

BANCO GM S.A.
12ª Emissão de Letras Financeiras**1ª, 2ª, 3ª e 4ª Séries****Relatório Anual do Agente Fiduciário**
Exercício de 2024

Data Base 31/12/2024

PARTICIPANTES

EMISSIONA	BANCO GM S.A.
COORDENADOR(ES)	BANCO ITAÚ BBA S.A.
ESCRITURADOR	BANCO GM S.A.
LIQUIDANTE	

CARACTERÍSTICAS DA EMISSÃO

DATA DE EMISSÃO	04/11/2024
DATA DE VENCIMENTO	06/11/2028
VOLUME TOTAL DA LF NA DATA DE EMISSÃO	R\$750.000.000,00
QUANTIDADE DE LF's	15.000
NÚMERO DE SÉRIES	4
ESPÉCIE	QUIROGRAFÁRIA
PUBLICAÇÃO	Todos os atos e decisões deverão ser comunicados, na forma de aviso no Jornal Valor Econômico.

DESTINAÇÃO DOS RECURSOS:

Segundo informações obtidas junto aos administradores da Emissora, os recursos líquidos obtidos estão sendo integralmente utilizados para reforço de caixa e para a condução de suas atividades como banco múltiplo.

CARACTERÍSTICAS DA(S) SÉRIE(S)	1ª	2ª
CÓDIGO DO ATIVO	LF002400UK2	LF002400UK3
CÓDIGO DO ISIN	Não há	Não há
DATA DE EMISSÃO	04/11/2024	04/11/2024
DATA DE VENCIMENTO	13/11/2026	04/11/2027
VOLUME NA DATA DE EMISSÃO	R\$200.000.000,00	R\$250.000.000,00
VALOR NOMINAL UNITÁRIO NA DATA DE EMISSÃO	R\$50.000,00	R\$50.000,00
PREÇO UNITÁRIO NO ÚLTIMO DIA ÚTIL DO ANO	R\$50.849,13	R\$50.860,59
QUANTIDADE DE LF's	4.000	5.000
REGISTRO CVM	Com base na resolução 160.	Com base na resolução 160.
NEGOCIAÇÃO	CETIP	CETIP
ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA ATUAL	Não há	Não há
REMUNERAÇÃO ATUAL	CDI + 0,35% a.a. na base 252 no período de 04/11/2024 até 13/11/2026.	CDI + 0,5% a.a. na base 252 no período de 04/11/2024 até 04/11/2027.

PAGAMENTO DE JUROS ATUAL
PAGAMENTO DA AMORTIZAÇÃO ATUAL

O valor nominal unitário das Letras Financeiras da 1ª série, será amortizado na data de vencimento.

O valor nominal unitário será amortizado na data de vencimento das Letras Financeiras da 2ª série.

RATING

AAA(bra) emitida pela Fitch Ratings em 29/07/2024

AAA(bra) emitida pela Fitch Ratings em 29/07/2024

CARACTERÍSTICAS DA(S) SÉRIE(S)
3ª
4ª
CÓDIGO DO ATIVO

LF002400UK5

LF002400UK4

CÓDIGO DO ISIN

Não há

Não há

DATA DE EMISSÃO

04/11/2024

04/11/2024

DATA DE VENCIMENTO

01/10/2027

06/11/2028

VOLUME NA DATA DE EMISSÃO

R\$100.000.000,00

R\$200.000.000,00

VALOR NOMINAL UNITÁRIO

R\$50.000,00

R\$50.000,00

NA DATA DE EMISSÃO
PREÇO UNITÁRIO NO ÚLTIMO DIA ÚTIL DO ANO

R\$50.977,77

R\$50.875,84

QUANTIDADE DE LF's

2.000

4.000

REGISTRO CVM

Com base na resolução 160.

Com base na resolução 160.

NEGOCIAÇÃO

CETIP

CETIP

ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA ATUAL

Não há

Não há

REMUNERAÇÃO ATUAL

CDI + 0,7% a.a. na base 252 no período de 04/11/2024 até 01/10/2027.

CDI + 0,7% a.a. na base 252 no período de 04/11/2024 até 06/11/2028.

PAGAMENTO DE JUROS ATUAL
PAGAMENTO DA AMORTIZAÇÃO ATUAL

O valor nominal unitário será amortizado na data de vencimento das Letras Financeiras da 3ª série.

O valor nominal unitário será amortizado na data de vencimento das Letras Financeiras da 4ª série.

RATING

Não há.

Não há.

PAGAMENTOS EFETUADOS POR LETRA(S) EM 2024 (EM VALORES UNITÁRIOS)

1ª SÉRIE	
	Não ocorreram pagamentos no período.
2ª SÉRIE	
	Não ocorreram pagamentos no período.
3ª SÉRIE	
	Não ocorreram pagamentos no período.
4ª SÉRIE	
	Não ocorreram pagamentos no período.

