

# FACT SHEET | PINE4

Este informativo contém os principais indicadores do nosso desempenho financeiro e operacional no 2T20, assim como a performance de nossas ações no mercado de capitais.

Para mais informações, acesse: [ri.pine.com](http://ri.pine.com).



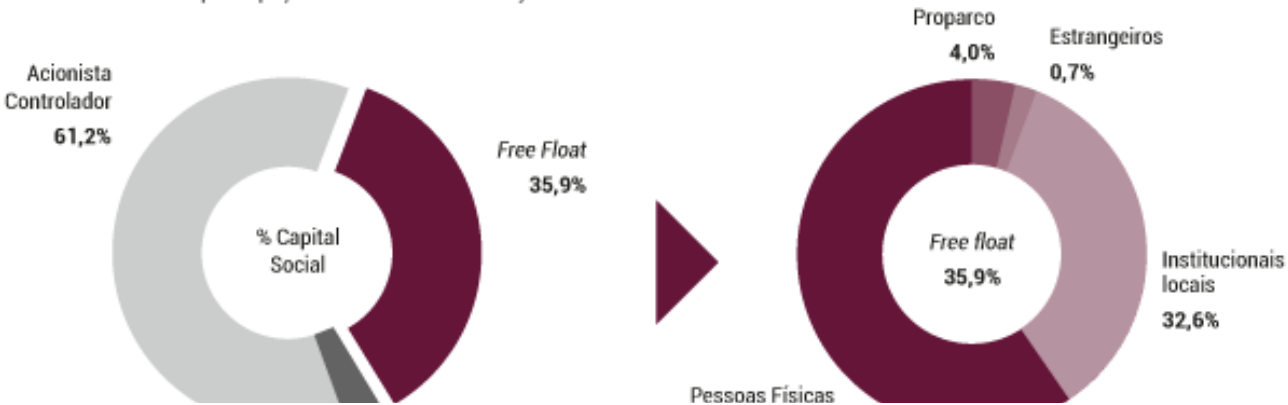
## História e Perfil



Somos um banco brasileiro de capital aberto, que **há mais de 20 anos** destaca-se em financiar e assessorar **grandes e médias empresas**. Prestamos serviços de conta corrente, rotativos, cobranças, transferências, fianças, câmbio, comércio exterior, seguros e investimentos. Dentre nossas especialidades, destacamos os produtos de financiamento de giro, antecipação de recebíveis e estruturação de dívidas, além de apoiar os clientes na gestão de riscos financeiros de moedas, taxas de juros e fixação de preços de *commodities*.

## Estrutura acionária

Estrutura Societária e participação no *free float* em 30 de junho de 2020.



Administradores  
2,9%

62,7%

## Estratégia

### ► Nosso Propósito

Financiar **rápido** e servir bem milhares de empresas, em **benefício das pessoas**.

### ► Nosso Posicionamento



- ✓ + de 20 anos de história e credibilidade
- ✓ Relações de longo prazo
- ✓ *Expertise* em um mercado altamente regulado
- ✓ *Full Banking*
- ✓ Modelo de negócios escalável, seguro e resiliente
- ✓ Modelo ágil
- ✓ Ambiente tecnológico instalado

#### Segmentos de atuação



GRANDES EMPRESAS  
Grupos com faturamento anual acima de R\$ 500 milhões



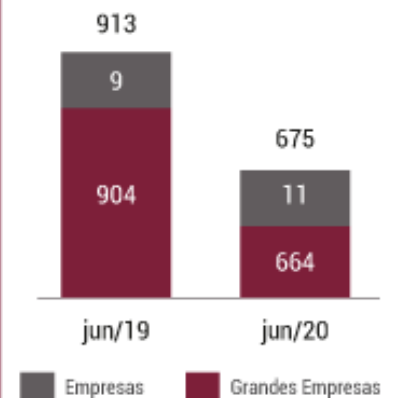
EMPRESAS  
Grupos com faturamento anual de até R\$ 500 milhões

