

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	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	38
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	114
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	115
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	116
---	-----

Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	117
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	118
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	119
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2022
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 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	65.435.122	62.121.825
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.406.732	1.274.744
1.01.01	Caixa	495.068	311.805
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.911.664	962.939
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	1.556.176	675.884
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	355.488	287.055
1.02	Ativos Financeiros	57.361.388	55.517.187
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	250.365	435.630
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.706.784	1.011.278
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.235.193	78.198
1.02.02.02	Derivativos	471.591	933.080
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	5.616.135	9.502.228
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.616.135	9.502.228
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	45.788.104	44.568.051
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.821.508	2.417.197
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	1.379.811	1.279.105
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	15.809	16.843
1.02.04.04	Operações de Crédito	38.884.488	38.853.163
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.616.923	-1.575.832
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	4.303.411	3.577.575
1.03	Tributos	1.942.589	1.739.710
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	121.632	242.367
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.820.957	1.497.343
1.04	Outros Ativos	2.072.872	1.997.745
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	149.508	159.321
1.04.03	Outros	1.923.364	1.838.424
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.719.290	1.581.364
1.04.03.02	Outros créditos diversos	204.074	257.060
1.05	Investimentos	1.594.177	1.531.285
1.05.03	Participações em Controladas	1.590.104	1.525.731
1.05.05	Outros Investimentos	4.073	5.554
1.06	Imobilizado	57.364	61.154
1.06.01	Imobilizado de Uso	121.977	119.541
1.06.03	Depreciação Acumulada	-64.613	-58.387

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	65.435.122	62.121.825
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.647.652	8.875.906
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.401.278	2.614.275
2.01.02	Obrigações por empréstimos	5.492.774	6.054.043
2.01.03	Derivativos	753.600	207.588
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	44.505.722	41.577.652
2.02.01	Depósitos	16.153.567	16.343.221
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	5.160.445	2.474.519
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	604.385	988.220
2.02.04	Outras Captações	22.587.325	21.771.692
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	19.420.771	17.928.549
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	1.898.556	2.655.534
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	241.723	195.571
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.026.275	992.038
2.03	Provisões	2.118.114	2.018.357
2.03.01	Provisões para riscos	2.057.436	1.975.484
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	60.678	42.873
2.04	Passivos Fiscais	1.027.132	1.231.008
2.05	Outros Passivos	3.861.797	3.437.624
2.05.01	Carteira de câmbio	3.051.756	2.542.212
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	273.012	217.061
2.05.03	Outras obrigações	537.029	678.351
2.07	Patrimônio Líquido	5.274.705	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	1.446.440	1.423.037
2.07.04.01	Reserva Legal	153.244	129.841
2.07.04.02	Reserva Estatutária	1.293.196	1.293.196
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	284.015	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-15.135	-144

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.359.050	4.145.620	1.392.446	2.587.473
3.01.01	Operações de crédito	1.848.671	3.060.397	1.164.827	2.351.011
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	351.799	609.447	57.074	92.883
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	63.502	162.483	25.987	46.378
3.01.05	Resultado de operações de câmbio	95.079	313.302	143.799	95.626
3.01.06	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-1	-9	759	1.575
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.412.940	-2.422.214	-426.107	-494.156
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-377.647	-722.070	-105.013	-175.337
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-631.335	-1.149.246	-171.951	-291.803
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	-244.986	245.407	304.437	84.505
3.02.04	Obrigações por empréstimos e repasses	-715.862	502.505	705.447	293.296
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	556.890	-1.298.810	-1.159.027	-404.817
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	946.110	1.723.406	966.339	2.093.317
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-516.993	-942.713	-413.299	-745.045
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-157.984	-272.970	-157.672	-257.763
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	88.829	177.503	64.021	120.808
3.04.03	Despesas com Pessoal	-158.014	-314.626	-128.072	-246.653
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-236.530	-439.998	-189.197	-333.280
3.04.05	Despesas Tributárias	-53.920	-104.672	-49.688	-101.299
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	5.026	25.523	84.266	89.314
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-38.870	-72.633	-38.088	-42.117
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	34.470	59.160	1.131	25.945
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	429.117	780.693	553.040	1.348.272
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-106.713	-211.766	-219.491	-540.833
3.06.01	Corrente	-203.961	-401.165	-277.748	-592.789
3.06.02	Diferido	97.248	189.399	58.257	51.956
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	322.404	568.927	333.549	807.439

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	322.404	568.927	333.549	807.439
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-50.470	-100.859	-36.904	-74.101
3.10.01	Participações	-50.470	-100.859	-36.904	-74.101
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	271.934	468.068	296.645	733.338
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,576	0,99	0,628	1,552
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,288	0,495	0,314	0,776
3.99.01.01	ON	0,1438	0,2476	0,1569	0,3879
3.99.01.02	PN	0,1438	0,2476	0,1569	0,3879
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,288	0,495	0,314	0,776
3.99.02.01	ON	0,1438	0,2476	0,1569	0,3879
3.99.02.02	PN	0,1438	0,2476	0,1569	0,3879

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	271.934	468.068	296.645	733.338
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-24.897	-14.991	1.331	-6.422
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-24.897	-14.991	1.331	-6.422
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	-37.306	-12.551	894	-7.597
4.02.01.02	Atribuídos a empresas controladas	-4.378	-8.087	837	-2.246
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	16.787	5.647	-400	3.421
4.04	Resultado Abrangente do Período	247.037	453.077	297.976	726.916

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 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.906.215	-3.212.475
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.053.572	1.598.393
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	468.068	733.338
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	585.504	865.055
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.852.643	-4.810.868
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-505.017	-505.292
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-238.195	-2.002.188
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	240.125	-50.052
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-1.492.146	-1.113.570
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	545.869	-2.293.277
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	9.611	-21.810
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	-573.489	522.989
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	2.685.925	20.806
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.989.557	432.847
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-532.773	283.001
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	311.467	410.985
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-588.291	-495.307
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-2.435	-4.899
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-2.435	-4.899
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.700.211	598.235
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-710.333	-904.579
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-739.322	1.677.505
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	34.237	-1.062
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-284.793	-173.629
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-71.581	-42.102
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.131.988	-2.661.241
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.274.744	3.812.370
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.406.732	1.151.129

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022

(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	-160.650	0	-160.650
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-160.650	0	-160.650
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	468.068	-14.991	453.077
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	468.068	0	468.068
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-14.991	-14.991
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-20.638	-20.638
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	5.647	5.647
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	1.000
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	1.000
5.06.01.01	Reservas de Capital	0	1.000	0	0	0	0	1.000
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	23.403	0	-23.403	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.446.440	0	284.015	-15.135	5.274.705

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021**(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	733.338	-6.422	726.916
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	733.338	0	733.338
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-6.422	-6.422
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-9.843	-9.843
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	3.421	3.421
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	846	36.667	0	-36.667	0	846
5.06.01	Constituição de Reservas	0	846	36.667	0	-36.667	0	846
5.06.01.01	Reservas de Capital	0	846	0	0	0	0	846
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	36.667	0	-36.667	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	1.125	912.380	0	696.671	-13.801	5.153.635

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
7.01	Receitas	4.009.342	2.503.247
7.01.01	Intermediação Financeira	4.145.620	2.587.473
7.01.02	Prestação de Serviços	177.503	120.808
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-272.970	-257.763
7.01.04	Outras	-40.811	52.729
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.422.214	-494.156
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-428.594	-324.512
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-69.803	-44.161
7.03.02	Serviços de Terceiros	-358.791	-280.351
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.158.534	1.684.579
7.05	Retenções	-6.300	-5.531
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-6.300	-5.531
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.152.234	1.679.048
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	59.160	25.945
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	59.160	25.945
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.211.394	1.704.993
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.211.394	1.704.993
7.09.01	Pessoal	366.688	281.235
7.09.01.01	Remuneração Direta	310.120	235.286
7.09.01.02	Benefícios	45.129	37.050
7.09.01.03	F.G.T.S.	11.439	8.899
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	365.234	681.651
7.09.02.01	Federais	351.937	672.399
7.09.02.02	Estaduais	2.200	1.369
7.09.02.03	Municipais	11.097	7.883
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	11.404	8.769
7.09.03.01	Aluguéis	11.404	8.769
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	468.068	733.338
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	160.650	0
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	307.418	733.338

São Paulo, 09 de agosto de 2022 - O Banco Daycoval S.A. anuncia seus resultados do segundo trimestre de 2022 (2T22) e do primeiro semestre de 2022 (1S22). As informações financeiras e operacionais a seguir, exceto quando mencionado o contrário, são apresentadas em base consolidada e em Reais.

Comentário do Desempenho

Lucro Líquido Recorrente

R\$ 284,6 milhões no **2T22**
R\$ 582,9 milhões no **1S22**
 - 12,1% sobre o 1S21

Lucro Líquido Contábil

R\$ 272,2 milhões no **2T22**
R\$ 468,6 milhões no **1S22**
 - 36,1% sobre o 1S21

Patrimônio Líquido

R\$ 5.294,4 milhões
 + 3,5% em 3 meses
 + 2,7% em 12 meses

Rentabilidade

ROAE **21,8%** no **2T22**
Recorrente **22,7%** no **1S22**
 -4,9 p.p. em 12 meses

ROAE **20,9%** no **2T22**
18,2% no **1S22**
 -12,2 p.p. em 12 meses

Patrimônio de Referência

R\$ 6.288,9 milhões
 + 2,8% em 3 meses
 + 12,3% em 12 meses

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES (R\$ milhões exceto onde indicado)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
RESULTADOS								
Receita de Operações de Crédito	1.937,3	1.287,7	50,4%	1.211,7	59,9%	3.225,0	2.441,5	32,1%
Lucro Líquido ⁽¹⁾	272,2	196,4	38,6%	296,6	-8,2%	468,6	733,3	-36,1%
Lucro Líquido Recorrente	284,6	298,3	-4,6%	333,3	-14,6%	582,9	663,3	-12,1%
BALANÇO PATRIMONIAL								
Total de Ativos	65.211,4	60.446,9	7,9%	53.642,3	21,6%	65.211,4	53.642,3	21,6%
Carteira de Crédito Ampliada ⁽²⁾	48.021,8	42.507,3	13,0%	39.895,1	20,4%	48.021,8	39.895,1	20,4%
- Empresas	35.816,1	31.330,5	14,3%	30.359,0	18,0%	35.816,1	30.359,0	18,0%
- Consignado	9.531,9	8.949,4	6,5%	8.091,2	17,8%	9.531,9	8.091,2	17,8%
- Veículos	1.791,3	1.619,1	10,6%	1.209,5	48,1%	1.791,3	1.209,5	48,1%
- C.G.I	129,1	113,4	13,8%	89,2	44,7%	129,1	89,2	44,7%
- Títulos Privados ⁽³⁾	753,4	494,9	52,2%	146,2	n.a.	753,4	146,2	n.a.
Captação Total	46.788,2	44.337,3	5,5%	39.290,5	19,1%	46.788,2	39.290,5	19,1%
- Depósitos Totais + LCI + LCA	20.484,0	19.125,0	7,1%	17.946,7	14,1%	20.484,0	17.946,7	14,1%
- Letras Financeiras	16.275,1	15.804,3	3,0%	12.379,2	31,5%	16.275,1	12.379,2	31,5%
- Empréstimos no Exterior e Repasses	7.633,0	7.153,9	6,7%	6.629,3	15,1%	7.633,0	6.629,3	15,1%
- Emissões Externas	2.396,1	2.254,1	6,3%	2.335,3	2,6%	2.396,1	2.335,3	2,6%
Patrimônio Líquido (PL)	5.294,4	5.116,6	3,5%	5.153,6	2,7%	5.294,4	5.153,6	2,7%
Patrimônio de Referência - PR	6.288,9	6.115,6	2,8%	5.600,3	12,3%	6.288,9	5.600,3	12,3%
- Capital Principal	5.262,6	5.106,0	3,1%	5.140,7	2,4%	5.262,6	5.140,7	2,4%
- Capital Complementar	1.026,3	1.009,6	1,7%	459,6	n.a.	1.026,3	459,6	n.a.
ÍNDICES DE CRÉDITO								
Saldo de PDD ⁽²⁾	1.712,5	1.662,7	3,0%	1.644,0	4,2%	1.712,5	1.644,0	4,2%
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,6%	1,7%	-0,1 p.p	1,6%	-	1,6%	1,6%	0,2%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,6%	3,9%	-0,3 p.p	4,1%	-0,6 p.p	3,6%	4,1%	-0,6 p.p
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	226,2%	229,0%	-2,8 p.p	261,9%	-35,7 p.p	226,2%	261,9%	-35,7 p.p
Saldo de PDD/Carteira E-H	151,3%	152,6%	-1,3 p.p	169,6%	-18,3 p.p	151,3%	169,6%	-18,3 p.p
DESTAQUES								
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽⁴⁾	8,7%	8,0%	0,7 p.p	10,0%	-1,3 p.p	8,3%	9,9%	-1,6 p.p
ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	21,8%	23,4%	-1,6 p.p	26,8%	-5,0 p.p	22,6%	27,5%	-4,9 p.p
ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁶⁾	1,9%	2,0%	-0,1 p.p	2,6%	-0,7 p.p	1,9%	2,6%	-0,7 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	20,9%	15,4%	5,4 p.p	23,9%	-3,0 p.p	18,2%	30,5%	-12,3 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,8%	1,3%	0,5 p.p	2,3%	-0,5 p.p	1,5%	2,9%	-1,3 p.p
Índice de Eficiência (%)	37,7%	39,2%	-1,4 p.p	31,1%	6,6 p.p	38,4%	26,5%	11,8 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,5%	35,0%	0,5 p.p	30,0%	5,5 p.p	35,3%	27,8%	7,5 p.p
Índice de Basileia III (%)	13,4%	13,9%	-0,5 p.p	13,9%	-0,5 p.p	13,4%	13,9%	-0,5 p.p
Colaboradores	3.229	3.111	3,8%	2.841	13,7%	3.229	2.841	13,7%
Número de Agências (Empresas)	50	50	-	46	8,7%	50	46	8,7%

(1) A partir de 2022, de acordo com a Instrução Normativa BCB nº 206/21, inclui o lucro líquido de acionistas não controladores, sendo R\$ 0,3 milhões para o 2T22 e R\$ 0,2 milhões para o 1T22.

(2) Inclui Avals e Fianças

(3) Inclui Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCS.

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

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

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



Comentário do Desempenho Mensagem da Administração

Apresentamos os resultados do primeiro semestre de 2022, em um cenário de incertezas, com alta na inflação, aumento das taxas de juros e tensões geopolíticas.