POSIÇÃO DE ATIVOS EM 31/12/2024

Série	Colocadas	Em circulação	Em tesouraria	Convertidas	Resgatadas	Canceladas
1ª	0	0	0	0	0	0
2ª	0	0	0	0	0	0
3ª	0	0	0	0	0	0
4ª	0	0	0	0	0	0

ALTERAÇÕES ESTATUTÁRIAS DA EMISSORA:

Não ocorreram alterações estatutárias durante o exercício de 2024.

INFORMAÇÕES OBRIGATÓRIAS FACE AO DISPOSTO NA RESOLUÇÃO CVM 17/2021 E ARTIGO 68, PARÁGRAFO 1º, ALÍNEA B DA LEI 6.404/76:

Inciso I do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - "cumprimento pelo emissor das suas obrigações de prestação de informações periódicas, indicando as inconsistências ou omissões de que tenha conhecimento";	Não temos ciência de qualquer omissão ou inverdade nas informações divulgadas pela Companhia ou eventual inadimplemento ou atraso na prestação de informações da Companhia, exceto pelo exposto no presente relatório.
Inciso II do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - "alterações estatutárias ocorridas no exercício social com efeitos relevantes para os titulares de valores mobiliários";	Houve alteração estatutária conforme disposto acima, no item "Alterações Estatutárias da Emissora".
Inciso III do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - "comentários sobre indicadores econômicos, financeiros e de estrutura de capital previstos nos documentos da emissão relacionados a cláusulas contratuais destinadas a proteger o interesse dos titulares dos valores mobiliários e que estabelecem condições que não devem ser descumpridas pelo emissor";	Não há previsão desta obrigação nos Instrumentos de Emissão.
Inciso IV do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - quantidade de valores mobiliários emitidos, quantidade de valores mobiliários em circulação e saldo cancelado no período;	Informações dispostas no item "Posição de Ativos", conforme obtido junto, conforme o caso, ao Banco Escriurador ou à Câmara de Liquidação e Custódia na qual o ativo esteja registrado para negociação no secundário.
Inciso V do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - resgate, amortização, conversão, repactuação e pagamento de juros dos valores mobiliários realizados no período;	Durante o exercício em referência, não houve resgate parcial, não existem ativos em tesouraria, conforme item "Posição de Ativos" acima. Os pagamentos de juros e amortizações, encontram-se dispostos no presente relatório junto ao item "Pagamentos Efetuados"
Inciso VI do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - constituição e aplicações do fundo de amortização ou de outros tipos fundos, quando houver;	Não foi constituído fundo de amortização.
Inciso VII do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - destinação dos recursos captados por meio da emissão, conforme informações prestadas pelo emissor;	Informação contida no item "Destinação dos Recursos".
Inciso VIII do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - relação dos bens e valores entregues à sua administração, quando houver;	Não foram entregues bens e valores à administração do Agente Fiduciário.
Inciso IX do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - cumprimento de outras obrigações assumidas pelo emissor, devedor, cedente ou garantidor na escritura de emissão, no termo de securitização de direitos creditórios ou em instrumento equivalente;	Eventuais descumprimentos encontram-se dispostos no presente relatório.
Inciso X do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - manutenção da suficiência e exequibilidade das garantias;	N/A.
Inciso XI do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - existência de outras emissões de valores mobiliários, públicas ou privadas, feitas pelo emissor, por sociedade coligada,	Informações contidas no Anexo I do presente relatório.

controlada, controladora ou integrante do mesmo grupo do emissor em que tenha atuado no mesmo exercício como agente fiduciário, bem como os seguintes dados sobre tais emissões: a) denominação da companhia ofertante; b) valor da emissão; c) quantidade de valores mobiliários emitidos; d) espécie e garantias envolvidas; e) prazo de vencimento e taxa de juros; e f) inadimplemento no período.	
Inciso XII do art. 15º da Resolução CVM 17/2021 - declaração sobre a não existência de situação de conflito de interesses que impeça o agente fiduciário a continuar a exercer a função.	Declaração disposta abaixo.

DECLARAÇÃO DO AGENTE FIDUCIÁRIO

A Oliveira Trust declara que se encontra plenamente apta, não existindo situação de conflito de interesses que o impeça a continuar no exercício da função de Agente Fiduciário desta emissão de Letra Financeira da BANCO GM S.A.

Este relatório foi preparado visando o cumprimento do disposto no artigo 68, § primeiro, alínea "b" da Lei nº 6404/76 e da Resolução CVM 17/2021, com base nas informações prestadas pela Emissora. Embora tenhamos nos empenhado em prestar informações precisas e atualizadas, não há nenhuma garantia de sua exatidão na data em que forem recebidas. As informações contidas neste relatório não representam recomendação de investimento, análise de crédito ou da situação econômica ou financeira da Emissora, nem tampouco garantia, explícita ou implícita, acerca do pontual pagamento das obrigações relativas aos títulos emitidos.