## Carteira de crédito

R\$ milhões	jun/19	jun/20	Variação
<b>Carteira de Crédito 2.682<sup>1</sup></b>	3.179	2.915	-8,3%
Grandes empresas	2.217	2.005	-9,5%
Empresas	962	910	-5,4%
<b>Garantias e Fianças</b>	<b>745</b>	<b>522</b>	<b>-29,8%</b>
<b>Títulos Privados</b>	<b>169</b>	<b>152</b>	<b>-9,6%</b>
<b>Carteira de Crédito Expandida</b>	<b>4.092</b>	<b>3.590</b>	<b>-12,3%</b>
Grandes Empresas	3.121	2.669	-14,5%
Empresas	971	921	-5,1%

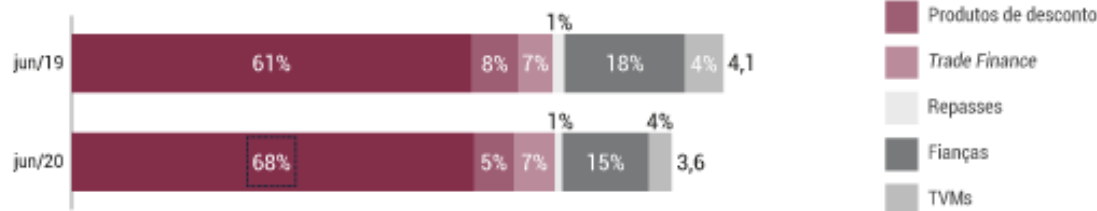
<sup>1</sup> Inclui operações de Capital de Giro, Repasses e Trade Finance.

#### Fianças + TVM

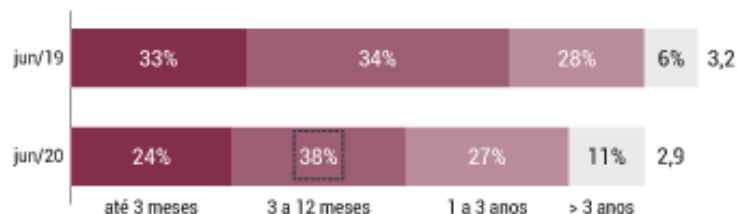


### ► Produtos e Prazos

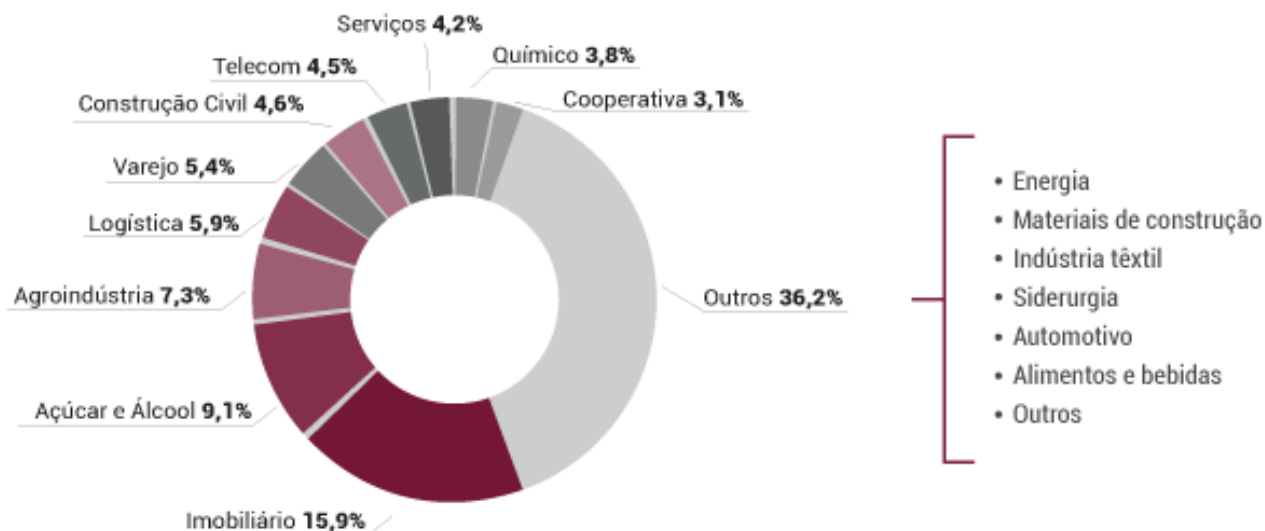
Carteira expandida por produtos (R\$ bilhões)



