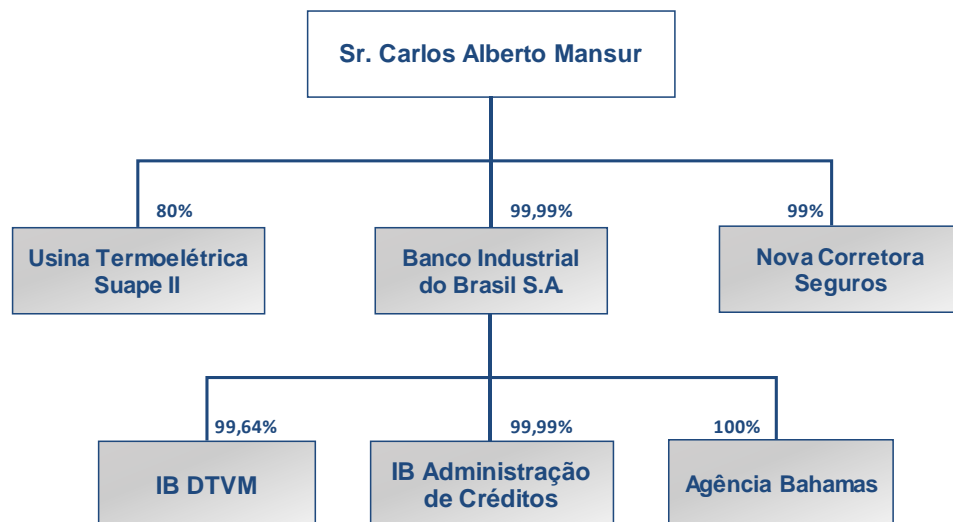


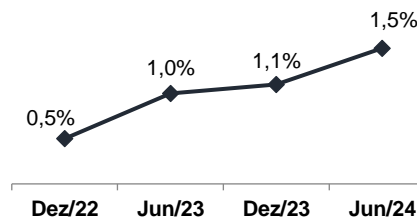
Estrutura Societária



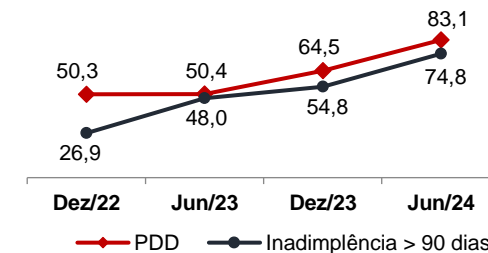
Principais Indicadores		Dez/22	Jun/23	Dez/23	Jun/24
Ativo Total	R\$ MM	6.197,1	6.208,9	6.649,9	7.371,6
Patrim. Líquido (Nível I)	R\$ MM	691,6	716,5	743,3	767,1
Capital Nível I + Nível II	R\$ MM	691,6	845,7	883,7	919,6
Carteira de Crédito Expandida	R\$ MM	5.181,3	4.989,6	5.411,7	5.342,2
Notas Comerciais (TVMs)	R\$ MM	-	25,1	139,9	323,1
Lucro Líquido	R\$ MM	92,8	47,7	106,1	49,3
Caixa	R\$ MM	636,7	749,7	678,0	1.169,5
Índice de Basiléia	%	13,6%	15,5%	15,1%	15,1%
Receita em Crédito	%	70%	76%	75%	64%
Receita em Câmbio	%	16%	10%	10%	17%
Receita em TVM	%	14%	14%	15%	19%
Inadimplência Total	%	1,4%	1,6%	2,1%	2,5%
Inadimplência > 90 dias	%	0,5%	1,0%	1,1%	1,5%
ROAE	%	13,9%	13,6%	14,8%	13,0%
Índice de Eficiência	%	45%	44%	43%	44%

Agências	Referência	Rating	Comentário
MOODY'S INVESTORS SERVICE	DEZ/23 ABR/24	Global: Ba2 Local: AA-	Perspectiva Estável
RISK BANK Sistema de Classificação de Risco Bancário	DEZ/23	Baixo Risco p/ Médio Prazo 1	Disclosure: Excelente

Vencidos > 90 dias (%)



PDD x Inadimplência > 90 dias (R\$MM)

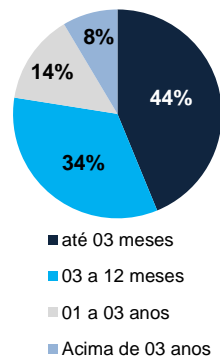


Carteira de Crédito (R\$ MM)	Dez/22	Jun/23	Dez/23	Jun/24
Atacado	4.311,7	4.067,7	4.359,2	4.231,3
Conta Garantida	137,6	135,3	142,8	143,2
Capital de Giro	1.801,7	1.651,7	1.620,1	1.415,9
Trade Finance	978,5	1.003,8	886,6	890,7
BNDES/FINAME	-	-	4,8	3,4
Compra de Ativos	1.189,5	1.192,2	1.632,8	1.709,3
Outras Operações	204,4	84,7	72,0	68,8
Crédito Consignado	639,3	746,1	834,9	865,3
Total da Carteira	4.951,0	4.813,8	5.194,0	5.096,6
Avais e Fianças	230,4	175,8	217,7	245,6
Total da Carteira Expandida	5.181,3	4.989,6	5.411,7	5.342,2

Carteira de Captação (R\$ MM)	Dez/22	Jun/23	Dez/23	Jun/24
Depósito a Prazo	1.391,8	1.517,6	1.923,2	2.159,0
Depósito Interbancário	577,2	626,5	986,1	1.153,0
Depósito a Vista	235,1	278,2	188,6	172,0
LCA, LCI, LF	2.079,5	1.751,3	1.507,7	1.666,2
LF Subordinada	-	129,2	140,5	152,5
Trade / Linhas Externas	995,3	910,6	799,6	951,9
BNDES / FINAME	-	-	4,8	3,4
Operações Compromissadas	6,4	19,8	127,9	103,7
Outros Recursos	2,5	8,2	10,4	4,4
Total da Carteira	5.287,7	5.241,3	5.688,6	6.366,0

Carteira de Crédito por Prazo

Ativos (R\$ MM)	Dez/22	Jun/23	Dez/23	Jun/24
até 03 meses	1.957,3	1.848,3	2.280,2	2.176,6
03 a 12 meses	1.669,5	1.693,7	1.537,3	1.675,9
01 a 03 anos	788,6	749,8	779,8	693,2
Acima de 03 anos	465,2	443,1	486,4	425,3
Vencidos	70,3	78,9	110,2	125,6
Total	4.951,0	4.813,8	5.194,0	5.096,6
Prazo médio (dias)	381	383	369	347



Carteira de Captação por Prazo

Passivos (R\$ MM)	Dez/22	Jun/23	Dez/23	Jun/24
até 03 meses	1.473,4	1.324,4	1.572,6	1.612,8
03 a 12 meses	2.234,2	2.111,5	2.507,5	2.649,9
01 a 03 anos	1.393,6	1.504,6	1.350,4	1.788,5
Acima de 03 anos	186,5	300,9	258,2	314,8
Total	5.287,7	5.241,3	5.688,6	6.366,0
Prazo médio (dias)	375	490	423	449

