



Apresentação Institucional  
Junho 2015



# Grupo J&F Investimentos



# Grupo J&F Investimentos



- ▶ Conglomerado fundado e controlado pela família Batista.
- ▶ É o maior grupo privado do Brasil<sup>(1)</sup>, com receita líquida superior a R\$143 bilhões de receita em 12 meses <sup>(2)</sup>
- ▶ Histórico consistente de criação de valor e crescimento

Receita Líquida Consolidada

**143**

Bilhões de Reais <sup>(2)</sup>

Controla a

**Maior processadora de Proteína do mundo**

Investimentos diversificados em

**5**

Negócios principais

Gera mais de

**230**

Mil empregos diretos

Ativos totais superiores a

**120**

Bilhões de Reais

Gestão de mais de

**50**

Marcas de Consumo

Exportações para mais de

**150**

Países

Mais de

**220**

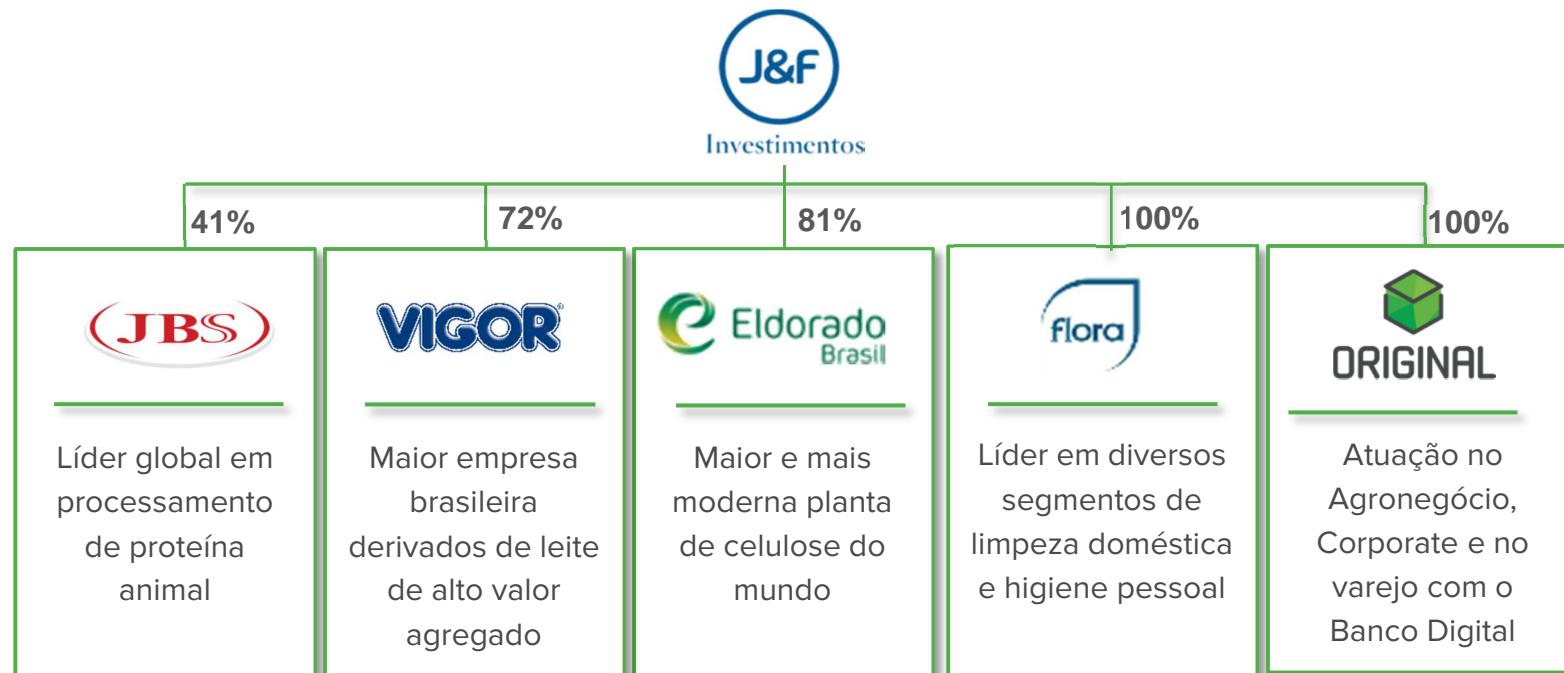
Unidades produtivas

(1) Revista Exame (2014). Não considera bancos. Petrobrás é considerada companhia pública.

(2) Receita do período de Doze Meses findos em 30/06/15, "Últimos Doze Meses"

