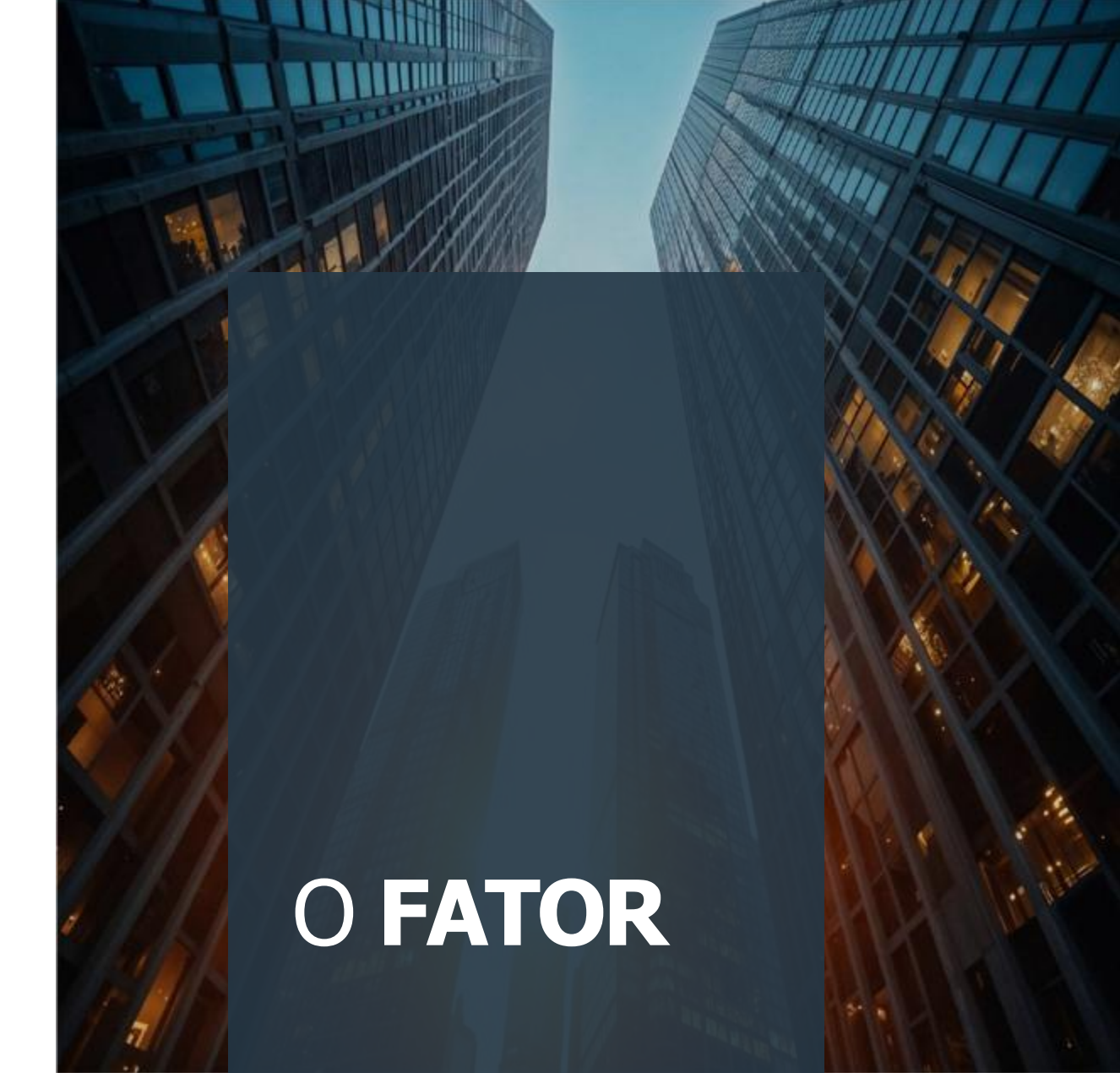




**Agilidade,
proximidade
e segurança**





O FATOR

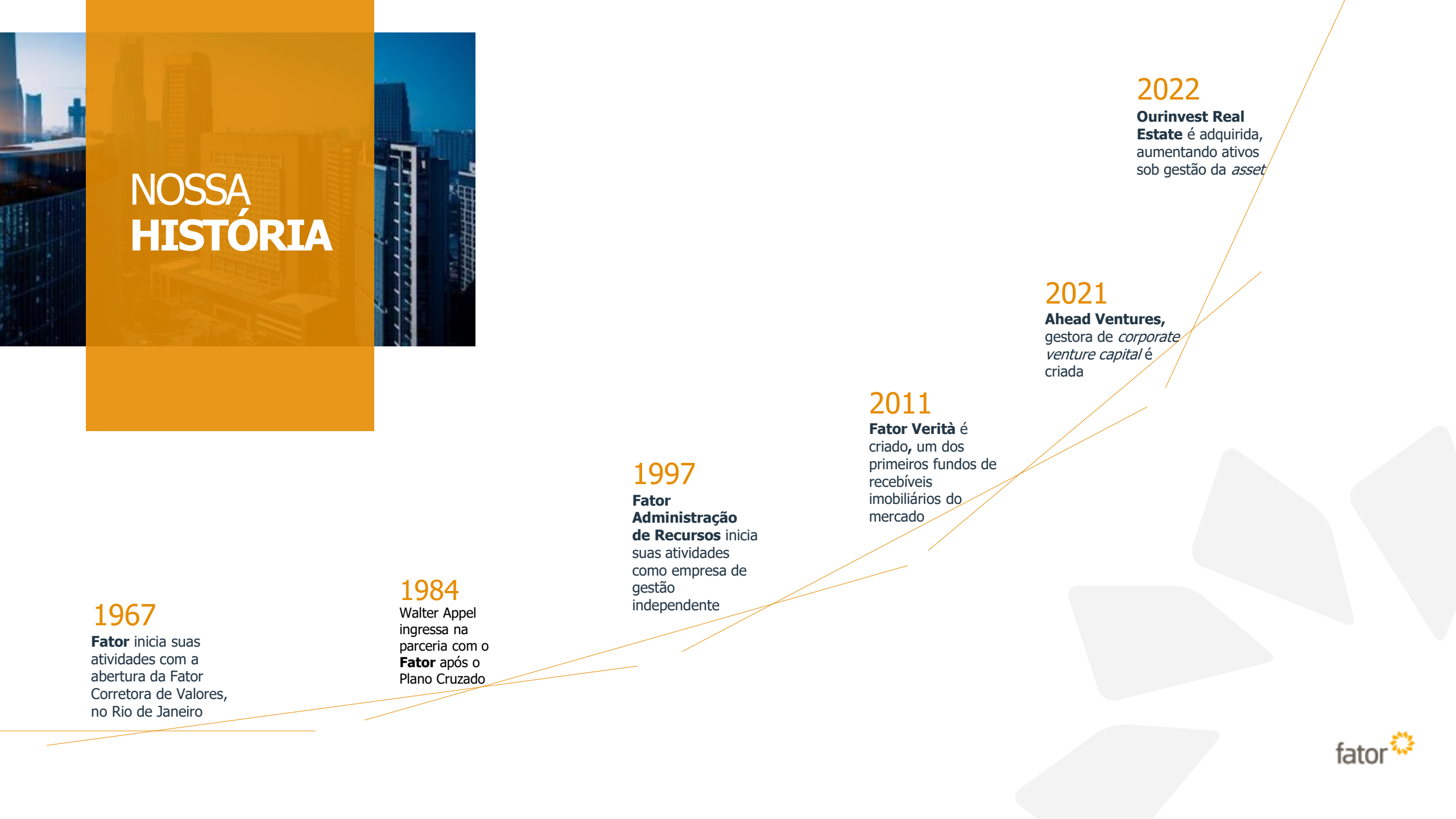
Somos o Fator

Uma instituição financeira que, há **60 anos**, desenvolve soluções inovadoras e customizadas, trabalhando lado a lado com os nossos parceiros

Banco de investimentos

Gestão de fundos

Seguros corporativos



NOSSA HISTÓRIA

1967

Fator inicia suas atividades com a abertura da Fator Corretora de Valores, no Rio de Janeiro

1984

Walter Appel ingressa na parceria com o **Fator** após o Plano Cruzado

1997

Fator Administração de Recursos inicia suas atividades como empresa de gestão independente

2011

Fator Verità é criado, um dos primeiros fundos de recebíveis imobiliários do mercado

