

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	35
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	111
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	112
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	113
---	-----

Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	114
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	115
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	116
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876
Total	1.890.672.918
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	60.686.050	62.121.825
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.035.514	1.274.744
1.01.01	Caixa	646.468	311.805
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.389.046	962.939
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	2.098.448	675.884
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	290.598	287.055
1.02	Ativos Financeiros	52.346.567	55.517.187
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	263.114	435.630
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	539.556	1.011.278
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	75.733	78.198
1.02.02.02	Derivativos	463.823	933.080
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	10.171.445	9.502.228
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	10.171.445	9.502.228
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	41.372.452	44.568.051
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.929.272	2.417.197
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.012.822	1.279.105
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	14.433	16.843
1.02.04.04	Operações de Crédito	34.125.575	38.853.163
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.579.618	-1.575.832
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	3.869.968	3.577.575
1.03	Tributos	1.665.373	1.739.710
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	42.972	242.367
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.622.401	1.497.343
1.04	Outros Ativos	2.017.696	1.997.745
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	156.287	159.321
1.04.03	Outros	1.861.409	1.838.424
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.682.587	1.581.364
1.04.03.02	Outros créditos diversos	178.822	257.060
1.05	Investimentos	1.561.887	1.531.285
1.05.01	Participações em Coligadas	9.816	0
1.05.03	Participações em Controladas	1.548.471	1.525.731
1.05.05	Outros Investimentos	3.600	5.554
1.06	Imobilizado	59.013	61.154
1.06.01	Imobilizado de Uso	120.514	119.541
1.06.03	Depreciação Acumulada	-61.501	-58.387

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	60.686.050	62.121.825
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.393.126	8.875.906
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.254.146	2.614.275
2.01.02	Obrigações por empréstimos	5.087.501	6.054.043
2.01.03	Derivativos	1.051.479	207.588
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	41.043.862	41.577.652
2.02.01	Depósitos	14.675.583	16.343.221
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	3.606.311	2.474.519
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	586.687	988.220
2.02.04	Outras Captações	22.175.281	21.771.692
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	19.099.261	17.928.549
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	1.869.495	2.655.534
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	196.922	195.571
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.009.603	992.038
2.03	Provisões	2.073.163	2.018.357
2.03.01	Provisões para riscos	2.020.935	1.975.484
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	52.228	42.873
2.04	Passivos Fiscais	740.239	1.231.008
2.05	Outros Passivos	3.319.112	3.437.624
2.05.01	Carteira de câmbio	2.650.575	2.542.212
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	220.556	217.061
2.05.03	Outras obrigações	447.981	613.322
2.05.04	Resultado de exercícios futuros	0	65.029
2.07	Patrimônio Líquido	5.116.548	4.981.278
2.07.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.03	Reservas de Reavaliação	2.125	1.125
2.07.04	Reservas de Lucros	1.423.037	1.423.037
2.07.04.01	Reserva Legal	129.841	129.841
2.07.04.02	Reserva Estatutária	1.293.196	1.293.196
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	124.364	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	9.762	-144

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2022 à 31/03/2022	01/01/2021 à 31/03/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.786.571	1.195.027
3.01.01	Carteira de crédito	1.211.727	1.186.184
3.01.02	Títulos e valores mobiliários	257.648	35.809
3.01.03	Aplicações interfinanceiras de liquidez	98.981	20.391
3.01.04	Câmbio	218.223	-48.173
3.01.05	Venda ou transferência de ativos financeiros	-8	816
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.009.274	-68.049
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-344.423	-70.324
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-517.911	-119.851
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	490.393	-219.933
3.02.04	Obirgações por empréstimos e repasses	1.218.367	-412.151
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	-1.855.700	754.210
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	777.297	1.126.978
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-425.721	-331.746
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-114.986	-100.091
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	88.674	56.787
3.04.03	Despesas com Pessoal	-156.612	-118.581
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-203.468	-144.083
3.04.05	Despesas Tributárias	-50.752	-51.611
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	14.351	4.203
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-27.617	-3.184
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	24.689	24.814
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	351.576	795.232
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-105.053	-321.342
3.06.01	Corrente	-197.204	-315.041
3.06.02	Diferido	92.151	-6.301
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	246.523	473.890
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	246.523	473.890
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-50.389	-37.197
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	196.134	436.693
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,414	0,924
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,207	0,462
3.99.01.01	ON	0,1037	0,231
3.99.01.02	PN	0,1037	0,231
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,207	0,462
3.99.02.01	ON	0,1037	0,231
3.99.02.02	PN	0,1037	0,231

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	196.134	436.693
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	9.906	-7.753
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	9.906	-7.753
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	24.755	-8.491
4.02.01.02	Atribuídos a empresas controladas	-3.709	-3.083
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	-11.140	3.821
4.04	Resultado Abrangente do Período	206.040	428.940

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.041.002	730.126
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	495.396	907.564
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	196.134	436.693
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	299.262	470.871
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	3.545.606	-177.438
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-1.245.792	23.017
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	682.423	-1.449.039
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	162.798	-46.695
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	182.644	-687.334
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	4.358.385	-16.123
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	2.257	-2.533
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	-2.069.170	441.500
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	1.131.791	-157.274
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.711.433	1.299.606
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-824.164	443.452
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-36.540	407.687
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-510.459	-433.702
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-973	-1.277
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-973	-1.277
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-2.220.578	-488.277
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-900.850	-304.073
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-1.124.270	-12.136
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	17.565	1.561
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio	-213.023	-173.629
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-58.681	-26.636
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.760.770	213.936
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.274.744	3.812.370
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.035.514	4.026.306

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-71.770	0	-71.770
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-71.770	0	-71.770
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	196.134	9.906	206.040
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	196.134	0	196.134
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	9.906	9.906
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	9.906	9.906
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	0	0	0	0	1.000
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	0	0	0	0	1.000
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.423.037	0	124.364	9.762	5.116.548

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	279	875.713	0	0	-7.379	4.425.873
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	279	875.713	0	0	-7.379	4.425.873
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	436.693	-7.753	428.940
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	436.693	0	436.693
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-7.753	-7.753
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-7.753	-7.753
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	846	0	0	0	0	846
5.06.01	Constituição de Reservas	0	846	0	0	0	0	846
5.07	Saldos Finais	3.557.260	1.125	875.713	0	436.693	-15.132	4.855.659

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
7.01	Receitas	2.710.825	1.909.671
7.01.01	Intermediação Financeira	2.747.290	1.949.237
7.01.02	Prestação de Serviços	88.674	56.787
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-114.986	-100.091
7.01.04	Outras	-10.153	3.738
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.969.993	-822.259
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-197.878	-139.718
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-28.268	-19.720
7.03.02	Serviços de Terceiros	-169.610	-119.998
7.04	Valor Adicionado Bruto	542.954	947.694
7.05	Retenções	-3.114	-2.720
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-3.114	-2.720
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	539.840	944.974
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	24.689	24.814
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	24.689	24.814
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	564.529	969.788
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	564.529	969.788
7.09.01	Pessoal	183.235	136.682
7.09.01.01	Remuneração Direta	155.617	114.362
7.09.01.02	Benefícios	22.205	18.073
7.09.01.03	F.G.T.S.	5.413	4.247
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	179.570	392.049
7.09.02.01	Federais	172.553	387.632
7.09.02.02	Estaduais	1.167	578
7.09.02.03	Municipais	5.850	3.839
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	5.590	4.364
7.09.03.01	Aluguéis	5.590	4.364
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	196.134	436.693
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	196.134	436.693

Comentário do Desempenho**R\$ 298,0** milhões no **1T22**- **8,3%** em 3 meses- **1,4%** em 12 meses**Rentabilidade**

ROAE **23,4%** no **1T22**
Recorrente -**2,2 p.p.** em 3 meses
-**2,5 p.p.** em 12 meses

Patrimônio Líquido**R\$ 5.116,6** milhões+ **2,7%** em 3 meses+ **5,4%** em 12 meses**Patrimônio de Referência****R\$ 6.134,2** milhões+ **2,9%** em 3 meses+ **15,6%** em 12 meses

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES (R\$ milhões exceto onde indicado)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
RESULTADOS					
Receita de Operações de Crédito	1.287,7	1.564,8	-17,7%	1.229,8	4,7%
Lucro Líquido	196,1	346,1	-43,3%	436,7	-55,1%
Lucro Líquido Recorrente	298,0	324,9	-8,3%	302,1	-1,4%
BALANÇO PATRIMONIAL					
Total de Ativos	60.446,9	61.931,6	-2,4%	51.995,6	16,3%
Carteira de Crédito Ampliada ⁽¹⁾	42.507,3	46.715,3	-9,0%	37.247,3	14,1%
- Empresas	31.330,5	36.139,3	-13,3%	28.421,8	10,2%
- Consignado	8.949,4	8.709,9	2,7%	7.476,4	19,7%
- Veículos	1.619,1	1.437,3	12,6%	1.162,6	39,3%
- C.G.I	113,4	102,5	10,6%	73,1	55,1%
- Títulos Privados ⁽²⁾	494,9	326,3	51,7%	113,4	n.a
Captação Total	44.337,3	47.338,5	-6,3%	39.002,5	13,7%
- Depósitos Totais + LCI + LCA	19.125,0	21.138,3	-9,5%	17.046,4	12,2%
- Letras Financeiras	15.804,3	14.680,7	7,7%	14.223,5	11,1%
- Empréstimos no Exterior e Repasses	7.153,9	8.905,2	-19,7%	5.100,0	40,3%
- Emissões Externas	2.254,1	2.614,3	-13,8%	2.632,6	-14,4%
Patrimônio Líquido (PL)	5.116,6	4.981,3	2,7%	4.855,7	5,4%
Patrimônio de Referência - PR	6.115,6	5.958,5	2,6%	5.306,6	15,2%
- Capital Principal	5.106,0	4.966,5	2,8%	4.844,3	5,4%
- Capital Complementar	1.009,6	992,0	1,8%	462,2	n.a
ÍNDICES DE CRÉDITO					
Saldo de PDD ⁽¹⁾	1.662,7	1.647,6	0,9%	1.591,3	4,5%
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,7%	1,5%	0,2 p.p	1,6%	0,1 p.p
Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,9%	3,5%	0,4 p.p	4,3%	-0,4 p.p
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	229,0%	237,3%	-8,3 p.p	260,4%	-31,4 p.p
Saldo de PDD/Carteira E-H	152,6%	155,0%	-2,5 p.p	168,8%	-16,3 p.p
DESTAQUES					
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,0%	8,4%	-0,4 p.p	9,5%	-1,5 p.p
ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	23,4%	25,6%	-2,2 p.p	25,9%	-2,5 p.p
ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,0%	2,2%	-0,2 p.p	2,4%	-0,4 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	15,4%	27,3%	-11,9 p.p	37,5%	-22,0 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,3%	2,4%	-1,1 p.p	3,5%	-2,2 p.p
Índice de Eficiência (%)	39,2%	34,0%	5,2 p.p	22,5%	16,6 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,0%	36,0%	-1,0 p.p	26,9%	8,2 p.p
Índice de Basileia III (%)	13,9%	13,0%	0,9 p.p	15,0%	-1,1 p.p
Colaboradores	3.111	3.035	2,5%	2.719	14,4%
Número de Agências (Empresas)	50	48	4,2%	46	8,7%

(1) Inclui Avais e Fianças

(2) Inclui Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs.

(3) Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, e desconsidera operações comprometidas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

(4) ROAE Recorrente = Lucro Líquido Recorrente/Patrimônio Líquido médio

(5) ROAA Recorrente = Lucro Líquido Recorrente/Ativos Médios



Rentabilidade

Comentário do Desempenho

Indicadores Recorrentes

ROAE no 1T22 (%)

- 2,2 p.p em 3 meses

- 2,5 p.p em 12 meses



ROAA no 1T22 (%)

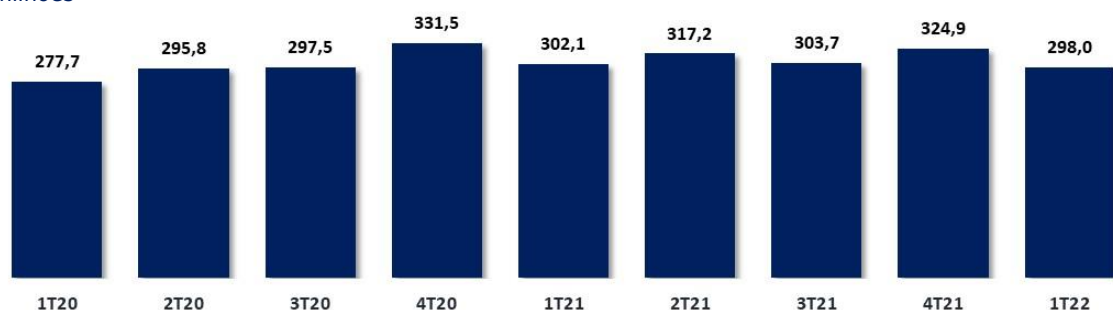
- 0,2 p.p. em 3 meses

- 0,4 p.p. em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente

R\$ milhões



Indicadores Recorrentes (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Lucro Líquido Contábil	196,1	346,1	-43,3%	436,7	-55,1%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(61,1)	33,8	n.a.	109,4	n.a.
(-) Majoração da Alíquota da CSLL Crédito Tributário	-	(19,9)	n.a.	-	n.a.
(-) Desmutualização CIP (Câmara Interbancária de Pagamentos)	1,8	-	n.a.	-	n.a.
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(42,6)	7,3	n.a.	25,2	n.a.
Lucro Líquido Recorrente	298,0	324,9	-8,3%	302,1	-1,4%
Patrimônio Líquido Médio	5.089,1	5.070,8	0,4%	4.663,5	9,1%
Ativos Médios	60.425,3	58.551,2	3,2%	49.645,3	21,7%
ROAE Recorrente (%)	23,4%	25,6%	-2,2 p.p	25,9%	-2,5 p.p
ROAA Recorrente (%)	2,0%	2,2%	-0,2 p.p	2,4%	-0,4 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,0%	36,0%	-1,0 p.p	26,9%	8,2 p.p

O 1T22 apresentou lucro líquido recorrente de R\$ 298,0 milhões, inferior em 1,4% ao lucro recorrente do 1T21 e 8,3% inferior ao 4T21, reflexo, em parte, da menor atividade econômica no 1T22 e da sazonalidade de fim de ano observada no 4T21. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAE Recorrente) encerrou o 1T22 em 23,4%, contra 25,6% no 4T21.

Conforme demonstrado na tabela acima, no Lucro Líquido Contábil do 1T22 houve impacto negativo da marcação a mercado do hedge sobre as captações externas e Operações de Crédito no montante de R\$ 61,1 milhões e de variação cambial negativa no valor de R\$ 42,6 milhões nos investimentos em subsidiárias no Exterior, decorrente da apreciação do do real frente ao dólar no período.

Comentário do Desempenho

Indicadores Contábeis

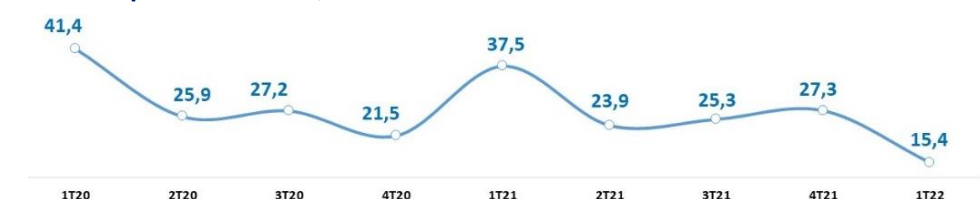


Lucro Líquido de R\$ 196,1 milhões no 1º trimestre de 2022

ROAE no 1T22 (%)

- 11,9 p.p em 3 meses

- 22,0 p.p em 12 meses



ROAA no 1T22 (%)

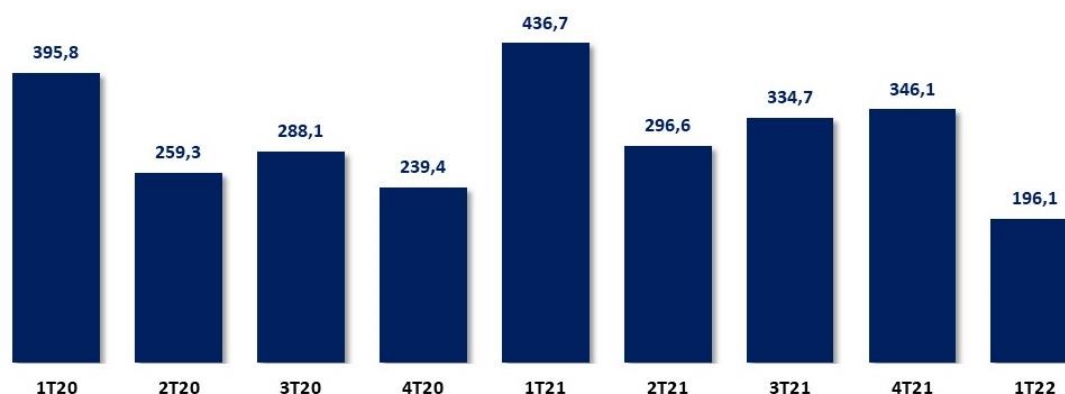
- 1,1 p.p em 3 meses

- 2,2 p.p. em 12 meses



Lucro Líquido Contábil

R\$ milhões



Indicadores Contábeis (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Lucro Líquido Contábil (A)	196,1	346,1	-43,3%	436,7	-55,1%
Patrimônio Líquido Médio (B)	5.089,1	5.070,8	0,4%	4.663,5	9,1%
Ativos Médios (C)	60.425,3	58.551,2	3,2%	49.645,3	21,7%
Retorno s/ PL Médio (ROAE) (% a.a.) (A/B)	15,4%	27,3%	-11,9 p.p	37,5%	-22,0 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.) (A/C)	1,3%	2,4%	-1,1 p.p	3,5%	-2,2 p.p

O **Lucro Líquido** atingiu R\$ 196,1 milhões, redução de 43,3%, sobre 4T21, reflexo da contração da carteira no trimestre e de efeitos não recorrentes, conforme demonstrado na página anterior.

Comentário do Desempenho

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM –AR)

NIM - AR de 8,0% no 1T22
 - 0,4 p.p em 3 meses
 - 1,5 p.p. em 12 meses



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado pela PDD e Variação Cambial	851,7	1.092,9	-22,1%	1.173,6	-27,4%
Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(111,0)	67,7	n.a	199,0	n.a
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	962,7	1.025,2	-6,1%	974,6	-1,2%
Ativos Remuneráveis Médios	51.002,2	52.274,4	-2,4%	43.800,6	16,4%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(1.505,4)	(1.906,9)	-21,1%	(1.420,4)	6,0%
Ativos remuneráveis médios (B)	49.496,8	50.367,5	-1,7%	42.380,2	16,8%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,0%	8,4%	-0,4 p.p	9,5%	-1,5 p.p

Margem Financeira Líquida (NIM)

Margem Financeira Líquida (NIM) (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	851,7	1.094,6	-22,2%	1.173,6	-27,4%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	851,7	1.094,6	-22,2%	1.173,6	-27,4%
Ajuste de TVM ⁽¹⁾	-	(1,7)	n.a	-	n.a
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado (A)	851,7	1.092,9	-22,1%	1.173,6	-27,4%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	51.002,2	52.274,4	-2,4%	43.800,6	16,4%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.302,7	3.856,3	37,5%	4.986,0	6,4%
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	8.623,2	10.950,7	-21,3%	7.829,4	10,1%
Operações de Crédito (não inclui cessões e avais e fianças)	37.821,2	37.950,2	-0,3%	31.907,6	18,5%
Carteira de Câmbio	(744,9)	(482,8)	54,3%	(922,4)	-19,2%
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.) (A/B)	6,8%	8,6%	-1,8 p.p	11,2%	-4,3 p.p

(1) Reclassificada de outras receitas/despesas operacionais.

Comentário do Desempenho Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

1º trimestre de 2022

R\$ milhões

Empresas	73,7%
Consignado	21,1%
Veículos	3,8%
Outros	1,4%



Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Crédito Empresas	31.330,5	36.139,3	-13,3%	28.421,8	10,2%
Capital de Giro	7.604,1	7.411,6	2,6%	6.710,8	13,3%
FGI PEAC	5.562,5	6.286,8	-11,5%	8.112,5	-31,4%
Compra de Direitos Creditórios	6.857,7	11.326,7	-39,5%	4.904,7	39,8%
Comércio Exterior	2.141,0	2.415,0	-11,3%	1.757,6	21,8%
Conta Garantida	2.133,6	2.045,0	4,3%	1.588,8	34,3%
Leasing	2.171,2	2.076,3	4,6%	1.420,5	52,8%
BNDES	198,8	196,4	1,2%	154,7	28,5%
Avais e Fianças Concedidos	4.661,6	4.381,5	6,4%	3.772,2	23,6%
Crédito Consignado	8.949,4	8.709,9	2,7%	7.476,4	19,7%
Consignado	8.284,4	8.102,9	2,2%	6.929,6	19,6%
Cartão Consignado	665,0	607,0	9,6%	546,8	21,6%
Crédito Veículos/Outros	1.619,1	1.437,3	12,6%	1.162,6	39,3%
Crédito C.G.I.	113,4	102,5	10,6%	73,1	55,1%
Títulos Privados *	494,9	326,3	51,7%	113,4	n.a
Carteira de Crédito Ampliada	42.507,3	46.715,3	-9,0%	37.247,3	14,1%

* Inclui Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs.

A carteira de crédito Ampliada apresentou redução de 9,0% em comparação ao 4T21 e crescimento de 14,1% nos últimos 12 meses, com saldo de R\$ 42,5 bilhões no encerramento do trimestre.

Historicamente, o primeiro trimestre do ano apresenta queda na Carteira de Crédito de Empresas devido a uma menor demanda por crédito e pelo fato de 74,0% da carteira de empresas vencer em até 360 dias. E nesse trimestre não foi diferente. Além disso, seguimos focados na oferta dos produtos com garantias.

Carteira Empresas

Comentário do Desempenho

R\$ 31,3 bilhões

- 13,3% em 3 meses
+ 10,2% em 12 meses

R\$ milhões



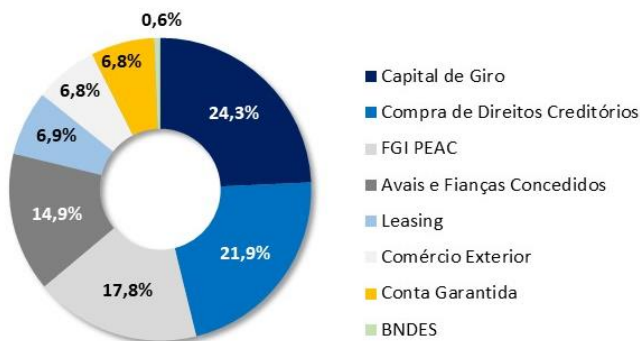
A Carteira de Empresas é composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para Empresas de pequeno, médio e grande portes. Essa carteira atingiu no 1T22 o montante de R\$ 31,3 bilhões, contração de 13,3% no trimestre e aumento de 10,2% nos últimos 12 meses.

No 1T22 verificamos um declínio na linha de compra de direitos creditórios, comparada ao 4T21, de 39,5%, com saldo de R\$ 6,8 bilhões, queda motivada pela alta demanda sazonal para esse produto durante o último trimestre do ano de 2021, produto que teve crescimento de 39,8% nos últimos 12 meses. A linha do FGI PEAC encerrou o programa em dez/20.

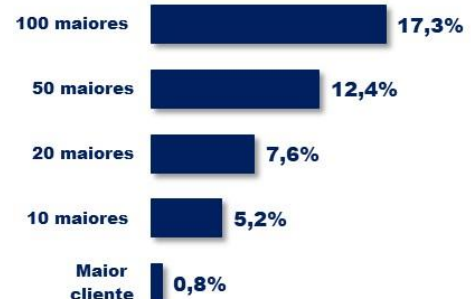
O Banco atua com uma carteira diversificada e crédito pulverizado. Os principais setores com exposição são: Indústria (29,2%), Serviços (24,2%) e Comércio (18,1%).

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Capital de Giro	7.604,1	7.411,6	2,6%	6.710,8	13,3%
FGI PEAC	5.562,5	6.286,8	-11,5%	8.112,5	-31,4%
Compra de Direitos Creditórios	6.857,7	11.326,7	-39,5%	4.904,7	39,8%
Conta Garantida	2.133,6	2.045,0	4,3%	1.588,8	34,3%
Leasing	2.171,2	2.076,3	4,6%	1.420,5	52,8%
Comércio Exterior	2.141,0	2.415,0	-11,3%	1.757,6	21,8%
BNDES	198,8	196,4	1,2%	154,7	28,5%
Avais e Fianças Concedidos	4.661,6	4.381,5	6,4%	3.772,2	23,6%
Total Crédito Empresas	31.330,5	36.139,3	-13,3%	28.421,8	10,2%

Breakdown por Produto (%)



Concentração do Crédito (%)



Crédito Consignado

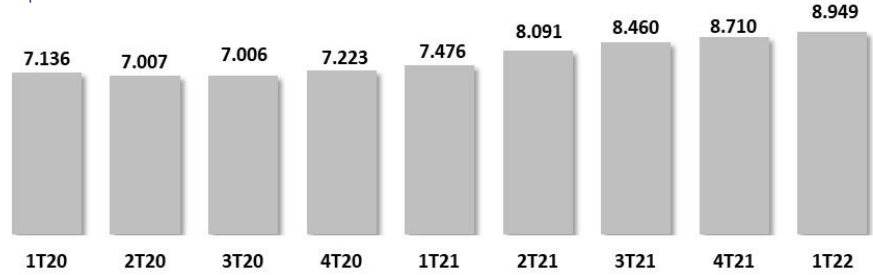
Comentário do Desempenho

R\$ 8,9 bilhões no 1T22

+ 2,7% em 3 meses

+ 19,7% em 12 meses

R\$ milhões



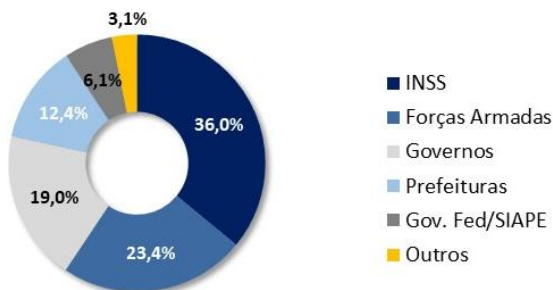
O crédito consignado somou R\$ 8,9 bilhões, com crescimento de 19,7% no ano e 2,7% no trimestre. Priorizamos esse produto em função de seu perfil de risco e de sua importância na vinculação do cliente.

Através do **APP Consignado Daycoval** é possível simular e contratar empréstimos e financiamentos, refinanciamentos, acompanhar propostas e atualizações cadastrais. No 1T22 foram originados R\$ 290,8 milhões, que já representa 25,4% do total de origemção.

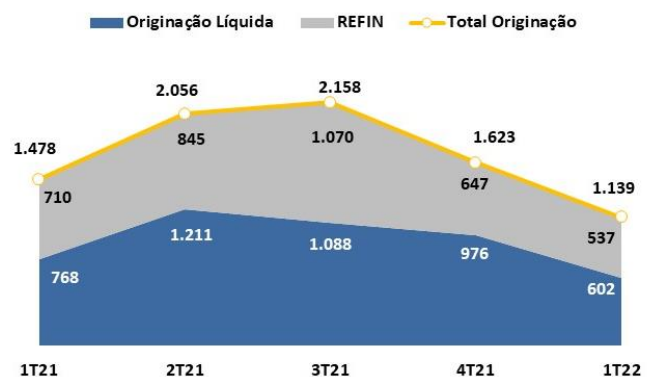
A carteira de Cartão Consignado totalizou R\$ 665,0 milhões no 1T22, aumento de 9,6% no trimestre.

O Refin (Refinanciamento) é a modalidade em que o cliente (servidor público / aposentado do INSS) tem seu empréstimo primário quitado com o Banco e lhe é dado um novo empréstimo. Esta estratégia foi adotada pelo Banco com foco na maior margem do produto e já representa 47,1% da Total de Originação.

