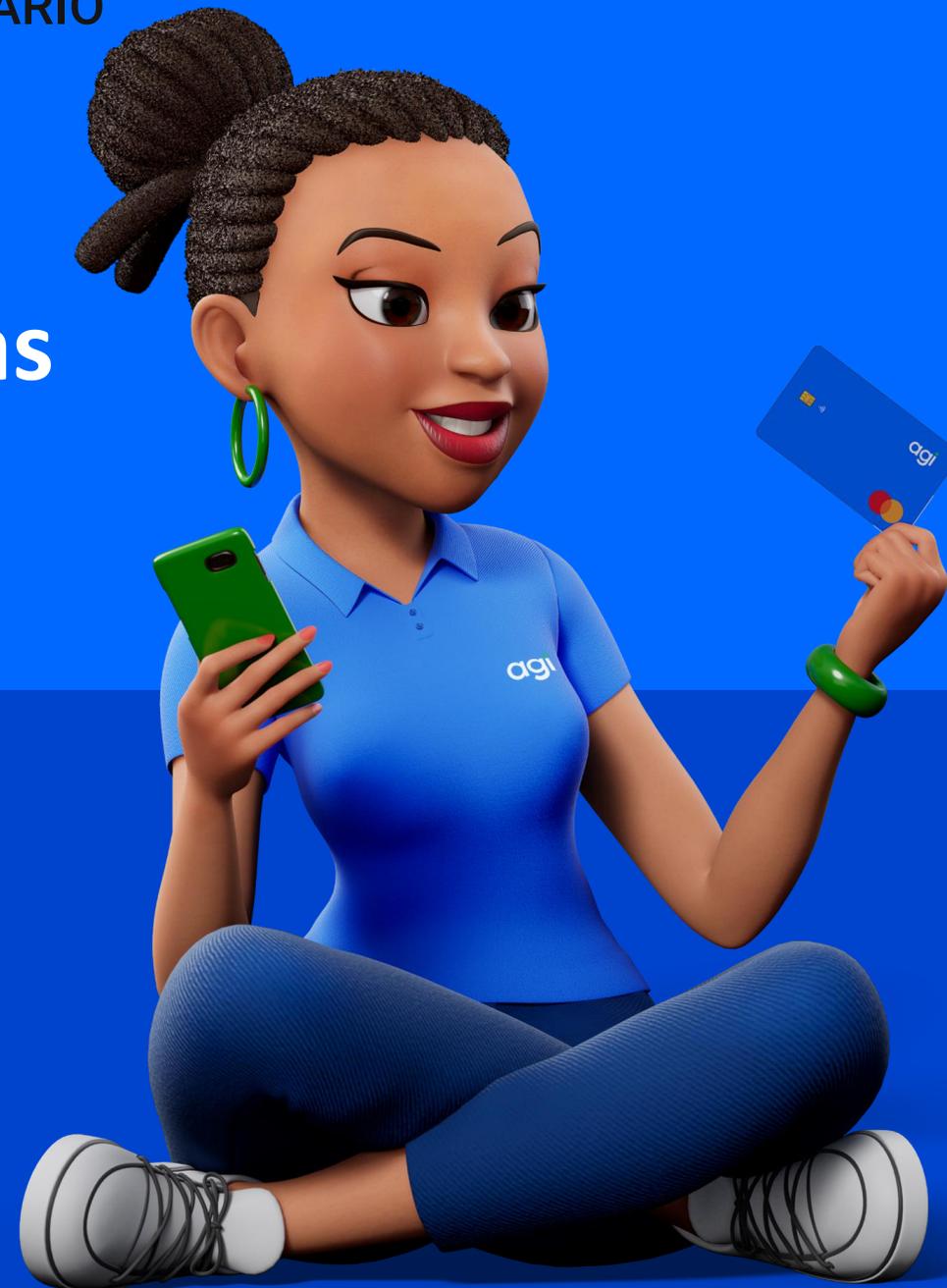




4ª Emissão de Letras Financeiras Sênior do Banco Agibank S.A.*

No valor total de até R\$ 300.000.000,00

*Rating Corporativo A-(bra) pela Fitch e A-.br pela Moody's



Coordenador Líder
 investment
banking



LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Este material de divulgação (“Material de Divulgação”), estritamente confidencial, é uma apresentação de informações gerais sobre o Banco Agibank S.A. (“Emitente”) e foi preparado exclusivamente como material de suporte às apresentações a potenciais investidores relacionadas à oferta pública de distribuição, sob regime de melhores esforços de colocação, não sujeita a registro, da 4ª Emissão de Letras Financeiras do Emitente (“Emissão”, “Oferta” e “Letras Financeiras”), nos termos da Resolução CVM nº 8, de 14 de outubro de 2020, conforme alterada (“Resolução CVM 8”), com base em informações prestadas pelo Emitente, e não implica, por parte do XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“XP” ou “Coordenador Líder”) em nenhuma declaração ou garantia com relação às informações aqui contidas e às expectativas de rendimentos futuros e/ou do valor principal investido nas Letras Financeiras, bem como o julgamento sobre a qualidade do Emitente, da Oferta e das Letras Financeiras.

As Letras Financeiras serão objeto de oferta pública destinada exclusivamente a investidores profissionais, assim definidos nos termos do artigo 11 da Resolução CVM nº 30, de 11 de maio de 2021, conforme alterada (“Investidores Profissionais”), capazes de entender e assumir os riscos envolvidos nesse tipo de operação.

O recebimento deste Material de Divulgação não representa oferta, convite, solicitação ou recomendação de compra de quaisquer títulos ou valores mobiliários, ou para que seja realizada qualquer outra forma de investimento.

As Letras Financeiras serão depositadas para distribuição no mercado primário e secundário por meio da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (“B3”), observado que a liquidação financeira e a custódia eletrônica das Letras Financeiras serão realizadas na B3; e a negociação das Letras Financeiras deverá sempre respeitar as disposições legais e regulamentares aplicáveis.

Este Material de Divulgação ou qualquer informação aqui contida não deve servir de base para qualquer contrato ou compromisso. Os potenciais investidores devem realizar suas próprias análises, bem como consultar seus assessores legais ou consultores financeiros, para a tomada de decisão de investimento nas Letras Financeiras considerando sua situação financeira, seus objetivos de investimento, nível de sofisticação e perfil de risco (suitability). Para tanto, deverá obter por conta própria todas as informações que julgar necessárias à tomada da decisão de investimento nas Letras Financeiras.

Recomenda-se aos potenciais investidores a leitura detida do material informativo, em especial, a seção “Fatores de Risco”. Adicionalmente, tais investidores realizarão sua própria pesquisa, avaliação e investigação independentes sobre o Emitente, suas subsidiárias e controladas, suas atividades e situação financeira para tomar a decisão de prosseguir com o investimento em Letras Financeiras.

As informações deste documento devem ser tratadas de forma confidencial, sendo a utilização deste Material de Divulgação restrita ao respectivo destinatário, que se compromete a manter em absoluto sigilo e a não transmitir as informações contidas neste documento. Este Material de Divulgação é propriedade do Emitente e não deverá ser reproduzido, distribuído ou publicado a terceiros ou mesmo ser utilizado para qualquer outro propósito sem a autorização prévia e escrita do Emitente. Adicionalmente, este Material de Divulgação não se destina à utilização em veículos públicos de comunicação, tais como: jornais, revistas, rádio, televisão, páginas abertas na internet ou em estabelecimentos abertos ao público e em hipótese alguma, a Oferta compreenderá a busca de investidores através de lojas, escritórios ou estabelecimentos abertos ao público. Cada um dos investidores que aceitar a entrega deste Material de Divulgação concorda com os termos acima e concorda em não produzir cópias deste Material de Divulgação, no todo ou em parte, em nenhuma circunstância.

Este Material de Divulgação (a) não é direcionado para objetivos de investimento, situações financeiras ou necessidades específicas de qualquer investidor; (b) não tem a intenção de fornecer bases de avaliação para terceiros de quaisquer valores; e (c) não contém todas as informações que os potenciais investidores devem considerar antes de tomar sua decisão de investimento nas Letras Financeiras.

O Coordenador Líder e seus representantes não se responsabilizam por quaisquer perdas ou danos que possam advir como resultado de decisão de investimento tomada pelo investidor com base nas informações contidas neste Material de Divulgação.

O Coordenador Líder tomaram todas as cautelas e agiram com elevados padrões de diligência para assegurar que: (i) as informações prestadas pelo Emitente são verdadeiras, consistentes, corretas e suficientes, permitindo aos investidores uma tomada de decisão fundamentada a respeito da Oferta; e (ii) as informações a serem fornecidas ao mercado durante todo o prazo de distribuição que integram o DIE são suficientes, permitindo aos investidores a tomada de decisão fundamentada a respeito da Oferta.

A decisão de investimento dos potenciais investidores nas Letras Financeiras é de sua exclusiva responsabilidade e demanda complexa e minuciosa avaliação de sua estrutura, bem como dos riscos inerentes ao investimento. Os potenciais investidores devem tomar a decisão de investir nas Letras Financeiras, considerando sua situação financeira, seus objetivos de investimento, nível de sofisticação e perfil de risco. Portanto recomenda-se que os potenciais investidores recorram a assessores em matérias legais, regulatórias, tributárias, negociais, de investimentos, financeiras, até a extensão que julgarem necessária para formarem seu julgamento para o investimento nas Letras Financeiras.

A Oferta não é adequada aos investidores que (i) não tenham profundo conhecimento dos riscos envolvidos na Emissão, na Oferta e/ou nas Letras Financeiras ou que não tenham acesso à consultoria especializada; (ii) necessitem de liquidez considerável com relação às Letras Financeiras, tendo em vista a possibilidade de serem pequenas ou inexistentes as negociações das Letras Financeiras no mercado secundário; e/ou (iii) não estejam dispostos a correr o risco de crédito de empresa do setor privado e/ou dos setores em que o Emitente atua.

As informações aqui apresentadas constituem resumo dos termos e condições da Oferta, no entanto, não devem ser considerados pelos destinatários como um substituto para o exercício de suas próprias opiniões e avaliações.

O INVESTIMENTO NAS LETRAS FINANCEIRAS ENVOLVE UMA SÉRIE DE RISCOS QUE DEVEM SER OBSERVADOS PELOS POTENCIAIS INVESTIDORES. ANTES DE TOMAR UMA DECISÃO DE INVESTIMENTO NAS LETRAS FINANCEIRAS, OS INVESTIDORES DEVEM CONSIDERAR, CUIDADOSAMENTE, À LUZ DE SUAS PRÓPRIAS SITUAÇÕES FINANCEIRAS E OBJETIVOS DE INVESTIMENTO, TODAS AS INFORMAÇÕES DISPONÍVEIS NESTE MATERIAL DE DIVULGAÇÃO, E AVALIAR OS “FATORES DE RISCO”, INDICADOS NAS PÁGINAS 34 A 40 DO MATERIAL DE DIVULGAÇÃO, BEM COMO AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA EMITENTE, PARA CIÊNCIA DE CERTOS FATORES QUE DEVEM SER CONSIDERADOS EM RELAÇÃO À SUBSCRIÇÃO E INTEGRALIZAÇÃO DAS LETRAS FINANCEIRAS, E AS INFORMAÇÕES QUE ENTENDAM SER NECESSÁRIAS SOBRE A EMITENTE, QUE PODERÃO SER OBTIDAS NO WEBSITE www.ri.agi.com.br

A leitura deste Material de Divulgação não substitui a leitura do “Documento de Informações Essenciais – DIE de Letras Financeiras da 4ª Emissão do Banco Agibank S.A.” (“DIE”), nos quais as características da Oferta e das Letras Financeiras estão detalhadas. Todas as opiniões e informações expressas neste Material de Divulgação estão sujeitas a alterações e complementações sem aviso prévio. Quaisquer termos e condições das Letras Financeiras que venham a ser citados neste Material de Divulgação são meramente indicativos e não é assegurado que as informações constantes deste Material de Divulgação estarão fielmente reproduzidas no DIE.

ESTE MATERIAL DE DIVULGAÇÃO NÃO DEVE, EM NENHUMA CIRCUNSTÂNCIA, SER CONSIDERADO UMA RECOMENDAÇÃO DE SUBSCRIÇÃO E INTEGRALIZAÇÃO DAS LETRAS FINANCEIRAS. OS INVESTIDORES INTERESSADOS EM INVESTIR NAS LETRAS FINANCEIRAS NO ÂMBITO DA OFERTA DEVEM TER CONHECIMENTO SOBRE O MERCADO FINANCEIRO E DE CAPITAIS SUFICIENTE PARA CONDUZIR SUA PRÓPRIA ANÁLISE, AVALIAÇÃO E INVESTIGAÇÃO INDEPENDENTES SOBRE O EMITENTE, SUAS ATIVIDADES E SITUAÇÃO FINANCEIRA, RECOMENDA-SE AOS INTERESSADOS A ANÁLISE FINANCEIRA E JURÍDICA DA OFERTA E DAS LETRAS FINANCEIRAS E, PARA TANTO, OS INVESTIDORES DEVERÃO CONTAR COM ASSESSORES PRÓPRIOS.

As informações contidas nesta apresentação refletem as atuais condições da Emitente e respectivos pontos de vista desta, até esta data, estando sujeitas a alterações sem aviso prévio.

A Oferta não é sujeita a registro perante a CVM. A CVM não analisou previamente a Oferta. A distribuição das Letras Financeiras não implica, por parte da CVM, a garantia de veracidade das informações prestadas, de adequação das Letras Financeiras à legislação vigente ou julgamento sobre a qualidade do Emitente ou do Coordenador Líder.

Antes de decidir investir nas Letras Financeiras, os potenciais investidores devem ler o DIE e os demais documentos da Oferta, de modo a obter uma descrição mais detalhada da Oferta, das Letras Financeiras e dos riscos envolvidos.

Este Material de Divulgação contém informações prospectivas, as quais constituem apenas estimativas e não são garantias de futura performance. Os investidores devem estar cientes que tais informações prospectivas estão ou estarão, conforme o caso, sujeitas a diversos riscos, incertezas e fatores relacionados à operação do Emitente que podem fazer com que o seu resultado seja substancialmente diferente das informações prospectivas contidas neste material.

A LEITURA DESTE MATERIAL NÃO SUBSTITUI A LEITURA INTEGRAL DO DIE. OS INVESTIDORES DEVEM LER ATENTAMENTE O DIE ANTES DE TOMAR SUA DECISÃO DE INVESTIMENTO.

