

# Social Bond Framework Agibank



SOBRE O AGIBANK.....	3
NOSSA ESTRATÉGIA E COMPROMISSOS COM O DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL.....	5
OBJETIVOS SOCIAIS E ALINHAMENTO COM NOSSA ESTRATÉGIA.....	10
OBJETIVOS SOCIAIS.....	10
ALINHAMENTO COM NOSSA ESTRATÉGIA.....	10
NOSSO PÚBLICO-ALVO.....	11
USO DOS RECURSOS.....	15
PROCESSO PARA AVALIAÇÃO E OFERTA DE CRÉDITO.....	17
ATENDIMENTO AO CLIENTE.....	17
CICLO DE CONCESSÃO DE CRÉDITO.....	19
CRITÉRIOS DE EXCLUSÃO E RISCOS ASSOCIADOS.....	20
PADRÕES INTERNACIONAIS E NACIONAIS.....	21
GESTÃO DE RECURSOS.....	23
RELATÓRIO.....	24
FORNECEDORES EXTERNOS DE REVISÃO.....	26
SECOND PARTY OPINION.....	26
DIVULGAÇÃO PÚBLICA DE INFORMAÇÕES.....	26
DISCLAIMER.....	26



## SOBRE O AGIBANK

O Banco Agibank S.A. (“Banco” ou “Agibank”) é um banco de relacionamento que possui um modelo de negócio único, com presença em todo o Brasil através de um formato híbrido que une canais de atendimento físicos e digitais. A atuação do Agibank visa atender um público que não é nativo digital, cujas necessidades não são priorizadas tanto pelos grandes bancos tradicionais como pelos bancos exclusivamente digitais. Valorizamos a proximidade e a atenção em cada interação, oferecendo uma jornada financeira e digital personalizada que promove a autonomia de nossos clientes. Além disso, estamos transformando o modelo tradicional de agências bancárias e eliminando intermediários entre o banco e o cliente, tornando o dia a dia de nossos usuários ainda mais simples e ágil.

Nosso modelo híbrido combina o melhor dos dois mundos: (i) uma plataforma digital completa, acessível pelo celular e computador de forma rápida, leve e fácil; e (ii) Smart Hubs<sup>1</sup> que proporcionam uma experiência presencial acolhedora e acessível. Essa abordagem nos permite conquistar mais clientes, oferecer um atendimento de qualidade, construir relacionamentos duradouros e fortalecer nossa trajetória de crescimento sustentável.

O Agibank facilitando o acesso a serviços financeiros a um número cada vez maior de pessoas. Abaixo, estão dados de dezembro de 2024:

- Entre os mais de 3,9 milhões de clientes ativos<sup>2</sup>, 49% se identificam com sexo feminino;
- Foco na economia prateada, com 56% dos clientes ativos com mais de 50 anos;
- Foco na baixa renda, com 47% dos clientes recebendo 1 salário-mínimo de R\$1.518;
- Entre os mais de 4,7 mil colaboradores, 69% se identificam com sexo feminino;
- 69% de mulheres entre as lideranças gestoras (supervisores e coordenadores) e 29% de mulheres entre lideranças seniores (gerentes).
- 75% de engajamento<sup>3</sup> e nível crescente de digitalização de clientes<sup>4</sup>;
- R\$29 bilhões de ativos totais;
- Mais de 1.000 Smart Hubs por todo o país; e
- Presença em todas as cidades do Brasil com mais de 100 mil habitantes;

---

<sup>1</sup> Smart Hubs são pontos de atendimento físico do Agibank, desenhado para atender seu público

<sup>2</sup> Clientes que possuem quaisquer dos seguintes produtos do Banco: Cartão de Crédito, Cartão de Crédito Consignado, Cartão de Débito, Conta Corrente, Limite Conta Corrente, Crédito Pessoal, Crédito Consignado, Seguros.

<sup>3</sup> Percentual de clientes que cumprem pelo menos um dos seguintes critérios: chave Pix ativa, empréstimo ativo, cartão de crédito/débito ativo, folha de pagamento em uma conta Agibank.

<sup>4</sup> Nossos clientes contam com nossa assessoria para auxiliar no processo de digitalização de atividades bancárias. C

## HISTÓRIA

A história do Agibank começou em 1999, como Agiplan, uma agência de distribuição de crédito<sup>5</sup> na região Sul do Brasil. Em 2011, fundamos a Agiplan Financeira, e em 2016, adquirimos nossa licença bancária e, com a aprovação do Banco Central do Brasil (“BACEN”), passamos a operar como um banco de relacionamento completo. Em 2018, dando continuidade à nossa jornada de transformação, passamos a nos chamar Agibank.

Em 2020, consolidamos nossa estratégia de relacionamento e principalidade ao nos tornarmos um banco pagador de benefícios do Instituto Nacional do Seguro Social (“INSS”). Responsável pela distribuição dos benefícios previdenciários no Brasil, como aposentadorias e pensões, garantimos que os segurados recebam seus pagamentos de forma segura e conveniente, seja por meio de agências físicas, caixas eletrônicos ou canais digitais.

Recebemos, também em 2020, um aporte de capital de R\$420 milhões da Vinci Partners, um fundo de *private equity*, para seguir expandindo nossas operações, agregando maior valor aos nossos clientes. Desde então, inauguramos mais de 400 Smart Hubs em todo o país, triplicamos nossa base de clientes, realizamos investimentos significativos em soluções digitais e presenciais voltadas para o nosso público-alvo, fortalecemos nossa inteligência de concessão crédito, aprimoramos modelos e processos internos, e elevamos o nível de nossa Governança Corporativa do Agibank.

Em 2021, inauguramos a nossa nova sede em Campinas, no estado de São Paulo: o Agi Campus. Além de ficarmos mais próximos de um dos maiores centros econômicos mundiais, a cidade de Campinas também lista entre as cidades mais inteligentes e conectadas do país. O local é um hub sustentável de inovação e negócios, posicionando o Agibank em uma região estratégica para expandir as atividades a nível nacional.

Em 2024, atingimos a marca de 1.000 Smart Hubs, um marco que reforça o compromisso do Agibank em estar cada vez mais presente e acessível para seus clientes. O ano também foi marcado pelo aporte de R\$ 400 milhões da Lumina Capital Management, fortalecendo nossa solidez financeira e impulsionando nosso crescimento sustentável e estratégico.

Mais informações sobre o Agibank podem ser consultadas em nosso site de Relações com Investidores: [ri.agibank.com.br](https://ri.agibank.com.br).

---

<sup>5</sup> Refere-se a uma pessoa ou entidade que atua como intermediária na concessão de crédito, geralmente em nome de uma instituição financeira, como bancos ou cooperativas de crédito.

# NOSSA ESTRATÉGIA E COMPROMISSOS COM O DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL

A estratégia do Agibank foi desenhada para promover o desenvolvimento sustentável, ampliar o acesso a serviços e educação financeira para seu público-alvo, gerenciar riscos sociais, ambientais e climáticos, adotando práticas transparentes para construir relacionamentos equilibrados e duradouros. Nossa estratégia segue as seguintes diretrizes<sup>6</sup>:

## (i) DIRETRIZ DE INCLUSÃO E EDUCAÇÃO FINANCEIRA

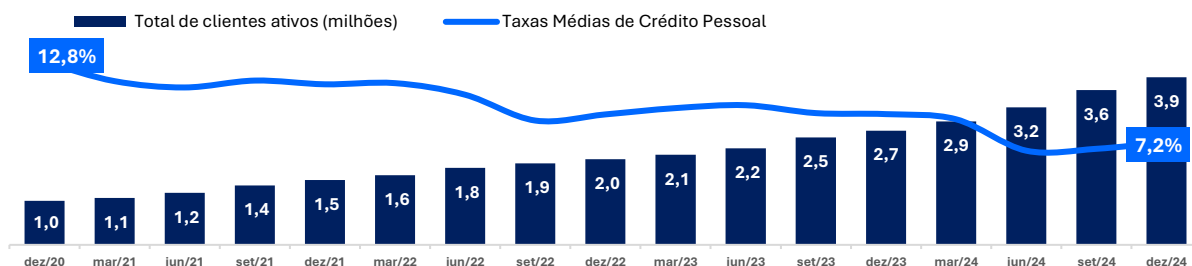
*Entender as necessidades das pessoas para oferecer conhecimento e soluções financeiras adequadas, promovendo inclusão financeira e contribuindo para que os indivíduos tenham uma relação saudável com o dinheiro.*

**O Agibank tem o compromisso de promover a inclusão financeira a um número cada vez maior de pessoas, com produtos cada vez mais acessíveis.**

Seguimos ampliando nossa rede de Smart Hubs por todo o Brasil, com a inauguração de mais de 100 unidades somente em 2024, o que tem possibilitado a um número cada vez maior de clientes o acesso aos nossos serviços financeiros. Esse movimento, diferente da tendência de fechamento de agências observada em parte do mercado, é fundamental para que continuemos atendendo com qualidade às necessidades do nosso público. Nossa meta é alcançar 2.200 Smart Hubs até 2030, ampliando ainda mais nossa presença e capilaridade em todo o país.