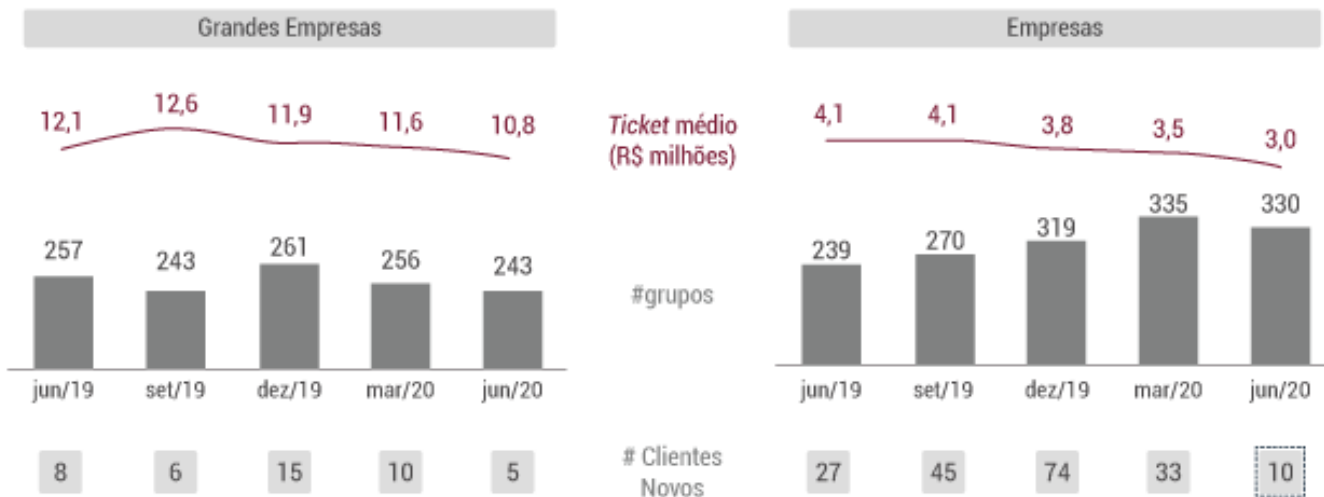
Carteira classificada por prazo de vencimento (R\$ bilhões)



► Segmentos de Atuação

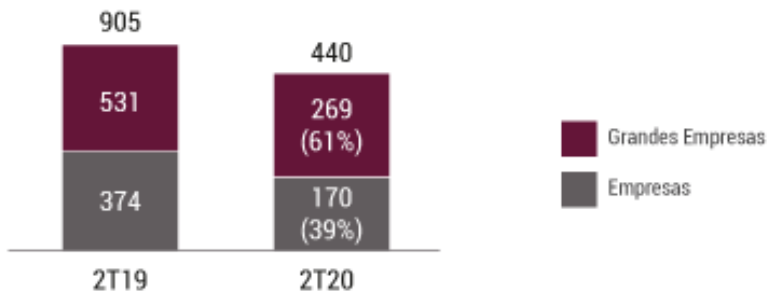


► Carteira - Ticket médio e grupos por segmento

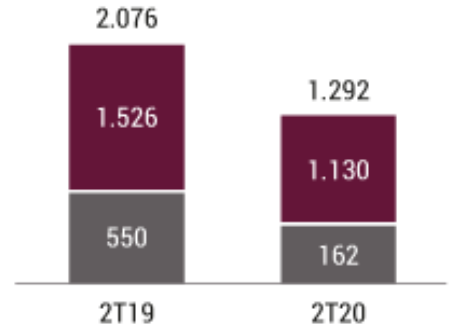


## Originação por segmento

Originação - volume liberado por segmento  
[R\$ milhões]

