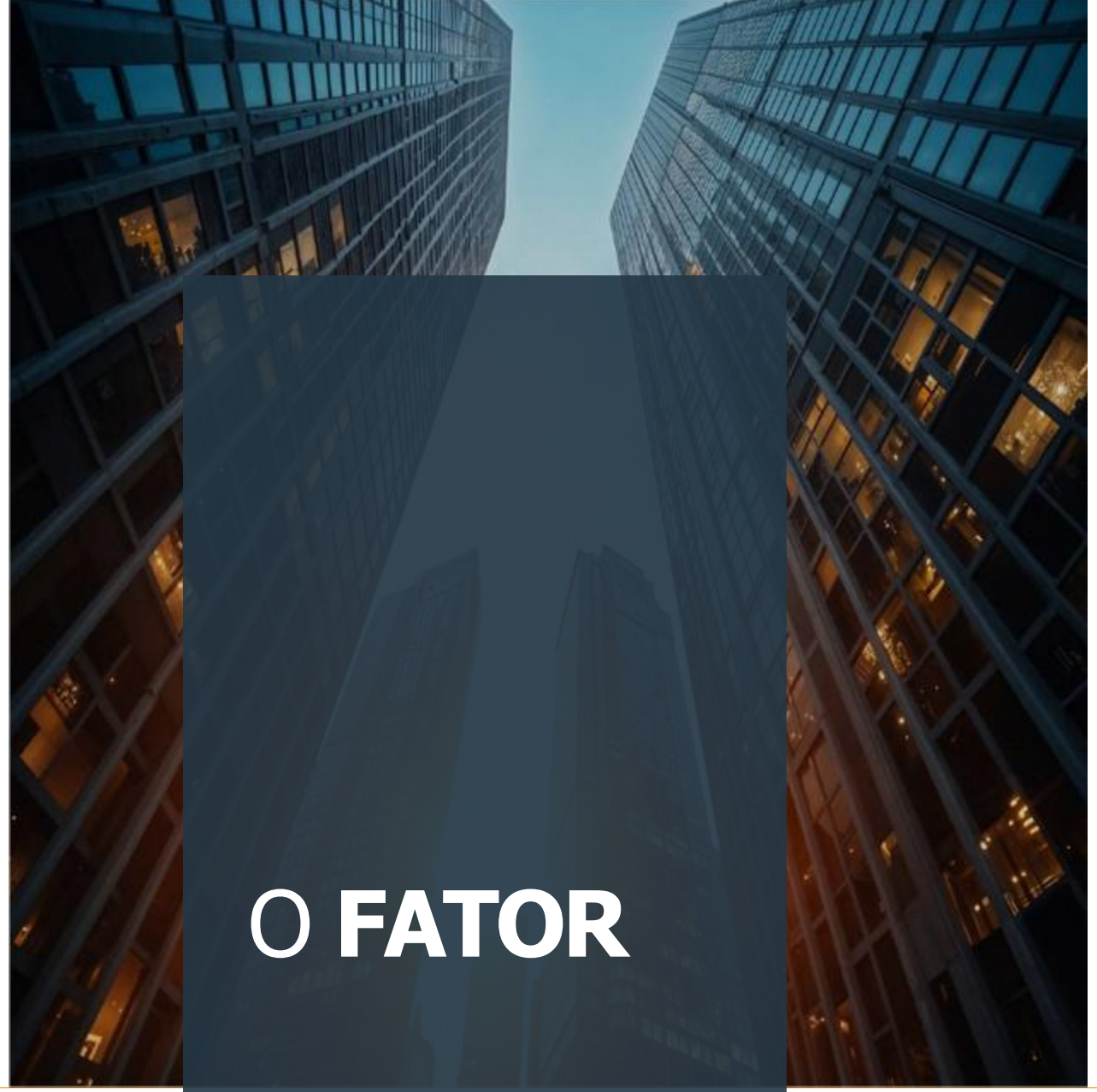
fator

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, e mais de **R$ 6 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

fator

Dados de Setembro/26



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.