Adicionalmente, buscamos reduzir constantemente as taxas<sup>7</sup> de empréstimos praticadas, promovemos maior inclusão financeira, tornando o crédito mais acessível através de ofertas mais justas, para um número cada vez mais pessoas.

### Taxa de crédito pessoal e total de clientes - produtos cada vez mais acessíveis



<sup>6</sup> A política de sustentabilidade do Agibank está disponível em “Estatuto, Códigos e Políticas - Agi” em português.

<sup>7</sup> Os dados relacionados às taxas praticadas pelo Agibank são informações públicas disponibilizadas pelo Banco Central do Brasil, uma das autarquias federais do Sistema Financeiro Nacional em <https://www.bcb.gov.br/estatisticas/txjuros>.

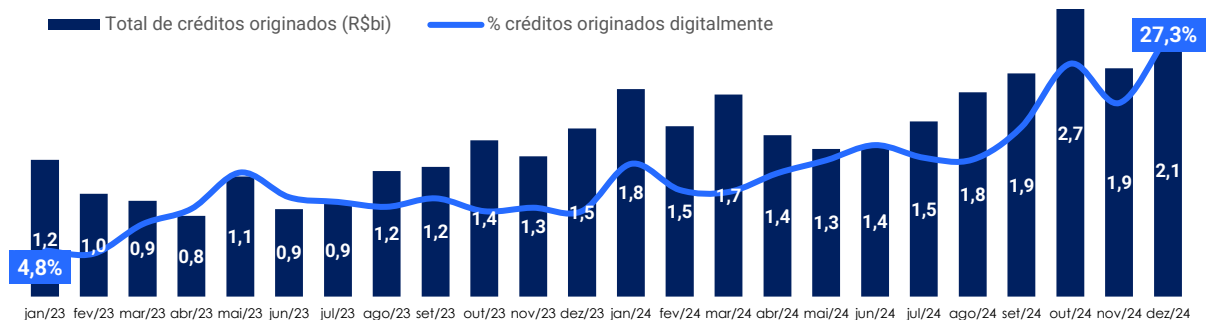
Fonte: Elaborado pela Companhia com dados próprios e do Banco Central do Brasil

**O Agibank tem o compromisso de orientar clientes que possuem menor familiaridade com a tecnologia em sua jornada de transformação digital.**

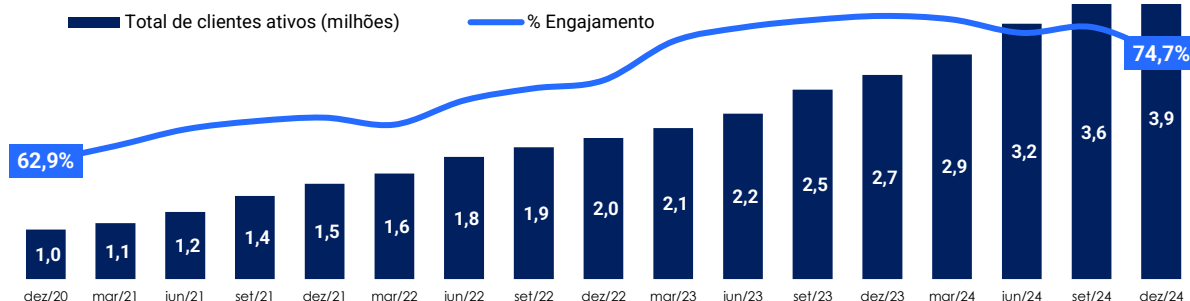
Entendemos que o universo digital pode representar um desafio para grande parte de nosso público, e, por isso, estamos comprometidos em oferecer orientação e suporte tanto presencialmente, por meio de nossos Smart Hubs, quanto digitalmente, através de aplicativos personalizados, chave Pix, assistentes virtuais e atendimento via WhatsApp. Nosso objetivo é ajudar nossos clientes a conquistar esse empoderamento de maneira natural e assistida, garantindo uma experiência completa e segura.

A participação crescente das originações de crédito através de canais digitais<sup>8</sup> sobre o total de créditos originados evidencia que nossos clientes estão utilizando-os com cada vez mais frequência, em linha com nosso compromisso e objetivo. O Índice de Engajamento crescente dos clientes<sup>9</sup>, que considera, entre outros produtos, a utilização da chave Pix, corrobora nosso compromisso.

**Originação de crédito e % digital - Nossos clientes cada vez mais digitais**



**Engajamento de clientes - Tendência crescente de engajamento**



Fonte: Elaborado pela Companhia com dados próprios.

<sup>8</sup> Considerando o total de originações brutas com renegociações e refinanciamentos.

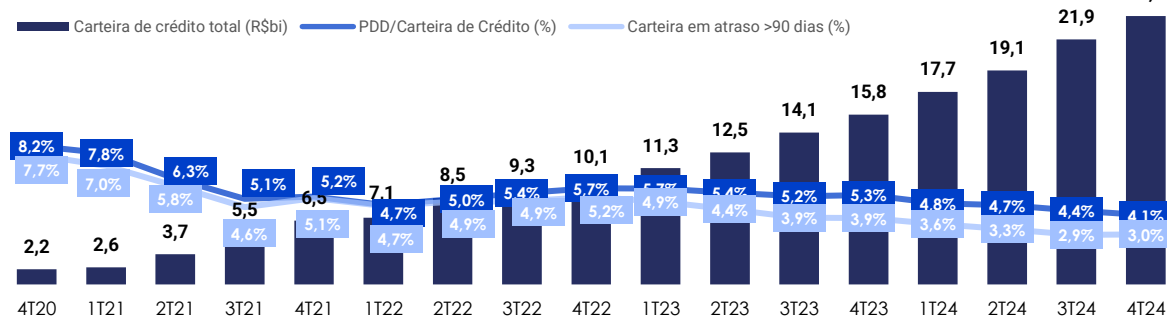
<sup>9</sup> Percentual de clientes que cumprem pelo menos um dos seguintes critérios: chave Pix ativa, empréstimo ativo, cartão de crédito/débito ativo, folha de pagamento em uma conta Agibank.

**O Agibank tem o compromisso de cultivar uma base de clientes cada vez mais resiliente e um ecossistema financeiro mais sustentável.**

A concessão de crédito acessível, aliada a produtos customizados e ao acompanhamento atento da nossa carteira, resulta em menores índices de inadimplência. Essa abordagem fortalece nosso relacionamento com os clientes, promovendo estabilidade financeira e possibilitando ofertas de crédito mais acessíveis e com melhores condições.

O Banco assume uma posição proativa na gestão do portfólio, provendo soluções como o refinanciamento de contratos de crédito, oferecendo ainda mais apoio na superação de desafios financeiros não antecipados por seus clientes.

**Evolução da carteira e inadimplência - Carteira e clientes cada vez mais saudáveis**



Fonte: Elaborado pela Companhia com dados próprios.

**(ii) DIRETRIZ DE DIÁLOGO E TRANSPARÊNCIA**

*Construir relações de confiança prezando a conduta ética em nossas relações, de forma perene, a fim de melhorar e desenvolver os negócios do Banco, gerando valor compartilhado.*

**O Agibank tem o compromisso de adotar as melhores práticas de governança.**

Em 2022, por iniciativa própria e voluntária, aderimos ao Código Brasileiro de Governança Corporativa, que é incorporado à regulação com a edição da instrução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 586/2017. O documento adota o modelo “Pratique ou Explique”<sup>10</sup> e destaca 54 boas práticas de governança corporativa. Mesmo sendo uma empresa de capital fechado, implementamos as melhores práticas do mercado brasileiro, observando os requisitos de transparência exigidos para alinhar a eficiência operacional com clareza nos processos dentro das nossas estruturas organizacionais.

<sup>10</sup> O modelo "Pratique ou Explique" é uma abordagem de governança corporativa usada em várias jurisdições, incluindo o Brasil, sob a regulamentação da CVM. De acordo com essa abordagem, as empresas listadas em bolsa são incentivadas a adotar práticas recomendadas de governança corporativa. No entanto, caso uma empresa não adote essas práticas, ela deve fornecer uma explicação clara do porquê não seguiu essas recomendações.

Finalizamos o ano de 2024 com 38 práticas concretizadas, atingindo 71% de aderência às 54 boas práticas de governança. Levando em conta que apenas 44 boas práticas são aplicáveis ao Banco, a taxa de cumprimento passa para 87,5%. Segundo a 6ª edição do estudo “Pratique ou Explique”, análise quantitativa dos informes das Companhias Abertas Brasileiras, divulgado pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (“IBGC”), a taxa média de aderência para empresas de capital aberto foi de 65,3% em 2023.

### (iii) DIRETRIZ DE ENVOLVIMENTO COM A COMUNIDADE

*Apoiar causas sociais voltadas à saúde, educação, terceira idade, esporte e crianças. Este pilar tem por objetivo garantir a adoção de ações que ratifiquem o compromisso do Agibank com temas de responsabilidade social.*

#### **O Agibank se compromete a apoiar causas sociais voltadas à saúde, educação e esporte.**

Em 2024, continuamos a nos comprometer com as causas sociais, onde o foco de nossa atuação esteve na seleção de projetos que criam oportunidades e melhoram a qualidade de vida de diversas comunidades em todo o Brasil. Os projetos foram escolhidos dentro das temáticas de inclusão financeira, digitalização, empreendedorismo, inovação, saúde, esporte e redução da vulnerabilidade social, pautas alinhadas aos valores do Agibank. No total, realizamos um aporte de R\$2,2 milhões de reais para apoiar as 11 organizações e seus projetos selecionados.

Mais detalhes sobre os projetos sociais apoiados pelo Agibank podem ser consultados em nosso Relatório de Sustentabilidade, disponível em nosso site de Relações com Investidores: [ri.agibank.com.br](https://ri.agibank.com.br).

### (iv) DIRETRIZ DE CONSUMO EFICIENTE DE RECURSOS

*Elaborar e monitorar ações de conscientização do uso eficiente dos recursos naturais por parte de nossos colaboradores e clientes no Agi Campus<sup>11</sup>, Agi Lab<sup>12</sup> e nos Smart Hubs. Tais ações visam reduzir o uso de papel, economizar energia e água, adotar práticas de reciclagem de lixo, promover o uso de transportes alternativos, dentre outros. Dessa forma, estimula-se a perpetuação de uma visão estratégica e educativa sobre o tema.*

#### **O Agibank se compromete a adotar um consumo cada vez mais eficiente de recursos.**

Destacamos as seguintes iniciativas em linha com nosso comprometimento:

---

<sup>11</sup> Agi Campus é a nossa sede em Campinas, localizada no estado de São Paulo, nas dependências do Parque Corporativo Bresco Viracopos, no Distrito Industrial.

<sup>12</sup> Agi Lab é a nossa base em Porto Alegre, localizado no Rio Grande do Sul.

- **Projeto *paperless* (sem papel, em português):** implementado em 2022, a iniciativa eliminou a impressão de contratos nos Smart Hubs, garantindo mais eficiência e segurança para os clientes e para o negócio.
- **Uso de energia renovável:** em 2023, adquirimos cotas de usinas solares localizadas em diferentes regiões do Brasil e começamos a implementar energia solar – uma fonte renovável, limpa e econômica de geração de eletricidade – em nossos Smart Hubs; e
- **Agi Campus:** certificação Leadership in Energy & Environmental Design (“LEED”) nível Gold<sup>13</sup> da nossa sede em Campinas, que possui 19 mil m<sup>2</sup>.

Com o lançamento do primeiro Social Bond Framework (“Framework”), o Agibank reforça seu compromisso com uma operação cada vez mais sustentável e social, sempre alinhado às melhores práticas de mercado, promovendo inclusão e independência financeira de nosso público. Os recursos levantados contribuirão para atingirmos nosso objetivo de integrar mais de 10 milhões de clientes com o perfil de nosso público-alvo à nossa base até 2030.

---

<sup>13</sup> O selo LEED Gold é uma certificação de sustentabilidade emitida pelo U.S. Green Building Council (“USGBC”) para edifícios que atingem alto desempenho ambiental. O selo é o segundo nível mais alto da certificação LEED, concedido a projetos que acumulam entre 60 e 79 pontos em áreas como eficiência energética, gestão de água, uso de materiais sustentáveis, qualidade ambiental interna e acessibilidade a transporte público.

# OBJETIVOS SOCIAIS E ALINHAMENTO COM NOSSA ESTRATÉGIA

## OBJETIVOS SOCIAIS

O Agibank se compromete a promover a inclusão financeira e dignidade de seus clientes. A instituição preenche uma lacuna deixada por instituições tradicionais ao oferecer uma experiência bancária que valoriza e apoia cidadãos muitas vezes negligenciados pelo sistema bancário convencional, oferecendo crédito justo e acessível, com canais de atendimento simples e acolhedores.

Nosso portfólio de produtos é voltado especialmente para beneficiários do INSS que inclui grupos vulneráveis, como idosos e pessoas de baixa renda, oferecendo não apenas crédito acessível, mas também suporte personalizado através de nossos Smart Hubs, localizados em todo o país.

Estamos presentes em todos estados brasileiros e a capilaridade da nossa rede de atendimento é essencial para estarmos próximos desses clientes e oferecê-los nossa proposta de valor. O modelo híbrido do Agibank cria uma ponte entre os mundos físico e digital, promovendo a digitalização dos nossos clientes, que em sua maioria não são nativos digitais. O uso do nosso aplicativo e demais canais digitais promove facilidade, simplificando processos e empoderando nosso público-alvo, que se torna capaz de se auto atender, realizando operações recorrentes de maneira autônoma e segura. Ao mesmo tempo, sempre que necessário, os clientes podem recorrer à rede física do Agibank para serem auxiliados por profissionais treinados para atendê-los e oferecer aconselhamento para necessidades específicas.

## ALINHAMENTO COM NOSSA ESTRATÉGIA

O Framework do Agibank tem como objetivo apoiar financiamentos que contribuirão na promoção do impacto social positivo de nossas operações, direcionando recursos para nosso público-alvo, focando na inclusão financeira, no acesso a serviços essenciais e no apoio a grupos vulneráveis, contribuindo para o desenvolvimento socioeconômico.

Essa estrutura será utilizada para emitir títulos sociais, garantindo transparência e alinhamento com as melhores práticas do mercado, ao mesmo tempo em que fortalece o compromisso do Agibank com a sustentabilidade social e o bem-estar das comunidades atendidas.

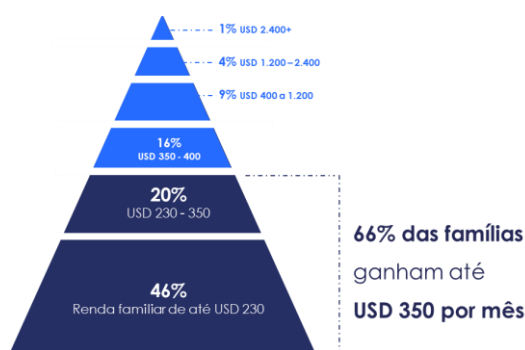
Nosso Framework está em conformidade com os quatro componentes principais dos Social Bond Principles 2023, da International Capital Market Association (“ICMA”), que são: (i) Uso dos Recursos; (ii) Processo para Avaliação e Seleção de Projetos; (iii) Gestão dos Recursos; e (iv) Relatório. Além disso, seguimos a recomendação de ter um Framework e uma verificação independente dos componentes listados nos itens i-iv acima.

Este Framework poderá ser aplicado tanto em captações no mercado de capitais, por meio de títulos e outros valores mobiliários, quanto no mercado bilateral, incluindo depósitos à prazo e empréstimos, realizados pelo Agibank.

## NOSSO PÚBLICO-ALVO

Grande parte da população brasileira é composta por indivíduos de baixa renda que carecem de acesso a serviços financeiros essenciais e de qualidade, que poderiam melhorar sua qualidade de vida, especialmente em momentos de maior vulnerabilidade.

### Distribuição de renda mensal por classe no Brasil



Fonte: Elaborado pela Companhia com base nos dados do IBGE.

Muitos indivíduos desse grupo são aposentados<sup>14</sup>, pensionistas<sup>15</sup> e amparados do INSS<sup>16</sup>, que constituem o público-alvo do Agibank. Segundo relatórios do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (“IBGE”), nas próximas décadas haverá um crescimento significativo no número de

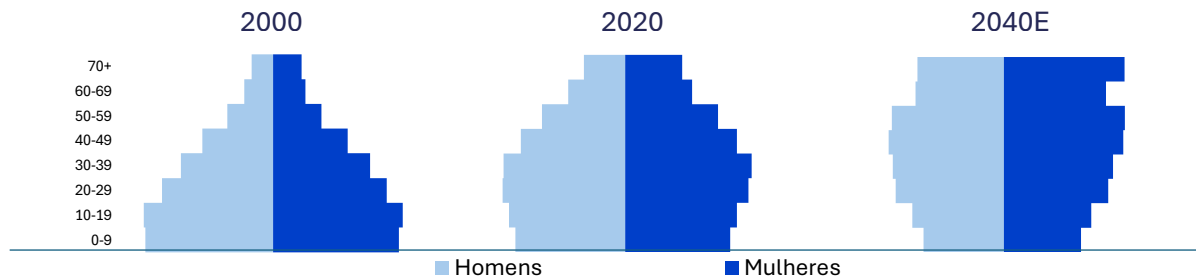
<sup>14</sup>Aposentados são trabalhadores que cumpriram os requisitos de tempo de contribuição ou idade mínima e têm direito à aposentadoria por tempo de contribuição, idade ou invalidez.

<sup>15</sup>Pensionistas são dependentes de segurados do INSS que faleceram, como cônjuges, filhos e outros dependentes que têm direito à pensão por morte.

<sup>16</sup>Amparados são pessoas idosas ou pessoas com deficiência de baixa renda que não contribuíram para a Previdência Social, mas que, por estarem em situação de vulnerabilidade social, recebem um benefício mensal ou benefícios como auxílio-doença, salário-maternidade, auxílio-acidente e outros previstos pelo sistema previdenciário.

brasileiros que dependerão de aposentadorias e benefícios sociais como principal fonte de subsistência. Esse cenário reflete o envelhecimento da população e reforça a importância de soluções financeiras adequadas para atender às necessidades desse público.

### Distribuição da população do Brasil por faixa etária (anos)



Fonte: Elaborado pela Companhia com base nos dados do IBGE.

Os beneficiários do INSS no Brasil enfrentam diversos desafios, como a insuficiência dos benefícios da Previdência Social para custeio de despesas básicas como saúde, moradia e alimentação. Essa situação se agrava em casos emergenciais, como os decorrentes de desastres relacionados a mudanças climáticas, enchentes e outros eventos extremos, que aumentam a vulnerabilidade dessas populações.

Trata-se de um público, em sua maioria, com baixa escolaridade e dificuldades para navegar em plataformas digitais, o que torna a inclusão digital e o acesso a serviços financeiros ainda mais desafiadores, especialmente diante da tendência de redução de agências físicas no mercado.

Como clientes do Agibank, este público possui tanto o suporte presencial quanto o digital para acessar serviços financeiros de alta qualidade, recebendo apoio tanto nos seus momentos delicados como na realização de seus sonhos. Muitos de nossos clientes necessitam de crédito para empreender e ampliar suas fontes de renda, ou mesmo para dar continuidade aos estudos e buscar qualificação profissional, abrindo novas oportunidades de crescimento pessoal e profissional, e melhorando sua qualidade de vida.

Entre nossos mais de 3,9 milhões de clientes ativos em dezembro de 2024, 49% se identificam com o sexo feminino, 47% recebem até 1 salário-mínimo de R\$1.518 (USD 262<sup>17</sup>) e 56% possuem mais de 50 anos de idade. Como Agente Pagador de Benefícios do INSS, sob gestão do Ministério da Previdência Social, atendemos não apenas a beneficiários e pensionistas, mas também pessoas com deficiência que, por estarem em situação de vulnerabilidade social, recebem o Benefício de Prestação Continuada da Lei Orgânica da Assistência Social (“BPC-LOAS”), além

<sup>17</sup> Considerando a cotação de R\$ 5,7924 em 10 de março de 2025.

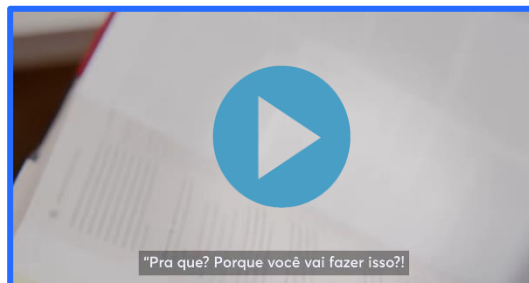


de pessoas que recebem benefícios temporários como auxílio-doença<sup>18</sup>, salário-maternidade<sup>19</sup>, auxílio-acidente<sup>20</sup> e outros previstos pelo sistema previdenciário.

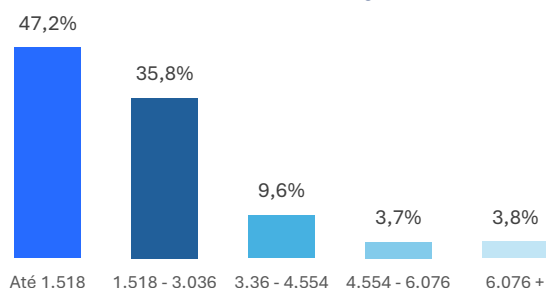
**Conheça a história de Dona Ivone<sup>21</sup>**



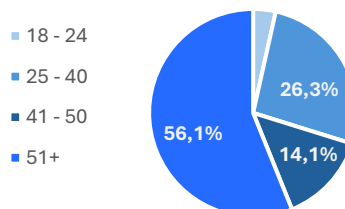
**Conheça a história de Denilton Barreto<sup>22</sup>**



**Faixa de renda do cliente Agibank em R\$**



**Faixa etária (anos) dos clientes**



**Clientes distribuídos por gênero**



Fonte: Elaborados pela Companhia com dados próprios.

Em linha com especificidades nosso público-alvo, cumprimos os fundamentos do normativo Sistema de Autorregulação Bancária (“SARB”) da Federação Brasileira de Bancos (“FEBRABAN”) [SARB nº 24/2021](#), cujo objetivo é estabelecer diretrizes e procedimentos que promovam o aperfeiçoamento dos padrões de qualidade dos produtos e/ou serviços ofertados a consumidores considerados potencialmente vulneráveis. Nesta regra, se enquadram clientes que, pelas suas condições pessoais, demonstrem menor capacidade de compreensão e discernimento para análise e tomada de decisões ou de representar seus próprios interesses. Podem ser consideradas as características, isoladamente ou em conjunto: (i) capacidade civil; (ii) deficiência física ou mental; (iii) doença grave, nos termos da legislação; (iv)

<sup>18</sup> O auxílio-doença é um benefício previdenciário concedido pelo INSS a trabalhadores segurados que ficam temporariamente incapacitados para o trabalho devido a uma doença ou acidente.

<sup>19</sup> O salário-maternidade é um benefício pago pelo INSS às seguradas durante o período de afastamento por motivo de nascimento de filho, adoção ou guarda judicial de criança, ou em casos de aborto não criminoso.

<sup>20</sup> O auxílio-acidente é um benefício previdenciário pago pelo INSS aos segurados que sofreram um acidente de qualquer natureza ou acidente de trabalho que resultou em sequelas permanentes que diminuem a capacidade de trabalho.

<sup>21</sup> A utilização da imagem de Dona Ivone foi autorizada, em conformidade com os termos acordados, assegurando o respeito às diretrizes estabelecidas para sua veiculação.

<sup>22</sup> A utilização da imagem de Denilton Barreto foi autorizada, em conformidade com os termos acordados, assegurando o respeito às diretrizes estabelecidas para sua veiculação.

superendividamento; (v) grau de escolaridade; (vi) habilidade e/ou maturidade digital; (vii) idade; e (viii) renda.



## USO DOS RECURSOS

Os recursos oriundos de emissões de Títulos Sociais serão utilizados para o projeto de oferta de linhas de créditos para atuais e novos beneficiários do INSS, incluindo indivíduos vulneráveis, com um foco nas três categorias a seguir:

- (i) Indivíduos de baixa renda, ou seja, beneficiários que recebem até 1 salário-mínimo de R\$1.518 (USD 263<sup>23</sup>)
- (ii) Economia prateada, ou seja, idosos acima de 60 anos<sup>24</sup> de idade; e
- (iii) Gênero, ou seja, mulheres.

Respeitado todo o [Processo para Seleção de Avaliação e Oferta de Crédito, Processo de Exclusão e Riscos Associados, Normas, Legislações e Padrões e políticas aplicáveis ao Agibank](#), as linhas de financiamento poderão estar disponíveis para todos os beneficiários do INSS, promovendo acesso a serviços financeiros essenciais de financiamento, independentemente da idade, do sexo, da raça, da etnia, da deficiência, da origem, da religião, da condição econômica ou outra condição.

Os recursos poderão ser também utilizados para o refinanciamento de linhas de créditos já ofertadas e contratadas, operação especialmente relevante para beneficiários que possuem como fonte de renda apenas seu benefício. Não há uma definição prévia do montante a ser destinado a novos créditos ou ao refinanciamento, sendo essa alocação inteiramente determinada pelas necessidades específicas do cliente identificadas durante o [Atendimento](#).


### **Alinhamento com os Princípios de Títulos Sociais e os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (“ODS”)**


O Agibank alinha sua estratégia corporativa aos ODSs 2030, com foco nos objetivos e nas metas que possuem maior relevância estratégica e potencial de impacto no mercado. Por conseguinte, as prioridades estratégicas também estão refletidas no seu Framework, estando identificado a seguir:


---

<sup>23</sup> Considerando a cotação de R\$ 5,7782 em 10 de março de 2025.

<sup>24</sup> Idade conforme disposto no [Estatuto da Pessoa Idosa](#).

ODS	Categorias	Público-alvo	Indicadores
 <p>1.4 Até 2030, garantir que todos os homens e mulheres, em particular os pobres e os vulneráveis, tenham direitos iguais aos recursos econômicos, bem como acesso a serviços básicos, posse e controle sobre terras e outras formas de propriedade, herança, recursos naturais, tecnologias apropriadas e serviços financeiros, incluindo microfinanças.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acesso a serviços essenciais de financiamento e serviços financeiros.</li> <li>• Gênero.</li> <li>• Economia prateada.</li> <li>• Renda de até 1 salário-mínimo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• População idosa.</li> <li>• Pessoas desassistidas devido à falta de acesso de qualidade a bens e serviços essenciais.</li> <li>• Pessoas com deficiência.</li> <li>• Pessoas com baixa escolaridade.</li> <li>• Mulheres.</li> <li>• Outros grupos vulneráveis, incluindo aqueles afetados por desastres naturais e mudanças climáticas.</li> </ul>	<p>Número de clientes de baixa renda que receberam empréstimos</p>

ODS	Categorias	Público-alvo	Indicadores
 <p>8.10 Fortalecer a capacidade das instituições financeiras domésticas para incentivar e expandir o acesso a serviços bancários, de seguros e financeiros para todos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acesso a serviços essenciais de financiamento e serviços financeiros.</li> <li>• Gênero.</li> <li>• Economia prateada.</li> <li>• Renda de até 1 salário-mínimo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• População idosa.</li> <li>• Pessoas desassistidas devido à falta de acesso de qualidade a bens e serviços essenciais.</li> <li>• Pessoas com deficiência.</li> <li>• Pessoas com baixa escolaridade.</li> <li>• Mulheres.</li> <li>• Outros grupos vulneráveis, incluindo aqueles afetados por desastres naturais e mudanças climáticas.</li> </ul>	<p>Número de empréstimos/serviços prestados economicamente grupos desfavorecidos</p>

ODS	Categorias	Público-alvo	Indicadores
 <p>10.2 Até 2030, empoderar e promover a inclusão social, econômica e política de todos, independentemente de idade, sexo, deficiência, raça, etnia, origem, religião ou condição econômica ou outra condição.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acesso a serviços essenciais de financiamento e serviços financeiros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• População idosa.</li> <li>• Pessoas desassistidas devido à falta de acesso de qualidade a bens e serviços essenciais.</li> <li>• Pessoas com deficiência.</li> <li>• Pessoas com baixa escolaridade.</li> <li>• Mulheres.</li> <li>• Outros grupos vulneráveis, incluindo aqueles afetados por desastres naturais e mudanças climáticas.</li> </ul>	<p>Número e saldo pendente de carteira empréstimos</p>

Em relação à estratégia corporativa como um todo, destacamos abaixo algumas das ações do Agibank e ao ODS relacionado. Mais detalhes sobre as ações e projetos sociais apoiados pelo Agibank podem ser consultados no Relatório de Sustentabilidade, em nosso site de Relações com Investidores: [ri.agibank.com.br](https://ri.agibank.com.br).

ODS		Ação
<p><b>5</b> IGUALDADE DE GÊNERO</p>	<p>Asseguramos a plena e efetiva participação das mulheres, com igualdade de oportunidades de liderança direitos iguais no acesso a recursos financeiros.</p>	<p>Em 2024, fizemos um censo interno de diversidade e mapeamos o perfil que atualmente forma nosso corpo de colaboradores, com destaque para 69,3% de mulheres entre as lideranças gestoras (contemplando supervisores e coordenadores) e 28,6% de mulheres entre lideranças seniores (contemplando gerentes e diretoria).</p>
<p><b>7</b> ENERGIA ACESSÍVEL E LIMPA</p>	<p>Buscamos aumentar a participação de fontes renováveis na matriz energética global, melhorar a eficiência energética e promover iniciativas para redução de geração de resíduos.</p>	<p>O Agibank segue investindo em iniciativas que promovem a eficiência energética. Em 2024, a empresa avançou significativamente em sua transição para um modelo de negócio mais sustentável, consolidando projetos estratégicos de energia renovável, gestão de resíduos e digitalização de processos. Assim, evitamos a emissão de 1.226 toneladas de dióxido de carbono ao longo do ano.</p>
<p><b>8</b> TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO</p>	<p>Promovemos a criação de empregos dignos e bem remunerados, impulsionando o crescimento econômico inclusivo, diminuindo o número de jovens que estão fora do mercado de trabalho.</p>	<p>Dentro desse preceito, abrimos em 2024 mais uma edição do nosso Programa de Estágio, denominado "CEO do futuro". Com o objetivo de contratar jovens talentos, estudantes do ensino superior de Campinas e região, no estado de São Paulo. Historicamente, a taxa média de efetivação em nossos programas de entrada é de 82%, sendo que 68% dos estagiários são efetivados em menos de 12 meses de ingresso no programa.</p>
<p><b>9</b> INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA</p>	<p>Nos comprometemos com a digitalização dos serviços financeiros e o desenvolvimento de soluções tecnológicas inclusivas para nosso público, e fazemos questão de estar presente também fisicamente.</p>	<p>Os sistemas do Agibank são projetados para incluir nosso público-alvo, composto majoritariamente por pessoas com mais de 50 anos e de baixa renda. Estamos presentes digitalmente por meio de aplicativos leves, com interfaces simples e intuitivas, além de ferramentas como o WhatsApp, amplamente utilizado por esse público.</p>
<p><b>16</b> PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES</p>	<p>A adesão voluntária ao Código Brasileiro de Governança Corporativa reforça o alinhamento do Agibank com a promoção de instituições mais eficazes, justas e transparentes.</p>	<p>Finalizamos o ano de 2024 com 38 práticas concretizadas, atingindo 71% de aderência às 54 boas práticas de governança. Levando em conta que apenas 44 boas práticas são aplicáveis ao Banco, a taxa de cumprimento passa para 87,5%. Segundo a 6ª edição do estudo "Pratique ou Explique", a taxa média de aderência foi de 65,3% para as empresas de capital aberto em 2023.</p>
<p><b>17</b> PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO</p>	<p>Ao trabalhar em conjunto com outras organizações, o Agibank contribui para a construção de soluções mais eficazes e abrangentes, reforçando seu compromisso com a promoção de um desenvolvimento inclusivo e sustentável.</p>	<p>O Agibank colabora com diversas instituições e projetos sociais, como os projetos culturais, no estado de São Paulo. Essas parcerias fortalecem a capacidade de alcançar os objetivos de desenvolvimento sustentável, promovendo ações conjuntas que aumentam o impacto positivo das iniciativas do Banco.</p>

## PROCESSO PARA AVALIAÇÃO E OFERTA DE CRÉDITO

### ATENDIMENTO AO CLIENTE

Os contatos com os clientes do Banco são realizados através dos canais de relacionamento híbridos disponibilizados pelo Agibank. Todos esses canais estão habilitados a ofertar os produtos e serviços de forma atenciosa, clara e precisa, bem como analisar e atender as demandas de clientes de forma tempestiva e sem impor obstáculos que onerem o cliente, assegurando um tratamento justo e equitativo, em todas as fases da jornada de relacionamento com nosso público.