Alcançamos Lucro Líquido Recorrente de R\$ 582,9 milhões no primeiro semestre de 2022, ROAE Recorrente de 22,7%, com um bom desempenho da margem financeira, nas receitas de prestação de serviços e das despesas operacionais. Esse resultado é uma demonstração da nossa capacidade de capturar oportunidades em cenários adversos.

A Carteira de Crédito Ampliada totalizou R\$ 48,0 bilhões no fim de junho de 2022, volume 20,4% maior que o do primeiro semestre de 2021. Destaque para o crescimento dos segmentos de Empresas, Consignado e Veículos de 18,0%, 17,8% e 48,1%, respectivamente.

Nossos indicadores de qualidade da carteira de crédito apresentaram estabilidade no período. O índice de inadimplência superior a 90 dias ficou em 1,6% no 1S22, estável em relação ao 1S21, mesmo com crescimento 20,4% da Carteira de Crédito Ampliada nos últimos 12 meses. O saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa sobre a carteira classificada como riscos E-H, por sua vez, encerrou os primeiros seis meses de 2022 com 151,3% de cobertura, redução de 18,3 p.p em relação ao primeiro semestre de 2021 e o Índice de Cobertura (saldo de PDD/operações vencidas há mais de 90 dias) com 226,2%, em patamares confortáveis.

As captações totalizaram R\$ 46,8 bilhões em 30 de junho de 2022, alta de 19,1% em comparação ao ano anterior. A captação de recursos continua alinhada com nossa carteira de crédito em prazos e valores. Encerramos o primeiro semestre de 2022 com Gap positivo de 242 dias entre as operações de captação e a carteira de crédito.

Neste trimestre, tivemos a emissão de nossa 12ª oferta pública de Letras Financeiras, que atingiu valor de R\$ 1,0 bilhão, dividida em 3 séries de 2, 3 e 4 anos respectivamente e que contou com uma demanda de R\$ 1,4 bilhão em diversas casas de investimentos qualificadas.

No pilar ESG, o Daycoval manteve investimentos na expansão dos compromissos sociais. O Banco concluiu a renovação de sua operação com a IFC, membro do Grupo Banco Mundial, que resultou em uma transação adicional de US\$ 100 milhões, pelo prazo de até 3 anos. Os recursos destinam-se ao estímulo do crédito ao empreendedorismo feminino de pequenas e médias empresas.

Encerramos o semestre com 3.229 colaboradores presentes em todas as regiões do país, através de nossas 50 agências e mais de 200 pontos de atendimento. Na Diretoria, foram eleitas duas novas diretoras, no departamento de Recursos Humanos e Jurídico.

O Patrimônio Líquido encerrou o 1S22 em R\$ 5,3 bilhões, com crescimento de 2,7% em 12 meses e o Índice de Basileia em 13,4%.

O Banco Daycoval tem como pilar básico, crescer de forma rentável, recorrente e sustentável, prestando serviços com excelência, sendo capitalizado, líquido e diversificado para continuar elevando o nível de satisfação nossos clientes, fornecedores e colaboradores.

Rentabilidade**Comentário do Desempenho**
Indicadores Recorrentes**ROAE no 2T22 (%)**

- 1,6 p.p em 3 meses

- 5,0 p.p em 12 meses

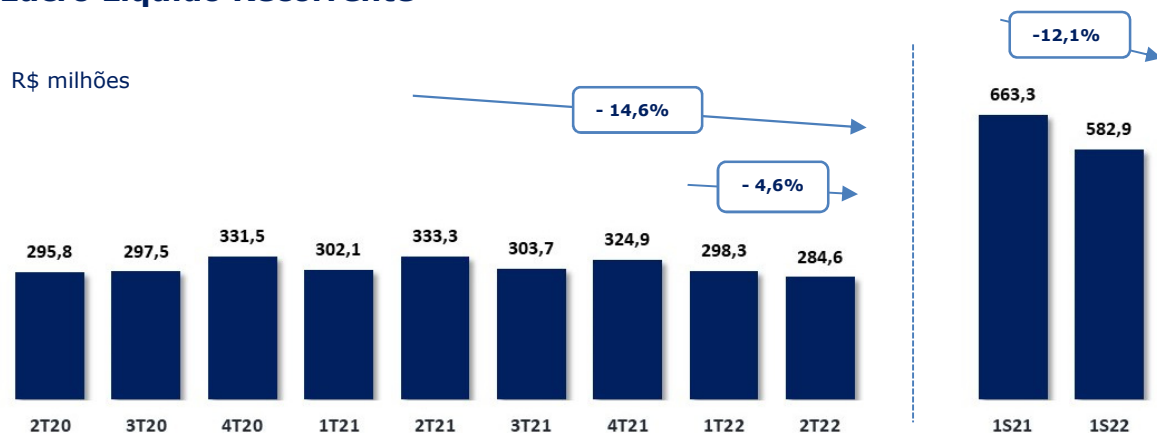
**ROAA no 2T22 (%)**

- 0,1 p.p. em 3 meses

- 0,7 p.p. em 12 meses

**Lucro Líquido Recorrente**

R\$ milhões



Indicadores Recorrentes (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Lucro Líquido Contábil	272,2	196,4	38,6%	296,6	-8,2%	468,6	733,3	-36,1%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(37,6)	(61,1)	-38,5%	(22,0)	70,9%	(98,7)	59,5	n.a.
(-) Majoração da Alíquota da CSLL Crédito Tributário	-	-	n.a.	20,3	n.a.	-	20,3	n.a.
(-) Desmutualização CIP (Câmara Interbancária de Pagamentos)	-	1,8	n.a.	-	n.a.	1,8	-	n.a.
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	25,2	(42,6)	n.a.	(35,0)	n.a.	(17,4)	(9,8)	77,6%
Lucro Líquido Recorrente	284,6	298,3	-4,6%	333,3	-14,6%	582,9	663,3	-12,1%
Patrimônio Líquido Médio ⁽¹⁾	5.219,8	5.088,4	2,6%	4.969,1	5,0%	5.154,1	4.816,3	7,0%
Ativos Médios	61.418,7	60.425,3	1,6%	52.016,2	18,1%	60.922,0	50.830,7	19,9%
ROAE Recorrente (%)	21,8%	23,4%	-1,6 p.p	26,8%	-5,0 p.p	22,6%	27,5%	-4,9 p.p
ROAA Recorrente (%)	1,9%	2,0%	-0,1 p.p	2,6%	-0,7 p.p	1,9%	2,6%	-0,7 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,5%	35,0%	0,5 p.p	30,0%	5,5 p.p	35,3%	27,8%	7,5 p.p

(1) A partir de 2022, de acordo com a Instrução Normativa BCB nº 206/21, inclui a participação de acionistas não controladores, sendo R\$ 0,3 milhões para o 2T22 e R\$ 0,2 milhões para o 1T22.

No primeiro semestre de 2022, o **Lucro Líquido Recorrente** somou R\$ 582,9 milhões, montante 12,1% inferior ao mesmo período do ano passado. Essa redução era esperada devido às menores margens aplicadas. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAE Recorrente) encerrou em 22,6% nesse semestre, contra 27,5% no 1S21.

Finalizamos o segundo trimestre de 2022 com resultados sólidos e com **Lucro Líquido Recorrente** de R\$ 284,6 milhões e rentabilidade de 21,8% no período. Essa performance reflete nossa ampla diversidade de produtos, serviços e soluções, especialmente desenhados para os clientes, reforçando nossa proximidade com eles por meio de uma rede de atendimento física e digital que está em constante modernização.

Conforme demonstrado na tabela acima, no Lucro Líquido Contábil do 2T22 houve impacto negativo da marcação a

mercado do hedge sobre as captações externas e operações de crédito no montante de R\$ 37,6 milhões e de variação cambial positiva no valor de R\$ 25,3 milhões nos investimentos em subsidiárias no Exterior, decorrente da apreciação do dólar frente ao real no período.

Comentário do Desempenho

Indicadores Contábeis



Lucro Líquido de R\$ 272,2 milhões no 2º trimestre de 2022

ROAE no 2T22 (%)

+ 5,4 p.p em 3 meses
- 3,0 p.p em 12 meses



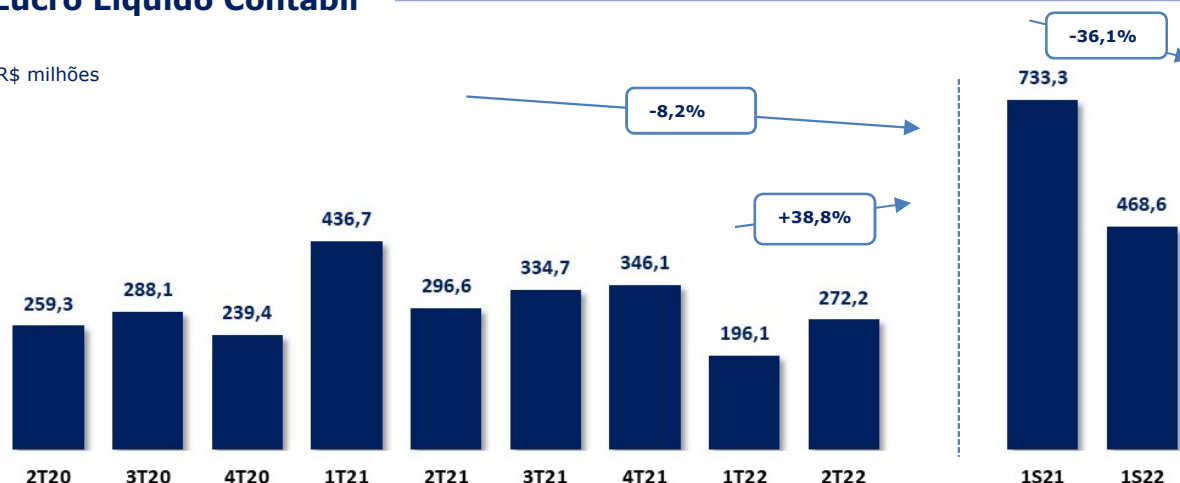
ROAA no 2T22 (%)

+ 0,5 p.p em 3 meses
- 0,5 p.p em 12 meses



Lucro Líquido Contábil

R\$ milhões



Indicadores Contábeis (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Lucro Líquido Contábil (A) ⁽¹⁾	272,2	196,4	38,6%	296,6	-8,2%	468,6	733,3	-36,1%
Patrimônio Líquido Médio (B)	5.219,8	5.088,4	2,6%	4.969,1	5,0%	5.154,1	4.816,3	7,0%
Ativos Médios (C)	61.418,7	60.425,3	1,6%	52.016,2	18,1%	60.922,0	50.830,7	19,9%
Retorno s/ PL Médio (ROAE) (% a.a.) (A/B)	20,9%	15,4%	5,4 p.p	23,9%	-3,0 p.p	18,2%	30,5%	-12,3 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.) (A/C)	1,8%	1,3%	0,5 p.p	2,3%	-0,5 p.p	1,5%	2,9%	-1,3 p.p

(1) A partir de 2022, de acordo com a Instrução Normativa BCB nº 206/21, inclui a participação de acionistas não controladores, sendo R\$ 0,3 milhões para o 2T22 e R\$ 0,2 milhões para o 1T22.

O **Lucro Líquido** atingiu R\$ 272,2 milhões, alta de 38,8% sobre o 1T22, reflexo do crescimento da carteira no trimestre.

No 1S22, o Lucro Líquido foi de R\$ 468,6 milhões, 36,1% inferior em comparação com 1S21. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAE) foi de 20,9% no trimestre, 5,4 p.p acima do 1T22.

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM –AR)

Comentário do Desempenho

NIM - AR de 8,7% no 2T22
- 0,7 p.p em 3 meses
- 1,3 p.p. em 12 meses



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado pela PDD e Variação Cambial	1.022,1	851,7	20,0%	1.022,0	0,0%	1.873,8	2.195,6	-14,7%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(68,3)	(111,0)	-38,4%	(40,0)	70,8%	(179,3)	108,2	n.a
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.090,4	962,7	13,3%	1.062,0	2,7%	2.053,1	2.087,4	-1,6%
Ativos Remuneráveis Médios	53.784,0	51.002,2	5,5%	46.003,7	16,9%	52.393,2	44.901,7	16,7%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.105,9)	(1.505,4)	39,9%	(1.842,0)	14,3%	(1.805,6)	(1.631,2)	10,7%
Ativos remuneráveis médios (B)	51.678,1	49.496,8	4,4%	44.161,7	17,0%	50.587,6	43.270,5	16,9%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (% a.a.) (A/B)	8,7%	8,0%	0,7 p.p	10,0%	-1,3 p.p	8,3%	9,9%	-1,6 p.p

Margem Financeira Líquida (NIM)

Margem Financeira Líquida (NIM) (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.022,1	851,7	20,0%	1.022,0	0,0%	1.873,8	2.195,6	-14,7%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado (A)	1.022,1	851,7	20,0%	1.022,0	0,0%	1.873,8	2.195,6	-14,7%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	53.784,0	51.002,2	5,5%	46.003,7	16,9%	52.393,2	44.901,7	16,7%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.177,6	5.302,7	-2,4%	5.108,2	1,4%	5.240,2	5.047,1	3,8%
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	10.413,8	8.623,2	20,8%	8.172,4	27,4%	9.518,5	8.000,9	19,0%
Operações de Crédito (não inclui cessões e avais e fianças)	38.599,2	37.821,2	2,1%	33.370,1	15,7%	38.210,3	32.638,8	17,1%
Carteira de Câmbio	(406,6)	(744,9)	-45,4%	(647,0)	-37,2%	(575,8)	(785,1)	-26,7%
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.) (A/B)	7,8%	6,8%	1,0 p.p	9,2%	-1,4 p.p	7,3%	10,0%	-0,3 p.p

(1) Reclassificada de outras receitas/despesas operacionais.