Distribuição da Carteira (%)

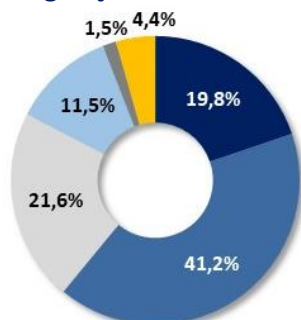


Originação

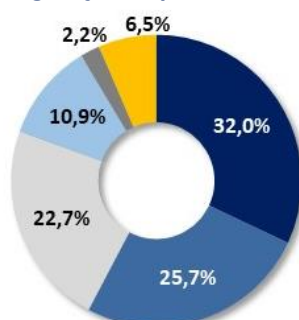


Distribuição da Originação

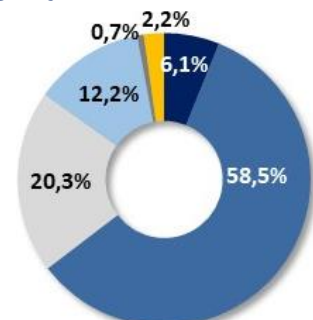
Originação Total



Originação Líquida

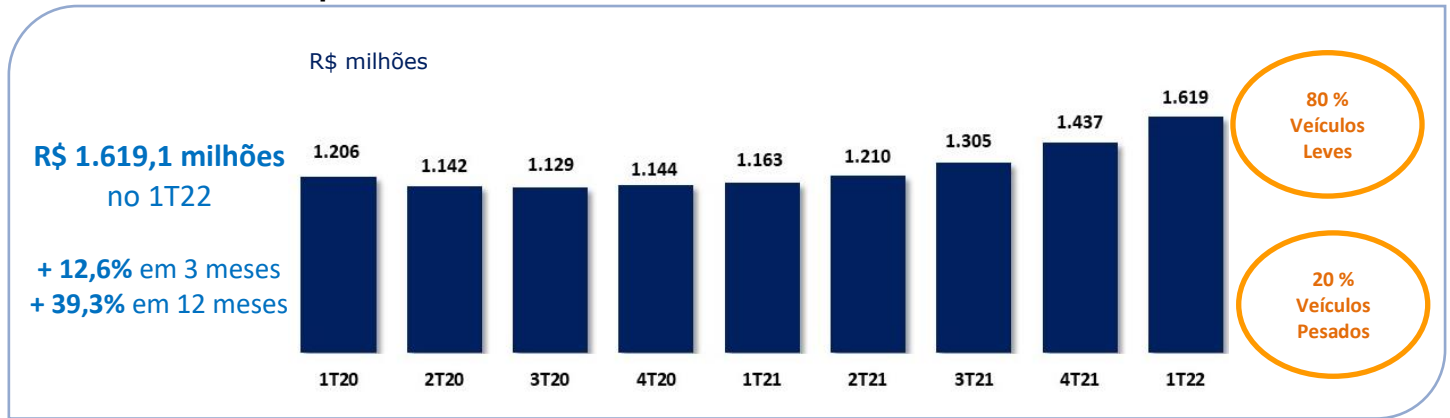


Originação de Refinanciamento



Carteira de Veículos

Comentário do Desempenho



A carteira de veículos continua crescendo de forma sustentável. No 1T22 encerrou com saldo de R\$ 1,6 bilhões, alta de 12,6% no trimestre e de 39,3% nos últimos 12 meses. Nesse trimestre atingiu R\$ 312,7 milhões de origemção.

Os veículos leves permanecem com maior participação na carteira em relação aos veículos pesados, representando 80% da carteira no 1T22.

Originação



CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

R\$ 113,4 milhões
no 1T22

+ 10,6% em 3 meses
+ 55,1% em 12 meses

Vantagens

- ✓ Limite de crédito de 50 mil a R\$ 1 milhão;
- ✓ Crédito equivalente a até 60% do imóvel; e
- ✓ Até 180 meses para pagar.

Garantias

- ✓ Ter imóvel próprio construído;
- ✓ Imóvel em nome do tomador do crédito;
- ✓ Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil;
- ✓ Renda para aprovação do crédito composta por até 4 pessoas; e
- ✓ Documentação regular.

Títulos Privados

Comentário do Desempenho

Encontra-se incorporada na Carteira de Crédito Ampliada a linha de Títulos Privados (títulos emitidos por empresas para utilização destes recursos em seus projetos). Estão incluídos, também, as CPRs - Cédula de Produto Rural, Debêntures, CRAs, CRIs e NCs.

Esta linha encerrou o 1T22 com saldo de R\$ 494,9 milhões, crescimento de 51,7% nos últimos três meses.

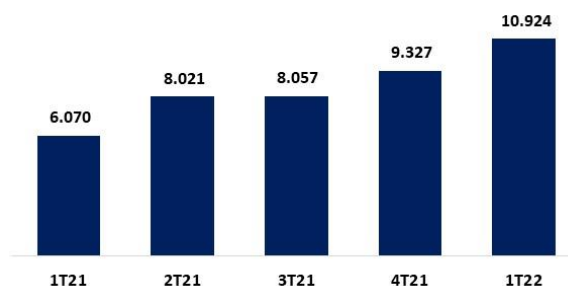
Daycoval
ASSET MANAGEMENT



✓ **R\$ 10,9 bilhões de Ativos sob Gestão e Administração**

✓ **Gestão de 75 Fundos**

R\$ milhões



A Daycoval Asset Management ("Asset") atende clientes que buscam soluções sofisticadas e alinhadas ao seu perfil de investimento, com diversas modalidades de fundos de investimento e de produtos e serviços diferenciados. No 1T22 encerrou com um total de ativos sob gestão e administração da ordem de R\$ 10.924,0 milhões.

Atualmente realiza a gestão de 75 fundos classificados em Fundos Multimercado, Fundos Renda Fixa, Fundos de Ações, Fundos de Investimento em Participações ("FIPs"), Fundos de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDCs"), Fundos Imobiliários, além das Carteiras Administradas.

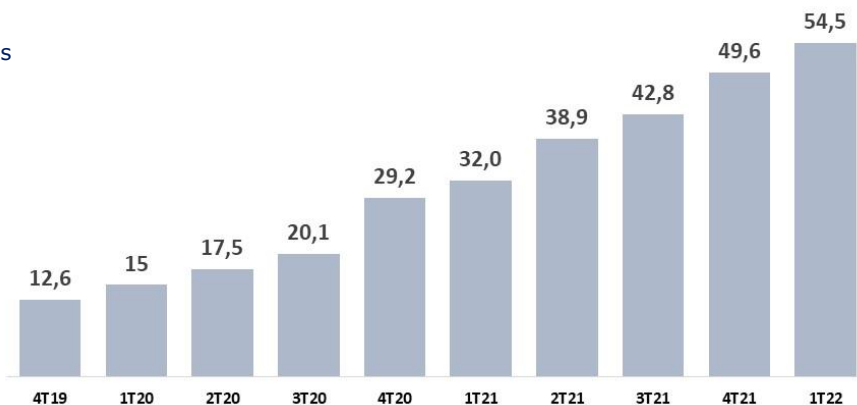
A Asset dispõe de uma equipe especializada de 20 colaboradores, entre traders, gestores, back office e área comercial, com profundo conhecimento de mercado.

Serviços de Administração, Controladoria, Custódia e Escrituração

Foi ampliado o foco no segmento de Serviços ao Mercado de Capitais, com um time experiente voltado ao atendimento da indústria de fundos e solução completa para as necessidades de nossos clientes. No 1T22 o montante de ativos sob serviços (inclusive por meio da Daycoval Asset) alcançou R\$ 54,5 bilhões, por meio de 465 fundos.

Total de Ativos sob Serviços*

R\$ bilhões



*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas.

Daycoval Câmbio

Comentário do Desempenho



Volume transacionado

+ R\$ 4,6 bilhões no 1T22

-27% 1T22 vs 4T21 e
+49% em 12 meses



Quantidade de Operações

+ 0,9 milhões no 1T22

-3% 1T22 vs 4T21 e
+28% em 12 meses



167
Pontos de
Atendimento



Produtos e serviços especializados

Mais de 20 moedas estrangeiras disponíveis

Atendimento por fone, *Whatsapp* ou presencial



Produtos e Serviços



COMPRA DE CHEQUES INTERNACIONAL

Agilidade e eficiência na venda de cheques internacionais. Principais modalidades: cheques de pensão, aposentadoria, comissão, entre outros.



REMESSAS INTERNACIONAIS

Envie dinheiro, pague cursos estrangeiros ou realize transações financeiras de forma fácil, rápida e sem burocracia.



DAYCOVAL EXCHANGE DELIVERY

Receba moedas estrangeiras na comodidade de seu lar ou escritório* com segurança e conforto.



MOEDA EM ESPÉCIE

Disponibilizamos as principais moedas estrangeiras em circulação no mundo, como: Dólar, Euro, Libra, Peso, entre outras.



REMESSA EXPRESSAS

Transferência rápida e segura de valores entre pessoas físicas que residem em países diferentes.



CARTÃO EM MOEDA ESTRANGEIRA

Transferência rápida e segura de valores entre pessoas físicas que residem em países diferentes.

Comentário do Desempenho

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Volume transacionado no 1T22 por modalidade



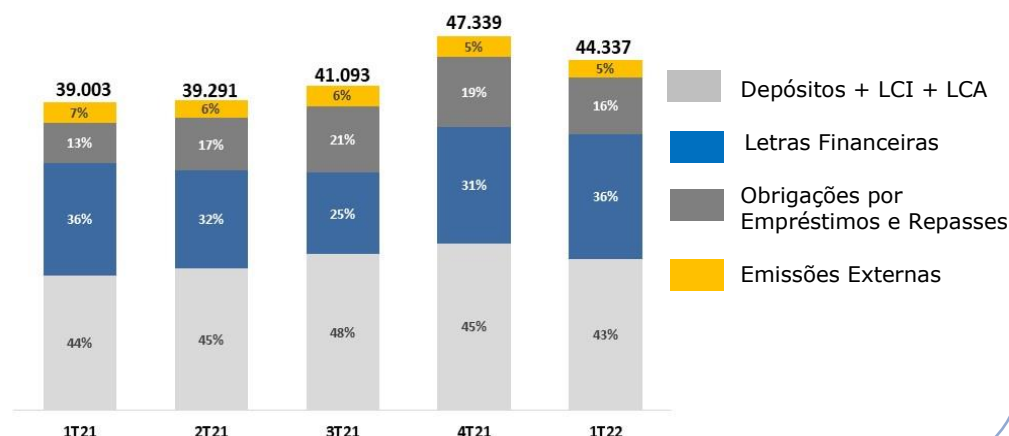
Captação

Comentário do Desempenho

R\$ milhões

R\$ 44,3 bilhões no 1T22

- 6,3% em 3 meses
+ 13,7% em 12 meses



Captação (R\$ MM)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Depósitos Totais	19.125,0	21.138,3	-9,5%	17.046,4	12,2%
Depósitos	15.213,3	17.281,0	-12,0%	14.473,2	5,1%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	3.911,7	3.857,3	1,4%	2.573,2	52,0%
Letras Financeiras	15.804,3	14.680,7	7,7%	14.223,5	11,1%
Oferta Privada	11.758,5	10.163,5	15,7%	7.276,1	61,6%
Oferta Pública	1.004,1	1.544,9	-35,0%	1.797,9	-44,2%
Letras Financeiras Garantidas	2.032,1	1.980,3	2,6%	4.687,3	-56,6%
Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas	1.009,6	992,0	1,8%	462,2	n.a
Empréstimos no Exterior e Repasses	7.153,9	8.905,2	-19,7%	5.100,0	40,3%
Empréstimos no Exterior	6.957,0	8.709,6	-20,1%	4.946,4	40,6%
Repasses do País - Instituições Oficiais	196,9	195,6	0,7%	153,6	28,2%
Emissões Externas	2.254,1	2.614,3	-13,8%	2.632,6	-14,4%
Total	44.337,3	47.338,5	-6,3%	39.002,5	13,7%

As captações de clientes totalizaram R\$ 44,3 bilhões no 1T22, redução de 6,3% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 13,7% em comparação ao ano anterior. O Daycoval sustenta níveis satisfatórios e confortáveis de liquidez, garantindo estabilidade entre captações e concessões de crédito, amparado em sua consolidada estrutura de *funding*.

A captação de Letras Financeiras atingiu o saldo de R\$ 15,8 bilhões no 1T22, aumento de 7,7% em relação ao 4T21 e crescimento de 11,1% nos últimos 12 meses.

Nesse trimestre tivemos o vencimento de tranches junto a IFC e ao IDB no montante de U\$ 64,4 milhões, e da sétima emissão Letras Financeiras (LF's), no total de R\$ 578,2 milhões.

Em 03 de maio de 2022 o Daycoval finalizou a sua décima segunda oferta pública de LF's, emitindo um total de R\$ 1,0 bilhão. A demanda total para a operação foi de R\$ 1,4 bilhões. O montante está dividido em três séries, sendo a primeira no valor de R\$ 406 milhões para 2 anos; a segunda de R\$ 340 milhões para 3 anos; e a terceira de R\$ 254 milhões, para 4 anos. As taxas ficaram em CDI + 1,05% a.a., CDI + 1,25% a.a. e CDI + 1,45% a.a., respectivamente do prazo mais curto para o mais longo.

Comentário do Desempenho

A Oferta direcionada ao público institucional, teve demanda de 26 investidores, dos quais 24 foram alocados. Seguem, abaixo, as informações gerais da emissão:

Emissão de Letras Financeiras realizada em 03/05/2022 (12ª Emissão)	
Emissor	Banco Daycoval S.A.
Valor Total da Emissão	R\$ 1,0 bilhão
Valor 1ª Série	R\$ 406,0 milhões
Vencimento 1ª Série	13 de maio de 2024
Valor 2ª Série	R\$ 340,0 milhões
Vencimento 2ª Série	03 de maio de 2025
Valor 3ª Série	R\$ 254,0 milhões
Vencimento 3ª Série	03 de maio de 2026
Coordenador Líder	Banco Daycoval
Coordenadores	 

Encerramos o trimestre com Caixa livre de R\$ 9,4 bilhões.

Ratings

O Daycoval é classificado por agências internacionais de rating e as notas atribuídas refletem diversos fatores, incluindo a qualidade de sua administração, seu desempenho operacional e solidez financeira, além de outros fatores relacionados ao setor financeiro e ao ambiente econômico no qual a companhia está inserida, tendo o rating de longo prazo em moeda estrangeira limitado ao rating soberano. A tabela abaixo apresenta os ratings atribuídos pelas agências: Moody's, Fitch e Standard & Poor's.

	Escala Global		Perspectiva Escala Global	Escala Nacional	
	Longo Prazo	Soberano		Longo Prazo	Perspectiva Escala Nacional
Moody's ¹	Ba2	Ba2	Estável	AA.br	Estável
Fitch Ratings ²	BB-	BB-	Negativa	AA(bra)	Estável
Standard & Poors ³	BB-	BB-	Estável	brAA+	Estável
RISKbank ⁴	BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos)				

Data de Atualização: 1 – Rating Global (Dez/21) e Rating Nacional (Abril/22), 2 – Jun/21 e 3 – Fev/22 e 4 – Dez/21.

Gestão de Ativos e Passivos

Comentário do Desempenho



Gap Positivo de 228 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	174	Depósitos a Prazo	285
Comércio Exterior	118	Depósitos Interfinanceiros	141
FGI Peac	395	LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	318
Leasing	584	LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	387
Consignado	441	DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	94
Veículos	488	Obrigações por Empréstimos e Repasses	382
BNDES	480	Emissões Externas	924
		Letras Financeiras	689
		BNDES	487
Total Carteira de Crédito	319	Total Captação	547

(1) A partir de 31 de março de 2022.

(1) A partir de 31 de março de 2022.

Média Ponderada
EmpresasMédia Ponderada
VarejoMédia Ponderada
DepósitosMédia Ponderada
Captações Externas

260

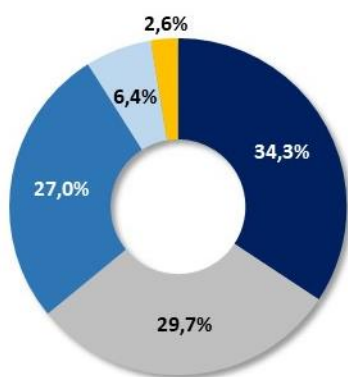
470

259

523

Operações a Vencer

Carteira de Crédito



Até 3 meses

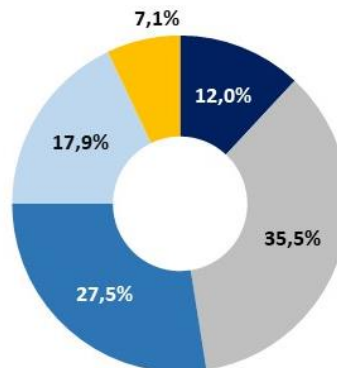
De 3 a 12 meses

De 1 a 3 anos

De 3 a 5 anos

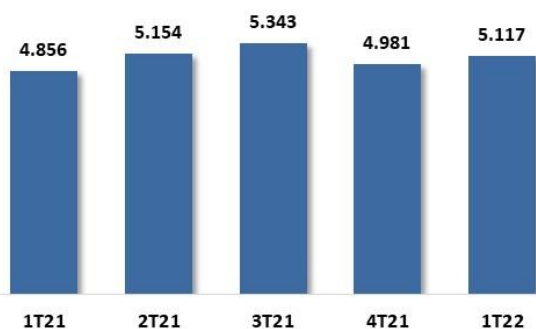
Acima de 5 anos

Captação



Comentário de Desempenho

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência (R\$ MM)

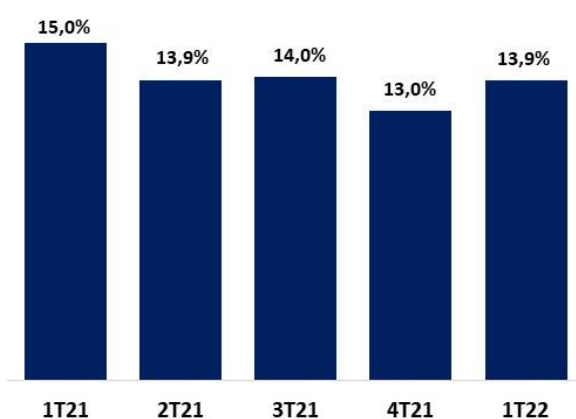
	1T22
Patrimônio de referência	6.115,6
Patrimônio de referência - Nível I	6.115,6
Capital principal*	5.106,0
Patrimônio líquido	5.116,6
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.192/13	(10,6)
Capital complementar	1.009,6
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.009,6
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.526,8
Indicador de Basileia	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,9%

*A diferença entre o Patrimônio Líquido (PL) e o Capital Principal são os ajustes prudenciais do PL e as LF's perpétuas, conforme nota explicativa 24 (i) das demonstrações contábeis.

Mutação do Patrimônio Líquido – 1T22



 ndice de Basileia III (%)



O Acordo de Basileia prevê que os bancos mantenham um percentual mínimo de patrimônio ponderado pelo risco incorrido em suas operações. No Brasil, o Banco Central exige que os bancos instalados no País observem o percentual mínimo de 8,0% mais 2,0% de adicional de capital principal "ACP conservação", calculados com base nas regras do Acordo da Basileia III.

No trimestre, o  ndice de Basileia apresentou aumento de 0,9 p.p. em relação ao 4T21. O  ndice de Basileia supera em 3,9 p.p. a soma dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicionais de Capital Principal.

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Comentário do Desempenho

Banco Daycoval - R\$ MM

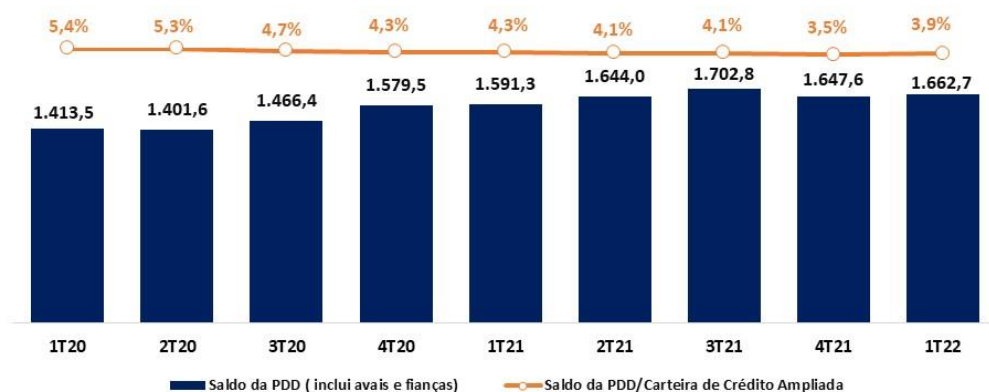
Rating	Provisão	Carteira	%	Provisão*	
Requerida					
AA	0,0%	7.027,5	15,4%	-	96,1% entre AA e C
A	0,5%	14.456,1	31,8%	72,4	
B	1,0%	19.936,9	43,8%	475,4	
C	3,0%	2.499,8	5,4%	164,6	
D	10,0%	497,3	1,1%	89,9	
E	30,0%	210,8	0,5%	98,2	
F	50,0%	191,0	0,4%	95,5	
G	70,0%	70,6	0,2%	49,4	
H	100,0%	617,3	1,4%	617,3	
Total Carteira		45.507,3	100,0%	1.662,7	
Total Provisão / Carteira				3,7%	

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$4.661,6 de carteira e R\$ 52,2 milhões de provisão no 1T22.

Um importante indicativo da qualidade da carteira de crédito é o total das operações classificadas entre AA e C, que são as melhores classificações de risco de acordo com a regulamentação vigente, que totalizaram 96,1% do total da carteira de crédito no 1T22. O saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa representou 3,9% da carteira de crédito, piora de 0,4 p.p. em relação ao 4T21.

Saldo da PDD (inclui avais e fianças) /Carteira de Crédito Ampliada

Comentário do Desempenho



1T22

Empresas			FGI PEAC		Consignado		Veículos/ Outros		C.G.I	
Rating	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA - C	25.695,5	380,3	5.341,3	124,1	8.397,1	144,2	1.375,7	60,7	110,6	3,3
D	237,3	41,3	61,6	11,5	68,8	12,9	128,6	24,1	0,9	0,2
E	79,6	36,5	39,9	18,8	51,7	24,3	39,3	18,5	0,2	0,1
F	70,2	35,1	61,3	30,7	41,0	20,5	18,1	9,0	0,4	0,2
G	20,1	14,1	2,9	2,0	36,3	25,4	11,0	7,7	0,3	0,2
H	160,1	160,1	55,5	55,5	354,4	354,4	46,3	46,3	1,0	1,0
Total	26.262,9	667,3	5.562,5	242,5	8.949,4	581,7	1.619,1	166,3	113,4	4,9
Total da PDD/ Carteira		2,5%		4,4%		6,5%		10,3%		4,4%

4T21

Empresas			FGI PEAC		Consignado		Veículos/ Outros		C.G.I	
Rating	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA - C	29.604,1	365,8	6.093,5	149,1	8.159,0	139,9	1.197,2	53,3	99,9	3,0
D	257,2	45,8	49,8	9,3	62,4	11,8	129,3	24,2	0,3	-
E	71,3	31,9	39,2	18,4	50,7	23,8	37,6	17,7	1,0	0,5
F	68,8	34,4	45,8	22,9	32,8	16,4	17,5	8,7	0,2	0,1
G	17,1	12,0	15,1	10,6	45,2	31,6	12,1	8,5	0,9	0,6
H	160,3	160,3	43,4	43,4	359,8	359,8	43,5	43,5	0,3	0,3
Total	30.178,8	650,2	6.286,8	253,7	8.709,9	583,3	1.437,2	155,9	102,6	4,5
Total da PDD/ Carteira		2,2%		4,0%		6,7%		10,8%		4,4%

Comentário do Desempenho Qualidade Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Carteira de Crédito Ampliada	42.507,3	46.715,3	-9,0%	37.247,3	14,1%
Constituição de Provisão	115,6	46,3	n.a	101,6	13,8%
Saldo da PDD	1.662,7	1.647,6	0,9%	1.591,3	4,5%
Saldo da carteira E-H	1.089,7	1.062,7	2,5%	942,5	15,6%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	364,0	331,8	9,7%	285,0	27,7%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	883,0	823,9	7,2%	709,9	24,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	725,9	694,2	4,6%	611,1	18,8%
Índices sobre carteira total - (%)					
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,9%	3,5%	0,4 p.p	4,3%	-0,4 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	2,6%	2,3%	0,3 p.p	2,5%	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,1%	1,8%	0,3 p.p	1,9%	0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,7%	1,5%	0,2 p.p	1,6%	0,1 p.p
Índices de Cobertura - (%)					
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	456,8%	496,6%	-39,8 p.p	558,4%	n.a
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	188,3%	200,0%	-11,7 p.p	224,2%	-35,9 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	229,0%	237,3%	-8,3 p.p	260,4%	-31,4 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	152,6%	155,0%	-2,5 p.p	168,8%	-16,4 p.p
Baixa para prejuízo	(102,8)	(103,9)	-1,1%	(90,2)	14,0%
Créditos recuperados Empresas	4,4	36,4	-87,9%	21,6	-79,6%
Créditos recuperados Varejo	5,9	22,4	-73,7%	13,0	-54,6%

(*) inclusive parcelas vincendas

O saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa encerrou o 1T22 com R\$ 1.662,7 milhões, aumento de 0,9% no trimestre e alta de 4,5% nos ultimos 12 meses. O saldo de PDD Adicional foi de R\$ 470,8 milhões.

Movimentação da PDD

PDD (R\$ MM)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Saldo Inicial	1.647,6	1.702,8	-3,2%	1.579,5	4,3%
Constituição de Provisão	115,6	46,3	149,7%	101,6	13,8%
Empresas	24,5	20,7	18,4%	7,8	n.a
FGI PEAC	(5,9)	(0,2)	n.a	14,2	n.a
Avais e Fianças	9,4	(9,0)	n.a	(0,5)	n.a
Consignado	54,5	16,5	n.a	61,4	-11,2%
Veículos/Outros	34,9	20,0	74,5%	18,9	84,7%
C.G.I.	0,6	0,7	-14,3%	0,2	n.a
Variação cambial	(1,2)	(0,2)	n.a	(0,4)	n.a
Títulos Privados	2,3	2,2	4,5%	-	n.a
Baixa para Prejuízo	(102,8)	(103,9)	-1,1%	(90,2)	14,0%
Empresas	(80,9)	(80,6)	0,4%	(14,9)	n.a
Varejo	(21,9)	(23,3)	-6,0%	(75,3)	-70,9%
Saldo Final PDD *	1.662,7	1.647,6	0,9%	1.591,3	4,5%

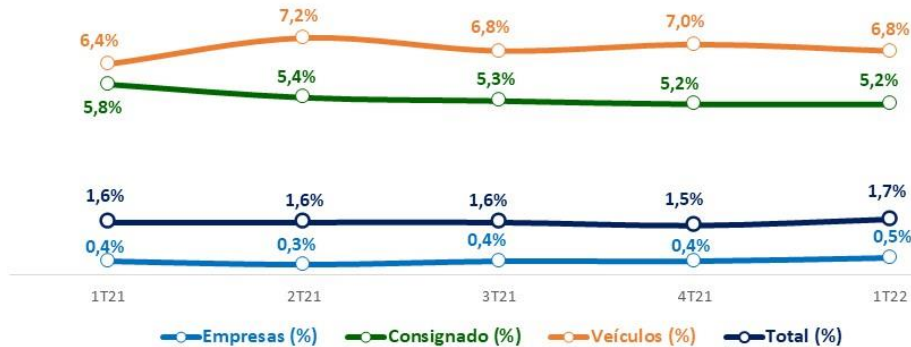
* Inclui avais e fianças no montante de R\$ 52,2 milhões no 1T22.

Comentário do Desempenho

Créditos Vencidos há mais de 90 dias

O índice de inadimplência superior a 90 dias atingiu 1,7% no 1T22, alta de 0,2 p.p. em comparação ao 4T21 e 0,1 p.p. acima, se comparado ao mesmo período do ano anterior. Nossos indicadores de qualidade permanecem em patamares confortáveis.

Índice de Inadimplência | 90 dias



Créditos Vencidos há mais de 14 e há mais de 60 dias

Os créditos vencidos há mais de 14 dias cresceram 9,7% durante o trimestre e apresentaram alta de 27,7% no últimos 12 meses. Os créditos vencidos há mais de 60 dias subiram 7,2% contra o 4T21 e 24,4% versus o 1T21, demonstrando uma possível piora de indicadores no próximo trimestre.

Índice de Cobertura

O índice de cobertura há mais de 90 dias alcançou 229,0% no 1T22, demonstrando solidez do balanço, tendo em vista a conjuntura macroeconômica atual. O saldo da carteira E-H encerrou o 1T22 em R\$ 1.089,7 milhões, 2,5% acima em relação ao 4T21. O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa dividido pela Carteira E-H, atingiu 152,6%.