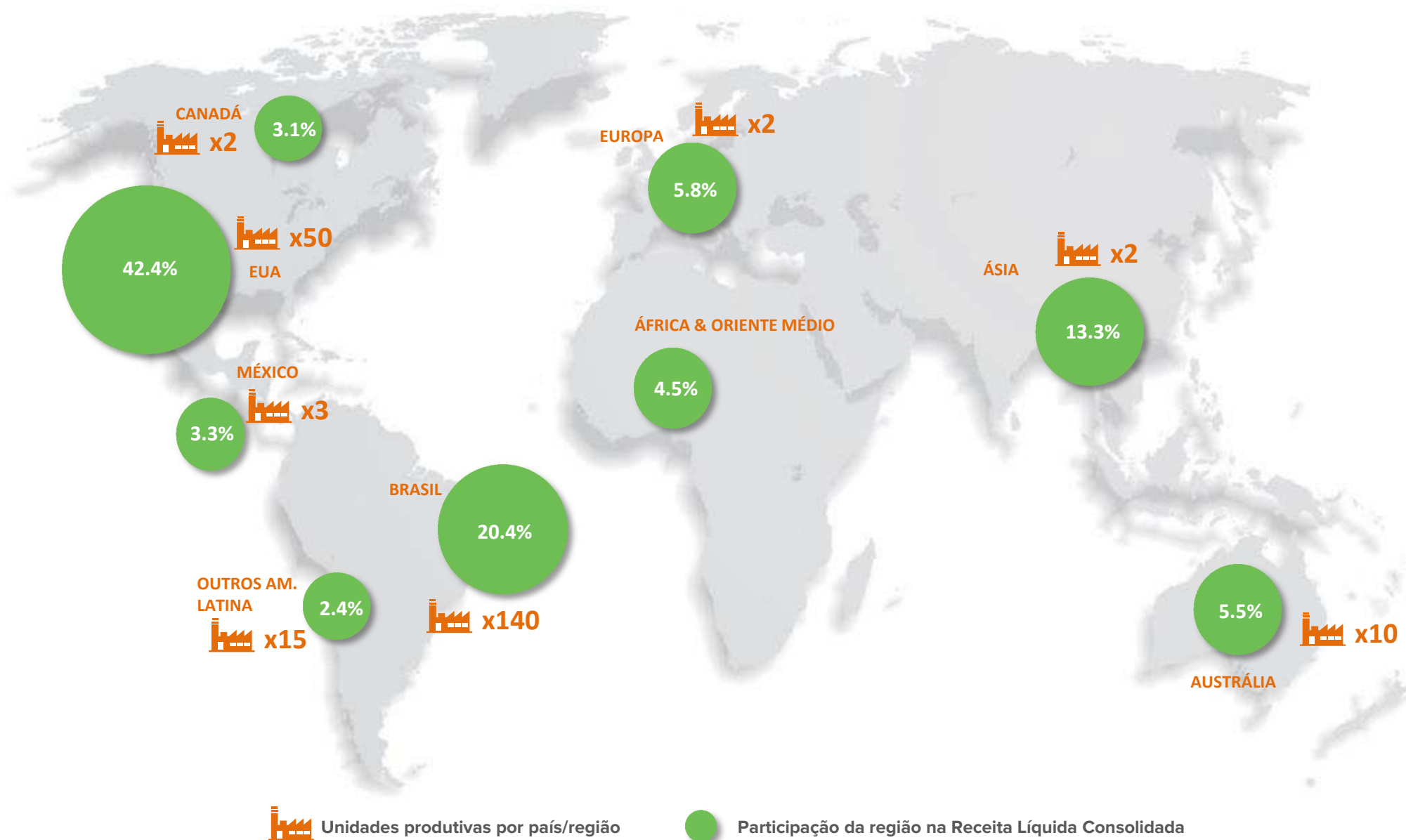
# Grupo J&F Investimentos

## Principais Investimentos



# Grupo J&F Investimentos

## Diversificação Geográfica

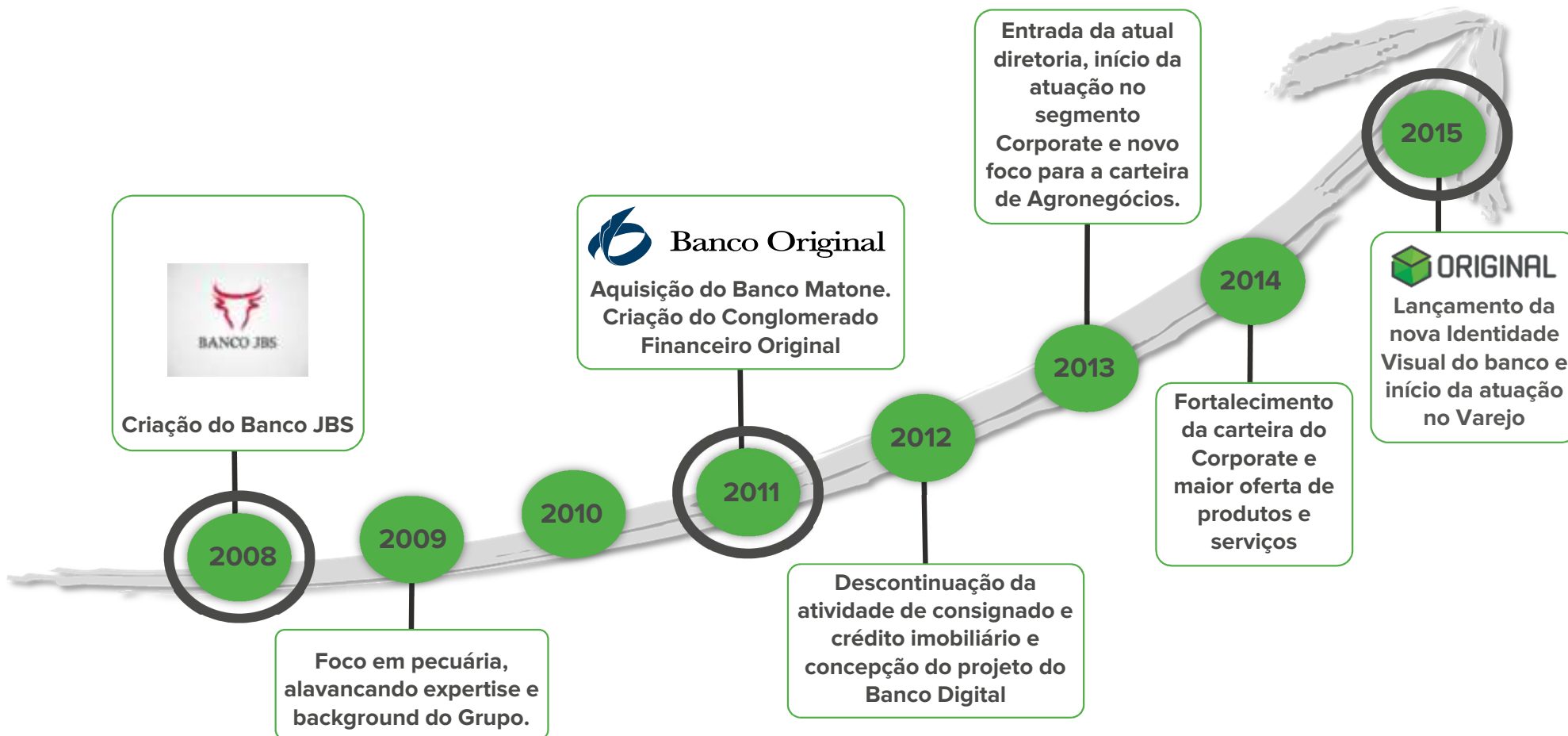


Não inclui as aquisições de 2015 da JBS (Moy Park, Cargill Pork USA)



# Banco Original

# Timeline





# Principais Executivos



**Henrique Meirelles**  
*Presidente do Conselho  
J&F Investimentos*



**Jackson Gomes**  
*CEO*



**CFO/COO**  
Alex Zornig



**Projeto Digital  
Canais/ Mkt / TI**  
Flavio Dias



**Agronegócio**  
Rafael Pilla



**Mercados**  
Katia Moroni



