

Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,
A Administração do Banco Daycoval S.A. ("Daycoval" ou "Banco") submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Os comentários aqui apresentados são relativos aos resultados consolidados do Daycoval para o respectivo período.

O ano de 2024 ficará marcado como um teste de fogo para a economia brasileira. Se, por um lado, o crescimento do PIB surpreendeu positivamente ao atingir 3,5% – muito acima das projeções iniciais –, por outro, a condução da política fiscal gerou um nível de incerteza que continou expectativas, desancorou a inflação e exigiu uma resposta brusca da política monetária. O país viveu um paradoxo: cresceu mais do que o esperado, mas a sensação de instabilidade econômica foi intensificada.

A combinação de um crescimento mais forte e uma taxa de câmbio persistentemente depreciada impulsionou a inflação para patamares próximos de 5%, acima das estimativas iniciais. Essa escalada forçou o Banco Central a reverter a trajetória de queda da taxa Selic, encerrando o ano em 12,25%, um patamar superior ao de 2023 (11,75%). Na prática, o alívio monetário esperado foi interrompido bruscamente, expondo as contradições entre a política econômica e a realidade fiscal do país.

Diante desse ambiente desafiador, a solidez e a resiliência se tornam ainda mais essenciais. O Banco Daycoval encerra mais um ano reforçando sua posição no mercado, com um balanço robusto e resultados sustentáveis, fruto de uma gestão estratégica que prioriza a qualidade dos ativos, o controle rigoroso de riscos e a expansão consistente das áreas de negócios e investimentos.

O Lucro Líquido Contábil atingiu R\$ 1.689,3 milhões no ano de 2024, um crescimento de 53,3% em relação ao mesmo período do ano anterior e um ROAE contábil de 25,0%.

O índice de Basileia atingiu 12,5%, o que representou um decréscimo de 1,4 ponto percentual em relação ao ano de 2023 (13,9%). Esse decréscimo é explicado pela expansão da carteira de crédito, o que resultou em maior consumo de capital no período.

A carteira de crédito do Banco atingiu um montante de R\$ 65.465,9 milhões no período, um crescimento de 14,4% frente o ano de 2023. A expansão sazonal do segmento de empresas no último trimestre do ano impulsionou esse crescimento, com destaque para os produtos de compra de recebíveis e comércio exterior. Além disso, as carteiras de leasing, avais e fianças, e títulos privados seguem em trajetória de crescimento consistente.

No segmento varejo, o Crédito Consignado encerrou 2024 com uma carteira de R\$ 15,8 bilhões, o que representou crescimento de 9,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, superior ao apresentado pelo mercado.

A originação média mensal neste segmento continuou forte, registrando a marca de aproximadamente R\$ 1,1 bilhão em um total de 1,2 milhão de clientes. Os constantes investimentos em tecnologia têm viabilizado ganho de escala e eficiência neste produto.

A carteira de Financiamento de Veículos atingiu R\$ 2,5 bilhões, um crescimento de 15,5% em relação ao ano de 2023. O movimento mais acentuado no crescimento é reflexo da gradual retomada de vendas do mercado de veículos usados e níveis estáveis de inadimplência. A originação mensal média voltou a ultrapassar R\$ 140 milhões no último trimestre.

No tocante à qualidade da carteira, o índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) apresentou redução de 0,9 p.p alcançando 1,9% frente 2,8% em 2023, reflexo da constante disciplina e eficiência na concessão de crédito. O índice de cobertura (Saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias) alcançou 161,2% no ano de 2024 frente 133,6% em 2023, em linha com a abordagem conservadora diante de um cenário macroeconômico mais desafiador.

Em 2024, o saldo total de captação atingiu R\$ 65,1 bilhões, crescimento de 17,8% em relação a 2023, refletindo a solidez da estratégia de *fundings* do Banco. Esse avanço foi impulsionado, pelo aumento do volume de depósitos a prazo, com destaque para o segmento de pessoa jurídica, beneficiado pelo ambiente de juros elevados e captação de US\$ 460 milhões junto ao IFC, membro do Grupo do Banco Mundial desembolsado no segundo semestre de 2024.

O ano de 2024 foi marcante para a área de investimentos do Banco, com um marco significativo: a celebração dos 20 anos da área de gestão de recursos. Ao longo dessas duas décadas, a solidez e a excelência na gestão se refletiram na conquista de R\$ 21,0 bilhões em ativos sob gestão, distribuídos em 103 fundos.

Nesse contexto, o desempenho das áreas de Serviços ao Mercado de Capitais e DCM (*Debt Capital Markets*) foi um dos grandes destaques do ano. O segmento de Administração e Custódia de Fundos atingiu R\$ 150,0 bilhões em ativos sob serviços, consolidando a atuação ao atender 1.013 fundos de investimento e 197 gestoras. Além disso, a área de *Debt Capital Markets* (DCM) reafirmou seu protagonismo ao fechar 2024 com um volume total de emissões na ordem de R\$ 10,0 bilhões, reforçando o papel estratégico no financiamento corporativo.

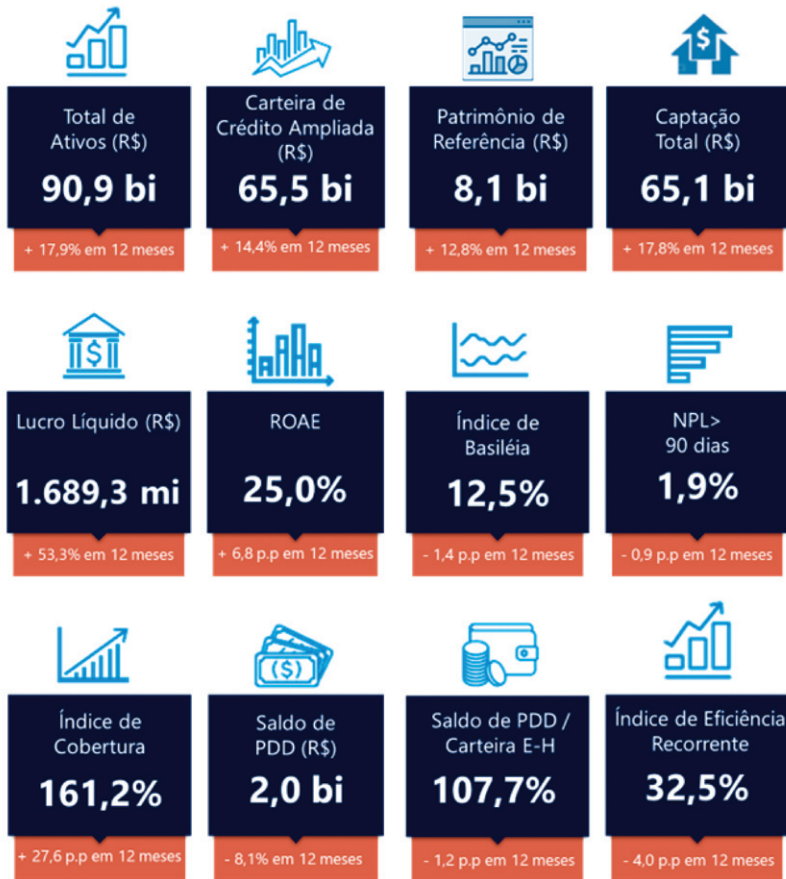
O crescimento dessas frentes se refletiu diretamente no avanço das receitas de prestação de serviços, que totalizaram R\$ 539,2 milhões em 2024, um aumento de 15,8% em relação ao ano anterior. Esse resultado é fruto do compromisso do Banco em expandir sua atuação nos segmentos de pessoas jurídicas e mercado financeiro, sempre com foco em eficiência, solidez e geração de valor para clientes e parceiros.

Sobre o Banco Daycoval

O Daycoval é especializado no segmento de empréstimos, financiamentos e leasing para empresas, com atuação relevante também no varejo, através de operações de crédito consignado, financiamento para veículos, câmbio turismo e investimentos.

Em 31 de dezembro de 2024, o Daycoval, que tem sede em São Paulo - SP, cujo Conglomerado Financeiro conta com uma equipe de 3.852 funcionários, atingiu R\$ 65.465,9 milhões de carteira de crédito ampliada, R\$ 90.925,5 milhões de ativos totais, R\$ 7.073,4 milhões de Patrimônio Líquido e R\$ 1.689,3 milhões de Lucro Líquido. Tais resultados refletem o fruto de estratégia conservadora, obtendo destaque por baixa alavancagem, elevada liquidez e desempenho, que se traduzem pelo Índice de Basileia III de 12,5%.

Principais Indicadores



Distribuição

Seguindo a proposta de crescimento através da diversificação, o Daycoval atualmente possui 51 agências estabelecidas em 21 Estados, mais o Distrito Federal. Além disso, conta com uma agência nas Ilhas Cayman desempenhando um papel fundamental na captação de recursos e na abertura de linhas comerciais e relacionamento com bancos correspondentes.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a IFP - Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda., empresa do Grupo Daycoval, teve uma participação significativa na originação de operações no segmento Consignado, sendo responsável por aproximadamente 28,6% da produção. A IFP conta com 61 lojas em todo o país e presta serviços não apenas para a carteira de Crédito Consignado, mas também para Financiamento de Veículos, Daycoval Câmbio e para outras instituições financeiras, buscando constantemente aprimorar sua produtividade.

O serviço de Administração e Custódia de Fundos encerrou 2024 com o montante de R\$ 150,0 bilhões sob serviço, registrando crescimento de 56,9% em 12 meses. Esse crescimento é fruto da dedicação em oferecer serviço com excelência a 197 gestores de recursos, gerenciando 1.013 fundos.

A Daycoval Asset Management encerrou 2024 com saldo de R\$ 21,0 bilhões de fundos sob gestão, aumento de 57,5% em 12 meses. O Daycoval Câmbio encerrou 2024 com 160 pontos de atendimento, reforçando presença e compromisso em atender clientes de forma abrangente. Além disso, atua por meio de parcerias estratégicas com operadoras e agências de turismo, buscando oferecer maior facilidade e flexibilidade para que os clientes possam realizar suas operações com rapidez e segurança.

Rating

A classificação obtida pelo Daycoval nos *ratings* comprova a solidez e o baixo nível de risco conquistado em suas operações. As informações apuradas pelas agências são amplamente reconhecidas pelo mercado financeiro, embora não devam ser interpretadas como uma recomendação de investimento.

De acordo com os relatórios divulgados, os *ratings* refletem a avaliação das agências sobre o Daycoval:

- Ba1 em escala global pela Moody's com perspectiva "positiva";
- BB pela Fitch Ratings com perspectiva "estável";
- BB- pela Standard&Poor's com perspectiva "estável" e;
- iv) pela RISKbank – BRLP3 – Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos).

Essas avaliações reforçam o compromisso com a transparência e a excelência nas operações financeiras.

Governança Corporativa

O Banco Daycoval adota uma política de gestão corporativa alinhada aos princípios do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e às melhores práticas de mercado. Busca constantemente aprimorar o modelo de gestão, orientado pelas diretrizes de sustentabilidade e pelos princípios fundamentais de ética, transparência, respeito, responsabilidade na condução dos negócios e equidade no relacionamento com todos os públicos envolvidos. A estrutura de governança é composta pelo Conselho de Administração, Diretoria, Comitês, Políticas e Processos, garantindo uma base sólida para condução dos negócios. Isso reforça a confiança e a satisfação dos *Stakeholders* e o compromisso em atuar de forma responsável e sustentável no mercado financeiro.

Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução CMN nº 3.198/2004, atual Resolução CMN nº 4.910 de 27 de maio de 2021, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das demonstrações contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

Gestão Integrada de Riscos e de Capital

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor à instituição, aos acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. O Banco realiza a gestão de riscos por meio da metodologia de três linhas de defesa e mantém um conjunto de procedimentos, alinhado às melhores práticas de mercado, garantindo o cumprimento das determinações legais, regulamentares e de suas políticas internas. Por isso, realiza investimentos constantes para aperfeiçoar processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, reputacional, tecnologia da informação, socioambiental e gerenciamento de capital, com o objetivo de garantir um elevado grau de segurança em todas as suas operações.

O Daycoval adota medidas preventivas e atua de forma contínua no aprimoramento de suas políticas de riscos e sistemas de controles internos para evitar ou minimizar ao máximo a exposição aos riscos. O Banco conta com estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos alinhada aos seus objetivos estratégicos, por meio de sua Declaração de *Apetite ao Risco* (RAS) e com estrutura de gerenciamento de capital, capacitadas a identificar, monitorar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades, assim como disseminar a cultura de mitigação destes riscos. Conta, ainda, com comitês e reportes periódicos das áreas envolvidas de forma a garantir a adequada gestão de riscos e governança eficiente, bem como assessorar o Conselho de Administração a desempenhar suas atribuições relacionadas ao gerenciamento de risco e de capital.

A estrutura de gerenciamento do Risco Operacional, do Risco de Conformidade, Risco Socioambiental e Climático, Risco de Mercado e de Liquidez, Risco de Crédito, Reputacional e Gerenciamento de Capital é composta pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva, Diretoria de Riscos, Comitê Integrado de Riscos e Capital e seus respectivos comitês.

Mais informações sobre Gestão de Riscos do Banco e sobre o Patrimônio de Referência Exigido, nos termos da regulamentação vigente, podem ser obtidas no endereço eletrônico: <https://ri.daycoval.com.br/>.

Pessoas

Em nossa trajetória, temos a certeza de que um dos fatores essenciais do Conglomerado Financeiro Daycoval é, sem dúvida, o nosso capital humano. Com uma equipe talentosa e engajada de 3.852 profissionais em 31 de dezembro de 2024, estamos crescendo e proporcionando mais oportunidades e desafios para todos.

Na perspectiva de gestão de pessoas, temos alguns programas que são protagonistas. Destacamos iniciativas como o Programa Daycoeduca, que oferece bolsas de estudo para graduação, pós-graduação ou MBA.

No ano de 2024, demos continuidade ao programa Momentos Carreira para dar clareza e inspiração a todos que querem crescer e se desenvolver. Com o programa de palestras educativas, abordamos temas como *lifelong learning*, educação financeira e gestão do tempo.

Nossas ações de treinamento contam, ainda, com a Academia Daycoval, uma plataforma de *e-learning*, que oferece diversos cursos e vídeos para apoiar nossos colaboradores em diferentes aspectos.

Valorizamos a diversidade e a inclusão, buscando criar um ambiente seguro e inclusivo para nossos colaboradores, incluindo grupos de afinidade focados em pessoas com deficiência e projetos sociais de inclusão, como o Dando Asas. Além disso, promovemos o bem-estar com campanhas de vacinação, aulas de música e treinamento de corrida, demonstrando o cuidado e compromisso com a qualidade de vida de nossa equipe e seus familiares. Nesse aspecto, podemos destacar que 51% do quadro do Grupo é feminino, que 14% do Grupo é composto pelos 50+; números esses que nos orgulhamos. Outra perspectiva interessante é quando olhamos para a distribuição das diferentes gerações: 54% de geração Y, 26% de X, 17% de Z e aproximadamente 3% de *Baby-Boomers*.