ESTE MATERIAL É CONFIDENCIAL E DE USO EXCLUSIVO DE SEU DESTINATÁRIO E NÃO DEVE SER REPRODUZIDO OU DIVULGADO A QUAISQUER TERCEIROS.

Ao iniciar a análise do presente Material de Divulgação, V.Sas. declaram ter concordado com todos os termos acima expostos.

Visão Geral

Números do 9M23, exceto quando indicado

Ampla Base de Ativos



R\$ 17,0bi
Ativos Totais
+45% YoY



R\$ 14,1bi
Carteira de Crédito
+52% YoY



3,9%
Carteira Vencida > 90 dias
132,5%
Índice de Cobertura

Resultados Consistentes



R\$ 3.652,9 MM
Receitas Totais
+48% YoY



R\$ 283,9 MM
Lucro Líquido 9M23



31,0%
ROAE 9M23
Atualizado

Modelo Operacional e Engajamento de Ponta



882
Smart Hubs



70+
NPS



5,6 MM+
Clientes Totais



2,5 MM
Clientes Ativos
5 Produtos por Cliente



+50%
Receita das Carteiras-core*
9M23 versus 9M22

(*) Carteiras-Core: Crédito Pessoal Correntista, Crédito Consignado, Cartão de Crédito Consignado e Cartão Benefício.



Startup

- › Correspondente de crédito consignado

Maior vendedor de crédito consignado no Brasil

Altos níveis de ROAE

- › 69% a.a. em 2011

Nos tornamos banco

- › Aquisição da licença bancária
- › Inovação: N° da conta = N° do celular e Agi Pay

Modelo Centrado na Experiência do Cliente

Pagador da folha de Beneficiários INSS

- › Acesso a 36+ milhões de beneficiários

Parceria Estratégica:

- › Aporte de R\$ 400MM pela Vinci Partners

Gateway

- › Plataforma Conectando Ofertas de Terceiros
- › Serviços e produtos financeiros e não financeiros

Sede Agi

- › Nova sede estratégica em Campinas/SP

Avanços em Governança Corporativa

- › Cargos de Presidente do Conselho e CEO ocupados por diferentes pessoas
- › Criação do Comitê de Riscos

Construímos um negócio único e escalável do zero, sem capital externo

Número de Hubs

38
(2011)

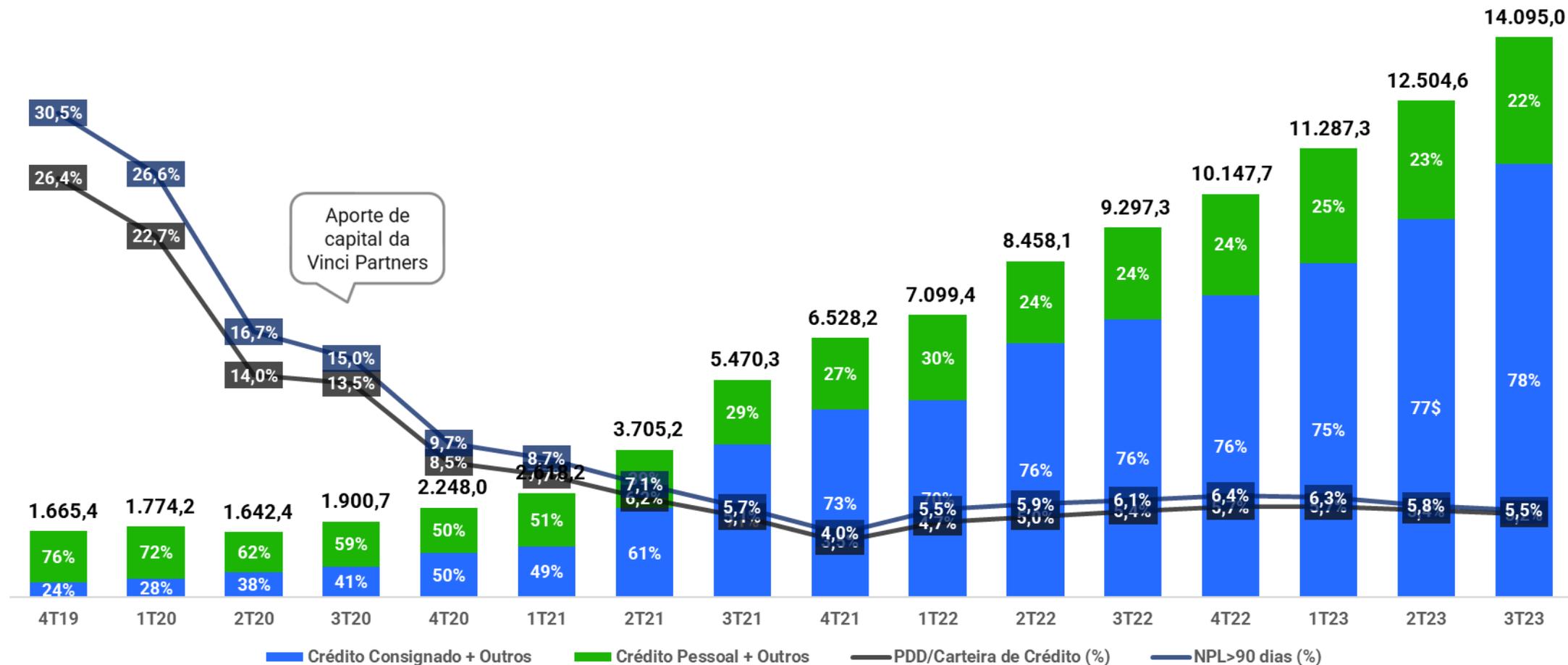
435
(2017)

682
(2020)

882
(Set.22)

1,400
(2027E)

Timeline – Carteira de Crédito (R\$ mm)



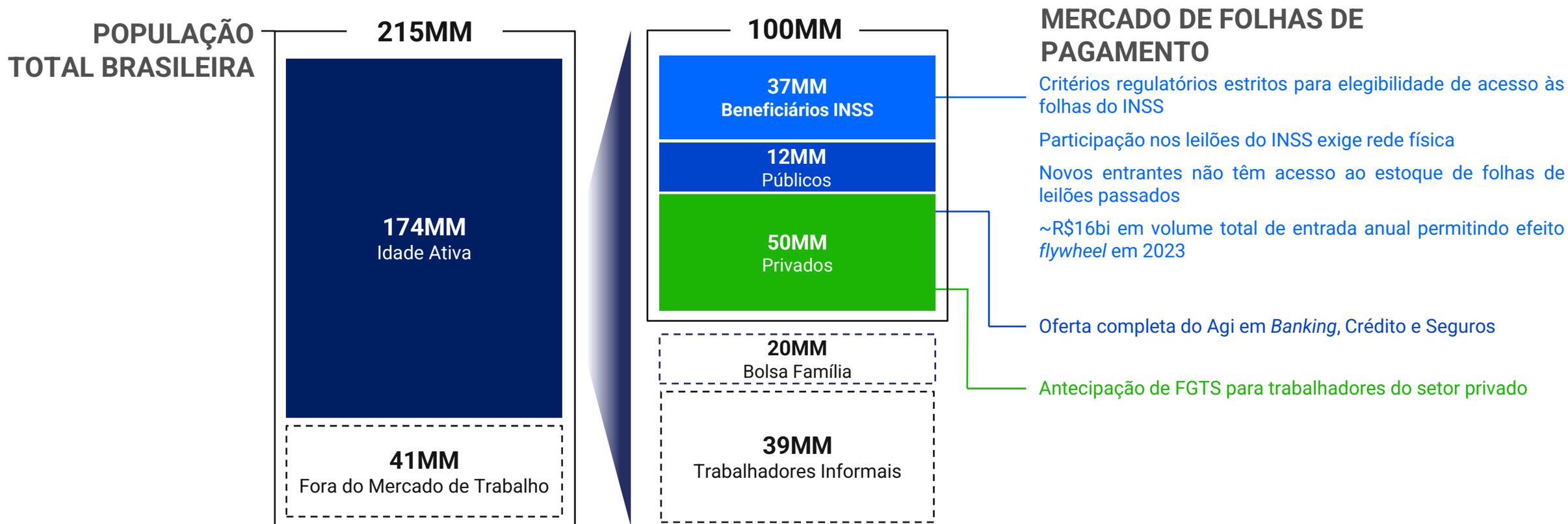
*Os índices de inadimplência de dez/21 foram afetados pela cessão de carteira realizada no trimestre. Se desconsiderado esse efeito, os índices permanecem estáveis entre os períodos.

LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Somos o Único Neobank com Acesso a um Mercado de 100 Milhões de Pessoas que Engloba Beneficiários do INSS



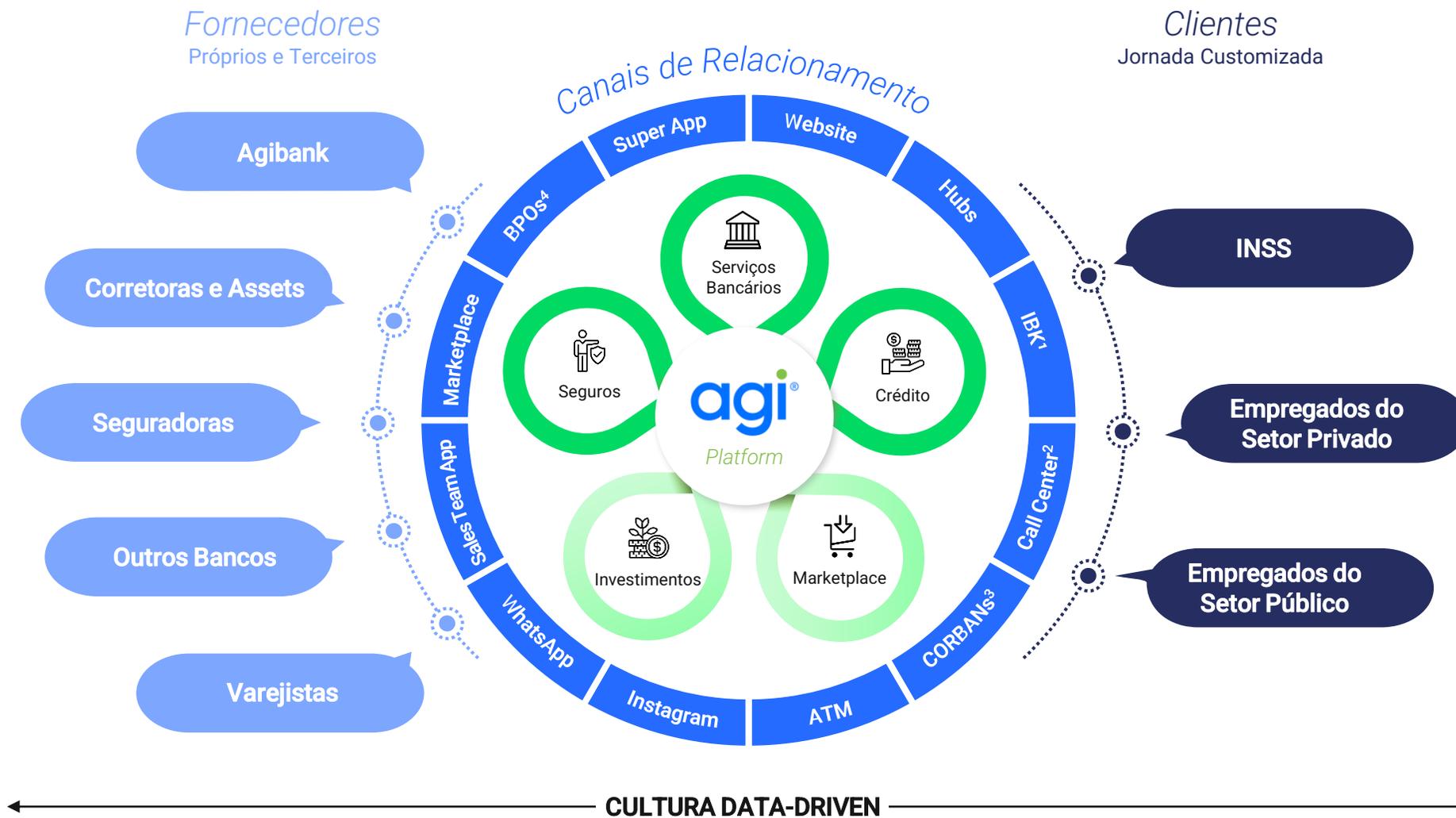
Acesso a 100 milhões de indivíduos incluindo acesso cativo a beneficiários do INSS



Fonte: PNAD/IBGE, INSS

LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Criamos uma Plataforma Completa para Explorar Oportunidades além de Crédito



¹Internet Banking. ²Serviço prestado pela CNA, uma das subsidiárias da Agi. ³Correspondentes Bancários. ⁴Terceirização de processos de negócios.

O JEITO AGI

**Modelo Asset-light**

- ✓ Smart Hubs com CAPEX médio de R\$ 75 mil
- ✓ Alternativa eficiente para aquisição de clientes vs anúncios online
- ✓ Stack tecnológica baseada em APIs
- ✓ Paperless e cashless

**Ofertas Customizadas**

- ✓ Foco em aposentados de baixa e média renda
- ✓ Experiência personalizada de ponta a ponta

**Portal do Físico ao Digital**

- ✓ Rede de hubs é uma barreira de entrada relevante para outros players
- ✓ Os clientes escolhem qual canal de relacionamento preferem usar

**Forte Monetização**

- ✓ Cross Selling em torno de empréstimos consignados
- ✓ Consultores próprios apoiam os clientes na transição para o digital

MATERIAL PUBLICITÁRIO

Nossa Estratégia Go-to-Market Altamente Eficiente



Canal de relacionamento e aquisição de clientes

Modelo de aquisição e retenção digital

Smart Hubs: Porta de entrada para o Digital

App Agi: One-Stop Super App



Digitalização dos clientes,
permitindo um menor custo
de servir



Contato
Personalizado
882
smart hubs

Sólida
Rentabilidade
9 meses
breakeven

Asset-light
R\$75 mil
*capex por
smart hub*

5
*Produtos por
cliente ativo*

+75
NPS

4.5
*avaliação na
app store*

Estratégia Asset Light se Torna Altamente Eficiente na Aquisição de Clientes

Alavancado em uma Estratégia Sólida e Aquisição de Clientes



Somos capazes de alcançar nossos clientes através das **principais redes sociais...**



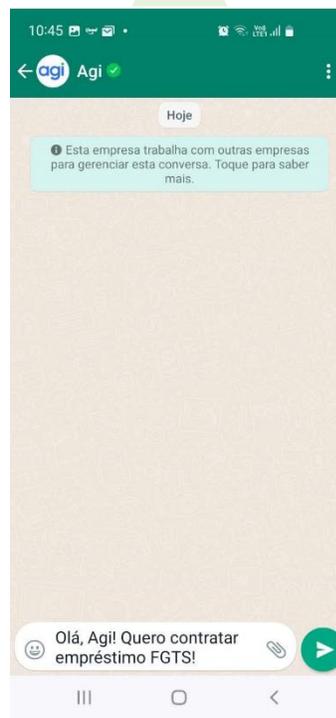
... e se comunicar através do WhatsApp, o **aplicativo mais baixado do Brasil**



Olá, tudo bem? Eu sou a **Gi**, assistente virtual do **Agi!** ❤️

5:44 PM

agi WhatsApp Agi



Através do uso de bots somos capazes de **maximizar nossa comunicação** com os clientes por meio de interações **automatizadas e digitalizadas**



Além disso, nossos bots são capazes de se comunicar de forma humanizada e eficiente, o que aumenta a **satisfação de nossos clientes**

Plataforma Totalmente Digitalizada para os nossos Consultores..