**Varejo**  
Fernando Teles



**Corporate**  
Matheus Oliveira



**Banco de  
Investimento**  
Olivio Mori



**Recebíveis**  
Luiz Meneguetti



**Crédito**  
Pedro Meloni



**Recursos Humanos**  
Marcelo Santos

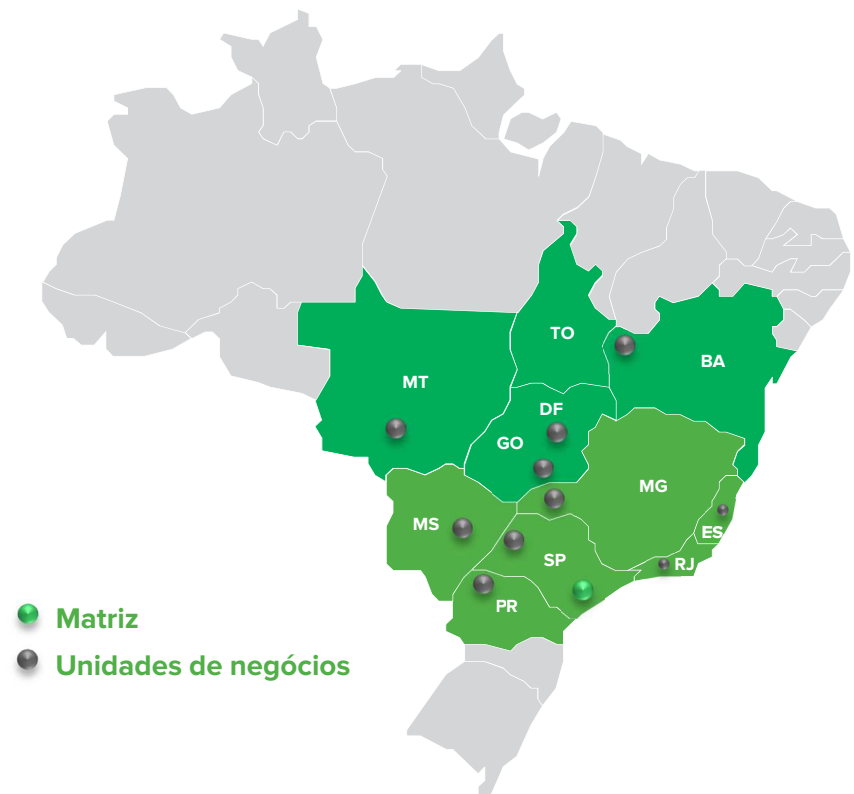




# Perfil Corporativo

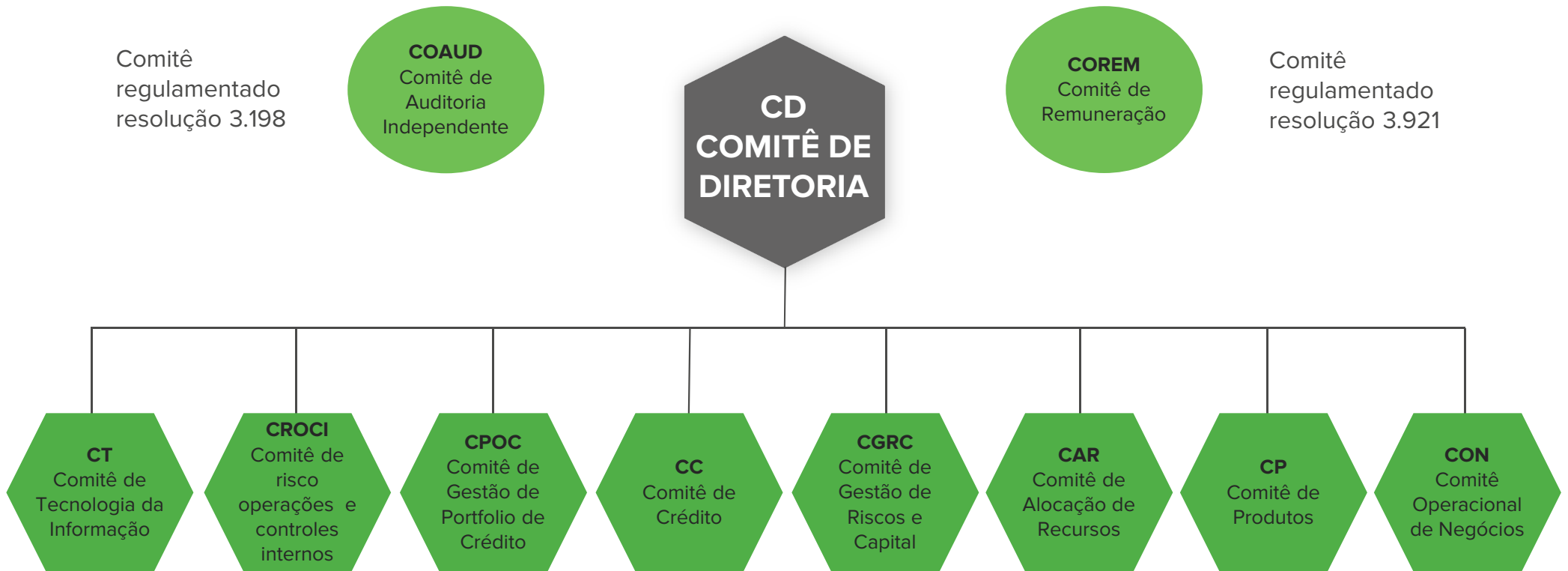
- ☒ Banco Múltiplo Privado
- ☒ Robusta estrutura de capital com R\$ 2,1 bilhões de Patrimônio Líquido
- ☒ Índice de Basileia de 34,9%
- ☒ Conta com a solidez e o dinamismo da **J&F Investimentos**, que é o maior grupo privado do país (\*)