Carteira de Crédito Ampliada

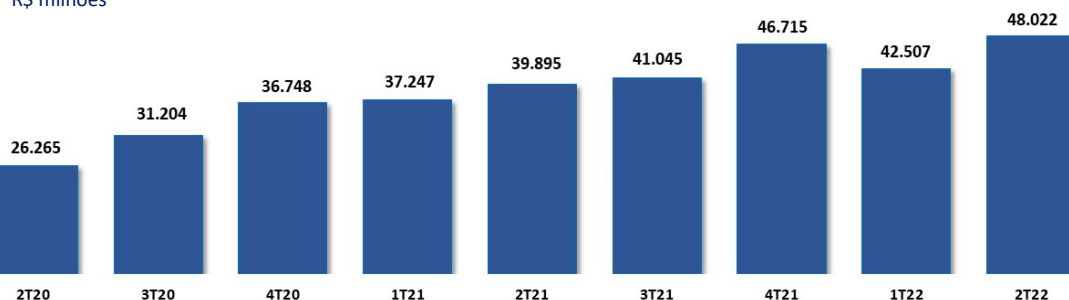
Comentário do Desempenho

Distribuição da Carteira

2º trimestre de 2022

R\$ milhões

Empresas	74,6%
Consignado	19,8%
Veículos	3,7%
Outros	1,8%



Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ
Crédito Empresas	35.816,1	31.330,5	14,3%	30.359,0	18,0%
Capital de Giro	8.010,6	7.604,1	5,3%	6.805,8	17,7%
FGI PEAC	4.841,5	5.562,5	-13,0%	7.639,1	-36,6%
Compra de Direitos Creditórios	10.066,3	6.857,7	46,8%	6.643,5	51,5%
Comércio Exterior	3.244,0	2.141,0	51,5%	1.931,3	68,0%
Conta Garantida	2.250,7	2.133,6	5,5%	1.692,2	33,0%
Leasing	2.296,4	2.171,2	5,8%	1.525,0	50,6%
BNDES	244,0	198,8	22,7%	146,3	66,8%
Avais e Fianças Concedidos	4.862,6	4.661,6	4,3%	3.975,8	22,3%
Crédito Consignado	9.531,9	8.949,4	6,5%	8.091,2	17,8%
Consignado	8.793,1	8.284,4	6,1%	7.541,6	16,6%
Cartão Consignado	738,8	665,0	11,1%	549,6	34,4%
Crédito Veículos/Outros	1.791,3	1.619,1	10,6%	1.209,5	48,1%
Crédito C.G.I.	129,1	113,4	13,8%	89,2	44,7%
Títulos Privados *	753,4	494,9	52,2%	146,2	n.a.
Carteira de Crédito Ampliada	48.021,8	42.507,3	13,0%	39.895,1	20,4%

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

A Carteira de Crédito Ampliada continua em constante evolução, alta de 13,0% no trimestre e crescimento de 20,4%, em relação ao 2T21. Todos os segmentos apresentaram expansão do saldo, com destaque para a aceleração da carteira de Empresas, impulsionada pelos produtos compra de direitos creditórios e comércio exterior. Já na carteira de pessoas físicas, podemos destacar o Crédito de Veículos que cresceu 48,1% nos últimos 12 meses.

Nesse trimestre, devido à sazonalidade do mercado e melhora na demanda por crédito, o produto Compra de Direitos Creditórios encerrou com saldo de R\$ 10,0 bilhões, crescimento de 46,8%, retornando ao patamar do final de 2021. A forte dinâmica comercial, o atendimento diferenciado e a agilidade nos processos são algumas das razões que explicam esse desempenho.

Carteira Empresas

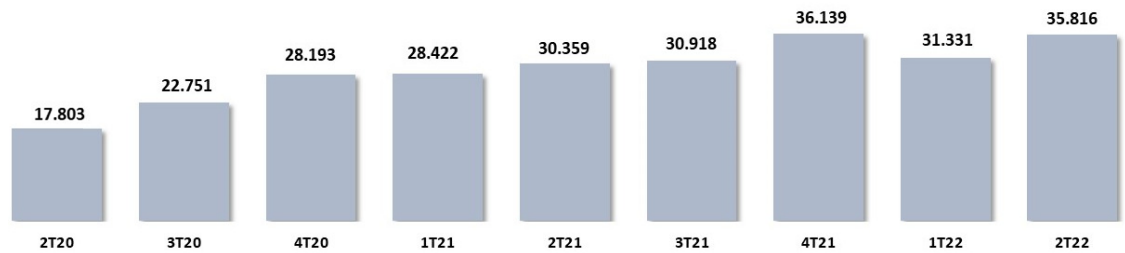
Comentário do Desempenho

R\$ 35,8 bilhões

+ 14,3% em 3 meses

+ 18,0% em 12 meses

R\$ milhões



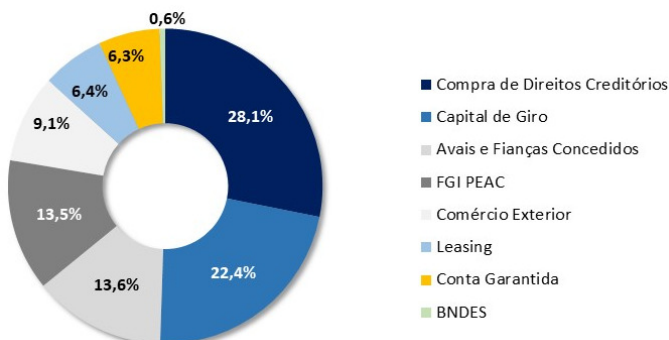
A Carteira de Empresas é composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para Empresas de pequeno, médio e grande portes. Essa carteira atingiu no 2T22 o montante de R\$ 35,8 bilhões, aumento de 14,3% no trimestre e aumento de 18,0% nos últimos 12 meses.

No 2T22 verificamos um crescimento acentuado na linha de compra de direitos creditórios comparada ao 1T22, de 46,8%, com saldo de R\$ 10,0 bilhões, aumento motivado pela alta demanda sazonal para esse produto durante o trimestre. Este produto apresentou crescimento de 51,5% nos últimos 12 meses. A linha FGI-PEAC, programa encerrado em dez/20, terminou o semestre com saldo de R\$ 4,8 bilhões, redução de 13,0% no trimestre e 36,6% nos últimos 12 meses.

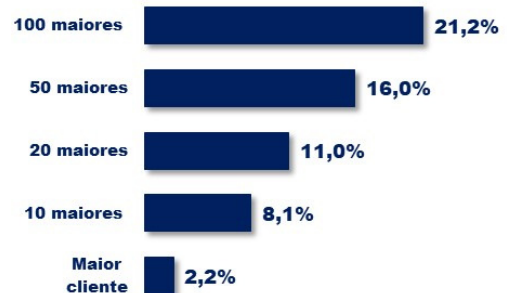
O Banco atua com carteira diversificada e crédito pulverizado. Os principais setores com exposição são: Indústria (30,8%), Serviços (23,4%) e Comércio (17,0%).

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ
Capital de Giro	8.010,6	7.604,1	5,3%	6.805,8	17,7%
FGI PEAC	4.841,5	5.562,5	-13,0%	7.639,1	-36,6%
Compra de Direitos Creditórios	10.066,3	6.857,7	46,8%	6.643,5	51,5%
Conta Garantida	2.250,7	2.133,6	5,5%	1.692,2	33,0%
Leasing	2.296,4	2.171,2	5,8%	1.525,0	50,6%
Comércio Exterior	3.244,0	2.141,0	51,5%	1.931,3	68,0%
BNDES	244,0	198,8	22,7%	146,3	66,8%
Avais e Fianças Concedidos	4.862,6	4.661,6	4,3%	3.975,8	22,3%
Total Crédito Empresas	35.816,1	31.330,5	14,3%	30.359,0	18,0%

Breakdown por Produto (%)



Concentração do Crédito (%)



Crédito Consignado

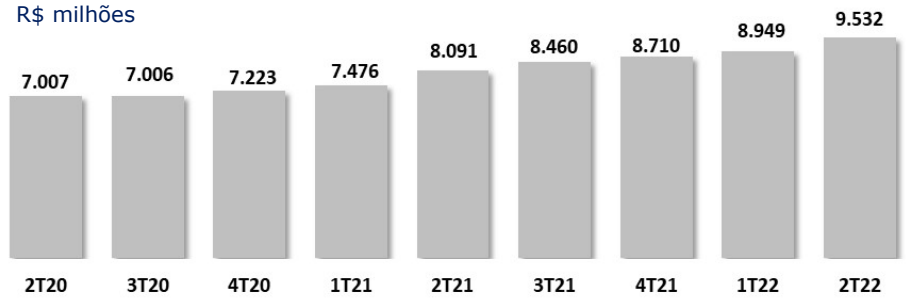
Comentário do Desempenho

R\$ 9,5 bilhões no 2T22

+ 6,5% em 3 meses

+ 17,8% em 12 meses

R\$ milhões



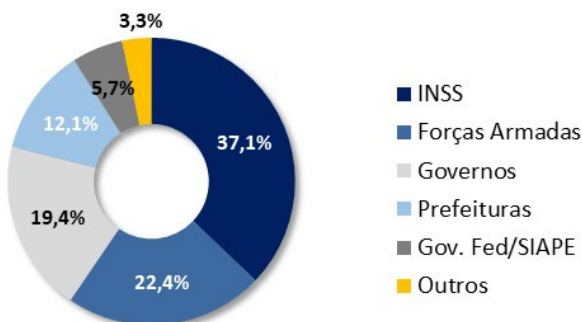
O crédito consignado somou R\$ 9,5 bilhões, com crescimento de 6,5% no trimestre e 17,8% em comparação com o 2T21. Priorizamos esse produto em função de seu perfil de risco e de sua importância na vinculação do cliente.

Através do **APP Consignado Daycoval** é possível simular e contratar empréstimos e financiamentos, refinanciamentos, acompanhar propostas e atualizações cadastrais. No 2T22 foram originados R\$ 575,2 milhões, que já representa 39,6% do total de origem.

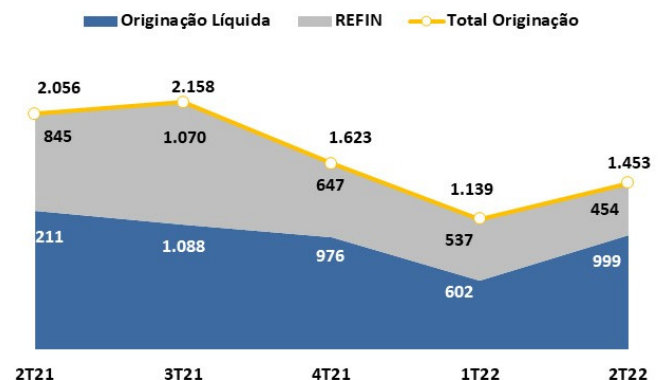
A carteira de Cartão Consignado totalizou R\$ 738,8 milhões no 2T22, aumento de 11,1% no trimestre.

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 31,2% da Total de Originação.

Distribuição da Carteira (%)

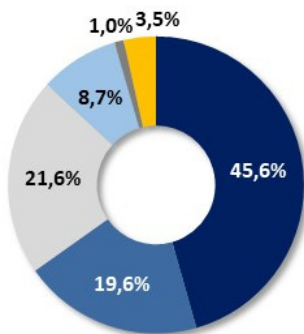


Originação

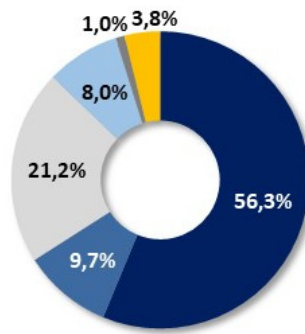


Distribuição da Originação

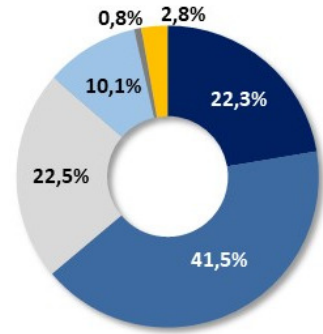
Originação Total



Originação Líquida



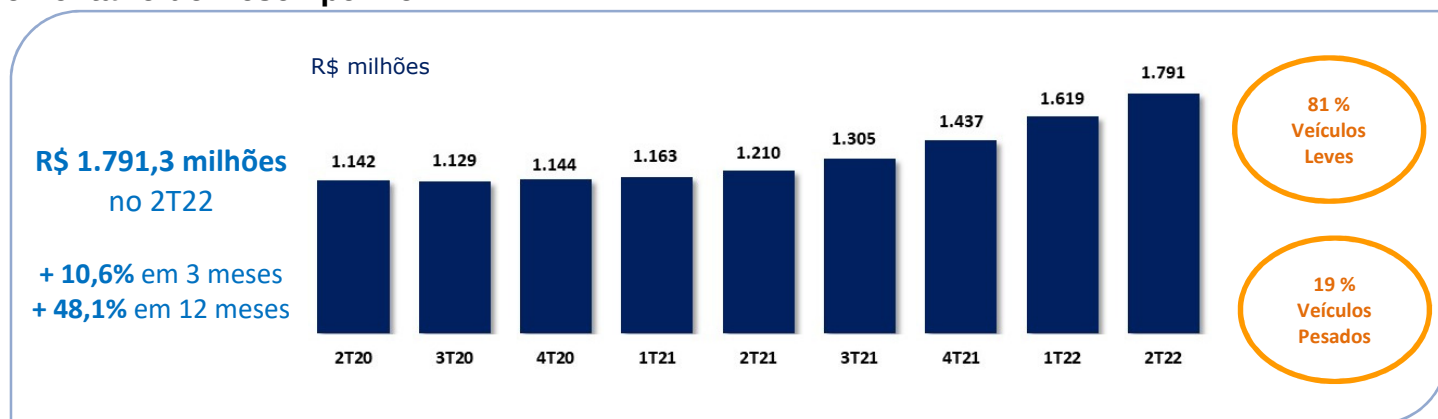
Originação de Refinanciamento



INSS Forças Armadas Governos Prefeituras Gov. Fed./SIAPE Outros

Carteira de Veículos

Comentário do Desempenho



A carteira de Veículos continua crescendo de forma sustentável. No 2T22 encerrou com saldo de R\$ 1,8 bilhões, alta de 10,6% no trimestre e de 48,1% nos últimos 12 meses. Nesse trimestre atingiu R\$ 339,9 milhões de origemção.

Os veículos leves permanecem com maior participação na carteira em relação aos veículos pesados, representando 81% da carteira no 2T22.

Originação



CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

R\$ 129,1 milhões
no 2T22

+ 13,8% em 3 meses
+ 44,7% 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

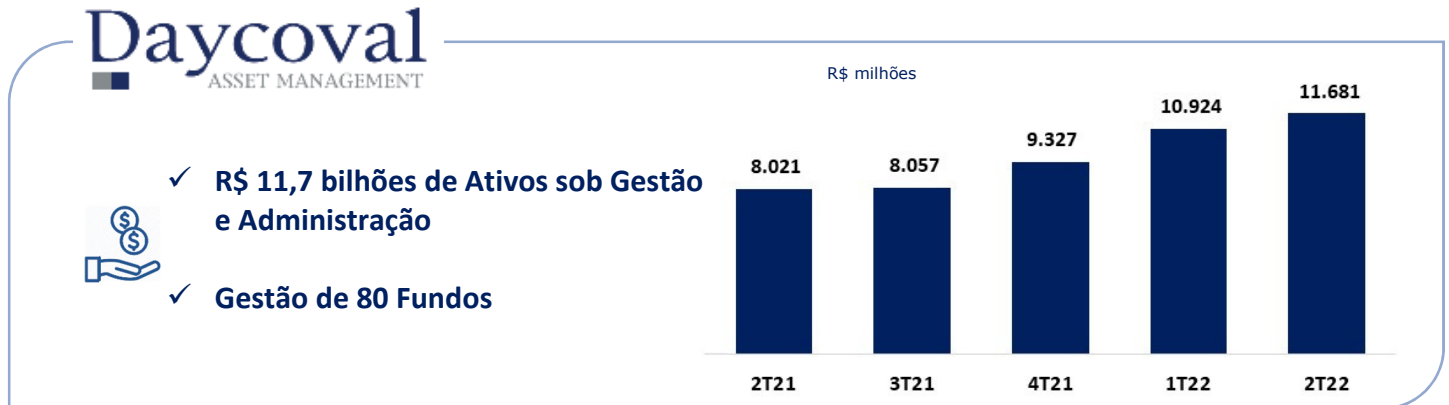
- ✓ Ter imóvel próprio construído;
- ✓ Imóvel em nome do tomador do crédito;
- ✓ Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil;
- ✓ Renda para aprovação do crédito composta por até 4 pessoas; e
- ✓ Documentação regular.

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 2T22 com saldo de R\$ 753,4 milhões, crescimento de 52,2% no último trimestre.



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 2T22 encerrou com um total de ativos sob gestão e administração da ordem de R\$ 11.680,9 milhões.

Atualmente, realiza a gestão de 80 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 21 colaboradores, entre traders, gestores, back office e área comercial, com profundo conhecimento de mercado.

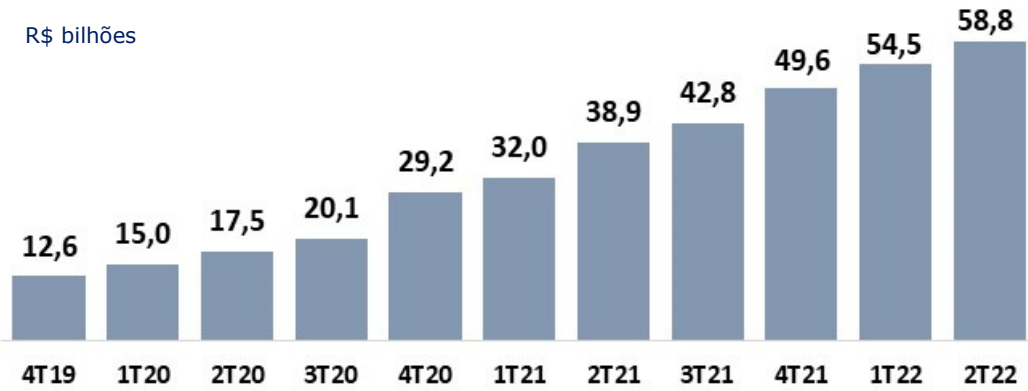
Serviços de Administração, Controladoria, Custódia e Escrituração

Comentário do Desempenho

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 2T22 o montante de ativos sob serviços (inclusive por meio da Daycoval Asset) alcançou R\$ 58,8 bilhões, por meio de 532 fundos.

Total de Ativos sob Serviços*

R\$ bilhões



*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas.

Daycoval Câmbio

Comentário do Desempenho



Volume transacionado

+ R\$ 3,8 bilhões no 1S22

+ R\$ 1,9 bilhões no 2T22



Quantidade de Operações

+ 1,6 milhões no 1S22

+ 0,8 milhões no 2T22



168
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.

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Comentário do Desempenho

Volume transacionado no 2T22 por modalidade



DCM

No 2T22, participamos de operações com volume ofertado em torno de R\$ 320 milhões.

- Mais uma alternativa de financiamento para nossos clientes. Sob nossa assessoria e coordenação, nossos clientes podem acessar o mercado de capitais brasileiro seja via emissão de dívida ou através de produtos de securitização.
- Ajudamos nossos clientes na emissão de valores mobiliários como debêntures, notas comerciais, letras financeiras, CRIs e CRAs. Também oferecemos, quando aplicável, a estruturação de Fundos de Investimentos como FIDCs, FIPs e FILs.

R\$ 13,4 bilhões

+48% 2T22 vs 1T22 e
+166% em 12 meses
(Derivativos)



Derivativos

- NDFs, Swaps e Opções.
- Soluções para os clientes na gestão de seus riscos e exposições em moedas e juros.
- Proteção de resultados e orçamentos em moeda estrangeira.

R\$ 7,6 bilhões

(Câmbio Pronto)



Câmbio

- Importações e Exportações.
- Remessas ou Ingressos Financeiros.
- Investidores Não – Residentes.
- Soluções em estruturas específicas de investimento estrangeiro.

+ 20 mil de
transações
no semestre

R\$ 3,1 bilhões

+24% 2T22 vs 1T22 e
+50% em 12 meses
(Escrow Account)

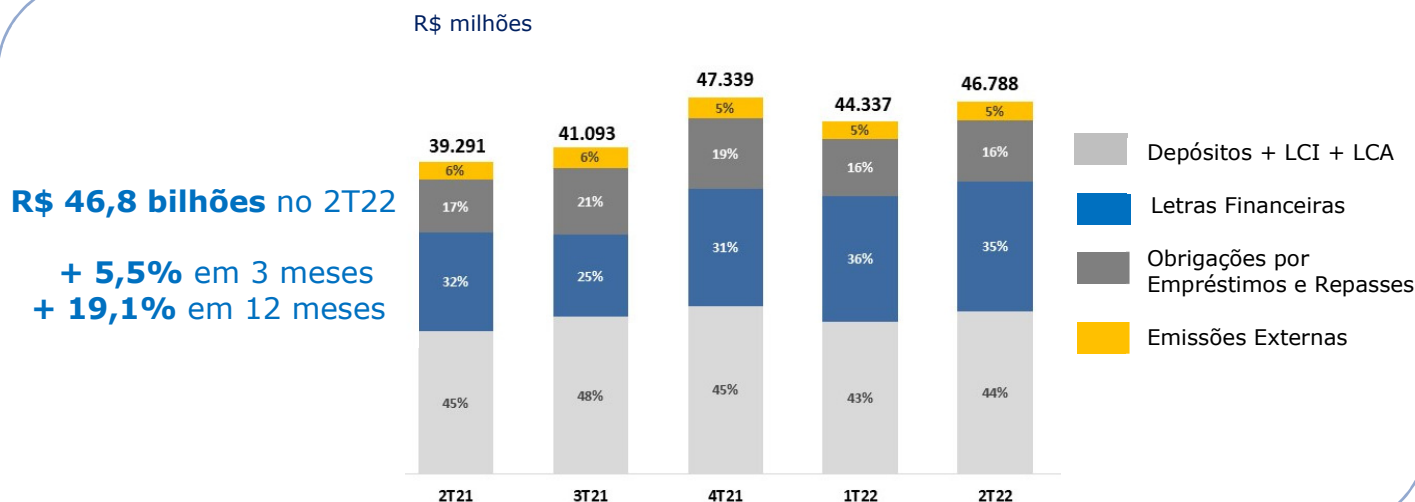


Serviços

- Escrow Account.
- Bancarização de transações de crédito.
- Apoio na estruturação de créditos não padronizados.

Captação

Comentário do Desempenho



Captação (R\$ MM)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ
Depósitos Totais	20.484,0	19.125,0	7,1%	17.946,7	14,1%
Depósitos	16.717,4	15.213,3	9,9%	14.592,7	14,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	3.766,6	3.911,7	-3,7%	3.354,0	12,3%
Letras Financeiras	16.275,1	15.804,3	3,0%	12.379,2	31,5%
Oferta Privada	13.165,2	11.758,5	12,0%	7.959,0	65,4%
Oferta Pública	1.036,1	1.004,1	3,2%	1.494,7	-30,7%
Letras Financeiras Garantidas	1.047,5	2.032,1	-48,5%	2.465,9	-57,5%
Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas	1.026,3	1.009,6	1,7%	459,6	n.a
Empréstimos no Exterior e Repasses	7.633,0	7.153,9	6,7%	6.629,3	15,1%
Empréstimos no Exterior	7.391,3	6.957,0	6,2%	6.483,6	14,0%
Repasses do País - Instituições Oficiais	241,7	196,9	22,8%	145,7	65,9%
Emissões Externas	2.396,1	2.254,1	6,3%	2.335,3	2,6%
Total	46.788,2	44.337,3	5,5%	39.290,5	19,1%

As captações de clientes totalizaram R\$ 46,8 bilhões no 2T22, aumento de 5,5% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 19,1% na comparação em 12 meses. 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\$ 16,3 bilhões no 2T22, aumento de 3,0% em relação ao 1T22 e crescimento de 31,5% nos últimos 12 meses.

Nesse trimestre 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. A Oferta, direcionada ao público institucional, teve demanda de 26 investidores, dos quais 24 foram alocados.

No âmbito internacional captamos o volume de USD 100,0 milhões diretamente da IFC, com objetivo de aumentar o acesso de crédito e suporte a empresas de portes pequeno e médio e capitaneadas por mulheres, por meio da alocação de recursos em linhas de capital de giro e trade finance. A linha tem um prazo inicial de um ano, com rolagens pré-definidas, atingindo um prazo total de três anos.

Nesse trimestre houve o pré-pagamento de uma parte das Letras Financeiras Garantidas, motivado pela maior taxa, adequação de prazo médio e estratégia de alongamento dos prazos.

Encerramos o trimestre com Caixa livre de R\$ 7,3 bilhões.

Ratings

Comentário do Desempenho

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.

Em julho de 2022, a Fitch Ratings atribuiu perspectiva estável para o Daycoval em Escala Global. No âmbito Escala Global, ocorreu a alteração da perspectiva do Rating do Brasil (Soberano) de Negativo para Estável.

	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-	Estável	AA(bra)	Estável
Standard & Poors ³	BB-	BB-	Estável	brAA+	Estável
RISKbank Eleven 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 – Jul/22 e 3 – Fev/22 e 4 – Mar/22.

Gestão de Ativos e Passivos

Comentário do Desempenho



Gap Positivo de 242 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	155	Depósitos a Prazo	234
Comércio Exterior	115	Depósitos Interfinanceiros	50
FGI Peac	363	LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	296
Leasing	580	LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	362
Consignado	414	DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	27
Veículos	466	Obrigações por Empréstimos e Repasses	344
BNDDES	479	Emissões Externas	854
Total Carteira de Crédito	285	Letras Financeiras	688
		Total Captação	527

(1) A partir de 30 de junho de 2022.

(1) A partir de 30 de junho de 2022.

Média Ponderada
Empresas

226

Média Ponderada
Varejo

445

Média Ponderada
Depósitos

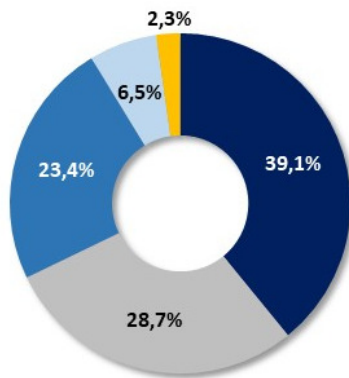
225

Média Ponderada
Captações Externas

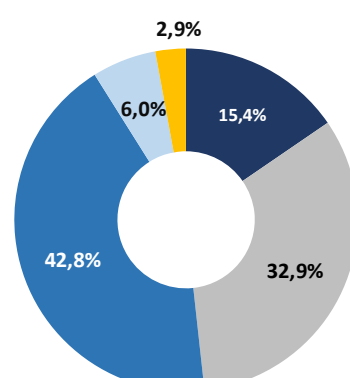
477

Operações a Vencer

Carteira de Crédito



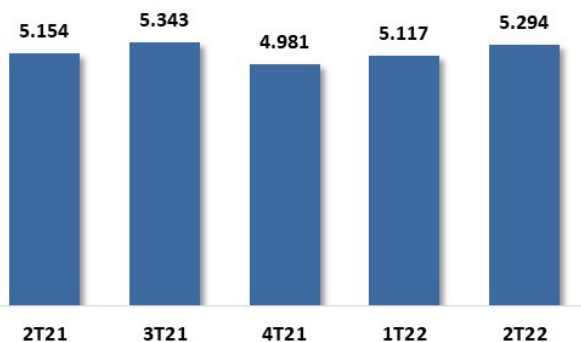
Captação



Até 3 meses
 De 3 a 12 meses
 De 1 a 3 anos
 De 3 a 5 anos
 Acima de 5 anos

Comentário de Desempenho

R\$ milhões



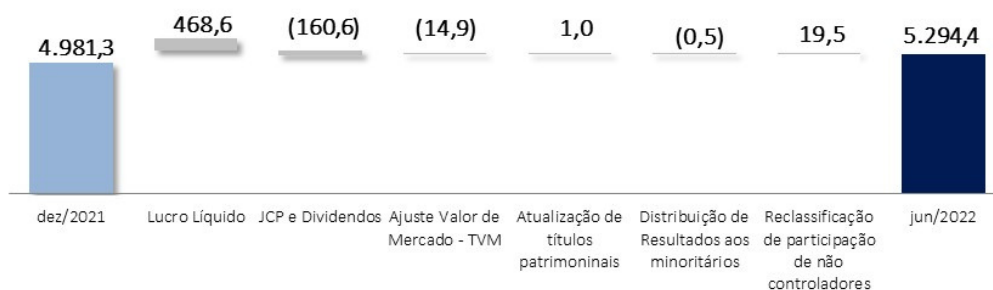
Composição do Patrimônio de Referência (R\$ MM)

	2T22
Patrimônio de referência	6.288,9
Patrimônio de referência - Nível I	6.288,9
Capital principal*	5.262,6
Patrimônio líquido	5.293,3
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(28,2)
Outros ajustes prudenciais	(2,5)
Capital complementar	1.026,3
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.c)	1.026,3
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.748,0
Indicador de Basileia	13,4%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,4%

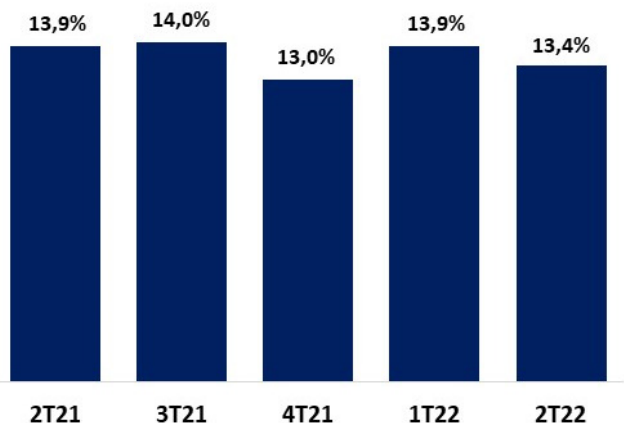
*A diferença entre o Patrimônio Líquido (PL) e o Capital Principal são os ajustes prudenciais do PL e as LF's perpétuas, conforme nota explicativa 24 (i) das demonstrações contábeis.

