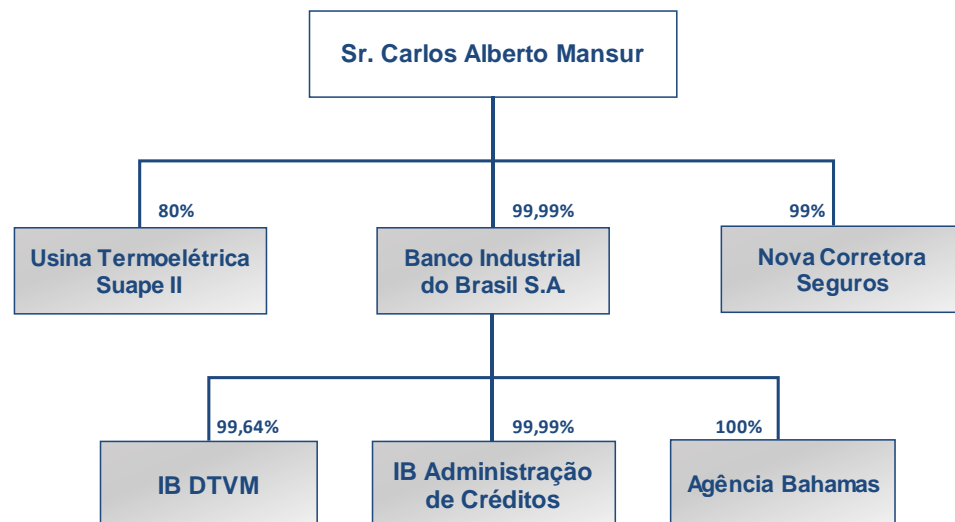


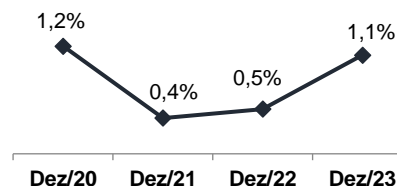
Estrutura Societária



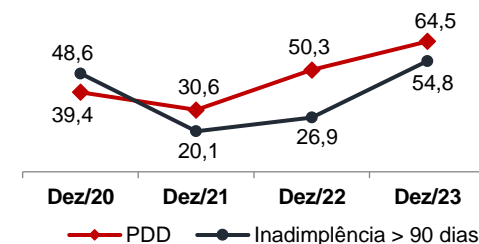
Agências	Referência	Rating	Comentário
	SET/23 JUN/23	Global: Ba2 Local: A+	Perspectiva Estável
	JUN/23	Baixo Risco para Médio Prazo 1	Disclosure: Excelente

Principais Indicadores	Dez/20	Dez/21	Dez/22	Dez/23
Ativo Total (R\$ MM)	5.027,8	6.106,5	6.197,1	6.649,9
Patrimônio Líquido (R\$ MM)	592,9	645,9	691,6	743,3
Lucro Líquido (R\$ MM)	64,0	74,5	92,8	106,1
Índice de Basiléia	12,7%	13,5%	13,6%	15,1%
Concentração da Receita em Crédito	62%	66%	70%	75%
Concentração da Receita em Câmbio	29%	25%	16%	10%
Concentração da Receita em TVM	9%	9%	14%	15%
Inadimplência Total	2,7%	1,9%	1,4%	2,1%
Inadimplência > 90 dias	1,2%	0,4%	0,5%	1,1%
ROAE	11,3%	12,0%	13,9%	14,8%
Índice de Eficiência	42%	41%	45%	43%
Alavancagem em Crédito	6,8	7,2	7,2	7,0
Caixa (R\$ MM)	463,7	777,3	636,7	678,0

Vencidos > 90 dias (%)



PDD x Inadimplência > 90 dias (R\$MM)

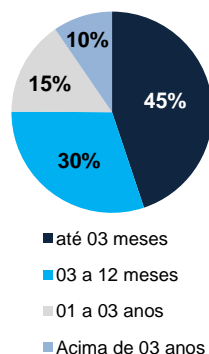


Carteira de Crédito (R\$ MM)	Dez/20	Dez/21	Dez/22	Dez/23
Atacado	3.545,5	4.128,8	4.311,7	4.359,2
Conta Garantida	107,8	89,7	137,6	142,8
Capital de Giro	1.635,6	1.566,8	1.801,7	1.620,1
Trade Finance	534,0	1.195,2	978,5	886,6
BNDES/FINAME	0,5	-	-	4,8
Compra de Ativos	1.231,6	1.234,7	1.189,5	1.632,8
Outras Operações	36,1	42,4	204,4	72,0
Crédito Consignado	474,5	543,3	639,3	834,9
Total da Carteira	4.020,0	4.672,1	4.951,0	5.194,0
Avais e Fianças	137,0	157,2	230,4	217,7
Total da Carteira Expandida	4.157,0	4.829,4	5.181,3	5.411,7

Carteira de Captação (R\$ MM)	Dez/20	Dez/21	Dez/22	Dez/23
Depósito a Prazo	1.834,3	1.843,7	1.391,8	1.923,2
Depósito Interbancário	401,7	459,1	577,2	986,1
Depósito a Vista	106,4	124,7	235,1	188,6
LCA, LCI, LF	1.200,0	1.644,4	2.079,5	1.507,7
LF Subordinada	-	-	-	140,5
Trade / Linhas Externas	681,0	1.200,8	995,3	799,6
BNDES / FINAME	0,5	-	-	4,8
Operações Compromissadas	12,7	7,0	6,4	127,9
Outros Recursos	18,8	8,4	2,5	10,4
Total da Carteira	4.255,2	5.288,0	5.287,7	5.688,6

Carteira de Crédito por Prazo

Ativos (R\$ MM)	Dez/20	Dez/21	Dez/22	Dez/23
até 03 meses	1.225,4	2.000,3	1.957,3	2.280,2
03 a 12 meses	1.353,9	1.447,9	1.669,5	1.537,3
01 a 03 anos	1.008,7	852,4	788,6	779,8
Acima de 03 anos	322,3	284,3	465,2	486,4
Vencidos	109,6	87,2	70,3	110,2
Total	4.020,0	4.672,1	4.951,0	5.194,0
Prazo médio (dias)	414	337	381	369



Carteira de Captação por Prazo

Passivos (R\$ MM)	Dez/20	Dez/21	Dez/22	Dez/23
até 03 meses	1.063,4	1.257,6	1.473,4	1.572,6
03 a 12 meses	1.869,9	1.917,9	2.234,2	2.507,5
01 a 03 anos	1.141,7	1.805,1	1.393,6	1.350,4
Acima de 03 anos	180,3	307,5	186,5	258,2
Total	4.255,2	5.288,0	5.287,7	5.688,6
Prazo médio (dias)	385	492	375	423