- ☒ **Agronegócio:** foco em produtores rurais com vasta experiência nas culturas de algodão, milho, café e soja, e pecuaristas com faturamento anual acima de R\$ 2 milhões.
- ☒ **CORPORATE:** foco em empresas com faturamento anual acima de R\$ 400 milhões.
- ☒ **Banco Digital:** banco 100% digital, inicialmente focado em clientes pessoa física com renda acima de R\$ 7 mil.



\* Revista Exame Dez/2014. Petrobrás é considerada empresa pública

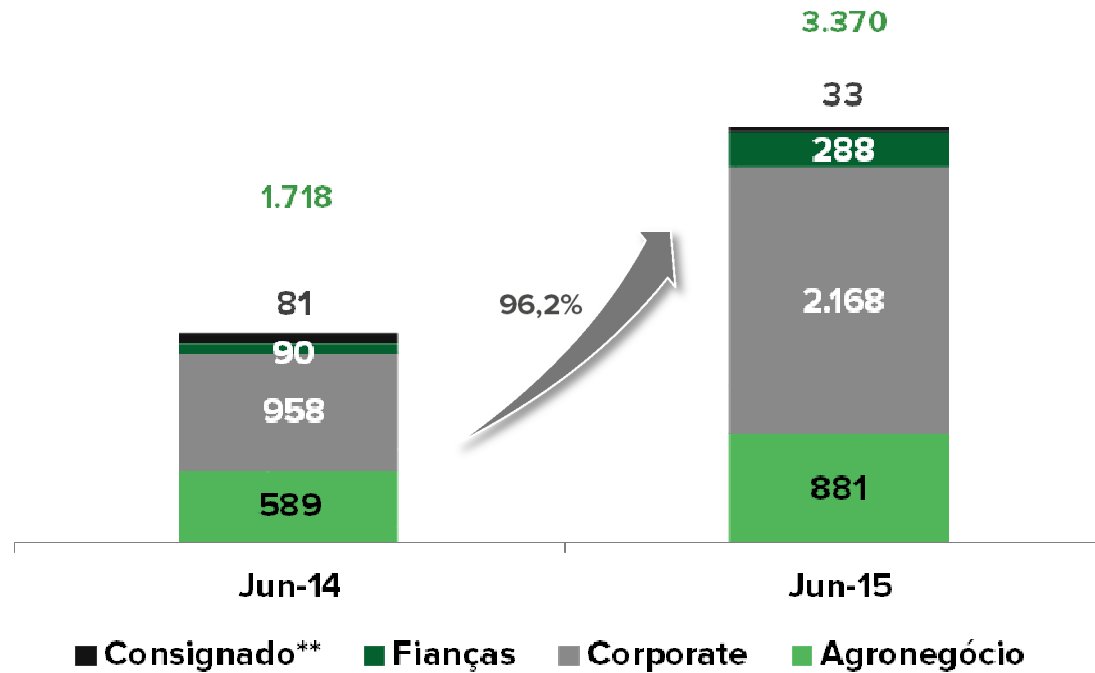
# Governança Corporativa





# Carteira de Crédito Expandida\*

(R\$ MM)



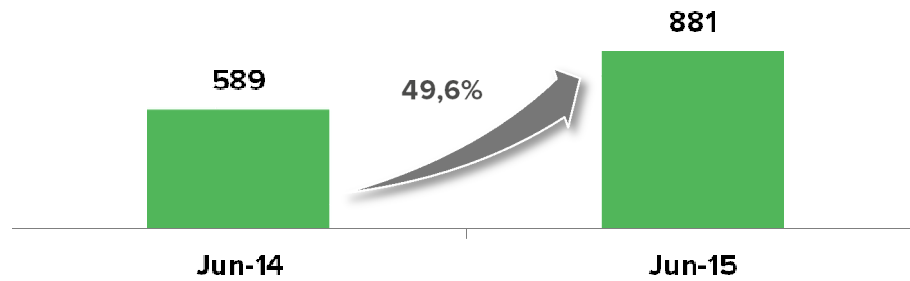
\* A carteira de crédito expandida inclui fianças e avais.

\*\* Carteira de crédito consignado que descontinuamos em 2012.