2021

Ahead Ventures, gestora de *corporate venture capital* é criada

2022

Ourinvest Real Estate é adquirida, aumentando ativos sob gestão da *asset*

NOSSOS NEGÓCIOS

Banco de Investimentos

Estruturação e distribuição de instrumentos de **dívida** personalizados (DCM) e ofertas de **ações** (ECM) no mercado de capitais: mais de **R\$ 35 bilhões**

Assessoria em **fusões e aquisições** com foco em médias e grandes empresas: mais de **R\$ 150 bilhões** em volume de transações

Sólida e pioneira atuação em **infraestrutura**: PPPs, concessões e privatizações

Gestora de Recursos

Asset multiestratégia com 25 anos de mercado, **R\$ 7 bilhões** sob gestão

Fundos imobiliários, de ações, crédito, multimercado, renda fixa, infraestrutura, agro e *corporate venture* (CVC)

Seguradora

Mais de 15 anos de atuação, oferecendo soluções em seguros de Propriedades, Garantia e de Responsabilidades

Mais de **40 mil** apólices e **R\$ 1,98 bi** em ativos totais, patrimônio líquido de **R\$ 200,3 milhões** e **R\$ 795,9 milhões** em faturamento.

Opera por meio dos canais *Corporate*, Assessorias e Licitações

Conta com o **fatorconnect**, uma plataforma 100% digital que facilita a contratação de seguros para corretores



TIME EXPERIENTE

Equipe é nosso maior ativo

Somos mais de **250 profissionais** experientes e multidisciplinares

Em constante busca por conhecimento, nosso time está atualizado das **últimas tendências**

Senior Management



João Antônio Lopes
CEO Fator

Desde junho de 2021 no Fator, trabalhou anteriormente na Trevisan Auditores e Consultores/ Price, Portbank Consultoria e Serviços e na PortCapital

É formado em Economia pela Universidade Presbiteriana Mackenzie



Luís Eduardo Assis
CEO Fator Seguradora

Desde 2012 no Fator, trabalhou anteriormente no HSBC, Citibank e Banco Central

É formado em Economia pela USP e pós-graduado pela Unicamp



Rossano Nonino
CIO

Desde 2021 no Fator, trabalhou anteriormente no JP Morgan, Gávea Investimentos, Rio Bravo, Santander e Grupo Saint Gobain. Atua como professor de Investimentos Imobiliários no Insper

É formado em Administração de Empresas pela Fundação Getúlio Vargas e tem MBA pelo INSEAD (França)



Lucas Stefanini
Diretor de Distribuição e Mercado de Capitais

Desde 2022 no Fator, trabalhou anteriormente na Guide Investimentos, Safra Asset e XP Investimentos

É economista formado pela FACAMP e tem certificação em *Investment Banking* Avançado pela Saint Paul Escola de Negócios



Gilberto Moriama
COO

Mais de 25 anos de experiências em áreas de avaliação de riscos, *asset management*, distribuição e produtos de investimento. Diretor da estrutura de riscos e *compliance* do banco Fator desde 2013.

Anteriormente, atuou na *Fitch Ratings*, Unibanco Asset Management e Citibank. Administrador de empresas pela FEA –USP e MBA pela FIA – USP.



**BANCO DE
INVESTIMENTOS**



Somos um banco de investimentos independente reconhecido pela longa história, tradição e pioneirismo

Oferecemos soluções customizadas que somam mais de **R\$ 200 bilhões**

Emissões de **Dívida** (DCM)

Mercado de Capitais de **Ações** (ECM)

Fusões e Aquisições (M&A)

Parcerias público-privadas (PPPs), **concessões e privatizações**

EMIÇÃO DE DÍVIDA

DCM

**+ de R\$ 25 bilhões
em operações**

Identificação e implementação de operações customizadas para captar recursos no mercado de dívida

Análise minuciosa das necessidades e da estrutura de capital de cada cliente

Estruturação de debêntures, CRIs, CRAs, FIDCs e fundos estruturados

MERCADO DE CAPITAIS DE AÇÕES

ECM

**+ de R\$ 9 bilhões
em operações**

Coordenação de ofertas públicas iniciais de ações (IPO), *follow-ons* e debêntures conversíveis. Assessoria em fechamento de capital (OPA) e laudos de avaliação

FUSÕES E AQUISIÇÕES

M&A

**+ de R\$ 150 bilhões
em transações**

Assessoria em fusões, aquisições e alienações, além de reestruturações financeiras e societárias