Os nossos consultores exclusivos que atuam como influenciadores digitais são apoiados por uma plataforma **totalmente digitalizada** para os auxiliar **durante toda a jornada do cliente**, com uma vasta gama de ferramentas, desde o cadastro do cliente até à execução do contrato.

Table of Offers

Seu cliente possui 4 produtos pra contratar!

Benefício 1316307520 - Aposentadoria por invalidez de ex-combatente marítimo

Empréstimo Consignado

Conta Corrente

Cartão Múltiplo

Seguro de Vida

Client Subscription

Ok! Agora vamos precisar de:

Documento de Identificação

Selfie

Aceite dos Contratos

Continuar

Proposals Tracker

Proposta #340683

Status: Iniciada

Nome do cliente: Maria do Carmo de Souza

CPF do cliente: 009.469.540-27

3 produtos solicitados

Empréstimo Consignado

Cartão Consignado

Saque Cartão Consignado

Contract Execution

Veja as condições do seu contrato:

Consignado Agibank: Proposta de empréstimo 70100700, valor R\$ 999,99, 84x de R\$ 23,07.

Primeira Parcela 08/05/2021.

Juros mês 1,65%, 21,70% ao ano.

IOF R\$ 33,21.

CET 23,06% ao ano.

Valor a ser creditado C/C R\$ 999,99.

Valor total do empréstimo R\$ 1.033,20.

Aceitar e continuar

LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Tecnologia Destacada no Setor



■ Nos destacamos por...



... Ser 100% digitalmente conectado à Dataprev¹ por meio de APIs



... Obter o certificado de segurança OpenID para Open Banking (fase 3)

Principais Resultados

3 minutos
abertura de conta por meio do aplicativo

100% digital e em **5 minutos** para concessão de crédito, desde a aplicação até a transferência de dinheiro

96% da originação de crédito do 3T23 foi autenticada por WhatsApp, app do consultor, biometria ou SMS

¹ Dataprev: empresa de Tecnologia e Informações da Previdência é uma empresa pública brasileira, vinculada ao Ministério da Economia, responsável pela gestão da Base de Dados Sociais Brasileira.

C-Level Orientado ao Empreendedorismo...



Glauber Correa

CEO



Thiago Silva

CFO & IRO



Lucas Aguiar

*Chief Strategy and
People Officer*



Vinicius Aloe

*Chief Credit and Data
Officer*



Marcelo Oliveira

Chief Technology Officer



Matheus Girardi

Chief Business Officer



Daniel Farias

Chief Products Officer



Conselho de Administração

Marciano Testa

Presidente Executivo do Conselho de Administração



Gabriel Felzenszwalb

Sócio

Vinci Partners



Ademir Cossielo

Conselheiro Independente

Ex-Diretor Executivo do Bradesco



Aod Cunha

Conselheiro Independente

Ex-Diretor Executivo do Bradesco
Ex-Chairman Banrisul



Rosie Rios

Conselheira Consultiva

Ex-Tesoureira dos Estados Unidos



Alan de Genaro

Conselheiro Consultivo

Ex-Diretor Executivo do Bradesco



Comitês

Produtos, ALCO, Clientes, TI, Crédito, Ética e Conduta e Riscos

Acionistas

Marciano Testa

Fundador e Chairman



Programa de Partnership

370 colaboradores participantes do Programa de Partnership

- › Fundada em 2009, Vinci Partners é uma plataforma de investimentos líder no Brasil
- › Mais de **230 funcionários** em **4 escritórios** com presença global
- › Histórico comprovado com **R\$ 63 bilhões de AUM** através de 8 estratégias de negócios e 357 fundos/veículos
- › Listado na Nasdaq desde janeiro de 2021, com valor de mercado de **US\$ 510 milhões** em dezembro de 2022

Ambiental

Em nossa sede em Campinas, possuímos Certificado Leed Gold, com água de reuso, uma média de 50% do consumo de energia por fonte renovável, iluminação natural e pontos de carregamento para carros elétricos.

Social

Modelo de negócio voltado a um segmento desassistido da população brasileira, com atendimento humanizado, incentivando a digitalização e alfabetização financeira.

Além disso, patrocinamos a Bienal do Mercosul, Rugby sobre Rodas em Campinas - SP, Projeto Social 50+ Cultura em Porto Alegre - RS e iniciamos internamente a estruturação de governança no tema diversidade.

Governança

Roadmap estruturado de entregas visando fortalecer as boas práticas de governança corporativa indicadas no Código Brasileiro de Governança Corporativa, adotando o modelo "Pratique ou Explique", refletindo nos KPIs de gestão.

Painéis fotovoltaicos produzindo 324 KW/h | Pontos de abastecimento de veículos elétricos | Tratamento de água para reuso | Parque linear com 247 mil m² de área nativa



Destques Financeiros

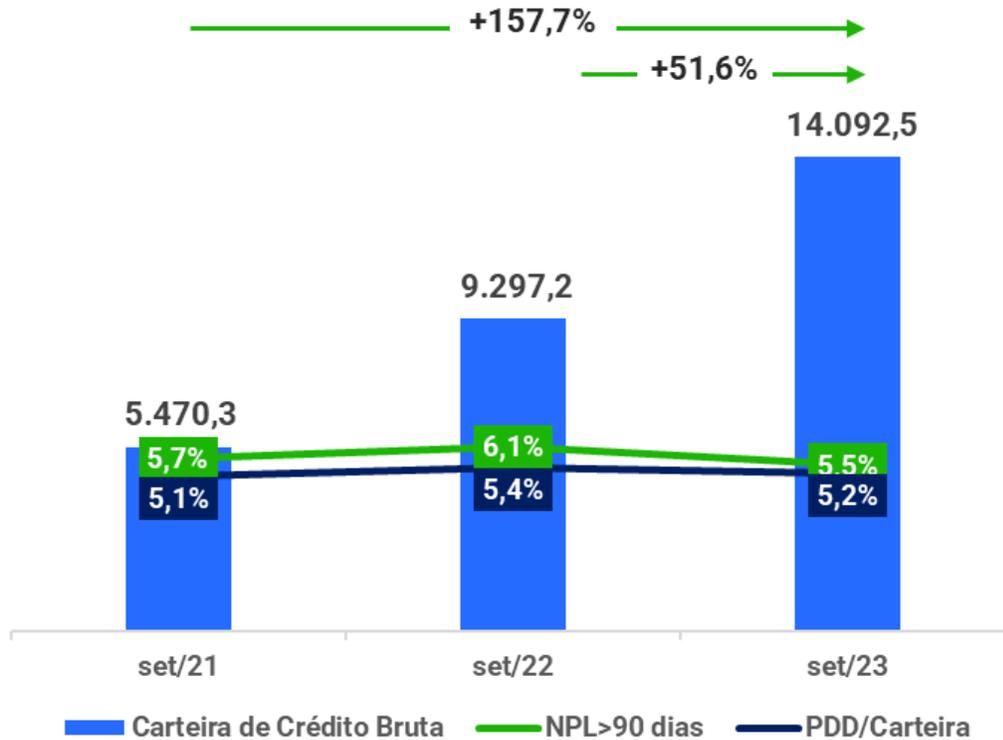


LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

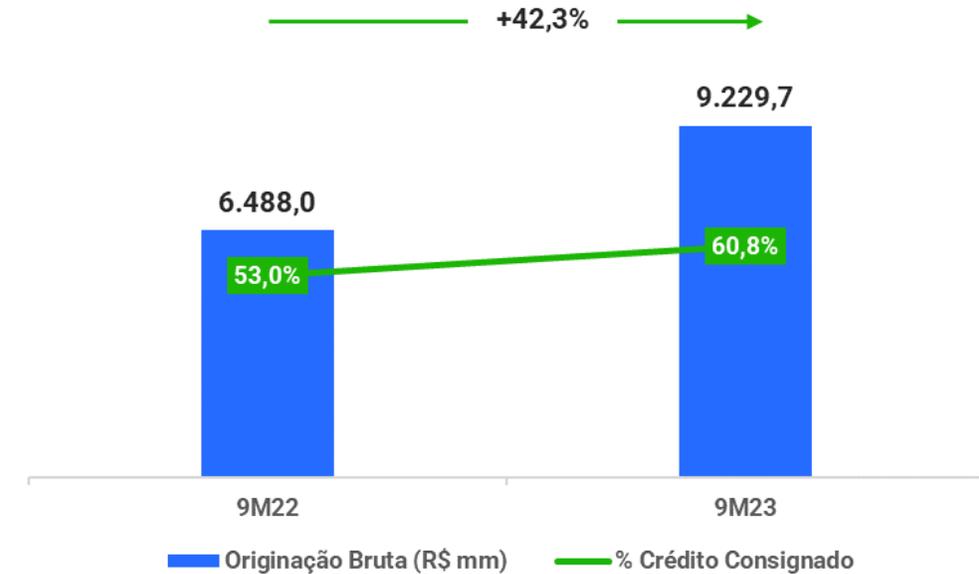
Evolução da Carteira de Crédito e Originação



Evolução da Carteira de Crédito
(R\$ mm)



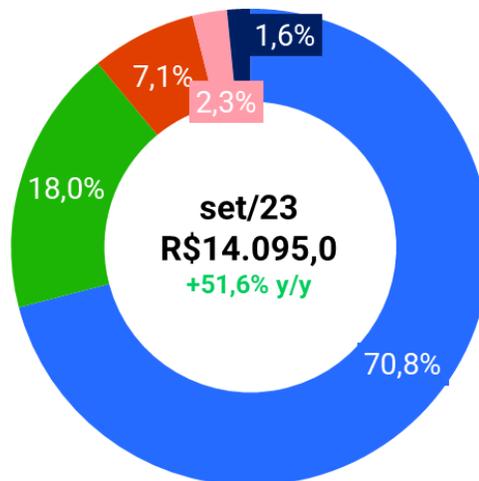
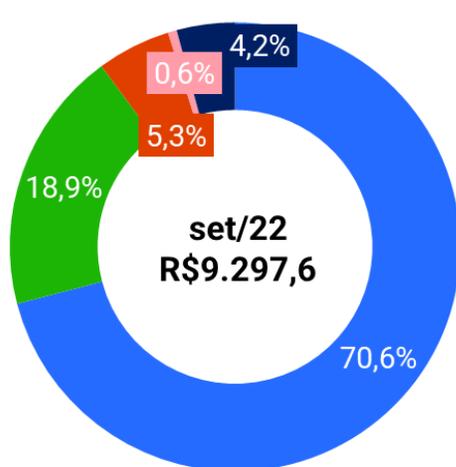
Originação de Crédito Bruta
(R\$ mm)



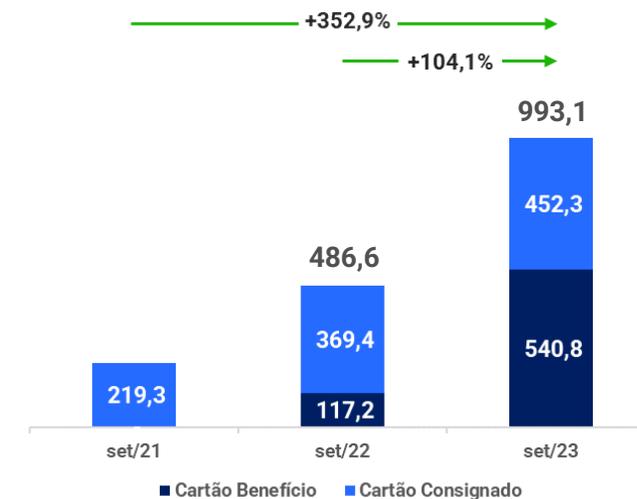
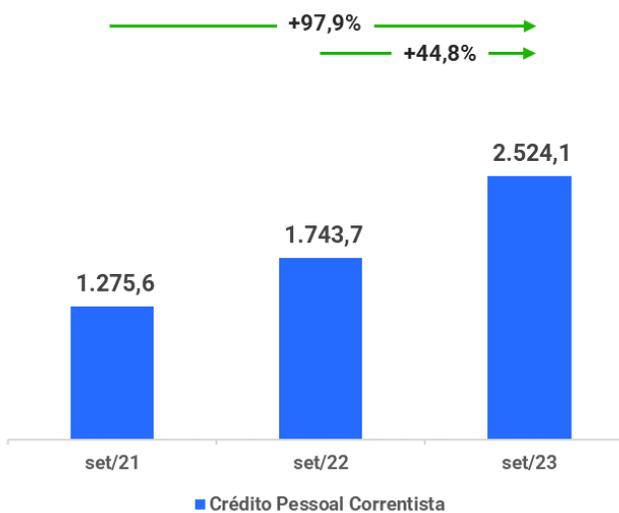
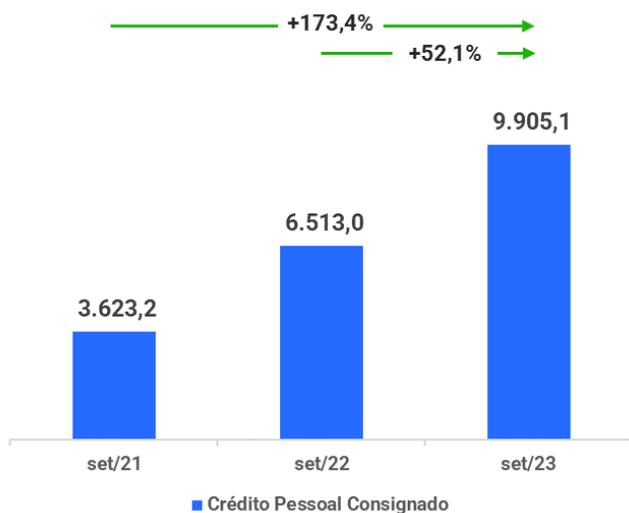
Breakdown e Carteiras Core