# Carteira de Crédito

## Carteira Agro (R\$ MM)

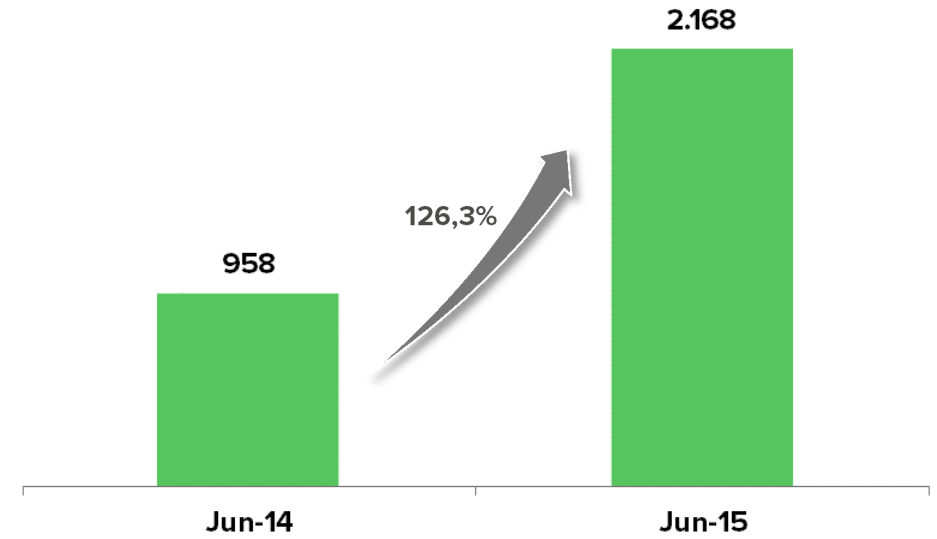


NPL *	2,7%	3,1%
PCLD**	2,9%	4,1%



125 clientes ativos  
Ticket médio: R\$ 7 MM  
Prazo médio: 282 dias

## Carteira Corporate (R\$ MM)



NPL *	0,1%	2,6%
PCLD**	1,4%	3,9%



200 clientes ativos  
Ticket médio: R\$ 9.9 MM  
Prazo médio: 283 dias

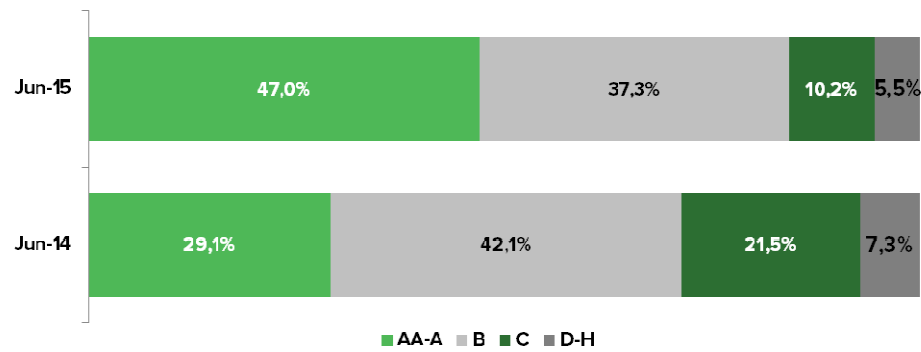
\* NPL = Non-Performing Loans vencidos acima de 60 dias