Sustentabilidade

Em linha com a missão de nos consolidarmos como um Banco referência na oferta de soluções alinhadas às necessidades de nossos clientes, reforçamos nossa estratégia de diversificação e ampliação dos produtos e serviços oferecidos, sempre atentos às mudanças do mercado. A tecnologia é um pilar essencial em nossa estratégia de negócios, e temos aprimorado nossos sistemas com foco na segurança da informação, especialmente no contexto da concessão de crédito.

No âmbito ESG, nossa gestão de sustentabilidade está alinhada aos princípios e diretrizes de natureza econômica, social, ambiental, climática, e aos aspectos de governança a serem observados pela instituição em seus negócios, atividades, processos e relação com as partes interessadas. Pensando em ganhos de eficiência e agilidade no negócio, iniciamos um projeto para levar Inteligência Artificial para uso das áreas fornecendo treinamento, ferramentas e assistência no desenvolvimento dos projetos.

Além da parceria firmada com a Proparco, braço de financiamento da Agência Francesa de Desenvolvimento, para financiar projetos sustentáveis de pequenas e médias empresas, as chamadas PMEs, o Banco mantém uma parceria com o IFC (*International Finance Corporation*) em duas frentes. A primeira é uma linha de crédito voltada a pequenas e médias empresas (PMEs) lideradas por mulheres em regiões de baixo IDH. A segunda, um financiamento sindicalizado de US\$ 460 milhões (cerca de R\$ 2,8 bilhões) com o objetivo de estimular o crédito a micro, pequenas e médias empresas (MPMEs), com foco no empreendedorismo feminino e na região da Amazônia Legal.

Responsabilidade Social

O Daycoval tem uma trajetória de 56 anos marcada por uma sólida tradição de apoiar projetos e ações de responsabilidade social. Nos últimos anos, o Banco estruturou uma área específica para gerenciar doações e patrocínios, buscando atender de forma mais eficaz os projetos que necessitam de atenção especial. Este apoio é realizado através de duas formas principais: doações diretas e incentivos fiscais por meio das Leis de Incentivo e está organizado em quatro pilares fundamentais: cultura, educação, esporte e saúde.

Em 2024 o Banco destinou cerca de R\$ 53 milhões a diversas iniciativas, aumento de 32% em relação ao ano anterior. Dentre as instituições apoiadas, destacam-se o Hospital do Amor, Unibes, Instituto Mano Down, Instituto Dorina Nowill, Banco de Alimentos de Porto Alegre, Parceiros da Educação, entre outros.

Comprometido a apoiar iniciativas de impacto social e promover ações solidárias em momentos mais críticos, o Daycoval segue reafirmando seu compromisso com a comunidade e bem-estar social. Um exemplo dessa mobilização é a Campanha Conexão do Bem, que em 2024, foi direcionada a apoiar e auxiliar os afetados pelas chuvas no Rio Grande do Sul. Para ampliar o impacto desta ação, o Banco dobrou os valores das ações feitas por colaboradores, clientes e parceiros. Os recursos arrecadados foram destinados à ONG Banco de Alimentos, responsável pela compra de itens essenciais à população. A iniciativa beneficiou famílias de mais de 30 municípios daquele estado.

Relacionamento com os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente. A nossa política de atuação, incluindo as empresas controladas, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente. A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos auditores independentes no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

Declaração da Diretoria

Em observância às disposições constantes da Resolução CVM nº 80/22, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concorda com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como que reviu, discutiu e concorda com as demonstrações contábeis relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

Agradecimentos

A Administração do Banco Daycoval S.A. agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como aos nossos profissionais que tornaram possível tal desempenho.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

A Administração.

Para mais informações sobre o desempenho do Banco Daycoval, acesse o endereço <https://ri.daycoval.com.br/>.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>

RESULTADOS
2024

BancoDaycoval

Balancos patrimoniais individuais e consolidados levantados em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	ATIVO				PASSIVO					
	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado		Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023		2024	2023	2024	2023
Disponibilidades	4	1.180.284	592.610	1.182.271	593.175	Instrumentos financeiros				
Reservas no Banco Central do Brasil	5	2.380.045	1.321.373	2.380.045	1.321.373	Depósitos	16.b	27.763.665	22.105.309	27.576.203
Relações interfinanceiras		146.654	3.932	146.654	3.932	Operações compromissadas	16.a	8.517.999	8.234.979	8.517.999
Instrumentos financeiros		80.484.542	70.714.117	82.459.203	72.038.245	Emissões de títulos	16.b	29.236.016	27.713.267	28.687.493
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	5.259.164	5.531.421	3.038.191	3.497.712	No Brasil		26.963.517	24.913.565	26.414.994
Títulos e valores mobiliários	7	20.734.093	16.661.303	21.529.634	17.001.225	No Exterior		2.272.499	2.799.702	2.272.499
Derivativos	8.a	837.235	249.113	837.212	244.702	Obrigações por empréstimos	16.b	7.211.337	4.586.694	7.211.337
Carteira de crédito						Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	583.132	535.219	583.132
Operações de crédito	9	33.860.055	32.387.907	34.180.192	32.643.826	Dívidas subordinadas	16.b	1.027.324	1.042.763	1.027.324
Arrendamento mercantil financeiro	9.g	-	-	3.073.478	2.737.012	Derivativos	8.a	264.763	274.049	186.872
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	124.919	155.449	Carteira de câmbio	10	4.871.453	2.085.176	4.871.453
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(124.040)	(144.826)	Relações interfinanceiras e interdependências		413.517	290.742	413.517
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	14.191.446	12.091.528	14.197.068	12.110.300	Provisões para riscos	18	1.524.479	2.254.304	1.560.130
Carteira de câmbio	10	5.602.549	3.792.845	5.602.549	3.792.845	Fiscais		1.272.434	2.046.144	1.294.383
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.787.218)	(2.054.600)	(1.839.360)	(2.092.712)	Cíveis		210.529	162.287	211.685
Operações de crédito	(1.678.232)	(1.457.636)	(1.693.593)	(1.465.308)	(1.693.593)	Trabalhistas		41.516	45.873	54.062
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	(36.757)	(30.359)	Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	41.361	30.265	41.361
Outros créditos diversos	(108.986)	(586.964)	(109.010)	(597.045)	(597.045)	Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	1.304.579	1.173.100	1.873.549
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.422.956	2.308.327	2.669.043	2.504.179	Outras obrigações	17.a	352.913	280.025	354.153
Devedores por depósitos em garantias de contingências	1.075.375	1.943.231	1.082.177	1.950.408	1.950.408	Sociais e estatutárias		-	-	-
Fiscais	18.c	989.814	1.867.520	991.688	1.869.291	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		17.250	16.110	18.468
Cíveis	18.c	67.505	58.597	67.510	58.628	Negociação e intermediação de valores		26.628	43.591	300.084
Trabalhistas	18.c	18.056	17.114	22.894	22.410	Diversas	17.b	563.247	502.188	603.747
Outros	-	-	-	85	79	Patrimônio líquido	20	7.073.422	6.136.380	7.098.712
Outros créditos	2.061.732	457.011	2.311.779	426.003	426.003	Patrimônio líquido de acionistas controladores	7.073.422	6.136.380	7.073.422	
Rendas a receber	125.611	118.732	89.370	81.745	81.745	Capital social		3.557.260	3.557.260	
Negociação e intermediação de valores	-	45.907	273.456	45.907	45.907	Reservas de capital		2.125	2.125	
Diversos	11	1.936.121	292.372	1.948.953	298.351	Reservas de lucros		3.514.037	2.589.008	
Outros valores e bens	12	167.572	105.195	169.967	106.398	Outros resultados abrangentes		-	(12.013)	
Ativos não financeiros mantidos para venda	103.158	66.846	104.547	67.217	67.217	Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)	(9.160)	(7.443)	(9.160)	(7.443)	(7.443)	Participação de acionistas não controladores		-	25.290	
Despesas pagas antecipadamente	73.574	45.792	74.580	46.624	46.624	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	90.793.085	77.304.161	90.925.534	
Investimentos	14	2.449.905	1.861.692	34.388	43.415					
Imobilizado de uso	15.a	210.593	50.424	218.430	56.836					
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	109.580	145.460					
Intangível		645	849	1.357	918					
TOTAL DO ATIVO		90.793.085	77.304.161	90.925.534	77.097.630					

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações do resultado para o semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Banco			Consolidado		
		2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.624.552	13.143.583	9.368.284	6.833.372	13.557.358	9.764.812
Carteira de crédito	21.a	4.404.189	8.613.398	8.168.053	4.638.172	9.095.915	8.721.614
Resultado com Títulos e valores mobiliários	21.b	1.129.183	2.163.817	1.753.468	1.157.647	2.210.086	1.809.285
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	21.b	827.854	1.826.563	(1.026.912)	878.152	1.908.753	(1.028.251)
Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	24.958	79.274	321.435	(101.071)	(159.297)	72.024
Resultado com Câmbio	21.d	238.368	460.531	152.240	260.472	501.901	190.140
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(3.773.914)	(7.669.155)	(5.032.727)	(3.735.182)	(7.591.351)	(4.971.580)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(1.109.501)	(2.190.042)	(2.059.115)	(1.103.750)	(2.182.817)	(2.054.283)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(1.557.177)	(3.039.412)	(3.062.795)	(1.524.201)	(2.968.878)	(3.006.791)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(492.578)	(958.624)	30.003	(492.573)	(958.579)	30.314
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(614.658)	(1.481.077)	59.180	(614.658)	(1.481.077)	59.180
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.850.638	5.474.428	4.335.557	3.098.190	5.966.007	4.793.232
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	9.e	(642.752)	(1.198.796)	(1.062.661)	(657.362)	(1.222.650)	(1.075.346)
Carteira de crédito	(559.125)	(1.111.930)	(801.126)	(573.803)	(1.135.841)	(813.844)	
Outros créditos	(74.113)	(75.770)	(275.886)	(74.045)	(75.713)	(275.853)	
Avais e fianças	(9.514)	(11.096)	14.351	(9.514)	(11.096)	14.351	
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.207.886	4.275.632	3.272.896	2.440.828	4.743.357	3.717.886
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(981.414)	(1.785.377)	(1.633.976)	(1.152.955)	(2.126.558)	(1.960.979)
Receitas de prestação de serviços	21.g	269.546	504.857	438.849	290.812	539.156	465.820
Resultado de operações com seguros		-	-	37	-	(46)	(407)
Despesas de pessoal	21.h	(443.686)	(838.030)	(748.907)	(514.588)	(979.838)	(867.290)
Outras despesas administrativas	21.i	(581.135)	(1.120.373)	(1.134.494)	(559.511)	(1.087.578)	(1.105.501)
Despesas tributárias	19.a.ii	(153.515)	(294.129)	(252.043)	(185.779)	(356.546)	(302.050)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	5.815	(806)	28.574	21.953	40.420	39.149
Despesas de depreciação e amortização		(11.972)	(18.079)	(13.541)	(12.625)	(19.260)	(14.565)
Despesas com provisões para riscos							
Fiscais	(132.895)	(192.927)	(148.907)	(151.617)	(212.238)	(150.291)	
Cíveis	(44.332)	(57.043)	(24.132)	(44.380)	(57.077)	(24.051)	
Trabalhistas	2.430	4.442	(1.312)	2.471	4.465	(4.020)	
RESULTADO OPERACIONAL		1.226.472	2.490.255	1.638.920	1.287.873	2.616.799	1.756.907
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		73.463	65.141	(18.111)	102.003	104.598	11.715
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		1.299.935	2.555.396	1.620.809	1.389.876	2.721.397	1.768.622
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.a.i	(323.471)	(648.794)	(317.424)	(411.982)	(812.271)	(462.575)
Provisão para imposto de renda	(112.202)	(336.123)	(302.006)	(125.634)	(360.619)	(323.682)	
Provisão para contribuição social	(109.178)	(299.562)	(269.435)	(115.158)	(310.358)	(278.224)	
Ativo (passivo) fiscal diferido	(102.091)	(13.109)	254.017	(171.190)	(141.294)	139.331	
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(93.241)	(217.323)	(201.456)	(93.798)	(218.405)	(202.569)
Participações de acionistas não controladores		-	-	-	(873)	(1.442)	(1.549)
LUCRO LÍQUIDO		883.223	1.689.279	1.101.929	883.223	1.689.279	1.101.929
Atribuídos aos acionistas controladores		883.223	1.689.279	1.101.929	883.223	1.689.279	1.101.929
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	873	1.442	1.549

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações do resultado abrangente para o semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado		
	2º Semestre de 2024	2024	2023
LUCRO LÍQUIDO	883.223	1.689.279	1.101.929
Outros resultados abrangentes	12.512	12.013	(1.651)
Ajustes a valor justo - Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda			
Atribuídos ao Controlador	21.506	19.515	(11.382)
Atribuídos a empresas controladas	683	1.278	4.609
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial Atribuídos ao Controlador	(9.677)	(8.780)	5.122
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	895.735	1.701.292	1.100.278
Controlador	894.862	1.699.850	1.098.729
Acionistas não controladores	873	1.442	1.549

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações dos fluxos de caixa para o semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS	883.223	1.689.279	1.101.929	883.223	1.689.279	1.101.929
LUCRO LÍQUIDO						
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO						
CAIXA LÍQU						

Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para o semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
				Legal	Estatutárias					
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024		3.557.260	2.125	280.386	2.348.925	566.276	(12.512)	6.742.460	24.949	6.767.409
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	12.512	12.512	-	12.512
Dividendos adicionais de exercícios anteriores	20.c.iii	-	-	-	(300.013)	-	-	(300.013)	-	(300.013)
Lucro líquido		-	-	-	-	883.223	-	883.223	-	883.223
Destinações:										
Reserva legal		-	-	44.161	-	(44.161)	-	-	-	-
Reserva estatutária		-	-	-	1.140.578	(1.140.578)	-	-	-	-
Dividendos	20.c.i	-	-	-	-	(44.022)	-	(44.022)	-	(44.022)
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(220.738)	-	(220.738)	-	(220.738)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	341	341
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024		3.557.260	2.125	324.547	3.189.490	-	-	7.073.422	25.290	7.098.712
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	240.083	2.348.925	-	(12.013)	6.136.380	21.129	6.157.509
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	12.013	12.013	-	12.013
Dividendos adicionais de exercícios anteriores	20.c.iii	-	-	-	(300.013)	-	-	(300.013)	-	(300.013)
Lucro líquido		-	-	-	-	1.689.279	-	1.689.279	-	1.689.279
Destinações:										
Reserva legal		-	-	84.464	-	(84.464)	-	-	-	-
Reserva estatutária		-	-	-	1.140.578	(1.140.578)	-	-	-	-
Dividendos	20.c.i	-	-	-	-	(44.022)	-	(44.022)	-	(44.022)
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(420.215)	-	(420.215)	-	(420.215)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	4.161	4.161
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024		3.557.260	2.125	324.547	3.189.490	-	-	7.073.422	25.290	7.098.712
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(1.651)	(1.651)	-	(1.651)
Dividendos adicionais de exercícios anteriores		-	-	-	(300.012)	-	-	(300.012)	-	(300.012)
Lucro líquido		-	-	-	-	1.101.929	-	1.101.929	-	1.101.929
Destinações:										
Reserva legal		-	-	55.096	-	(55.096)	-	-	-	-
Reserva estatutária		-	-	-	644.488	(644.488)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(402.345)	-	(402.345)	-	(402.345)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	367	367
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	240.083	2.348.925	-	(12.013)	6.136.380	21.129	6.157.509