Valuation de empresas

CONCESSÕES E PRIVATIZAÇÕES

PPPs

**Atuação líder em
infraestrutura**

Project finance
Carta de exequibilidade
Fusões e aquisições
Reequilíbrio contratual

TOMBSTONES

EMIÇÃO DE DÍVIDA

DCM

Coordenador Líder da 1ª e 2ª emissões do Fiagro Agriconnection	Coordenador Líder da 1ª Emissão de Cotas do FIAGRO-FIDC Ponto Rural	Coordenador Líder da Oferta Pública de Certificado de Recebíveis Imobiliários da Elleven Energy	Coordenador Líder da 2ª Emissão de Cotas do FII Fator Verità Multiestratégia (VRTM11)	Assessoria Financeira à Emissão de Certificados Recebíveis Imobiliários da
				
R\$ 114.373.817,98	R\$ 90.024.147	R\$ 60.000.000	R\$ 359.552.512	R\$ 94.304.000
2024	2024	2024	2024	2024

MERCADO DE CAPITAIS DE AÇÕES

ECM

Assessor financeiro da State Grid no laudo para fechamento de capital da CPFL Renováveis	Assessor financeiro do Conselho de Administração da Progen e BNDESPAR na execução de Relatório de Avaliação de valor justo da companhia e viabilidade de IP	Assessor financeiro na Oferta Pública do Banco Indusval	Coordenador Contratado no processo de Follow-on da Mahle
			
R\$ 4,1 bilhões	Valor não divulgado	Valor não divulgado	Valor não divulgado
2018	2017	2017	2011

TOMBSTONES

FUSÕES E AQUISIÇÕES
M&A

Assessor financeiro da LT Bandeirante Empreendimentos, na venda da totalidade de sua participação acionária na Eletronet S.A. para a Eletrobras



R\$ 4,1 bilhões
2024

Assessor financeiro exclusivo da Companhia Brasileira de Diques, no arrendamento do Estaleiro Inhaúma para a ICTSI Rio Brasil Terminal 1 S.A., seguido de uma venda faseada das cotas do Inhaúma FII



Valor não divulgado
2024

Assessor financeiro do Conselho de Administração da Progen e BNDESPAR na execução de Relatório de Avaliação de valor justo da companhia e viabilidade de IPO



Valor não divulgado
2024

Assessor Financeiro na venda da Fator Seguradora para a Fator Empreendimentos



Valor não divulgado
2023

Assessor financeiro exclusivo da Atom (ATOM3) na aquisição da CEBRAC



Valor não divulgado
2023

CONCESSÕES E PRIVATIVAZÕES
PPPs

Assessor Financeiro do consórcio contratado pelo BNDES para a concessão dos serviços de água e saneamento no Estado de Pernambuco



Em andamento
-

Assessor Econômico Financeiro do BNDES na Estruturação da Concessão da CEDAE



R\$ 24,9 bilhões
2021

Assessor de Reequilíbrio Econômico-Financeiro no Reequilíbrio Contratual da Rodovia dos Imigrantes



R\$ 1 bilhão
2021

Assessor Financeiro na Linha 6 – Laranja do Sistema do Metrô



R\$ 15 bilhões
2020

EQUIPE SÊNIOR IB

Nosso time é **extremamente qualificado**, com experiência relevante em transações globais e complexas



Lucas Stefanini

Diretor de Distribuição e
Mercado de Capitais

Desde 2022 no Fator, trabalhou anteriormente na Guide Investimentos, Safra *Asset* e XP Investimentos

É economista formado pela FACAMP e possui certificação em *Investment Banking* Avançado pela Saint Paul Escola de Negócios



Celso Nishihara

Managing Director (MD)

Desde 2023 no Fator, trabalhou anteriormente no Santander São Paulo e Hong Kong, BR *Partners*, ABN Amro, Credit-Suisse Hedging-Griffo. Também atuou em *private equity* pelo Darby Overseas

É formado em Administração de Empresas pela Fundação Getúlio Vargas e tem mestrado em Finanças pela *London Business School*



FATOR
**GESTÃO DE
RECURSOS**



Somos uma gestora de recursos
multiestratégia com mais de
R\$ 7 bilhões sob gestão