\*\* PCLD = Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

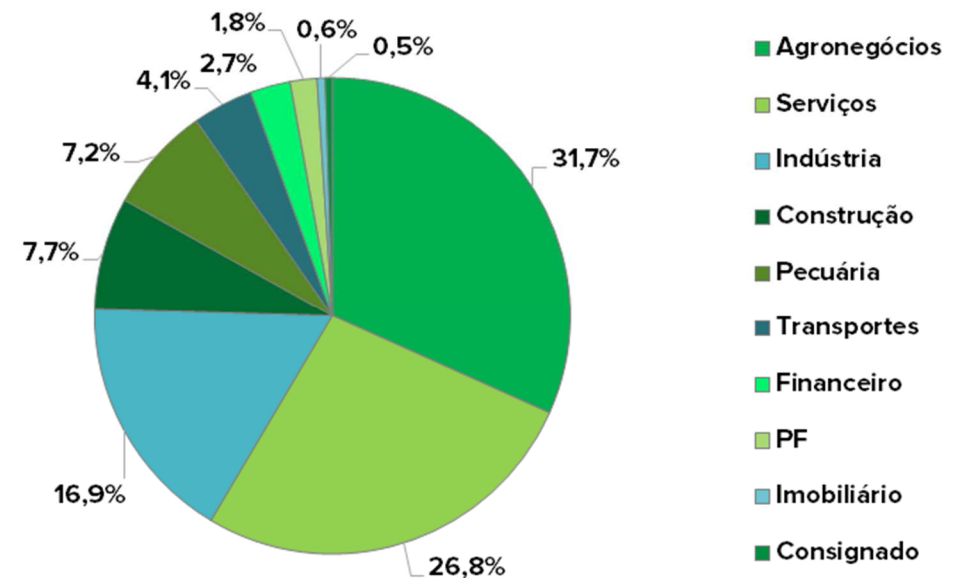


# Carteira de Crédito

**Concentração por Rating** (% da carteira de crédito) \*



**Abertura por Setor** (% da carteira de crédito) \*

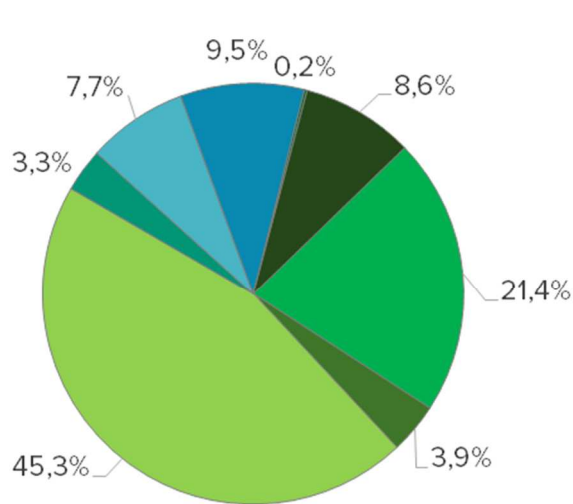


\* Não inclui garantias e avais

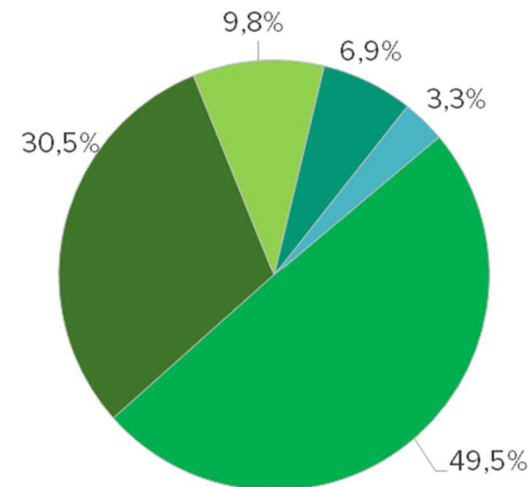


# Funding

Captações		
(R\$ MM)	jun-14	jun-15
<b>Local</b>	<b>1.032</b>	<b>2.452</b>
LCA	548	1.172
CDB, RDB e CDI	139	721
DPGE	271	233
LCI	45	163
LF, Funcafé e Cessão	29	163
<b>Internacional</b>	<b>54</b>	<b>665</b>
<b>Captação no Exterior</b>	<b>54</b>	<b>665</b>
<b>Total</b>	<b>1.086</b>	<b>3.117</b>



- Asset
- Bancos
- Corretoras e Distribuidoras \*
- Fundos de Pensão
- PF
- PJ
- Seguradora
- Private \*



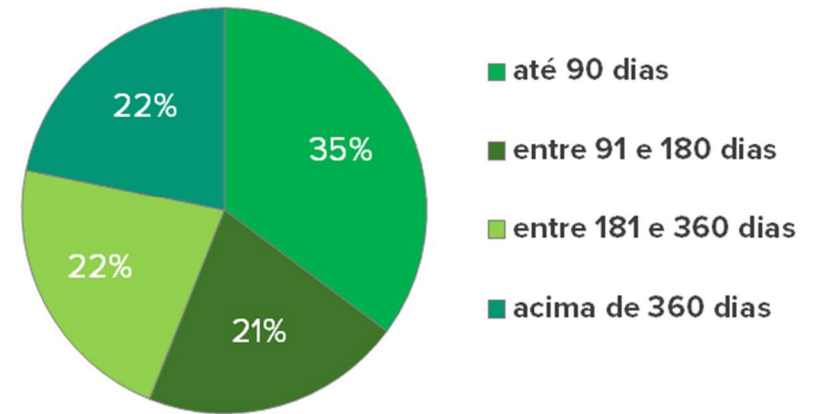
- LCA
- CDB, RDB & CDI
- DPGE
- LCI
- LF

\* Mais de 11 mil investidores pessoa física

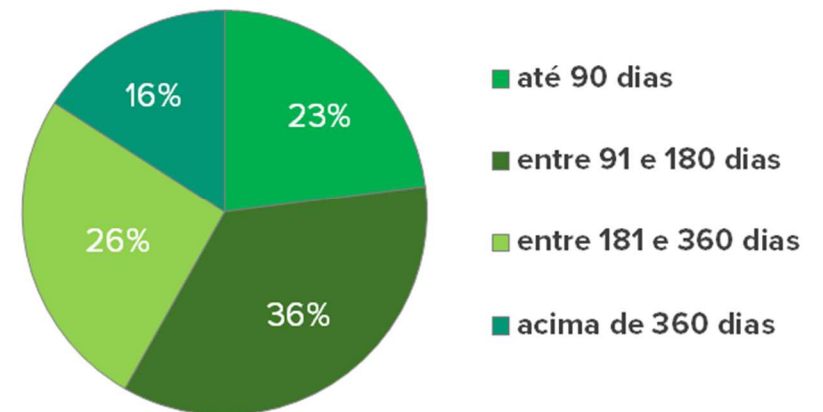


# ALM - Administração de Ativos e Passivos

Carteira de Crédito - por prazo (em R\$ MM)	
	jun-15
até 90 dias	1.084
entre 91 e 180 dias	643
entre 181 e 360 dias	684
acima de 360 dias	671
<b>Total</b>	<b>3.082</b>



Funding total - por prazo (em R\$MM)	
	jun-15
até 90 dias	716
entre 91 e 180 dias	1.098
entre 181 e 360 dias	808
acima de 360 dias	495
<b>Total</b>	<b>3.117</b>



+ Capital do Acionista: R\$ 2.138 MM

# Sumário Executivo



R\$ Milhões	jun/15	jun/14	Var%
<b>Lucro Líquido</b>	<b>56</b>	<b>24</b>	<b>133%</b>
<b>Ativos Totais</b>	<b>5.676</b>	<b>3.242</b>	<b>75%</b>
<b>Carteira de Crédito Expandida</b>	<b>3.370</b>	<b>1.718</b>	<b>96%</b>
<b>Carteira Corporate</b>	<b>2.168</b>	<b>958</b>	<b>126%</b>
<b>Carteira Agro</b>	<b>881</b>	<b>589</b>	<b>50%</b>
<b>Fianças</b>	<b>288</b>	<b>90</b>	<b>220%</b>
<b>Consignado</b>	<b>33</b>	<b>81</b>	<b>-59%</b>
<b>Captação Total</b>	<b>3.117</b>	<b>1.086</b>	<b>187%</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>2.138</b>	<b>2.060</b>	<b>4%</b>
<b>PDD/ Carteira</b>	<b>3,56%</b>	<b>4,30%</b>	<b>-17%</b>
<b>Índice de Inadimplência</b> (acima de 60 dias)	<b>3,04%</b>	<b>3,66%</b>	<b>-17%</b>
<b>Colaboradores</b>	<b>622</b>	<b>452</b>	<b>38%</b>