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações do valor adicionado para o semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	Banco			Consolidado			VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	Banco			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023		2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023
RECEITAS	6.155.825	12.268.451	8.580.620	6.397.251	12.753.986	9.027.381	1.910.845	3.714.380	2.646.068	2.105.131	4.086.696	2.964.229	
Receitas da intermediação financeira	6.624.552	13.143.583	9.368.284	6.833.372	13.557.358	9.764.812	1.910.845	3.714.380	2.646.068	2.105.131	4.086.696	2.964.229	
Receitas de prestação de serviços	269.546	504.857	438.849	290.812	539.156	465.820							
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(642.752)	(1.198.796)	(1.062.661)	(657.362)	(1.222.850)	(1.075.346)							
Outras	(95.521)	(181.193)	(163.852)	(69.571)	(119.878)	(127.905)							
DESPESAS	(3.773.914)	(7.669.155)	(5.032.727)	(3.735.182)	(7.591.351)	(4.971.580)	540.740	1.065.817	683.723	671.963	1.312.513	896.544	
Despesas da intermediação financeira	(3.773.914)	(7.669.155)	(5.032.727)	(3.735.182)	(7.591.351)	(4.971.580)							
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(567.424)	(1.093.548)	(1.110.184)	(544.622)	(1.058.663)	(1.079.234)							
Materiais, energia e outros insumos	(106.598)	(189.549)	(171.731)	(120.012)	(215.203)	(182.395)							
Serviços de terceiros	(460.826)	(903.999)	(938.453)	(424.610)	(843.460)	(896.839)							
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.814.487	3.505.748	2.437.709	2.117.447	4.103.972	2.976.567							
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(11.972)	(18.079)	(13.541)	(12.625)	(19.260)	(14.565)							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227							
VALOR ADIC													

Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

valor justo dos títulos e valores mobiliários, atualização de depósitos judiciais, dentre outros, são registrados na rubrica "Obrigações fiscais correntes e diferidas", sendo que para a superveniência de depreciação é aplicada a alíquota de imposto de renda e contribuição social.

Os créditos tributários de diferenças temporárias decorrentes da avaliação ao valor justo de certos ativos e passivos financeiros, incluindo contratos de derivativos, provisões para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, e provisões para créditos de liquidação duvidosa, são reconhecidos apenas quando todos os requisitos para sua constituição, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/20 são atendidos.

Os tributos são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto quando se referem a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido.

Os tributos diferidos, representados pelos créditos tributários e pelas obrigações fiscais diferidas, são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

O cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como a composição dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas estão, respectivamente, apresentadas nas Notas 19.a.i e 19.d.

A previsão de realização dos créditos tributários está apresentada na Nota 19.e.

q) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado com base em critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº 4.818/20.

O lucro por ação está apresentado na Nota 20.e.

r) Remuneração do capital próprio

A Resolução CMN nº 4.872/20, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2022, determina procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital próprio, que deve ser reconhecida a partir do momento em que seja declarada ou proposta e se configure em uma obrigação presente na data do balanço.

Os dividendos e os juros sobre o capital próprio declarados são reconhecidos no passivo circulante na rubrica de "Sociais e Estatutárias" e, os dividendos propostos e ainda não aprovados, são reconhecidos no patrimônio líquido na rubrica de "Reservas Especiais de Lucros".

A remuneração do capital próprio está apresentada na Nota 20.c.

s) Uso de estimativas contábeis

A preparação das Demonstrações Contábeis do Daycoval exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como:

- As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;
- Amortizações de ativos diferidos;
- Provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa;
- Avaliação de instrumentos financeiros; e
- Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes.

Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

t) Resultado não recorrente

São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são:

- Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;
- Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e
- Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros.

A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 21.k.

4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Disponibilidades	1.180.284	592.610	1.182.271	593.175
Aplicações no mercado aberto (1)	191.267	1.065.606	191.267	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras (2)	979.378	1.146.961	979.378	1.146.961
Total	2.350.929	2.805.177	2.352.916	2.805.742

(1) As aplicações no mercado aberto consideradas para compor o total de "Caixa e equivalentes de caixa", possuem vencimento em até 90 dias e não contemplam as posições das aplicações interfinanceiras - posição financiada (Nota 6), para o Banco e Consolidado.

(2) Referem-se às aplicações em moedas estrangeiras (Nota 6) com vencimento em até 90 dias da data da aplicação.

5 RESERVAS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL (BANCO E CONSOLIDADO)

	2024	2023
Reservas em conta de pagamento instantâneo	553.230	167.040
Reservas compulsórias em espécie sobre depósitos à vista	215.854	168.307
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	1.600.021	970.284
Outros recolhimentos obrigatórios	10.940	15.742
Total	2.380.045	1.321.373

6 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco					2023	
	2024					Total	Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos		
Aplicações em operações compromissadas	1.176.255	-	-	-	-	1.176.255	1.233.244
Posição bancada	191.267	-	-	-	-	191.267	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	16	-	-	-	-	16	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	793	-	-	-	-	793	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	66.672	-	-	-	-	66.672	314.669
Outros (1)	123.786	-	-	-	-	123.786	-
Posição financiada	984.988	-	-	-	-	984.988	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	749.973	-	-	-	-	749.973	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.206	-	-	-	-	149.206	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.809	-	-	-	-	85.809	85.418
Posição vendida	227	-	-	-	-	227	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	227	-	-	-	-	227	-
Depósitos interfinanceiros	342.072	1.768.147	831.919	146.741	14.425	3.103.304	3.151.216
Aplicações em moedas estrangeiras (2)	979.378	-	-	-	-	979.378	1.146.961
Total	2.497.932	1.768.147	831.919	146.741	14.425	5.259.164	5.531.421

	Consolidado			
	2024			
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	1.176.255	-	1.176.255	1.233.244
Posição bancada	191.267	-	191.267	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	16	-	16	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	793	-	793	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	66.672	-	66.672	314.669
Outros (1)	123.786	-	123.786	-
Posição financiada	984.988	-	984.988	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	749.973	-	749.973	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.206	-	149.206	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.809	-	85.809	85.418
Posição vendida	227	-	227	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	227	-	227	-
Depósitos interfinanceiros	-	882.331	882.331	1.117.507
Aplicações em moedas estrangeiras (2)	979.378	-	979.378	1.146.961
Total	2.155.860	882.331	3.038.191	3.497.712

(1) Refere-se às operações compromissadas realizada pela Daycoval S.A. - Cayman Branch, composta por títulos públicos e privados de curto prazo.

(2) Referem-se às aplicações em moedas estrangeiras com vencimento em até 90 dias da data da aplicação.

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco				
	2024		2023		Valor justo (1)
	Valor de curva	Resultado	Valor de curva	Resultado	
Livre negociação	17.744.207	(22.964)	17.721.243	12.718.284	12.758.075
Carteira própria	9.222.382	(32.889)	9.189.493	3.973.576	3.984.131
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.937.900	16.405	4.954.305	2.524.565	2.533.192
Notas do tesouro nacional - NTN	28.760	(438)	28.322	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR (3)	3.011.785	(5.139)	3.006.646	1.447.068	1.449.008
Notas comerciais (3)	942.927	6.500	949.427	-	-
Cotas de fundo de investimento	119.239	(16.509)	102.730	-	-
Debêntures (3)	117.086	(33.682)	83.404	932	910
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA (3)	41.753	(717)	41.036	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (3)	21.503	(1.561)	19.942	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	290	-	290	-	-
Letras Financeiras	55	-	55	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	44	1	45	-	-
Ações	1.040	2.251	3.291	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	6.451.895	2.717	6.454.612	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.216.376	9.583	6.225.959	7.810.446	7.834.340
Notas do tesouro nacional - NTN	29.830	(1.284)	28.546	-	-
Debêntures (3)	188.678	(2.163)	186.515	24.421	23.910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (3)	17.011	(3.419)	13.592	-	-
Vinculados à prestação de garantias (2)	2.069.930	7.208	2.077.138	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.069.930	7.208	2.077.138	909.841	915.694
Disponíveis para venda	-	-	-	1.334.177	1.314.663
Carteira própria	-	-	-	1.093.052	1.073.416
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	1.934	1.937
Notas comerciais (3)	-	-	-	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	-	-	-	54.016	35.299
Debêntures (3)	-	-	-	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (3)	-	-	-	106.135	105.742
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	-	-	80	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	12	12
Vinculados a compromisso de recompra	-	-	-	241.125	241.247
Debêntures (3)	-	-	-	241.125	241.247
Mantidos até o vencimento	3.012.850	-	3.012.850	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	1.898.585	-	1.898.585	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	515.826	-	515.826	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.382.759	-	1.382.759	568.065	568.065
Vinculados a compromisso de recompra	1.114.265	-	1.114.265	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	1.114.265	-	1.114.265	-	-
Total	20.757.057	(22.964)	20.734.093	16.641.026	16.661.303

	Consolidado				
	2024		2023		Valor justo (1)
	Valor de curva	Resultado	Valor de curva	Resultado	
Livre negociação	18.526.339	(9.555)	18.516.784	12.749.524	12.789.311
Carteira própria	10.004.514	(19.480)	9.985.034	4.004.816	4.015.367
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.423.692	17.162	5.440.854	2.555.805	2.564.428
Notas do tesouro nacional - NTN	28.760	(438)	28.322	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR (3)	3.011.785	(5.139)	3.006.646	1.447.068	1.449.008
Notas comerciais (3)	942.927	6.500	949.427	-	-
Cotas de fundo de investimento	329.586	(1.667)	327.919	-	-
Debêntures (3)	117.086	(33.682)	83.404	932	910
Títulos privados no exterior	83.660	(2.030)	81.630	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA (3)	44.015	(866)	43.149	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (3)	21.503	(1.561)	19.942	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	290	-	290	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	115	(10)	105	-	-
Letras Financeiras	55	-	55	-	-
Ações	1.040	2.251	3.291	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	6.451.895	2.717	6.454.612	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.216.376	9.583	6.225.959	7.810.446	7.834.340
Notas do tesouro nacional - NTN	29.830	(1.284)	28.546	-	-
Debêntures (3)	188.678	(2.163)	186.515	24.421	23.910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (3)	17.011	(3.419)	13.592	-	-
Vinculados à prestação de garantias (2)	2.069.930	7.208	2.077.138	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.069.930	7.208	2.077.138	909.841	915.694
Disponíveis para venda	-	-	-	1.626.394	1.623.349
Carteira própria	-	-	-	1.385.269	1.382.102
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	1.934	1.937
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	40.705	40.697
Notas comerciais (3)	-	-	-	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	-	-	-	229.267	227.757
Títulos privados no exterior	-	-	-	73.653	72.923
Debêntures (3)	-	-	-	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (3)	-	-	-	106.135	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA (3)	-	-	-	2.357	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	-	-	80	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	113	113
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	-	150	150
Vinculados a compromisso de recompra	-	-	-	241.125	241.247
Debêntures (3)	-	-	-	241.1	

Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

c) Composição dos valores de referência ("Notional") registrados em contas de compensação, por tipo de estratégia, de contrato e de indexadores de referência:

	2024						2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Consolidado							
Swap	69.922	1.116.596	2.145.322	1.914.649	580.509	5.826.998	4.875.975
Ativo	39.479	923.308	2.081.322	1.871.462	85.845	5.001.416	2.738.935
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	543.860	1.854.048	1.224.910	-	3.622.818	2.247.796
Dólar x CDI	-	543.860	1.854.048	1.224.910	-	3.622.818	2.247.796
Estratégia de negociação ("trading")	39.479	379.448	227.274	646.552	85.845	1.378.598	490.883
Dólar x Taxa pré-fixada	1.166	274.439	142.524	553.107	55.693	1.026.929	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	35.224	97.571	5.770	5.026	-	143.591	94.426
Dólar x CDI	1.310	3.423	71.081	61.514	-	137.328	10.128
CDI x Dólar	-	4.015	-	26.905	-	30.920	107.209
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	30.152	30.152	183.576
Pré fixado x IPC-A	1.161	-	7.899	-	-	9.060	-
Taxa pré-fixada x Dólar	618	-	-	-	-	618	41.104
Passivo	30.443	193.288	64.000	43.187	494.664	825.582	2.137.296
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	-	-	-	-	-	1.964.361
Dólar x CDI	-	-	-	-	-	-	1.964.361
Estratégia de negociação ("trading")	30.443	193.288	64.000	43.187	494.664	825.582	172.935
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	494.664	494.664	-
CDI x Dólar	10.854	132.369	22.669	5.824	-	171.716	-
Taxa pré-fixada x IPC-A	-	16.247	27.919	31.556	-	75.722	-
Taxa pré-fixada x Dólar	7.704	44.672	13.412	5.807	-	71.595	-
CDI x Taxa pré-fixada	11.885	-	-	-	-	11.885	1.220
Dólar x CDI	-	-	-	-	-	-	96.072
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	75.643
Termo ("NDF")	5.735.827	1.224.821	113.840	37.649	-	7.112.137	5.185.298
Posição comprada	4.310.712	811.279	112.287	37.649	-	5.271.927	3.288.659
Posição vendida	1.425.115	413.542	1.553	-	-	1.840.210	1.896.639
Futuros	6.486.732	5.342.308	7.898.585	2.541.755	687.784	22.957.164	33.775.816
Posição comprada	370.669	92.563	620.263	208.569	37.181	1.329.245	4.645.439
Estratégia de negociação ("trading")	370.669	92.563	620.263	208.569	37.181	1.329.245	4.645.439
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	169.096	-	506.616	202.731	37.181	915.624	767.964
Futuros de moedas estrangeiras	152.602	31.500	36.750	-	-	220.852	766.143
Futuros de juros (DI)	-	27.727	76.897	5.838	-	110.462	374.887
Futuros de cupom cambial (DDI)	48.971	33.336	-	-	-	82.307	2.736.445
Posição vendida	6.116.063	5.249.745	7.278.322	2.333.186	650.603	21.627.919	29.130.377
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	837.572	2.062.885	2.610.653	1.930.461	549.460	7.991.031	8.671.360
Futuros de juros (DI)	837.572	2.062.885	2.610.653	1.930.461	549.460	7.991.031	8.671.360
Estratégia de negociação ("trading")	5.278.491	3.186.860	4.667.669	402.725	101.143	13.636.888	20.459.017
Futuros de juros (DI)	1.033.179	1.858.288	3.652.340	-	-	6.543.807	11.859.116
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.464.540	866.143	943.029	402.725	2.338	3.678.775	5.848.254
Futuros de moedas estrangeiras	2.780.772	270.788	72.300	-	-	3.123.860	2.219.186
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	191.641	-	-	98.805	290.446	532.461
Opções	185.164	800.215	8.187	-	-	993.566	396.176
Posição comprada	127.895	270.806	8.187	-	-	406.888	186.450
Moeda estrangeira	127.895	270.806	8.187	-	-	406.888	186.450
Posição vendida	57.269	529.409	-	-	-	586.678	209.726
Moeda estrangeira	57.269	529.409	-	-	-	586.678	209.726