Melhor mix resulta em melhores índices de inadimplência e previsibilidade de resultados



- Crédito Pessoal Consignado
- Crédito Pessoal Correntista
- Cartões Consignados
- Crédito Pessoal FGTS
- Crédito Pessoal Não-Correntista



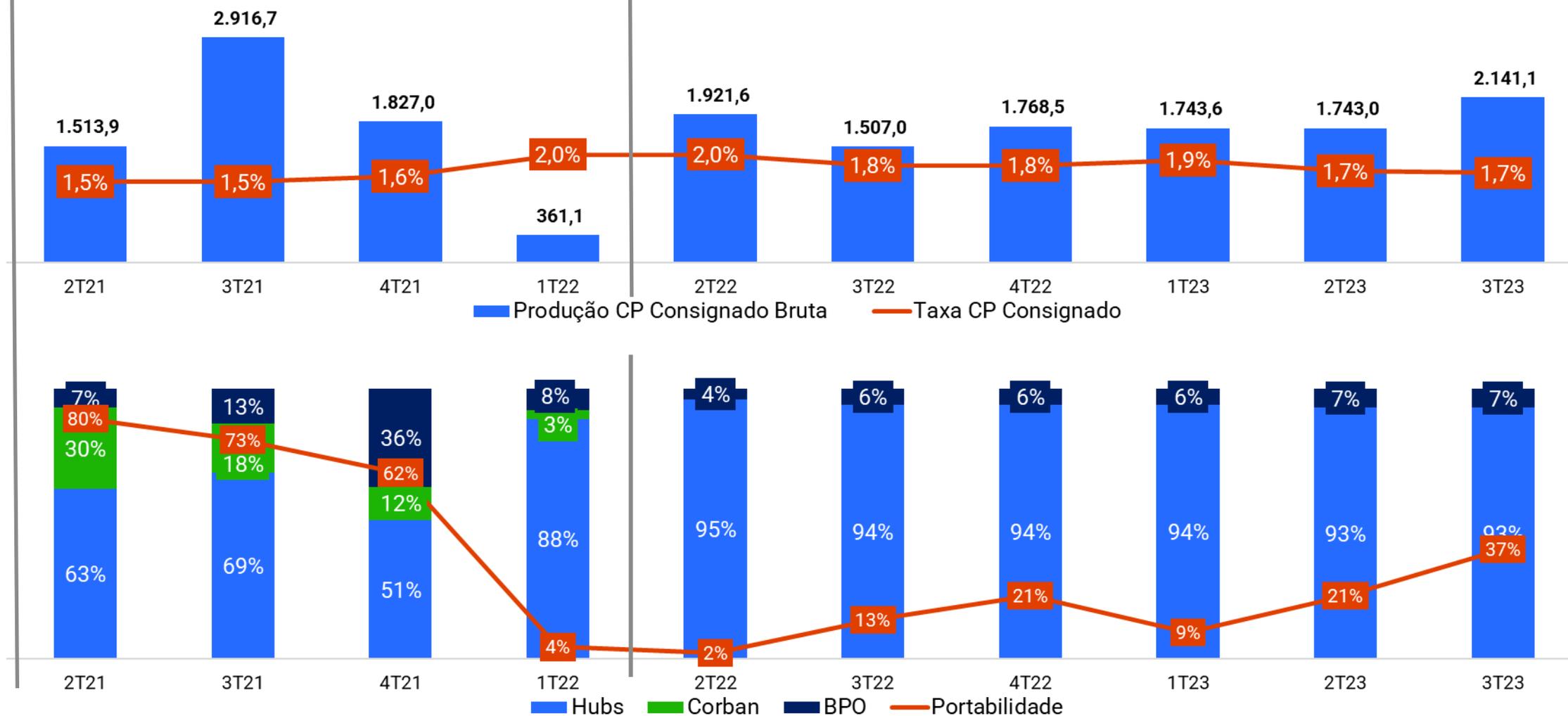
LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Timeline da Originação de Crédito Consignado



¹Aumento da margem consignável para 35% até dez/21.

³Benefícios 87 & 88 elegíveis;
²Aumento da margem consignável para 35%;
 Aumento anual do salário mínimo;



1 - Lei nº 14.131, de 30/03/2021; 2 - Instrução Normativa INSS Nº 125, de 09/12/2021; 3 - Instrução Normativa INSS Nº 131, de 25/03/2022

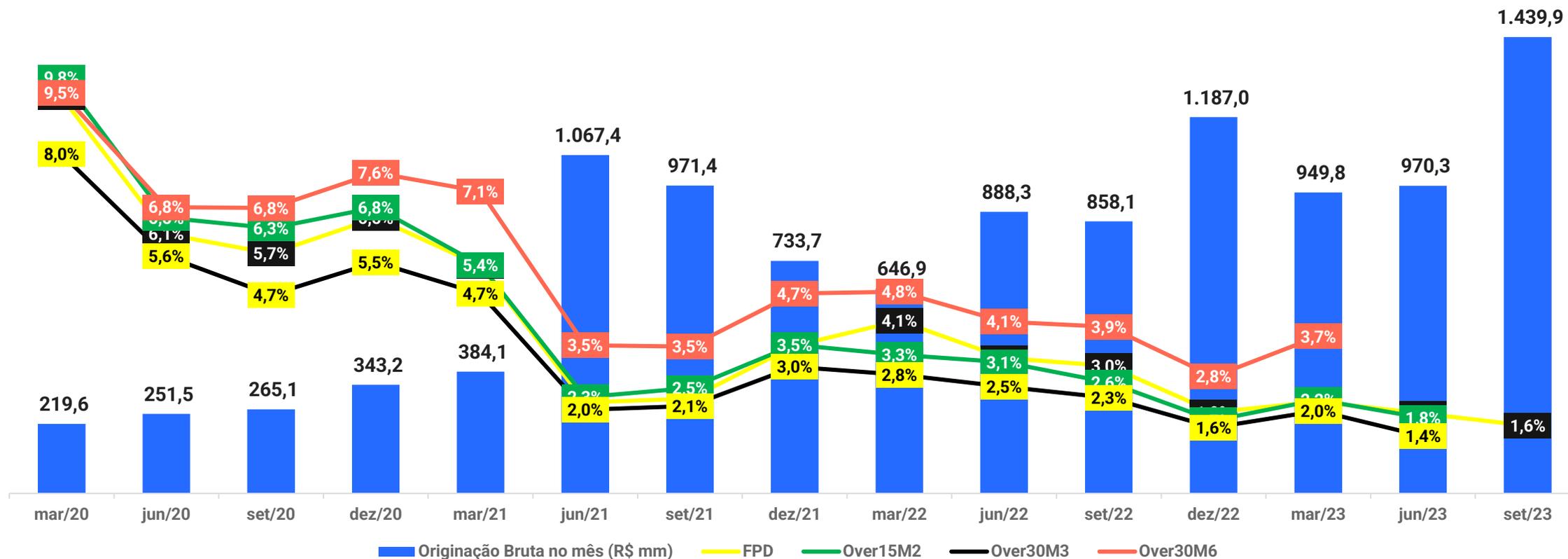
Análise de Safras na Originação de Crédito



Cohort Analysis demonstra melhoria contínua da concessão de crédito

FPD – first payment default (inadimplência no primeiro pagamento)

Over30M3 – atraso acima de 30 dias no terceiro mês do contrato



Considera toda a origemação de Crédito.

LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

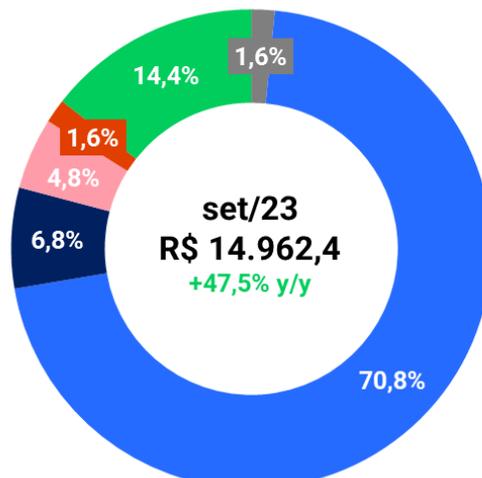
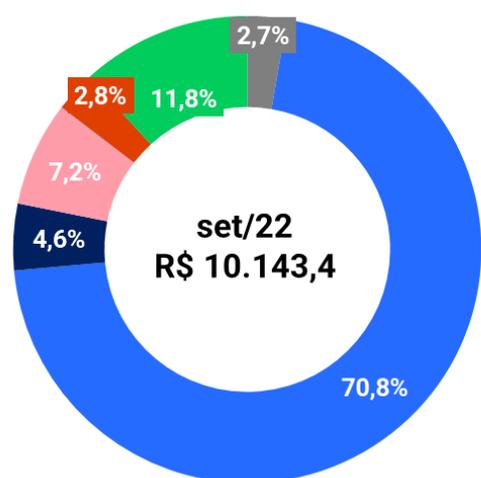
Mapa de Calor EFFIC

Evidencia a tendência de melhora das entradas em atraso e rolagens da carteira

Effics	mar/20	jun/20	set/20	dez/20	mar/21	jun/21	set/21	dez/21	mar/22	jun/22	set/22	dez/22	mar/23	jun/23	set/23
01-30	9,3%	5,2%	4,8%	3,8%	4,4%	2,9%	2,1%	1,9%	1,9%	1,6%	1,5%	1,4%	1,3%	1,2%	1,2%
31-60	5,6%	3,3%	3,1%	2,3%	2,7%	2,1%	1,5%	1,3%	1,2%	0,9%	1,1%	0,8%	0,9%	0,7%	0,7%
61-90	4,9%	3,5%	2,3%	2,0%	1,8%	2,0%	1,5%	1,1%	1,0%	0,9%	0,9%	0,8%	0,7%	0,7%	0,6%
91-120	6,3%	3,6%	2,3%	2,0%	1,6%	1,6%	1,4%	1,1%	0,9%	0,9%	0,8%	0,9%	0,8%	0,6%	0,6%
121-150	5,8%	3,3%	2,1%	2,0%	1,5%	1,7%	1,6%	1,2%	1,0%	0,9%	0,7%	0,9%	0,6%	0,6%	0,5%
151-180	4,8%	3,4%	2,5%	1,4%	1,6%	1,5%	1,6%	1,1%	0,9%	0,9%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%
% ABC	68,4%	80,7%	82,8%	89,0%	89,4%	91,2%	93,2%	94,8%	93,3%	93,2%	92,9%	92,4%	92,8%	93,2%	93,8%
Effic 15-60	10,0%	6,5%	6,6%	4,6%	5,4%	4,2%	3,1%	2,7%	2,6%	2,2%	2,3%	1,9%	1,8%	1,7%	1,7%
Over 30	31,6%	19,2%	16,9%	10,5%	10,7%	8,7%	6,5%	5,3%	6,5%	6,4%	6,7%	6,8%	6,4%	5,8%	5,2%
Over 60	28,7%	16,7%	14,7%	8,8%	8,6%	7,3%	5,4%	4,2%	5,4%	5,5%	5,7%	6,0%	5,7%	5,2%	4,5%
Over 90	26,1%	14,3%	13,2%	7,5%	7,3%	6,1%	4,5%	3,3%	4,6%	4,9%	5,0%	5,3%	5,0%	4,6%	4,0%

Considera toda a Carteira de Crédito.

LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

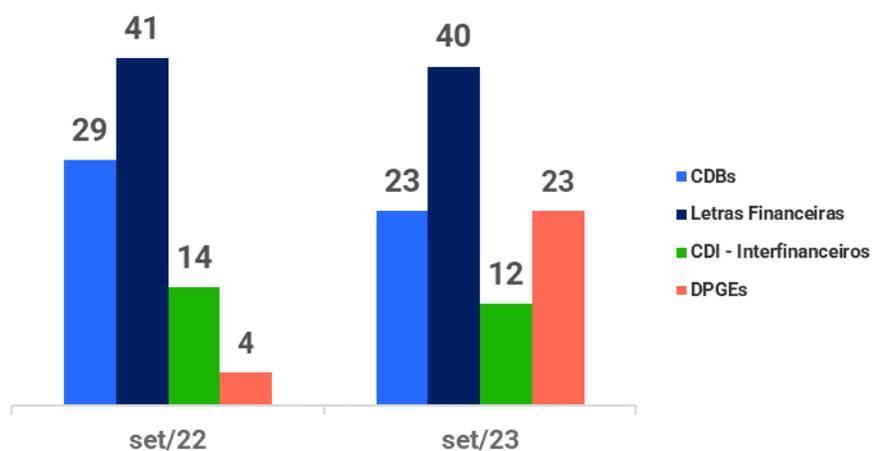


- Depósitos à vista
- Depósitos a prazo (CDBs)
- Depósitos a prazo (DPGEs)
- Depósitos a prazo (LF)
- Depósitos interfinanceiros
- Depósitos interfinanceiros (DPGEs)
- Obrigações vinculadas à cessão (Debêntures Financeiras)

FitchRatings

A-(bra), Perspectiva Positiva
 Rating Nacional de Longo Prazo
 Agosto 2023

Prazo Médio por Instrumento (meses)