Rodrigo Possenti
CIO

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.



Lucas Stefanini
Diretor de Investment Banking e Distribuição

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.

fator

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**

fator

SOLUÇÕES

EMISSÃO 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

Dados de Setembro/26

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

fator

SOLUÇÕES

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

Dados de Setembro/26

CONCESSÕES E **PRIVATIZAÇÕES**

PPPs

Atuação líder em infraestrutura

Project finance
Carta de exequibilidade
Fusões e aquisições
Reequilíbrio contratual

fator

TOMBSTONES

EMISSÃO DE **DÍVIDA**

DCM

Coordenador Líder da 1ª e 2ª emissões do Fiagro Agriconnection	Coordenador Líder da 1ª Emissão de Cotas do FIAGRO-FIDC Ponto Rual	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	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	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	Assessor Financeiro na venda da Fator Seguradora para a Fator Empreendimentos	Assessor financeiro exclusivo da Atom (ATOM3) na aquisição da CEBRAC
R$ 4,1 bilhões	**Valor não divulgado**	**Valor não divulgado**	**Valor não divulgado**	**Valor não divulgado**
2024	**2024**	**2024**	**2023**	**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	Assessor Econômico Financeiro do BNDES na Estruturação da Concessão da CEDAE	Assessor de Reequilíbrio Econômico-Financeiro no Reequilíbrio Contratual da Rodovia dos Imigrantes	Assessor Financeiro na Linha 6 – Laranja do Sistema do Metrô
Em andamento	**R$ 24,9 bilhões**	**R$ 1 bilhão**	**R$ 15 bilhões**
-	**2021**	**2021**	**2020**



EQUIPE **SÊNIOR IB**

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



Lucas Stefanini
Diretor de Investment Banking e Distribuição

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
M&A 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.*



Álvaro Rezende
Head Comercial

Desde 2022 no Fator, com mais de 20 anos de experiência em Real Estate e Mercado de Capitais.

Foi sócio executivo na CHB - Companhia Hipotecária Brasileira, na Ourinvest Real Estate, na Isec Securitizadora, conselheiro na Cibrasec Securitizadora e vice-presidente da ABECIP.

É advogado, formado em direito pela FADISP, com LLM em Mercado de Capitais pelo Insper.



Júlia Bludeni
Head de Estruturação

No Fator desde 2023, atua há 10 anos no mercado financeiro, com experiência em estruturação e operações de mercado de capitais. Ao longo da carreira, passou pelo DCM do Banco Safra e pela Guide Investimentos.