O elevado índice de cobertura demonstra que o nível de provisionamento em relação à carteira de crédito reflete a melhora na qualidade de nossas operações e o constante aperfeiçoamento dos modelos utilizados.

NPLs por Segmento

Comentário do Desempenho

Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	134,8	110,6	21,9%	79,1	70,4%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	208,3	172,8	20,5%	120,8	72,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	150,6	135,4	11,2%	100,8	49,3%
Índices sobre carteira Empresas (%)					
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,9%	2,5%	0,4 p.p	3,2%	-0,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Empresas	0,4%	0,3%	0,1 p.p	0,3%	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Empresas	0,7%	0,5%	0,2 p.p	0,4%	0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,5%	0,4%	0,1 p.p	0,4%	0,1 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	436,8%	523,1%	-86,3 p.p	741,3%	n.a
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	604,1%	667,6%	-63,5 p.p	888,1%	n.a

(*) inclusive parcelas vincendas.

Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	176,4	174,3	1,2%	169,4	4,1%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	511,4	506,0	1,1%	481,1	6,3%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	461,7	454,7	1,5%	432,7	6,7%
Índices sobre carteira Consignado - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	6,5%	6,7%	-0,2 p.p	7,3%	-0,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Consignado	2,0%	2,0%	0,0 p.p	2,3%	-0,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Consignado	5,7%	5,8%	-0,1 p.p	6,4%	-0,7 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	5,2%	5,2%	-0,1 p.p	5,8%	-0,6 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	113,8%	115,3%	-1,5 p.p	114,1%	-0,4 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	126,0%	128,3%	-2,3 p.p	126,9%	-0,9 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas.

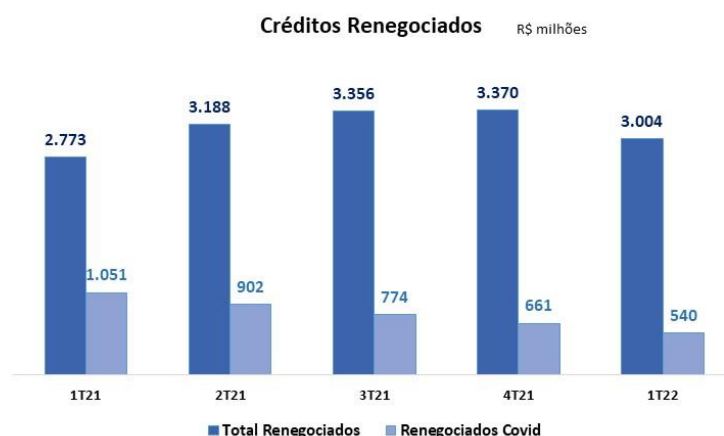
Qualidade Carteira Veículos + Outros (R\$ milhões)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	52,3	46,5	12,5%	36,1	44,9%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	159,4	141,0	13,0%	104,1	53,1%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	110,6	100,6	9,9%	74,2	49,0%
Índices sobre carteira Veículos + Outros - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos + Outros (%)	10,3%	10,8%	-0,6 p.p	12,3%	-2,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Veículos + Outros	3,2%	3,2%	0,0 p.p	3,1%	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Veículos + Outros	9,8%	9,8%	0,0 p.p	9,0%	0,9 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos + Outros	6,8%	7,0%	-0,2 p.p	6,4%	0,4 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	104,3%	110,6%	-6,3 p.p	136,9%	-32,6 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	150,3%	155,0%	-4,6 p.p	192,1%	-41,8 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas.

Carteira de Renegociação

As operações de crédito renegociadas somaram R\$ 3,0 bilhões no 1T22, que inclui R\$ 0,5 bilhão referente à operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da Covid-19.

Para maiores informações, vide nota explicativa 9.f das demonstrações contábeis intermediárias.



1T22 – Renegociados Covid -19

R\$ milhões

Comentário do Desempenho**4T21 – Renegociados Covid -19**

R\$ milhões

Rating	Empresas	Varejo	Total	%
AA	100,1	0,0	100,1	18,5%
A	85,5	2,4	87,9	16,3%
B	182,7	24,7	207,4	38,4%
C	20,5	55,0	75,5	14,0%
D	17,3	18,8	36,1	6,7%
E	5,5	2,6	8,1	1,5%
F	3,6	1,2	4,8	0,9%
G	0,2	1,0	1,2	0,2%
H	11,1	7,5	18,6	3,4%
Total	426,5	113,2	539,7	100,0%

Rating	Empresas	Varejo	Total	%
AA	112,1	-	112,1	17,0%
A	98,1	2,8	100,9	15,3%
B	237,5	31,1	268,6	40,6%
C	24,3	67,3	91,6	13,9%
D	21,2	25,1	46,3	7,0%
E	6,7	3,5	10,2	1,5%
F	4,0	2,0	6,0	0,9%
G	0,3	1,9	2,2	0,3%
H	12,3	10,6	22,9	3,5%
Total	516,5	144,3	660,8	100,0%

Créditos Recuperados

R\$ milhões

**Crédito Recuperados (R\$ milhões)**

	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Créditos recuperados Empresas	4,4	36,4	-87,9%	21,6	-79,6%
Créditos recuperados Varejo	5,9	22,4	-73,7%	13,0	-54,6%
Total	10,3	58,8	-82,5%	34,6	-70,2%

Desempenho Financeiro**Comentário do Desempenho**

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ MM)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Operações de Crédito	1.287,7	1.564,8	-17,7%	1.229,8	4,7%
Empresas	656,5	946,3	-30,6%	702,7	-6,6%
Consignado	451,2	453,6	-0,5%	400,1	12,8%
Veículos/Outros	107,4	101,6	5,7%	83,6	28,5%
C.G.I	5,5	4,7	17,0%	0,1	n.a.
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	67,1	58,6	14,5%	43,3	55,0%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	272,7	196,6	38,7%	37,5	n.a.
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	62,7	11,9	n.a.	16,3	n.a.
Resultado de Operações de Câmbio	226,7	48,0	n.a.	(46,1)	n.a.
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,0	-	n.a.	0,8	n.a.
Receitas da Intermediação Financeira (A)	1.849,8	1.821,3	1,6%	1.238,3	49,4%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(360,6)	(695,1)	-48,1%	(406,7)	-11,3%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	1.218,4	(219,6)	n.a.	(412,2)	n.a.
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	(1.855,9)	188,0	n.a.	754,2	n.a.
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(115,5)	(46,3)	n.a.	(101,6)	13,7%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.113,6)	(773,0)	44,1%	(166,3)	n.a.
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (A-B)	736,2	1.048,3	-29,8%	1.072,0	-31,3%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(111,0)	67,7	n.a.	199,0	n.a.
Resultado Bruto da Interm. Financeira Ajustado	847,2	980,6	-13,6%	873,0	-3,0%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	(1.847,8)	229,6		791,7	
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	59,6	(38,2)		(225,3)	
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	1.212,3	(147,9)		(325,8)	

No 1T22 as receitas de operações de crédito atingiram R\$ 1,3 bilhões, 17,7% abaixo do 4T21 e 4,7% superior aos últimos 12 meses. Essa queda no trimestre era esperada pela menor demanda de crédito no período.

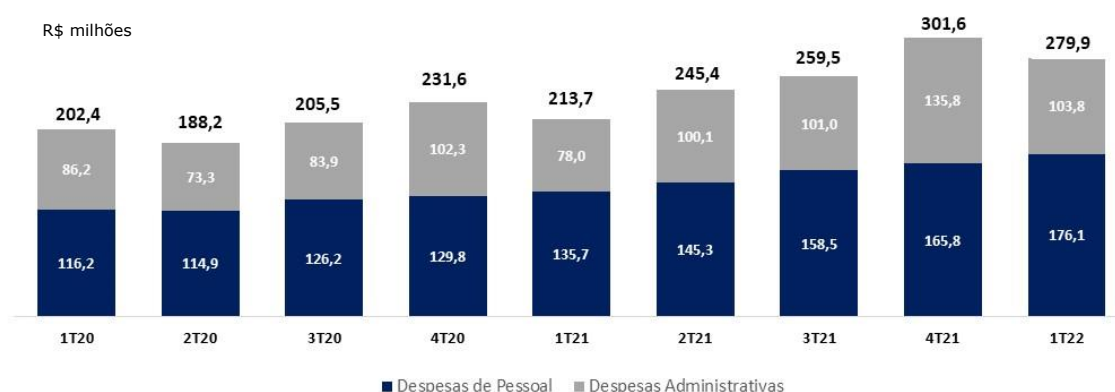
A linha de operações de crédito para Empresas encerrou o 1T22 com receita de R\$ 656,5 milhões, redução de 30,6% no trimestre e 6,6% *versus* 1T21, em decorrência da desaceleração da carteira. A linha de Consignado encerrou o trimestre com receita de R\$ 451,2 milhões, estável em relação ao 4T21 e crescimento de 12,8% em 12 meses. A linha de veículos encerrou o 1T22 com saldo de R\$ 107,4 milhões, crescimento de 5,7% no trimestre e aumento de 28,5% em comparação com 1T21.

O resultado de operações de Arrendamento Mercantil encerrou o trimestre com saldo de R\$ 67,1 milhões, 14,5% maior se comparado ao 4T21 e evolução de 55,0% nos últimos 12 meses.

As despesas com operações de captação no mercado e de empréstimos e repasses foram de R\$ 857,8 milhões positivos no trimestre devido à apreciação do Real frente ao US\$.

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira encerrou o trimestre com saldo de R\$ 736,2 milhões. Excluindo-se o efeito do ajuste do MTM do hedge das emissões externas e operações de crédito, o resultado bruto da intermediação financeira ajustado foi de R\$ 847,2 milhões no 1T22.

O resultado com derivativos foi de R\$ 1.855,9 milhões negativos no 1T22, incluindo R\$ 1.847,8 milhões negativos de hedge. Excluindo este último efeito, o resultado com derivativos foi de R\$ 8,1 milhões negativo no 1T22 *versus* R\$ 41,6 milhões negativo no 4T21.

Despesas de Pessoal e Administrativas**Comentário do Desempenho**

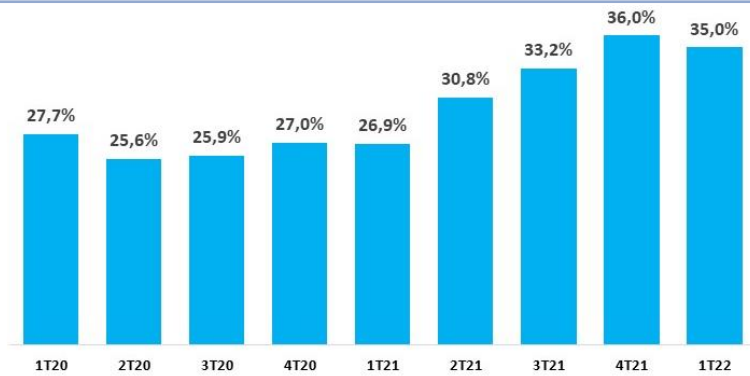
Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ MM)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
Despesas de Pessoal	(176,1)	(165,8)	6,2%	(135,7)	29,8%
Despesas Administrativas	(103,8)	(135,8)	-23,6%	(78,0)	33,1%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(279,9)	(301,6)	-7,2%	(213,7)	31,0%
Despesas de Comissões (Total)	(90,2)	(97,6)	-7,6%	(64,6)	39,6%
Consignado	(69,6)	(76,9)	-9,5%	(54,4)	27,9%
Veículos + Outros	(20,3)	(20,4)	-0,5%	(10,0)	n.a
CGI	(0,3)	(0,3)	0,0%	(0,2)	50,0%
Total	(370,1)	(399,2)	-7,3%	(278,3)	33,0%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,0%	36,0%	-1,0 p.p	26,9%	8,2 p.p
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	39,9%	40,5%	-0,6 p.p	30,6%	9,3 p.p

As despesas administrativas e de pessoal totalizaram R\$ 279,9 milhões no trimestre, redução de 7,2% no trimestre, influenciadas pelo rigoroso controle de custos. No período de um ano tivemos o aumento de 31,0% nas despesas de pessoal + administrativas, se comparadas ao 1T21.

Continuamos com a estratégia de manter as despesas controladas, sem perder a qualidade e a agilidade nos negócios, mesmo num ambiente de crescimento da carteira de crédito.

Índice de Eficiência Recorrente**Comentário do Desempenho****35,0%** no 1T22

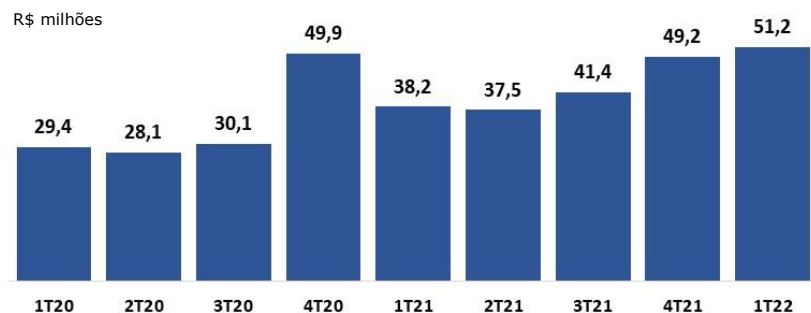
- 1,0 p.p em 3 meses
+ 8,2 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente (R\$ MM)	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
(+) Despesas de Pessoal	(176,1)	(165,8)	6,2%	(135,7)	29,8%
(+) Despesas de Administrativas	(103,8)	(135,8)	-23,6%	(78,0)	33,1%
(+) Despesas de Comissões	(90,2)	(97,6)	-7,6%	(64,6)	39,6%
Total de despesas (A)	(370,1)	(399,2)	-7,3%	(278,3)	33,0%
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente (-) PDD	962,7	1.026,9	-6,3%	974,7	-1,2%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	93,5	82,3	13,6%	60,8	53,8%
(+) Outros Ajustes - TVM	-	(1,7)	n.a.	0,0	n.a.
Total (B)	1.056,2	1.107,5	-4,6%	1.035,5	2,0%
Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)	35,0%	36,0%	-1,0 p.p	26,9%	8,2 p.p
PPR/PLR	(51,2)	(49,2)	4,1%	(38,2)	34,0%
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	39,9%	40,5%	-0,6 p.p	30,6%	9,3 p.p

Programa de Participação nos Resultados (PPR) e Participação nos Lucros

As despesas relacionadas à provisão para pagamentos de PPR e PLR totalizaram R\$ 51,2 no 1T22.



Anexo I – Demonstração do Resultado – em R\$ milhões**Comentário do Desempenho**

Demonstração do Resultado	1T22	4T21	Δ	1T21	Δ
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.849,8	1.821,3	1,6%	1.238,3	49,4%
Carteira de crédito	1.287,7	1.564,8	-17,7%	1.229,8	4,7%
Títulos e valores mobiliários	272,7	196,6	38,7%	37,5	n.a
Aplicações interfinanceiras de liquidez	62,7	11,9	n.a	16,3	n.a
Câmbio	226,7	48,0	n.a	(46,1)	n.a
Venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	n.a	0,8	n.a
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(998,1)	(726,7)	37,3%	(64,7)	n.a
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(343,4)	(273,3)	25,6%	(70,1)	n.a
Emissões de títulos no Brasil	(507,6)	(356,2)	42,5%	(116,9)	n.a
Emissões de títulos no exterior	490,4	(65,6)	n.a	(219,7)	n.a
Obrigações por empréstimos e repasses	1.218,4	(219,6)	n.a	(412,2)	n.a
Instrumentos financeiros derivativos	(1.855,9)	188,0	n.a	754,2	n.a
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	851,7	1.094,6	-22,2%	1.173,6	-27,4%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(115,5)	(46,3)	n.a	(101,6)	13,7%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	736,2	1.048,3	-29,8%	1.072,0	-31,3%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(421,3)	(403,9)	4,3%	(261,1)	61,4%
Receitas de prestação de serviços	93,5	82,3	13,6%	60,8	53,8%
Despesas de pessoal	(176,1)	(165,8)	6,2%	(135,7)	29,8%
Outras despesas administrativas	(194,0)	(233,4)	-16,9%	(142,6)	36,0%
Despesas tributárias	(60,9)	(64,4)	-5,4%	(57,4)	6,1%
Outras receitas e despesas operacionais	(50,4)	1,9	n.a	16,6	n.a
Despesas de depreciação e amortização	(3,4)	(3,4)	-	(2,9)	17,2%
Despesas com provisões para riscos	(30,0)	(21,1)	42,2%	0,1	n.a
RESULTADO OPERACIONAL	314,9	644,4	-51,1%	810,9	-61,2%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	10,5	1,7	n.a	1,7	517,6%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	325,4	646,1	-49,6%	812,6	-60,0%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(129,3)	(250,8)	-48,4%	(337,7)	-61,7%
Provisão para Imposto de Renda	(116,5)	13,5	n.a	(180,3)	-35,4%
Provisão para Contribuição Social	(96,2)	(16,1)	n.a	(147,9)	-35,0%
Ativo Fiscal Diferido	83,4	(248,2)	n.a	(9,5)	n.a
LUCRO LÍQUIDO	196,1	346,1	-43,3%	436,7	-55,1%

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Conforme disposições previstas na Resolução CMN nº 4.818/20, do Banco Central do Brasil, o Banco optou por elaborar suas Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme descrito nas Notas 2 e 3. Sendo assim, não estão sendo apresentados os quadros referentes aos dados padronizados das demonstrações consolidadas, por serem estes aplicáveis somente quando da elaboração das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas em conformidade com todos os Pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de demonstrações contábeis semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido e as notas explicativas.

Apresentamos a seguir, as Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas compostas pelo balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e do valor adicionado para o trimestre findo em 31 de março de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas


BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4	646.468	311.805	647.830	312.094
Reservas no Banco Central do Brasil	5	263.114	435.630	263.114	435.630
Relações interfinanceiras		16.531	3.319	16.531	3.319
Instrumentos financeiros		56.035.586	57.617.009	57.042.639	58.641.525
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	7.331.140	4.659.241	5.883.310	3.310.566
Títulos e valores mobiliários	7	10.261.611	9.597.269	10.737.023	10.079.292
Derivativos	8.a	463.823	933.080	465.368	935.598
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	27.008.969	27.295.601	27.277.780	27.583.232
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	1.685.313	1.591.383
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	225.857	218.144
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(225.413)	(217.893)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	7.116.606	11.557.562	7.139.964	11.566.947
Carteira de câmbio	10	3.853.437	3.574.256	3.853.437	3.574.256
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.579.618)	(1.575.832)	(1.605.138)	(1.601.748)
Operações de crédito		(1.440.980)	(1.416.314)	(1.449.980)	(1.425.902)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(16.415)	(16.310)
Outros créditos diversos		(138.638)	(159.518)	(138.743)	(159.536)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	1.665.373	1.739.710	1.698.860	1.786.185
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.682.587	1.581.364	1.686.567	1.585.388
Fiscais	18.c	1.627.544	1.528.906	1.627.544	1.528.906
Cíveis	18.c	40.850	38.773	40.933	38.856
Trabalhistas	18.c	14.193	13.685	18.022	17.559
Outros		-	-	68	67
Outros créditos		178.822	257.060	186.448	265.210
Rendas a receber		42.510	35.177	48.971	40.627
Negociação e intermediação de valores		49.425	85.596	49.425	85.596
Diversos	11	86.887	136.287	88.052	138.987
Outros valores e bens	12	156.287	159.321	156.295	159.321
Ativos não financeiros mantidos para venda		93.051	89.204	93.059	89.204
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(4.047)	(3.270)	(4.047)	(3.270)
Despesas pagas antecipadamente		67.283	73.387	67.283	73.387
Investimentos		1.561.887	1.531.285	55.703	52.814
Participações em controladas e coligadas	14	1.558.287	1.525.731	9.816	-
Outros investimentos		3.600	5.554	45.887	52.814
Imobilizado de uso	15.a	59.013	61.154	66.243	68.358
Imobilizações de uso		120.514	119.541	132.207	130.994
(Depreciações acumuladas)		(61.501)	(58.387)	(65.964)	(62.636)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	231.612	223.203
Bens arrendados		-	-	435.046	409.213
(Depreciações acumuladas)		-	-	(203.434)	(186.010)
Intangível		-	-	234	257
TOTAL DO ATIVO		60.686.050	62.121.825	60.446.938	61.931.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas


BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
		(Reapresentado)		(Reapresentado)	
Instrumentos financeiros		52.087.563	52.995.770	51.645.788	52.562.790
Depósitos	16.b	15.262.270	17.331.441	15.213.268	17.281.007
Operações compromissadas	16.a	3.606.311	2.474.519	3.606.311	2.474.519
Emissões de títulos	16.b	21.353.407	20.542.824	20.960.634	20.160.278
No Brasil		19.099.261	17.928.549	18.706.488	17.546.003
No Exterior		2.254.146	2.614.275	2.254.146	2.614.275
Obrigações por empréstimos	16.b	6.956.996	8.709.577	6.956.996	8.709.577
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	196.922	195.571	196.922	195.571
Dívidas subordinadas	16.b	1.009.603	992.038	1.009.603	992.038
Derivativos	8.a	1.051.479	207.588	1.051.479	207.588
Carteira de câmbio	10	2.650.575	2.542.212	2.650.575	2.542.212
Relações interfinanceiras e interdependências		220.556	217.061	220.556	217.061
Provisões para riscos	18	2.020.935	1.975.484	2.032.543	1.987.709
Fiscais		1.851.470	1.812.691	1.852.765	1.813.790
Cíveis		122.465	115.688	123.188	116.382
Trabalhistas		47.000	47.105	56.590	57.537
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	52.228	42.873	52.228	42.873
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	740.239	1.231.008	851.672	1.370.966
Outras obrigações		447.981	678.351	507.907	749.196
Sociais e estatutárias	17.a	111.427	368.900	112.639	371.570
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		26.058	11.698	26.111	11.856
Negociação e intermediação de valores		45.770	46.905	45.770	46.905
Diversas	17.b	264.726	250.848	323.387	318.865
Patrimônio líquido	20	5.116.548	4.981.278	5.136.244	5.000.961
Patrimônio líquido do Controlador		5.116.548	4.981.278	5.116.548	4.981.278
Capital social		3.557.260	3.557.260	3.557.260	3.557.260
Reservas de capital		2.125	1.125	2.125	1.125
Reservas de lucros		1.423.037	1.423.037	1.423.037	1.423.037
Outros resultados abrangentes		9.762	(144)	9.762	(144)
Lucros acumulados		124.364	-	124.364	-
Patrimônio líquido de não controladores		-	-	19.696	19.683
Participação de não controladores		-	-	19.696	19.683
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		60.686.050	62.121.825	60.446.938	61.931.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.786.571	1.195.027	1.849.791	1.238.324
Carteira de crédito	21.a	1.211.727	1.186.184	1.287.730	1.229.812
Títulos e valores mobiliários	21.b	257.648	35.809	272.677	37.515
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	98.981	20.391	62.735	16.330
Câmbio	21.d	218.223	(48.173)	226.657	(46.149)
Venda ou transferência de ativos financeiros		(8)	816	(8)	816
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.009.274)	(68.049)	(998.140)	(64.701)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(344.423)	(70.324)	(343.416)	(70.133)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(517.911)	(119.851)	(507.683)	(116.872)
Emissões de títulos no exterior	21.e	490.393	(219.933)	490.442	(219.755)
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	1.218.367	(412.151)	1.218.367	(412.151)
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(1.855.700)	754.210	(1.855.850)	754.210
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		777.297	1.126.978	851.651	1.173.623
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	9.e	(114.986)	(100.091)	(115.488)	(101.570)
Carteira de crédito		(128.654)	(98.807)	(129.069)	(100.434)
Outros créditos		23.022	(1.777)	22.935	(1.629)
Avais e fianças		(9.354)	493	(9.354)	493
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		662.311	1.026.887	736.163	1.072.053
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(316.881)	(231.302)	(370.131)	(261.155)
Receitas de prestação de serviços	21.g	88.674	56.787	93.513	60.816
Resultado de operações com seguros		-	-	-	(11)
Despesas de pessoal	21.h	(156.612)	(118.581)	(176.122)	(135.668)
Outras despesas administrativas	21.i	(203.468)	(144.083)	(193.970)	(142.627)
Despesas tributárias	19.a.ii	(50.752)	(51.611)	(60.908)	(57.445)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14.a	24.689	24.814	-	-
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	14.351	4.203	720	16.648
Despesas de depreciação e amortização		(3.114)	(2.720)	(3.370)	(2.968)
Despesas com provisões para riscos					
Fiscais		(25.808)	(5.512)	(25.972)	(5.706)
Cíveis		(4.950)	5.282	(4.979)	5.259
Trabalhistas		109	119	957	547
RESULTADO OPERACIONAL		345.430	795.585	366.032	810.898
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		6.146	(353)	10.491	1.690
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		351.576	795.232	376.523	812.588
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.a.i	(105.053)	(321.342)	(129.237)	(337.722)
Provisão para imposto de renda		(109.918)	(173.893)	(116.483)	(180.293)
Provisão para contribuição social		(87.286)	(141.148)	(96.157)	(147.933)
Ativo (passivo) fiscal diferido		92.151	(6.301)	83.403	(9.496)
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(50.389)	(37.197)	(51.152)	(38.173)
LUCRO LÍQUIDO		196.134	436.693	196.134	436.693

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas


**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021**
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021
LUCRO LÍQUIDO	196.134	436.693
Outros resultados abrangentes	9.906	(7.753)
Ajustes a valor justo -		
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		
Atribuídos ao Controlador	24.755	(8.491)
Atribuídos a empresas controladas	(3.709)	(3.083)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial		
Atribuídos ao Controlador	(11.140)	3.821
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	206.040	428.940

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021
(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 não controladores	Patrimônio líquido
			Legal	Estatutárias					
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	3.557.260	1.125	129.841	1.293.196	-	(144)	4.981.278	-	4.981.278
Ajustes de adoção de novas práticas contábeis									
Reclassificação de participação de não controladores									
Em sociedades controladas e coligadas	-	-	-	-	-	-	-	1.056	1.056
Em fundo de investimento controlado	-	-	-	-	-	-	-	18.627	18.627
Saldo em 1º de janeiro de 2022	3.557.260	1.125	129.841	1.293.196	-	(144)	4.981.278	19.683	5.000.961
Ajustes a valor justo -									
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	-	-	-	-	-	9.906	9.906	-	9.906
Atualização de títulos patrimoniais	-	1.000	-	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido	-	-	-	-	196.134	-	196.134	-	196.134
Destinações:									
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	(71.770)	-	(71.770)	-	(71.770)
Variação da participação de minoritários		-	-	-	-	-	-	13	13
SALDO EM 31 DE MARÇO DE 2022	3.557.260	2.125	129.841	1.293.196	124.364	9.762	5.116.548	19.696	5.136.244
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.557.260	279	59.131	816.582	-	(7.379)	4.425.873	-	4.425.873
Ajustes de adoção de novas práticas contábeis									
Reclassificação de participação de não controladores									
Em sociedades controladas e coligadas	-	-	-	-	-	-	-	1.030	1.030
Em fundo de investimento controlado	-	-	-	-	-	-	-	19.544	19.544
Saldo em 1º de janeiro de 2021	3.557.260	279	59.131	816.582	-	(7.379)	4.425.873	20.574	4.446.447
Ajustes a valor justo -									
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	-	-	-	-	-	(7.753)	(7.753)	-	(7.753)
Atualização de títulos patrimoniais	-	846	-	-	-	-	846	-	846
Lucro líquido	-	-	-	-	436.693	-	436.693	-	436.693
Variação da participação de minoritários	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
SALDO EM 31 DE MARÇO DE 2021	3.557.260	1.125	59.131	816.582	436.693	(15.132)	4.855.659	20.507	4.876.166