# Ratings



Agência	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
	<u>Escala Nacional</u>		<u>Escala Global</u>	
Moody's *	BR - 2	Baa1.br	NP	B1
Standard & Poor's *	brA-3	brBBB	-	-
Fitch Ratings *	F2 (bra)	BBB+ (bra)	B	B+

(\*) Jun/2015



# Banco Digital



# Banco Digital

## Modelo de Negócio

- 📦 Full bank
- 📦 Segmento *premium* de bancos de varejo
- 📦 100% digital => sem agências



Versão Desktop



Versão Mobile



## Proposta de Valor

Ser um banco para pessoas que procuram uma nova relação com o seu dinheiro, através de uma plataforma digital, oferecer um dia a dia descomplicado, inovador, transparente e próximo.

## Objetivo

Meta: abertura de 100 mil contas até 2016

Status: 2 mil contas abertas – média de 40 contas por dia.

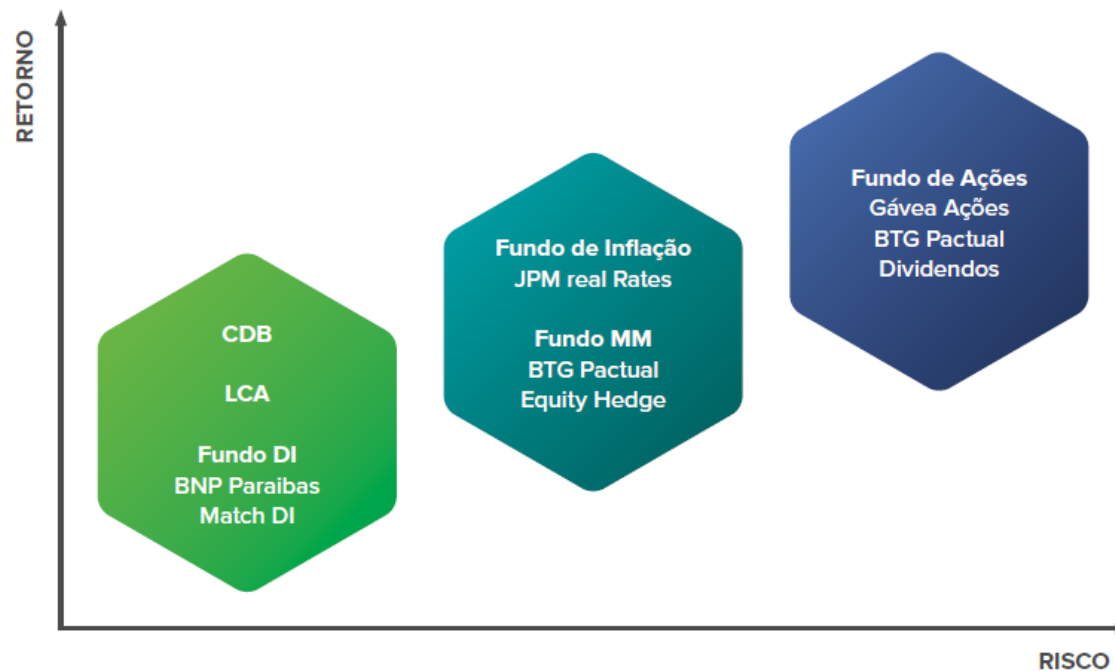


# Banco Digital

## Diferenciais

### Plataforma Aberta de Investimentos

- ☞ Fundos com os melhores gestores do mercado com um investimento mínimo a partir de R\$ 5mil (concorrência: mínimo de R\$ 50mil);
- ☞ Oportunidades de investimentos em LCA e CDB.