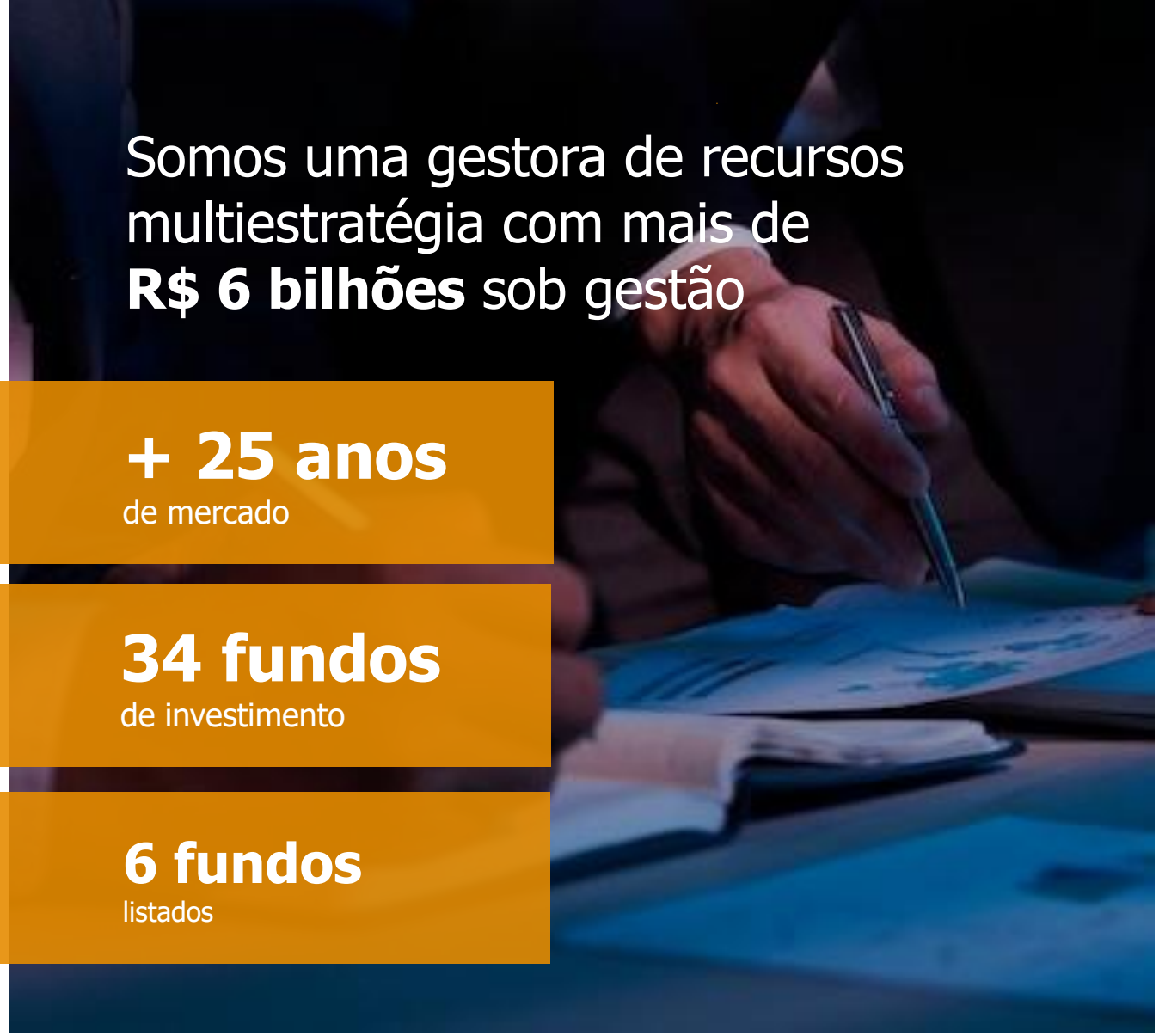
É formada em Ciências Econômicas e possui MBA em Finanças pelo Insper.

fator

fator

FATOR
GESTÃO DE RECURSOS





Somos uma gestora de recursos multiestratégia com mais de **R$ 6 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