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
	(Reapresentado)		(Reapresentado)	
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	196.134	436.693	196.134	436.693
AJUSTES DE RECONCiliaÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	3.114	2.720	3.370	2.968
Impostos diferidos	(92.151)	6.301	(83.403)	9.496
Impostos correntes	197.204	315.041	212.640	328.226
Provisão para riscos	45.451	42.166	44.833	41.974
Provisão para avais e fianças concedidos	9.354	(493)	9.354	(493)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	128.654	101.229	129.069	101.891
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	1.002	964
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(20.235)	648	(20.148)	501
Provisão para outros créditos diversos	(2.787)	(1.293)	(2.787)	(1.293)
Provisão para perdas em outros valores e bens	777	(950)	777	(950)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	58.681	26.636	58.681	26.636
Resultado na alienação de ativo permanente	(4.111)	3.680	(7.986)	2.303
Resultado de participações em controladas e coligadas	(24.689)	(24.814)	-	-
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCiliaÇÃO	299.262	470.871	345.402	512.223
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	495.396	907.564	541.536	948.916
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	3.545.606	(177.438)	3.500.779	(218.578)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.245.792)	23.017	(1.146.637)	90
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	682.423	(1.449.039)	690.006	(1.515.528)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	162.798	(46.695)	162.798	(46.695)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	182.644	(687.334)	121.118	(706.341)
(Aumento) Redução em outros créditos	4.358.385	(16.123)	4.358.433	51.398
(Aumento) Redução em outros valores e bens	2.257	(2.533)	2.250	(2.540)
Aumento (Redução) em depósitos	(2.069.170)	441.500	(2.067.739)	445.572
Aumento (Redução) em operações compromissadas	1.131.791	(157.274)	1.131.791	(157.274)
Aumento (Redução) em emissões de títulos	1.711.433	1.299.606	1.701.205	1.347.350
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(824.164)	443.452	(839.600)	443.452
Aumento (Redução) em outras obrigações	(36.540)	407.687	(66.401)	383.889
Imposto de renda e contribuição social pagos	(510.459)	(433.702)	(546.445)	(461.951)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.041.002	730.126	4.042.315	730.338
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(973)	(1.277)	(1.213)	(1.532)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(973)	(1.277)	(1.213)	(1.532)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(900.850)	(304.073)	(900.850)	(304.073)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.124.270)	(12.136)	(1.124.270)	(12.136)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	17.565	1.561	17.565	1.561
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(213.023)	(173.629)	(213.023)	(173.629)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.220.578)	(488.277)	(2.220.578)	(488.277)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(58.681)	(26.636)	(58.681)	(26.636)
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.760.770	213.936	1.761.843	213.893
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	1.274.744	3.812.370	1.275.033	3.812.518
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	3.035.514	4.026.306	3.036.876	4.026.411
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.760.770	213.936	1.761.843	213.893

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
RECEITAS	1.750.106	1.155.461	1.809.031	1.215.997
Receitas da intermediação financeira	1.786.571	1.195.027	1.849.791	1.238.324
Receitas de prestação de serviços	88.674	56.787	93.513	60.816
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(114.986)	(100.091)	(115.488)	(101.570)
Outras	(10.153)	3.738	(18.785)	18.427
DESPESAS	(1.009.274)	(68.049)	(998.140)	(64.701)
Despesas da intermediação financeira	(1.009.274)	(68.049)	(998.140)	(64.701)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(197.878)	(139.718)	(187.987)	(138.006)
Materiais, energia e outros insumos	(28.268)	(19.720)	(30.211)	(21.214)
Serviços de terceiros	(169.610)	(119.998)	(157.776)	(116.792)
VALOR ADICIONADO BRUTO	542.954	947.694	622.904	1.013.290
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(3.114)	(2.720)	(3.370)	(2.968)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	539.840	944.974	619.534	1.010.322
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	24.689	24.814	-	-
Resultado de equivalência patrimonial	24.689	24.814	-	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	564.529	969.788	619.534	1.010.322
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	564.529	969.788	619.534	1.010.322
PESSOAL	183.235	136.682	200.660	152.331
Remuneração direta	155.617	114.362	168.548	126.339
Benefícios	22.205	18.073	25.907	21.081
FGTS	5.413	4.247	6.205	4.911
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	179.570	392.049	216.756	416.676
Federais	172.553	387.632	204.618	409.266
Estaduais	1.167	578	1.206	623
Municipais	5.850	3.839	10.932	6.787
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	5.590	4.364	5.984	4.622
Aluguéis	5.590	4.364	5.984	4.622
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	196.134	436.693	196.134	436.693
Juros sobre o capital próprio	71.770	-	71.770	-
Lucros retidos	124.364	436.693	124.364	436.693

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS PARA O TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2022 (Em milhares de Reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Daycoval S.A. ("Banco" ou "Daycoval"), com sede na Avenida Paulista, 1.793, na cidade e estado de São Paulo, é uma sociedade anônima de capital aberto, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial, de câmbio, de investimento, de crédito e financiamento e, por meio de suas controladas diretas e indiretas, atua também na carteira de arrendamento mercantil, administração de recursos de terceiros, seguro de vida e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Conlomerado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Banco, que incluem sua dependência no exterior, as entidades controladas direta e indiretamente e os fundos de investimento nos quais existe a retenção de riscos e benefícios, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, para o registro contábil das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - BACEN e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20 que revogaram, respectivamente, a Resolução CMN nº 4.720/19 e a Circular BACEN nº 3.959/19, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Demonstrações Contábeis seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de demonstrações contábeis intermediárias, semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido, as notas explicativas e a divulgação de informações sobre os resultados não recorrentes.

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 05 de maio de 2022.

O Daycoval adota critérios de apresentação em suas Demonstrações Contábeis, com o objetivo de representar a essência econômica de suas operações e observando os critérios de elaboração e divulgação de demonstrações contábeis estabelecidos na Resolução BCB nº 2/20, e normativos complementares.

b) Processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS")

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS"), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela CVM, porém nem todos homologados pelo BACEN. Desta forma, o Banco, na elaboração das Demonstrações Contábeis Intermediárias, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	4.924/21
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.924/21
CPC 24 - Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	4.818/20
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.924/21

Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Banco, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às informações utilizadas pela Administração do Banco na sua gestão.

Notas Explicativas



c) Consolidação

No processo de consolidação das Demonstrações Contábeis Intermediárias, os saldos das contas patrimoniais ativas e passivas e os resultados oriundos das transações entre o Banco, sua dependência no exterior, suas controladas diretas e indiretas e fundos de investimento adquiridos com retenção substancial de riscos e benefícios, foram eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referente às participações de acionistas minoritários.

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas abrangem o Banco e as seguintes entidades:

	% de Participação	
	31/03/2022	31/12/2021
Arrendamento Mercantil		
Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. ("Daycoval Leasing")	100,00	100,00
Atividade Financeira - Dependência no Exterior		
Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch	100,00	100,00
Atividade de Seguros e Previdência Complementar		
Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev")	97,00	97,00
Não Financeiras		
ACS Participações Ltda. ("ACS")	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. ("Daycoval Asset")	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. ("IFP")	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. ("SCC")	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. ("Treetop")	99,99	99,99
Fundo de Investimento		
Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII ("Fundo") ⁽¹⁾	67,97	67,97

(1) O Fundo foi consolidado em razão do Daycoval assumir ou reter, substancialmente, riscos e benefícios.

d) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

- i. Resolução CMN nº 4.966: Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e a Administração realizará avaliação para determinar os impactos de sua adoção.

e) Adoção de novas normas emitidas pelo BCB com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022:

i. Resoluções CMN nº 4.818, de 29 de maio de 2021 e nº 4.966, de 25 de novembro de 2021

A Resolução CMN nº 4.818, de 29 de maio de 2020, que consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações contábeis individuais e consolidadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, determina que, as instituições financeiras registradas na forma de companhia aberta ou que sejam líderes de Conglomerado Prudencial enquadrado no Segmento S1 a S3, devem elaborar demonstrações contábeis anuais ou relativas a períodos inferiores a um ano, adotando o padrão contábil internacional de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo International Accounting Standards Board (IASB).

A Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, em seu Art. nº 77, facultou às instituições financeiras a elaboração e a divulgação das demonstrações contábeis consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), até o exercício de 2024, adicionalmente às demonstrações no padrão contábil internacional, conforme o disposto na Resolução nº 4.818, de 29 de maio de 2020.

Desta forma, a Administração do Daycoval optou pela faculdade prevista no Art. nº 77, da Resolução CMN nº 4.966/21, em apresentar suas demonstrações contábeis consolidadas, para o trimestre findo em 31 de março de 2022, no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e, posteriormente, as demonstrações contábeis consolidadas de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo International Accounting Standards Board.

ii. Resolução BCB nº 92, de 06 de maio de 2021

Dispõe sobre a utilização do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) pelas administradoras de consórcio e instituições de pagamento e sobre a estrutura do elenco de contas do Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A adoção deste normativo, a partir de 1º de janeiro de 2022, implicou na reclassificação das rubricas de "Resultado de exercícios futuros" para o grupo de "Outras obrigações - Diversos" e, para fins de manter a comparabilidade das demonstrações contábeis, foram realizadas reclassificações conforme apresentadas no item iv.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

iii. Instrução Normativa BCB nº 206, de 13 de dezembro de 2021

Cria subtítulos contábeis e altera a função de título no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

A adoção deste normativo, a partir de 1º de janeiro de 2022, implicou na reclassificação da rubrica de "Passivo - Obrigações por cotas de fundos de investimento" em "Outras obrigações - Diversas", para a rubrica de "Patrimônio líquido - Participação de não controladores", cuja função é a de registrar, nas demonstrações contábeis consolidadas, pela instituição líder do Conglomerado Prudencial, a participação de não controladores, de forma separada do patrimônio líquido atribuído aos proprietários da controladora e, para fins de manter a comparabilidade das demonstrações contábeis, foram realizadas reclassificações conforme apresentadas no item iv.

iv. Ajustes de adoção das novas normas emitidas pelo BCB para fins de comparabilidade das demonstrações contábeis intermediárias:

Consolidado	1º/01/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Patrimônio líquido	4.425.873		4.446.447
Patrimônio líquido do Controlador	4.425.873		4.425.873
Patrimônio líquido de não controladores	-		20.574
Participação de minoritários não controladores	-	1.030	1.030
Outros fundos de investimento controlados	-	19.544	19.544

Banco	31/03/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Demonstrações dos fluxos de caixa			
Aumento (Redução) em outras obrigações	410.315	(2.628)	407.687
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(2.628)	2.628	-

Consolidado	31/12/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Demonstrações dos fluxos de caixa			
Aumento (Redução) em outras obrigações	388.097	(4.208)	383.889
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(4.208)	4.208	-

Banco	31/12/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Balanco patrimonial - Passivo			
Diversas	185.819	65.029	250.848
Resultado de exercícios futuros	65.029	(65.029)	-

Consolidado	31/12/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Balanco patrimonial - Passivo			
Diversas ⁽¹⁾	231.228	87.637	318.865
Resultado de exercícios futuros	106.264	(106.264)	-
Participação de minoritários não controladores	1.056	(1.056)	-
Patrimônio líquido	4.981.278		5.000.961
Patrimônio líquido do Controlador	4.981.278		4.981.278
Patrimônio líquido de não controladores	-		19.683
Participação de minoritários não controladores	-	1.056	1.056
Outros fundos de investimento controlados	-	18.627	18.627

(1) O montante de R\$18.627, foi reclassificado da rubrica "Diversas - Obrigações por cotas de fundos de investimento" para a rubrica de "Patrimônio líquido de não controladores - Outros fundos de investimento controlados".

Estas reclassificações não resultaram em alterações no total de ativos e passivos no lucro líquido do período.

Notas Explicativas



3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional, de apresentação, transações em moedas estrangeiras e equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior:

i. Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Contábeis Intermediárias do Daycoval, estão apresentadas em Reais (R\$), sendo esta a sua moeda funcional e de apresentação. Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.524/16, o Daycoval definiu que a moeda funcional e de apresentação para cada uma de suas controladas direta e indiretamente, incluindo entidades sediadas no exterior, também será em Reais (R\$).

ii. Conversão das transações em moeda estrangeira

Caso as investidas no exterior realizem transações em moeda diferente de suas respectivas moedas funcionais, estas transações serão convertidas aplicando-se as taxas de câmbio, divulgadas pelo Banco Central do Brasil, do respectivo balancete ou balanço para os itens monetários, ativos e passivos avaliados a valor justo e para os itens não classificados como monetários. Para os demais casos, aplica-se as taxas de câmbio na data da transação.

iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

A equivalência patrimonial das entidades sediadas no exterior, cuja moeda funcional está definida no item "i" acima, é reconhecida diretamente nas demonstrações de resultado do Daycoval na rubrica de "Resultado de participação em controladas".

b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor final, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários classificados na carteira própria, com prazo original igual ou inferior a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor justo destes considerado insignificante.

A composição do caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 4.

d) Instrumentos financeiros

i. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações compromissadas são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

A composição das aplicações interfinanceiras de liquidez está apresentada na Nota 6.

ii. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos sendo: (i) os títulos de renda fixa, atualizados com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos de seus respectivos vencimentos; (ii) as ações, atualizadas com base na cotação média informada por Bolsa de Valores onde são mais negociadas; e (iii) as aplicações em fundos de investimento, atualizadas com base no valor da cota divulgado por seus respectivos administradores.

Os títulos e valores mobiliários estão apresentados conforme disposto na Circular BACEN nº 3.068/01, sendo classificados nas seguintes categorias:

- Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, ajustados pelo valor justo em contrapartida ao resultado.
- Títulos disponíveis para venda - são os títulos e valores mobiliários os quais não foram adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e que a Administração não tem intenção de mantê-los até o vencimento. Os ajustes ao valor justo (ganhos e perdas não realizados) são registrados em conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. Esses ganhos e perdas não realizados são reconhecidos no resultado quando efetivamente realizados.

Notas Explicativas



• Títulos mantidos até o vencimento - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção e capacidade financeira para manutenção em carteira até a data de seus respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado.

As bonificações oriundas das aplicações em ações de companhias abertas são registradas na carteira de títulos e valores mobiliários apenas pelas respectivas quantidades, sem modificação do valor dos investimentos, quando as ações correspondentes são consideradas "ex-direito" na bolsa de valores.

Os dividendos e os juros sobre o capital próprio, oriundos das aplicações em ações de companhias abertas, são contabilizados como receita quando as ações correspondentes são consideradas "ex-direito" na bolsa de valores.

A composição e a classificação dos Títulos e valores mobiliários, estão apresentadas na Nota 7.a e 7.b.

iii. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os instrumentos financeiros derivativos são compostos pelas operações com opções, a termo, de mercado futuro e de swap, e são contabilizados de acordo com a Circular BACEN nº 3.082/02, que prevê a adoção dos seguintes critérios:

- Operações com opções - os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção e contabilizados como redução ou aumento do custo do ativo objeto das opções, pelo seu efetivo exercício, ou como receita ou despesa no caso de não exercício.
- Operações de futuro - os valores dos ajustes diários são registrados ao valor justo na rubrica de "Negociação e intermediação de valores" no ativo ou no passivo e apropriados diariamente ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).
- Operações de swap e termo de moeda ("NDF") - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente e apropriado ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).
- Operações a termo de mercadorias - são registradas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, ajustado ao valor justo, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos prazos de vencimento dos contratos.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas a valor justo, contabilizando-se sua valorização ou desvalorização conforme segue:

- Instrumentos financeiros derivativos não considerados como hedge - em conta de receita ou despesa, no resultado.
- Instrumentos financeiros derivativos considerados como hedge - são classificados como hedge de risco de mercado ou hedge de fluxo de caixa.

Os hedges de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor justo do item objeto de hedge e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa, no resultado.

Os hedges de fluxo de caixa são destinados a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado, sendo a parcela efetiva destinada a esta compensação contabilizada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzida dos efeitos tributários e qualquer outra variação em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado.

A composição dos Instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais de ativos e passivos e em contas de compensação, está apresentada na Nota 8.

iv. Mensuração do valor justo

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo dos ativos financeiros e instrumentos financeiros derivativos avaliados a valor justo é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado aplicáveis para a data-base do balanço. Assim, quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

O modelo de mensuração do valor justo de instrumentos financeiros ativos e passivos, incluindo os derivativos, desenvolvidos pela Administração, leva em consideração o cenário econômico, a coleta de indicadores e preços praticados no mercado, aplicáveis a estes instrumentos na data do balanço. O valor de liquidação destes instrumentos financeiros poderá ser diferente dos valores estimados.

Notas Explicativas



e) Operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil e provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos

Operações de arrendamento mercantil financeiros são reclassificadas com o objetivo de refletir sua posição financeira em conformidade com o método financeiro.

As operações de crédito e de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao seu nível de risco, levando-se em consideração as experiências anteriores com os tomadores de recursos, a avaliação dos riscos desses tomadores e seus garantidores, a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais da carteira, observando os 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 de risco, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

Em complemento aos níveis mínimos de provisão mencionados na Resolução nº 2.682/99, e alterações posteriores, o Daycoval constitui também provisão para risco de crédito adicional, calculada com base em metodologia de avaliação e monitoramento de risco de crédito periodicamente reavaliada e aprovada pela Administração.

As provisões para perdas associadas ao risco de crédito são constituídas em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e está em conformidade com normas e instruções emanadas pelo CMN e Bacen.

Ainda conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, as operações de crédito com atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de classificação de risco, têm sua receita reconhecida somente quando efetivamente recebida e as operações classificadas como nível "H", permanecem nessa classificação por 180 dias quando, então, são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que se encontravam classificadas na data de sua renegociação. Quando ocorrer amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes e observáveis justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

As operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, são mensuradas pelo seu custo amortizado.

A composição das operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, bem como da provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos, está apresentada na Nota 9.

f) Baixa de ativos financeiros

A baixa de um ativo financeiro, conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/08, se dá quando os direitos contratuais ao fluxo de caixa do ativo financeiro expiram ou quando ocorrer a venda ou a transferência deste ativo financeiro que deve ser classificada nas seguintes categorias:

- Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios: o cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (i) venda incondicional do ativo financeiro; (ii) venda do ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; e (iii) venda do ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer;
- Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios: o cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (i) venda do ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (ii) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (iii) venda do ativo financeiro em conjunto com contrato de swap de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao cedente; (iv) venda do ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; e (v) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquer forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador; e
- Operações sem transferência ou retenção substancial dos riscos e benefícios: devem ser classificadas as operações em que o cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada, utilizando-se como metodologia a comparação da exposição do Daycoval, antes e depois da venda ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

Notas Explicativas



g) Operações de câmbio (ativas e passivas)

As operações de câmbio são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais auferidas em base "pro-rata" dia.

A composição das operações de câmbio (ativas e passivas) está apresentada na Nota 10.

h) Operações com seguros

As operações da Seguradora Líder são apresentadas em linha única do ativo, na rubrica "Outros créditos diversos", proporcionalmente à participação na entidade, em consonância com as alterações normativas advindas da Circular SUSEP nº 595/19, que revogou os artigos 153 e 154 da Circular SUSEP nº 517/15, que previam a apresentação linha a linha dos ativos e passivos do Consórcio proporcionalmente à participação da consorciada.

Em 31 de março de 2022, não há saldo de "Prêmios de seguros a receber" (31 de dezembro de 2021, não há saldo de "Prêmios de seguros a receber"), conforme apresentado na Nota 11.

i) Despesas pagas antecipadamente

As despesas pagas antecipadamente referentes às comissões pagas aos correspondentes bancários são controladas por contrato e foram reconhecidas como despesa na rubrica de "Outras despesas administrativas".

As demais despesas pagas antecipadamente, referentes às despesas de emissão de títulos, no Brasil ou no exterior, bem como aquelas relacionadas às captações junto ao Inter-American Development Bank (IDB), são reconhecidas "pro-rata temporis" de acordo com o prazo de vigência destas captações.

As despesas pagas antecipadamente estão apresentadas na Nota 12.

j) Participações em controladas

As participações em empresas controladas e coligadas, que o Banco tenha influência significativa ou participação de 20% ou mais do capital votante, são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

A composição das participações em controladas e coligadas está apresentada na Nota 14.

k) Outros investimentos

São avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.

l) Imobilizado de uso

É reconhecido com base em seu custo de aquisição, mensalmente ajustado por suas respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, sendo: imóveis de uso - 4% a.a.; instalações, móveis, equipamentos de uso, sistemas de segurança e comunicações - 10% a.a.; sistemas de transporte - 10% e 20% a.a.; e sistemas de processamento de dados - 20% a.a., e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

A composição do imobilizado de uso está apresentada na Nota 15.a.

m) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

Os bens arrendados são registrados pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com os benefícios de redução de 30% na vida útil normal do bem para as operações de arrendamento realizadas com pessoas jurídicas, previstos na legislação vigente.

A composição do imobilizado de arrendamento mercantil operacional está apresentada na Nota 15.b.

n) Ativos não financeiros mantidos para venda

Os ativos não financeiros mantidos para venda, de acordo com a Resolução CMN nº 4.747, devem ser classificados como:

a) próprios - cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou

b) recebidos - cujo recebimento pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio.

Notas Explicativas



Os ativos não financeiros mantidos para venda estão apresentados na Nota 12.

o) Redução do valor recuperável de ativos não-financeiros (*impairment*)

É reconhecida como perda, quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxo de caixa, substanciais, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Os valores dos ativos não financeiros, exceto aqueles registrados nas rubricas de “Outros valores e bens” e de “Ativos fiscais correntes e diferidos” são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização destes ativos, conforme Nota 12.

p) Instrumentos de captação

Os depósitos, as emissões de títulos no Brasil e exterior e as obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas com base em seu valor inicial, acrescidos dos juros e encargos financeiros incorridos até a data do balanço, calculados em base “*pro rata temporis*”. Os aceites por emissão de títulos no exterior e as obrigações por empréstimos no exterior, também são acrescidas de variação cambial calculada com base na cotação da moeda estrangeira, divulgada pelo BACEN, na data do balanço.

As emissões e obrigações por empréstimos no exterior, objeto de proteção contábil (*hedge accounting*) de risco de mercado, são mensurados por seu valor justo na data do balanço e, os efeitos desta mensuração reconhecidos nas demonstrações de resultado.

A composição dos instrumentos de captação está apresentada na Nota 16.

q) Provisões, passivos contingentes, ativos contingentes e obrigações legais (fiscais e trabalhistas)

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução CMN nº 3.823/2009 e Carta Circular BACEN nº 3.429/2010, da seguinte forma:

i. Provisões

São reconhecidas quando existe uma obrigação presente como resultado de eventos passados, onde é provável que será necessária uma saída de recursos para liquidar uma obrigação e que pode ser estimada de modo confiável. O Daycoval, para a constituição das provisões, considera a opinião de seus assessores jurídicos e da Administração para o seu reconhecimento.

ii. Ativos contingentes

É um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido contabilmente, exceto quando existem evidências suficientes de que sua realização é certa, caso contrário, divulga-se em notas explicativas quando for provável a entrada de benefícios econômicos.

iii. Passivos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão no controle do Daycoval. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios para o seu reconhecimento, por serem considerados como perdas possíveis, sendo divulgados em notas explicativas. Os passivos contingentes classificados como perda remota não são reconhecidos e divulgados.

iv. Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)

Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente, independentemente de sua probabilidade de perda.

A composição das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais está apresentada na Nota 18.

r) Tributos

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica “Ativos fiscais correntes e diferidos”, e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre superveniência de depreciação, ajustes a 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 somente a alíquota de imposto de renda.

Notas Explicativas



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.

s) 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.

t) 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.

u) Uso de estimativas contábeis

A preparação das Demonstrações Contábeis Intermediárias 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

- i. As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;
- ii. Amortizações de ativos diferidos;
- iii. Provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa;
- iv. Avaliação de instrumentos financeiros; e
- v. 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.

v) Resultado não recorrente

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

- i. Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;
- ii. Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e
- iii. 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.

Notas Explicativas



4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Disponibilidades	646.468	311.805	647.830	312.094
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	2.098.448	675.884	2.098.448	675.884
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	290.598	287.055	290.598	287.055
Total	3.035.514	1.274.744	3.036.876	1.275.033

(1) As aplicações no mercado aberto consideradas para compor o total de "Caixa e equivalentes de caixa", 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

	Banco e Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Reservas em conta de pagamento instantâneo	5.678	3.369
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	161.426	181.074
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	79.215	235.956
Outros recolhimentos obrigatórios	16.795	15.231
Total	263.114	435.630

Notas Explicativas

Banco Daycoval

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				31/12/2021
	31/03/2022				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	4.111.270	-	-	4.111.270	1.954.989
Posição bancada	2.098.448	-	-	2.098.448	675.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	923.617	-	-	923.617	420.492
Letras do Tesouro Nacional - LTN	333.873	-	-	333.873	155.860
Notas do Tesouro Nacional - NTN	840.958	-	-	840.958	99.532
Posição financiada	2.012.822	-	-	2.012.822	1.279.105
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	400.003	-	-	400.003	29.501
Letras do Tesouro Nacional - LTN	166.127	-	-	166.127	265.198
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.446.692	-	-	1.446.692	984.406
Depósitos interfinanceiros	80	2.304.887	624.305	2.929.272	2.417.197
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	290.598	-	-	290.598	287.055
Total	4.401.948	2.304.887	624.305	7.331.140	4.659.241

	Consolidado				31/12/2021
	31/03/2022				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	4.111.270	-	-	4.111.270	1.954.989
Posição bancada	2.098.448	-	-	2.098.448	675.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	923.617	-	-	923.617	420.492
Letras do Tesouro Nacional - LTN	333.873	-	-	333.873	155.860
Notas do Tesouro Nacional - NTN	840.958	-	-	840.958	99.532
Posição financiada	2.012.822	-	-	2.012.822	1.279.105
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	400.003	-	-	400.003	29.501
Letras do Tesouro Nacional - LTN	166.127	-	-	166.127	265.198
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.446.692	-	-	1.446.692	984.406
Depósitos interfinanceiros	80	857.057	624.305	1.481.442	1.068.522
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	290.598	-	-	290.598	287.055
Total	4.401.948	857.057	624.305	5.883.310	3.310.566

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

Notas Explicativas

BancoDaycoval

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco				
	31/03/2022			31/12/2021	
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido		
Livre negociação	77.036	(1.303)	-	75.733	78.824
Carteira própria	4.949	(2)	-	4.947	38
Debêntures ⁽⁴⁾	4.949	(2)	-	4.947	38
Vinculados a compromisso de recompra	72.087	(1.301)	-	70.786	78.786
Debêntures ⁽⁴⁾	72.087	(1.301)	-	70.786	78.786
Disponíveis para venda	10.148.892	-	22.554	10.171.446	9.504.399
Carteira própria	7.814.035	-	12.412	7.826.447	8.086.841
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.332.446	-	28.200	6.360.646	7.120.803
Letras do tesouro nacional - LTN	1.134	-	(60)	1.074	2.135
Notas do tesouro nacional - NTN	344	-	(2)	342	338
Cotas de fundo de investimento	1.218.867	-	(15.512)	1.203.355	887.977
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	-	8.627
Debêntures ⁽⁴⁾	22.399	-	(209)	22.190	2.029
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	145	-	(1)	144	967
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	30.056	-	(4)	30.052	30.020
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	107.934	-	-	107.934	33.945
Notas comerciais	100.710	-	-	100.710	-
Vinculados a compromisso de recompra	1.517.558	-	9.069	1.526.627	1.115.308
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.364.779	-	8.953	1.373.732	964.109
Debêntures ⁽⁴⁾	152.779	-	116	152.895	151.199
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	817.299	-	1.073	818.372	302.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	817.299	-	1.073	818.372	275.796
Debêntures ⁽⁴⁾	-	-	-	-	26.454
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	14.432	-	-	14.432	16.843
Carteira própria	14.432	-	-	14.432	16.843
Títulos públicos de outros países	14.432	-	-	14.432	16.843
Total	10.240.360	(1.303)	22.554	10.261.611	9.600.066

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	Consolidado					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Ajuste a valor justo no:		Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾		Valor justo ⁽¹⁾
	Valor de curva	Resultado		Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
Livre negociação	78.042	(1.382)	-	76.660	79.149	78.523
Carteira própria	5.955	(81)	-	5.874	363	363
Debêntures ⁽⁴⁾	4.949	(2)	-	4.947	38	38
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.006	(79)	-	927	325	325
Vinculados a compromisso de recompra	72.087	(1.301)	-	70.786	78.786	78.160
Debêntures ⁽⁴⁾	72.087	(1.301)	-	70.786	78.786	78.160
Disponíveis para venda	10.611.685	-	34.246	10.645.931	9.975.880	9.983.926
Carteira própria	8.276.828	-	24.104	8.300.932	8.558.322	8.562.881
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.368.046	-	28.191	6.396.237	7.155.817	7.160.689
Letras do tesouro nacional - LTN	1.134	-	(60)	1.074	2.135	2.071
Notas do tesouro nacional - NTN	344	-	(2)	342	338	329
Cotas de fundo de investimento	1.570.103	-	(1.951)	1.568.152	1.229.572	1.228.543
Títulos públicos no exterior	14.376	-	(1.074)	13.302	25.723	24.984
Títulos privados no exterior	59.200	-	(786)	58.414	75.455	77.124
Debêntures ⁽⁴⁾	22.399	-	(208)	22.191	2.029	2.003
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	2.329	-	(2)	2.327	3.095	3.092
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	30.056	-	(4)	30.052	30.020	29.908
Certificados de depósitos a prazo - CDB	166	-	-	166	162	162
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	107.934	-	-	107.934	33.945	33.945
Letras de câmbio - LC	31	-	-	31	31	31
Notas comerciais	100.710	-	-	100.710	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	1.517.558	-	9.069	1.526.627	1.115.308	1.119.026
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.364.779	-	8.953	1.373.732	964.109	967.236
Debêntures ⁽⁴⁾	152.779	-	116	152.895	151.199	151.790
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	817.299	-	1.073	818.372	302.250	302.019
Letras financeiras do tesouro - LFT	817.299	-	1.073	818.372	275.796	275.510
Debêntures ⁽⁴⁾	-	-	-	-	26.454	26.509
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	14.432	-	-	14.432	16.843	16.843
Carteira própria	14.432	-	-	14.432	16.843	16.843
Títulos públicos de outros países	14.432	-	-	14.432	16.843	16.843
Total	10.704.159	(1.382)	34.246	10.737.023	10.071.872	10.079.292

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de março de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimento nos quais o Banco mantém aplicações, pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, por outros agentes formadores de preços no caso dos títulos e valores mobiliários adquiridos no exterior e, quando aplicável com base em modelos de fluxo de caixa descontado.