**Pré-contratação:** independente do canal de atendimento utilizado pelo cliente e/ou potencial cliente, a oferta de produtos e serviços é acompanhada das características e condições correspondentes ao público interessado com informações claras e precisas. A área de Marketing e Comunicação do Agibank segue determinações dos órgãos reguladores em relação à oferta de produtos e serviços financeiros a clientes e potenciais clientes.

Para cada caso, é necessário realizar uma consulta prévia nos bancos de dados do INSS para verificar a situação cadastral do beneficiário. Irregularidades no cadastro do INSS são consideradas impeditivos no processo. Nessas situações, o Agibank oferece orientações claras sobre como regularizar a situação junto aos órgãos governamentais competentes. Vale destacar que, desde a publicação da Portaria Presidente do Instituto Nacional do Seguro Social (“PRES/INSS”) nº 1.408/2022, a comprovação de vida dos beneficiários passou a ser de responsabilidade direta do INSS. No entanto, se o beneficiário preferir, pode contar com o Agibank para auxiliá-lo na realização do procedimento e no envio das informações ao INSS.

**Contratação:** o Agibank assegura que as operações de tratamento de dados por si praticadas se encontram alinhadas com as normas legais, regulamentares e contratuais, incluindo a Lei Geral de [Proteção de Dados \(“LGPD”\)](#), que lhe sejam aplicáveis, bem como às melhores práticas, em matéria de privacidade e proteção de dados. A proteção à privacidade de dados dos clientes reafirma o compromisso do Agibank com a melhoria contínua da eficácia dos processos relacionados ao tema.

**Pós-contratação:** o Agibank atua orientado pela busca de solução das dúvidas e reclamações de clientes nos diversos canais de atendimento, adotando mecanismos internos para medir e gerenciar a qualidade do atendimento e estreitar o relacionamento com os clientes.

O Banco segue as melhores práticas do setor para recuperação de crédito, garantindo suporte aos clientes que enfrentam dificuldades para manter seus pagamentos em dia. Para isso, promove treinamentos regulares para que todos os colaboradores atuem com ética e utilizem métodos adequados de cobrança. O treinamento em ética faz parte do currículo obrigatório e deve ser concluído nos primeiros dias após a admissão. Após a concessão de crédito, o Banco mantém um processo contínuo de monitoramento das condições financeiras de seus clientes. Por meio de ferramentas de análise e avaliação de crédito, o Banco monitora fatores como o comportamento de pagamento, a evolução da renda e eventuais mudanças nas circunstâncias financeiras do cliente. Caso seja detectada uma dificuldade potencial no pagamento do empréstimo ou exista uma oportunidade de melhorar os termos do financiamento, o Banco entra em contato com o cliente para oferecer soluções personalizadas, como o refinanciamento de

dívidas. Esse monitoramento proativo garante que o cliente tenha acesso a alternativas financeiras que se adequem melhor à sua condição financeira.

Para o acompanhamento da carteira, relatórios com indicadores-chave são reportados mensalmente ao Comitê de Crédito<sup>25</sup> do Banco para avaliar a qualidade do crédito a partir do comportamento de pagamento, a evolução da renda dos clientes e eventuais mudanças nas circunstâncias financeiras do cliente, auxiliando na implementação de planos de ação rápidos, sempre que necessário.

## CICLO DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

*O Ciclo de Concessão e Revisão de Crédito inicia-se pela aplicação de modelos e definição de limites, passando pela análise de crédito e aprovação do recurso e posteriormente o processo de acompanhamento do cliente/carteira com monitoramento, mensuração e controle (gestão do risco de crédito).*

**Modelagem Estatística de Crédito:** o ciclo de crédito utiliza sistemas de informação e modelos estatísticos desenvolvidos para fornecer suporte técnico ao seu funcionamento adequado. A modelagem tem como objetivo principal mensurar o risco dos tomadores de crédito e das transações individuais, ou de uma carteira de crédito como um todo.

Os modelos de *credit score*<sup>26</sup> são aplicados no processo de concessão de crédito, avaliando o risco de um tomador através de uma medida que representa a expectativa de risco de inadimplência expressa por uma pontuação.

Após a construção de um histórico de relacionamento, os clientes passam a ser avaliados com base no modelo de *behavior score*<sup>27</sup>. Esses modelos utilizam informações transacionais, cadastrais, de mercado, entre outras, para medir periodicamente o risco de crédito. Com base nos resultados desses modelos, são executadas políticas de gestão de limites e estratégias de crédito.

Todos os modelos implementados passam por avaliações rigorosas de desempenho e são submetidos à aprovação do Comitê de Crédito. O monitoramento da qualidade dos modelos é

---

<sup>25</sup> O Comitê de Crédito delibera a respeito de assuntos relacionados as políticas de concessão de crédito, cobrança, arrecadação e prevenção a fraudes da instituição. Possui atribuições específicas de assessoramento, proposição e guardião do cumprimento do apetite de riscos da instituição no que tange o ciclo de crédito.

<sup>26</sup> O Credit Score é o resultado de uma modelagem estatística, que tem por objetivo classificar os clientes quanto ao risco de default e é utilizado para a decisão de crédito quando o cliente está na fase de concessão.

<sup>27</sup> O Behavior Score é um modelo estatístico de pontuação que avalia o comportamento do cliente, possibilitando classificar os indivíduos, quando os mesmos se encontram na fase de gestão.

realizado pela área responsável pelo desenvolvimento, com a apresentação de relatórios às demais áreas do Comitê de Crédito, garantindo que as decisões sejam consensuais e envolvam a Alta Administração.

**Limites/Exposição:** a definição de limites/exposição é um processo dinâmico que responde ao nível de risco considerado aceitável pelo Banco, para isso são utilizadas ferramentas automáticas que aplicam regras distintas de acordo com o produto, perfil de crédito e pontuação de risco do cliente.

**Análise Creditícia:** a análise creditícia se dá pela avaliação do potencial dos clientes, considerando o grau de risco que essa operação pode apresentar futuramente. Esta análise é automatizada, não sendo necessário uma aprovação manual. Os critérios estão dispostos no sistema de acordo com as políticas de crédito vigentes.

**Monitoramento, Reporte e Recuperação:** após a aprovação e concessão de crédito, o Banco mantém um processo contínuo de monitoramento automatizado das condições financeiras de seus clientes. Por meio de ferramentas de análise e avaliação de crédito, o Banco recorrentemente monitora fatores como o comportamento de pagamento, a evolução da renda e eventuais mudanças nas circunstâncias financeiras do cliente, cabendo a área de Recuperação do Banco desenvolver ações caso seja identificado problemas. Relatórios com indicadores-chave são reportados mensalmente em Comitê de Crédito para avaliação, auxiliando em planos de ação rápidos e ajustes nas regras de crédito.

## CRITÉRIOS DE EXCLUSÃO E RISCOS ASSOCIADOS

O Agibank define risco social, ambiental ou climático como a elevada possibilidade de não cumprimento de objetivos corporativos do Banco, gerando perdas monetárias e/ou de valor dos ativos do conglomerado decorrentes da exposição a eventos de danos sociais, ambientais ou climáticos.

Compreende-se como danos sociais, ambientais ou climáticos os impactos decorrentes dos seguintes eventos, para os quais o Agibank adota procedimentos de avaliação e monitoramento:

- Mão de obra infantil;
- Trabalho análogo ao escravo;
- Poluição e contaminação;
- Descumprimento com licenciamento ambiental;
- Envolvimento com áreas contaminadas ou embargadas; e

- Uso irregular de terras indígenas.

Serão também excluídos quaisquer clientes e/ou potenciais clientes em desacordo com a Política de [Prevenção e Combate aos Crimes de Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo](#) e [Política de Prevenção e Combate à Corrupção](#) do Agibank.