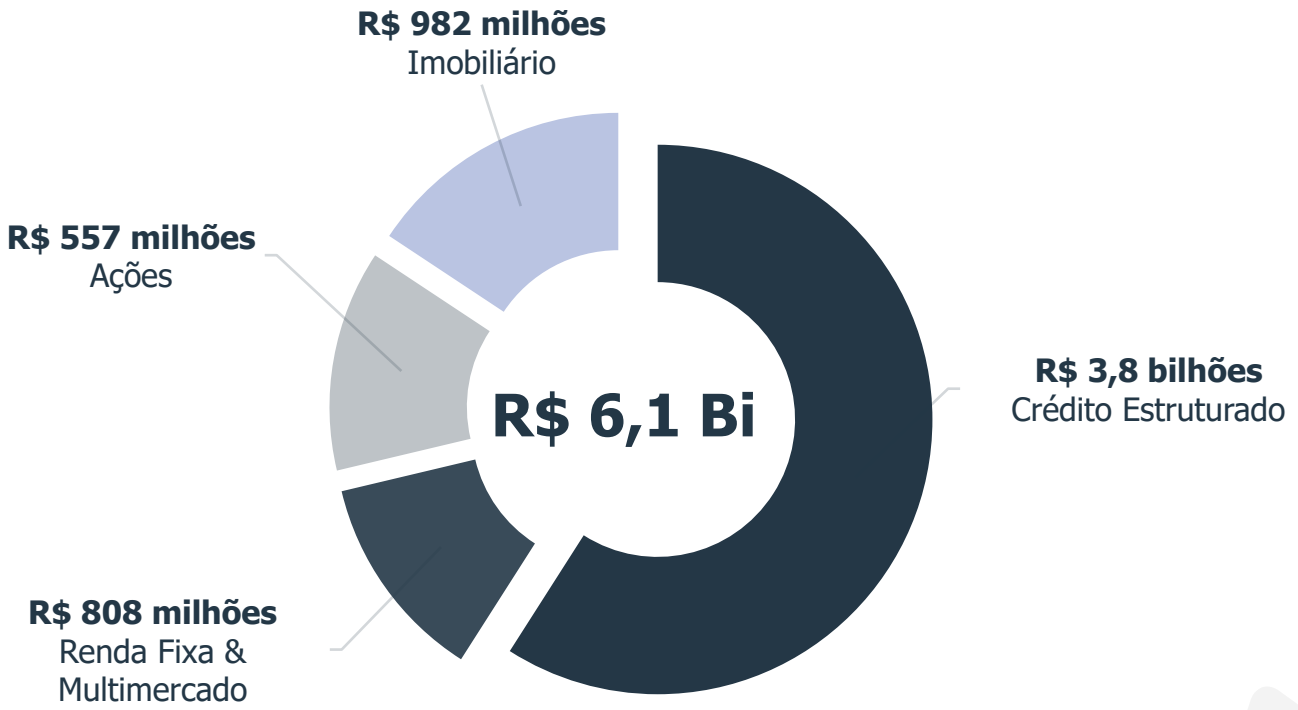
Venture Capital

fator

Dados de Setembro/26



Ativos sob Gestão



Crédito Estruturado	AuM
Imobiliário	**R$ 2,1 bilhões**
Agro	**R$ 708 milhões**
FIDCs	**R$ 995 milhões**
TOTAL	**R$ 3,8 bilhões**

Dados de Setembro/26



PORTFÓLIO **CONSISTENTE**

Dados de Setembro/26

Produtos pioneiros e inovadores

Precursores e referência no mercado agro

R$ **708 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).



Ricardo Ziegelmeyer
Gestor de FIDC

Economista formado pela USP, com pós-graduação pela Esalq-USP e certificação CGA (Anbima).

Com 11 anos de experiência no mercado financeiro, atuou no Banco Fator, na BRF, onde foi responsável pela área de M&A, e no Banco Mercantil, como Superintendente de Mercado de Capitais.



Bruno Capusso
Head de RF e CP

Desde de 2004 no Fator (Risco & Compliance e Tesouraria), é o responsável pela área de Renda Fixa e Crédito Privado da gestora.

Engenheiro de Produção Mecânica formado pela FEI-SBC/SP, pós-graduado em Finanças com ênfase em Banking pela FGV-SP e Mestre em Administração de Empresas pela Alliance Manchester Business School-Reino Unido.

fator



EQUIPE **SÊNIOR**

com longo *track record*



Ricardo Farias
Gestor 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
Gestor 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.



Daniel Kozma
Head de Agronegócios

Executivo com mais de 20 anos de experiência nos mercados financeiro e de agronegócio, tendo atuado na Ecoagro, Grupo Segurador BB Mapfre, Banco Sofisa e Fator Corretora.

É formado em Administração de Empresas pela Fundação Armando Alvares Penteado (FAAP) e pós graduado pela EAESP – FGV CEAG.

fator

fator

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

OUVIDORIA 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 expresso 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.

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos