



Banco BV faz primeira emissão de FIDC auto no valor de R\$ 3,51 bilhões

O montante representa a maior oferta pública de Fundo de Investimento em Direitos Creditórios nos últimos três anos

São Paulo, 18 de dezembro de 2024 - O banco BV, uma das principais instituições financeiras do Brasil, concluiu a maior emissão de FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) via oferta pública do mercado brasileiro nos últimos três anos. A operação totalizou R\$ 3,51 bilhões e atraiu dezenas de investidores, que alocaram recursos em mais de 180 fundos, reforçando a solidez e a confiança na estrutura oferecida pelo banco.

A tese de investimento do FIDC se baseia na cessão de uma carteira selecionada de financiamento de automóveis leves, originada pelo banco para o próprio fundo, que recebe mensalmente os pagamentos dos veículos financiados e repassa para os cotistas no mesmo período.

“Essa operação inaugura uma nova fase de flexibilidade de balanço do BV, que não só se beneficia da alavancagem natural do seu balanço sobre os créditos que origina, mas também evolui o seu modelo de negócios passando a monetizar sua expertise em distribuição e pós-venda de forma independente”, afirma Ronaldo Helpe, CFO do banco BV.

Nos últimos anos, o mercado de capitais passou por uma notável evolução, refletida na crescente complexidade e sofisticação dos produtos ofertados. É neste contexto que o banco BV, referência no financiamento de veículos leves e usados, em empréstimos com garantia de veículos e no financiamento de placas solares, reafirma sua posição de destaque ao se consolidar como um dos maiores estruturadores de FIDCs no país.

“Ao combinar sua fortaleza em crédito pulverizado com a expertise em securitização, o BV certamente acompanha a evolução do mercado financeiro, que

com maior fragmentação e choque tecnológico abre espaço para modelos de negócios mais flexíveis e sofisticados, que se traduzirão em benefícios para os clientes finais”, disse Helpe.

Estrutura

O fundo é composto por diferentes classes de cotas, com variados níveis de risco e retorno: os investidores que adquiriram cotas seniores contam com um grau maior de proteção, sendo os primeiros a receber o pagamento. Essas cotas foram avaliadas como AAA pela Moody's, o que reflete a solidez e o baixo risco atrelado ao investimento. Já as cotas Mezanino A receberam rating AA, pois possuem um grau de risco um pouco mais elevado.

Com o modelo adotado pelo BV, o fundo atende a diferentes perfis de investidores, com apetite variado ao risco e diferentes precificações: cotas seniores (CDI +1), Mezanino A (CDI +2), Mezanino B (CDI +4) e cotas subordinadas com retorno projetado acima das demais.

“Com uma sólida trajetória de operações bem-sucedidas de FIDCs para clientes corporativos, já tínhamos uma posição de destaque em securitizações com o segundo lugar no ranking por número de transações desde o ano passado. Com essa emissão bilionária, devemos atingir o primeiro lugar no ranking da Anbima em distribuição pelo valor total de ofertas de FIDC. Com esse protagonismo e capacidade técnica comprovada, o BV fortalece sua posição como um parceiro confiável para seus clientes em transações no mercado de capitais”, afirma Rogerio Monori, diretor executivo de Atacado do banco BV.

O FIDC emitido pelo BV proporciona segurança para cotistas que buscam diversificação e retorno. A carteira cedida ao fundo conta com mais de 100 mil devedores e, para assegurar ao cotista a qualidade do investimento, as três parcelas mais recentes dos créditos cedidos já foram quitadas com um *Loan to Value* médio ponderado de 60%, com um valor de entrada aproximado de 40%.

Sobre o banco BV

O banco BV é uma das maiores instituições financeiras do país em ativos e atua nos segmentos de Varejo e Corporate & Investment Banking. Em sua estratégia de negócios, reúne a solidez dos bancos

tradicionais com o mindset dos digitais. O banco é líder de financiamento de placas solares, especialista no financiamento de veículos usados leves e a primeira instituição a neutralizar a emissão de poluentes dos automóveis que financia. Conhecida pelas parcerias com startups, a instituição apresenta soluções inovadoras para o mercado. O banco BV definiu seus compromissos com os pilares ambientais, sociais e de governança no documento público "Compromissos para um futuro mais leve 2030".

Comunicação Institucional | BV

imprensa@bv.com.br

Chrystiane Silva - (11) 5171-2130 / (11) 95048-3084

Assessoria de imprensa | Nova PR

[Bianca Lemos](#) - (11) 99340-7493

[Maria Domingues](#) - (11) 97613-4622