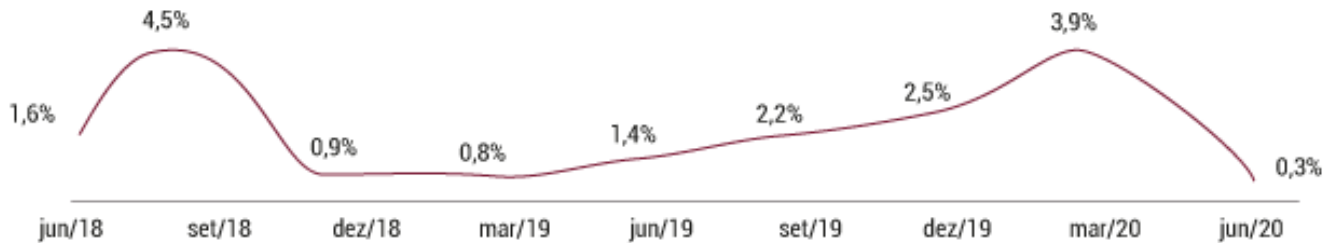


Originação - quantidade de operações por segmento

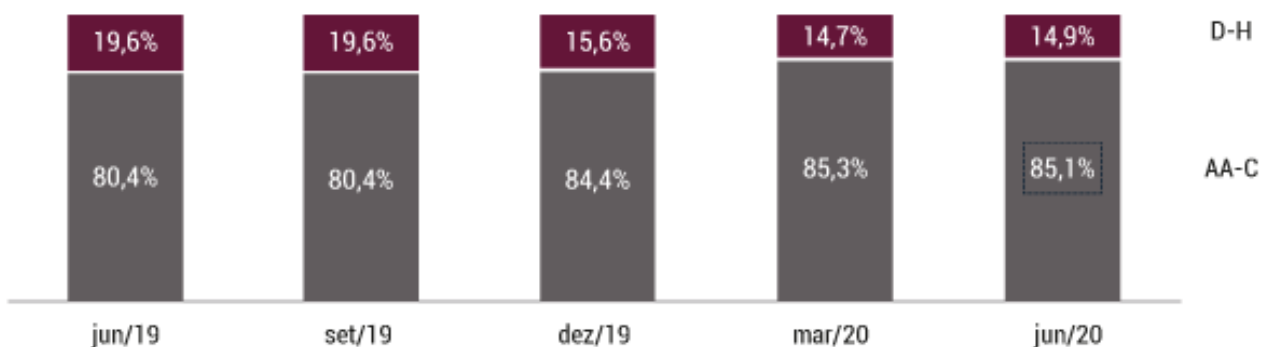


## Qualidade da Carteira

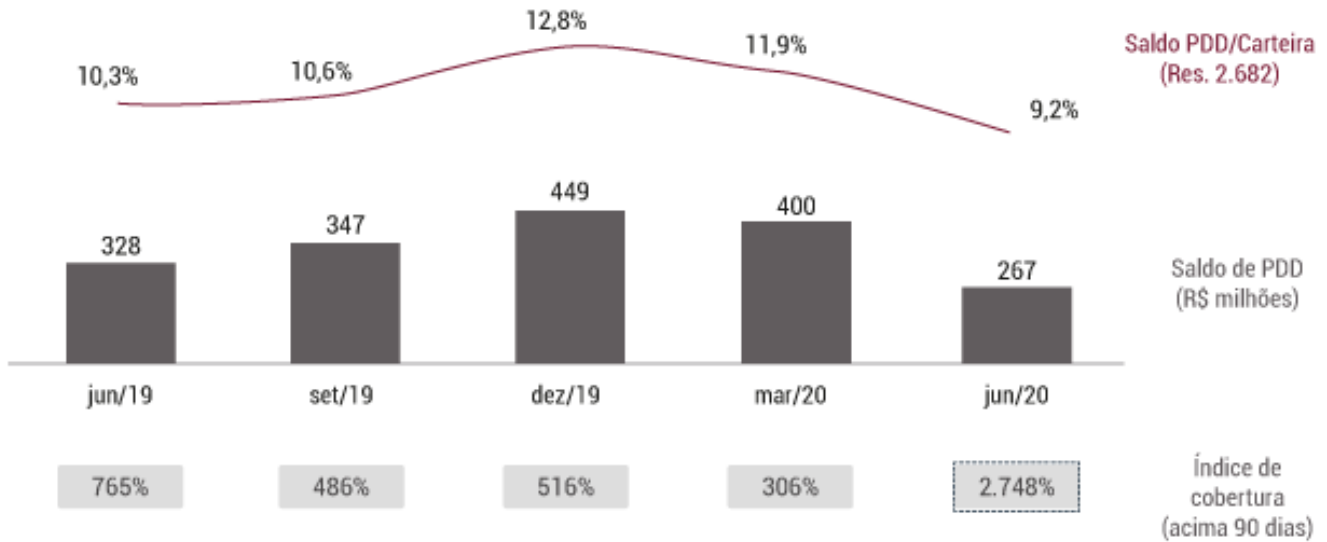
### ► Inadimplência acima de 90 dias



### ► Carteira por nível de risco

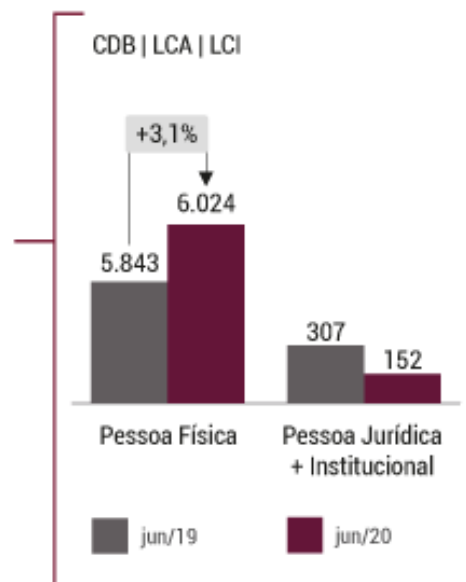


## ► Índice de cobertura acima de 90 dias



## Captações

R\$ milhões	jun/19	jun/20	Variação%
<b>Captação local</b>	<b>6.326</b>	<b>6.534</b>	<b>3,3%</b>
Depósito (à vista e interfinanceiros)	176	358	102,7%
CDB   LCA   LCI	6.150	6.176	0,4%
<b>Mercado de capitais</b>	<b>263</b>	<b>528</b>	<b>100,9%</b>
Repasse	79	37	-53,6%
Captação externa	155	46	-70,0%
<b>Total de Captações com terceiros</b>	<b>6.823</b>	<b>7.145</b>	<b>4,7%</b>



As captações com pessoas físicas representam 84% do total de *fundings*, todas originadas por meio das mais de 50 distribuidoras que operamos, ou pelo Pine Online, nossa plataforma de investimentos. **Mais informações, acesse: [pine.com/pine-online](http://pine.com/pine-online)**