Mutações do Patrimônio Líquido - 1S22

R\$ milhões



Índice 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 2,5% de adicional de capital principal "ACP conservação", calculados com base nas regras do Acordo da Basileia III.

No trimestre, o índice de Basileia apresentou diminuição de 0,5 p.p. em relação ao 2T21. O índice de Basileia supera em 2,9 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

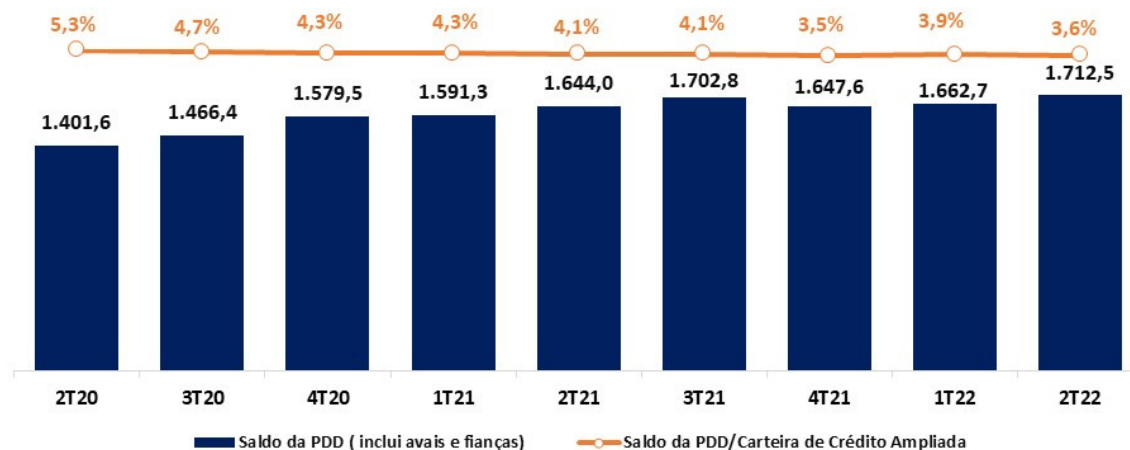
Rating	Provisão	Carteira	%	Provisão*	
Requerida					
AA	0,0%	10.035,9	20,9%	-	96,4% entre AA e C
A	0,5%	16.623,8	34,6%	83,1	
B	1,0%	17.098,2	35,6%	477,5	
C	3,0%	2.556,2	5,3%	167,4	
D	10,0%	575,6	1,2%	103,9	
E	30,0%	220,7	0,5%	103,0	
F	50,0%	209,1	0,4%	104,6	
G	70,0%	97,9	0,2%	68,5	
H	100,0%	604,4	1,3%	604,4	
Total Carteira		48.021,8	100,0%	1.712,5	
Total Provisão / Carteira				3,6%	

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$4.862,6 de carteira e R\$60,7 milhões de provisão no 2T22.

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 96,4% do total da carteira de crédito no 2T22. O saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa representou 3,6% da carteira de crédito, melhora de 0,1 p.p. em relação ao 1T22.

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

Comentário do Desempenho



2T22

Empresas			FGI PEAC		Consignado		Veículos/ Outros		C.G.I	
Rating	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA - C	31.028,8	397,0	4.655,1	107,1	8.976,1	154,5	1.527,8	65,8	126,3	3,7
D	331,4	58,2	44,0	8,2	64,8	12,1	133,4	24,9	1,9	0,4
E	88,0	40,6	27,7	13,0	60,5	28,4	44,3	20,8	0,3	0,1
F	90,0	45,0	61,6	30,8	37,2	18,6	20,3	10,2	-	-
G	45,2	31,6	7,3	5,1	32,3	22,6	13,0	9,1	0,1	0,1
H	144,5	144,5	46,1	46,1	360,9	360,9	52,4	52,4	0,4	0,4
Total	31.728,0	717,0	4.841,6	210,3	9.531,8	597,2	1.791,3	183,3	129,1	4,7
Total da PDD/ Carteira		2,3%		4,3%		6,3%		10,2%		3,7%

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%

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada

Comentário do Desempenho

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Carteira de Crédito Ampliada	48.021,8	42.507,3	13,0%	39.895,1	20,4%	48.021,8	39.895,1	20,4%
Constituição de Provisão	155,6	115,6	34,6%	161,3	-3,5%	270,0	262,9	2,7%
Saldo da PDD	1.712,5	1.662,7	3,0%	1.644,0	4,2%	1.712,5	1.644,0	4,2%
Saldo da carteira E-H	1.132,2	1.089,7	3,9%	969,5	16,8%	1.132,2	969,5	16,8%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	421,7	364,0	15,9%	270,8	55,7%	421,7	270,8	55,7%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	939,2	883,0	6,4%	746,1	25,9%	939,2	746,1	25,9%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	757,1	725,9	4,3%	627,8	20,6%	757,1	627,8	20,6%
Índices sobre carteira total - (%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,6%	3,9%	-0,3 p.p	4,1%	-0,6 p.p	3,6%	4,1%	-0,6 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	2,4%	2,6%	-0,2 p.p	2,4%	-0,1 p.p	2,4%	2,4%	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,0%	2,1%	-0,1 p.p	1,9%	0,1 p.p	2,0%	1,9%	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,6%	1,7%	-0,1 p.p	1,6%	0,0 p.p	1,6%	1,6%	0,0 p.p
Índices de Cobertura - (%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	406,1%	456,8%	-50,7 p.p	607,1%	-201,0 p.p	406,1%	607,1%	-201,0 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	182,3%	188,3%	-6,0 p.p	220,3%	-38,0 p.p	182,3%	220,3%	-38,0 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	226,2%	229,0%	-2,8 p.p	261,9%	-35,7 p.p	226,2%	261,9%	-35,7 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	151,3%	152,6%	-1,3 p.p	169,6%	-18,3 p.p	151,3%	169,6%	-18,3 p.p
Baixa para prejuízo	(112,4)	(102,8)	9,3%	(108,0)	4,1%	(215,2)	(198,2)	8,6%
Créditos recuperados Empresas	5,7	4,4	29,5%	21,8	-73,9%	10,1	43,4	-76,7%
Créditos recuperados Varejo	8,7	5,9	47,5%	17,1	-49,1%	14,6	30,1	-51,5%

(*) inclusive parcelas vincendas

O saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa encerrou o 2T22 com R\$ 1.712,5 milhões, aumento de 3,0% no trimestre e alta de 4,2% nos ultimos 12 meses. O saldo de PDD Adicional foi de R\$ 480,4 milhões.

Movimentação da PDD

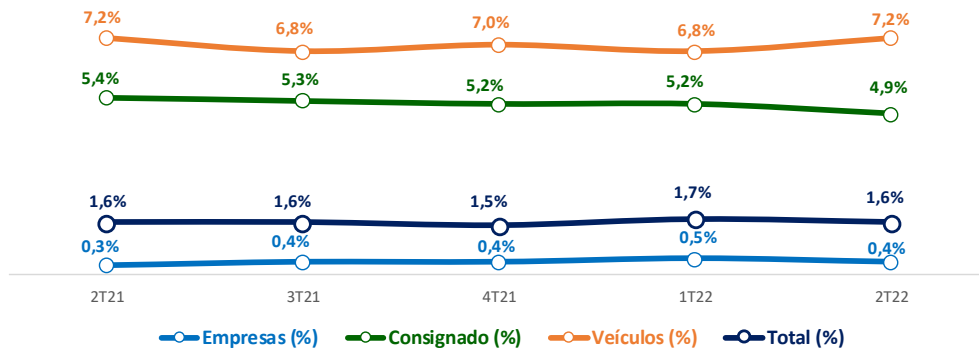
PDD (R\$ MM)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Saldo Inicial	1.662,7	1.647,6	0,9%	1.591,3	4,5%	1.647,6	1.579,5	4,3%
Constituição de Provisão	155,6	115,6	34,6%	161,3	-3,5%	270,0	262,9	2,7%
Empresas	75,1	24,5	n.a.	33,4	n.a.	99,5	41,2	141,6%
FGI PEAC	(32,2)	(5,9)	n.a.	5,1	n.a.	(38,1)	19,3	n.a.
Avais e Fianças	8,4	9,4	-10,6%	2,6	n.a.	17,8	2,1	n.a.
Consignado	72,1	54,5	32,3%	97,6	-26,1%	126,6	159,0	-20,4%
Veículos/Outros	38,8	34,9	11,2%	22,0	76,4%	73,7	40,9	80,2%
C.G.I.	-	0,6	n.a.	-	n.a.	0,6	0,2	n.a.
Variação cambial	(1,7)	(1,2)	41,7%	0,6	-383,3%	(2,9)	0,2	n.a.
Títulos Privados	4,9	2,3	n.a.	-	100,0%	7,2	-	n.a.
Baixa para Prejuízo	(112,4)	(102,8)	9,3%	(108,0)	4,1%	(215,2)	(198,2)	8,6%
Empresas	(78,6)	(80,9)	-2,8%	(49,2)	59,8%	(159,5)	(64,2)	n.a.
Varejo	(33,8)	(21,9)	54,3%	(58,8)	-42,5%	(55,7)	(134,0)	-58,4%
Saldo Final PDD *	1.712,5	1.662,7	3,0%	1.644,0	4,2%	1.712,5	1.644,0	4,2%

* Inclui avais e fianças no montante de R\$ 60,7 milhões no 2T22.

Comentário do Desempenho

O índice de inadimplência superior a 90 dias atingiu 1,6% no 2T22, redução de 0,1 p.p. em comparação ao 1T22 e estável 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 15,9% durante o trimestre e apresentaram alta de 55,7% no últimos 12 meses. Os créditos vencidos há mais de 60 dias subiram 6,4% contra o 1T22 e 25,9% versus o 2T21, demonstrando uma possível piora de indicadores no próximo trimestre.

Índice de Cobertura

O índice de cobertura há mais de 90 dias alcançou 226,2% no 2T22, reflexo da solidez do balanço, tendo em vista a conjuntura macroeconômica atual. O saldo da carteira E-H encerrou o 2T22 em R\$ 1.132,2 milhões, 3,9% acima em relação ao 1T22. O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa dividido pela Carteira E-H, atingiu 151,3%.

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)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	170,8	134,8	26,7%	62,8	172,0%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	227,5	208,3	9,2%	134,0	69,8%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	159,4	150,6	5,8%	98,8	61,3%
Índices sobre carteira Empresas (%)					
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,5%	2,9%	-0,3 p.p	2,9%	-0,4 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Empresas	0,5%	0,4%	0,0 p.p	0,2%	0,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Empresas	0,6%	0,7%	0,0 p.p	0,4%	0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,4%	0,5%	0,0 p.p	0,3%	0,1 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	407,6%	436,8%	-29,2 p.p	662,3%	-254,7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	581,7%	604,1%	-22,4 p.p	898,0%	-316,2 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas.

Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	193,4	176,4	9,6%	169,7	14,0%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	522,9	511,4	2,3%	489,8	6,8%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	466,1	461,7	1,0%	439,0	6,2%
Índices sobre carteira Consignado - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	6,3%	6,5%	-0,2 p.p	7,5%	-1,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Consignado	2,0%	2,0%	0,1 p.p	2,1%	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Consignado	5,5%	5,7%	-0,2 p.p	6,1%	-0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	4,9%	5,2%	-0,3 p.p	5,4%	-0,5 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	114,2%	113,8%	0,5 p.p	123,2%	-8,9 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	128,1%	126,0%	2,1 p.p	137,4%	-9,3 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas.

Qualidade Carteira Veículos + Outros (R\$ milhões)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	57,1	52,3	9,2%	38,0	50,3%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	185,0	159,4	16,1%	118,8	55,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	128,3	110,6	16,0%	86,6	48,2%
Índices sobre carteira Veículos + Outros - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos + Outros (%)	10,2%	10,3%	0,0 p.p	12,4%	-2,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Veículos + Outros	3,2%	3,2%	0,0 p.p	3,1%	0,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Veículos + Outros	10,3%	9,8%	0,5 p.p	9,8%	0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos + Outros	7,2%	6,8%	0,3 p.p	7,2%	0,0 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	99,1%	104,3%	-5,2 p.p	125,8%	-26,7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	142,9%	150,3%	-7,4 p.p	172,6%	-29,7 p.p

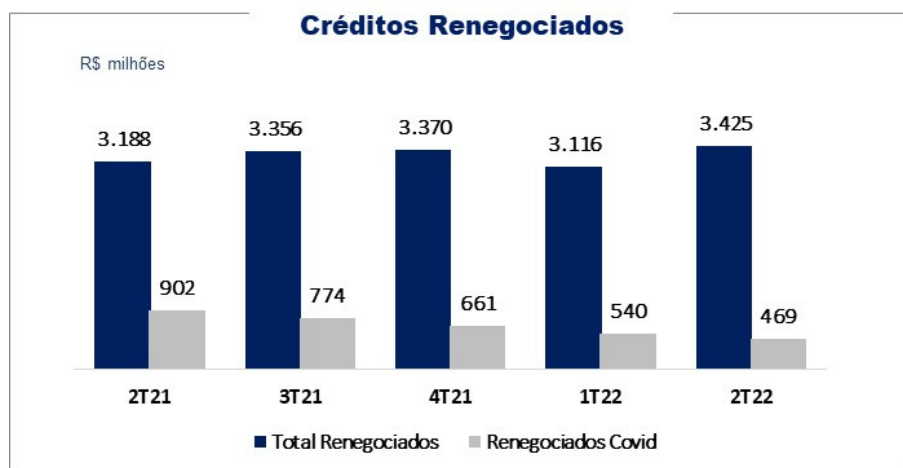
(*) inclusive parcelas vincendas.

Carteira de Renegociação

Comentário do Desempenho

As operações de crédito renegociadas somaram R\$ 3,4 bilhões no 2T22, 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.