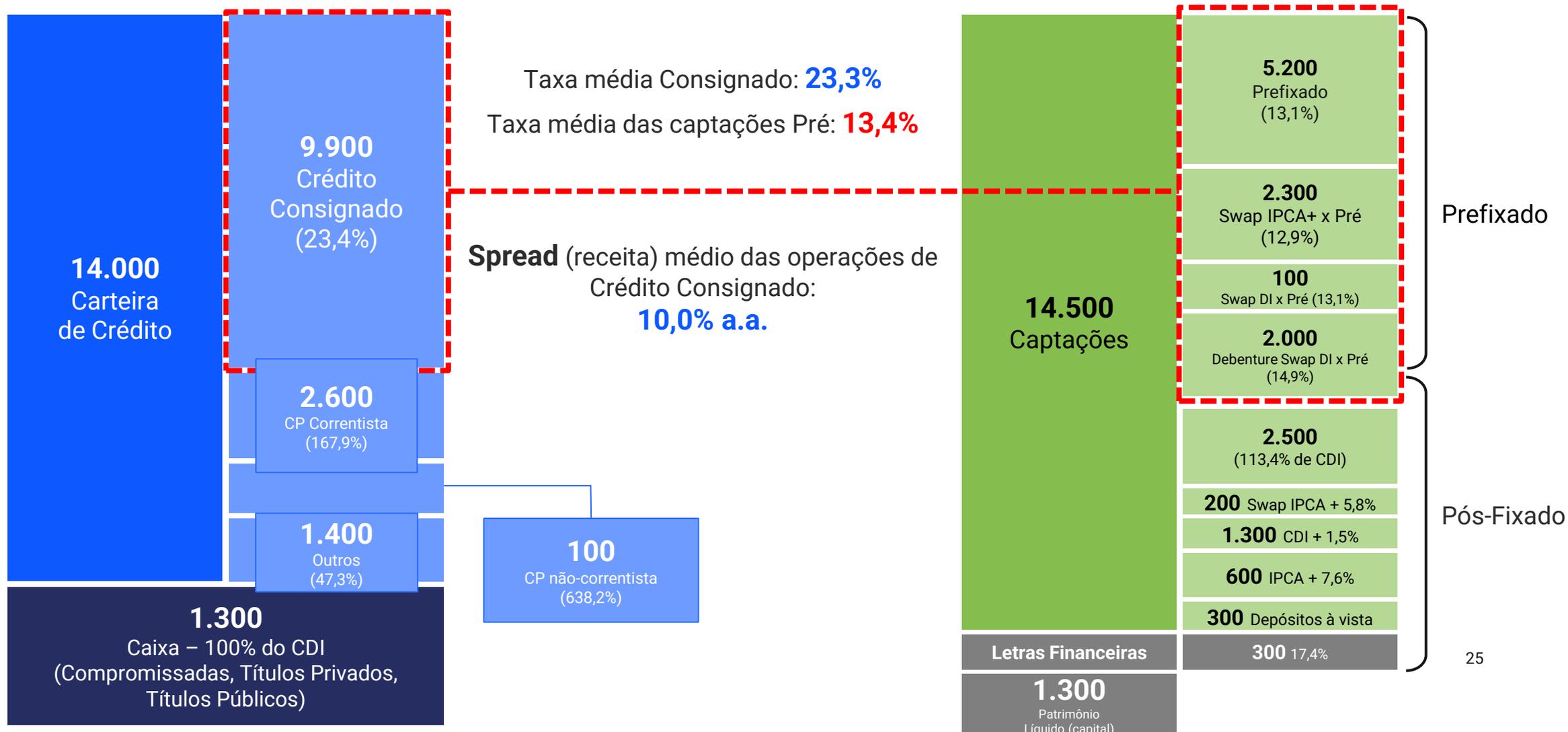
MOODY'S
 LOCAL

A-.br, Perspectiva Estável
 Rating Nacional de Longo Prazo
 Julho 2023

O que Torna o Nosso Negócio Financeiramente Sustentável?



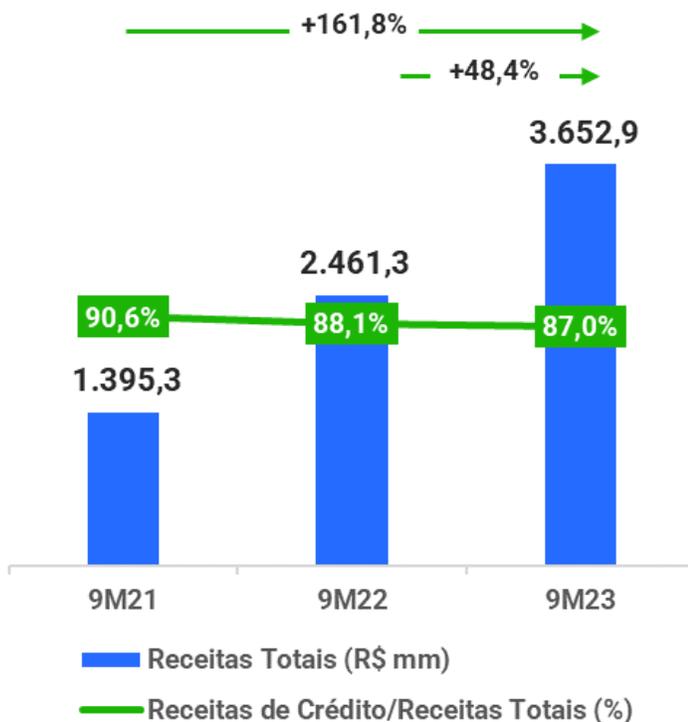
Estrutura de Ativos e Passivos (Set/23) em R\$ milhões e taxas anuais (a.a.)



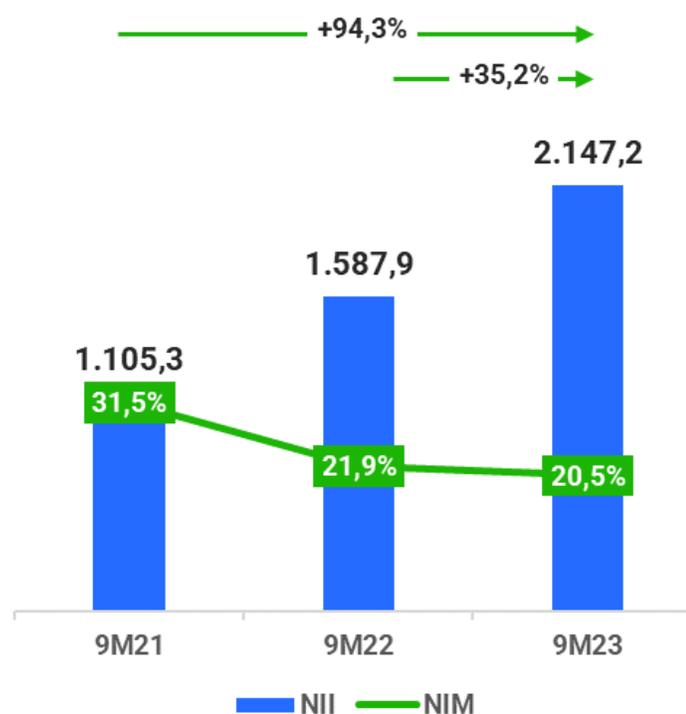
LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Principais Indicadores

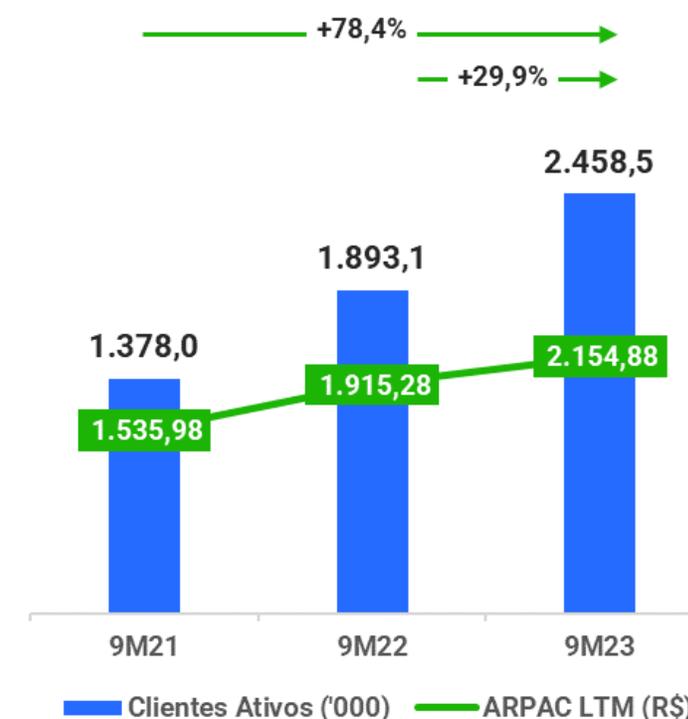
Receitas Totais (R\$ mm)



NII e NIM (R\$ mm)

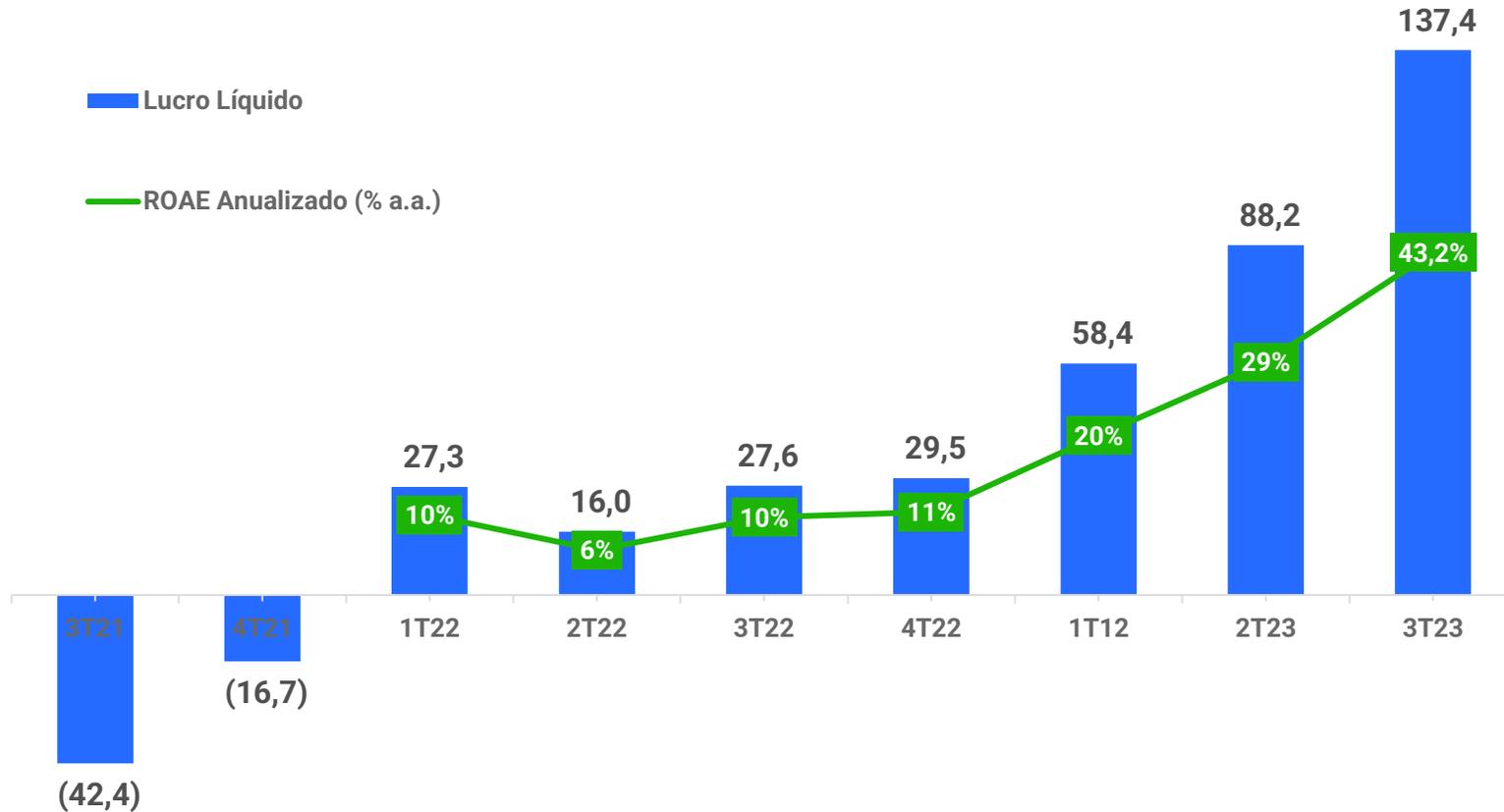


Clientes Ativos ('000) e ARPAC (R\$)



* ARPAC: Receita Média por Cliente Ativo nos últimos 12 meses

Lucro Líquido (R\$ mm)



A Lucratividade em 2022 e 2023 reflete os **resultados de Decisões Estratégicas de 2021:**

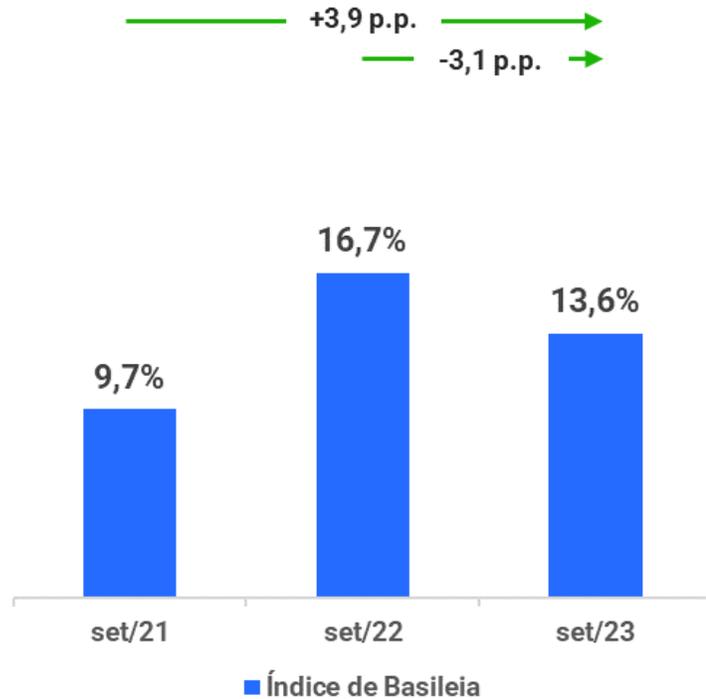
- Crescimento em Portfólios Consignados (Crédito Consignado e Cartão de Crédito Consignado)
- Hedges para Adequar Indexadores de Nossos Passivos aos de Nossos Ativos
- Abertura de 197 Hubs em 2021, acelerando a Concessão de Crédito
- Melhora dos Índices de Eficiência

Fonte: Banco Agibank S.A.