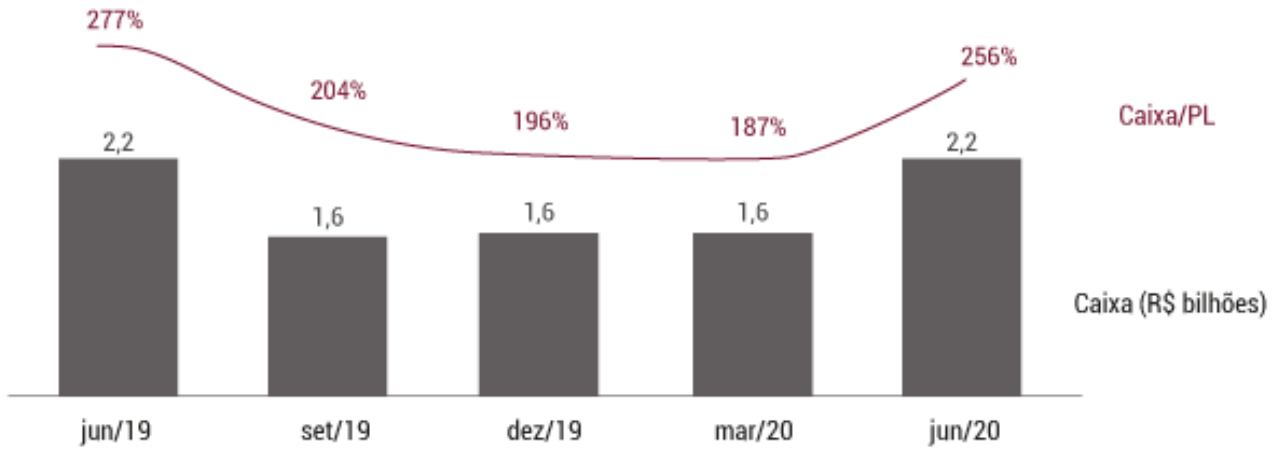
## ► Recursos Captados por Prazo\*

R\$ bilhões

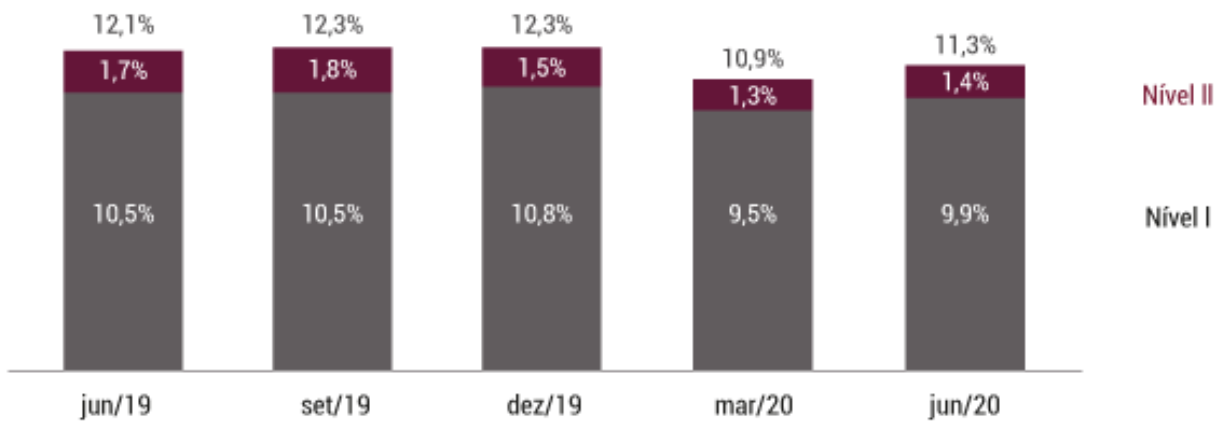


\*Não considera repasses e captação externa.