+ 25 anos
de mercado

34 fundos
de investimento

6 fundos
listados

Atuação nos setores

Ações

Agro

Crédito Privado

Imobiliário

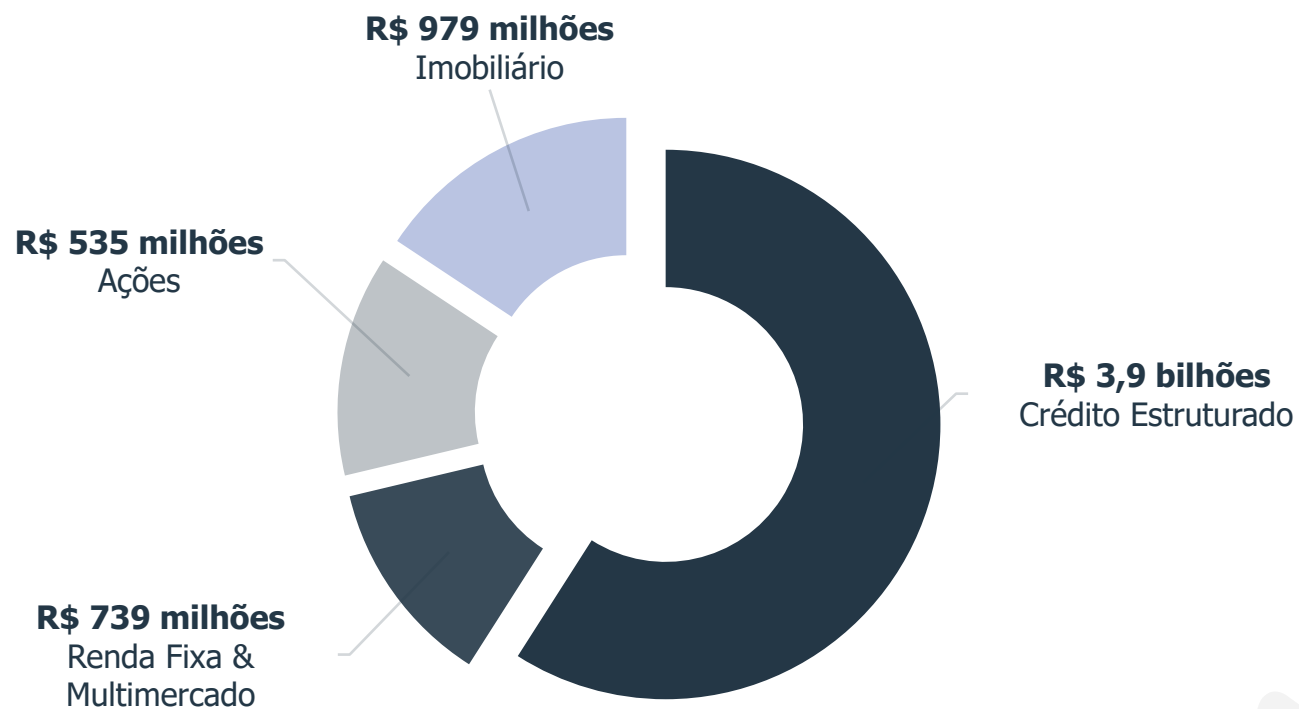
Infraestrutura

Multimercado

Renda Fixa

Venture Capital

Ativos sob Gestão



Crédito Estruturado	AuM
Imobiliário	R\$ 2,1 bilhões
Agro	R\$ 701 milhões
FIDCs	R\$ 1,1 bilhões
TOTAL	R\$ 3,9 bilhões

PORTFÓLIO CONSISTENTE

Produtos pioneiros e inovadores

**Precusores e
referência no
mercado agro**

**R\$ 701
milhões**

de patrimônio em
fiagros e FIDCs focados
no setor

**FATOR VERITÁ
VRTA11**

Um dos primeiros e
maiores fundos de
recebíveis imobiliários
da indústria

Mais de
120 mil
cotistas

**R\$ 1.3
bilhão**
de patrimônio líquido

**Vanguarda em
fundos de
governança
corporativa**

Família Fator Sinergia
no mercado

**desde
1998**

Investimento em
empresas com boa
gestão e respeito aos
minoritários

EQUIPE SÊNIOR

com longo
track record



Eduardo Sperling

Head de Corporate Venture Capital

Desde 2023 no Fator, atua em *venture capital* há mais de 10 anos em *startups* de base tecnológica, liderando todas as etapas do ciclo de investimentos