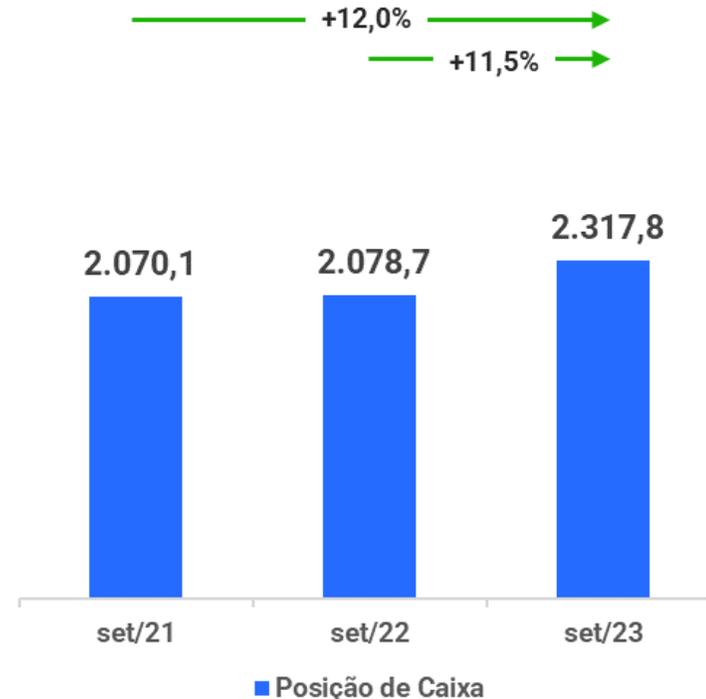
Níveis de Caixa e Índice de Basileia



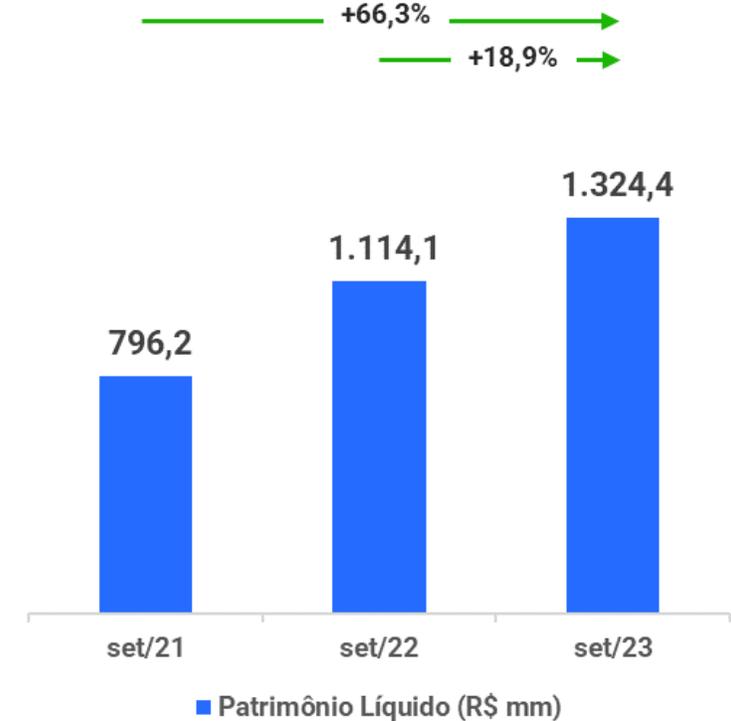
Índice de Basileia (%)



Posição de Caixa (R\$ mm)



Patrimônio Líquido (R\$ mm)



* Considera o novo método de alocação de capital para o RWA Opad aprovado em julho/22 pelo BACEN



Termos e Condições da Oferta



LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

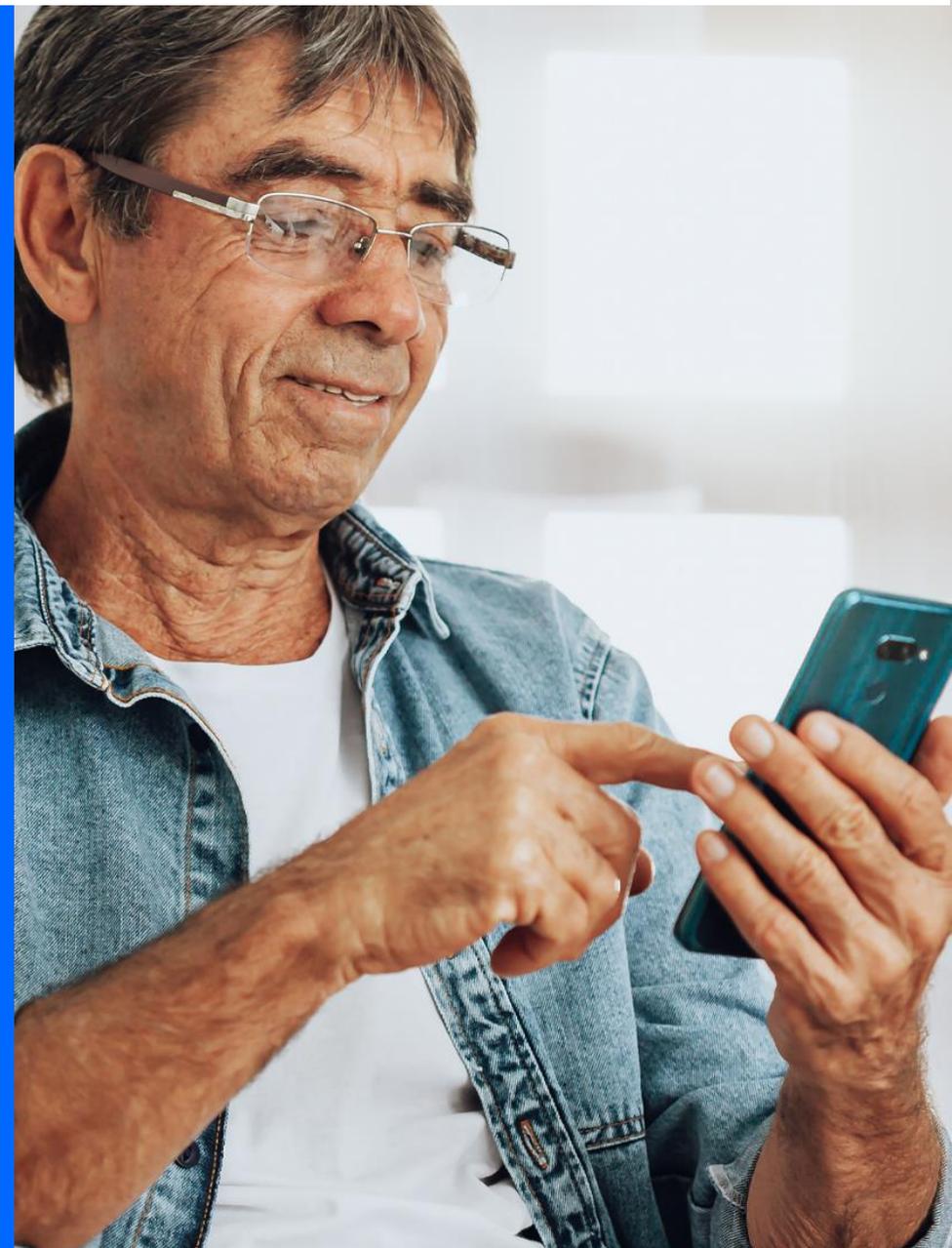
Termos e Condições da Oferta



Emissor	Banco Agibank S.A.
Tipo de Oferta	4ª Emissão de Letras Financeiras Sênior
Instrução CVM	Resolução CVM nº 8
Título	Letras Financeiras Sênior
Volume	Até R\$ 300.000.000,00
Valor Nominal Unitário	R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) na Data de Emissão
Espécie	As Letras Financeiras não contarão com qualquer garantia (espécie quirografária)
Séries	Até 4 séries em vasos comunicantes
Prazo	1ª série: 2 anos 2ª série: 2 anos 3ª série: 3 anos 4ª série: 3 anos
Amortização	<i>Bullet</i>
Remuneração	1ª série: DI + 1,85% a.a. 2ª série: Taxa prefixada equivalente a DI de 2 anos + 1,85% a.a. 3ª série: DI + 2,10% a.a. 4ª série: Taxa prefixada equivalente a DI de 3 anos + 2,10% a.a.
Pagamento Juros	<i>Bullet</i>
Regime de Colocação	Melhores esforços para a totalidade da Emissão
Covenants	Não haverá
Rating Corporativo	A-
Período de Reserva	16/11/2023 a 30/11/2023
Data Estimada do Bookbuilding	01/12/2023
Data Estimada de Liquidação	05/12/2023



Equipe de Distribuição



LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA



Coordenador Líder

Distribuição Institucional

Getúlio Lobo

Carlos Antonelli

Elisa Martinez

Fernando Leite

Guilherme Pescaroli

Guilherme Pontes

Gustavo Oxer

Gustavo Padrão

Hugo Massachi

Lara Anatriello

Lucas Sacramone

Marco Regino

Marion Ayrosa

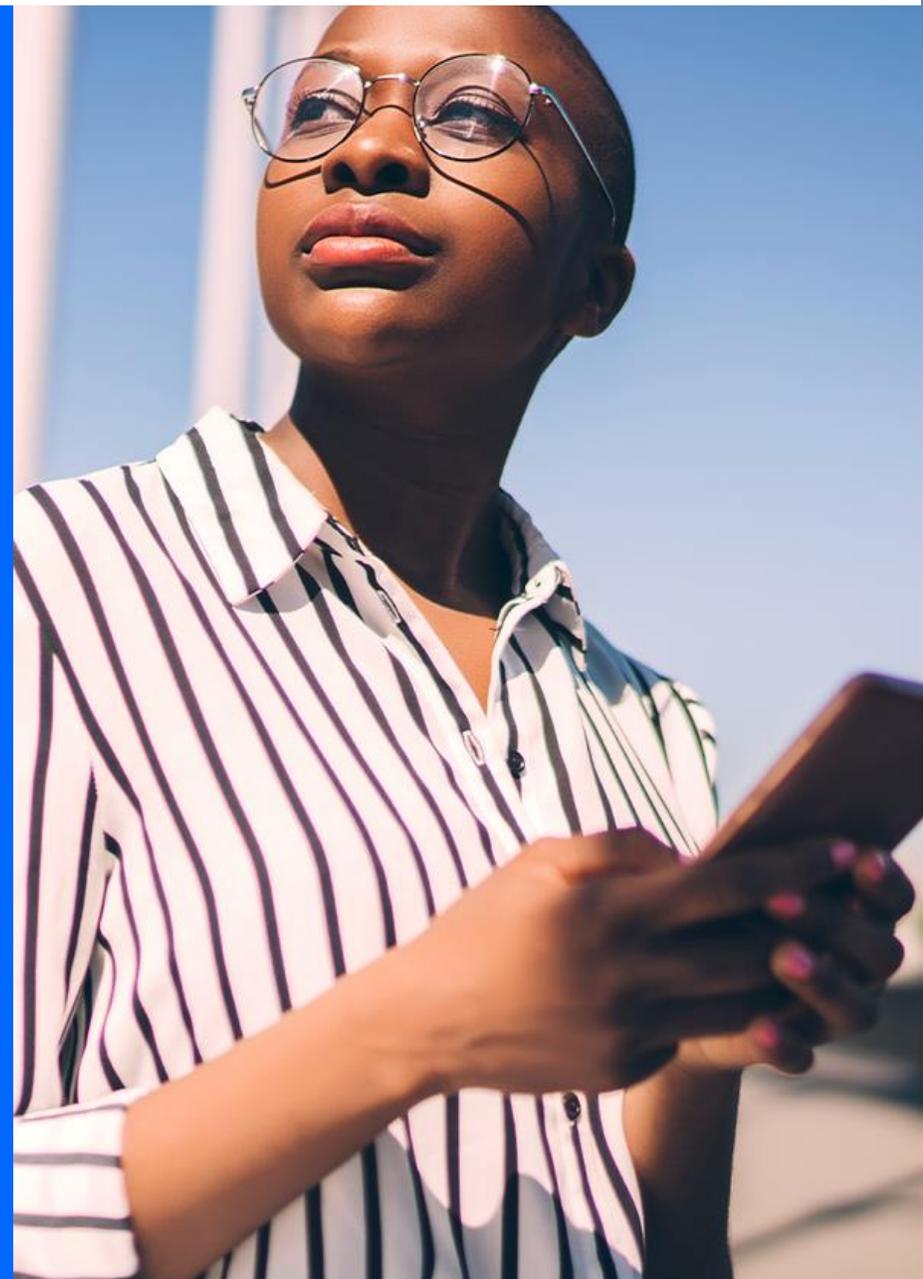
Raphaela Oliveira

Vitor Amati

distribuicaoainstitucional.rf@xpi.com.br



Fatores de Risco da Emissão



LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS – DIE, ANTES DE APLICAR NESTA LETRA FINANCEIRA

Esta seção contempla, exclusivamente, os fatores de risco diretamente relacionados às Letras Financeiras e à Oferta, os quais o investidor deve considerar antes de subscrever alguma Letra Financeira distribuída no âmbito da Oferta e, portanto, não descreve exaustivamente todos os fatores de risco relativos ao Emitente e suas respectivas atividades que o investidor deve considerar antes de adquirir Letras Financeiras no âmbito da Oferta. Os negócios, a situação financeira, ou os resultados do Emitente podem ser adversamente afetados por esses riscos. Riscos adicionais e incertezas ainda não conhecidos nesta data ou que hoje sejam considerados imateriais Emitente podem vir a afetar os seus negócios e, conseqüentemente, sua situação financeira. Antes de tomar uma decisão de investimento nas Letras Financeiras, os potenciais investidores devem considerar cuidadosamente, à luz de sua própria situação financeira e objetivos de investimento, todas as informações disponíveis no Material de Divulgação e neste DIE.

Risco de Mercado - O desempenho das Letras Financeiras depende do valor dos seus componentes financeiros, que podem ser afetados por seus respectivos indexadores de referência, volatilidade na taxa de juros, instabilidade política e econômica, assim como por demais itens alheios ao controle das partes.

O risco de mercado representa as oscilações dos preços dos ativos e das taxas de juros diante de eventos que influenciam no andamento do mercado. Também a política e a economia são pontos alheios ao controle das partes, portanto oscilações nos mercados futuros de juros podem trazer impacto sobre o preço das Letras Financeiras.

Risco de Crédito do Emitente - O recebimento dos montantes devidos aos investidores está sujeito ao risco de crédito do Emitente.