Devido à estratégia de negócios do Agibank e do perfil da carteira de crédito, que é composta majoritariamente por clientes pessoa física, não consideramos que haja exposição relevante aos riscos ambientais e climáticos.

## PADRÕES INTERNACIONAIS E NACIONAIS

### Normativo Sistema de Autorregulação Bancária (SARB n° 24/2021)

Publicada pela FEBRABAN, este normativo tem como objetivo estabelecer diretrizes e procedimentos que promovam o aperfeiçoamento dos padrões de qualidade durante as fases de pré-contratação, contratação e pós-contratação dos produtos e/ou serviços ofertados a consumidores considerados potencialmente vulneráveis.

Nesta regra, enquadram-se clientes que, devido a sua condição pessoal, demonstrem menor capacidade de compreensão e discernimento para análise e tomada de decisões ou de representar seus próprios interesses. Podem ser consideradas as características, isoladamente ou em conjunto: (i) capacidade civil; (ii) deficiência física ou mental; (iii) doença grave, nos termos da legislação; (iv) superendividamento; (v) grau de escolaridade; (vi) habilidade e/ou maturidade digital; (vii) idade; e (viii) renda.

A identificação e instituição de mecanismos de proteção mitigatórios de risco especificamente voltados a esse público, é sustentado através de uma metodologia para mapear e graduar riscos, levando em consideração a existência de diferentes graus de vulnerabilidade.

A análise deve ser periodicamente revisitada pelas áreas de *Data Science* e *Customer Relationship Management* (“CRM”), e reportada no Comitê de Clientes<sup>28</sup>, considerando toda a base de clientes ativos, com vistas ao aprimoramento contínuo da modelagem, levando-se em consideração fatores comportamentais e/ou transacionais. O normativo na íntegra pode ser consultado em [SARB n° 24/2021](#).

---

<sup>28</sup> O Comitê de Clientes tem como principais atribuições debater assuntos relacionados à política de atuação e ao relacionamento com os clientes, monitorando os indicadores de satisfação e eficiência em todos os canais de atendimento. O assessoramento do comitê tem como foco recomendar a respeito do plano de negócios para novos produtos ou para alterações que impactem no dia a dia dos clientes do Agibank.

**Instrução Normativa (PRES/INSS nº 138/2022)**

A Instrução Normativa PRES/INSS nº 138/2022 regulamenta a operação de crédito consignado para beneficiários do INSS, incluindo aposentadorias, pensões e benefícios assistenciais. Ela estabelece limites de desconto de parcelas diretamente no benefício, fixando o máximo de 35% para empréstimos consignados. A norma trata, ainda, de critérios para contratação, bloqueios, desistências, portabilidade, refinanciamentos e responsabilidades das partes envolvidas, com medidas para evitar endividamento excessivo e proteger os beneficiários. O normativo pode ser consultado na íntegra em [PRES/INSS nº 138/2022](#).

**LGPD (Lei nº 13.709/2018)**

A Lei nº 13.709/2018 é a legislação brasileira que regula o tratamento de dados pessoais de indivíduos, tanto em ambientes físicos quanto digitais, por empresas e entidades públicas ou privadas. Inspirada no Regulamento Geral de Proteção de Dados (“GDPR”, em inglês) da União Europeia, a LGPD estabelece regras claras sobre coleta, armazenamento, uso e compartilhamento de dados pessoais, com o objetivo de garantir a privacidade e a segurança das informações. A Lei na íntegra pode ser consultada em [Lei nº 13.709](#).

**Lei Anticorrupção (Lei Nº 12.846/2013)**

Essa lei tem como objetivo responsabilizar empresas envolvidas em atos de corrupção contra a administração pública, nacional ou estrangeira. Ela estabelece sanções severas para organizações que praticam suborno, fraude em licitações e outros atos lesivos, incentivando práticas éticas e a integridade corporativa. A Lei na íntegra pode ser consultada em [Lei nº 12.846](#).

**Código de Defesa do Consumidor (Lei nº 8.078/1990)**

O Código estabelece os direitos dos consumidores e as obrigações das empresas em suas relações de consumo, assegurando práticas justas, transparência e proteção contra abusos. Essa lei é fundamental para garantir a qualidade e a segurança dos serviços e produtos oferecidos ao público. A Lei na íntegra pode ser consultada em [Lei nº 8.078](#).

**Regulamentação bancária baseada nas recomendações do Comitê de Basileia**

As recomendações do Comitê de Basileia têm como objetivo promover a estabilidade e a solidez do sistema financeiro internacional. As normas incluem diretrizes de capital mínimo, gestão de riscos e supervisão bancária para assegurar a integridade das instituições financeiras. Mais detalhes disponíveis em [Recomendações de Basileia](#).

## Padrão de Desempenho sobre Sustentabilidade Socioambiental #2 da IFC (IFC Performance Standard #2)

O Banco possui uma política de recursos humanos documentada, alinhada ao Padrão de Desempenho #2. Todos os colaboradores são formalmente registrados. A política de não discriminação está descrita no [Código de Ética](#), e denúncias anônimas ou confidenciais podem ser feitas 24 horas por dia, 7 dias da semana, por telefone ou aplicativo, por meio de uma ferramenta independente. Treinamentos sobre ética, liderança inclusiva e assédio são obrigatórios aos funcionários nos primeiros dias de integração, com reforço contínuo em diversas iniciativas. Pesquisas de clima organizacional são conduzidas regularmente e casos graves de assédio são tratados com urgência.

### **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (“COSO”)**

O Comitê é uma estrutura de gerenciamento de riscos que ajuda as organizações a identificar, avaliar e gerenciar riscos de forma eficaz. Promove um ambiente de controle interno robusto para prevenir fraudes e erros. Mais detalhes disponíveis em [Home | COSO](#).

### **Norma ISO 27001**

A Norma é um padrão internacional que define os requisitos para um Sistema de Gestão de Segurança da Informação (“SGSI”), garantindo a proteção de dados sensíveis e a implementação de controles para prevenir violações de segurança.

### **Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”)**

O FATCA é uma legislação dos Estados Unidos que requer que instituições financeiras estrangeiras reportem informações sobre contas de clientes estadunidenses ao *Internal Revenue Service* (“IRS”). Essa conformidade demonstra o compromisso do Agibank com a transparência fiscal e a cooperação internacional. Mais detalhes disponíveis em [Foreign Account Tax Compliance Act | U.S. Department of the Treasury](#).

## GESTÃO DE RECURSOS

Até a destinação ao público-alvo, os recursos financeiros são mantidos em ativos de alta liquidez, seguindo os critérios definidos nas Políticas de Tesouraria e Gestão de Caixa do Banco. Isso permite ao Agibank fornecer atualizações tempestivas sobre o total de recursos alocados, o volume de recursos ainda não alocados e sua aplicação temporária. Após a aprovação e o desembolso do crédito, a operação passa a compor o risco de crédito da instituição, sendo os clientes acompanhados pelas áreas de Crédito do Agibank.

Após a concessão do crédito, ocorre a reavaliação do risco de crédito para cada cliente a partir do cálculo mensal da pontuação de risco por meio de modelos comportamentais, que podem considerar variáveis referentes ao atraso nos pagamentos e operações de crédito existentes (natureza, montante, prazo, etc.).

Para o melhor acompanhamento, relatórios com indicadores-chave apresentam visões de concentração e perdas de crédito. O Comitê de Crédito utiliza esses relatórios para avaliar a qualidade do crédito e determinar a execução de planos de ação tempestivos junto a área de Recuperação, como refinanciamento e/ou renegociação, sempre que necessário.

## RELATÓRIO

As informações acerca dos nossos Títulos Sociais serão divulgadas nos Relatórios da Administração do Agibank anuais e/ou no Relatório de Sustentabilidade do Agibank, até a alocação total dos recursos obtidos através dos Títulos Sociais e, se necessário, mesmo após a alocação total.

As informações nos relatórios poderão incluir:

- (i) Informações sobre alocação dos recursos; e
- (ii) Informações sobre métricas de impacto.

## ALOCAÇÃO DE RECURSOS

O uso dos recursos dos Títulos Sociais será continuamente monitorado pelos Departamentos de crédito do Agibank, utilizando sistemas já existentes e destinados exclusivamente ao financiamento de novos créditos ou ao refinanciamento de créditos existentes, em acordo com as categorias sociais do projeto e público-alvo.