Em 31 de dezembro de 2024, o montante de R\$1.156.464 (R\$1.269.949 em 2023), referentes a valores de referência ("Notional") de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis.

b) Composição da carteira de crédito e da carteira de crédito ampliada

i. Por segmento, tipo de operação e nível de risco

2024	Banco										Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
Segmento empresas	10.397.558	15.293.448	2.724.172	674.008	771.247	189.440	54.715	87.927	516.068	30.708.583	
Empréstimos	699.342	5.350.284	705.241	373.657	380.031	131.413	36.189	77.931	420.202	8.174.290	
FGI PEAC	-	59.258	9.672	3.030	2.546	1.657	1.419	2.266	55.447	135.295	
FGI PEAC II	-	968.886	34.195	23.189	21.818	10.376	9.845	2.033	16.416	1.086.758	
FGI PEAC III (3)	-	431.163	11.261	3.493	7.619	834	1.118	1.864	3.049	460.401	
PRONAMPE	-	2.001	169	360	35	20	70	-	57	2.712	
Títulos descontados	2.226.028	344.352	63.460	7.851	50.141	890	4	2.165	595	2.695.486	
Financiamentos	162.415	1.424.721	90.813	33.451	46.798	19.094	129	-	15.194	1.792.615	
Financiamentos rurais e agroindustriais	327	514.983	21.869	-	2.736	-	-	-	-	539.915	
Devedores por compra de valores e bens	-	9.561	-	5.488	8.817	890	-	-	1.859	26.615	
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	6.155.260	5.578.175	1.709.846	212.681	142.173	11.690	26	1.597	1.197	13.812.645	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.508	516.200	43.532	8.324	107.925	12.571	5.902	42	1.951	710.955	
Financiamentos à importação	759.580	36.158	13.368	2.357	-	-	-	-	-	811.463	
Financiamentos à exportação	309.026	-	-	-	-	-	-	-	-	309.026	
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	65.016	57.706	20.746	127	608	5	13	29	101	144.351	
Financiamento de TVM	6.056	-	-	-	-	-	-	-	-	6.056	
Segmento varejo	-	13.202.494	3.286.981	1.070.312	276.663	178.873	93.359	70.424	499.977	18.679.083	
Empréstimos consignados	-	13.202.494	1.160.171	629.248	155.767	131.305	66.779	51.205	404.326	15.801.295	
Empréstimos com garantia de imóveis	-	292.415	4.042	1.072	107	171	2.181	1.045	301.033	301.033	
Financiamento de veículos	-	-	1.803.884	436.193	119.824	47.461	26.185	17.038	94.100	2.544.685	
Financiamentos imobiliários	-	-	30.511	829	-	-	224	-	506	32.070	
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	10.397.558	28.495.942	6.011.153	1.744.320	1.047.910	368.313	148.074	158.351	1.016.045	49.387.666	
Segmento empresas	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248	
Total de títulos privados	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248	
Segmento empresas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880	
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880	
Total de garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880	
Total da carteira de crédito ampliada	14.392.994	35.858.165	6.564.716	2.036.369	1.285.648	388.838	206.679	158.351	1.019.034	61.910.794	
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal	10.397.558	28.495.942	5.220.533	1.251.311	773.955	137.542	34.769	58.807	305.482	46.675.899	
Operações em curso normal (1)	10.397.558	28.495.942	5.220.533	1.251.311	773.955	137.542	34.769	58.807	305.482	46.675.899	
Operações em curso anormal (2)	-	-	790.620	493.009	273.955	230.771	113.305	99.544	710.563	2.711.767	
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	10.397.558	28.495.942	6.011.153	1.744.320	1.047.910	368.313	148.074	158.351	1.016.045	49.387.666	
2023	8.504.382	15.237.697	2.272.612	681.536	263.546	101.871	100.044	111.089	977.581	28.250.358	
Segmento empresas	277.423	5.005.082	777.208	279.195	110.457	39.896	71.046	100.479	328.530	6.989.316	
Empréstimos	12.619	1.046.115	75.263	33.879	22.470	6.621	10.738	1.186	68.062	1.276.953	
FGI PEAC	-	1.894.123	51.700	31.566	29.715	10.971	5.962	4.334	17.477	2.045.848	
FGI PEAC II	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588	
PRONAMPE	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588	
Títulos descontados	1.428.748	301.463	28.891	19.606	6.241	1.118	1.091	3	10.963	1.798.124	
Financiamentos	207.335	1.518.959	86.233	34.236	19.451	8.465	7.001	-	6.011	1.887.691	
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.417	349.020	8.011	-	-	-	-	-	-	367.448	
Devedores por compra de valores e bens	-	20.807	3.001	14.011	200	4.189	-	-	1.184	43.392	
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.526.756	4.292.779	1.183.031	245.309	57.580	12.187	4.075	4.465	536.969	11.863.151	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	102.700	533.035									

Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

2024	Consolidado									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	10.971.431	17.590.861	3.182.042	820.309	799.813	206.476	71.587	94.088	527.039	34.263.646
Empréstimos	699.342	5.419.519	709.634	374.084	380.031	131.413	36.189	77.931	420.202	8.248.345
FGI PEAC	-	59.258	9.672	3.030	2.546	1.657	1.419	2.266	55.447	135.295
FGI PEAC II	-	968.886	34.195	23.189	21.818	10.376	9.845	2.033	16.416	1.086.758
FGI PEAC III (3)	-	431.163	11.261	3.493	7.619	834	1.118	1.864	3.049	460.401
PRONAMPE	-	2.001	169	360	35	20	70	-	57	2.712
Titulos descontados	2.226.028	344.352	63.460	7.851	50.141	890	4	2.165	595	2.695.486
Financiamentos	171.601	1.557.021	139.681	69.263	49.922	20.026	4.816	4.583	21.784	2.038.697
Financiamentos rurais e agroindustriais	327	514.983	21.869	-	2.736	-	-	-	-	539.915
Devedores por compra de valores e bens	-	9.561	-	5.488	8.817	890	-	-	1.859	26.615
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	6.156.218	5.582.725	1.709.960	212.681	142.173	11.690	26	1.597	1.197	13.818.267
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.508	516.200	43.532	8.324	107.925	12.571	5.902	42	1.951	710.955
Arrendamento mercantil	563.729	2.091.328	404.495	110.062	25.442	16.104	12.185	1.578	4.381	3.229.304
Financiamentos à importação	759.580	36.158	13.368	2.357	-	-	-	-	-	811.463
Financiamentos à exportação	309.026	-	-	-	-	-	-	-	-	309.026
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	65.016	57.706	20.746	127	608	5	13	29	101	144.351
Financiamento de TVM	6.056	-	-	-	-	-	-	-	-	6.056
Segmento varejo	-	13.202.494	3.286.981	1.070.312	276.663	178.873	93.359	70.424	499.977	18.679.083
Empréstimos consignados	-	13.202.494	1.160.171	629.248	155.767	131.305	66.779	51.205	404.326	15.801.295
Empréstimos com garantia de imóveis	-	292.415	4.042	1.072	107	171	2.181	1.045	301.033	303.093
Financiamento de veículos	-	1.803.884	436.193	119.824	47.461	26.185	17.038	94.100	2.544.685	-
Financiamentos imobiliários	-	-	30.511	829	-	-	224	-	506	32.070
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	10.971.431	30.793.355	6.469.023	1.890.621	1.076.476	385.349	164.946	164.512	1.027.016	52.942.729
Segmento empresas	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248
Titulos privados (Nota 7.a)	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248
Total de títulos privados	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248
Segmento empresas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
Total de garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
Total da carteira de crédito ampliada	14.966.867	38.155.578	7.022.586	2.182.670	1.314.214	405.874	223.551	164.512	1.030.005	65.465.857
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	10.971.431	30.793.355	5.660.006	1.392.281	800.572	140.774	35.056	59.295	308.201	50.160.971
Operações em curso anormal (2)	-	-	809.017	498.340	275.904	244.575	129.890	105.217	718.815	2.781.758
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	10.971.431	30.793.355	6.469.023	1.890.621	1.076.476	385.349	164.946	164.512	1.027.016	52.942.729
2023	9.039.578	17.147.982	2.758.813	804.350	289.550	106.834	103.479	116.188	988.220	31.354.994
Empréstimos	277.423	5.040.358	778.756	280.735	110.457	39.896	71.046	100.479	328.530	7.027.680
FGI PEAC	12.619	1.046.115	75.263	33.879	22.470	6.621	10.738	1.186	68.062	1.276.953
FGI PEAC II	-	1.894.123	51.700	31.566	29.715	10.971	5.962	4.334	17.477	2.045.848
PRONAMPE	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588
Titulos descontados	1.428.748	301.463	28.891	19.606	6.241	1.118	1.091	3	10.963	1.798.124
Financiamentos	208.563	1.672.335	122.314	41.826	30.268	12.566	7.390	1.357	8.637	2.105.246
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.417	349.020	8.011	-	-	-	-	-	-	367.448
Devedores por compra de valores e bens	-	20.807	3.001	14.011	200	4.189	-	-	1.184	43.392
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.529.727	4.308.148	1.183.463	245.309	57.580	12.187	4.075	4.465	536.969	11.881.923
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	102.700	533.035	58.581	23.465	17.014	18.242	-	518	7.547	761.102
Arrendamento mercantil	530.997	1.706.264	448.140	113.684	15.187	872	3.046	3.742	8.013	2.829.945
Financiamentos à importação	680.200	272.361	-	-	-	-	-	-	-	952.561
Financiamentos à exportação	258.184	-	-	-	-	-	-	-	-	258.184
Segmento varejo	-	12.084.663	2.736.344	1.122.653	234.465	106.679	60.332	54.672	425.811	16.825.619
Empréstimos consignados	-	12.084.662	1.124.136	628.948	99.550	54.175	32.068	32.135	328.000	14.383.674
Empréstimos com garantia de imóveis	-	208.117	2.646	4.001	417	-	1.926	1.629	218.736	-
Titulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	1.385.701	489.787	130.914	51.942	28.264	20.611	96.182	2.203.401	-
Financiamentos imobiliários	-	-	18.390	1.272	-	145	-	-	-	19.807
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.039.578	29.232.645	5.495.157	1.927.003	524.015	213.513	163.811	170.860	1.414.031	48.180.613
Segmento empresas	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Titulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Total de títulos privados	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Segmento empresas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada	13.058.103	33.552.427	5.985.508	2.135.322	545.398	213.513	163.811	170.860	1.414.445	57.239.387
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	9.039.578	29.232.645	4.874.044	1.427.657	235.739	60.515	47.884	73.593	214.622	45.206.277
Operações em curso anormal (2)	-	-	621.113	499.346	288.276	152.998	115.927	97.267	1.199.409	2.974.336
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.039.578	29.232.645	5.495.157	1.927.003	524.015	213.513	163.811	170.860	1.414.031	48.180.613

ii. Por faixa de vencimento, nível de risco e distribuição da provisão associada ao risco de crédito	Banco										
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
2024	10.397.558	28.495.942	5.220.533	1.251.311	773.955	137.542	34.769	58.807	305.482	46.675.899	
Operações em curso normal (1)	10.397.558	28.340.008	5.161.999	1.241.717	756.361	134.568	34.653	58.539	303.744	46.429.147	
Parcelas vencidas	8.599.596	8.880.902	1.955.343	360.066	318.266	18.805	3.635	15.813	22.338	20.174.764	
Até 3 meses	1.644.205	6.905.959	1.351.748	304.577	256.394	33.500	10.417	10.487	69.024	10.586.311	
De 3 a 12 meses	132.842	7.383.700	1.305.398	368.495	152.187	49.725	12.589	24.319	136.685	9.565.940	
De 1 a 3 anos	19.571	3.370.746	314.351	122.768	22.130	23.403	5.275	6.820	56.503	3.941.567	
De 3 a 5 anos	1.344	1.798.701	235.159	85.811	7.384	9.135	2.737	1.100	19.194	2.160.565	
Acima de 5 anos	-	155.934	58.534	9.594	17.594	2.974	116	268	1.738	246.752	
Vencidas até 14 dias	-	155.934	58.534	9.594	17.594	2.974	116	268	1.738	246.752	
Operações em curso anormal (2)	-	-	790.620	493.009	273.955	230.771	113.305	99.544	710.563	2.711.767	
Parcelas vencidas	-	-	739.954	436.372	232.643	183.116	76.730	66.843	419.471	2.155.129	
Até 3 meses	-	-	66.914	57.267	30.766	19.847	9.583	7.858	47.249	239.484	
De 3 a 12 meses	-	-	172.364	135.435	77.243	65.115	23.537	17.813	112.107	603.614	
De 1 a 3 anos	-	-	289.462	168.914	88.911	76.575	30.				

Notas explicativas às demonstrações contábeis
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
(Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

2024	Consolidado									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal (1)	10.971.431	30.793.355	5.660.006	1.392.281	800.572	140.774	35.056	59.295	308.201	50.160.971
Parcelas vencidas	10.971.431	30.636.015	5.598.973	1.382.411	782.929	137.773	34.940	59.027	306.452	49.909.951
Até 3 meses	8.657.269	9.161.480	2.071.895	379.059	322.782	19.194	3.717	15.943	23.159	20.654.498
De 3 a 12 meses	1.802.049	7.567.012	1.482.038	349.164	265.615	34.466	10.622	10.611	69.812	11.591.389
De 1 a 3 anos	413.875	8.456.552	1.473.093	430.890	163.741	51.433	12.589	24.553	137.418	11.164.144
De 3 a 5 anos	96.892	3.639.526	336.788	137.450	23.390	23.545	5.275	6.820	56.869	4.326.555
Acima de 5 anos	1.346	1.811.445	235.159	85.848	7.401	9.135	2.737	1.100	19.194	2.173.365
Vencidas até 14 dias	-	157.340	61.033	9.870	17.643	3.001	116	268	1.749	251.020
Operações em curso anormal (2)	-	-	809.017	498.340	275.904	244.575	129.890	105.217	718.815	2.781.758
Parcelas vencidas	-	-	757.451	441.207	234.134	195.559	87.789	71.293	425.347	2.212.780
Até 3 meses	-	-	69.362	57.947	31.197	20.876	12.090	8.542	48.160	248.174
De 3 a 12 meses	-	-	176.750	136.983	78.152	68.102	28.343	19.676	114.393	622.399
De 1 a 3 anos	-	-	296.895	171.071	89.062	83.601	34.194	28.748	181.666	895.237
De 3 a 5 anos	-	-	134.094	50.384	26.299	17.940	9.412	11.127	66.142	315.398
Acima de 5 anos	-	-	80.350	24.822	9.424	5.040	3.750	3.200	14.986	141.572
Parcelas vencidas	-	-	51.566	57.133	41.770	49.016	42.101	33.924	293.468	568.978
Até 60 dias	-	-	51.566	57.133	41.770	49.016	42.101	33.924	293.468	568.978
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	3.261	16.348	7.728	5.078	27.107	62.606
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	1.123	4.595	21.528	24.709	17.757	63.656
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	1.834	3.650	4.524	166.181
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	10.971.431	30.793.355	6.469.023	1.890.621	1.076.476	385.349	164.946	164.512	1.027.016	52.942.729
Prazo (3)										
Até 3 meses	660	269.055	6.238	250	37.558	-	15.698	-	-	329.459
De 3 a 12 meses	13.449	849.432	41.076	28.262	80.446	-	-	-	561	1.013.226
De 1 a 3 anos	52.779	1.461.297	107.394	103.071	38.249	-	24.832	-	1.032	1.788.654
De 3 a 5 anos	69.626	829.177	35.106	12.501	15.350	19.464	18.075	-	-	999.499
Acima de 5 anos	36.652	205.713	4.703	2.001	205	-	-	-	-	249.274
Vencidas até 14 dias	-	502	3	-	-	-	-	-	-	505
Vencidas até 60 dias	-	-	-	-	1.649	-	-	-	-	1.649
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	982	982
Total de títulos privados (Nota 7.a)	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
Total de garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
Total da carteira de crédito ampliada	14.966.867	38.155.578	7.022.586	2.182.670	1.314.214	405.874	223.551	164.512	1.030.005	65.465.857
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (4) (7)	-	153.967	64.690	56.719	107.647	115.605	82.472	115.158	1.027.016	1.723.274
Adicional (5) (7)	-	-	96.178	20.932	-	-	-	-	-	117.110
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	153.967	160.868	77.651	107.647	115.605	82.472	115.158	1.027.016	1.840.384
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (4)	-	18.008	1.945	4.348	17.326	5.839	29.204	-	2.558	79.228
Adicional (5)	-	68	2.603	750	20	-	-	-	17	3.458
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	18.076	4.548	5.098	17.346	5.839	29.204	-	2.575	82.686
Mínima requerida (4)	-	18.735	3.590	4.379	6.428	318	-	-	414	33.864
Adicional (5)	-	-	5.745	1.752	-	-	-	-	-	7.497
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas (6)	-	18.735	9.335	6.131	6.428	318	-	-	414	41.361
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	190.778	174.751	88.880	131.421	121.762	111.676	115.158	1.030.005	1.964.431
2023										
Operações em curso normal (1)	9.039.578	29.232.645	4.874.044	1.427.657	235.379	60.515	47.884	73.593	214.622	45.206.277
Parcelas vencidas	9.039.578	29.176.442	4.847.888	1.420.021	233.380	58.603	46.820	72.857	209.912	45.105.501
Até 3 meses	6.382.629	8.345.041	1.606.400	401.257	86.310	23.118	8.215	14.403	3.097	16.870.470
De 3 a 12 meses	1.868.450	7.297.825	1.338.883	380.103	61.342	16.144	11.745	14.194	28.756	11.017.442
De 1 a 3 anos	687.902	8.435.482	1.403.913	437.998	71.501	15.846	18.831	28.712	104.501	11.204.686
De 3 a 5 anos	99.439	3.386.824	318.331	133.960	12.628	3.274	7.726	15.391	67.643	4.045.216
Acima de 5 anos	1.158	1.711.270	180.361	66.703	1.599	221	303	157	5.915	1.967.687
Vencidas até 14 dias	-	56.203	26.156	7.636	2.359	1.912	1.064	736	4.710	100.776
Operações em curso anormal (2)	-	-	621.113	499.346	288.276	152.998	115.927	97.267	1.199.409	2.974.336
Parcelas vencidas	-	-	569.876	443.851	227.127	105.591	82.260	58.815	350.460	1.837.980
Até 3 meses	-	-	54.202	60.031	33.872	14.686	11.717	8.207	37.191	219.906
De 3 a 12 meses	-	-	139.083	140.112	76.632	33.131	26.841	19.507	101.869	537.175
De 1 a 3 anos	-	-	227.127	185.350	90.653	44.940	35.050	24.524	150.782	758.426
De 3 a 5 anos	-	-	97.530	40.457	18.995	9.727	7.049	4.950	49.377	228.085
Acima de 5 anos	-	-	51.934	17.901	6.975	3.107	1.603	1.627	11.241	94.388
Parcelas vencidas	-	-	51.237	55.495	61.149	47.407	33.667	38.452	848.949	1.136.356
Até 60 dias	-	-	51.237	55.495	61.149	47.407	33.667	38.452	848.949	1.136.356
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	2.892	30.529	11.611	4.817	3.509	22.986
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	1.018	4.243	18.898	17.855	25.690	391.396
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.649	2.300	3.251	399.125	406.325
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.039.578	29.232.645	5.495.157	1.927.003	524.015	213.513	163.811	170.860	1.414.031	48.180.613
Prazo (3)										
Até 3 meses	500.471	115.667	51.275	-	-	-	-	-	-	667.413
De 3 a 12 meses	1.255	634.416	16.303	1.681	-	-	-	-	-	653.655
De 1 a 3 anos	251.448	532.450	4.137	2.667	-	-	-	-	-	790.702
De 3 a 5 anos	6.385	499.986	4.080	79.415	-	-	-	-	-	589.866
Acima de 5 anos	516	23.317	33.278	-	-	-	-	-	-	57.111
Vencidas até 14 dias	-	311	-	-	-	-	-	-	-	311
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada	13.058.103	33.552.427	5.985.508	2.135.322	545.398	213.513	163.811	170.860	1.414.445	57.239.387
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (4) (7)	-	146.162	54.951	57.810	52.401	64.054	81.906	119.602	1.414.031	1.990.917
Adicional (5) (7)	-	-	80.144	21.651	-	-	-	-	-	101.795
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	146.162	135.095	79.461	52.401	64.054	81.906	119.602	1.414.031	2.092.712
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (4)	-	9.013	1.096	2.560	-	-	-	-	-	12.659
Adicional (5)	-	-	1.003	65	-	-	-	-		

Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

provisão passiva para garantias financeiras prestadas, o Banco registrou a provisão de fianças bancárias com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

(3) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito.

f) Renegociação e recuperação de operações com características de concessão de crédito	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Movimentação das operações renegociadas				
Saldo inicial	3.473.716	3.428.559	4.060.847	3.503.163
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(462.842)	(232.467)	(465.298)	(232.467)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(3.680.970)	(3.273.978)	(3.860.567)	(3.386.493)
Renegociação de operações	4.370.105	3.551.602	4.649.028	4.176.644
Saldo final	3.700.009	3.473.716	4.384.010	4.060.847
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal (1)	3.047.067	2.733.282	3.703.344	3.316.960
Parcelas vencidas	3.031.882	2.706.759	3.687.073	3.288.925
Até 3 meses	634.794	655.119	710.996	717.066
De 3 a 12 meses	981.642	877.152	1.161.248	1.033.769
De 1 a 3 anos	1.123.707	934.940	1.464.787	1.195.325
De 3 a 5 anos	265.321	225.204	323.333	327.385
Acima de 5 anos	26.418	14.344	26.709	15.380
Vencidas até 14 dias	15.185	26.523	16.271	28.035
Operações em curso anormal (2)	652.942	740.434	680.666	743.887
Parcelas vencidas	532.686	386.452	552.900	387.656
Até 3 meses	69.707	59.169	74.160	59.408
De 3 a 12 meses	182.251	137.144	191.002	137.597
De 1 a 3 anos	226.479	157.573	233.362	158.070
De 3 a 5 anos	51.547	30.512	51.674	30.527
Acima de 5 anos	2.702	2.054	2.702	2.054
Parcelas vencidas	120.256	353.982	127.766	356.231
Até 60 dias	47.339	59.534	50.174	59.902
De 61 a 90 dias	15.441	22.328	16.817	22.561
De 91 a 180 dias	34.094	250.034	37.167	250.759
De 181 a 360 dias	23.382	22.086	23.608	23.009
Total	3.700.009	3.473.716	4.384.010	4.060.847

(1) Operações que não possuem atraso e/ou com parcelas vencidas até 14 dias.

(2) Operações que possuem pelo menos uma parcela vencida acima de 14 dias.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$428.486 (R\$193.268 em 2023) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$3.286 (R\$579 em 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Conciliação da composição da carteira de arrendamento mercantil financeiro, a valor presente, com os saldos contábeis: Na sistemática de contabilização adotada pelo plano de contas COSIF, as operações de arrendamento mercantil financeiro, são contabilizadas de acordo com sua natureza, os quais são sumarizados a seguir:

	2024	2023
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	3.212.851	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(3.135.639)	(2.717.706)
Total	77.212	60.714
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.523.810	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.523.810)	(1.227.256)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	1.309	5.227
Total	1.309	5.227
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	5.122.379	4.235.555
Superveniência de depreciação	1.217.694	852.826
(-) Insuficiência de depreciação	(104.672)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(2.178.670)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	42.382	20.470
Total	4.099.113	3.432.740
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(1.055.143)	(794.361)
Total	(1.055.143)	(794.361)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	3.122.491	2.704.320

10 CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	2024				2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor	
Ativo						
Câmbio comprado a liquidar	3.017.138	530.063	5.284	3.552.485	2.036.480	
Direitos sobre vendas de câmbio	2.086.512	-	-	2.086.512	1.843.200	
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(56.464)	-	-	(56.464)	(110.050)	
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	8.471	10.837	708	20.016	23.215	
Total	5.055.657	540.900	5.992	5.602.549	3.792.845	
Passivo						
Câmbio vendido a liquidar	2.120.473	-	-	2.120.473	1.834.388	
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	-	-	-	-	(99.784)	
Obrigações por compras de câmbio	2.963.144	473.752	4.818	3.441.714	2.051.929	
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(318.181)	(369.711)	(4.397)	(692.289)	(738.501)	
(-) Outros adiantamentos sobre contratos de câmbio pronto	-	-	-	-	(963.569)	
Valores em moedas estrangeiras a pagar	204	-	-	204	98	
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	185	1.166	-	1.351	615	
Total	4.765.825	105.207	421	4.871.453	2.085.176	

11 OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		Consolidado			
	2024	2023	2024	2023		
Adiantamentos salariais	154	2.232	2.153	-	3.034	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	31.474	43.258	32.756	-	50.111	-
Pagamentos a ressarcir	999	947	999	-	949	-
Participações pagas antecipadamente	76.350	74.718	76.350	-	74.718	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito (1)	514	1.536	863	2.624	514	1.536
Devedores diversos (2)	1.825.094	167.730	1.834.645	-	166.052	-
Total	1.934.585	1.536	289.748	2.624	1.947.417	1.536

(1) Refere-se aos prêmios pagos na aquisição de operações de crédito de outras instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional, a serem reconhecidas nas Demonstrações de Resultado do Banco e Consolidado, na rubrica de "Operações de crédito", em razão da fluência do prazo das operações.

(2) Em 31 de dezembro de 2024, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores pendentes de compensação e liquidação no montante de R\$1.520.007 para o Banco e Consolidado.

12 OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco					
	2024			2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	103.158	(9.160)	93.998	66.846	(7.443)	59.403
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	103.158	(9.160)	93.998	66.846	(7.443)	59.403

	Consolidado					
	2024			2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	1.289	-	1.289	-	-	-
Recebidos	103.258	(9.160)	94.098	67.217	(7.443)	59.774
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	104.547	(9.160)	95.387	67.217	(7.443)	59.774

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco						2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor (1)	Valor(1)
Despesas pagas antecipadamente	13.162	16.551	23.562	7.392	12.907	73.574	45.792
Total de despesas pagas antecipadamente	13.162	16.551	23.562	7.392	12.907	73.574	45.792

	Consolidado						2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor (1)	Valor(1)
Despesas pagas antecipadamente	14.168	16.551	23.562	7.392	12.907	74.580	46.624
Total de despesas pagas antecipadamente	14.168	16.551	23.562	7.392	12.907	74.580	46.624

(1) Em 31 de dezembro de 2024, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$30.943 (R\$9.071 em 2023) e deságio na emissão de títulos no montante de R\$24.184 (R\$21.756 em 2023).

13 PENDÊNCIA NO EXTERIOR

Os saldos das operações praticadas com terceiros pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch (dependência no exterior), incluídas nas Demonstrações Contábeis do Banco, estão apresentados a seguir:

	2024		2023	
	US\$ mil	R\$ mil (1)	US\$ mil	R\$ mil (1)
Ativos				
Disponibilidades	100.663	623.334	1.207	5.846
Aplicações em operações compromissadas	19.990	123.786	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	153.811	952.444	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	320	1.982	102.773	497.557
Operações de crédito	826.497	5.117.919	428.881	2.076.339
Outros créditos	32.412	200.704	6.176	29.902
Outros valores e bens	937	5.802	984	4.764
Total de ativos	1.134.630	7.025.971	768.994	3.722.934
Passivos				
Depósito à vista	5.700	35.294	3.731	18.063
Depósito a prazo	320.275	1.983.237	308.885	1.495.403
Obrigações por operações compromissadas	1.644	10.177	-	-
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	366.988	2.272.499	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	419.325	2.596.586	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	718	3.474
Outras obrigações diversas	721	4.464	721	3.493
Total de passivos	1.114.653	6.902.257	756.765	3.663.727

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$, 1923 e de R\$/US\$, 8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

Em 31 de dezembro de 2024, foi reconhecido no resultado do Banco, receita de variação cambial no montante de R\$23.180 (despesa de R\$9.927 em 2023) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					2024	2023	2024	2023	2024	2023
Daycoval Leasing (1)	917.744	643.781	5.780.078.463	100,00	159.038	161.993	911.417	783.249	159.038	161.993
Daycoval SAM (2)	50.380	50.000	50.000.000	99,99	498	-	50.380	-	498	-
Dayprev (3)	197.561	175.000	93.193.184	97,00	9.039	2.435	191.608	38.170	8.768	2.362
ACS	962.694	623.597	54.225.800	99,99	37.533	43.373	962.694	923.886	37.533	43.373
Daycoval CTVM (4)	225.582	220.770	22.077.000	100,00	4.591	220	225.582	20.220	4.591	220
Daycoval Asset	98.656	1.554	14.255	99,99	14.299	11.725	98.656	84.357	14.299	11.725
Total							2.440.337	1.849.882	224.727	219.673

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$6.327 (R\$13.229 em 2023).

(2) A Daycoval SAM iniciou suas atividades em outubro de 2024, após autorização de funcionamento concedida pelo BACEN. A integralização de capital no montante de R\$50 milhões ocorreu em 31 de outubro de 2024.

(3) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 26 de abril de 2024, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Dayprev, no montante de R\$150 milhões, sendo R\$145,5 milhões com recursos do Banco Daycoval S.A. (controlador) e R\$4,5 milhões de acionistas não controladores.

(4) Conforme Alteração Contratual, ocorrida em 18 de outubro de 2024, foi deliberado o aumento do capital social da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (empresa controlada pelo Banco Daycoval S.A.), no montante de R\$200,9 milhões, homologado pelo BACEN em 19 de dezembro de 2024.