Para maiores informações e acesso aos documentos da emissão sugerimos acessar o site da Oliveira Trust www.oliveiratrust.com.br, especialmente em Informações Eventuais.

Salientamos que os valores expressos no presente relatório são oriundos da nossa interpretação acerca da Escritura de Emissão e seus Aditamentos, se existentes, não implicando em compromisso legal ou financeiro.

OLIVEIRA TRUST DTVM S.A.

ANEXO I - DECLARAÇÃO ACERCA DA EXISTÊNCIA DE OUTRAS EMISSÕES DE VALORES MOBILIÁRIOS, PÚBLICOS OU PRIVADOS, FEITAS PELO EMISSOR, POR SOCIEDADE COLIGADA, CONTROLADA, CONTROLADORA OU INTEGRANTE DO MESMO GRUPO DA EMISSORA EM QUE TENHA ATUADO COMO AGENTE FIDUCIÁRIO NO PERÍODO

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 1	Emissão: 10
Volume na Data de Emissão: R\$ 518.100.000,00	Quantidade de ativos: 10.362
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 28/10/2025	
Taxa de Juros: CDI + 0,85% a.a. na base 252 no período de 18/10/2023 até 28/10/2025.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 1	Emissão: 7
Volume na Data de Emissão: R\$ 197.200.000,00	Quantidade de ativos: 3.944
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 12/05/2024	
Taxa de Juros: 100% do CDI + 0,85% a.a. na base 252 no período de 02/05/2022 até 12/05/2024.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 1	Emissão: 9
Volume na Data de Emissão: R\$ 250.000.000,00	Quantidade de ativos: 5.000
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 25/06/2025	
Taxa de Juros: CDI + 1,25% a.a. na base 252 no período de 15/06/2023 até 25/06/2025.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 1	Emissão: 11
Volume na Data de Emissão: R\$ 300.000.000,00	Quantidade de ativos: 6.000
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 16/06/2026	
Taxa de Juros: 100% do CDI + 0,45% a.a. na base 252 no período de 06/06/2024 até 16/06/2026.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 2	Emissão: 10
Volume na Data de Emissão: R\$ 181.900.000,00	Quantidade de ativos: 3.638
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	

Data de Vencimento: 19/10/2026
Taxa de Juros: CDI + 1% a.a. na base 252 no período de 18/10/2023 até 19/10/2026.
Atualização Monetária: Não há.
Status: ATIVO

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 2	Emissão: 7
Volume na Data de Emissão: R\$ 300.000.000,00	Quantidade de ativos: 6.000
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 02/05/2025	
Taxa de Juros: 100% do CDI + 1,05% a.a. na base 252 no período de 02/05/2022 até 02/05/2025.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: Ativo	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 2	Emissão: 8
Volume na Data de Emissão: R\$ 400.000.000,00	Quantidade de ativos: 8.000
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 26/09/2025	
Taxa de Juros: CDI + 1,05% a.a. na base 252 no período de 26/09/2022 até 26/09/2025.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 2	Emissão: 9
Volume na Data de Emissão: R\$ 250.000.000,00	Quantidade de ativos: 50.000
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 15/06/2026	
Taxa de Juros: CDI + 1,45% a.a. na base 252 no período de 15/06/2023 até 15/06/2026.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 2	Emissão: 11
Volume na Data de Emissão: R\$ 224.100.000,00	Quantidade de ativos: 4.482
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 07/06/2027	
Taxa de Juros: 100% do CDI + 0,6% a.a. na base 252 no período de 06/06/2024 até 07/06/2027.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 3	Emissão: 7

Volume na Data de Emissão: R\$ 2.805.378,14	Quantidade de ativos: 56
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 12/05/2024	
Taxa de Juros: CDI + 0,85% a.a. na base 252 no período de 02/05/2022 até 12/05/2024.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 3	Emissão: 8
Volume na Data de Emissão: R\$ 100.000.000,00	Quantidade de ativos: 2.000
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 26/09/2026	
Taxa de Juros: CDI + 1,3% a.a. na base 252 no período de 26/09/2022 até 26/09/2026.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.

Emissora: BANCO GMAC S.A.	
Ativo: LF	
Série: 3	Emissão: 11
Volume na Data de Emissão: R\$ 175.900.000,00	Quantidade de ativos: 3.518
Espécie: QUIROGRAFÁRIA	
Data de Vencimento: 06/06/2028	
Taxa de Juros: 100% do CDI + 0,75% a.a. na base 252 no período de 06/06/2024 até 06/06/2028.	
Atualização Monetária: Não há.	
Status: ATIVO	

Informações detalhadas podem ser obtidas no relatório da respectiva série, disponível no site do Agente Fiduciário.