### ► Liquidez

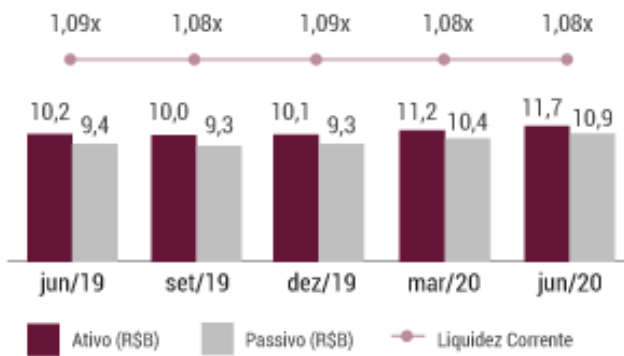


### Capital

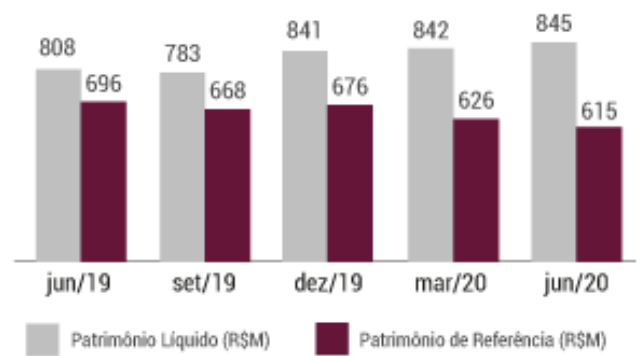


### Indicadores patrimoniais

## ► Relação Ativo x Passivo



## ► Patrimônio Líquido e Patrimônio de Referência



## Demonstração Gerencial de Resultado

R\$ milhões	2T19	1T20	2T20	1S19	1S20
<b>Receitas de crédito recorrentes - Pine Empresas</b>	<b>48</b>	<b>57</b>	<b>56</b>	<b>89</b>	<b>113</b>
Grandes Empresas	26	28	28	51	55
Empresas	21	29	29	38	58
<b>Carteira Monitorada (não core)</b>	<b>(8)</b>	<b>(3)</b>	<b>(4)</b>	<b>(20)</b>	<b>(7)</b>
<b>Tesouraria</b>	<b>(2)</b>	<b>11</b>	<b>59</b>	<b>(2)</b>	<b>71</b>
<b>Custo de funding</b>	<b>(45)</b>	<b>(49)</b>	<b>(51)</b>	<b>(86)</b>	<b>(100)</b>
Ativos core	(21)	(21)	(19)	(45)	(41)
Ativos não core	(23)	(27)	(32)	(41)	(59)
<b>Margem Financeira Bruta</b>	<b>(7)</b>	<b>17</b>	<b>61</b>	<b>(19)</b>	<b>78</b>
	<i>NIM Clientes a.a</i> 0,9%	1,8%	2,2%	0,5%	2,0%
Resultado de PDD, impairments e descontos	(20)	3	(2)	(22)	1
<b>Margem Financeira Líquida</b>	<b>(27)</b>	<b>20</b>	<b>59</b>	<b>(40)</b>	<b>78</b>
<b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>	<b>(14)</b>	<b>(39)</b>	<b>(43)</b>	<b>(63)</b>	<b>(82)</b>
Receitas de Prestação de Serviços	8	9	9	18	18
Despesas de Pessoal e Administrativas	(51)	(43)	(51)	(94)	(94)
Despesas Tributárias	(6)	(3)	(4)	(18)	(8)
Resultado de Participações em Controladas	-	-	-	(3)	-
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	35	(2)	3	34	2
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(42)</b>	<b>(20)</b>	<b>16</b>	<b>(103)</b>	<b>(3)</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>(3)</b>	<b>(13)</b>	<b>(5)</b>	<b>14</b>	<b>(18)</b>
<b>Resultado Antes da Tributação s/ Lucro</b>	<b>(44)</b>	<b>(33)</b>	<b>11</b>	<b>(89)</b>	<b>(22)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	15	31	(8)	18	23
<b>Lucro (prejuízo) líquido</b>	<b>(30)</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>(71)</b>	<b>1</b>

	Estimativas 2020 divulgadas	Observado 1S20/1S19	Estimativas 2020 revisadas
▶ Carteira de crédito classificada (Res. 2.682) (média anual)	5% a 9%	4,0%	-2% a 2%
▶ Receitas recorrentes de crédito	25% a 29%	27,8%	24% a 28%
▶ Receitas de prestação de serviços (excluindo comissão de fianças)	20% a 24%	32,6%	0% a 4%
▶ Despesas operacionais (Administrativas + Pessoal, excluindo PLR)	0% a 4%	4,6%	-5% a -1%

Essas informações não são garantias de performance futura. Embora o *guidance* seja baseado em premissas internas e em informações atuais de mercado, tais expectativas envolvem riscos difíceis de serem previstos, podendo haver resultados que diferem daqueles projetados.