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
----------	--------------------	----------------	-----------------------------	----------------	--------------------------	--	--------------------------------	--	---------------------------	--

Banco Daycoval

RESULTADOS
2024Notas explicativas às demonstrações contábeis
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
(Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

	2024				2023	
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	6.206.775	13
Máquinas e equipamentos	10%	351.244	(238.016)	(3.763)	109.465	145.056
Móveis	10%	-	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(792)	-	115	389
Total		352.151	(238.808)	(3.763)	109.580	145.460

16 OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

a) Segregação das operações compromissadas por prazo (Banco e Consolidado)

	2024		2023	
	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses	Até 3 meses
Obrigações por operações compromissadas				
Carteira própria			7.538.143	8.067.342
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	7.800.555	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	1.113.386	-
Debêntures	-	-	189.367	266.787
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	-	18.438	-
Outros (1)	-	-	10.177	-
Carteira de terceiros			979.622	167.637
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	749.968	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	149.207	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	80.447	85.417
Carteira de livre movimentação			234	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	234	-
Total			8.517.999	8.234.979

(1) Refere-se a operação compromissada realizada pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch, composta por título público de curto prazo.

b) Resumo dos instrumentos de captação

O quadro a seguir, apresenta o resumo dos instrumentos de captação utilizados pelo Daycoval:

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
	Depósitos	27.763.665	22.105.309	27.576.203
À vista	1.875.558	1.809.798	1.837.815	1.794.020
Interfinanceiros	454.450	795.139	454.450	795.139
A prazo	25.419.044	19.488.847	25.269.325	19.470.264
Outros depósitos	14.613	11.525	14.613	11.525
Emissões de títulos	29.236.016	27.713.267	28.687.493	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	898.688	2.122.819	898.688	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	3.470.283	2.773.140	3.470.283	2.773.140
Letras financeiras	22.594.546	20.017.606	22.046.023	19.342.779
Emissões no exterior	2.272.499	2.799.702	2.272.499	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	7.794.469	5.121.913	7.794.469	5.121.913
Empréstimos no exterior	7.211.337	4.586.694	7.211.337	4.586.694
Repasses de instituições oficiais	583.132	535.219	583.132	535.219
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.027.324	1.042.763	1.027.324	1.042.763
Letras financeiras	1.027.324	1.042.763	1.027.324	1.042.763
Total	65.821.474	55.983.252	65.085.489	55.274.064

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						2023	
	2024					2023		
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total	
Depósitos	6.713.490	7.852.468	9.656.640	3.313.940	227.127	27.763.665	22.105.309	
À vista	1.875.558	-	-	-	-	1.875.558	1.809.798	
Interfinanceiros	48.908	388.446	17.096	-	-	454.450	795.139	
A prazo	4.774.411	7.464.022	9.639.544	3.313.940	227.127	25.419.044	19.488.847	
Outros depósitos	14.613	-	-	-	-	14.613	11.525	
Emissões de títulos	4.800.623	6.995.140	14.232.542	2.341.879	865.832	29.236.016	27.713.267	
Letras de crédito imobiliário	185.706	281.945	423.018	8.019	-	898.688	2.122.819	
Letras de crédito do agronegócio	311.175	1.071.259	2.051.208	36.641	-	3.470.283	2.773.140	
Letras financeiras (1)	2.264.642	5.423.273	11.743.580	2.297.219	865.832	22.594.546	20.017.606	
Emissões no exterior (4)	2.039.100	218.663	14.736	-	-	2.272.499	2.799.702	
Obrigações por empréstimos e repasses	887.318	3.381.775	3.031.872	475.771	17.733	7.794.469	5.121.913	
Empréstimos no exterior	836.151	3.225.735	2.736.631	412.820	-	7.211.337	4.586.694	
Obrigações em moedas estrangeiras (2)	563.560	647.273	-	-	-	1.210.833	1.885.048	
Obrigações por empréstimos no exterior (3) (5)	272.591	2.578.462	2.736.631	412.820	-	6.000.504	2.701.646	
Repasses de instituições oficiais	51.167	156.040	295.241	62.951	17.733	583.132	535.219	
BNDES	1.924	4.209	6.113	1.128	-	13.374	16.343	
FINAME	49.243	151.831	289.128	61.823	17.733	569.758	518.876	
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.027.324	1.027.324	1,042.763	
Letras financeiras	-	-	-	-	1.027.324	1.027.324	1.042.763	
Total	12.401.431	18.229.383	26.921.054	6.131.590	2.138.016	65.821.474	55.983.252	

	Consolidado						2023	
	2024					2023		
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total	
Depósitos	6.675.747	7.849.051	9.656.489	3.167.788	227.128	27.576.203	22.070.948	
À vista	1.837.815	-	-	-	-	1.837.815	1.794.020	
Interfinanceiros	48.908	388.446	17.096	-	-	454.450	795.139	
A prazo	4.774.411	7.460.605	9.639.393	3.167.788	227.128	25.269.325	19.470.264	
Outros depósitos	14.613	-	-	-	-	14.613	11.525	
Emissões de títulos	4.800.624	6.980.565	13.750.457	2.323.026	832.821	28.687.493	27.038.440	
Letras de crédito imobiliário	185.706	281.945	423.018	8.019	-	898.688	2.122.819	
Letras de crédito do agronegócio	311.175	1.071.259	2.051.208	36.641	-	3.470.283	2.773.140	
Letras financeiras (1)	2.264.643	5.408.698	11.261.495	2.278.366	832.821	22.046.023	19.342.779	
Emissões no exterior (4)	2.039.100	218.663	14.736	-	-	2.272.499	2.799.702	
Obrigações por empréstimos e repasses	887.318	3.381.775	3.031.872	475.771	17.733	7.794.469	5.121.913	
Empréstimos no exterior	836.151	3.225.735	2.736.631	412.820	-	7.211.337	4.586.694	
Obrigações em moedas estrangeiras (2)	563.560	647.273	-	-	-	1.210.833	1.885.048	
Obrigações por empréstimos no exterior (3) (5)	272.591	2.578.462	2.736.631	412.820	-	6.000.504	2.701.646	
Repasses de instituições oficiais	51.167	156.040	295.241	62.951	17,733	583.132	535.219	
BNDES	1.924	4.209	6.113	1.128	-	13.374	16.343	
FINAME	49.243	151.831	289.128	61.823	17.733	569.758	518.876	
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.027.324	1,027.324	1,042.763	
Letras financeiras	-	-	-	-	1.027.324	1.027.324	1.042.763	
Total	12.363.689	18.211.391	26.438.818	5.966.585	2.105.006	65.085.489	55.274.064	

(1) Em 18 de março de 2024, o Daycoval concluiu a sua décima quarta emissão de Letras Financeiras, totalizando R\$1,0 bilhão. As Letras Financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R\$294,5 milhões, com vencimento em 2 anos; a segunda de R\$427,7 milhões, com vencimento em 3 anos; e a terceira de R\$287,8 milhões, com vencimento em 4 anos.

(2) O saldo de "Obrigações em moedas estrangeiras", refere-se às captações para operações comerciais de câmbio, relativas a financiamentos à exportação e importação.

(3) Em 31 de dezembro de 2024, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$627 milhões (US\$494 milhões em 2023), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota B), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$3.893.891 e R\$3.879.325 (R\$2.218.213 e R\$2.221.958 em 2023).

(4) Em 20 de dezembro de 2024, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$1,9 bilhão, com vencimento em 07 de fevereiro de 2025.

(5) Em 13 de dezembro de 2024, houve a liquidação do título emitido no exterior, no montante US\$345,4 milhões (US\$345,4 milhões em 31 de dezembro de 2023).

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC e com a Agence Française de Développement - AFD PROPARGO, reconhecidos na rubrica de "Obrigações por empréstimos", que poderiam acarretar em liquidação antecipada dos contratos firmados entre o Banco e estas instituições.

d) Dívidas subordinadas (Banco e Consolidado)

Nível de Capital	Instrumento de captação	2024		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN (1)
		Datas de				
		emissão	vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

(1) As captações foram autorizadas pelo BACEN a partir do Patrimônio de Referência do Banco, nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21.

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

17 OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	138.916	78.570	138.916	78.570
Programa de participação nos resultados	213.997	201.455	215.237	203.315
Total	352.913	280.025	354.153	281.885

b) Diversas

	Banco		Consolidado	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Credores por recursos a liberar	9.126	-	11.466	-
Subscrições de capital a integralizar	-	-	50.000	-
Valores a pagar a sociedade ligada	2.149	-	2.077	-
Valores a devolver a clientes	14.062	-	8.397	-
Provisão para pagamentos a efetuar	-	-	-	-
Despesas de pessoal	67.336	42.180	65.694	16.204
Fornecedores	39.693	-	56.061	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	26.957	-	35.836	-
Provisão para pagamentos diversos	13.122	-	26.547	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	25.125	-	13.489	-
Cobranças a liberar	51.242	-	26.078	-
Rendas de títulos recebíveis	37.557	-	25.145	-
Comissões de fianças	82.707	-	49.035	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	-	14.429
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	-	6.327
Obrigações por devolução de tarifas	36	-	37	-
Outros credores diversos (1)	151.955	-	116.122	-
Total	521.067	42.180	485.984	16.204

(1) O saldo é composto, substancialmente, por: (i) repasses ao FGI no montante de R\$77.763 para Banco e Consolidado (R\$76.888 em 2023 para o Banco e Consolidado).

18 PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES, ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

b) Provisões para processos judiciais e obrigações legais

O Banco é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 3.o. A Administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas eventuais decorrentes dos respectivos processos.

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituídos e as respectivas movimentações em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, estão apresentados a seguir:

Riscos	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
	Obrigações legais - Riscos fiscais (1)	1.272.434	2.046.144	1.294.383
Riscos cíveis	210.529	162.287	211.685	163.408
Riscos trabalhistas	41.516	45.873	51.062	59.487
Total	1.524.479	2.254.304	1.560.130	2.271.678

(1) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram realizadas a baixa da provisão, no valor de R\$965.400, relativa ao processo questionando o não recolhimento da CSLL majorada em 6% para as Instituições Financeiras, decorrente da Medida Provisória 413/2008 (convertida na Lei 11.727/2008), transitado em julgado e a conversão em renda para a União do respectivo montante de depósito judicial (Nota 18 c).

Riscos	Banco		Consolidado			
	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final
	Fiscais	2.046.144	(773.710)	1.272.434	2.048.783	(754.400)
Cíveis	162.287	48.242	210.529	163.408	48.277	211.685
Trabalhistas	45.873	(4.357)	41.516	59.487	(5.425)	54.062
Total	2.254.304	(729.825)	1.524.479	2.271.678	(711.548)	1.560.130

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Riscos	Banco		Consolidado			
	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final
	Fiscais	1.918.896	127.248	2.046.144	1.920.734	128.049
Cíveis	138.177	24.110	162.287	138.960	24.448	163.408
Trabalhistas	44.393	1.480	45.873	55.924	3.563	59.487

RESULTADOS

2024

Banco Daycoval

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

21 DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Operações de crédito	6.903.446	6.561.866	6.952.127	6.608.678
Adiantamento a depositantes	15.473	6.769	15.473	6.769
Conta-garantida / cheque especial	593.960	679.990	593.960	680.067
Títulos descontados	430.456	120.719	430.456	120.719
Repasse - Resolução nº 278/22	22	69	22	69
Capital de giro	1.124.009	1.149.503	1.130.232	1.149.503
Cédula de crédito de exportação - CCE	458.056	214.037	458.056	214.037
Repasse – BNDES	1.827	4.933	1.827	4.933
Repasse – FINAME	78.487	70.119	78.487	70.119
Crédito rural	43.966	29.593	43.966	29.593
Empréstimos de ações	1.680	-	1.680	-
Financiamento com intervenção	1.654	771	1.654	771
Financiamento em moeda estrangeira	316.081	(39.088)	316.081	(39.088)
FGI PEAC	370.304	705.468	370.304	705.468
FGO Pronampe	721	1.201	721	1.201
Empréstimos com garantias de imóveis	49.150	-	49.150	-
Crédito consignado	2.972.305	2.549.655	2.972.305	2.549.655
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de hedge	(644.337)	202.655	(644.337)	202.655
Financiamento de veículos	711.992	625.534	711.992	625.534
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de hedge	(98.788)	31.963	(98.788)	31.963
Financiamento de imóveis	5.286	39.391	5.286	39.391
Daypag - desconto de cheques despachantes	317	3	317	3
Outras operações de crédito	470.825	168.581	513.283	215.316
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	428.219	506.170
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	1.894.831	1.578.703
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	1.734.372	1.330.209
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	122.216	142.913
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	808	53.865
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	37.435	51.716
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(1.466.612)	(1.072.533)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(1.284.367)	(947.101)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(2.103)	(4.024)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	(91.070)	(12.079)
Depreciação de bens arrendados	-	-	(89.072)	(109.329)
Outros créditos com características de concessão de crédito	1.281.466	1.412.919	1.283.797	1.412.919
ACC / ACE	80.015	72.816	80.015	72.816
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	1.201.451	1.340.103	1.203.782	1.340.103
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	428.486	193.268	431.772	193.847
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	428.486	193.268	428.486	193.268
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	3.286	579
Total	8.613.398	8.168.053	9.095.915	8.721.614

b) Operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Títulos e valores mobiliários	2.060.638	1.605.759	2.093.631	1.614.804
Títulos de renda fixa	348	-	1.729	1.951
Títulos de renda variável	8.289	129.223	26.625	174.090
Aplicações em cotas de fundos de investimento	-	-	-	-
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	39.613	6.379	39.657	6.379
Ajuste a valor justo	(27.349)	9.762	(33.834)	9.716
Aplicações no exterior	82.291	2.423	82.291	2.423
Desvalorização de ações	(13)	(78)	(13)	(78)
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	(13)	(78)	(13)	(78)
Total	2.163.817	1.753.468	2.210.086	1.809.285
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-
Ganhos	2.630.105	2.331.740	2.622.122	2.318.001
Swap	2.036.819	933.791	2.036.819	933.792
Termo ("NDF")	1.859.743	1.143.222	1.859.743	1.143.222
Futuro	80.480	74.321	80.480	74.321
Opções	-	-	-	-
Perdas	(1.695.448)	(3.214.486)	(1.605.275)	(3.202.087)
Swap	(1.048.605)	(863.244)	(1.048.605)	(863.244)
Termo ("NDF")	(1.938.237)	(1.395.159)	(1.938.237)	(1.395.159)
Futuro	(98.294)	(37.097)	(98.294)	(37.097)
Opções	-	-	-	-
Total (1)	1.826.563	(1.026.912)	1.908.753	(1.028.251)
(1) Em 31 de dezembro de 2024, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$15.344 para o Banco e R\$93.878 para o Consolidado (ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$15.427 para o Banco e R\$15.607 para o Consolidado em 2023).				

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Operações compromissadas ativas	435.864	704.072	435.864	704.072
Posição bancada	179.879	380.685	179.879	380.685
Posição financiada	255.961	323.387	255.961	323.387
Posição vendida	24	-	24	-
Operações compromissadas passivas	(701.774)	(764.863)	(701.774)	(764.863)
Carteira própria	(427.077)	(441.909)	(427.077)	(441.909)
Carteira de terceiros	(272.985)	(322.954)	(272.985)	(322.954)
Carteira de livre movimentação	(1.712)	-	(1.712)	-
Resultado de operações compromissadas	(265.910)	(60.791)	(265.910)	(60.791)
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	-
Pré-fixados	94.495	88.109	94.495	88.109
Pós-fixados	250.689	294.117	12.118	44.706
Total	345.184	382.226	106.613	132.815
Total	79.274	321.435	(159.297)	72.024

d) Operações de câmbio

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Rendas de operações de câmbio	108.757	146.908	108.771	146.920
Despesas de operações de câmbio	(187.918)	(238.217)	(146.562)	(200.329)
Variações cambiais	539.692	243.549	539.692	243.549
Total	460.531	152.240	501.901	190.140

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

e) Depósitos interfinanceiros e a prazo e emissões de títulos no Brasil e no exterior

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Depósitos interfinanceiros	(81.806)	(171.661)	(81.806)	(171.661)
Pré-fixados	(9.973)	(7.094)	(9.973)	(7.094)
Pós-fixados	(71.833)	(164.567)	(71.833)	(164.567)
Depósitos a prazo	(2.108.236)	(1.887.454)	(2.101.011)	(1.882.622)
Pré-fixados	(128.702)	(114.375)	(128.702)	(114.375)
Pós-fixados	(1.859.860)	(1.781.109)	(1.852.637)	(1.776.277)
Vinculados às operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(3.148)	(1.935)	(3.148)	(1.935)
Variação cambial	(86.848)	35.419	(86.848)	35.419
Despesas de contribuição ao FGC	(29.678)	(25.454)	(29.678)	(25.454)
Total	(2.190.042)	(2.059.115)	(2.182.817)	(2.054.283)
Emissões no Brasil	(170.218)	(240.648)	(170.218)	(240.648)
Letras de crédito imobiliário	(35.834)	(44.009)	(35.834)	(44.009)
Pré-fixados	(134.384)	(196.639)	(134.384)	(196.639)
Pós-fixados	(309.233)	(304.234)	(309.233)	(304.234)
Pré-fixados	(91.373)	(85.088)	(91.373)	(85.088)
Pós-fixados	(217.860)	(219.146)	(217.860)	(219.146)
Letras financeiras	(2.559.961)	(2.517.913)	(2.489.427)	(2.461.909)
Pré-fixados	(168.312)	(167.328)	(168.312)	(167.328)
Pós-fixados	(2.391.649)	(2.350.585)	(2.321.115)	(2.294.581)
Total	(3.039.412)	(3.062.795)	(2.968.878)	(3.006.791)
Emissões no exterior	(144.158)	(110.731)	(144.113)	(110.420)
Encargos	(743.509)	172.139	(743.509)	172.139
Variação cambial	(70.957)	(31.405)	(70.957)	(31.405)
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de hedge	-	-	-	-
Total	(958.624)	30.003	(958.579)	30.314

f) Obrigações por empréstimos e repasses (Banco e Consolidado)

	Banco e Consolidado	
	12 meses	
	2024	2023
Empréstimos no exterior	(975.166)	138.232
Encargos	(220.570)	(337.560)
Variação cambial	(772.908)	415.800
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge	18.312	59.992
Obrigações com bancos no exterior	(430.581)	(8.762)
Encargos	(73.578)	(55.358)
Variação cambial	(357.003)	46.596
Operações de repasses - instituições oficiais	(75.330)	(70.290)
BNDES	(1.258)	(3.516)
FINAME	(59.338)	(53.440)
Outras Instituições	(14.734)	(13.334)
Total	(1.481.077)	59.180

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Tarifas bancárias	184.545	167.708	184.545	167.715
Rendas de garantias financeiras prestadas	81.575	67.795	81.575	67.795
Administração de recursos (1)	99.720	68.039	125.572	91.056
Outros serviços	139.017	135.307	147.464	139.254
Total	504.857	438.849	539.156	465.820

(1) Inclui as rendas de serviços de administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de fundos e clubes de investimento.

h) Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(99.525)	(96.014)	(103.902)	(100.170)
Benefícios	(129.810)	(113.137)	(153.771)	(133.372)
Encargos sociais	(152.392)	(141.113)	(179.042)	(163.751)
Proventos	(454.259)	(396.610)	(540.983)	(467.874)
Treinamento	(118)	(120)	(121)	(139)
Remuneração de estagiários	(1.926)	(1.913)	(2.019)	(1.984)
Total	(838.030)	(748.907)	(979.838)	(867.290)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Despesas de água, energia e gás	(4.242)	(3.635)	(5.419)	(4.890)
Despesas de aluguéis e seguros	(30.141)	(26.249)	(32.279)	(28.250)
Despesas de comunicações	(10,046)	(16,756)	(12,506)	(19,015)
Despesas de contribuições filantrópicas	(33,713)	(23,664)	(48,265)	(26,085)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(8,581)	(11,171)	(15,027)	(14,602)
Despesas com materiais	(963)	(1,303)	(1,293)	(1,569)
Despesas de processamento de dados	(229,029)	(204,093)	(236,184)	(208,580)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(51,134)	(43,960)	(54,568)	(46,531)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados (1)	(649,498)	(709,530)	(574,781)	(659,483)
Outras despesas administrativas	(103,026)	(94,133)	(107,256)	(96,496)
Total	(1.120.373)	(1.134.494)	(1.087.578)	(1.105.501)

Banco Daycoval

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

climático e de gerenciamento de capital, com o objetivo de garantir um elevado grau de segurança em todas as suas operações, de forma integrada. O Daycoval, além de estar alinhado com as exigências contidas na Resolução CMN nº 4.557, entende a gestão integrada de riscos como um instrumento essencial para disseminar atitudes que estimulem a formação de uma cultura orientada para gerenciá-los. Sendo assim, estabelece estratégias e objetivos para alcançar o equilíbrio ideal entre as metas de crescimento, de retorno de investimentos e dos riscos a eles associados, permitindo explorar os seus recursos com eficácia e eficiência na busca dos objetivos da organização.

A estruturação do processo de Gestão Integrada de Riscos contribui para melhor Governança Corporativa, que é um dos focos estratégicos do Daycoval, estando alinhado com as diretrizes da Administração, Comitê Executivo e Integrado de Gerenciamento de Riscos e Capital ("Comitê de Riscos"), para nortear as ações visando garantir o cumprimento à regulamentação vigente, assegurar a implantação das ações e acesso às informações necessárias para a gestão. As responsabilidades para identificação de riscos e seu gerenciamento, estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de defesa, com o objetivo de mapear os eventos de risco de natureza interna e externa que possam afetar os objetivos das unidades de negócio. Nesse contexto, o Comitê de Riscos e os gestores de riscos desempenham papel importante nas diversas áreas do Banco, para assegurar o crescimento contínuo e sustentável da instituição. As Gerências de Risco têm como atribuição identificar, mensurar, controlar, avaliar e administrar os riscos, assegurando a consistência entre os riscos assumidos e o nível aceitável do risco definido pela Instituição e, informar a exposição à Administração, às áreas de negócio e aos órgãos reguladores. Nesse contexto, o apetite de riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição e, a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O Daycoval investe no desenvolvimento de processos de gerenciamento de riscos apoiados pelos valores corporativos (agilidade, segurança, integridade, austeridade, relacionamento e sustentabilidade) que reforçam a responsabilidade dos colaboradores com a sustentabilidade dos negócios.

a) Gerenciamento de capital

O Conselho de Administração, órgão máximo do gerenciamento de capital do Daycoval, é o responsável por aprovar a Política de Gerenciamento de Capital, o nível aceitável de capital, o plano de capital e de contingência de capital e determinar quando o plano de contingência deve ser acionado, além de revisar as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital e de contingência de capital, no mínimo anualmente, de forma a determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico da instituição e com as condições de mercado. As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com as exigências regulatórias do BACEN, para avaliar sua suficiência de capital, anualmente, e são apresentadas a seguir:

i. Requerimento de capital (Basileia)

Os requerimentos mínimos de capital do Banco Daycoval estão apresentados na forma do Indicador de Basileia, que resulta da divisão do Patrimônio de Referência (PR) pelo Patrimônio Mínimo Exigido, compostos pela somatória das parcelas dos ativos ponderados pelo risco ("Risk weighted assets" ou RWA), multiplicado pelo percentual de exigência mínima de capital que, atualmente, é de 8,00%. Estes requerimentos mínimos fazem parte de um conjunto de normativos divulgados pelo BACEN, com o objetivo de implantar padrões globais de requerimento de capital conhecidos como Basileia III e, são expressos na forma de índices que relacionam o capital disponível e os ativos ponderados pelo risco (RWA). As regras de Basileia III buscam melhorar a qualidade do capital das instituições financeiras, restringindo a utilização de instrumentos financeiros que não apresentam capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente aquelas que atuam no ramo segurador. O Patrimônio de Referência ("PR") é definido como a soma do Nível I (capital principal e capital complementar) e do Nível II, sendo estes calculados de forma consolidada, considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial que, para o Banco Daycoval, incluem as operações do Banco, de sua dependência no exterior, da Daycoval SAM, do Daycoval Leasing, da Daycoval CTVM e do Fundo Multigestão. As Resoluções CMN nº 4.955/21 e 4.958/21, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

	2024	2023
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido	8,00%	8,00%
Nível I	6,00%	6,00%
Capital principal	4,50%	4,50%
Capital complementar	1,50%	1,50%
Nível II	2,00%	2,00%
Adicional de capital principal ("ACP")	2,50%	2,50%
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico (1)	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico (2)	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	10,50%	10,50%

(1) Conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.769/15, no Art. 3º, o percentual do ACP Contracíclico é igual a 0%.
(2) O Adicional de Importância Sistêmica (ACP Sistêmico) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistêmico é de até 2%, desde que a razão entre Exposição total, apurada conforme Art. 2º, inciso II, da Circular BACEN nº 3.748/15, relativo a 31 de dezembro do penúltimo ano em relação à data-base de apuração, e o PIB brasileiro, seja superior a 10%, caso contrário o percentual de ACP Sistêmico é igual a 0%.

A composição do Patrimônio de Referência, do Patrimônio Mínimo Exigido, dos ativos ponderados pelo risco ("RWA") e do indicador de Basileia, estão demonstrados a seguir:

	2024	2023
Patrimônio de referência	8.072.133	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	8.072.133	7.152.977
Capital principal	7.044.809	6.110.214
Patrimônio líquido	7.073.422	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21 (28.613)	(28.613)	(26.166)
Capital complementar	1.027.324	1.042.763
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.027.324	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	5.167.701	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	64.596.261	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad (1)	56.193.646	47.711.342
Risco de mercado - RWAmpad	2.498.446	962.084
Risco operacional - RWAopad	5.904.169	2.912.290
Indicador de Basileia	12,5%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	12,5%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	45.788	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	56,2%	73,3%
Sobre a exigência total	19,0%	32,1%

(1) Os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são estabelecidos pela Resolução BCB nº 229, de 12 de maio de 2022.

b) Risco de mercado

É o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela instituição, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

i. Principais riscos de mercado aos quais o Daycoval está exposto:**Risco de preço de taxa de juros**

Definido como a possibilidade de que as variações nas taxas de juros possam afetar em forma adversa o valor dos instrumentos financeiros. Podem ser classificados em:

- Risco de movimento paralelo: sensibilidade dos resultados a movimentos paralelos na curva de juros, originando diferenciais iguais para todos os prazos;
- Risco de movimento na inclinação da curva: sensibilidade dos resultados a movimentos na estrutura temporal da curva de juros, originando mudanças na forma da curva.

Risco de preço de tipo de câmbio

Definido como a sensibilidade do valor das posições em moedas estrangeiras às mudanças no tipo de câmbio.

Risco de preço de valores

Definido como a sensibilidade do valor das posições abertas em títulos perante movimentos adversos dos preços de mercado dos mesmos. Podem ser classificados em:

- Risco genérico ou sistemático: sensibilidade do valor de uma posição a mudanças no nível de preços geral;
- Risco específico: sensibilidade do valor não explicada por mudanças no nível de preços geral e relacionada com as características próprias do emissor.

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado**Valor em Risco (VaR)**

O Valor em Risco ou VaR (Value-at-Risk) é o padrão utilizado pelo mercado e uma medida que resume em forma apropriada e estatística a exposição ao risco de mercado derivado das atividades de Trading (carteira de negociação). Representa a máxima perda potencial no valor de mercado, considerando um grau de certeza (nível de confiança) e um horizonte temporal definidos.

Dentre as diferentes metodologias disponíveis para o cálculo do VaR (paramétrico, simulação histórica e simulação de Monte Carlo), o Daycoval entende que a metodologia paramétrica é a mais adequada às características das posições da sua carteira de negociação.

Metodologia Paramétrica

Baseia-se na hipótese estatística de normalidade na distribuição de probabilidades das variações nos fatores de risco, fazendo uso das volatilidades e correlações para estimar a mudança potencial de uma posição. Para tanto, deve-se identificar os fatores de risco e alocar as posições em vértices definidos. Posteriormente, aplicam-se as volatilidades de cada fator de risco e as correlações às posições.

Carteira bancária (Banking Book)

A gestão do risco de variação das taxas de juros em instrumentos financeiros classificados na carteira bancária IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book) é realizada com base nas seguintes métricas:

- Δ EVE (Delta Economic Value of Equity): diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reaparelamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reaparelamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros;

- Δ NI (Delta Net Interest Income): diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.

iii. Teste de Estresse

É uma ferramenta complementar às medidas de VaR, utilizada para mensurar e avaliar o risco ao qual está exposta a Instituição. Baseia-se na definição de um conjunto de movimentos para determinadas variáveis de mercado e quantificação dos efeitos dos movimentos sobre o valor do portfólio. Os resultados dos testes de estresse são avaliados periodicamente pelo Comitê de Risco de Mercado.

iv. Análise de Cenários

O objetivo da análise de cenários é apoiar a alta administração da Instituição a entender o impacto que certas situações provocariam no portfólio da Instituição. Por meio de uma ferramenta de análise de risco em que se estabelecem cenários de longo prazo que afetam os parâmetros ou variáveis definidas para a mensuração de risco.

Diferente dos testes de estresse, que consideram o impacto de movimentos nos fatores de risco de mercado sobre um portfólio de curto prazo, a análise de cenários avalia o impacto de acontecimentos mais complexos sobre a Instituição como um todo.

Na definição dos cenários, são considerados:

- A experiência e conhecimento dos responsáveis das áreas envolvidas;
- O número adequado de variáveis relevantes e seu poder explicativo, visando evitar complicações desnecessárias na análise e dificuldade na interpretação dos resultados.

Como prática de governança de gestão de riscos, o Daycoval e suas controladas, possuem um processo contínuo de gerenciamento de riscos, que envolve o controle da totalidade de posições expostas ao risco de mercado. Os limites de risco de mercado são compostos conforme as características das operações, as quais são segregadas nas seguintes carteiras:

- Carteira *Trading*: refere-se às operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com a intenção de serem ativamente negociadas ou destinadas a hedge de outros instrumentos financeiros integrantes da carteira de negociação. Estas operações mantidas para negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios das oscilações de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.
- Carteira *Banking*: refere-se às operações que não são classificadas na carteira *Trading* e são representadas por operações oriundas das linhas de negócio do Banco.