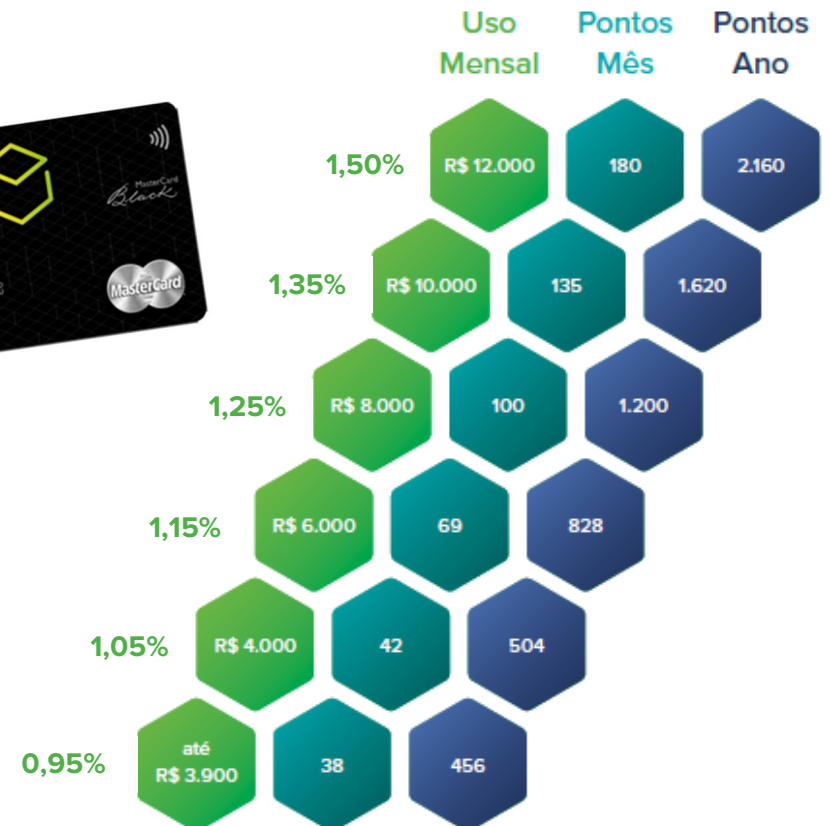
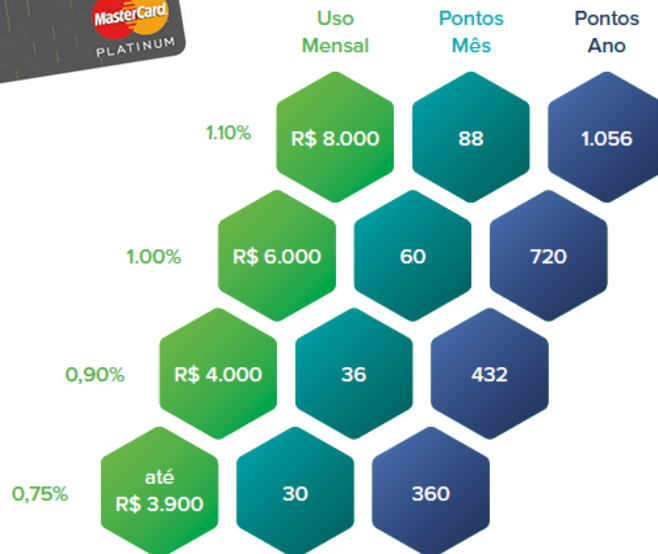


# Banco Digital

## Diferenciais

### Programa de Pontos Original

- ☞ Modelo *cash back*: pontos valem dinheiro e se transformam em crédito na fatura do cartão
- ☞ Descomplicado e transparente: 1 ponto = 1 real





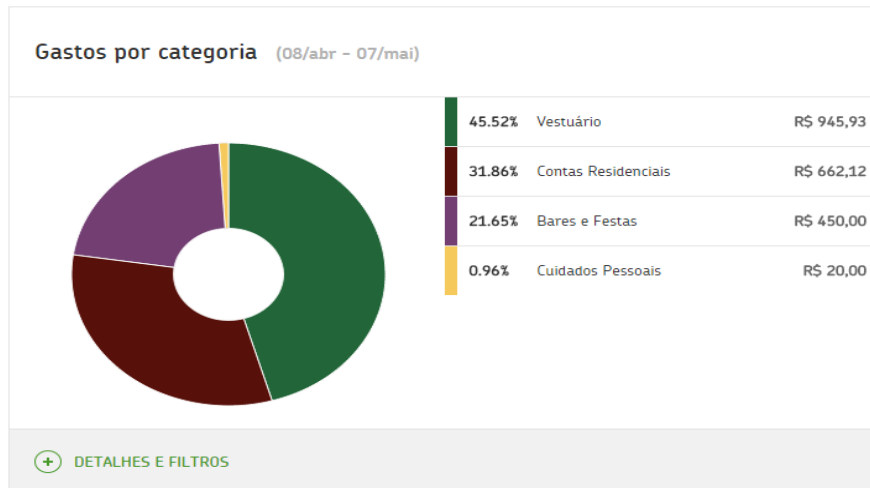
# Banco Digital

## Diferenciais

### Gerenciador Financeiro Original (PFM)

- ☞ Ferramenta exclusiva que permite ao cliente melhor gestão da sua vida financeira por meio de gráficos simples e inteligentes.

### Meu Original





A presente publicação foi elaborada pelo Conglomerado Financeiro Original, formado pelo Banco Original S/A e pelo Banco Original do Agronegócio S/A ("Conglomerado Original"), e possui finalidade meramente institucional e ilustrativa, não constituindo, em nenhuma hipótese, qualquer anúncio ou oferta, restando expressamente vedada a sua divulgação ou reprodução, parcial e/ou total, em qualquer meio ou para terceiros sem a prévia e expressa anuência da Diretoria das instituições financeiras mencionadas. Todos os dados indicados nesta apresentação referem-se a panoramas genéricos existentes na data de sua elaboração, estando sujeitos às alterações decorrentes das peculiaridades de cada caso concreto, bem como às condições de mercado vigentes à época de eventual contratação de operação. O Conglomerado Original não se responsabiliza pela atualização dos dados e informações apontadas, tampouco pelo uso ou interpretação desse material, razão pela qual aconselha aos seus clientes a fazerem, independentemente, uma análise detalhada dos aspectos jurídicos, inclusive tributários, contábeis, creditícios e das condições de mercado, para que possam alcançar suas próprias conclusões a respeito dos riscos e benefícios econômicos das transações aqui descritas e que porventura pretendam firmar. Os termos desta apresentação não se baseiam em qualquer interesse particular dos investidores/clientes, tampouco possuem o condão de garantir qualquer obtenção de lucro por parte dos investidores/clientes. O Conglomerado Original e seus respectivos representantes legais, diretores, prepostos e funcionários não admitem qualquer responsabilidade por eventuais perdas ou danos decorrentes do mau emprego das informações e dados disponíveis, os quais estão sujeitos à mudança a qualquer momento e sem aviso prévio em virtude da variação das condições de mercado. Ouvidoria 0800 755 0755