(2) Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

(3) Para os títulos e valores mobiliários classificados como mantidos até o vencimento, o valor justo refere-se ao seu valor inicial ajustado pelos juros reconhecidos para o trimestre findo em 31 de março de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(4) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais estão apresentados líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 31 de março de 2022, o saldo de provisão é de R\$5.305, conforme Nota 9.e (R\$2.990 em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

b) Composição por prazo

	Banco					
	31/03/2022					31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo
Títulos públicos federais	-	158.354	667.079	3.181.100	4.547.633	8.554.166
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	158.354	665.667	3.181.096	4.547.633	8.552.750
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	1.074	-	-	1.074
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	338	4	-	342
Títulos e valores mobiliários no exterior	219	-	-	-	14.213	14.432
Eurobonds e assemelhados	-	-	-	-	-	-
Títulos públicos de outros países	219	-	-	-	14.213	14.432
Títulos privados	25.797	135.304	185.599	110.806	32.152	489.658
Debêntures ⁽¹⁾	-	75.732	132.898	10.036	32.152	250.818
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	84	-	60	-	144
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.052	-	-	30.052
Cédulas de produto rural - CPR	25.797	59.488	22.649	-	-	107.934
Notas comerciais	-	-	-	100.710	-	100.710
Cotas de fundos de investimento	32.345	-	-	-	1.171.010	1.203.355
Fundos de investimento imobiliário	29.044	-	-	-	-	29.044
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.171.010	1.171.010
Outros fundos de investimento	3.301	-	-	-	-	3.301
Total	58.361	293.658	852.678	3.291.906	5.765.008	10.261.611

	Consolidado					
	31/03/2022					31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo
Títulos públicos federais	-	172.108	689.396	3.181.548	4.547.632	8.590.684
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	172.108	687.984	3.181.544	4.547.632	8.589.268
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	1.074	-	-	1.074
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	338	4	-	342
Títulos e valores mobiliários no exterior	1.152	21.450	20.948	4.897	37.701	86.148
Títulos públicos no exterior	162	-	-	-	13.140	13.302
Títulos privados no exterior	771	21.450	20.948	4.897	10.348	58.414
Títulos públicos de outros países	219	-	-	-	14.213	14.432
Títulos privados	25.797	135.315	185.765	110.826	34.336	492.039
Debêntures ⁽¹⁾	-	75.732	132.898	10.036	32.153	250.819
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	84	-	60	2.183	2.327
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.052	-	-	30.052
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	166	-	-	166
Letras de câmbio - LC	-	11	-	20	-	31
Cédulas de produto rural - CPR	25.797	59.488	22.649	-	-	107.934
Notas comerciais	-	-	-	100.710	-	100.710
Cotas de fundos de investimento	172.172	-	-	-	1.395.980	1.568.152
Fundos de investimento em renda fixa	113.684	-	-	-	-	113.684
Fundos de investimento imobiliário	9.196	-	-	-	-	9.196
Fundos de investimento multimercado	32.546	-	-	-	-	32.546
Fundos de investimento de ações	13.445	-	-	-	-	13.445
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.395.980	1.395.980
Outros fundos de investimento	3.301	-	-	-	-	3.301
Total	199.121	328.873	896.109	3.297.271	6.015.649	10.737.023

⁽¹⁾ Conforme previsto no parágrafo único do Artigo 7º da Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos para Negociação", estão sendo apresentados com prazo de realização de até 12 meses, independentemente do prazo de seus respectivos vencimentos.

Notas Explicativas



8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias e de seus clientes, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são devidamente aprovados dentro da política de utilização destes produtos. Esta política determina que, previamente à implementação de cada produto, todos os aspectos devem ser analisados, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional dos instrumentos financeiros derivativos.

Os componentes de riscos de crédito e mercado dos instrumentos financeiros derivativos são monitorados diariamente. São definidos limites específicos para operações com estes instrumentos, para os clientes e também para as câmaras de registro e liquidação. Este limite é gerenciado através de sistema que consolida as exposições por contraparte. Eventuais irregularidades são prontamente apontadas e encaminhadas para solução imediata.

O gerenciamento de risco de mercado dos instrumentos financeiros derivativos segue política de riscos em vigor, que estabelece que os riscos potenciais decorrentes de flutuações de preços nos mercados financeiros sejam centralizados na área de Tesouraria, sendo esta provedora de hedge para as demais áreas.

Os principais instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 31 de março de 2022, são:

- Contratos de mercado futuro - compromissos para comprar ou vender, taxa de juros e de moedas estrangeiras em uma data futura a um preço ou rentabilidade determinados, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física do ativo objeto do contrato. O valor de referência ("*notional*") representa o valor de referência do contrato. Diariamente são liquidados os ajustes referentes às variações no preço dos ativos objeto dos contratos.
- Contratos a termo - contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada, podendo haver entrega física ou apenas a liquidação financeira da diferença entre os preços das moedas objeto do contrato ("*Non deliverable forwards - NDF*").
- Contratos de troca de indexadores ("*Swaps*") - são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras (quando possuem mais de um fluxo de pagamento), o diferencial entre dois indicadores financeiros estipulados e distintos (taxas de juros, moeda estrangeira, índices de inflação, entre outros) sobre um valor de referência ("*Notional*") de principal.
- Opções - Contratos de opção dão ao comprador o direito, mediante o pagamento de um prêmio, e ao vendedor (lançador) a obrigação, mediante o recebimento de um prêmio, de comprar ou vender um ativo financeiro (índices de juros, ações, moedas, dentre outros) por um prazo limitado a um preço contratado.

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos entre as empresas integrantes do Consolidado.

i Operações de *hedge*

A estratégia de *hedge* é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de *hedge*, conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de mercado, variação cambial e juros. Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de *hedge* são o mais próximo possível das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco.

O Banco possui estrutura de hedge contábil de risco de mercado, com o objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros Libor de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de hedge) registradas na rubrica de "Obrigações por títulos emitidos no exterior" e "Obrigações por empréstimos no exterior" (Nota 16.b).

Notas Explicativas



O quadro a seguir apresenta resumo da estrutura de *hedge* de risco de mercado:

31/03/2022		Variação no valor justo do				
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	Efetividade
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(392.422)	391.799	99,84%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	44.116	(41.538)	94,16%
Captação IFC	15/06/2022	USD 100.000	Swap	42.784	(42.517)	99,38%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	91.495	(88.910)	97,17%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	178.755	(176.099)	98,51%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	7.296	(7.192)	98,57%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	81.611	(81.706)	100,12%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	(147.836)	147.910	100,05%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	268.057	(265.645)	99,10%
				173.856	(163.898)	

31/12/2021		Variação no valor justo do				
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	Efetividade
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(730.094)	724.831	99,28%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	(52.362)	54.556	104,19%
Captação IFC	15/03/2022	USD 110.000	Swap	(321.531)	321.309	99,93%
Captação IFC	15/06/2022	USD 100.000	Swap	(38.631)	39.096	101,20%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	(14.419)	16.635	115,37%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	(27.167)	29.654	109,15%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	(5.691)	5.752	101,07%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	(28.527)	27.317	95,76%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	(264.159)	263.499	99,75%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	(24.863)	23.880	96,05%
				(1.507.444)	1.506.529	

A estrutura de *hedge* contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de Swap do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

a) Composição dos montantes de diferenciais, a receber e a pagar, registrados em contas patrimoniais de ativo e passivo, na rubrica de "Derivativos" (Banco e Consolidado):

	31/03/2022							31/12/2021			
	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo
Ativo											
Banco											
Derivativos	470.828	(7.005)	463.823	209.974	46.744	205.170	1.935	-	72.077	861.003	933.080
Operações de swap - diferencial a receber	263.248	(38.189)	225.059	9.980	10.464	202.680	1.935	-	18.347	845.919	864.266
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	203.990	26.284	230.274	193.179	34.605	2.490	-	-	37.392	14.104	51.496
Prêmios pagos por compra de opções de compra	(2.972)	4.900	1.928	253	1.675	-	-	-	2.858	980	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.507	-	1.507	1.507	-	-	-	-	10.940	-	10.940
Futuros de dólar (DOL)	1.860	-	1.860	1.860	-	-	-	-	816	-	816
Futuros de juros (DI)	3.137	-	3.137	3.137	-	-	-	-	783	-	783
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	58	-	58	58	-	-	-	-	941	-	941
Entidade controlada											
Derivativos	2.443	(898)	1.545	-	-	-	-	1.545	520	1.998	2.518
Operações de swap - diferencial a receber	2.443	(898)	1.545	-	-	-	-	1.545	520	1.998	2.518
Total do Consolidado - Ativo	473.271	(7.903)	465.368	209.974	46.744	205.170	1.935	1.545	72.597	863.001	935.598
Passivo											
Derivativos	959.384	92.095	1.051.479	106.198	264.129	681.152	-	-	77.102	130.486	207.588
Operações de swap - diferencial a pagar	878.660	97.835	976.495	52.712	246.206	677.577	-	-	1.362	128.622	129.984
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	51.913	(3.120)	48.793	28.970	16.248	3.575	-	-	18.236	657	18.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	4.566	(2.620)	1.946	271	1.675	-	-	-	2.631	1.207	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	11.874	-	11.874	11.874	-	-	-	-	44.085	-	44.085
Futuros de dólar (DOL)	4.892	-	4.892	4.892	-	-	-	-	5.858	-	5.858
Futuros de juros (DI)	6.685	-	6.685	6.685	-	-	-	-	4.685	-	4.685
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	794	-	794	794	-	-	-	-	245	-	245

Notas Explicativas

BancoDaycoval

b) Segregação por tipo de contrato e de contraparte ao valor justo (Banco e Consolidado):

	31/03/2022		31/12/2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	6.562	24.245	13.480	54.873
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	6.562	24.245	13.480	54.873
Swap	225.059	976.495	864.266	129.984
Instituições financeiras	171.082	973.942	813.687	128.771
Pessoas jurídicas	53.779	2.553	50.429	1.213
Pessoas físicas	198	-	150	-
Termo ("NDF")	230.274	48.793	51.496	18.893
Pessoas jurídicas	230.059	48.501	51.267	18.753
Pessoas físicas	215	292	229	140
Opções	1.928	1.946	3.838	3.838
Instituições financeiras	-	1.924	-	3.838
Pessoas jurídicas	1.179	22	596	-
Pessoas físicas	749	-	3.242	-
Entidade controlada				
Swap	1.545	-	2.518	-
Instituições financeiras	1.545	-	2.518	-

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

	31/03/2022						31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Banco							
Swap							
Ativo	89.857	54.470	1.926.711	8.681	-	2.079.719	3.607.103
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	-	1.770.319	-	-	1.770.319	3.314.150
Dólar x CDI	-	-	1.770.319	-	-	1.770.319	2.781.500
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	532.650
Estratégia de negociação ("trading")	89.857	54.470	156.392	8.681	-	309.400	292.953
CDI x Dólar	50.411	22.913	1.752	-	-	75.076	11.003
CDI x Taxa pré-fixada	5.785	17.212	118.007	4.824	-	145.828	141.232
Dólar x CDI	1.477	4.336	10.475	3.857	-	20.145	21.633
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	68.300
Taxa pré-fixada x Dólar	32.184	10.009	26.158	-	-	68.351	50.785
Passivo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	532.650	1.502.028	3.901.675	-	-	5.936.353	4.585.408
Dólar x CDI	-	1.502.028	3.901.675	-	-	5.403.703	4.585.408
Dólar x Taxa pré-fixada	532.650	-	-	-	-	532.650	-
Estratégia de negociação ("trading")	247	70.793	-	-	-	71.040	28.136
CDI x Dólar	-	-	-	-	-	-	16.935
CDI X Taxa pré-fixada	247	96	-	-	-	343	923
Dólar x Taxa pré-fixada	-	70.621	-	-	-	70.621	-
Taxa pré-fixada x Dólar	-	76	-	-	-	76	10.278
Termo ("NDF")	4.283.773	518.064	70.462	-	-	4.872.299	2.692.054
Posição comprada	1.209.371	182.688	69.698	-	-	1.461.757	1.170.162
Posição vendida	3.074.402	335.376	764	-	-	3.410.542	1.521.892
Futuros	4.648.001	4.347.895	4.793.277	955.532	240.971	14.985.676	12.610.692
Posição comprada	2.648.768	1.326.371	523.273	820.862	223.993	5.543.267	3.668.596
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.439.080	1.027.317	-	-	-	2.466.397	2.140.441
Futuros de dólar (DOL)	1.209.688	-	-	-	-	1.209.688	-
Futuros de juros (DI)	-	228.402	131.643	482.193	170.394	1.012.632	1.004.986
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	70.652	391.630	338.669	53.599	854.550	523.169
Posição vendida	1.999.233	3.021.524	4.270.004	134.670	16.978	9.442.409	8.942.096
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	232.163	229.838	2.121	13.647	477.769	530.587
Futuros de dólar (DOL)	86.465	-	-	-	-	86.465	435.660
Futuros de juros (DI)	1.912.768	2.789.361	4.040.166	132.549	-	8.874.844	7.973.514
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	3.331	3.331	2.335
Opções	38.860	52.748	-	-	-	91.608	60.388
Posição comprada	23.433	47.630	-	-	-	71.063	29.392
Moeda estrangeira	23.433	47.630	-	-	-	71.063	29.392
Posição vendida	15.427	5.118	-	-	-	20.545	30.996
Moeda estrangeira	15.427	5.118	-	-	-	20.545	30.996
Entidade controlada							
Swap							
Ativo							
Estratégia de negociação ("trading")	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410
Reais x Dólar	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO**a) Resumo da carteira de crédito e da carteira de crédito ampliada**

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Operações de crédito	27.008.969	27.295.601	27.277.780	27.583.232
Arrendamento mercantil ⁽¹⁾	-	-	1.879.015	1.779.303
Outros créditos com características de concessão de crédito	7.116.606	11.557.562	7.139.964	11.566.947
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	15.455	18.091	15.455	18.091
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	69.504	26.091	69.504	26.091
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	970.414	1.035.288	970.414	1.035.288
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.349)	(1.446)	(1.349)	(1.446)
Total da carteira de crédito	35.179.599	39.931.187	37.350.783	42.007.506
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽²⁾	494.963	326.308	494.963	326.308
Garantias financeiras prestadas	4.661.596	4.381.471	4.661.596	4.381.471
Total da carteira de crédito ampliada	40.336.158	44.638.966	42.507.342	46.715.285

(1) A carteira de arrendamento mercantil está composta pelas operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional a valor presente.

(2) Os títulos privados estão compostos por cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais.

b) Composição da carteira com características de concessão de crédito

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

Banco										
31/03/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	4.326.476	6.470.662	12.195.397	792.262	239.836	111.566	129.251	22.109	210.172	24.497.731
Empréstimos	461.010	1.404.900	4.995.135	477.962	139.093	65.242	57.857	18.286	138.861	7.758.346
FGI PEAC ⁽³⁾	19.593	1.395.610	3.841.266	84.875	61.603	39.894	61.313	2.858	55.485	5.562.497
Títulos descontados	96.186	34.728	296.912	27.014	7.550	3.879	308	463	4.303	471.343
Financiamentos	141.035	653.575	917.942	42.213	11.368	2.550	4.165	-	9.290	1.782.138
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	285.994	47.575	-	-	-	-	-	-	333.569
Devedores por compra de valores e bens	-	32.963	-	2.909	-	-	-	-	-	35.872
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.001.389	2.186.202	1.507.825	133.754	20.222	1	5.608	502	2.233	6.857.736
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	15.189	373.483	573.339	22.510	-	-	-	-	-	984.521
Financiamentos a importação	592.074	103.207	15.403	1.025	-	-	-	-	-	711.709
Segmento varejo	-	5.601.041	2.810.168	1.472.233	198.391	91.224	59.504	47.577	401.730	10.681.868
Empréstimos consignados	-	5.600.994	1.872.181	923.916	68.823	51.669	41.047	36.320	354.379	8.949.329
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	103.154	506	926	212	393	261	1.039	106.491
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	33	4	1	-	-	-	-	-	38
Títulos descontados	-	14	-	-	2	-	-	3	28	47
Financiamento de veículos	-	-	828.591	547.098	128.640	39.343	18.064	10.993	46.284	1.619.013
Financiamentos imobiliários	-	-	6.238	712	-	-	-	-	-	6.950
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.326.476	12.071.703	15.005.565	2.264.495	438.227	202.790	188.755	69.686	611.902	35.179.599
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	140.421	209.488	106.919	37.202	933	-	-	-	-	494.963
Total de títulos privados	140.421	209.488	106.919	37.202	933	-	-	-	-	494.963
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total de garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total da carteira de crédito ampliada	6.494.446	13.692.185	16.189.096	2.422.711	461.517	205.446	188.755	69.686	612.316	40.336.158
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	4.326.476	11.695.902	14.327.593	1.665.886	250.048	76.390	77.732	5.696	123.432	32.549.155
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	375.801	677.972	598.609	188.179	126.400	111.023	63.990	488.470	2.630.444
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.326.476	12.071.703	15.005.565	2.264.495	438.227	202.790	188.755	69.686	611.902	35.179.599

31/12/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.816.252	7.480.514	12.985.916	696.633	260.641	100.044	112.477	32.036	197.012	29.681.525
Empréstimos	454.914	1.552.702	4.712.774	401.094	168.524	56.947	59.980	14.987	136.263	7.558.185
FGI PEAC ⁽³⁾	24.400	1.574.574	4.414.679	79.818	49.761	39.197	45.856	15.086	43.423	6.286.794
Títulos descontados	115.694	50.665	297.363	24.460	3.066	416	424	322	5.368	497.778
Financiamentos	132.947	692.565	865.647	13.131	8.755	2.813	4.429	-	6.518	1.726.805
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	235.204	47.233	-	-	-	-	-	-	282.437
Devedores por compra de valores e bens	-	17.847	-	-	-	-	-	-	200	18.047
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	6.476.148	2.727.249	1.924.548	158.860	30.535	671	1.788	1.641	5.240	11.326.680
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	384.138	649.535	18.259	-	-	-	-	-	1.051.932
Avais e fianças honradas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamentos a importação	612.149	245.570	74.137	1.011	-	-	-	-	-	932.867
Segmento varejo	-	5.471.227	2.582.263	1.402.628	191.884	89.336	50.437	58.223	403.664	10.249.662
Empréstimos consignados	-	5.470.709	1.776.344	911.361	62.374	50.736	32.775	45.206	359.787	8.709.292
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	94.196	1.243	211	306	176	921	329	97.382
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	479	55	14	2	-	-	-	-	550
Títulos descontados	-	39	-	-	3	3	2	4	28	79
Financiamento de veículos	-	-	707.393	489.821	129.294	37.597	17.484	12.092	43.520	1.437.201
Financiamentos imobiliários	-	-	4.275	189	-	694	-	-	-	5.158
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.816.252	12.951.741	15.568.179	2.099.261	452.525	189.380	162.914	90.259	600.676	39.931.187
Segmento empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos privados (Nota 7.a)	78.964	152.647	79.453	14.352	892	-	-	-	-	326.308
Total de títulos privados	78.964	152.647	79.453	14.352	892	-	-	-	-	326.308
Segmento empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total de garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total da carteira de crédito ampliada	10.198.678	14.097.281	16.642.935	2.183.964	471.207	190.638	162.914	90.259	601.090	44.638.966
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.816.252	12.452.220	14.815.886	1.700.420	270.704	81.392	69.870	4.598	158.712	37.370.054
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	499.521	752.293	398.841	181.821	107.988	93.044	85.661	441.964	2.561.133
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.816.252	12.951.741	15.568.179	2.099.261	452.525	189.380	162.914	90.259	600.676	39.931.187

Consolidado										
31/03/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	4.859.591	7.234.547	12.943.235	869.378	275.648	116.878	131.465	22.989	215.184	26.668.915
Empréstimos	461.009	1.445.537	4.996.849	477.962	139.092	65.243	57.858	18.800	138.861	7.801.211
FGI PEAC ⁽³⁾	19.593	1.395.610	3.841.266	84.875	61.603	39.894	61.313	2.858	55.485	5.562.497
Títulos descontados	96.186	34.728	296.912	27.014	7.550	3.879	308	463	4.303	471.343
Financiamentos	148.159	709.973	1.054.848	48.387	23.382	4.665	5.098	-	13.572	2.008.084
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	285.994	47.575	-	-	-	-	-	-	333.569
Devedores por compra de valores e bens	-	32.963	-	2.909	-	-	-	-	-	35.872
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.018.377	2.186.475	1.511.811	135.865	20.222	1	5.608	500	2.235	6.881.094
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	15.189	373.483	573.339	22.510	-	-	-	-	-	984.521
Arrendamento mercantil	509.004	666.577	605.232	68.831	23.799	3.196	1.280	368	728	1.879.015
Financiamentos a importação	592.074	103.207	15.403	1.025	-	-	-	-	-	711.709
Segmento varejo	-	5.601.041	2.810.168	1.472.233	198.391	91.224	59.504	47.577	401.730	10.681.868
Empréstimos consignados	-	5.600.994	1.872.181	923.916	68.823	51.669	41.047	36.320	354.379	8.949.329
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	103.154	506	926	212	393	261	1.039	106.491
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	33	4	1	-	-	-	-	-	38
Títulos descontados	-	14	-	-	2	-	-	3	28	47
Financiamento de veículos	-	-	828.591	547.098	128.640	39.343	18.064	10.993	46.284	1.619.013
Financiamentos imobiliários	-	-	6.238	712	-	-	-	-	-	6.950
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.859.591	12.835.588	15.753.403	2.341.611	474.039	208.102	190.969	70.566	616.914	37.350.783
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	140.421	209.488	106.919	37.202	933	-	-	-	-	494.963
Total de títulos privados	140.421	209.488	106.919	37.202	933	-	-	-	-	494.963
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total de garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total da carteira de crédito ampliada	7.027.561	14.456.070	16.936.934	2.499.827	497.329	210.758	190.969	70.566	617.328	42.507.342
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	4.859.591	12.459.690	15.071.934	1.742.112	281.512	81.602	78.827	5.744	127.821	34.708.833
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	375.898	681.469	599.499	192.527	126.500	112.142	64.822	489.093	2.641.950
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.859.591	12.835.588	15.753.403	2.341.611	474.039	208.102	190.969	70.566	616.914	37.350.783

31/12/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.371.263	8.162.178	13.703.679	772.996	288.321	109.241	114.655	32.169	203.342	31.757.844
Empréstimos	494.108	1.563.991	4.714.747	401.094	168.525	56.947	60.496	14.987	136.262	7.611.157
FGI PEAC ⁽³⁾	24.400	1.574.574	4.414.679	79.818	49.761	39.197	45.856	15.086	43.423	6.286.794
Títulos descontados	115.694	50.665	297.363	24.460	3.066	416	424	322	5.368	497.778
Financiamentos	141.418	748.795	1.007.574	22.125	17.665	8.026	4.595	-	11.265	1.961.463
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	235.204	47.233	-	-	-	-	-	-	282.437
Devedores por compra de valores e bens	-	17.847	-	-	-	-	-	-	200	18.047
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	6.482.015	2.730.768	1.924.548	158.860	30.535	671	1.788	1.641	5.240	11.336.066
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	384.138	649.535	18.259	-	-	-	-	-	1.051.932
Arrendamento mercantil	501.479	610.626	573.863	67.369	18.769	3.984	1.496	133	1.584	1.779.303
Avais e fianças honradas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamentos a importação	612.149	245.570	74.137	1.011	-	-	-	-	-	932.867
Segmento varejo	-	5.471.227	2.582.263	1.402.628	191.884	89.336	50.437	58.223	403.664	10.249.662
Empréstimos consignados	-	5.470.709	1.776.344	911.361	62.374	50.736	32.775	45.206	359.787	8.709.292
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	94.196	1.243	211	306	176	921	329	97.382
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	479	55	14	2	-	-	-	-	550
Títulos descontados	-	39	-	-	3	3	2	4	28	79
Financiamento de veículos	-	-	707.393	489.821	129.294	37.597	17.484	12.092	43.520	1.437.201
Financiamentos imobiliários	-	-	4.275	189	-	694	-	-	-	5.158
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.371.263	13.633.405	16.285.942	2.175.624	480.205	198.577	165.092	90.392	607.006	42.007.506
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	78.964	152.647	79.453	14.352	892	-	-	-	-	326.308
Total de títulos privados	78.964	152.647	79.453	14.352	892	-	-	-	-	326.308
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total de garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total da carteira de crédito ampliada	10.753.689	14.778.945	17.360.698	2.260.327	498.887	199.835	165.092	90.392	607.420	46.715.285
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.371.263	13.133.768	15.528.159	1.772.053	293.605	90.361	71.215	4.597	163.478	39.428.499
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	499.637	757.783	403.571	186.600	108.216	93.877	85.795	443.528	2.579.007
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.371.263	13.633.405	16.285.942	2.175.624	480.205	198.577	165.092	90.392	607.006	42.007.506
Garantias financeiras prestadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de garantias financeiras prestadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total da carteira de crédito ampliada	8.371.263	13.633.405	16.285.942	2.175.624	480.205	198.577	165.092	90.392	607.006	42.007.506

(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.

(3) Empréstimos realizados, a partir de julho de 2020, no âmbito do Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), instituído por meio da MP nº 975/20, convertida na Lei nº 14.042/20, garantidos pelo Fundo Garantidor para Investimentos (FGI).

ii. Por faixa de vencimento, nível de risco e distribuição da provisão associada ao risco de crédito

Banco										
31/03/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	4.326.476	11.695.902	14.327.593	1.665.886	250.048	76.390	77.732	5.696	123.432	32.549.155
Parcelas vencidas	4.326.476	11.660.251	14.294.432	1.658.671	247.583	76.178	77.478	5.686	123.033	32.469.788
Até 3 meses	3.182.391	3.831.595	4.284.636	362.888	94.083	18.434	14.730	1.399	22.879	11.813.035
De 3 a 12 meses	891.015	2.915.141	4.892.324	481.903	89.173	24.626	27.569	2.158	37.989	9.361.898
De 1 a 3 anos	185.657	3.221.609	4.316.041	547.535	57.684	23.206	33.877	1.497	48.523	8.435.629
De 3 a 5 anos	66.937	1.151.925	538.212	169.663	5.956	9.315	1.144	507	12.444	1.956.103
Acima de 5 anos	476	539.981	263.219	96.682	687	597	158	125	1.198	903.123
Vencidas até 14 dias	-	35.651	33.161	7.215	2.465	212	254	10	399	79.367
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	375.801	677.972	598.609	188.179	126.400	111.023	63.990	488.470	2.630.444
Parcelas vencidas	-	373.704	653.001	553.250	159.827	102.893	81.745	43.570	279.277	2.247.267
Até 3 meses	-	157.828	96.124	80.360	25.362	16.709	11.562	5.063	28.144	421.152
De 3 a 12 meses	-	60.597	182.644	157.020	55.357	35.381	26.758	12.703	72.328	602.788
De 1 a 3 anos	-	101.980	246.805	218.655	61.777	40.371	36.839	19.536	117.746	843.709
De 3 a 5 anos	-	37.685	80.179	62.246	12.760	8.594	5.143	5.028	46.339	257.974
Acima de 5 anos	-	15.614	47.249	34.969	4.571	1.838	1.443	1.240	14.720	121.644
Parcelas vencidas	-	2.097	24.970	45.359	28.352	23.507	29.278	20.420	209.193	383.177
Até 60 dias	-	2.097	24.970	42.429	15.621	10.117	10.721	3.254	34.595	143.804
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.160	9.163	4.426	3.671	1.474	19.350	40.244
De 91 a 180 dias	-	-	-	768	3.361	7.859	12.258	11.881	50.062	86.189
De 181 a 360 dias	-	-	1	2	207	1.105	2.628	3.811	105.186	112.940
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.326.476	12.071.703	15.005.565	2.264.495	438.227	202.790	188.755	69.686	611.902	35.179.599
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	-	3.991	2.260	2.464	206	-	-	-	-	8.921
De 3 a 12 meses	7.681	31.077	21.071	3.819	196	-	-	-	-	63.844
De 1 a 3 anos	15.633	136.555	73.451	30.919	531	-	-	-	-	257.089
De 3 a 5 anos	116.556	60	10.137	-	-	-	-	-	-	126.753
Acima de 5 anos	551	37.805	-	-	-	-	-	-	-	38.356
Total de títulos privados (Nota 7.a)	140.421	209.488	106.919	37.202	933	-	-	-	-	494.963
Garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total de garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total da carteira de crédito ampliada	6.494.446	13.692.185	16.189.096	2.422.711	461.517	205.446	188.755	69.686	612.316	40.336.158
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	60.359	150.056	67.935	43.823	60.837	94.378	48.836	611.902	1.138.126
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	285.106	83.786	38.126	34.474	-	-	-	441.492
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	60.359	435.162	151.721	81.949	95.311	94.378	48.836	611.902	1.579.618
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.051	1.070	1.116	93	-	-	-	-	3.330
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	516	1.377	82	-	-	-	-	1.975
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	1.051	1.586	2.493	175	-	-	-	-	5.305
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	7.055	10.766	3.630	2.236	797	-	-	414	24.898
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	20.456	4.478	1.945	451	-	-	-	27.330
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	7.055	31.222	8.108	4.181	1.248	-	-	414	52.228
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	68.465	467.970	162.322	86.305	96.559	94.378	48.836	612.316	1.637.151

31/12/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.816.252	12.452.220	14.815.886	1.700.420	270.704	81.392	69.870	4.598	158.712	37.370.054
Parcelas vencidas	7.816.252	12.365.148	14.776.940	1.688.175	269.193	81.121	69.693	4.580	157.844	37.228.946
Até 3 meses	5.948.530	4.183.189	4.542.593	368.646	85.911	18.791	13.406	468	21.264	15.182.798
De 3 a 12 meses	1.593.141	3.195.114	5.009.989	466.305	116.867	29.345	24.409	1.203	48.492	10.484.865
De 1 a 3 anos	196.127	3.276.115	4.409.753	549.823	60.598	23.466	29.732	2.294	66.666	8.614.574
De 3 a 5 anos	77.459	1.137.890	521.561	189.754	5.216	8.885	1.942	458	18.535	1.961.700
Acima de 5 anos	995	572.840	293.044	113.647	601	634	204	157	2.887	985.009
Vencidas até 14 dias	-	87.072	38.946	12.245	1.511	271	177	18	868	141.108
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	499.521	752.293	398.841	181.821	107.988	93.044	85.661	441.964	2.561.133
Parcelas vencidas	-	492.602	718.567	365.729	160.541	85.187	72.433	61.661	249.298	2.206.018
Até 3 meses	-	310.249	136.839	63.919	21.248	11.256	9.529	7.135	25.333	585.508
De 3 a 12 meses	-	55.829	220.479	106.162	51.200	26.150	23.466	17.671	62.208	563.165
De 1 a 3 anos	-	78.292	256.515	145.629	72.681	38.844	33.783	28.449	103.797	757.990
De 3 a 5 anos	-	33.287	64.693	34.528	12.025	6.391	4.354	6.730	43.221	205.229
Acima de 5 anos	-	14.945	40.041	15.491	3.387	2.546	1.301	1.676	14.739	94.126
Parcelas vencidas	-	6.919	33.726	33.112	21.280	22.801	20.611	24.000	192.666	355.115
Até 60 dias	-	6.919	33.726	30.479	11.926	9.931	7.277	4.696	29.798	134.752
De 61 a 90 dias	-	-	-	1.931	6.638	3.523	3.050	2.150	15.660	32.952
De 91 a 180 dias	-	-	-	702	2.716	8.218	8.140	12.254	41.700	73.730
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.129	2.144	4.900	105.508	113.681
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.816.252	12.951.741	15.568.179	2.099.261	452.525	189.380	162.914	90.259	600.676	39.931.187
Prazo ⁽³⁾										
De 3 a 12 meses	51.921	24.255	17.676	3.162	-	-	-	-	-	97.014
De 1 a 3 anos	26.509	55.515	61.777	11.190	892	-	-	-	-	155.883
De 3 a 5 anos	-	40.187	-	-	-	-	-	-	-	40.187
Acima de 5 anos	534	32.690	-	-	-	-	-	-	-	33.224
Total de títulos privados (Nota 7.a)	78.964	152.647	79.453	14.352	892	-	-	-	-	326.308
Garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total de garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total da carteira de crédito ampliada	10.198.678	14.097.281	16.642.935	2.183.964	471.207	190.638	162.914	90.259	601.090	44.638.966
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	64.759	155.682	62.978	45.252	56.814	81.457	63.181	600.676	1.130.799
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	295.795	77.673	39.370	32.195	-	-	-	445.033
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	64.759	451.477	140.651	84.622	89.009	81.457	63.181	600.676	1.575.832
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	764	795	430	89	-	-	-	-	2.078
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	303	531	78	-	-	-	-	912
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	764	1.098	961	167	-	-	-	-	2.990
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	4.964	9.953	2.111	1.779	377	-	-	414	19.598
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	18.910	2.603	1.548	214	-	-	-	23.275
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	4.964	28.863	4.714	3.327	591	-	-	414	42.873
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	70.487	481.438	146.326	88.116	89.600	81.457	63.181	601.090	1.621.695

Consolidado										
31/03/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	4.859.591	12.459.690	15.071.934	1.742.112	281.512	81.602	78.827	5.744	127.821	34.708.833
Parcelas vincendas	4.859.591	12.405.630	15.038.538	1.734.772	279.039	81.390	78.558	5.734	127.422	34.610.674
Até 3 meses	3.245.692	3.946.348	4.387.054	376.349	99.473	19.076	14.982	1.449	23.448	12.113.871
De 3 a 12 meses	1.014.541	3.110.486	5.117.356	504.007	100.817	26.390	28.021	2.158	39.545	9.943.321
De 1 a 3 anos	414.690	3.563.840	4.663.108	580.495	69.382	25.878	34.253	1.497	50.692	9.403.835
De 3 a 5 anos	184.193	1.226.860	606.885	177.239	8.682	9.449	1.144	507	12.539	2.227.498
Acima de 5 anos	475	558.096	264.135	96.682	685	597	158	123	1.198	922.149
Vencidas até 14 dias	-	54.060	33.396	7.340	2.473	212	269	10	399	98.159
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	375.898	681.469	599.499	192.527	126.500	112.142	64.822	489.093	2.641.950
Parcelas vincendas	-	373.786	656.310	554.018	163.106	102.893	82.603	44.237	279.670	2.256.623
Até 3 meses	-	157.855	96.757	80.504	26.883	16.709	11.697	5.177	28.211	423.793
De 3 a 12 meses	-	60.652	183.846	157.376	57.115	35.381	27.121	13.040	72.522	607.053
De 1 a 3 anos	-	101.980	248.212	218.904	61.777	40.371	37.199	19.752	117.847	846.042
De 3 a 5 anos	-	37.685	80.246	62.265	12.760	8.594	5.143	5.028	46.370	258.091
Acima de 5 anos	-	15.614	47.249	34.969	4.571	1.838	1.443	1.240	14.720	121.644
Parcelas vencidas	-	2.112	25.159	45.481	29.421	23.607	29.539	20.585	209.423	385.327
Até 60 dias	-	2.112	25.158	42.551	16.687	10.117	10.814	3.330	34.641	145.410
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.160	9.166	4.426	3.729	1.490	19.372	40.343
De 91 a 180 dias	-	-	-	768	3.361	7.959	12.368	11.954	50.113	86.523
De 181 a 360 dias	-	-	1	2	207	1.105	2.628	3.811	105.297	113.051
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.859.591	12.835.588	15.753.403	2.341.611	474.039	208.102	190.969	70.566	616.914	37.350.783
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	-	3.991	2.260	2.464	206	-	-	-	-	8.921
De 3 a 12 meses	7.681	31.077	21.071	3.819	196	-	-	-	-	63.844
De 1 a 3 anos	15.633	136.555	73.451	30.919	531	-	-	-	-	257.089
De 3 a 5 anos	116.556	60	10.137	-	-	-	-	-	-	126.753
Acima de 5 anos	551	37.805	-	-	-	-	-	-	-	38.356
Total de títulos privados (Nota 7.a)	140.421	209.488	106.919	37.202	933	-	-	-	-	494.963
Garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total de garantias financeiras prestadas	2.027.549	1.410.994	1.076.612	121.014	22.357	2.656	-	-	414	4.661.596
Total da carteira de crédito ampliada	7.027.561	14.456.070	16.936.934	2.499.827	497.329	210.758	190.969	70.566	617.328	42.507.342
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	64.178	157.534	70.248	47.404	62.430	95.484	49.454	616.914	1.163.646
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	285.106	83.786	38.126	34.474	-	-	-	441.492
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	64.178	442.640	154.034	85.530	96.904	95.484	49.454	616.914	1.605.138
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.051	1.070	1.116	93	-	-	-	-	3.330
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	516	1.377	82	-	-	-	-	1.975
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	1.051	1.586	2.493	175	-	-	-	-	5.305
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	7.055	10.766	3.630	2.236	797	-	-	414	24.898
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	20.456	4.478	1.945	451	-	-	-	27.330
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	7.055	31.222	8.108	4.181	1.248	-	-	414	52.228
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	72.284	475.448	164.635	89.886	98.152	95.484	49.454	617.328	1.662.671

31/12/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.371.263	13.133.768	15.528.159	1.772.053	293.605	90.361	71.215	4.597	163.478	39.428.499
Parcelas vencidas	8.371.255	13.046.605	15.488.923	1.759.799	292.086	90.087	71.034	4.579	162.610	39.286.978
Até 3 meses	6.024.804	4.280.930	4.641.788	380.592	89.335	19.805	13.831	467	21.842	15.473.394
De 3 a 12 meses	1.713.034	3.380.173	5.222.737	486.742	124.483	32.120	24.848	1.203	50.009	11.035.349
De 1 a 3 anos	434.281	3.587.035	4.737.239	580.893	70.771	28.416	30.203	2.294	69.064	9.540.196
De 3 a 5 anos	190.203	1.224.822	592.625	197.925	6.894	9.112	1.947	458	18.807	2.242.793
Acima de 5 anos	8.933	573.645	294.534	113.647	603	634	205	157	2.888	995.246
Vencidas até 14 dias	8	87.163	39.236	12.254	1.519	274	181	18	868	141.521
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	499.637	757.783	403.571	186.600	108.216	93.877	85.795	443.528	2.579.007
Parcelas vencidas	-	492.712	723.952	370.026	164.238	85.372	73.191	61.760	249.855	2.221.106
Até 3 meses	-	310.270	137.500	64.665	22.728	11.286	9.619	7.151	25.439	588.658
De 3 a 12 meses	-	55.882	221.965	107.685	53.416	26.215	23.799	17.715	62.418	569.095
De 1 a 3 anos	-	78.328	259.455	147.657	72.682	38.934	34.117	28.488	103.998	763.659
De 3 a 5 anos	-	33.287	64.991	34.528	12.025	6.391	4.355	6.730	43.261	205.568
Acima de 5 anos	-	14.945	40.041	15.491	3.387	2.546	1.301	1.676	14.739	94.126
Parcelas vencidas	-	6.925	33.831	33.545	22.362	22.844	20.686	24.035	193.673	357.901
Até 60 dias	-	6.925	33.831	30.912	13.008	9.951	7.326	4.707	29.970	136.630
De 61 a 90 dias	-	-	-	1.931	6.638	3.534	3.076	2.155	15.752	33.086
De 91 a 180 dias	-	-	-	702	2.716	8.229	8.140	12.273	41.992	74.052
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.130	2.144	4.900	105.959	114.133
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.371.263	13.633.405	16.285.942	2.175.624	480.205	198.577	165.092	90.392	607.006	42.007.506
Prazo ⁽³⁾										
De 3 a 12 meses	51.921	24.255	17.676	3.162	-	-	-	-	-	97.014
De 1 a 3 anos	26.509	55.515	61.777	11.190	892	-	-	-	-	155.883
De 3 a 5 anos	-	40.187	-	-	-	-	-	-	-	40.187
Acima de 5 anos	534	32.690	-	-	-	-	-	-	-	33.224
Total de títulos privados (Nota 7.a)	78.964	152.647	79.453	14.352	892	-	-	-	-	326.308
Garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total de garantias financeiras prestadas	2.303.462	992.893	995.303	70.351	17.790	1.258	-	-	414	4.381.471
Total da carteira de crédito ampliada	10.753.689	14.778.945	17.360.698	2.260.327	498.887	199.835	165.092	90.392	607.420	46.715.285
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	68.167	162.860	65.269	48.020	59.573	82.546	63.274	607.006	1.156.715
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	295.795	77.673	39.370	32.195	-	-	-	445.033
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	68.167	458.655	142.942	87.390	91.768	82.546	63.274	607.006	1.601.748
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	764	795	430	89	-	-	-	-	2.078
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	303	531	78	-	-	-	-	912
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	764	1.098	961	167	-	-	-	-	2.990
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	4.964	9.953	2.111	1.779	377	-	-	414	19.598
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	18.910	2.603	1.548	214	-	-	-	23.275
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	4.964	28.863	4.714	3.327	591	-	-	414	42.873
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	73.895	488.616	148.617	90.884	92.359	82.546	63.274	607.420	1.647.611

(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.

(3) Os títulos privados estão sendo apresentados com seus respectivos prazos de vencimentos.

(4) Refere-se à provisão para perdas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores.

(5) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito e, inclusive, em função dos fatores descritos na Nota 26.e.

(6) Conforme estabelecido pela Resolução nº 4.512/16, do CMN, sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de 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).

Notas Explicativas



iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Valor	% de	Valor	% de
Total da carteira de crédito ampliada	40.336.158	100,00%	44.638.966	100,00%
Setor público	75.354	0,18%	84.622	0,19%
Governo federal	-	0,00%	-	0,00%
Governo estadual	21.019	0,05%	27.680	0,06%
Governo municipal	54.335	0,13%	56.942	0,13%
Setor privado	40.260.804	99,82%	44.554.344	99,81%
Pessoa jurídica	29.075.726	72,09%	33.669.797	75,43%
Indústria	11.837.558	29,35%	13.563.046	30,38%
Comércio	7.275.036	18,04%	8.582.364	19,23%
Intermediários financeiros	141.532	0,35%	158.413	0,35%
Outros serviços	9.375.128	23,24%	11.047.978	24,75%
Crédito rural	446.472	1,11%	317.996	0,72%
Pessoa física	11.185.078	27,73%	10.884.547	24,38%

	Consolidado			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	42.507.342	100,00%	46.715.285	100,00%
Setor público	75.354	0,18%	84.622	0,18%
Governo federal	-	0,00%	-	0,00%
Governo estadual	21.019	0,05%	27.680	0,06%
Governo municipal	54.335	0,13%	56.942	0,12%
Setor privado	42.431.988	99,82%	46.630.663	99,82%
Pessoa jurídica	31.237.116	73,48%	35.736.751	76,50%
Indústria	12.387.603	29,14%	14.092.265	30,17%
Comércio	7.677.439	18,06%	8.963.271	19,19%
Intermediários financeiros	462.482	1,09%	468.453	1,00%
Outros serviços	10.263.120	24,14%	11.894.766	25,46%
Crédito rural	446.472	1,05%	317.996	0,68%
Pessoa física	11.194.872	26,34%	10.893.912	23,32%

Notas Explicativas



c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	31/03/2022	31/12/2021
Créditos abertos para importação	109.335	99.860
Beneficiários de garantias prestadas	4.552.261	4.281.611
Total	4.661.596	4.381.471

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito

	Banco			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	332.308	0,94%	517.044	1,29%
10 maiores devedores seguintes	1.970.314	5,60%	2.519.327	6,31%
50 maiores devedores seguintes	3.480.447	9,89%	4.622.274	11,58%
100 maiores devedores seguintes	3.149.518	8,95%	3.688.522	9,24%
Demais devedores	26.247.012	74,62%	28.584.020	71,58%
Total	35.179.599	100,00%	39.931.187	100,00%

	Consolidado			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	336.294	0,90%	517.044	1,23%
10 maiores devedores seguintes	2.139.260	5,73%	2.593.019	6,17%
50 maiores devedores seguintes	3.741.456	10,02%	4.872.284	11,60%
100 maiores devedores seguintes	3.331.608	8,92%	3.873.514	9,22%
Demais devedores	27.802.165	74,43%	30.151.645	71,78%
Total	37.350.783	100,00%	42.007.506	100,00%

Notas Explicativas



e) Movimentação e composição da provisão para créditos de liquidação duvidosa

e.1) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.621.695	1.560.501	1.647.611	1.579.521
Operações baixadas como prejuízo	(101.845)	(89.693)	(102.743)	(90.251)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa no exercício	114.986	100.091	115.488	101.570
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	111.781	124.412	112.283	125.891
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	5.300	(502)	5.300	(502)
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	(923)	(23.339)	(923)	(23.339)
Variação cambial	(1.172)	(480)	(1.172)	(480)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)	2.315	-	2.315	-
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.637.151	1.571.379	1.662.671	1.591.320

e.2) Composição da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Carteira de operações com características de concessão de crédito	1.579.618	1.575.832	1.605.138	1.601.748
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	1.138.126	1.130.799	1.163.646	1.156.715
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	441.492	445.033	441.492	445.033
Garantias financeiras prestadas	52.228	42.873	52.228	42.873
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	24.898	19.598	24.898	19.598
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	27.330	23.275	27.330	23.275
Títulos privados	5.305	2.990	5.305	2.990
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	3.330	2.078	3.330	2.078
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	1.975	912	1.975	912
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.637.151	1.621.695	1.662.671	1.647.611

(1) Refere-se à provisão para perdas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores.

(2) Conforme estabelecido pela Resolução nº 4.512/16, do CMN, sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de 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 e, inclusive, em função dos fatores descritos na Nota 26.e.

Notas Explicativas



f) Renegociação e recuperação de operações com características de concessão de crédito

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Movimentação das operações renegociadas no período				
Saldo inicial	3.108.118	2.822.908	3.192.677	2.927.159
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no período	(9.612)	(13.386)	(9.685)	(13.386)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(364.245)	(716.839)	(368.726)	(761.782)
Renegociação de operações no período	186.762	604.233	190.076	620.995
Saldo final	2.921.023	2.696.916	3.004.342	2.772.986
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.418.263	2.292.647	2.494.996	2.366.384
Parcelas vincendas	2.403.586	2.272.743	2.480.164	2.345.770
Até 3 meses	550.681	414.146	564.523	427.576
De 3 a 12 meses	983.723	920.939	1.010.745	948.926
De 1 a 3 anos	767.121	809.317	797.256	835.168
De 3 a 5 anos	85.014	120.841	90.593	126.571
Acima de 5 anos	17.047	7.500	17.047	7.529
Vencidas até 14 dias	14.677	19.904	14.832	20.614
Operações em curso anormal ⁽²⁾	502.760	404.269	509.346	406.602
Parcelas vincendas	395.291	346.058	400.369	347.921
Até 3 meses	72.582	53.770	74.506	54.362
De 3 a 12 meses	139.370	95.455	141.814	96.157
De 1 a 3 anos	162.380	172.616	163.059	173.154
De 3 a 5 anos	17.627	22.786	17.658	22.817
Acima de 5 anos	3.332	1.431	3.332	1.431
Parcelas vencidas	107.469	58.211	108.977	58.681
Até 60 dias	48.234	33.561	49.538	33.823
De 61 a 90 dias	15.739	6.198	15.804	6.237
De 91 a 180 dias	31.705	13.219	31.844	13.296
De 181 a 360 dias	11.791	5.233	11.791	5.325
Total	2.921.023	2.696.916	3.004.342	2.772.986

(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.

Em 31 de março de 2022, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$539.919 (R\$680.814 em 31 de dezembro de 2021), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Em 31 de março de 2022, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo no montante de R\$30.654 (R\$34.608 em 31 de março de 2021) e o Daycoval Leasing recuperou no montante de R\$86 (R\$10 em 31 de março de 2021), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	31/03/2022	31/12/2021
Operações ativas vinculadas		
Operações de crédito	31.741	59.343
Obrigações por operações ativas vinculadas		
Certificados de depósitos bancários - CDBs	30.142	58.262

h) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros (Banco e Consolidado)

As cessões de crédito realizadas pelo Banco, atendem aos critérios contábeis descritos na Resolução CMN nº 3.533/08, no que tange à classificação destas cessões na categoria de "Operações com retenção substancial de riscos e benefícios".

Em 31 de março de 2022, o saldo de empréstimos com retenção substancial de riscos e benefícios monta R\$38, conforme Nota 9.b.i (R\$550 em 31 de dezembro de 2021), com a respectiva obrigação assumida pela cessão, apresentada na Nota 17.b, no montante de R\$40 (R\$576 em 31 de dezembro de 2021).

Estas cessões de crédito não geraram resultados antecipados para o Banco.

Notas Explicativas



i) 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:

	31/03/2022	31/12/2021
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	1.675.817	1.589.455
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(1.620.036)	(1.557.946)
Total	55.781	31.509
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	691.939	638.801
Valores residuais a balancear	(691.939)	(638.801)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	1.879	1.171
Total	1.879	1.171
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	2.488.149	2.339.887
Superveniência de depreciação	452.907	403.645
(-) Insuficiência de depreciação	(93.975)	(80.244)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(914.505)	(826.724)
Perdas em arrendamento a amortizar	22.170	24.533
Total	1.954.746	1.861.097
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(327.093)	(302.394)
Total	(327.093)	(302.394)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	1.685.313	1.591.383

Notas Explicativas

BancoDaycoval

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	31/03/2022			31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Valor	Valor
Ativo				
Câmbio comprado a liquidar	896.524	538.186	1.434.710	1.627.341
Direitos sobre vendas de câmbio	1.392.577	1.097.108	2.489.685	1.956.692
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(86.413)	-	(86.413)	(27.868)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	5.550	9.905	15.455	18.091
Total	2.208.238	1.645.199	3.853.437	3.574.256
Passivo				
Câmbio vendido a liquidar	1.188.250	954.433	2.142.683	2.012.487
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(69.504)	-	(69.504)	(26.091)
Obrigações por compras de câmbio	945.200	601.200	1.546.400	1.588.439
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(401.540)	(568.874)	(970.414)	(1.035.288)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	61	-	61	1.219
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	332	1.017	1.349	1.446
Total	1.662.799	987.776	2.650.575	2.542.212

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		
	31/03/2022	31/12/2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	1.753	1.514	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	21.711	20.868	-
Pagamentos a ressarcir	912	905	-
Participações pagas antecipadamente	-	54.042	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	4.621	3.513	2.451
Devedores diversos ⁽²⁾	57.890	52.994	-
Total	86.887	133.836	2.451
	Consolidado		
	31/03/2022	31/12/2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	1.886	1.648	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	22.283	21.405	-
Pagamentos a ressarcir	1.349	1.264	-
Participações pagas antecipadamente	-	54.342	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	4.621	3.513	2.451
Devedores diversos ⁽²⁾	57.913	54.364	-
Total	88.052	136.536	2.451

(1) Em 31 de março de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, refere-se aos prêmios pagos na aquisição de operações de crédito de outras instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional, a serem reconhecidos nas demonstrações de resultado do Banco, na rubrica de "Operações de crédito", em razão da fluência do prazo das operações.

(2) Em 31 de março de 2022, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por: (i) valores de depositantes de conta garantida no montante de R\$37.215 para o Banco e R\$37.274 para o Consolidado (R\$40.703 para o Banco e R\$40.867 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2021).

12 - OUTROS VALORES E BENS

	Banco e Consolidado					
	31/03/2022					31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor
Despesas pagas antecipadamente	8.638	27.044	22.718	5.234	3.649	67.283
Total de despesas pagas antecipadamente	8.638	27.044	22.718	5.234	3.649	73.387

Ativos não financeiros mantidos para venda

Em 31 de março de 2022, os ativos não financeiros mantidos para venda totalizam R\$93.051 (R\$89.204 em 31 de dezembro de 2021) com ajuste por redução ao valor recuperável no montante de R\$4.047 (R\$3.270 em 31 de dezembro de 2021), tanto para o Banco quanto para o Consolidado.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	31/03/2022		31/12/2021	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	578	2.738	402	2.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	33.250	157.532	45.450	253.634
Títulos e valores mobiliários	-	-	1.552	8.661
Operações de crédito	236.209	1.119.113	253.446	1.414.356
Outros créditos	21.184	100.365	18.170	101.396
Total de ativos	291.221	1.379.748	319.020	1.780.292
Passivos				
Depósito à vista	3.239	15.348	2.635	14.706
Depósito a prazo	35.876	169.975	92.787	517.798
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	25.546	121.032	8.403	46.892
Obrigações por empréstimos e repasses	194.775	922.805	183.156	1.022.099
Outras obrigações diversas	34	161	1	5
Resultado de exercícios futuros	-	-	46	259
Total de passivos	259.470	1.229.321	287.028	1.601.759

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$4,7378 e de R\$/US\$5,5808 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 31 de março de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Em 31 de março de 2022, foi reconhecido no resultado do Banco, despesa de variação cambial no montante de R\$26.982 (receita de R\$12.689 em 31 de dezembro de 2021) 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	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/03/2021
					31/03/2022	31/03/2021				
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	629.330	343.781	5.780.078.463	100,0	19.277	17.954	604.022	583.019	19.277	17.954
Dayprev	35.603	25.000	19.591.614	97,0	501	236	34.535	34.028	486	229
ACS	847.001	623.597	54.225.800	99,9	2.598	5.527	847.000	848.098	2.598	5.527
Daycoval Asset	62.914	1.554	36.875	99,9	2.328	1.104	62.914	60.586	2.328	1.104
Total							1.548.471	1.525.731	24.689	24.814

(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 março de 2022 é de R\$25.308 (R\$27.034 em 31 de dezembro de 2021).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência ^{(1) (2)}	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/03/2021
					31/03/2022	31/03/2021				
IFP	245.885	260.020	260.020.000	99,9	8.296	(6.245)	245.884	237.588	8.296	(6.245)
SCC	14.500	10.020	10.020.000	99,9	192	122	14.500	14.308	192	122
Treetop	86.960	12.643	2.668.585	99,9	712	10.581	86.960	104.678	712	10.581
Total							347.344	356.574	9.200	4.458

(1) Em 31 de março de 2022, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, despesa de variação cambial no montante de R\$15.671 (receita de R\$21.928 em 31 de dezembro de 2021) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 31 de março de 2022, o resultado de equivalência patrimonial monta despesa de R\$9.200 (receita de R\$4.458 em 31 de março de 2021) que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a).

c) Coligada

Empresa	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Valor do Investimento Ajustado 31/03/2022
CIP S.A. ⁽¹⁾	2.002.359	959.982	250.002	0,4902%	9.816
Total					9.816

(1) Em março de 2022, ocorreu a desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP. A associação sem fins lucrativos passou por uma cisão cuja parte do patrimônio foi incorporado em uma nova CIP S.A, com fins lucrativos.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
31/03/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(34.139)	41.726	43.623
Computadores e periféricos	20%	28.224	(17.423)	10.801	10.837
Equipamentos de comunicação	20%	755	(626)	129	140
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.160)	297	325
Imóveis de uso	4%	1.500	(255)	1.245	1.260
Instalações	10%	939	(695)	244	251
Móveis e equipamentos de uso	10%	8.518	(5.421)	3.097	3.107
Veículos	20%	3.256	(1.782)	1.474	1.611
Total		120.514	(61.501)	59.013	61.154

Consolidado					
31/03/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(34.139)	41.726	43.623
Computadores e periféricos	20%	29.428	(18.528)	10.900	10.940
Equipamentos de comunicação	20%	1.035	(728)	307	329
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.160)	297	325
Imóveis de uso	4%	4.142	(603)	3.539	3.583
Instalações	10%	5.039	(1.669)	3.370	3.476
Móveis e equipamentos de uso	10%	10.533	(6.396)	4.137	4.139
Veículos	20%	4.708	(2.741)	1.967	1.943
Total		132.207	(65.964)	66.243	68.358

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

31/03/2022					31/12/2021
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(17)	43	47
Máquinas e equipamentos	10%	432.986	(199.981)	230.403	222.580
Móveis	10%	17	(4)	13	14
Veículos	20%	1.983	(830)	1.153	562
Total		435.046	(200.832)	231.612	223.203

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	31/03/2022	31/12/2021
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	1.593.621	1.195.541
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.367.273	963.474
Debêntures	226.348	232.067
Carteira de terceiros	2.012.690	1.278.978
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	400.004	29.453
Letras do Tesouro Nacional - LTN	166.127	265.194
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.446.559	984.331
Total	3.606.311	2.474.519

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Depósitos	15.262.270	17.331.441	15.213.268	17.281.007
À vista	1.287.029	1.539.909	1.277.495	1.535.027
Interfinanceiros	586.687	988.220	586.687	988.220
A prazo	13.369.945	14.791.000	13.330.477	14.745.448
Outros depósitos	18.609	12.312	18.609	12.312
Emissões de títulos	21.353.407	20.542.824	20.960.634	20.160.278
Letras de crédito imobiliário	1.520.024	1.465.309	1.520.024	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	2.391.732	2.392.038	2.391.732	2.392.038
Letras financeiras	15.187.505	14.071.202	14.794.732	13.688.656
Emissões no exterior	2.254.146	2.614.275	2.254.146	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	7.153.918	8.905.148	7.153.918	8.905.148
Empréstimos no exterior	6.956.996	8.709.577	6.956.996	8.709.577
Repasses de instituições oficiais	196.922	195.571	196.922	195.571
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.009.603	992.038	1.009.603	992.038
Letras financeiras	1.009.603	992.038	1.009.603	992.038
Total	44.779.198	47.771.451	44.337.423	47.338.471

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2021
	31/03/2022						
	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	3.727.633	5.031.461	5.888.556	582.193	32.427	15.262.270	17.331.441
À vista	1.287.029	-	-	-	-	1.287.029	1.539.909
Interfinanceiros	16.150	542.030	26.646	1.861	-	586.687	988.220
A prazo	2.405.845	4.489.431	5.861.910	580.332	32.427	13.369.945	14.791.000
Outros depósitos	18.609	-	-	-	-	18.609	12.312
Emissões de títulos	1.165.805	7.854.518	9.858.955	2.109.628	364.501	21.353.407	20.542.824
Letras de crédito imobiliário	117.542	351.015	1.028.316	16.725	6.426	1.520.024	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	397.420	914.201	1.074.912	5.199	-	2.391.732	2.392.038
Letras financeiras ^{(1) (6)}	563.104	6.525.230	5.653.392	2.087.704	358.075	15.187.505	14.071.202
Emissões no exterior ⁽²⁾	87.739	64.072	2.102.335	-	-	2.254.146	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	1.131.095	2.871.179	3.123.564	27.543	537	7.153.918	8.905.148
Empréstimos no exterior	1.113.324	2.803.566	3.040.106	-	-	6.956.996	8.709.577
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽³⁾	725.932	530.249	266	-	-	1.256.447	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(4) (5)}	387.392	2.273.317	3.039.840	-	-	5.700.549	6.824.819
Repasses de instituições oficiais	17.771	67.613	83.458	27.543	537	196.922	195.571
BNDES	6.358	35.283	23.893	1.875	-	67.409	71.921
FINAME	11.413	32.330	59.565	25.668	537	129.513	123.650
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.009.603	1.009.603	992.038
Letras financeiras	-	-	-	-	1.009.603	1.009.603	992.038
Total	6.024.533	15.757.158	18.871.075	2.719.364	1.407.068	44.779.198	47.771.451

	Consolidado						31/12/2021
	31/03/2022						
	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	3.718.099	5.031.451	5.884.458	546.833	32.427	15.213.268	17.281.007
À vista	1.277.495	-	-	-	-	1.277.495	1.535.027
Interfinanceiros	16.150	542.030	26.646	1.861	-	586.687	988.220
A prazo	2.405.845	4.489.421	5.857.812	544.972	32.427	13.330.477	14.745.448
Outros depósitos	18.609	-	-	-	-	18.609	12.312
Emissões de títulos	1.165.805	7.854.518	9.477.662	2.098.148	364.501	20.960.634	20.160.278
Letras de crédito imobiliário	117.542	351.015	1.028.316	16.725	6.426	1.520.024	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	397.420	914.201	1.074.912	5.199	-	2.391.732	2.392.038
Letras financeiras ^{(1) (5)}	563.104	6.525.230	5.272.099	2.076.224	358.075	14.794.732	13.688.656
Emissões no exterior	87.739	64.072	2.102.335	-	-	2.254.146	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	1.131.095	2.871.179	3.123.564	27.543	537	7.153.918	8.905.148
Empréstimos no exterior	1.113.324	2.803.566	3.040.106	-	-	6.956.996	8.709.577
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	725.932	530.249	266	-	-	1.256.447	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	387.392	2.273.317	3.039.840	-	-	5.700.549	6.824.819
Repasses de instituições oficiais	17.771	67.613	83.458	27.543	537	196.922	195.571
BNDES	6.358	35.283	23.893	1.875	-	67.409	71.921
FINAME	11.413	32.330	59.565	25.668	537	129.513	123.650
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.009.603	1.009.603	992.038
Letras financeiras	-	-	-	-	1.009.603	1.009.603	992.038
Total	6.014.999	15.757.148	18.485.684	2.672.524	1.407.068	44.337.423	47.338.471

(1) Conforme Comunicado ao Mercado, publicado em 29 de abril de 2021, o Banco concluiu a oitava emissão de Letras Financeiras no montante de R\$233,5 milhões, sendo 6 séries, com vencimentos em 02 de janeiro de 2026, 04 de janeiro de 2027, 03 de janeiro de 2028, 02 de janeiro de 2029, 02 de janeiro de 2030 e 02 de janeiro de 2031. Em 20 de maio de 2021, o Banco concluiu a nona emissão de Letras Financeiras, no montante de R\$150 mil, sendo 3 séries de R\$50 mil cada, com vencimentos em 20 de maio de 2024, 20 de maio de 2025 e 20 de maio de 2026. Em 21 de outubro de 2021, o Daycoval concluiu sua décima oferta pública de Letras Financeiras, emitindo um total de R\$1 bilhão. O montante está dividido em três séries, sendo a primeira de R\$202 milhões para dois anos; a segunda, de R\$494 milhões, para três anos; e a terceira, de R\$304 milhões, para 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 março de 2022, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$1,6 bilhão (US\$613 milhões e €25 milhões em 31 de dezembro de 2020), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$5.060.111 e R\$5.700.549 (R\$6.284.123 e R\$6.306.997 em 31 de dezembro de 2021).

(4) Em abril e em maio de 2021, o Daycoval captou, respectivamente, junto ao International Finance Corporation - IFC, o montante de US\$384 milhões e US\$16 milhões, objeto de hedge contábil. Em 13 de outubro de 2021, em complemento a captação no montante de US\$135 milhões, realizada em 30 de setembro de 2021, o Daycoval recebeu um empréstimo no montante de US\$16 milhões, objeto de hedge contábil, em recursos da International Finance Corporation - IFC, membro do Grupo Banco Mundial e da mobilização de outras dez instituições financeiras. Em 16 de dezembro de 2021, o Daycoval captou junto ao BID Invest, o montante de US\$300 milhões, objeto de hedge contábil.

(5) Inclui a captação de recursos por meio de Letras Financeiras Garantidas, no âmbito da Resolução CMN nº 4.795/20, no montante de R\$2.032.092 (R\$1.980.335 em 31 de dezembro de 2021, liquidada antecipadamente em agosto de 2021).

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC e com o Inter-American Development Bank – IDB, 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)

31/03/2022						
Nível de Capital	Instrumento de captação	Datas de emissão	Datas de vencimento	Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I ⁽²⁾	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	164.000	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

31/12/2021						
Nível de Capital	Instrumento de captação	Datas de emissão	Datas de vencimento	Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I ⁽²⁾	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	164.000	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 compor o Patrimônio de Referência do Banco, nos termos da Resolução CMN nº 4.192/13.

(2) Resgate antecipado de Letras Financeiras com cláusula de subordinação elegíveis ao Nível II do Patrimônio de Referência (PR), conforme nota 24.a), para fins de troca por nova Letra Financeira Subordinada Complementar elegível ao Nível I do PR, na qualidade de capital complementar, de acordo com a Resolução CMN nº 4.733/19.

Notas Explicativas



17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	61.005	205.104	61.090	205.104
Programa de participação nos resultados	50.303	163.676	51.430	166.346
Gratificações e participações a pagar	119	120	119	120
Total	111.427	368.900	112.639	371.570

b) Diversas

	Banco	
	Circulante	
	31/03/2022	31/12/2021
Credores por recursos a liberar	7.247	3.841
Valores a pagar a sociedade ligada	1.342	1.322
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)	40	576
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	98.394	85.345
Credores diversos ⁽²⁾	157.703	159.764
Total	264.726	250.848

	Consolidado	
	Circulante	
	31/03/2022	31/12/2021
Credores por recursos a liberar	7.247	3.841
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)	40	576
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	108.899	96.760
Credores diversos ⁽²⁾	207.201	217.688
Total	323.387	318.865

(1) Em 31 de março de 2022, a rubrica de "Provisão para pagamentos a efetuar" (Banco e Consolidado) está composta, substancialmente, pelos seguintes itens: (i) despesas de pessoal no montante de R\$45.866 para o Banco e de R\$53.072 para o Consolidado (R\$38.316 para o Banco e de R\$46.030 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2021); (ii) despesas com fornecedores no montante de R\$25.214 para o Banco e de R\$27.557 para o Consolidado (R\$25.098 para o Banco e de R\$27.533 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2021); e (iii) comissões a pagar no montante de R\$17.278 para o Banco e Consolidado (R\$16.233 em 31 de dezembro de 2021 para o Banco e Consolidado).

(2) Em 31 de março de 2022, a rubrica de "Credores diversos" (Banco e Consolidado) está composta, substancialmente, por: (i) cobranças a liberar no montante de R\$24.572 (R\$28.735 em 31 de dezembro de 2021); (ii) títulos descontados recebidos parcialmente, no montante de R\$24.214 (R\$34.715 em 31 de dezembro de 2021); e (iii) fornecedores a pagar Daycoval Leasing no montante de R\$1.395, para o Consolidado (R\$3.515 em 31 de dezembro de 2021).

18 - PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES, ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS**a) Ativos contingentes**

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes em 31 de março de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

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.q. 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 para o trimestre findo em 31 de março de 2022 e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Obrigações legais - Riscos fiscais	1.851.470	1.812.691	1.852.765	1.813.790
Riscos cíveis	122.465	115.688	123.188	116.382
Riscos trabalhistas	47.000	47.105	56.590	57.537
Total	2.020.935	1.975.484	2.032.543	1.987.709

Riscos	Trimestre findo em 31 de março de 2022							
	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.812.691	16.677	22.102	1.851.470	1.813.790	16.677	22.298	1.852.765
Cíveis	115.688	-	6.777	122.465	116.382	-	6.806	123.188
Trabalhistas	47.105	-	(105)	47.000	57.537	-	(947)	56.590
Total	1.975.484	16.677	28.774	2.020.935	1.987.709	16.677	28.157	2.032.543

Riscos	Exercício findo em 31 de dezembro de 2021							
	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.656.548	41.146	114.997	1.812.691	1.657.360	41.146	115.284	1.813.790
Cíveis	166.760	-	(51.072)	115.688	167.308	-	(50.926)	116.382
Trabalhistas	62.809	-	(15.704)	47.105	75.856	-	(18.319)	57.537
Total	1.886.117	41.146	48.221	1.975.484	1.900.524	41.146	46.039	1.987.709

c) Valores depositados em garantias para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Fiscais	1.627.544	1.528.906	1.627.544	1.528.906
Cíveis	40.850	38.773	40.933	38.856
Trabalhistas	14.193	13.685	18.022	17.559
Total	1.682.587	1.581.364	1.686.499	1.585.321

d) O Banco vem contestando judicialmente a legalidade da exigência de alguns impostos e contribuições e os valores envolvidos estão integralmente provisionados e atualizados:

IRPJ

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e a dedução do PAT em dobro, sendo o valor provisionado de R\$54.697 (R\$60.311 em 31 de dezembro de 2021). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$14.632 (R\$22.878 em 31 de dezembro de 2021).

CSLL

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço, contesta a exigência de alíquota diferenciada e questiona a majoração da alíquota de 9% para 15%, determinada pela Medida Provisória nº 413/08, convertida na Lei nº 11.727/08 e de 15% para 20%, determinada pela Lei nº 13.169/15. O valor provisionado monta R\$980.009 (R\$945.087 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$981.539 (R\$882.641 em 31 de dezembro de 2021).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$706.220 (R\$698.034 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$517.365 (R\$510.734 em 31 de dezembro de 2021).

PIS

Questiona a aplicação da Lei nº 9.718/98 e a exigência pela fiscalização de apuração da base de cálculo do PIS em desacordo com as Emendas Constitucionais nº 01/94, nº 10/96 e nº 17/97. O valor provisionado monta R\$106.661 (R\$105.437 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$108.982 (R\$107.705 em 31 de dezembro de 2021).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$3.884 (R\$3.821 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$3.899 (R\$3.821 em 31 de dezembro de 2021).

e) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os Autos de Infração e Imposição de Multas lavrados pelo Estado de São Paulo descritos a seguir:

Processo nº 0030121-4.2011.8.16.0021 Execução fiscal de ISS do município de Cascavel-PR, no montante atualizado de R\$ 38, classificado como perda remota, onde é pretendido receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes sediados naquele município.

Processo nº 0160975-31.2016.8.13.0702 Execução fiscal de ISS do município de Uberlândia-Mg, no montante atualizado de R\$ 248, classificado como perda remota, onde é pretendido receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes sediados naquele município.

Processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068 Mandado de Segurança Cível, para a suspensão de exigibilidade do pagamento do ISS lançado pelo município de Barueri-SP com fundamentos na decisão da ADPF 189. Classificado como perda possível. O município de Barueri-SP lançou contra o Daycoval Leasing a importância de R\$ 6.623, valor referente a diferença do ISS devido nos anos de 2016 e 2017, calculado entre a alíquota em vigor à época, estabelecida pelo próprio município, e a alíquota de 2%, que julgou o magistrado ser o legalmente aplicável para o serviço de arrendamento mercantil. O valor atualizado é de R\$ 11.010.

f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente e estão representados por processos de natureza cível e trabalhista.

As ações cíveis, em 31 de março de 2022, montam o risco aproximado de R\$80.629 para o Banco e para o Consolidado (R\$133.941 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2021).

Em 31 de março de 2022, as ações trabalhistas montam R\$147 para o Banco e para o Consolidado (R\$142 para o Banco e R\$143 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2021).

Não existem em curso processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco ou das empresas integrantes do Consolidado.

Notas Explicativas



19 - TRIBUTOS

Os impostos e contribuições são calculados conforme legislação vigente. As alíquotas aplicadas foram:

Impostos e contribuições	Alíquota
Imposto de renda	15,00%
Adicional de imposto de renda (sobre o excedente a R\$240.000,00)	10,00%
Contribuição social - instituições financeiras	20,00%
Contribuição social - instituições não-financeiras ⁽¹⁾	9,00%
PIS	0,65%
COFINS	4,00%
ISS	até 5,00%

(1) As controladas não financeiras que se enquadram no regime de apuração não cumulativa ficam sujeitas às alíquotas do PIS e da COFINS, respectivamente, de 1,65% e 7,6% sobre as receitas operacionais e 0,65% e 4% sobre suas receitas financeiras. Para as não financeiras sujeitas ao Lucro Presumido, as alíquotas de PIS e da COFINS são 0,65% e 3%.

a) Despesas com impostos e contribuições

i. Demonstração do cálculo do imposto de renda (IR) e da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL):

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	301.187	758.035	325.371	774.415
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(135.534)	(341.116)	(146.423)	(348.487)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	11.110	11.166	-	-
Juros sobre capital próprio	32.297	-	32.297	-
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(2.046)	(866)	(730)	(621)
Outros valores	(10.880)	9.474	(14.381)	11.386
Imposto de Renda e Contribuição Social do exercício	(105.053)	(321.342)	(129.237)	(337.722)
Imposto corrente	(197.204)	(315.041)	(212.640)	(328.226)
Imposto diferido	92.151	(6.301)	83.403	(9.496)

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas nos trimestres findos em 31 de março de 2022 e de 2021 são de 45%.

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Contribuições ao COFINS	(37.160)	(40.346)	(41.388)	(42.748)
Contribuições ao PIS / PASEP	(6.038)	(6.556)	(6.815)	(6.985)
ISS	(4.256)	(2.751)	(9.246)	(5.614)
Outras despesas tributárias	(3.298)	(1.958)	(3.459)	(2.098)
Total	(50.752)	(51.611)	(60.908)	(57.445)

Notas Explicativas



b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Ativos fiscais				
Correntes	42.972	242.367	61.791	274.295
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	42.972	242.367	61.772	274.276
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.622.401	1.497.343	1.637.069	1.511.890
Créditos tributários (nota 19.d)	1.622.401	1.497.343	1.637.069	1.511.890
Total	1.665.373	1.739.710	1.698.860	1.786.185
Obrigações fiscais				
Correntes	225.714	760.530	247.414	819.638
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	109.276	425.885	115.298	444.905
Provisão para contribuição social sobre o lucro	61.882	283.824	71.198	317.692
Impostos e contribuições a recolher	54.556	50.821	60.918	57.041
Diferidos	514.525	470.478	604.258	551.328
Obrigações fiscais (nota 19.d)	514.525	470.478	604.258	551.328
Total	740.239	1.231.008	851.672	1.370.966

(1) Em 31 de março de 2022, o saldo de "Impostos e contribuições a compensar" está composto, substancialmente, por antecipações de imposto de renda e de contribuição social no montante de R\$40.202 (R\$239.605 em 31 de dezembro de 2021), para o Banco, e R\$48.531 (R\$262.881 em 31 de dezembro de 2021), para o Consolidado.

Notas Explicativas

Banco Daycoval

c) Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre adições e exclusões temporárias (ativo e passivo)

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/20, o reconhecimento contábil dos ativos e passivos fiscais diferidos ("créditos tributários" e "obrigações fiscais diferidas") decorrentes de diferenças temporárias, deve atender, de forma cumulativa, as seguintes condições: (i) apresentação de histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, período esse que deve incluir o exercício em referência; e (ii) expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico interno que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

Em 31 de março de 2022, o Banco não possuía créditos tributários não ativados. No consolidado, o saldo de créditos tributários não ativados é de R\$7.720 (R\$8.520 em 31 de dezembro de 2021).

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:

Provisões para riscos fiscais	181.760	-	181.760	182.470	85	182.555
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	772.584	42.352	814.936	785.390	42.200	827.590
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.898	44.656	221.554	176.915	44.639	221.554
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	278.286	7.252	285.538	278.286	7.252	285.538
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	87.815	30.798	118.613	88.829	31.003	119.832
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.497.343	125.058	1.622.401	1.511.890	125.179	1.637.069

Trimestre findo em 31 de março de 2022					
Banco			Consolidado		
31/12/2021	Constituição/ (Realização)	31/03/2022	31/12/2021	Constituição/ (Realização)	31/03/2022

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	227.363	35.523	262.886	227.363	35.523	262.886
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	80.850	8.883	89.733
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	18.957	777	19.734	18.957	777	19.734
Atualização monetária de depósitos judiciais	224.158	7.747	231.905	224.158	7.747	231.905
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	470.478	44.047	514.525	551.328	52.930	604.258

31/12/2021	Constituição/ (Realização)	31/03/2022	31/12/2021	Constituição/ (Realização)	31/03/2022
------------	-------------------------------	------------	------------	-------------------------------	------------

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:

Provisões para riscos fiscais	181.760	-	181.760	182.358	112	182.470
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	761.590	10.994	772.584	773.458	11.932	785.390
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	108.882	68.016	176.898	108.917	67.998	176.915
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	259.770	18.516	278.286	259.770	18.516	278.286
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	122.421	(34.606)	87.815	123.223	(34.394)	88.829
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.434.423	62.920	1.497.343	1.447.726	64.164	1.511.890

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021					
Banco			Consolidado		
31/12/2020	Constituição/ (Realização)	31/12/2021	31/12/2020	Constituição/ (Realização)	31/12/2021

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	76.709	150.654	227.363	76.709	150.654	227.363
Resultados com instrumentos financeiros derivativos não realizados	11.562	(11.562)	-	11.562	(11.562)	-
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	59.212	21.638	80.850
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	15.852	3.105	18.957	15.852	3.105	18.957
Atualização monetária de depósitos judiciais	206.646	17.512	224.158	206.646	17.512	224.158
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	310.769	159.709	470.478	369.981	181.347	551.328

31/12/2020	Constituição/ (Realização)	31/12/2021	31/12/2020	Constituição/ (Realização)	31/12/2021
------------	-------------------------------	------------	------------	-------------------------------	------------

Notas Explicativas

BancoDaycoval

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	149.377	119.503	268.880	119.794	95.837	215.631
Até 2 anos	131.477	105.183	236.660	118.161	94.531	212.692
Até 3 anos	120.178	96.144	216.322	131.857	105.487	237.344
Até 4 anos	163.575	130.862	294.437	126.290	101.034	227.324
Até 5 anos	14.409	11.527	25.936	11.854	9.483	21.337
Acima de 5 anos	324.079	256.087	580.166	325.661	257.354	583.015
Total	903.095	719.306	1.622.401	833.617	663.726	1.497.343

	Consolidado					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	153.663	122.897	276.560	123.904	99.125	223.029
Até 2 anos	133.846	107.078	240.924	120.538	96.433	216.971
Até 3 anos	121.235	96.990	218.225	132.962	106.369	239.331
Até 4 anos	163.909	131.129	295.038	126.675	101.342	228.017
Até 5 anos	14.532	11.625	26.157	11.960	9.568	21.528
Acima de 5 anos	324.079	256.086	580.165	325.661	257.353	583.014
Total	911.264	725.805	1.637.069	841.700	670.190	1.511.890

Em 31 de março de 2022, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.289.555 para o Banco (R\$1.207.691 em 31 de dezembro de 2021) e de R\$1.302.541 para o Consolidado (R\$1.220.734 em 31 de dezembro de 2021), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontadas pela taxa média de captação do Banco e do Daycoval Leasing, projetada para os períodos correspondentes.

As projeções de lucros que possibilitam a geração de base de cálculo tributável incluem a consideração de premissas macroeconômicas, taxas de câmbio e de juros, estimativa de novas operações financeiras, entre outras, e que podem variar em relação a dados e valores efetivos.

Notas Explicativas

Banco Daycoval

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)**a) Capital social**

No trimestre findo em 31 de março de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o capital social do Banco monta R\$3.557.260, sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.890.672.918 ações nominativas, composto por 1.323.471.042 ações ordinárias e 567.201.876 ações preferenciais.

b) Composição e movimentação do capital social em ações

	31/03/2022	31/12/2021
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Total de ações	1.890.672.918	1.890.672.918

Não houve movimentação de quantidade de ações durante o trimestre findo em 31 de março de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

c) Juros sobre o capital próprio e dividendos

Conforme disposições estatutárias, aos acionistas estão assegurados dividendos e juros sobre o capital próprio que somados, correspondam, no mínimo, a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da lei societária.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TJLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros.

i. Demonstração do cálculo dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios:

	31/03/2022	% ⁽¹⁾
Lucro líquido	196.134	
(-) Constituição de reserva legal	-	
Lucro líquido ajustado	196.134	
Valor dos juros sobre o capital próprio	71.770	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(10.766)	
Valor dos dividendos obrigatórios	-	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	61.004	31,10

(1) Refere-se ao percentual relativo à soma do valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos sobre o lucro líquido ajustado.

Não foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") relativos ao trimestre findo em 31 de março de 2021.

Notas Explicativas

Banco Daycoval

ii. Juros sobre o capital próprio declarados e/ou pagos:

Foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") que, líquidos do imposto de renda na fonte, serão imputados aos dividendos mínimos obrigatórios relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, conforme demonstrado a seguir:

	31/03/2022					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2022	18/04/2022	0,03796	0,03796	71.770	(10.766)	61.004
			Total	71.770	(10.766)	61.004

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022, não foram distribuídos dividendos ao acionistas.

d) Reserva de lucros

	31/03/2022	31/12/2021
Reserva legal ⁽¹⁾	129.841	129.841
Reservas estatutárias ⁽²⁾	1.293.196	1.293.196
Total	1.423.037	1.423.037

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

e) Lucro líquido por ação

	31/03/2022	31/03/2021
Lucro líquido atribuível aos acionistas	196.134	436.693
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	137.294	305.685
Ações preferenciais	58.840	131.008
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾		
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico		
Ações ordinárias	0,1037	0,2310
Ações preferenciais	0,1037	0,2310
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,1037	0,2310
Ações preferenciais	0,1037	0,2310

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 31 de março de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 e, também, seguindo os 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.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Operações de crédito	896.367	1.040.398	905.234	1.045.264
Adiantamento a depositantes	1.462	1.270	1.462	1.270
Conta-garantida / cheque especial	139.515	76.295	139.543	76.295
Títulos descontados	18.875	33.184	18.875	33.184
Repasse - Resolução nº 3.844/10	(118)	218	(118)	218
Capital de giro	219.406	135.227	219.406	135.227
Cédula de crédito de exportação - CCE	(47.048)	44.131	(47.048)	44.131
Repasse – BNDES	1.938	1.722	1.938	1.722
Repasse – FINAME	4.444	3.500	4.444	3.500
Crédito rural	7.235	4.224	7.235	4.224
Financiamento com interveniência	1.545	5.426	1.545	5.426
Financiamento em moeda estrangeira	(149.075)	17.506	(149.075)	17.506
FGI PEAC	200.021	243.270	200.021	243.270
Crédito consignado	440.967	390.779	440.967	390.779
Financiamento de veículos	102.040	79.670	102.040	79.670
Financiamento de imóveis	5.484	130	5.484	130
Daypag - desconto de cheques despachantes	5	36	5	36
Outras operações de crédito	(49.251)	3.683	(40.412)	8.549
Rendas de aquisição de crédito	(1.078)	127	(1.078)	127
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	67.050	38.752
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	251.509	164.312
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	208.764	132.367
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	33.362	22.442
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	9.383	9.503
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(184.459)	(125.560)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(157.954)	(106.668)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(369)	(1.146)
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(26.136)	(17.746)
Outros créditos com características de concessão de crédito	284.706	111.178	284.706	111.178
ACC / ACE	13.812	13.093	13.812	13.093
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	270.894	98.085	270.894	98.085
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	30.654	34.608	30.740	34.618
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	30.654	34.608	30.654	34.608
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	86	10
Total	1.211.727	1.186.184	1.287.730	1.229.812

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Títulos e valores mobiliários				
Títulos de renda fixa	214.772	34.510	216.572	36.412
Títulos de renda variável	16	6	1.853	6
Aplicações em cotas de fundos de investimento	30.468	311	42.092	1.415
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	12.511	751	12.511	751
Ajuste a valor de mercado	274	1.077	42	(223)
Aplicações no exterior	(393)	25	(393)	25
Desvalorização de aplicações em cotas de fundos de investimento	-	(871)	-	(871)
Total	257.648	35.809	272.677	37.515
Instrumentos financeiros derivativos				
Ganhos				
Swap	1.325.146	4.416.300	1.327.968	4.416.300
Termo ("NDF")	663.195	533.642	663.195	533.642
Futuro	96.982	360.310	96.982	360.310
Opções	8.074	6.059	8.074	6.059
Perdas				
Swap	(2.951.755)	(3.994.133)	(2.954.727)	(3.994.133)
Termo ("NDF")	(408.797)	(520.054)	(408.797)	(520.054)
Futuro	(588.359)	(44.022)	(588.359)	(44.022)
Opções	(186)	(3.892)	(186)	(3.892)
Total ⁽¹⁾	(1.855.700)	754.210	(1.855.850)	754.210
Total	(1.598.052)	790.019	(1.583.173)	791.725