Foi responsável por mais de 70 transações, das quais participou como investidor líder em 30 empresas e alcançou 10 *exits*

Já participou do conselho de mais de uma dezena de empresas de diversos setores de tecnologia. Gestor CVM, cursou Engenharia Mecânica e Economia na Universidade de São Paulo, e tem diversas especializações em Inovação, Finanças e Investimentos Alternativos



Marcos Bertomeu

Head de Fundos do Agronegócio

Desde 2018, como gestor de Fundos do Agronegócio no Fator

Profissional de finanças com sólida experiência no mercado de capitais, particularmente em estruturação de operações de crédito para o agronegócio, gestão de investimentos e securitização

Tem mais de 14 anos de experiência no mercado financeiro, com passagens pela Ourinvest Securitizadora, Banco Sofisa e Banco BVA. É formado em Economia pela Pontifícia Universidade Católica de São Paulo (PUC)



Rodrigo Possenti

Head de Fundos Imobiliários

Desde 2019 no Fator. Antes de comandar a área de fundos imobiliários, Possenti trabalhou por nove anos na Companhia Brasileira de Securitização (CIBRASEC), onde foi responsável pela estruturação e distribuição de operações de CRIs a mercado

Também tem experiência no setor bancário, tendo trabalhado no Citibank e Santander

É economista formado pela PUC-SP

EQUIPE SÊNIOR

com longo
track record



Ricardo Farias

Head de Renda Fixa e
Multimercado

Desde 2021 no Fator, trabalhou
anteriormente na XP Investimentos e
Daycoval Asset

É administrador de empresas formado
pela ESAMC e possui certificação de
Gestor de Investimentos pela Anbima



Lucas Marrese

Head de Crédito

No Fator desde 2014, é responsável
pela seleção de produtos e pela gestão
dos fundos de crédito do Fator

É formado em Administração de
Empresas pelo Mackenzie-SP e possui
Mestrado Profissional em Finanças pela
Escola de Economia de São Paulo –
FGV



**Agilidade, proximidade e
segurança**



ENDEREÇOS

SÃO PAULO – Banco e Fator Gestão de Recursos
+55 11 3049-9100 (PABX)
R. Dr. Renato Paes de Barros, 1017 – 12º andar
São Paulo, SP 04530-001
Brasil

SÃO PAULO – Seguradora
+55 11 3709-3000 (PABX)
R. Dr. Eduardo de Souza Aranha 385 – 5º andar
São Paulo, SP 04543-121
Brasil

SAC 0800-7707229 sac@fator.com.br

OUIDORIA 0800-77-FATOR (0800-7732867)

fator.com.br

Esta apresentação, e a apresentação oral/impressa que a suplementa, foi desenvolvida pelo Banco Fator S.A especialmente para utilização junto a seus Clientes, Prospects e Stakeholders. Nenhuma das apresentações - impressa, oral ou eletrônica - e nem seus conteúdos podem ser reproduzidos, distribuídos ou usados para qualquer outra finalidade sem o expresse consentimento do Banco Fator S.A. As análises aqui apresentadas baseiam-se em informações de fontes públicas disponíveis no momento da elaboração deste material. O Banco Fator e suas Empresas Controladas não podem assegurar a verificação e a acurácia das referidas informações. Projeções e análises financeiras apresentadas são baseadas em estimativas e se destinam apenas a sugestão de potencial intervalo referencial de resultados. Por fim, a apresentação impressa e incompleta sem a respectiva apresentação oral ou eletrônica que a suplementa, podendo carecer de informações e esclarecimentos para dirimir dúvidas. O Banco Fator e suas Empresas Controladas não se responsabilizam por decisões de investimento tomadas exclusivamente com base nas informações contidas nesta apresentação, a qual pode, inclusive, sofrer alterações sem prévia comunicação. Aos investidores é recomendável a leitura cuidadosa do Prospecto e do Regulamento dos fundos de investimento ao aplicar seus recursos nesta modalidade. Os investidores devem estar cientes e preparados para assumir os riscos inerentes às aplicações por eles selecionadas. A rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Para avaliação da performance de um fundo de investimento é recomendável a análise de um período mínimo de 12 meses. As aplicações em fundos de Investimento não são garantidos pelo Administrador, pelo Gestor, nem por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo FGC - Fundo Garantidor de Crédito.