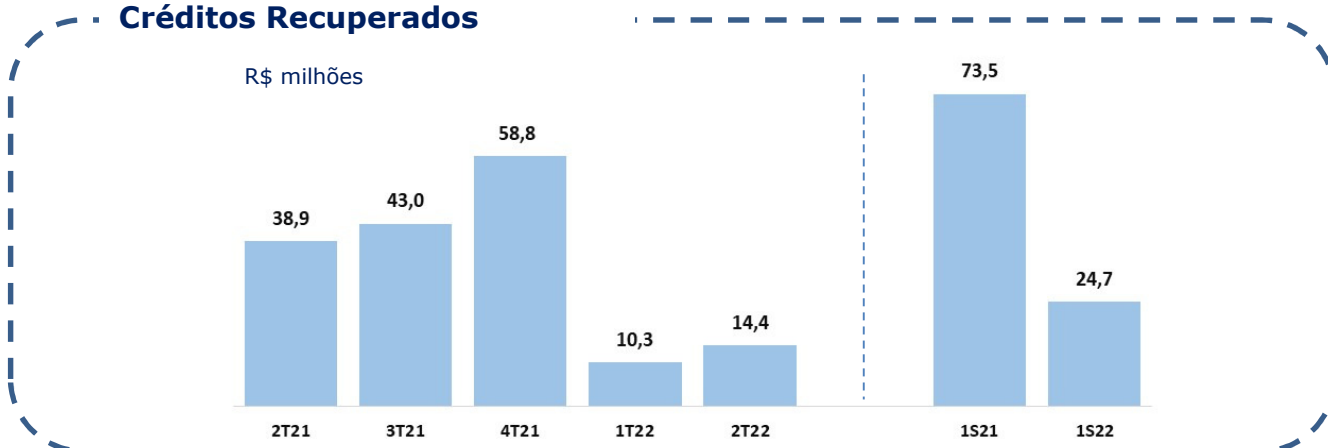
2T22 – Total Renegociados (R\$ milhões)

Rating	Total	%
AA	535,3	15,6%
A	549,2	16,0%
B	1.441,4	42,1%
C	364,5	10,6%
D	123,8	3,6%
E	94,7	2,8%
F	77,2	2,3%
G	40,1	1,2%
H	198,7	5,8%
Total	3.424,8	100,0%

1T22 – Total Renegociados (R\$ milhões)

Rating	Total	%
AA	279,9	9,0%
A	495,7	15,9%
B	1.431,2	45,9%
C	364,5	11,7%
D	129,6	4,2%
E	93,3	3,0%
F	70,5	2,3%
G	40,6	1,3%
H	210,4	6,8%
Total	3.115,7	100,0%

Créditos Recuperados



Créditos Recuperados (R\$ MM)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Créditos recuperados Empresas	5,7	4,4	29,5%	21,8	-73,9%	10,1	43,4	-76,7%
Créditos recuperados Varejo	8,7	5,9	47,5%	17,1	-49,1%	14,6	30,1	-51,5%
Total	14,4	10,3	39,8%	38,9	-63,0%	24,7	73,5	-66,4%

Desempenho Financeiro

Comentário do Desempenho

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ MM)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Operações de Crédito	1.937,3	1.287,7	50,4%	1.211,7	59,9%	3.225,0	2.441,5	32,1%
Empresas	1.241,2	656,5	89,1%	652,5	90,2%	1.897,7	1.359,1	39,6%
Consignado	488,5	451,2	8,3%	429,4	13,8%	939,7	829,4	13,3%
Veículos/Outros	122,3	107,4	13,9%	83,0	47,3%	229,7	162,7	41,2%
C.G.I	6,0	5,5	9,1%	0,2	n.a	11,5	0,3	n.a
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	79,3	67,1	18,2%	46,6	70,2%	146,4	90,0	62,7%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	363,7	272,7	33,4%	65,9	n.a	636,4	103,4	n.a
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	16,9	62,7	-73,1%	19,0	-11,2%	79,6	35,3	n.a
Resultado de Operações de Câmbio	103,8	226,7	-54,2%	147,7	-29,7%	330,5	101,6	n.a
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-	-	-	0,8	n.a	-	1,6	n.a
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.421,7	1.849,8	30,9%	1.445,1	67,6%	4.271,5	2.683,4	59,2%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(1.240,3)	(360,6)	n.a	31,4	n.a	(1.600,9)	(375,3)	n.a
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(715,9)	1.218,4	n.a	705,4	n.a	502,5	293,2	71,4%
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	556,5	(1.855,9)	n.a	(1.159,0)	n.a	(1.299,4)	(404,8)	n.a
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(160,4)	(115,5)	38,9%	(161,4)	-0,6%	(275,9)	(263,0)	4,9%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.560,1)	(1.113,6)	40,1%	(583,6)	n.a	(2.673,7)	(749,9)	n.a
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (A-B)	861,6	736,2	17,0%	861,5	0,0%	1.597,8	1.933,5	-17,4%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(68,3)	(111,0)	-38,4%	(22,0)	n.a	(179,3)	59,5	n.a
Resultado Bruto da Interm. Financeira Ajustado	929,9	847,2	9,8%	883,5	5,3%	1.777,1	1.874,0	-5,2%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	583,5	(1.847,8)		(1.207,0)		(1.264,3)	(415,3)	
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(33,8)	59,6		367,9		25,8	142,6	
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(667,7)	1.212,3		711,9		544,6	386,1	

No 2T22, as receitas de operações de crédito atingiram R\$ 1,9 bilhões, 50,4% superior ao 1T22 e 59,9% superior aos últimos 12 meses. A alta está relacionada à apreciação do dólar frente ao real no período. No crédito para empresas as operações de CCE - Cédula de Crédito a Exportação e Financiamento em Moeda Estrangeira foram os grandes responsáveis por essa evolução do trimestre.

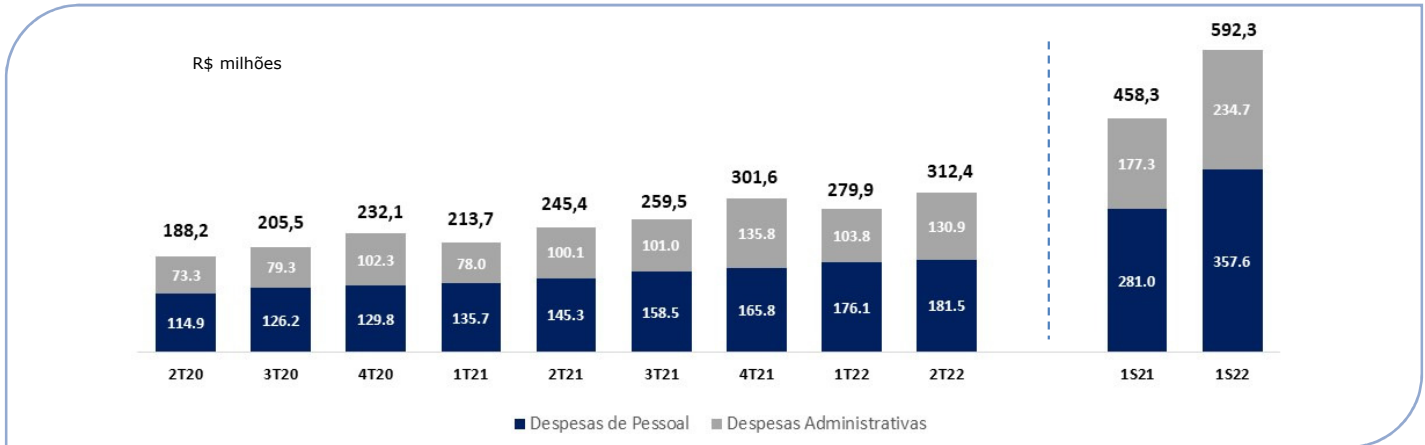
A linha de operações de crédito para Empresas encerrou o 2T22 com receita de R\$ 1,2 bilhões, aumento de 89,1% no trimestre e 90,2% versus 2T21, em decorrência do aumento da carteira e a apreciação do dólar frente ao real no período. A linha de Consignado encerrou o trimestre com receita de R\$ 488,5 milhões, alta de 8,3% frente ao 1T22 e crescimento de 13,8% em 12 meses. A linha de Veículos encerrou o 2T22 com saldo de R\$ 122,3 milhões, crescimento de 13,9% no trimestre e aumento de 47,3% em comparação com 2T21.

O resultado de operações de Arrendamento Mercantil encerrou o trimestre com saldo de R\$ 79,3 milhões, 18,2% maior se comparado ao 1T22 e evolução de 70,2% nos últimos 12 meses.

As despesas com operações de captação no mercado foi de R\$ 1,2 bilhões, impactado pelo resultado de variação cambial em emissões no exterior. As despesas com operações de empréstimos e repasses foram de R\$ 715,9 milhões no trimestre.

O Resultado Bruto da Intermediação Financeira encerrou o trimestre com saldo de R\$ 861,6 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\$ 929,9 milhões no 2T22.

O resultado com derivativos foi de R\$ 556,5 milhões positivos no 2T22, incluindo R\$ 583,5 milhões positivos de hedge. Excluindo este último efeito, o resultado com derivativos foi de R\$ 27,0 milhões positivo no 2T22 versus R\$ 8,1 milhões positivo no 1T22.

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

Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ MM)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
Despesas de Pessoal	(181,5)	(176,1)	3,1%	(145,3)	24,9%	(357,6)	(281,0)	27,3%
Despesas Administrativas	(130,9)	(103,8)	26,1%	(100,1)	30,8%	(234,7)	(177,3)	32,4%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(312,4)	(279,9)	11,6%	(245,4)	27,3%	(592,3)	(458,3)	29,2%
Despesas de Comissões (Total)	(108,6)	(90,2)	20,4%	(93,5)	16,1%	(198,8)	(158,9)	25,1%
Consignado	(87,1)	(69,6)	25,1%	(81,5)	6,9%	(156,7)	(136,7)	14,6%
Veículos + Outros	(21,0)	(20,3)	3,4%	(11,7)	79,5%	(41,3)	(21,7)	90,3%
CGI	(0,5)	(0,3)	66,7%	(0,3)	66,7%	(0,8)	(0,5)	60,0%
Total	(421,0)	(370,1)	13,8%	(338,9)	24,2%	(791,1)	(617,2)	28,2%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,5%	35,0%	0,5 p.p	30,0%	5,5 p.p	35,3%	27,8%	7,5 p.p
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	39,9%	39,9%	0,0 p.p	33,3%	6,5 p.p	39,9%	31,3%	8,6 p.p

As despesas administrativas e de pessoal totalizaram R\$ 312,4 milhões no trimestre, crescimento de 11,6 % no trimestre.

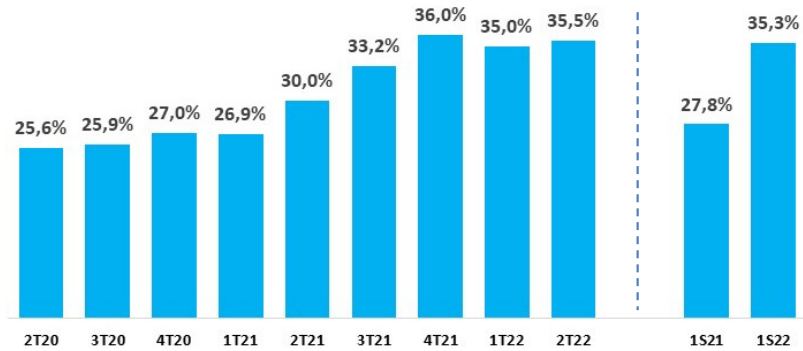
Continuamos com a estratégia de manter as despesas controladas, sem perder a qualidade e a agilidade nos negócios, com investimentos constantes em desenvolvimento e segurança de tecnologia da informação e retenção de talentos.

Índice de Eficiência Recorrente

Comentário do Desempenho

35,5% no 2T22

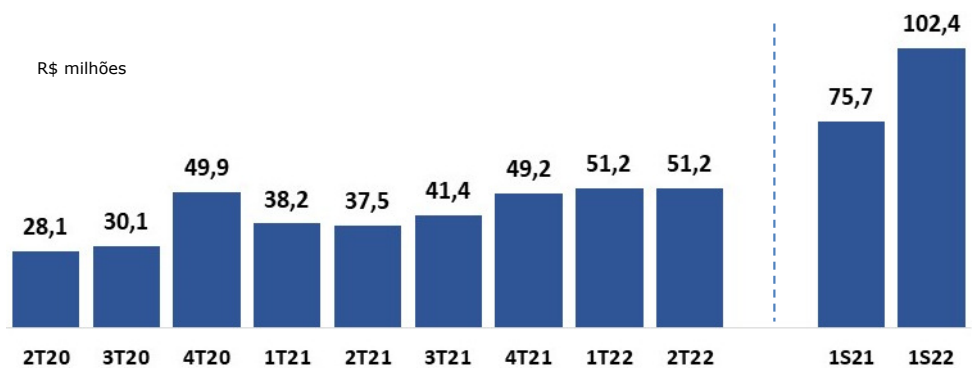
+ 0,5 p.p em 3 meses
+ 5,5 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente (R\$ MM)	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
(+) Despesas de Pessoal	(181,5)	(176,1)	3,1%	(145,3)	24,9%	(357,6)	(281,0)	27,3%
(+) Despesas de Administrativas	(130,9)	(103,8)	26,1%	(100,1)	30,8%	(234,7)	(177,3)	32,4%
(+) Despesas de Comissões	(108,6)	(90,2)	20,4%	(93,5)	16,1%	(198,8)	(158,9)	25,1%
Total de despesas (A)	(421,0)	(370,1)	13,8%	(338,9)	24,2%	(791,1)	(617,2)	28,2%
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente (-) PDD	1.090,5	962,7	13,3%	1.062,8	2,6%	2.053,2	2.088,2	-1,7%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	94,3	93,5	0,9%	68,2	38,3%	187,8	129,0	45,6%
(+) Outros Ajustes - TVM	-	-	n.a.	(0,8)	n.a.	-	(0,8)	n.a.
Total (B)	1.184,8	1.056,2	12,2%	1.130,2	4,8%	2.241,0	2.216,4	1,1%
Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)	35,5%	35,0%	0,5 p.p	30,0%	5,5 p.p	35,3%	27,8%	7,5 p.p
PPR/PLR	(51,2)	(51,2)	0,0%	(37,5)	36,5%	(102,4)	(75,7)	35,3%
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	39,9%	39,9%	0,0 p.p	33,3%	6,5 p.p	39,9%	31,3%	8,6 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 2T22 e R\$ 102,4 milhões no 1S22.



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

Demonstração do Resultado	2T22	1T22	Δ	2T21	Δ	1S22	1S21	Δ
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.421,6	1.850,0	30,9%	1.445,1	67,6%	4.271,6	2.683,4	59,2%
Carteira de crédito	1.937,4	1.287,7	50,5%	1.211,7	59,9%	3.225,1	2.441,5	32,1%
Títulos e valores mobiliários	363,5	272,9	33,2%	65,9	n.a.	636,4	103,4	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	16,9	62,7	-73,0%	19,0	-11,1%	79,6	35,3	n.a.
Câmbio	103,8	226,7	-54,2%	147,7	-29,7%	330,5	101,6	n.a.
Venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	n.a.	0,8	n.a.	-	1,6	n.a.
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.399,7)	(998,1)	40,2%	(422,2)	231,5%	(2.397,8)	(486,9)	392,5%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(376,6)	(343,4)	9,7%	(104,8)	n.a.	(720,0)	(175,0)	n.a.
Emissões de títulos no Brasil	(618,8)	(507,6)	21,9%	(168,3)	n.a.	(1.126,4)	(285,1)	n.a.
Emissões de títulos no exterior	(244,9)	490,4	n.a.	304,5	n.a.	245,5	84,7	n.a.
Obrigações por empréstimos e repasses	(715,9)	1.218,4	n.a.	705,4	n.a.	503	293,3	71,3%
Instrumentos financeiros derivativos	556,5	(1.855,9)	n.a.	(1.159,0)	n.a.	(1.299,4)	(404,8)	n.a.
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.021,9	851,9	20,0%	1.022,9	-0,1%	1.873,8	2.196,5	-14,7%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(160,4)	(115,5)	38,9%	(161,4)	-0,6%	(275,9)	(263,0)	4,9%
RESULTADO LIQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	861,5	736,4	17,0%	861,5	0,0%	1.597,9	1.933,5	-17,4%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(465,2)	(421,2)	10,4%	(357,4)	30,2%	(886,4)	(656,8)	35,0%
Receitas de prestação de serviços	94,3	93,5	0,9%	68,2	38,3%	187,8	129,0	45,6%
Despesas de pessoal	(181,4)	(176,1)	3,0%	(145,3)	24,8%	(357,5)	(281,0)	27,2%
Outras despesas administrativas	(239,5)	(194,0)	23,5%	(193,6)	23,7%	(433,5)	(336,2)	28,9%
Despesas tributárias	(64,1)	(60,9)	5,3%	(57,3)	11,9%	(125,0)	(114,7)	9,0%
Resultado de participação em controladas	0,6	-	n.a.	-	n.a.	0,6	-	n.a.
Outras receitas e despesas operacionais	(35,1)	(50,3)	-30,2%	(79,1)	-55,6%	(85,4)	(100,7)	-15,2%
Despesas de depreciação e amortização	(3,5)	(3,4)	2,9%	(3,2)	9,4%	(6,9)	(6,2)	11,3%
Resultado de operações com seguros	(0,3)	-	n.a.	-	n.a.	(0,3)	-	n.a.
Despesas com provisões para riscos	(36,2)	(30,0)	20,7%	52,9	n.a.	(66,2)	53,0	n.a.
RESULTADO OPERACIONAL	396,3	315,2	25,7%	504,1	-21,4%	711,5	1.276,7	-44,3%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	4,5	10,5	-57,1%	29,4	-84,7%	15,0	31,1	-51,8%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	400,8	325,7	23,1%	533,5	-24,9%	726,5	1.307,8	-44,4%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(128,6)	(129,3)	-0,5%	(236,9)	-45,7%	(257,9)	(574,5)	-55,1%
Provisão para Imposto de Renda	(116,6)	(116,5)	0,1%	(158,6)	-26,5%	(233,1)	(338,9)	-31,2%
Provisão para Contribuição Social	(101,0)	(96,2)	5,0%	(132,7)	-23,9%	(197,2)	(280,6)	-29,7%
Ativo Fiscal Diferido	89,0	83,4	6,7%	54,4	63,6%	172,4	45,0	n.a.
LUCRO LÍQUIDO	272,2	196,4	38,6%	296,6	-8,2%	468,6	733,3	-36,1%

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 Informações 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 e semestre findos em 30 de junho 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 30 DE JUNHO DE 2022 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4	495.068	311.805	495.223	312.094
Reservas no Banco Central do Brasil	5	250.365	435.630	250.365	435.630
Relações interfinanceiras		4.409	3.319	4.409	3.319
Instrumentos financeiros		60.635.201	57.617.009	61.696.033	58.641.525
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	6.112.983	4.659.241	4.570.261	3.310.566
Títulos e valores mobiliários	7	10.867.137	9.597.269	11.353.501	10.079.292
Derivativos	8.a	471.591	933.080	472.342	935.598
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	28.571.217	27.295.601	28.831.878	27.583.232
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	1.840.997	1.591.383
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	209.401	218.144
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(208.829)	(217.893)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	10.313.271	11.557.562	10.327.480	11.566.947
Carteira de câmbio	10	4.299.002	3.574.256	4.299.002	3.574.256
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.616.923)	(1.575.832)	(1.644.577)	(1.601.748)
Operações de crédito		(1.470.393)	(1.416.314)	(1.478.344)	(1.425.902)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(19.631)	(16.310)
Outros créditos diversos		(146.530)	(159.518)	(146.602)	(159.536)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	1.942.589	1.739.710	1.988.430	1.786.185
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.719.290	1.581.364	1.723.504	1.585.388
Fiscais	18.c	1.662.237	1.528.906	1.662.237	1.528.906
Cíveis	18.c	42.766	38.773	42.848	38.856
Trabalhistas	18.c	14.287	13.685	18.349	17.559
Outros		-	-	70	67
Outros créditos		204.074	257.060	208.735	265.210
Rendas a receber		44.313	35.177	48.404	40.627
Negociação e intermediação de valores		38.388	85.596	38.388	85.596
Diversos	11	121.373	136.287	121.943	138.987
Outros valores e bens	12	149.508	159.321	149.519	159.321
Ativos não financeiros mantidos para venda		91.430	89.204	91.432	89.204
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(3.471)	(3.270)	(3.471)	(3.270)
Despesas pagas antecipadamente		61.549	73.387	61.558	73.387
Investimentos		1.594.177	1.531.285	59.021	52.814
Participações em controladas e coligadas	14	1.590.104	1.525.731	10.407	-
Outros investimentos		4.073	5.554	48.614	52.814
Imobilizado de uso	15.a	57.364	61.154	64.673	68.358
Imobilizações de uso		121.977	119.541	133.916	130.994
(Depreciações acumuladas)		(64.613)	(58.387)	(69.243)	(62.636)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	215.888	223.203
Bens arrendados		-	-	440.343	409.213
(Depreciações acumuladas)		-	-	(224.455)	(186.010)
Intangível		-	-	210	257
TOTAL DO ATIVO		65.435.122	62.121.825	65.211.433	61.931.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
		(Reapresentado)		(Reapresentado)	
Instrumentos financeiros		56.205.130	52.995.770	55.754.089	52.562.790
Depósitos	16.b	16.757.952	17.331.441	16.717.439	17.281.007
Operações compromissadas	16.a	5.160.445	2.474.519	5.160.445	2.474.519
Emissões de títulos	16.b	21.822.049	20.542.824	21.411.521	20.160.278
No Brasil		19.420.771	17.928.549	19.015.452	17.546.003
No Exterior		2.401.278	2.614.275	2.396.069	2.614.275
Obrigações por empréstimos	16.b	7.391.330	8.709.577	7.391.330	8.709.577
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	241.723	195.571	241.723	195.571
Dívidas subordinadas	16.b	1.026.275	992.038	1.026.275	992.038
Derivativos	8.a	753.600	207.588	753.600	207.588
Carteira de câmbio	10	3.051.756	2.542.212	3.051.756	2.542.212
Relações interfinanceiras e interdependências		273.012	217.061	273.012	217.061
Provisões para riscos	18	2.057.436	1.975.484	2.069.584	1.987.709
Fiscais		1.886.949	1.812.691	1.888.391	1.813.790
Cíveis		124.046	115.688	124.803	116.382
Trabalhistas		46.441	47.105	56.390	57.537
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	60.678	42.873	60.678	42.873
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	1.027.132	1.231.008	1.163.212	1.370.966
Outras obrigações		537.029	678.351	596.466	749.196
Sociais e estatutárias	17.a	176.440	368.900	178.287	371.570
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		22.775	11.698	22.918	11.856
Negociação e intermediação de valores		43.046	46.905	43.046	46.905
Diversas	17.b	294.768	250.848	352.215	318.865
Patrimônio líquido	20	5.274.705	4.981.278	5.294.392	5.000.961
Patrimônio líquido de acionistas controladores		5.274.705	4.981.278	5.274.705	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		1.446.440	1.423.037	1.446.440	1.423.037
Outros resultados abrangentes		(15.135)	(144)	(15.135)	(144)
Lucros acumulados		284.015	-	284.015	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	19.687	19.683
Participação de acionistas não controladores		-	-	19.687	19.683
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		65.435.122	62.121.825	65.211.433	61.931.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)**

	Referência nota explicativa	Trimestres findos em				Semestres findos em			
		Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
		30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
		(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)	(Reapresentado)
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.359.050	1.392.446	2.421.552	1.445.298	4.145.620	2.587.473	4.271.573	2.683.737
Carteira de crédito	21.a	1.848.671	1.164.827	1.937.409	1.211.706	3.060.397	2.351.011	3.225.138	2.441.518
Títulos e valores mobiliários	21.b	351.799	57.074	363.452	66.093	609.447	92.883	636.361	103.723
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	63.502	25.987	16.866	18.996	162.483	46.378	79.600	35.326
Câmbio	21.d	95.079	143.799	103.826	147.744	313.302	95.626	330.483	101.595
Venda ou transferência de ativos financeiros		(1)	759	(1)	759	(9)	1.575	(9)	1.575
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.412.940)	(426.107)	(1.399.644)	(422.236)	(2.422.214)	(494.156)	(2.397.784)	(486.937)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(377.647)	(105.013)	(376.564)	(104.849)	(722.070)	(175.337)	(719.980)	(174.982)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(631.335)	(171.951)	(618.791)	(168.290)	(1.149.246)	(291.803)	(1.126.474)	(285.163)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(244.986)	304.437	(244.926)	304.483	245.407	84.505	245.516	84.729
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(715.862)	705.447	(715.862)	705.447	502.505	293.296	502.505	293.296
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	556.890	(1.159.027)	556.499	(1.159.027)	(1.298.810)	(404.817)	(1.299.351)	(404.817)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		946.110	966.339	1.021.908	1.023.062	1.723.406	2.093.317	1.873.789	2.196.800
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	9.e	(157.984)	(157.672)	(160.429)	(161.387)	(272.970)	(257.763)	(275.917)	(262.957)
Carteira de crédito		(141.656)	(132.315)	(144.134)	(136.012)	(270.310)	(231.122)	(273.203)	(236.446)
Outros créditos		(7.878)	(22.794)	(7.845)	(22.812)	15.144	(24.571)	15.090	(24.441)
Avais e fianças		(8.450)	(2.563)	(8.450)	(2.563)	(17.804)	(2.070)	(17.804)	(2.070)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		788.126	808.667	861.479	861.675	1.450.436	1.835.554	1.597.872	1.933.843
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(359.551)	(280.058)	(413.999)	(319.887)	(676.431)	(511.360)	(784.114)	(581.035)
Receitas de prestação de serviços	21.g	88.829	64.021	94.348	68.231	177.503	120.808	187.861	129.047
Resultado de operações com seguros		-	-	(304)	-	-	-	(304)	(11)
Despesas de pessoal	21.h	(158.014)	(128.072)	(181.456)	(145.342)	(314.626)	(246.653)	(357.578)	(281.010)
Outras despesas administrativas	21.i	(236.530)	(189.197)	(239.531)	(193.568)	(439.998)	(333.280)	(433.501)	(336.195)
Despesas tributárias	19.a.ii	(53.920)	(49.688)	(64.099)	(57.294)	(104.672)	(101.299)	(125.007)	(114.739)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14.a	34.470	1.131	591	-	59.160	25.945	591	-
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	4.484	(27.958)	16.166	(41.570)	18.835	(23.755)	16.902	(24.915)
Despesas de depreciação e amortização		(3.186)	(2.811)	(3.464)	(3.252)	(6.300)	(5.531)	(6.834)	(6.220)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(35.095)	(7.319)	(35.332)	(7.361)	(60.903)	(12.831)	(61.304)	(13.067)
Cíveis		(1.581)	54.893	(1.557)	55.188	(6.531)	60.175	(6.536)	60.447
Trabalhistas		992	4.942	639	5.081	1.101	5.061	1.596	5.628
RESULTADO OPERACIONAL		428.575	528.609	447.480	541.788	774.005	1.324.194	813.758	1.352.808
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		542	24.431	4.497	29.391	6.688	24.078	14.987	31.081
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		429.117	553.040	451.977	571.179	780.693	1.348.272	828.745	1.383.889
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.a.i	(106.713)	(219.491)	(128.534)	(236.823)	(211.766)	(540.833)	(257.771)	(574.545)
Provisão para imposto de renda		(112.782)	(152.934)	(116.607)	(158.630)	(222.700)	(326.827)	(233.090)	(338.923)
Provisão para contribuição social		(91.179)	(124.814)	(100.951)	(132.689)	(178.465)	(265.962)	(197.108)	(280.622)
Ativo (passivo) fiscal diferido		97.248	58.257	89.024	54.496	189.399	51.956	172.427	45.000
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(50.470)	(36.904)	(51.250)	(37.504)	(100.859)	(74.101)	(102.402)	(75.677)
LUCRO LÍQUIDO		271.934	296.645	272.193	296.852	468.068	733.338	468.572	733.667
Lucro líquido atribuído aos acionistas controladores		271.934	296.645	271.934	296.645	468.068	733.338	468.068	733.338
Lucro líquido atribuído aos acionistas não controladores		-	-	259	207	-	-	504	329

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

	Trimestres findos em				Semestres findos em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
		(Reapresentado)		(Reapresentado)		(Reapresentado)		(Reapresentado)
LUCRO LÍQUIDO	271.934	296.645	272.193	296.852	468.068	733.338	468.572	733.667
Outros resultados abrangentes	(24.897)	1.331	(24.897)	1.331	(14.991)	(6.422)	(14.991)	(6.422)
Ajustes a valor justo -								
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda								
Atribuídos ao Controlador	(37.306)	894	(37.306)	894	(12.551)	(7.597)	(12.551)	(7.597)
Atribuídos a empresas controladas	(4.378)	837	(4.378)	837	(8.087)	(2.246)	(8.087)	(2.246)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial								
Atribuídos ao Controlador	16.787	(400)	16.787	(400)	5.647	3.421	5.647	3.421
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	247.037	297.976	247.296	298.183	453.077	726.916	453.581	727.245

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO 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 acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
				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 acionistas 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		-	-	-	-	-	(14.991)	(14.991)	-	(14.991)
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido		-	-	-	-	468.068	-	468.068	504	468.572
Destinações:										
Reserva legal		-	-	23.403	-	(23.403)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(160.650)	-	(160.650)	-	(160.650)
Distribuição de resultado aos acionistas não controladores	26.f	-	-	-	-	-	-	-	(500)	(500)
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2022		3.557.260	2.125	153.244	1.293.196	284.015	(15.135)	5.274.705	19.687	5.294.392
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 acionistas 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		-	-	-	-	-	(6.422)	(6.422)	-	(6.422)
Atualização de títulos patrimoniais		-	846	-	-	-	-	846	-	846
Lucro líquido		-	-	-	-	733.338	-	733.338	329	733.667
Destinações:										
Reserva legal		-	-	36.667	-	(36.667)	-	-	-	-
Distribuição de resultado aos acionistas não controladores	26.f	-	-	-	-	-	-	-	(433)	(433)
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2021		3.557.260	1.125	95.798	816.582	696.671	(13.801)	5.153.635	20.470	5.174.105