A capacidade do Emitente de suportar as obrigações decorrentes da emissão da Letras Financeiras depende do adimplemento, pelo Emitente das obrigações previstas neste DIE.

As Letras Financeiras não contam com qualquer garantia ou coobrigação. Assim, o recebimento integral e tempestivo pelos titulares das Letras Financeiras dos montantes devidos dependerá do adimplemento das Letras Financeiras pelo Emitente.

Ademais, é importante salientar que não há garantias de que os procedimentos de cobrança, execução judicial ou extrajudicial das Letras Financeiras serão bem-sucedidos, nem mesmo de os procedimentos de cobrança/execução judicial ou extrajudicial terem um resultado positivo.

Portanto, uma vez que o pagamento das obrigações oriundas das Letras Financeiras depende do pagamento integral e tempestivo pelo Emitente, a ocorrência de eventos internos ou externos que afetem a situação econômico-financeira do Emitente e conseqüentemente sua capacidade de pagamento poderá afetar negativamente o fluxo de pagamentos das Letras Financeiras.

Risco de ausência de garantia do Fundo Garantidor de Crédito (FGC) - As Letras Financeiras não contam com a garantia do FGC e/ou qualquer tipo de garantia do Emitente, o que poderá afetar negativamente o investimento realizado pelos titulares das Letras Financeiras.

Risco de ausência de Agente de Letras - As Letras Financeiras não contam com a intermediação de um agente de letras, de forma que não há um prestador de serviços contratado especificamente para proteger os direitos e interesses dos titulares de Letras Financeiras e realizar a intermediação entre o Emitente e os titulares de Letras Financeiras, de modo que poderá afetar negativamente o investimento realizado pelos titulares das Letras Financeiras.

Risco de Liquidez - As Letras Financeiras não possuem liquidez e o investidor terá que manter o valor aplicado até a data de vencimento. Os subscritores das Letras Financeiras não terão nenhuma garantia de que no futuro terão um mercado de capitais líquido em que possam negociar a alienação desses títulos, caso queiram optar pelo desinvestimento. Assim, caso algum titular opte pelo desinvestimento, poderão existir dificuldades para endereçá-las no mercado secundário.

Risco de ausência de garantia real ou fidejussória pelo Emitente e/ou sociedades de seu grupo - No caso de inadimplemento das Letras Financeiras, o Emitente poderá não ter patrimônio suficiente para garantir o cumprimento das obrigações assumidas e, pelo fato de não haver garantias fidejussórias ou garantias reais outorgadas no âmbito da Emissão, os titulares das Letras Financeiras poderão ser afetados de forma adversa.

Risco de rebaixamento da classificação de risco do Emitente - Eventual rebaixamento na classificação de risco do Emitente poderá acarretar em mudança da percepção do investidor em relação ao investimento realizado e/ou do mercado em geral, podendo prejudicar eventual negociação das Letras Financeiras no mercado secundário.

Risco em função da Oferta não estar sujeita a registro perante a CVM e ausência de registro na ANBIMA - A Oferta distribuída nos termos da Resolução CVM 8 não é sujeita a registro perante a Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”), de forma que as informações prestadas no DIE não foram objeto de análise pela referida autarquia. Além disso, a Oferta não é passível de registro perante a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (“ANBIMA”) e, portanto, não será objeto de análise prévia ou posterior por referida entidade autorreguladora.

Os investidores interessados em investir nas Letras Financeiras no âmbito da Oferta devem ter conhecimento sobre os riscos relacionados aos mercados financeiro e de capitais suficiente para conduzir sua própria pesquisa, avaliação e investigação independentes sobre a situação financeira e as atividades do Emitente, tendo em vista que as informações constantes no DIE e em quaisquer outros documentos relacionados à Oferta não serão revisados pela CVM e/ou pela ANBIMA, o que poderá adversamente os investidores.

Risco de não cumprimento de condições precedentes - A Oferta somente será distribuída pelo Coordenador Líder caso satisfeitas diversas condições precedentes que estarão previstas no Contrato de Distribuição a ser celebrado entre o Emitente e o Coordenador Líder. Na hipótese do não atendimento de tais condições precedentes, o Coordenador Líder poderá decidir pela não continuidade da Oferta. Caso o Coordenador Líder decida pela não continuidade da Oferta, esta não será realizada e não produzirá efeitos perante quaisquer uma das partes, com seu consequente cancelamento.

Risco relacionado a ausência de auditoria – Não foi realizada uma auditoria no âmbito da Oferta. Assim, caso tivesse disso realizada a auditoria, poderiam ter sido detectadas contingências do Emitente que podem, eventualmente, trazer prejuízos aos titulares de Letras Financeiras.

Risco de conflito de interesses – O Coordenador Líder e/ou sociedades integrantes de seu conglomerado econômico eventualmente possuem títulos e/ou valores mobiliários de emissão do Emitente, de forma direta ou por meio de fundos de investimento administrados e/ou geridos por tais sociedades, adquiridas em operações regulares em bolsa de valores a preços e condições de mercado, bem como mantêm relações comerciais com o Emitente, no curso normal de seus negócios. Por esta razão, o relacionamento entre o Emitente, o Coordenador Líder e as sociedades integrantes do conglomerado econômico do Coordenador Líder pode gerar um conflito de interesses entre as partes envolvidas na Oferta.

Riscos dos prestadores de serviços da Emissão - Caso, ao longo do prazo da Emissão, ocorra a contratação de um prestador de serviços terceirizado para a realização de atividades no âmbito da Oferta e qualquer um desses prestadores de serviços aumentem significativamente seus preços ou não prestem serviços com a qualidade esperada pelo Emitente, poderá ser necessária a substituição do prestador de serviço, gerando custos adicionais à Emissão, o que pode afetar adversa e negativamente as Letras Financeiras ou o Emitente.

Risco de Pedido de Recuperação Judicial ou Extrajudicial, Decretação de Regime de Administração Especial Temporária (RAET), Intervenção, Liquidação Extrajudicial, do Emitente - Ao longo do prazo de duração das Letras Financeiras, o Emitente poderá estar sujeito a eventos de recuperação judicial ou extrajudicial, decretação de regime de administração especial temporária (RAET), intervenção, liquidação extrajudicial, ou de outras situações dispostas em lei que venha a ser editada e que apresentem efeitos similares, extinção, liquidação, pedido de autofalência, pedido de falência formulado por terceiros e não elidido no prazo legal ou decretação de falência do Emitente ou de sua atual controladora direta, de acordo com o estabelecido na Lei nº 6.024, de 13 de março de 1974, conforme alterada (“Lei nº 6.024/74”), ou, subsidiariamente, na Lei nº 11.101, de 9 de fevereiro de 2005, conforme alterada (“Lei de Falências”), conforme aplicável.

Qualquer um dos eventos listados, poderão afetar material e adversamente os negócios, a condição financeira, os resultados das operações e a capacidade de financiamento, alavancagem e de pagamento das obrigações pecuniárias contraídas pelo Emitente, por consequência, poderá impactar negativamente o pagamento das Letras Financeiras.

Riscos relacionados a questões socioambientais do Emitente - A não observância da legislação ambiental e/ou trabalhista pelo Emitente podem levar ao inadimplemento das Letras Financeiras, tendo em vista as diversas sanções que podem ser determinadas pelas autoridades competentes, como o pagamento de multa ou mesmo uma sanção criminal, bem como podem ocasionar a revogação de licenças ou suspensão de determinadas atividades. Além disso, o não cumprimento das leis e regulamentos ambientais poderia restringir a capacidade do Emitente na obtenção de financiamentos junto às instituições financeiras. Ademais, eventual infração à legislação que trata do combate ao trabalho infantil e ao trabalho escravo, bem como à proteção ao meio ambiente, trazem consigo um risco de imagem que pode acarretar em efeitos adversos para o Emitente.

Sendo assim, caso o Emitente seja condenado por qualquer um dos eventos listados, os negócios, a condição financeira, os resultados das operações e a capacidade de financiamento, alavancagem e de pagamento das obrigações pecuniárias contraídas pelo Emitente poderão ser impactados material e adversamente e, por consequência, o pagamento das Letras Financeiras poderá ser afetado negativamente.

Medidas tomadas pelo Governo Federal para mitigar a inflação podem aumentar a volatilidade do mercado de capitais brasileiro - Historicamente, o Brasil atravessou períodos com altos índices de inflação. A inflação e as medidas do Governo Federal para combatê-la, combinadas com a especulação de futuras políticas de controle inflacionário, contribuíram para a incerteza econômica e aumentaram a volatilidade do mercado de capitais brasileiro. As medidas do Governo Federal para controle da inflação frequentemente têm incluído a manutenção de política monetária restritiva com altas taxas de juros, restringindo, assim a disponibilidade de crédito e reduzindo o crescimento econômico. Possíveis futuras medidas que podem ser tomadas pelo Governo Federal, incluindo ajustes na taxa de juros, intervenção no mercado de câmbio e ações para ajustar ou fixar o valor do real, podem ter um efeito material desfavorável sobre a economia brasileira e sobre as Letras Financeiras.

Riscos relacionados à política econômica do Governo Federal - A economia brasileira tem sido marcada por frequentes, e por vezes, significativas intervenções do Governo Federal, que modificam as políticas monetárias, de crédito, fiscal e questões relacionadas para influenciar na economia brasileira.

As ações do Governo Federal para controlar a inflação e efetuar tais políticas envolveram, no passado, controle de salários e preços, desvalorização da moeda, controles no fluxo de capital e determinados limites sobre as mercadorias e serviços importados, dentre outras. O Emitente não tem controle sobre quais medidas ou políticas que o Governo Federal poderá adotar no futuro e não pode prevêê-las. Os negócios, os resultados operacionais e financeiros e o fluxo de caixa do Emitente podem ser adversamente afetados em razão de mudanças nas políticas públicas federais, estaduais e/ou municipais, e por fatores como:

- variação nas taxas de câmbio;
- controle de câmbio;
- índices de inflação;
- flutuações nas taxas de juros;
- falta de liquidez nos mercados doméstico, financeiro e de capitais;
- racionamento de energia elétrica;
- instabilidade de preços;
- política fiscal e regime tributário; e
- medidas de cunho político, social e econômico que ocorram ou possam afetar o País.

A incerteza quanto à eventual implementação de mudanças do Governo Federal nas políticas ou normas que possam afetar esses ou outros fatores no futuro pode contribuir para a incerteza econômica no Brasil e no aumento da volatilidade do mercado de valores mobiliários brasileiro, de forma a prejudicar as atividades do Emitente.

Riscos da Pandemia - O surto de doenças transmissíveis, como o surto de Coronavírus (Covid-19) em escala global iniciado a partir de dezembro de 2019 e declarado como pandemia pela Organização Mundial da Saúde em 11 de março de 2020, pode afetar as decisões de investimento e poderá resultar em volatilidade esporádica nos mercados de capitais globais e à potencial desaceleração do crescimento da economia brasileira. Além disso, esses surtos podem resultar em restrições às viagens e transportes públicos, fechamento prolongado de locais de trabalho, interrupções na cadeia de suprimentos, fechamento do comércio e redução de consumo de uma maneira geral pela população, além da volatilidade no preço de matérias-primas e outros insumos, o que podem ter um efeito adverso relevante na economia global e/ou na economia brasileira, fatores que conjuntamente exercem um efeito adverso relevante na economia global e na economia brasileira.

Tais medidas podem impactar as operações das sociedades empresárias e o consumo das famílias e por consequência afetar as decisões de investimento e poupança, resultando em maior volatilidade nos mercados de capitais globais, além da potencial desaceleração do crescimento da economia brasileira. Estes fatores podem afetar material e adversamente os negócios e os resultados das operações do Emitente. Qualquer mudança material nos mercados financeiros ou na economia brasileira como resultado desses eventos pode afetar material e adversamente os negócios, a condição financeira, os resultados das operações e a capacidade de financiamento, alavancagem e de pagamento das obrigações pecuniárias contraídas pelo Emitente, por consequência, poderá impactar negativamente o pagamento das Letras Financeiras.

Risco de Adoção da Taxa DI para cálculo da remuneração - A Súmula 176, editada pelo Superior Tribunal de Justiça, enuncia que é nula a cláusula contratual que sujeita o devedor a taxa de juros divulgada pela B3, tal como é a taxa DI divulgada pela B3. A referida súmula decorreu do julgamento de ações judiciais em que se discutia a validade da aplicação da taxa DI divulgada pela B3 em contratos utilizados em operações bancárias ativas. Há a possibilidade de, numa eventual disputa judicial, a Súmula 176 vir a ser aplicada pelo Poder Judiciário para considerar que a taxa DI não é válida como fator de remuneração das Letras Financeiras, ou ainda, que a remuneração das Letras Financeiras deve ser limitada à taxa de 1% (um por cento) ao mês. Em se concretizando referida hipótese, o índice que vier a ser indicado pelo Poder Judiciário para substituir a taxa DI, poderá conceder aos titulares de Letras Financeiras juros remuneratórios inferiores à atual remuneração, bem como limitar a aplicação de fator de juros limitado a 1% (um por cento) ao mês, nos termos da legislação brasileira aplicável.

Redução de investimentos estrangeiros no Brasil - Uma eventual redução do volume de investimentos estrangeiros no Brasil pode ter impacto no balanço de pagamentos, o que pode forçar o Governo Federal à maiores captações de recursos, tanto no mercado doméstico quanto no mercado internacional, à taxas de juros mais elevadas. Igualmente, eventual elevação significativa nos índices de inflação brasileiros e as atuais desacelerações das economias europeias e americana podem trazer impacto negativo para a economia brasileira e virem a afetar os patamares de taxas de juros, elevando despesas com empréstimos já obtidos e custos de novas captações de recursos por empresas brasileiras. Dessa forma, a capacidade de pagamento do Emitente poderá vir a ser afetada, e impactando negativamente o adimplemento pontual das Letras Financeiras.

Instabilidade cambial pode prejudicar a economia brasileira - A moeda brasileira flutua em relação ao dólar e a outras moedas estrangeiras. No passado, o Governo Federal implementou diversos planos econômicos e utilizou diversas políticas cambiais, incluindo desvalorizações repentinas, minidesvalorizações periódicas (durante as quais a frequência dos ajustes variou de diária a mensal), sistemas de mercado de câmbio flutuante, controles cambiais e mercado de câmbio duplo, todas vinculadas a controle de câmbio. De tempos em tempos, houve flutuações significativas da taxa de câmbio entre o real e o dólar e outras moedas. Não se pode garantir que o real não sofrerá depreciação ou não será desvalorizado em relação ao dólar novamente.