(1) Em 31 de março de 2022, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos de marcação a mercado no montante de R\$22.795 para o Banco e R\$20.203 para o Consolidado (perdas líquidas de marcação a mercado no montante de R\$94.601 em 31 de março de 2021 para o Banco e para o Consolidado).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Operações compromissadas ativas	108.321	24.944	108.321	24.944
Posição bancada	75.443	17.714	75.443	17.714
Posição financiada	32.878	7.230	32.878	7.230
Operações compromissadas passivas	(66.093)	(10.177)	(66.093)	(10.177)
Carteira própria	(33.291)	(2.981)	(33.291)	(2.981)
Carteira de terceiros	(32.802)	(7.196)	(32.802)	(7.196)
Carteira de livre movimentação	-	-	-	-
Resultado de operações compromissadas	42.228	14.767	42.228	14.767
Aplicações em depósitos interfinanceiros				
Pré-fixados	16.172	4.407	16.172	346
Pós-fixados	40.581	1.217	4.335	1.217
Total	56.753	5.624	20.507	1.563
Total	98.981	20.391	62.735	16.330

d) Operações de câmbio

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Rendas de operações de câmbio	68.158	13.383	68.158	13.383
Despesas de operações de câmbio	(90.655)	(15.765)	(82.221)	(13.741)
Variações cambiais	240.720	(45.791)	240.720	(45.791)
Total	218.223	(48.173)	226.657	(46.149)

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Depósitos interfinanceiros	(17.000)	(2.763)	(17.000)	(2.763)
Pós-fixados	(17.000)	(2.763)	(17.000)	(2.763)
Depósitos a prazo	(327.423)	(67.561)	(326.416)	(67.370)
Pré-fixados	(20.495)	(1.729)	(19.488)	(1.730)
Pós-fixados	(309.255)	(60.310)	(309.255)	(60.118)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(1.483)	(313)	(1.483)	(313)
Variação cambial	10.023	-	10.023	-
Despesas de contribuição ao FGC	(6.213)	(5.209)	(6.213)	(5.209)
Total	(344.423)	(70.324)	(343.416)	(70.133)
Emissões no Brasil				
Letras de crédito imobiliário	(36.855)	(7.061)	(36.855)	(7.061)
Pré-fixados	(7.498)	(2.400)	(7.498)	(2.400)
Pós-fixados	(29.357)	(4.661)	(29.357)	(4.661)
Letras de crédito do agronegócio	(56.190)	(8.562)	(56.190)	(8.562)
Pré-fixados	(20.355)	(3.497)	(20.355)	(3.497)
Pós-fixados	(35.835)	(5.065)	(35.835)	(5.065)
Letras financeiras	(424.866)	(104.228)	(414.638)	(101.249)
Pré-fixados	(32.377)	(15.661)	(32.377)	(15.661)
Pós-fixados	(392.489)	(88.567)	(382.261)	(85.588)
Total	(517.911)	(119.851)	(507.683)	(116.872)
Emissões no exterior				
Encargos	(25.988)	(32.248)	(25.939)	(32.070)
Variação cambial	435.977	(225.271)	435.977	(225.271)
Ajuste a valor justo de emissões objeto de hedge	80.404	37.586	80.404	37.586
Total	490.393	(219.933)	490.442	(219.755)

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

	31/03/2022	31/03/2021
Empréstimos no exterior	1.167.711	(329.962)
Encargos	(40.031)	(21.454)
Variação cambial	1.212.259	(325.817)
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge	(4.517)	17.309
Obrigações com bancos no exterior	55.461	(78.213)
Encargos	(4.157)	(6.025)
Variação cambial	59.618	(72.188)
Operações de repasses - instituições oficiais	(4.805)	(3.976)
BNDES	(1.311)	(1.103)
FINAME	(3.494)	(2.873)
Total	1.218.367	(412.151)

Notas Explicativas



OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Tarifas bancárias	44.586	24.804	44.586	24.804
Rendas de garantias financeiras prestadas	12.217	11.007	12.217	11.007
Administração de recursos ⁽¹⁾	8.420	4.513	13.079	5.299
Outros serviços	23.451	16.463	23.631	19.706
Total	88.674	56.787	93.513	60.816

(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	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(22.990)	(20.211)	(24.007)	(21.039)
Benefícios	(22.189)	(18.062)	(25.893)	(21.073)
Encargos sociais	(29.178)	(23.344)	(32.817)	(26.421)
Proventos	(81.812)	(56.668)	(92.949)	(66.819)
Treinamento	(15)	(11)	(15)	(11)
Remuneração de estagiários	(428)	(285)	(441)	(305)
Total	(156.612)	(118.581)	(176.122)	(135.668)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Despesas de água, energia e gás	(935)	(620)	(1.218)	(857)
Despesas de aluguéis e seguros	(5.972)	(4.446)	(6.370)	(4.705)
Despesas de comunicações	(3.556)	(2.995)	(4.097)	(3.501)
Despesas de contribuições filantrópicas	(3.435)	(3.210)	(3.435)	(3.210)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(1.093)	(1.462)	(1.597)	(1.763)
Despesas com materiais	(311)	(303)	(361)	(335)
Despesas de processamento de dados	(33.985)	(25.180)	(34.633)	(25.945)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(10.928)	(5.975)	(11.461)	(6.351)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(130.635)	(89.960)	(117.545)	(85.549)
Outras despesas administrativas	(12.618)	(9.932)	(13.253)	(10.411)
Total	(203.468)	(144.083)	(193.970)	(142.627)

(1) Inclui o reconhecimento das despesas de comissão pagas antecipadamente a terceiros, por originação de operações de crédito.

j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Variação cambial ⁽¹⁾	-	15.402	-	25.494
Atualização de depósitos judiciais	25.755	5.413	25.820	5.476
Outras receitas operacionais	7.605	936	9.609	3.226
Total	33.360	21.751	35.429	34.196
Variação cambial ⁽¹⁾	(13.272)	-	(28.944)	-
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(4.714)	(17.522)	(4.742)	(17.522)
Despesas com juros	(1.023)	(26)	(1.023)	(26)
Total	(19.009)	(17.548)	(34.709)	(17.548)
Total	14.351	4.203	720	16.648

(1) Refere-se à reclassificação da variação cambial sobre investimentos no exterior, não eliminadas no processo de consolidação das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

(2) As outras despesas operacionais para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$8.195 para o Banco e para o Consolidado (R\$11.031 para o Banco e para o Consolidado em 31 de março de 2021); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$4.768 para o Banco e para o Consolidado (R\$2.678 para o Banco e para o Consolidado em 31 de março de 2021).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Lucro líquido do período	196.134	436.693	196.134	436.693
Resultado não recorrente regulatório				
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(949)	(949)	(949)	(949)
Desmutualização - CIP ⁽¹⁾	1.812	-	1.812	-
Lucro líquido recorrente regulatório	196.997	435.744	196.997	435.744

(1) Resultado não operacional na desmutualização da sociedade CIP S.A em 2022. A associação sem fins lucrativos passou por uma cisão cuja parte do patrimônio foi incorporado em uma nova CIP S.A, com fins lucrativos.

Notas Explicativas



22 - PARTES RELACIONADAS

- a) As empresas controladas, direta e indiretamente, e os acionistas do Banco, realizam transações, com o próprio Banco, em condições usuais de mercado vigentes nas datas das operações, assim como nas datas de suas respectivas liquidações, e estão apresentadas em atendimento às Resoluções CMN nºs 4.693/18 e 4.818/20.

O quadro a seguir apresenta o saldo das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de março de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021:

Transações	Banco			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Operações com derivativos	198	48	150	(26)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	198	48	150	(26)
Depósitos interfinanceiros	1.447.830	36.247	1.348.675	38.007
Controladas diretas	1.447.830	36.247	1.348.675	38.007
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.447.830	36.247	1.348.675	38.007
Operações de crédito ⁽¹⁾	14.388	400	15.154	1.090
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	14.388	400	15.154	1.090
Danuri Importação e Exportação Ltda	14.388	400	15.154	1.090
Depósitos à vista	(13.584)	-	(8.973)	-
Controladas diretas	(361)	-	(292)	-
ACS Participações Ltda.	(20)	-	(25)	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(94)	-	(59)	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(217)	-	(86)	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(14)	-	(6)	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(16)	-	(116)	-
Controladas indiretas	(9.174)	-	(4.591)	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(630)	-	(659)	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(14)	-	(14)	-
Treetop Investments Ltd.	(8.530)	-	(3.918)	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(78)	-	(69)	-
3SV Adm. de Bens Participações Ltda	(12)	-	(10)	-
C.P. Participações e Cobranças S/C	(1)	-	(1)	-
Daycoval Metais Ltda.	(2)	-	(1)	-
M.P. Promotora de Vendas Ltda.	(2)	-	(2)	-
Paratei Agropecuária e Imobiliária Ltda.	(1)	-	(3)	-
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(2)	-	(3)	-
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(56)	-	(47)	-
Yona Participações Ltda.	(2)	-	(2)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(3.971)	-	(4.021)	-
Depósitos a prazo	(155.530)	(4.771)	(124.551)	(15.046)
Controladas diretas	(27.351)	(764)	(31.199)	(894)
ACS Participações Ltda.	(26.261)	(736)	(30.236)	(880)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.090)	(28)	(963)	(14)
Controladas indiretas	(12.117)	(1.153)	(14.352)	(1.516)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(5.566)	(181)	(7.035)	(778)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.443)	(62)	(2.422)	(146)
Treetop Investments Ltd.	(4.108)	(910)	(4.895)	(592)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(11.212)	(260)	(8.667)	(398)
Daycoval Metais Ltda.	(72)	(2)	(61)	(3)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(2.556)	(68)	(2.488)	(118)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(8.584)	(190)	(6.118)	(277)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(104.850)	(2.594)	(70.333)	(12.238)

Notas Explicativas

BancoDaycoval

Transações	Banco			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Letras financeiras	(609.624)	(17.852)	(594.000)	(51.472)
Controladas diretas	(329.169)	(8.617)	(320.552)	(20.174)
ACS Participações Ltda.	(329.169)	(8.617)	(320.552)	(20.174)
Controladas indiretas	(63.605)	(1.611)	(61.994)	(5.892)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(52.125)	(1.368)	(50.757)	(4.506)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(11.480)	(243)	(11.237)	(1.386)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(216.850)	(7.624)	(211.454)	(25.406)
Letras de crédito do agronegócio	(35.119)	(865)	(28.361)	(5.480)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(35.119)	(865)	(28.361)	(5.480)
Letras de crédito imobiliário	(34.247)	(1.143)	(34.642)	(7.643)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(34.247)	(1.143)	(34.642)	(7.643)
Comissões	(1.342)	(11.737)	-	(37.234)
Controladas indiretas	(1.342)	(11.737)	-	(37.234)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.342)	(11.737)	-	(37.234)
Taxas de administração	13	36	14	77
Controladas diretas	13	36	14	77
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	13	36	14	77
Taxas de escrituração	3	7	3	15
Controladas diretas	3	7	3	15
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	3	7	3	15

(1) O Conselho Monetário Nacional (CMN), por meio da publicação pelo Banco Central do Brasil (BACEN) da Resolução CMN nº 4.693/18, disciplinou as condições e os limites para a realização de operações de crédito com partes relacionadas por instituições financeiras e por sociedades de arrendamento mercantil, definindo o conceito de participação qualificada como a participação, direta ou indireta, em outra sociedade, equivalente ou superior a 15% (quinze por cento) das ações ou quotas representativas.

A Resolução também estabeleceu que o somatório dos saldos das operações de crédito contratadas com partes relacionadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do patrimônio líquido ajustado (PLA), observados os limites individuais de 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural e 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica, conforme previsto no artigo 7º da Resolução. Esses limites devem ser apurados na data da concessão da operação de crédito.

Notas Explicativas



- b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de março de 2022, quais sejam:

Transações	Taxa de remuneração ⁽¹⁾	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total ativo (passivo)
Operações com derivativos		-	22	129	47	-	198
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	-	22	129	47	-	198
Depósitos interfinanceiros		-	1.447.830	-	-	-	1.447.830
Controladas diretas		-	1.447.830	-	-	-	1.447.830
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.447.830	-	-	-	1.447.830
Operações de crédito		14.388	-	-	-	-	14.388
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		14.388	-	-	-	-	14.388
Danuri Importação e Exportação Ltda	Pós	14.388	-	-	-	-	14.388
Depósitos a prazo		(789)	(1.007)	(49.946)	(97.629)	(6.159)	(155.530)
Controladas diretas		-	-	-	(27.351)	-	(27.351)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(26.261)	-	(26.261)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	-	(1.090)	-	(1.090)
Controladas indiretas		-	(10)	(4.098)	(8.009)	-	(12.117)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(5.566)	-	(5.566)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	-	(2.443)	-	(2.443)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	(10)	(4.098)	-	-	(4.108)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(2.618)	(8.594)	-	(11.212)
Daycoval Metais Ltda.	Pós	-	-	(62)	(10)	-	(72)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	Pós	-	-	(2.556)	-	-	(2.556)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	Pós	-	-	-	(8.584)	-	(8.584)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(789)	(997)	(43.230)	(53.675)	(6.159)	(104.850)
Letras financeiras		(1.150)	(394)	(554.136)	(51.597)	(2.347)	(609.624)
Controladas diretas		-	-	(329.169)	-	-	(329.169)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	(329.169)	-	-	(329.169)
Controladas indiretas		-	-	(52.125)	(11.480)	-	(63.605)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(52.125)	-	-	(52.125)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	-	(11.480)	-	(11.480)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.150)	(394)	(172.842)	(40.117)	(2.347)	(216.850)
Letras de crédito do agronegócio		(2.919)	(10.576)	(18.572)	(3.052)	-	(35.119)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(2.919)	(10.576)	(18.572)	(3.052)	-	(35.119)
Letras de crédito imobiliário		(1.869)	(3.468)	(11.295)	(11.189)	(6.426)	(34.247)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.869)	(3.468)	(11.295)	(11.189)	(6.426)	(34.247)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Pré-fixadas de 1,2% a 14,3% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 95% a 120% do CDI.

Notas Explicativas



c) Remuneração do pessoal-chave da administração do Banco

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social do Banco.

Para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de abril de 2022, o montante global de remuneração de até R\$100 milhões (R\$85 milhões para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021).

	31/03/2022	31/03/2021
Remuneração (pró-labore)	22.990	20.211
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	342	611
Total de remuneração	23.332	20.822

O Banco não possui outros benefícios de curto e longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave de sua Administração.

d) Participação acionária

Os administradores do Daycoval, possuíam em conjunto a seguinte participação acionária no capital do Banco em 31 de março de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021:

	31/03/2022	31/12/2021
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas

BancoDaycoval

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

O Daycoval utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros:

- Nível 1: preços cotados em mercado ativo para o mesmo instrumento;
- Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de "Fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e
- Nível 3: técnicas de valorização nas quais os inputs significativos não são baseados em dados observáveis do mercado.

Classificação contábil	Banco			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	75.733	-	78.198	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	457.261	-	919.600
Mercado futuro	6.562	-	13.480	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	8.554.166	-	8.370.865	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	8.660
Títulos privados	175.085	138.130	180.302	64.818
Cotas de fundos de investimento	1.203.355	-	877.583	-
Nota comercial	-	100.710	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.254.146	-	2.614.275
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	6.956.996	-	6.054.043
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	1.027.234	-	152.715
Mercado futuro	24.245	-	54.873	-

Notas Explicativas

BancoDaycoval

Classificação contábil	Consolidado			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	75.733	-	78.198	-
Títulos públicos federais	927	-	325	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	457.261	-	919.600
Mercado futuro	6.562	-	13.480	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	8.589.757	-	8.405.835	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	71.716	-	102.108
Títulos privados	175.086	140.479	180.302	67.138
Cotas de fundos de investimento	1.568.152	-	1.228.543	-
Letras de câmbio	-	31	-	-
Nota comercial	-	100.710	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.254.146	-	2.614.275
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	6.956.996	-	6.054.043
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	1.027.234	-	152.715
Mercado futuro	24.245	-	54.873	-

No trimestre findo em 31 de março de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Daycoval não possuía nenhum instrumento

b) Método de apuração do valor justo

Descrição do método de apuração do valor justo de instrumentos financeiros, consideram técnicas de valorização que incorporam estimativas do Daycoval sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

Títulos e valores mobiliários

Os preços dos títulos e valores mobiliários cotados a mercado, são os melhores indicadores de seus respectivos valores justos. Cabe ressaltar que, para determinados instrumentos financeiros, não há liquidez de transações e/ou cotações disponíveis e, desta forma, é necessária a adoção de estimativas de valor presente e outras técnicas para definição do valor justo. Na ausência de preço cotado na ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas ou preços fornecidos por outros agentes de mercado que transacionam tais títulos. Os valores justos de títulos de dívida de empresas, quando não disponíveis no mercado ativo, são calculados, descontando-se os fluxos de caixa estimados, com base em taxas de juros praticadas no mercado e aplicáveis para cada fluxo de pagamento ou vencimento destas dívidas. Os valores justos das cotas referentes às aplicações em fundos de investimento, são disponibilizados por seus respectivos administradores.

Derivativos

• **Swaps:** os fluxos de caixa são descontados a valor presente com base em curvas de juros ou outros indexadores que refletem os fatores de risco, com base nos preços de derivativos cotados na B3, de títulos públicos brasileiros no mercado secundário ou de derivativos e títulos e valores mobiliários negociados no exterior. Essas curvas de juros são utilizadas para se obter o valor justo de swaps.

• **Futuros e Termo ("NDF"):** cotações em bolsas ou com base nos mesmos critérios de avaliação a valor justo dos contratos de swaps.

• **Opções:** apurados com base em modelos matemáticos, utilizando-se de dados de mercado como volatilidade implícita, curva de juros e o valor justo do ativo objeto.

Emissões no exterior e obrigações por empréstimos

São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

Notas Explicativas



c) Valor justo de ativos e passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado

O valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado é estimado por comparação da taxa de juros do mercado corrente de instrumentos financeiros semelhantes. O valor justo estimado é baseado em fluxos de caixa descontados a valor presente, utilizando-se taxa de juros observáveis de mercado para instrumentos financeiros com risco de crédito e maturidade semelhantes. Para instrumentos de dívida cotados, o valor é determinado com base nos preços praticados pelo mercado. Para os títulos emitidos nos quais o preço de mercado não está disponível, um modelo de fluxo de caixa descontado é usado com base na curva da taxa de juros futuro adequada para o restante do prazo até seu vencimento. Para outros instrumentos com taxa variável, um ajuste é feito para refletir mudanças no spread de crédito requerido desde a data em que o instrumento foi inicialmente reconhecido.

Comparação do valor dos instrumentos financeiros contabilizados por seu custo amortizado e a respectiva estimativa de seu valor justo:

Classificação contábil	Banco			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.331.140	7.902.462	4.659.241	4.990.196
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	35.179.599	37.668.817	39.931.187	40.472.177
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	14.432	15.199	16.843	18.891
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	34.065.496	34.199.274	34.699.807	34.506.485
Obrigações por empréstimos e repasses	196.922	1.474.972	2.851.105	1.749.563

Classificação contábil	Consolidado			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.883.310	6.443.880	3.310.566	3.628.844
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	35.471.768	37.959.212	40.228.203	40.786.373
Operações de arrendamento mercantil	1.879.015	1.946.838	1.779.303	1.870.618
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	14.432	15.199	16.843	18.891
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	33.633.255	33.767.032	34.271.709	34.078.388
Obrigações por empréstimos e repasses	196.922	1.474.972	2.851.105	1.749.563

Os instrumentos financeiros avaliados pelo custo amortizado, para fins de avaliação de seu potencial valor justo, foram classificados em instrumentos de "Nível 2" e para esta avaliação foram considerados preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de "fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado.

Notas Explicativas



24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor às entidades integrantes do Conglomerado Prudencial, acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. A área de GRC - Governança, Riscos e Compliance, subordinada à Alta Administração, desempenha papel institucional atuando sobre o aperfeiçoamento dos processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, socioambiental 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, 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

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 reforcem a responsabilidade dos colaboradores com a sustentabilidade dos negócios.

a) Gerenciamento de capital

O Conselho de Administração, órgão máximo no gerenciamento de capital do Daycoval, é o responsável por aprovar a Política de Gerenciamento de Capital, o nível aceitável de capital, aprovar o plano 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, 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 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 apresentem 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 àquelas 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 e do Daycoval Leasing.

Notas Explicativas



As Resoluções CMN nº 4.192/13 e 4.193/13, 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:

	% mínimo de Capital	
	31/03/2022	31/12/2021
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")	2,00%	2,00%
ACP - Conservação ⁽¹⁾	2,00%	2,00%
ACP - Contracíclico ⁽²⁾	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico ⁽³⁾	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	10,00%	10,00%

(1) A Resolução CMN nº 4.958/21, estabeleceu a alíquota de 2% para o Adicional de Capital Principal de Conservação (ACP Conservação), de 1º de outubro de 2021 a 31 de março de 2022 e de 2,5% a partir de 1º de abril de 2022.

(2) Conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.769/15, no Art 3º, o percentual do ACP Contracíclico é igual a 0%.

(3) 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:

	31/03/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência	6.115.578	5.958.513
Patrimônio de referência - Nível I	6.115.578	5.958.513
Capital principal	5.105.975	4.966.475
Patrimônio líquido	5.116.548	4.981.278
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.192/13	(10.529)	(14.803)
Outros ajustes prudenciais	(44)	-
Capital complementar	1.009.603	992.038
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.009.603	992.038
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.531.777	3.670.434
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	44.147.208	45.880.423
Risco de crédito	38.080.143	40.863.566
Risco de mercado	2.485.312	2.582.403
Exposição cambial - RWAcam	1.032.829	971.726
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	1.373.408	1.514.641
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	77.515	93.077
Exposição à inflação - RWAjur3	1.560	2.959
Risco operacional - RWAopad	3.581.753	2.434.454
Indicador de Basileia	13,9%	13,0%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,9%	13,0%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	604.868	661.122
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	73,2%	62,3%
Sobre a exigência total	38,5%	29,9%

Notas Explicativas



b) Risco de mercado

É o risco associado a 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.

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:

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

Notas Explicativas



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, em cumprimento à Instrução CVM nº 475/08, 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 março de 2022 e de 31 de dezembro de 2021:

Fatores de risco	31/03/2022			31/12/2021		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	(52.400)	(119.470)	(179.268)	(61.365)	(134.732)	(199.949)
Moedas estrangeiras	22.294	68.149	116.487	2.941	8.056	14.365
Índices de preços	6	14	22	4	10	15
Total carteira de negociação (Trading Book)	(30.100)	(51.307)	(62.759)	(58.420)	(126.666)	(185.569)
Total carteira bancária (Banking Book)	(512.645)	(1.136.636)	(1.731.614)	(510.477)	(1.093.680)	(1.646.240)
Total geral	(542.745)	(1.187.943)	(1.794.373)	(568.897)	(1.220.346)	(1.831.809)

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\$5,40 (R\$/US\$6,34 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 15,48% a.a. (14,50% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 98.399 pontos (85.954 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 4,88% a.a. (3,63% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 7,61% a.a. (7,21% a.a. em 31 de dezembro de 2021).
- Cenário 2: conforme estabelecido na Instrução CVM nº 475/08, 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\$6,75 (R\$/US\$7,92 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 19,35% a.a. (18,13% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 73.799 pontos (64.466 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 6,10% a.a. (4,54% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 9,51% a.a. (9,01% a.a. em 31 de dezembro de 2021).
- Cenário 3: conforme estabelecido na Instrução CVM nº 475/08, 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\$8,10 (R\$/US\$9,51 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 23,22% a.a. (21,75% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 49.200 pontos (42.977 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 7,32% a.a. (5,45% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 11,42% a.a. (10,82% a.a. em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas



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 março de 2022 e de 31 de dezembro de 2021. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Demonstrações Contábeis Intermediárias. 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 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 a 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.

Notas Explicativas



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

Na estruturação de operações utilizam-se estratégias de baixo risco, através de 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 a 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.

Entendemos que esta atividade permeia os processos realizados por todas as áreas e, o resultado é 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 socioambiental

É o risco associado a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais, em cada entidade individualmente, pertencentes ao Daycoval, respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade.

A Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) está amparada nos princípios regulatórios de relevância e proporcionalidade, que consideram a compatibilidade das ações internas equalizando o grau de exposição ao risco socioambiental das operações e a complexidade das atividades, buscando promover o tratamento adequado para o gerenciamento deste risco.

No Daycoval, a metodologia adotada considera a atribuição de classificação do potencial de impacto socioambiental para os códigos de atividades e, a aplicação de questionário de práticas socioambientais para operações que se enquadrem nos critérios internos definidos.

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

A governança conta ainda com o Comitê Executivo de Risco Socioambiental, que tem como principal competência orientar sobre entendimentos institucionais que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando assegurar adequada integração com a PRSA.

Notas Explicativas



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 MBA's 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 março de 2022, totalizavam R\$54,5 bilhões (R\$49,6 bilhões em 31 de dezembro de 2021).

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 auditores

Em conformidade com a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa contratada para revisão das Demonstrações Contábeis Intermediárias para o trimestre findo em 31 de março de 2022, não prestou outros serviços ao Banco e às instituições integrantes do Consolidado que não o 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

d) Comitê de Auditoria

Em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, e visando à adoção das Melhores Práticas de Mercado na condução de seus negócios, em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 26 de março de 2009, foi deliberada e aprovada a constituição do Comitê de Auditoria, composto por 3 membros independentes, nos termos da legislação em vigor. A constituição deste comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009.

e) Impactos da Pandemia COVID-19

O Daycoval monitora os efeitos da pandemia COVID-19 que possam afetar adversamente seus resultados e observa os protocolos adotados pelo Ministério da Saúde e pelas demais Autoridades para mitigar os efeitos da COVID-19, o que garante a manutenção de nossas atividades operacionais e administrativas.

Desde a decretação do estado de pandemia pela Organização Mundial da Saúde - OMS, em março de 2020, estruturamos Comitê de Crise formado pelos Diretores Executivos, Recursos Humanos e Gestão de Riscos Operacionais, que reporta periodicamente as avaliações sobre a evolução da COVID-19 e seus reflexos nas operações do Daycoval ao Conselho de Administração e a todos os colaboradores.

A mensuração dos impactos relacionados à Pandemia sobre as condições econômicas continuará sendo apurada e monitorada pela Administração.

Todas as projeções econômicas têm abrangido o efeito e o controle desta Pandemia, tendo em vista que sua duração ou agravamento não podem ser estimados com segurança, impactando de forma adversa as economias ao redor do mundo por tempo indeterminado, o que pode afetar negativamente o resultado e o desempenho das operações.

Notas Explicativas



27 - EVENTO SUBSEQUENTE

a) Emissão de Letras Financeiras

Em 03 de maio de 2022, o Daycoval concluiu a sua décima segunda emissão de Letras Financeiras, totalizando R\$1 bilhão. As Letras Financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R\$406,0 milhões para 2 anos; a segunda, para 3 anos, de R\$340,0 milhões; e a terceira, de R\$354,0 milhões, em 4 anos. As taxas ficaram em CDI+1,05%, CDI+1,25% e CDI+1,45%, respectivamente do prazo mais curto para o mais longo.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Daycoval S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity", respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais referidas anteriormente não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias anteriormente referidas incluem as demonstrações do valor adicionado ("DVA"), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado, individuais e consolidadas, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações contábeis intermediárias consolidadas

As informações contábeis intermediárias consolidadas para trimestre findo em 31 de março de 2022, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco.

São Paulo, 5 de maio de 2022

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Vanderlei Minoru Yamashita
Contador
CRC nº 1 SP 201506/O-5

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

Até a data de apresentação destas demonstrações contábeis, não há Conselho Fiscal instalado.

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

Não aplicável para o trimestre findo em 31 de março de 2022.

Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)

Não aplicável para o trimestre findo em 31 de março de 2022.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**DECLARAÇÃO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480/09, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na BM&FBOVESPA S.A.±Bolsa de Valores, Mercadorias & Futuros na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2022.

São Paulo, 05 de maio de 2022.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Carla Zeitune Pimentel dos Santos
Claudinei Aparecido Pedro
Eduardo Campos Raymundo
Elie Jacques Mizrahi
Erick Warner de Carvalho
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba
Ricardo Gelbaum

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO SOBRE O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480/09, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia aberta registrada na CVM na Categoria B, DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório de Revisão dos Auditores Independentes das Demonstrações Financeiras, Deloitte Touche Tohmatsu $\pm$ Auditores Independentes, referentes às demonstrações financeiras para o trimestre findo em 31 de março de 2022.

São Paulo, 05 de maio de 2022.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Carla Zeitune Pimentel dos Santos
Claudinei Aparecido Pedro
Eduardo Campos Raymundo
Elie Jacques Mizrahi
Erick Warner de Carvalho
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba
Ricardo Gelbaum