Não há uma definição prévia do montante a ser destinado a novos créditos ou ao refinanciamento, sendo essa alocação inteiramente determinada pelas necessidades específicas do cliente identificadas durante seu atendimento.

## MÉTRICAS DE IMPACTO

Sempre que possível, serão incluídos indicadores de desempenho social qualitativos e quantitativos nos relatórios, conforme categorias sociais de seu projeto. O Agibank buscará relatar as métricas de impacto a fim de demonstrar como tais recursos estão ampliando o acesso

a serviços financeiros de qualidade para a categoria e população-alvo especificadas. As métricas podem incluir, mas não se limitam, a:

### Gênero

Métricas	Granularidade	Unidade
Número de clientes com empréstimos ativos	Por gênero	#
Volume da carteira de crédito	Por gênero	R\$
Dados de origemação de crédito	Por gênero	R\$ e/ou %
Níveis de engajamento de clientes	Por gênero	%
Quantidade de produtos por clientes	Por gênero	#
Números de novos beneficiários do INSS	Por gênero	#

### Economia Prateada 60+

Métricas	Granularidade	Unidade
Número de clientes com empréstimos ativos	Por faixa etária e gênero	#
Volume da carteira de crédito	Por faixa etária e gênero	R\$
Dados de origemação de crédito	Por faixa etária e gênero	R\$ e/ou %
Níveis de engajamento de clientes	Por faixa etária e gênero	%
Quantidade de produtos por clientes	Por faixa etária e gênero	#
Números de novos beneficiários do INSS	Por faixa etária e gênero	#

### Beneficiários que recebem até 1 salário-mínimo de R\$ 1.518;

Métricas	Granularidade	Unidade
Número de clientes com empréstimos ativos	Por faixa de renda e gênero	#
Volume da carteira de crédito	Por faixa de renda e gênero	R\$
Dados de origemação de crédito	Por faixa de renda e gênero	R\$ e/ou %
Níveis de engajamento de clientes	Por faixa de renda e gênero	%
Quantidade de produtos por clientes	Por faixa de renda e gênero	#
Números de novos beneficiários do INSS	Por faixa de renda e gênero	#

### Acesso a serviços essenciais financiamento e serviços para beneficiários do INSS

Métricas	Granularidade	Unidade
Número de clientes com empréstimos ativos	Número total de beneficiários atendidos pelo Agibank	#
Volume da carteira de crédito	Volume da carteira de crédito destinada a Beneficiários do INSS	R\$
Dados de origemação de crédito	Volume de origemação destinado a Beneficiários do INSS	R\$ e/ou %
Satisfação de clientes	-	NPS
Níveis de engajamento de clientes	Níveis de engajamento de beneficiários do INSS	%
Quantidade de produtos por clientes	Quantidade de produtos por beneficiário do INSS	#
Números de novos beneficiários do INSS	-	#

# FORNECEDORES EXTERNOS DE REVISÃO

## SECOND PARTY OPINION

O Agibank nomeou a Sustainalytics para fornecer uma revisão externa na forma de uma Second Party Opinion (“SPO”) para este Framework. O documento de SPO será disponibilizado em nosso site de Relações com Investidores: [ri.agibank.com.br](https://ri.agibank.com.br).

## DIVULGAÇÃO PÚBLICA DE INFORMAÇÕES

Qualquer divulgação pública será realizada anualmente nos canais de comunicação oficiais do Banco, como o website de Relações com Investidores ([ri.agibank.com.br](https://ri.agibank.com.br)), o website Institucional ([agibank.com.br](https://agibank.com.br)), assim como demais canais próprios e ou de terceiros quando aplicável.

## DISCLAIMER

### Escopo Temporal

As informações e opiniões contidas neste Social Bond Framework do Agibank são válidas a partir da data deste documento e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. Nenhuma pessoa ou entidade que tome conhecimento deste Framework deve considerá-lo definitivo, pois ele pode ser modificado a qualquer momento. O Agibank não assume qualquer obrigação de atualizar ou revisar as informações ou declarações contidas neste documento, independentemente de novas informações, eventos futuros ou outros fatores.

### Declarações Prospectivas

Este Framework pode conter "declarações prospectivas", conforme descrito na U.S. Private Securities Litigation Reform Act de 1995, identificadas por termos como “almeja,” “antecipa,” “espera,” “pretende,” “objetiva,” “estima,” “planeja,” “irá,” “acredita,” “prevê” e expressões semelhantes. Essas declarações refletem expectativas e premissas atuais, mas os resultados reais podem diferir substancialmente devido a uma série de riscos, incertezas e fatores externos. Entre os fatores que podem afetar o desempenho futuro e levar a resultados diferentes dos antecipados estão: (i) condições econômicas ou setoriais gerais nas áreas onde o Agibank atua,

incluindo volatilidade de mercado, inflação, demografia e desastres naturais; (ii) exposição a diversos riscos de mercado, como taxas de juros, câmbio, crédito e volatilidade de preços de ativos; (iii) perdas potenciais por pagamentos antecipados, redução de valor de colaterais e riscos de contraparte; (iv) estabilidade política no Brasil e em outras regiões de interesse; (v) mudanças em legislação, regulamentação, impostos e requisitos de capital e liquidez; e (vi) publicidade negativa. Declarações prospectivas refletem o conhecimento e as perspectivas disponíveis na data deste documento, e o Agibank não é obrigado a atualizar ou revisar tais declarações em razão de novas informações, eventos futuros ou outras circunstâncias.

### **Responsabilidade do Investidor**

Este documento é exclusivamente informativo e não constitui uma oferta ou solicitação para compra ou venda de valores mobiliários, nem estabelece qualquer vínculo contratual ou obrigação. Decisões de investimento não devem ser baseadas unicamente nas informações aqui contidas. Recomenda-se que potenciais investidores façam uma avaliação independente da adequação dos valores mobiliários, considerando sua situação financeira e objetivos e, se necessário, consultem profissionais qualificados para aconselhamento financeiro e jurídico. Este Framework não substitui a necessidade de prospecto, memorando de oferta ou outra documentação de divulgação relevante para qualquer emissão de títulos.

### **Dados de Terceiros**

Determinadas informações neste Framework foram obtidas de fontes de terceiros que o Agibank, seus diretores, empregados e afiliados consideram confiáveis. No entanto, o Agibank, seus administradores, diretores ou empregados, de maneira expressa ou implícita, não garantem a exatidão, completude ou atualidade dessas informações, nem se obrigam a mantê-las atualizadas ou a corrigir eventuais discrepâncias. Qualquer variação entre dados de terceiros neste documento e versões publicamente disponíveis não é de responsabilidade do Agibank, e qualquer reprodução, adaptação ou variação do conteúdo pode introduzir inconsistências, para as quais o Agibank se isenta de responsabilidade.

### **Conformidade Regulatória e Internacional**

Este documento não constitui promoção financeira nem pretende induzir ou convidar para atividades de investimento nos termos da Financial Services and Markets Act de 2000 do Reino Unido, nem de qualquer outra regulamentação específica de jurisdições aplicáveis. Qualquer oferta de títulos deverá cumprir as regulamentações aplicáveis, incluindo o registro sob o U.S. Securities Act de 1933, conforme alterado, ou isenção desse registro, sendo sujeita às legislações locais. Este Framework deve ser interpretado em conjunto com outras divulgações

públicas do Agibank, incluindo prospectos ou memorandos de oferta, caso ocorra emissão de valores mobiliários.

### **Estruturação e Precisão do Conteúdo**

Este disclaimer foi estruturado de forma clara e precisa para facilitar a leitura, e todos os pontos foram organizados para atender às melhores práticas de linguagem jurídica e regulatória. As informações contidas neste Framework são apresentadas exclusivamente para fins informativos e não devem ser interpretadas como orientação, recomendação ou promoção de investimento. O Agibank mantém uma postura formal e neutra quanto à interpretação deste documento.

### **Declarações Cautelares Adicionais**

O Framework do Agibank está em conformidade com os Social Bond Principles de 2023, visando transparência e alinhamento com as melhores práticas do mercado. No entanto, essa conformidade não implica certificação ou garantia de resultados específicos, sendo este Framework meramente informativo e não criando compromissos vinculativos, garantias, representações ou responsabilidades para o Agibank. Este documento pode fazer referência a regulamentações específicas, como o normativo SARB 24/2021 e a LGPD, mas essas referências não indicam que o Agibank está sujeito a todas as obrigações previstas em tais normas, cabendo aos leitores verificar independentemente as i