As desvalorizações do real podem acarretar aumentos das taxas de juros, e afetar de modo negativo a economia brasileira como um todo, bem como os resultados das instituições financeiras brasileiras, inclusive do Emitente, impactando no desempenho financeiro e o preço de mercado das Letras Financeiras de forma negativa, além de restringir o acesso aos mercados financeiros internacionais e determinar intervenções governamentais, inclusive por meio de políticas recessivas. Por outro lado, a valorização do real frente ao dólar pode levar à deterioração das contas correntes do País e da balança de pagamentos, bem como a um enfraquecimento no crescimento do produto interno bruto gerado pela exportação.

O conflito armado entre Rússia e Ucrânia pode afetar diretamente o cenário econômico global e os negócios da Companhia - No final de fevereiro de 2022, as forças militares russas invadiram a Ucrânia, ampliando significativamente as tensões geopolíticas já existentes entre Rússia, Ucrânia, Europa, OTAN e Ocidente. A invasão da Rússia, as respostas dos países e órgãos políticos às ações da Rússia e o potencial para um conflito mais amplo podem aumentar a volatilidade dos mercados financeiros e ter graves efeitos adversos nos mercados econômicos regionais e globais, incluindo os mercados de certos títulos e commodities, como petróleo e gás natural. Adicionalmente, diante da invasão perpetrada no dia 24 de fevereiro de 2022, afloram-se as animosidades não apenas entre os países diretamente envolvidos, mas em muitas outras nações indiretamente interessadas na questão, trazendo um cenário de altíssima incerteza para a economia global.

Tais desenvolvimentos, bem como potenciais crises e formas de instabilidade política daí decorrentes, podem afetar negativamente o Emitente e o pagamento das Letras Financeiras.

O conflito armado entre Israel e Hamas pode afetar diretamente o cenário econômico global e os negócios da Companhia – Em outubro de 2023, houve a eclosão do conflito entre Israel e o grupo Hamas, radicado na Faixa de Gaza. O referido embate é uma fonte relevante de risco para o cenário geopolítico global devido à possibilidade de engajamento de nações militarmente pujantes em lados distintos. Com as informações ora disponíveis atribui-se maior probabilidade, como consequência mais imediata, à volatilidade nas cotações do petróleo. Em caso de escalada mais severa, com engajamento de demais nações, todavia, as consequências possivelmente seriam de maior porte, trazendo um cenário de incerteza para a economia global.

Tais desenvolvimentos, bem como potenciais crises e formas de instabilidade política daí decorrentes, podem afetar negativamente o Emitente e o pagamento das Letras Financeiras.

Escrituração das Letras Financeiras será realizada pelo Emitente - A escrituração das Letras Financeiras será realizada pelo próprio Emitente, que: (i) realizará essa atividade apenas para esta Oferta, sem qualquer remuneração adicional; ou (ii) poderá contratar os serviços de escriturador devidamente autorizado pela CVM, nos termos da Resolução CVM nº 33, de 19 de maio de 2021, ou deverá contratá-lo se norma ou ordem de autoridade assim exigir. Na medida em que o Emitente não presta serviços de escrituração a terceiros de forma profissional, nem poderá fazê-lo até que obtenha a autorização da CVM, há o risco da escrituração não ser realizada da mesma forma e nos mesmos moldes que prestadores de serviços profissionais o fazem, com possíveis impactos sobre os fluxos relacionados com as Letras Financeiras e a sua negociação no mercado secundário, em razão de erros operacionais e/ou determinações de autoridades competentes.

Decisões desfavoráveis em processos judiciais, administrativos ou arbitrais podem afetar adversamente o Emitente - O Emitente e seus administradores podem ser, no futuro, parte em processos judiciais, administrativos e/ou arbitrais em matéria cível, tributária, trabalhista, criminal, ambiental, regulatória ou de outra natureza, bem como os fornecedores, contratados, subcontratados ou terceiros, decorrentes tanto dos negócios do Emitente em geral como de eventos não recorrentes de natureza societária, tributária, regulatória, dentre outros, como é o caso de uma Ação Civil Pública em que o Emitente é réu, mas ainda não foi citado. Esta Ação possui pedidos de elevado valor e tem como principal fundamento a alegação de que o Emitente estaria realizando operações de crédito consignado e cartão de crédito consignado em desacordo com a legislação aplicável.

Decisões contrárias aos interesses do Emitente, seus administradores, os fornecedores, contratados, subcontratados ou terceiros, agindo em seu nome ou em seu benefício, que eventualmente alcancem valores substanciais ou que prejudiquem as operações ou imagem institucional do Emitente podem vir a causar um efeito prejudicial relevante nos negócios, reputação e resultados, direta ou indiretamente, e afetar adversamente a capacidade de pagamento do Emitente.

Risco de alterações da legislação tributária - A eventual alteração da legislação tributária em vigor pode impactar no potencial rendimento obtido das Letras Financeiras pelo investidor.

Demais Riscos Relativos à Emitente – O presente DIE não apresenta uma descrição completa dos riscos aos quais o Emitente está sujeito na condução de seus negócios. Para uma descrição completa dos riscos relacionados ao Emitente e ao seu respectivo setor de atuação, os potenciais investidores devem realizar sua própria pesquisa, avaliação e investigação independentes, inclusive recorrendo a assessores em matérias legais, regulatórias, tributárias, negociais e/ou investimentos. Os negócios, situação financeira ou resultados do Emitente podem ser afetados de maneira adversa e relevante por referidos riscos. Riscos adicionais que não são atualmente do conhecimento do Emitente ou que ela julgue, nesse momento, ser de pequena relevância, também podem vir a afetar os seus negócios e, conseqüentemente, sua situação financeira.

Slide 5:

Demonstrações Financeiras 4T21;
Demonstrações Financeiras 3T22;
Demonstrações Financeiras 3T23;

Slide 6:

<https://exame.com/negocios/agiplan-vira-agibank-em-guinada-para-aumentar-base-de-clientes/>;
<https://braziljournal.com/exclusivo-a-historia-e-os-planos-de-ipo-do-agibank/>;
<https://ri.agibank.com.br/governanca-corporativa/comites/>;
<https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/>;
Demonstrações Financeiras do Grupo Agiplan 2013;
Demonstrações Financeiras Banco Agiplan SA 2016;
Relatório de Administração Agibank 2019;
Demonstrações Financeiras 4T20;
APP plataforma Agi;
e Demonstrações Financeiras 4T21;

Slide 7:

Demonstrações Financeiras 3T20;
Demonstrações Financeiras 4T20;
Demonstrações Financeiras 2T21;
Demonstrações Financeiras 3T21;
Demonstrações Financeiras 4T21;
Demonstrações Financeiras 1T22;
Demonstrações Financeiras 3T22;
Demonstrações Financeiras 4T22;
Demonstrações Financeiras 1T23;
Demonstrações Financeiras 2T23;
Demonstrações Financeiras 3T23;

Slide 8:

<https://painel.ibge.gov.br/pnadc/>

<https://www.gov.br/inss/pt-br/centrais-de-conteudo/publicacoes/leiloes/edital-folha-benef-c3-8dcios-preg-c3-a3o-presencial-16-2019-zip/view;>

Fonte Agibank;

<https://www.gov.br/cidadania/pt-br/auxilio-brasil#oque;>

Demonstrações Financeiras 2T22;

Demonstrações Financeiras 3T22;

Slide 9:

Demonstrações Financeiras 4T21;

Slide 10:

[https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/;](https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/)

Demonstrações Financeiras 4T21;

APP plataforma Agi;

[https://www.gazetadopovo.com.br/gazz-conecta/breves/agibank-recebe-aporte-de-r-400-mi-para-digitalizar-clientes-com-mais-de-50-anos/;](https://www.gazetadopovo.com.br/gazz-conecta/breves/agibank-recebe-aporte-de-r-400-mi-para-digitalizar-clientes-com-mais-de-50-anos/)

Demonstrações Financeiras 1T22;

Slide 11:

Demonstrações Financeiras 4T21;

<https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.agipag.app&hl;>

Demonstrações Financeiras 3T22;

Slide 12:

[https://www.instagram.com/agibank/;](https://www.instagram.com/agibank/)

[https://www.facebook.com/AgiCampinasMoraesSales/;](https://www.facebook.com/AgiCampinasMoraesSales/)

https://play.google.com/store/apps/details?id=com.whatsapp&hl=pt_BR&gl=US;

[https://www.instagram.com/agibank/;](https://www.instagram.com/agibank/)

Slide 13:

https://play.google.com/store/apps/details?id=com.whatsapp&hl=pt_BR&gl=US;

Demonstrações Financeiras 2T22;

Demonstrações Financeiras 3T22;

APP plataforma Agi;

<https://agi.com.br/emprestimo>;

<https://agi.com.br/cartoes>;

<https://agi.com.br/emprestimo>;

<https://agi.com.br/cartoes>;

Slide 14:

Manual DATAPREV API eConsignado;

<https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/>;

APP plataforma Agi;

Resolução 4753 do BACEN;

Demonstrações Financeiras 3T22;

Slide 15:

<https://www.linkedin.com/in/glauber-correa/>;

<https://www.linkedin.com/in/aguiarlucas/>;

<https://www.linkedin.com/in/marcelo1906/>;

<https://www.linkedin.com/in/thiago-souza-aor-3355aa1b7/>;

<https://www.linkedin.com/in/vinicius-aloe-435bb418/>;

<https://www.linkedin.com/in/fabiano-schneider-5a3b9337/>;

<https://www.linkedin.com/in/matheusgirardi/>;

<https://ri.agi.com.br/en/noticias/agibank-announces-c-level-changes/>

Slide 16:

<https://www.linkedin.com/in/marciano-testa/>;

<https://www.linkedin.com/in/ademir-cossiello-2b20a146/>;

<https://citywire.com.br/news/nova-holding-agi-inc-anuncia-ex-chefe-do-tesouro-norte-americano-no-conselho/a1557034?ref=international-brazil-latest-news>;

<https://www.linkedin.com/in/gabrielfelzen/>;

<https://www.linkedin.com/in/aod-cunha-855777152/>;

<https://www.linkedin.com/in/alan-de-genaro/>;

<https://ri.agi.com.br/governanca-corporativa/comites/>;

Demonstrações Financeiras 4T20;

Demonstrações Financeiras 1T22;

<https://exame.com/negocios/agiplan-vira-agibank-em-guinada-para-aumentar-base-de-clientes/>;

<https://www.vincipartners.com/empresa/institucional>;

<https://companiesmarketcap.com/vinci-partners/marketcap/>

Slide 17:

<https://revista.buildings.com.br/e1-viracoposo-e-reconhecido-como-um-dos-predios-mais-sustentaveis-do-brasil/>;

Demonstrações Financeiras 3T22;

<https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/>;

<https://www.bienalmercosul.art.br/post/agibank-participa-da-13%C2%AA-bienal-do-mercosul-apoiando-um-novo-espaco-expositivo-em-porto-alegre>;

<https://diariopcd.com.br/2022/08/20/adeacamp-volta-a-elite-do-campeonato-brasileiro-de-rugby-em-cadeira-de-rodas/>;

<https://ri.agi.com.br/governanca-corporativa/sistema-de-governanca-corporativa/>;

<https://revista.buildings.com.br/e1-viracoposo-e-reconhecido-como-um-dos-predios-mais-sustentaveis-do-brasil/>

Slide 19:

Demonstrações Financeiras 3T21;

Demonstrações Financeiras 3T22;

Demonstrações Financeiras 2T23;

Demonstrações Financeiras 3T23;

Slide 20:

Demonstrações Financeiras 2T22;
Demonstrações Financeiras 3T22;
Demonstrações Financeiras 2T23;
Demonstrações Financeiras 2T23;
Demonstrações Financeiras 3T23;

Slide 21:

<https://www.camara.leg.br/noticias/741508-entra-em-vigor-lei-que-amplia-margem-do-consignado-ate-o-final-do-ano;>
<https://www.gov.br/trabalho-e-previdencia/pt-br/noticias-e-conteudo/previdencia/2021/dezembro/conselho-aprova-por-unanimidade-novo-teto-de-juros-para-emprestimo-consignado;>
[https://www.camara.leg.br/noticias/859295-medida-provisoria-autoriza-consignado-para-beneficiarios-de-programas-sociais-e-amplia-margem-para-40/;](https://www.camara.leg.br/noticias/859295-medida-provisoria-autoriza-consignado-para-beneficiarios-de-programas-sociais-e-amplia-margem-para-40/)

Fonte Agibank;

Slide 22:

Fonte Agibank;

Slide 23:

Fonte Agibank;

Slide 24:

Demonstrações Financeiras 3T22;
FitchRatings;
<https://www.fitchratings.com/research/pt/banks/fitch-upgrades-agibank-national-rating-to-a-bra-outlook-positive-17-08-2023;>
Moody's Local: [https://ri.agibank.com.br/noticias/moodys-local-eleva-o-rating-do-banco-agibank-para-a/;](https://ri.agibank.com.br/noticias/moodys-local-eleva-o-rating-do-banco-agibank-para-a/)
Fonte Agibank;

Fontes

Slide 25:

Fonte Agibank;

Slide 26:

Demonstrações Financeiras 3T21;
Demonstrações Financeiras 3T22;
Demonstrações Financeiras 2T22;
Demonstrações Financeiras 2T23;
Demonstrações Financeiras 3T23;
[https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/;](https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/)

Slide 27:

[https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/;](https://ri.agibank.com.br/financas/central-de-resultados/)
Demonstrações Financeiras 4T21;
Demonstrações Financeiras 3T22;
Demonstrações Financeiras 2T23;
Demonstrações Financeiras 3T23;

Slide 28:

Demonstrações Financeiras 3T21;
Demonstrações Financeiras 3T22;
Demonstrações Financeiras 3T23;

Time de Relações com Investidores

Thiago Souza Silva, CFO & IRO

ri@agibank.com.br

Felipe Gaspar Oliveira, Gerente

felipe.oliveira1@agibank.com.br

Cassiano de Mattia Tramontin, Supervisor

cassiano.tramontin@agibank.com.br

Júlia Speratti Witts, Analista

julia.witts@agibank.com.br

Petrick Reis, Estagiário

Petrick.reis@agibank.com.br



www.ri.agi.com.br
ri@agi.com.br