## Governança Corporativa

### Composição do Conselho de Administração

Noberto Nogueira Pinheiro	Presidente
Rodrigo Esteves Pinheiro	Vice-Presidente
Igor Esteves Pinheiro	Membro
Mailson Ferreira da Nóbrega	Membro Independente
Sérgio Machado Zica de Castro	Membro Independente

Adotamos as melhores práticas de governança, sendo nossa administração composta pelo Conselho, constituído por 5 membros, sendo 2 independentes, e pela Diretoria, não havendo acúmulo dos cargos de Presidente do Conselho e Diretor-Presidente.

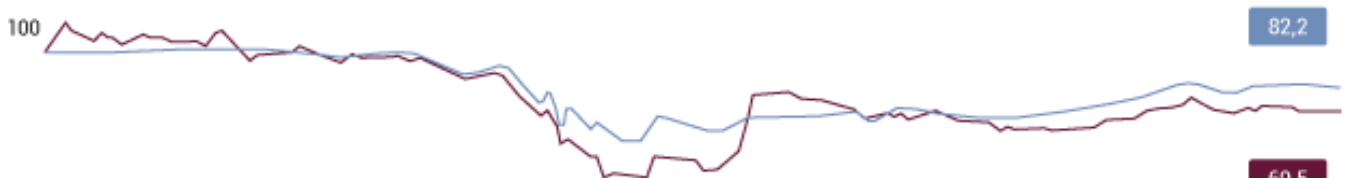
### Composição da Diretoria Executiva

Mauro Sanchez	Presidente Executivo
Carlos Tyba	Comercial
Eduardo Fonseca	Finanças e RI
Rodrigo Pinheiro	Ativos Imobiliários
Eugenio Fabbri	Tecnologia, Canais Digitais e Marketing
Fabio de Araújo	Operações, Produtos e Serviços Patrimoniais
Jailton Donasan	Riscos e <i>Compliance</i>
Jefferson Dias Miceli	Jurídico
José Aparecido da Silva	Contabilidade e Tributário
Marcelo Camargo	Crédito
Renata Leme Borges	Controladoria
Sérgio Luis Patrício	Tesouraria e Captação

## ▶ Valores das Ações PN - Base 100



— PINE4 — IBOVESPA





30/dez 11/jan 25/jan 8/fev 22/fev 7/mar 21/mar 4/abr 18/abr 2/mai 16/mai 30/mai 13/jun 30/jun

## ► PINE4 | Preço, volume e base acionária

Preço e Volume	2T19	2T20	Base Acionária e Indicadores	Jun/19	Jun/20
Cotação de Fechamento (R\$)	2,41	2,92	Capital Social	121	148
Máxima no trimestre	3,03	3,80	Ações ordinárias	65	76
Média no trimestre	2,16	2,82	Ações preferenciais	56	73
Mínima no trimestre	1,79	1,63	Valor Patrimonial por ação (R\$)	6,67	5,70
Volume de Negócios (milhões)	15,0	31,0	Total de acionistas no free float	2.920	17.130
Volume Financeiro (R\$ milhões)	36,5	91,6	Valor de Mercado (R\$ milhões)	292	433

## Ratings

Somos classificados pela Fitch Ratings, sendo que as notas atribuídas refletem o desempenho operacional, a solidez financeira e a qualidade da nossa administração, além de outros fatores relacionados ao setor financeiro e ao ambiente econômico no qual estamos inseridos.

	Local	Global	Soberano
<b>FitchRatings</b>	BB+	B-	BB-

Website: [pine.com](http://pine.com) | Ouvidoria 0800 725 7463  
 E-mail: [ri@pine.com](mailto:ri@pine.com) | [captacao@pine.com](mailto:captacao@pine.com)  
 Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 1.830 - 6º andar  
 São Paulo - SP - Brasil - 04543-900