A segregação descrita anteriormente está relacionada à forma como a Administração gerencia os negócios do Daycoval e sua exposição aos riscos de mercado, estando em conformidade com as melhores práticas de mercado, com os critérios de classificação de operações previstos na regulamentação vigente emanada do BACEN e no Acordo de Basileia. Desta forma, de acordo com a natureza das atividades, a análise de sensibilidade foi aplicada sobre as operações classificadas na carteira *Trading* e *Banking*, uma vez que representam exposições relevantes para o resultado do Daycoval.

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 31 de dezembro de 2024 e de 2023:

Fatores de risco	2024			2023		
	Cenários 1	Cenários 2	Cenários 3	Cenários 1	Cenários 2	Cenários 3
Prefixado	2.501	7.625	12.261	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	(2.640)	(8.746)	(14.564)	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	3.325	6.662	9.563	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	3.186	5.541	7.260	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(29.636)	(96.760)	(182.808)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	(26.450)	(91.219)	(175.548)	(84.072)	(142.541)	(185.921)

A análise de sensibilidade foi realizada considerando-se os seguintes cenários:

- Cenário 1: refere-se ao cenário de estresse considerado provável para os fatores de risco, e foram tomadas como base para a elaboração deste cenário as informações disponíveis no mercado (B3 S.A., ANBIMA, etc.). Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,03 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 17,97% a.a. em 31 de dezembro de 2023; (iii) Ibovespa de 98.632 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 8,76% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 6,60% a.a. (8,16% a.a. em 31 de dezembro de 2023).
- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$8,78 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 22,46% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 73.974 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 10,95% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 8,25% a.a. (10,20% a.a. em 31 de dezembro de 2023).
- Cenário 3: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 50%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$10,54 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 26,96% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 49.316 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 13,14% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 9,90% a.a. (12,24% a.a. em 31 de dezembro de 2023).

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para os dias 31 de dezembro de 2024 e de 2023. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Informações nas Demonstrações Contábeis. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v. Backtesting

A análise de *Backtesting* fornece a comparação entre uma estimativa de perda/ganho ex-ante e a perda/ganho efetivos. O intuito é avaliar a adequação e eficiência do modelo de risco implementado. Para efeitos de *backtesting*, utilizam-se perdas/ganhos efetivos para cada unidade de negócio.

c) Risco de liquidez

Define-se Risco de Liquidez como a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – descasamentos entre pagamentos e recebimentos – fato que pode afetar a capacidade de pagamento da organização, levando-se em consideração as diferentes moedas, localidade e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Os principais fatores de risco de liquidez podem ser de origem externa ou interna:

i. Principais Fatores de Riscos Externos:

- Fatores macroeconômicos, tanto nacionais como internacionais;
- Políticas de Liquidez estabelecidas pelo órgão regulador;
- Situações do comprometimento de confiança e consequentemente da liquidez do sistema;
- Avaliações de agências de ratings: risco soberano e risco da Instituição;
- Escassez de recursos no mercado.

ii. Principais Fatores de Riscos Internos:

- Apetite de risco do Banco e definição do nível aceitável de liquidez;
- Descasamentos de prazos e taxas causados pelas características dos produtos e serviços negociados;
- Política de concentração, tanto na captação de recursos como na concessão de crédito;
- Covenants* assumidos pela Instituição: financeiro, econômico e referentes a gestão ambiental;
- Aumento no nível de resgates antecipados das captações ou de operações com cláusula de liquidez imediata ou com carência;
- Exposição em ativos ilíquidos ou de baixa liquidez;
- Alavancagem.

Nas instituições financeiras, este tipo de Risco é particularmente importante, pois eventos econômicos / políticos / financeiros e até mesmo mudanças nas percepções de confiança ou expectativas podem se traduzir rapidamente em grandes dificuldades quanto à solvência. Este é um Risco que precisa ser constantemente gerenciado e com minucioso cuidado quanto aos casamentos de prazos entre recebimentos e compromissos; tanto no curto, quanto no médio e longo prazos.

Os controles de risco de liquidez são realizados com alta periodicidade no portfólio, neste sentido, é avaliado o equilíbrio entre as obrigações e recebimentos dos *books* da instituição. Além de uma minuciosa análise dos fluxos de caixa, cenários extremos de risco de liquidez são considerados, assim como triggers de atuação.

d) Risco de crédito

É o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações nos termos pactuados; a desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; a reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

i. Classificação das Operações:

Para classificação das operações de crédito, o Daycoval utiliza-se de critérios consistentes e verificáveis que combinam as informações econômico-financeiras, cadastrais e mercadológicas do tomador, com as garantias acessórias oferecidas à operação. As ponderações desses itens estabelecerão o provisionamento mínimo necessário para fazer frente aos níveis de riscos assumidos, em atendimento ao disposto na Resolução nº 2.682/99, e alterações posteriores, do Banco Central do Brasil.

ii. Modelos de Credit Scoring Daycoval:

São modelos desenvolvidos com abordagem estatística e utilizados para classificação de risco no processo de concessão de crédito, após a aplicação das políticas de crédito pré-analisadas e aprovadas com dados do cliente, bem como operações confirmadas e procedentes. Destaca-se ainda, que os bens objetos de financiamentos, para efeito de desenvolvimento do modelo de *score* são categorizados e obtida uma classificação do risco para cada produto.

iii. Tesouraria – Financiamento de Títulos Públicos, Derivativos de Balcão e Corretoras:

Na estruturação de operações utilizam-se estratégias de baixo risco, mediante análise de limites de exposição versus patrimônio líquido das contrapartes, contratos de negociação previamente acordados e dentro de condições técnicas de avaliação objetiva do risco de crédito das contrapartes e criteriosa escolha de corretoras ligadas a bancos de grande porte no trato de posições alocadas.

e) Risco operacional

É o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas. Na gestão de riscos operacionais, o Daycoval conta com uma estrutura de gerenciamento capacitada a identificar, monitorar, controlar e mitigar os riscos operacionais, assim como disseminar a cultura de mitigação destes riscos. Nestes processos, a área de GRC - Governança, Riscos e Compliance trabalha, em sinergia com os gestores das áreas executivas, na aplicação das metodologias e ferramentas de análise corporativas dos seguintes fatores:

- Mensuração do impacto do risco;
- Avaliação de frequência de ocorrência do risco;
- Cálculo da severidade do risco (impacto x probabilidade);
- Mensuração da efetividade do controle.



Banco Daycoval

RESULTADOS 2024

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

Entendemos que esta atividade permeia os processos realizados por todas as áreas e, o resultado é a construção de uma Matriz de Riscos e Controles, que apresenta uma visão detalhada da exposição ao risco operacional, sendo possível analisar os riscos que possuem maior nível de exposição para, se necessário, alinhar plano de ações de mitigação.

Para fins de continuidade dos negócios, a estratégia definida é manter em funcionamento todas as áreas e linhas de negócios, incluindo serviços relevantes prestados por terceiros, em contingência. Objetivando cumprimento da deliberação da alta administração, a gestão de continuidade de negócio deve ser implantada visando assegurar as condições de continuidade das atividades e limitando perdas decorrentes de possível interrupção dos processos críticos de negócio.

f) Risco de conformidade

Definimos como risco associado a sanções legais ou regulamentares, de perdas financeiras ou mesmo de perdas reputacionais decorrentes da falta de cumprimento de disposições legais, regulamentares e códigos de conduta.

No Daycoval, o acompanhamento das atividades para atendimento às leis e regulamentos é realizada pela área de GRC – Governança, Riscos e Compliance, com o objetivo de assegurar a conformidade no atendimento dos prazos e dos objetivos da Instituição e do Conglomerado, bem como gerenciar, de maneira integrada, este risco em conjunto com os demais, garantindo a efetividade das atividades relacionadas à função de conformidade para o cumprimento das normas regulamentares, legais e internas.

g) Responsabilidade social, ambiental e climática

É a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados a risco social, ambiental e climático, em cada entidade individualmente, pertencentes ao Conglomerado Daycoval, respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade.

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC) estabelece diretrizes que norteiam o Conglomerado Daycoval em aspectos sociais, ambientais e climáticos, proporcionais ao seu modelo de negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos do Conglomerado Daycoval, bem como, na relação com as partes interessadas e prevê a estrutura de governança para garantir a avaliação e o gerenciamento contínuo do risco social, ambiental e climático, considerando os princípios de relevância, proporcionalidade e eficiência.

As ações de mitigação do risco social, ambiental e climático são efetuadas por meio de mapeamentos de processos, riscos e controles, no acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e, na gestão do risco social, ambiental e climático efetuada pela primeira linha de defesa em suas operações diárias, contando com suporte, conforme o caso, das áreas GRC e da área jurídica.

A estrutura de governança conta ainda com o Comitê Executivo de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, que tem como principal competência orientar sobre entendimentos institucionais que norteiam as ações de natureza social, ambiental e climática nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando assegurar adequada integração com a PR SAC.

25 BENEFÍCIOS A COLABORADORES

Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

Para alcançar o objetivo de posicionar-se entre as melhores empresas do país para se trabalhar, o Banco investe na capacitação e no bem estar de seus funcionários, através de programas que envolvem estudantes do ensino superior e programas de MBAs e Pós Graduação, participa do programa Jovem Aprendiz do Governo Federal e dá andamento a programas próprios de estagiários.

O Banco adota Programa de Participação nos Resultados (PPR) para todos os funcionários. Este programa é elaborado em parceria com o Sindicato dos Bancários, e baseia-se em metas de desempenho avaliadas anualmente, utilizando critérios de acordo com o programa de Avaliação de Desempenho.

26 OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 31 de dezembro de 2024, totalizavam R\$150 bilhões (R\$95,6 bilhões em 31 de dezembro de 2023).

b) Cobertura contra sinistros

O Banco e suas controladas, mesmo submetidos a reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, têm como política segurar seus valores e bens, em montantes considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

c) Relacionamento com os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

A nossa política de atuação, incluindo as empresas controladas, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos seus auditores independentes durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

d) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.910 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

27 EVENTO SUBSEQUENTE

a) Em 08 de janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A., conforme previamente divulgado por meio do Comunicado ao Mercado do Banco de 05 de setembro de 2024.

A aquisição teve como principais objetivos ampliar a estratégia de diversificação, seguindo a expansão de produtos e serviços visando sempre reforçar o relacionamento de longo prazo com clientes.

A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto a Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE, pelo montante de R\$ 92.388. A aquisição ainda está sujeita aos mecanismos de ajuste de preço previstos no Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, datado de 05 de setembro de 2024, de modo que o preço de aquisição final deverá ser equivalente a 1,47 vezes o patrimônio líquido da BMG Seguros S.A. na data de fechamento da operação, limitado a R\$ 94,0 milhões.

A ADMINISTRAÇÃO

LUIZ ALEXANDRE CADORIN – Contador – CRC 1SP243564/O–2

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria (“Comitê”) do Banco Daycoval S.A. (“Banco”) foi instalado por deliberação do Conselho de Administração, visando a adoção das Melhores Práticas de Mercado, em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, atual Resolução nº 4.910, de 27 de maio de 2021, sendo composto por três membros, nos termos da legislação em vigor. A constituição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009, tendo dentre suas atribuições, assessorar o Conselho de Administração na avaliação da qualidade das demonstrações contábeis, acompanhar o cumprimento das exigências legais e regulamentares e monitorar e avaliar a independência do auditor independente. A atual composição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

No âmbito de suas atividades, o Comitê: (i) se reuniu com os Auditores Independentes responsáveis pelo exame destas demonstrações contábeis e pela emissão de relatório sobre sua adequação em todos os aspectos relevantes de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes das Instituições Financeiras, da Comissão de Valores Mobiliários e da Superintendência de Seguros Privados e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. O Comitê também avaliou aspectos relacionados à contratação dos auditores, suas certificações e qualificações; (ii) acompanhou o planejamento e o cronograma dos trabalhos dos Auditores Internos e revisou os apontamentos e as conclusões dos trabalhos realizados no período, sempre avaliando o grau de risco dos apontamentos, bem como o *follow-up* destes apontamentos; (iii) avaliou os trabalhos desenvolvidos pela área de Gestão de Riscos, Controles e Compliance para o aprimoramento dos principais processos e sistemas, bem como os relatórios existentes para a gestão dos riscos e apoio à governança; (iv) avaliou o processo de emissão e apresentação das demonstrações contábeis para assegurar a sua qualidade, transparência e integridade; (v) avaliou a eficácia dos

controles internos do Banco e o sistema de gestão de riscos, bem como dos relatórios emitidos; (vi) abordou com a Administração do Banco temas relacionados às atividades, à gestão interna, ao aprimoramento do gerenciamento de riscos e de governança e eventuais apontamentos levantados pelos órgãos reguladores; (vii) revisou as atas do Comitê de Riscos; (viii) se reuniu para revisar o plano de trabalho anual e elaborar as atas das reuniões. Como resultado das atividades realizadas, foi elaborado o Relatório Detalhado do Comitê de Auditoria que contém o resultado dos trabalhos e os apontamentos que o Comitê julgou apropriados submeter à Administração.

Com base nos relatórios apresentados pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

O Comitê de Auditoria

Eduardo Mormino – Coordenador do Comitê de Auditoria

Rony Dayan - Membro do Comitê de Auditoria

Reinaldo Cesar Filipovitch Lopes Molina - Membro do Comitê de Auditoria

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Aos Administradores e Acionistas do Banco Daycoval S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Daycoval S.A. (“Banco”), identificadas como Banco e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Daycoval S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco e a suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria (“PAA”) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito

As provisões para crédito de liquidação duvidosa são constituídas levando em consideração as normas regulamentares do BACEN, notadamente a Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN nº 2.682, e fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e vincendas), de acordo com as políticas internas que consideram o estabelecimento de “ratings” de crédito.

A estimativa da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve modelos internos na determinação do “rating” do tomador do crédito que levam em consideração dados econômico-financeiros, de mercado e cadastrais, garantias vinculadas, nível de inadimplência, entre outros. O “rating” do tomador do crédito também é revisado pela Administração do Banco quando há alteração da situação econômico-financeira de um determinado tomador ou de um determinado setor de atividade econômica. Pelo fato de envolver julgamento na estimativa de perda por parte da Administração, consideramos esse assunto como uma área de foco em nossa abordagem de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) entendimento do modelo interno utilizado na determinação do “rating”; (ii) entendimento do critério de provisionamento adotado pelo Banco; (iii) leitura da política de provisionamento do Banco; (iv) testes do desenho, da implementação e da efetividade dos controles internos; (v) desafio das principais premissas e dos julgamentos relevantes da Administração na determinação do “rating” de crédito; (vi) recálculo, com base em amostra, dos valores provisionados; e (vii) análise da adequação das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

Com base nos procedimentos de auditoria efetuados, consideramos que os critérios e as premissas adotados pela Administração do Banco e a política para determinar a provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito são aceitáveis no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas como um todo.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (“DVA”) referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e com os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Auditores Independentes Ltda.

CRC nº 2 SP 011609/O-8

Vanderlei Minoru Yamashita

Contador - CRC nº 1 SP 201506/O-5

Deloitte.**Banco Daycoval****D**

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>