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
	(Reapresentado)		(Reapresentado)	
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	468.068	733.338	468.572	733.667
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	6.300	5.531	6.834	6.220
Impostos diferidos	(189.399)	(51.956)	(172.427)	(45.000)
Impostos correntes	401.165	592.789	430.198	619.545
Provisão para riscos	81.952	27.997	81.875	27.430
Provisão para avais e fianças concedidos	17.804	2.070	17.804	2.070
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	270.609	238.325	269.283	242.453
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	4.219	1.195
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(10.245)	15.853	(10.191)	15.724
Provisão para outros créditos diversos	(4.899)	1.515	(4.899)	1.515
Provisão para perdas em outros valores e bens	200	(4.188)	200	(4.188)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	71.581	42.102	71.581	42.102
Resultado na alienação de ativo permanente	(404)	20.962	(7.779)	14.171
Resultado de participações em controladas e coligadas	(59.160)	(25.945)	(591)	-
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	585.504	865.055	686.107	923.237
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	1.053.572	1.598.393	1.154.679	1.656.904
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	1.852.643	(4.810.868)	1.757.098	(4.869.153)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(505.017)	(505.292)	(310.970)	(438.740)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(238.195)	(2.002.188)	(240.769)	(2.199.413)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	240.125	(50.052)	240.125	(50.052)
(Aumento) Redução da carteira de crédito e de arrendamento mercantil	(1.492.146)	(1.113.570)	(1.701.016)	(1.260.847)
(Aumento) Redução em outros créditos	545.869	(2.293.277)	548.084	(2.262.312)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	9.611	(21.810)	9.602	(21.814)
Aumento (Redução) em depósitos	(573.489)	522.989	(563.568)	565.157
Aumento (Redução) em operações compromissadas	2.685.925	20.806	2.685.925	20.806
Aumento (Redução) em emissões de títulos	1.989.557	432.847	1.966.785	589.637
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(532.773)	283.001	(532.818)	283.001
Aumento (Redução) em outras obrigações	311.467	410.985	287.964	434.965
Imposto de renda e contribuição social pagos	(588.291)	(495.307)	(632.246)	(529.541)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.906.215	(3.212.475)	2.911.777	(3.212.249)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(2.435)	(4.899)	(2.922)	(4.954)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.435)	(4.899)	(2.922)	(4.954)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(710.333)	(904.579)	(715.542)	(904.579)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(739.322)	1.677.505	(739.322)	1.677.505
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	34.237	(1.062)	34.237	(1.062)
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(284.793)	(173.629)	(284.793)	(173.629)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.700.211)	598.235	(1.705.420)	598.235
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(71.581)	(42.102)	(71.581)	(42.102)
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.131.988	(2.661.241)	1.131.854	(2.661.070)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	1.274.744	3.812.370	1.275.033	3.812.518
Caixa e equivalente de caixa no final do período	2.406.732	1.151.129	2.406.887	1.151.448
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.131.988	(2.661.241)	1.131.854	(2.661.070)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas


**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
		(Reapresentado)		(Reapresentado)
RECEITAS	4.009.342	2.503.247	4.148.876	2.609.001
Receitas da intermediação financeira	4.145.620	2.587.473	4.271.573	2.683.737
Receitas de prestação de serviços	177.503	120.808	187.861	129.047
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(272.970)	(257.763)	(275.917)	(262.957)
Outras	(40.811)	52.729	(34.641)	59.174
DESPESAS	(2.422.214)	(494.156)	(2.397.784)	(486.937)
Despesas da intermediação financeira	(2.422.214)	(494.156)	(2.397.784)	(486.937)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(428.594)	(324.512)	(421.392)	(326.958)
Materiais, energia e outros insumos	(69.803)	(44.161)	(81.475)	(57.047)
Serviços de terceiros	(358.791)	(280.351)	(339.917)	(269.911)
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.158.534	1.684.579	1.329.700	1.795.106
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(6.300)	(5.531)	(6.834)	(6.220)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	1.152.234	1.679.048	1.322.866	1.788.886
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	59.160	25.945	591	-
Resultado de equivalência patrimonial	59.160	25.945	591	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	1.211.394	1.704.993	1.323.457	1.788.886
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	1.211.394	1.704.993	1.323.457	1.788.886
PESSOAL	366.688	281.235	404.817	312.053
Remuneração direta	310.120	235.286	338.653	258.559
Benefícios	45.129	37.050	52.927	43.168
FGTS	11.439	8.899	13.237	10.326
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	365.234	681.651	437.958	733.910
Federais	351.937	672.399	414.625	718.167
Estaduais	2.200	1.369	2.256	1.425
Municipais	11.097	7.883	21.077	14.318
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	11.404	8.769	12.110	9.256
Aluguéis	11.404	8.769	12.110	9.256
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	468.068	733.338	468.572	733.667
Juros sobre o capital próprio	160.650	-	160.650	-
Lucros retidos	307.418	733.338	307.418	733.338
Participação de acionistas não controladores	-	-	504	329

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS PARA O SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO 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 Conglomerado 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 09 de agosto 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, 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, 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 controladores e não controladores.

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

	% de Participação	
	30/06/2022	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 Intermediárias 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 semestre findo em 30 de junho 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



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 acionistas não controladores", cuja função é a de registrar, nas Demonstrações Contábeis Consolidadas, pela instituição líder do Conglomerado Prudencial, a participação de acionistas não controladores, de forma separada do patrimônio líquido atribuído aos acionistas controladores e, para fins de manter a comparabilidade das informações trimestrais, foram realizadas reclassificações conforme apresentadas no item iv.

iv. Ajustes de adoção das novas normas emitidas pelo BACEN 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 de acionistas controladores	4.425.873		4.425.873
Patrimônio líquido de acionistas não controladores	-		20.574
Participação de acionistas não controladores	-	1.030	1.030
Outros fundos de investimento controlados	-	19.544	19.544

Banco	30/06/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Demonstrações dos fluxos de caixa			
Aumento (Redução) em outras obrigações	421.337	(10.352)	410.985
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(10.352)	10.352	-
Consolidado			
Demonstrações do resultado			
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(301.412)	318	(301.094)
Participação de acionistas não controladores	(11)	11	-
Lucro líquido	733.338	329	733.667
Demonstrações dos fluxos de caixa			
Aumento (Redução) em outras obrigações	445.679	(10.714)	434.965
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(10.714)	10.714	-
Demonstrações do valor adicionado			
Receita e despesa da intermediação financeira	2.196.482	318	2.196.800
Receitas de prestação de serviços	129.065	(18)	129.047
Outras	59.156	18	59.174
Participação de acionistas não controladores	11	318	329
Lucros retidos	733.327	11	733.338

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	31/12/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Banco			
Balanco patrimonial - Passivo			
Diversas	185.819	65.029	250.848
Resultado de exercícios futuros	65.029	(65.029)	-
Consolidado			
Balanco patrimonial - Passivo			
Diversas ⁽¹⁾	231.228	87.637	318.865
Resultado de exercícios futuros	106.264	(106.264)	-
Participação de acionistas não controladores	1.056	(1.056)	-
Patrimônio líquido	4.981.278		5.000.961
Patrimônio líquido de acionistas controladores	4.981.278		4.981.278
Patrimônio líquido de acionistas não controladores	-		19.683
Participação de acionistas não controladores	-	1.056	1.056
Outros fundos de investimento controlados ⁽¹⁾	-	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 acionistas 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 30 de junho 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.

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

Notas Explicativas



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.

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.

Notas Explicativas



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 nº4.818/20.

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

BancoDaycoval

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Disponibilidades	495.068	311.805	495.223	312.094
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	1.556.176	675.884	1.556.176	675.884
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	355.488	287.055	355.488	287.055
Total	2.406.732	1.274.744	2.406.887	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	
	30/06/2022	31/12/2021
Reservas em conta de pagamento instantâneo	19.343	3.369
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	151.484	181.074
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	60.385	235.956
Outros recolhimentos obrigatórios	19.153	15.231
Total	250.365	435.630

Notas Explicativas

BancoDaycoval

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				31/12/2021
	30/06/2022			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	2.935.987	-	-	2.935.987	1.954.989
Posição bancada	1.556.176	-	-	1.556.176	675.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	280.225	-	-	280.225	420.492
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	155.860
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.275.951	-	-	1.275.951	99.532
Posição financiada	1.379.811	-	-	1.379.811	1.279.105
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	335.763	-	-	335.763	29.501
Letras do Tesouro Nacional - LTN	620.000	-	-	620.000	265.198
Notas do Tesouro Nacional - NTN	424.048	-	-	424.048	984.406
Depósitos interfinanceiros	441.696	827.471	1.552.341	2.821.508	2.417.197
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	355.488	-	-	355.488	287.055
Total	3.733.171	827.471	1.552.341	6.112.983	4.659.241

	Consolidado				31/12/2021
	30/06/2022			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	2.935.987	-	-	2.935.987	1.954.989
Posição bancada	1.556.176	-	-	1.556.176	675.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	280.225	-	-	280.225	420.492
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	155.860
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.275.951	-	-	1.275.951	99.532
Posição financiada	1.379.811	-	-	1.379.811	1.279.105
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	335.763	-	-	335.763	29.501
Letras do Tesouro Nacional - LTN	620.000	-	-	620.000	265.198
Notas do Tesouro Nacional - NTN	424.048	-	-	424.048	984.406
Depósitos interfinanceiros	827.471	9.620	441.695	1.278.786	1.068.522
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	355.488	-	-	355.488	287.055
Total	4.118.946	9.620	441.695	4.570.261	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				
	30/06/2022			31/12/2021	
	Ajuste a valor justo no:				
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	5.199.079	36.114	-	5.235.193	78.824
Carteira própria	2.700.345	19.667	-	2.720.012	38
Debêntures ⁽⁴⁾	1.642	(56)	-	1.586	38
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.698.703	19.723	-	2.718.426	-
Vinculados a compromisso de recompra	2.484.975	16.337	-	2.501.312	78.786
Debêntures ⁽⁴⁾	68.843	(1.134)	-	67.709	78.160
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.416.132	17.471	-	2.433.603	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	13.759	110	-	13.869	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	13.759	110	-	13.869	-
Disponíveis para venda	5.630.886	-	(14.755)	5.616.135	9.504.399
Carteira própria	3.489.383	-	(13.512)	3.475.875	8.086.841
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.911.791	-	(323)	1.911.472	7.120.803
Letras do tesouro nacional - LTN	9.064	-	(52)	9.012	2.135
Notas do tesouro nacional - NTN	349	-	(6)	343	338
Cotas de fundo de investimento	1.256.141	-	(13.011)	1.243.130	887.977
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	-	8.627
Debêntures ⁽⁴⁾	5.176	-	(110)	5.066	2.029
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	87	-	-	87	967
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	30.040	-	(3)	30.037	30.020
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	172.060	-	-	172.060	33.945
Notas comerciais	104.675	-	(7)	104.668	-
Vinculados a compromisso de recompra	1.291.272	-	(433)	1.290.839	1.115.308
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.126.695	-	(85)	1.126.610	964.109
Letras do tesouro nacional - LTN	160	-	(11)	149	-
Debêntures ⁽⁴⁾	164.417	-	(337)	164.080	151.199
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	850.231	-	(810)	849.421	302.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	648.583	-	(8)	648.575	275.796
Debêntures ⁽⁴⁾	201.648	-	(802)	200.846	26.454
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	15.809	-	-	15.809	16.843
Carteira própria	15.809	-	-	15.809	16.843
Títulos públicos de outros países	15.809	-	-	15.809	16.843
Total	10.845.774	36.114	(14.755)	10.867.137	9.600.066

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	Consolidado				
	30/06/2022			31/12/2021	
	Ajuste a valor justo no:				
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	5.199.346	36.114	-	5.235.460	79.149
Carteira própria	2.700.612	19.667	-	2.720.279	363
Debêntures ⁽⁴⁾	1.642	(56)	-	1.586	38
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.698.970	19.723	-	2.718.693	325
Vinculados a compromisso de recompra	2.484.975	16.337	-	2.501.312	78.786
Debêntures ⁽⁴⁾	68.843	(1.134)	-	67.709	78.786
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.416.132	17.471	-	2.433.603	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	13.759	110	-	13.869	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	13.759	110	-	13.869	-
Disponíveis para venda	6.111.885	-	(9.656)	6.102.232	9.975.880
Carteira própria	3.970.382	-	(8.413)	3.961.972	8.558.322
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.947.930	-	(343)	1.947.590	7.155.817
Letras do tesouro nacional - LTN	9.064	-	(52)	9.012	2.135
Notas do tesouro nacional - NTN	349	-	(6)	343	338
Cotas de fundo de investimento	1.617.290	-	(1.862)	1.615.428	1.229.572
Títulos públicos no exterior	15.744	-	(2.504)	13.240	25.723
Títulos privados no exterior	65.432	-	(3.526)	61.906	75.455
Debêntures ⁽⁴⁾	5.176	-	(110)	5.066	2.029
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	2.333	-	-	2.333	3.095
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	30.040	-	(3)	30.037	30.020
Certificados de depósitos a prazo - CDB	173	-	-	173	162
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	172.060	-	-	172.060	33.945
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	84	-	-	84	-
Letras de câmbio - LC	32	-	-	32	31
Notas comerciais	104.675	-	(7)	104.668	-
Vinculados a compromisso de recompra	1.291.272	-	(433)	1.290.839	1.115.308
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.126.695	-	(85)	1.126.610	964.109
Letras do tesouro nacional - LTN	160	-	(11)	149	-
Debêntures ⁽⁴⁾	164.417	-	(337)	164.080	151.199
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	850.231	-	(810)	849.421	302.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	648.583	-	(8)	648.575	275.796
Debêntures ⁽⁴⁾	201.648	-	(802)	200.846	26.454
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	15.809	-	-	15.809	16.843
Carteira própria	15.809	-	-	15.809	16.843
Títulos públicos de outros países	15.809	-	-	15.809	16.843
Total	11.327.040	36.114	(9.656)	11.353.501	10.071.872

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho 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 30 de junho de 2022, o saldo de provisão é de R\$7.199 conforme Nota 9.e (R\$2.990 em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas



b) Composição por prazo

	Banco						31/12/2021
	30/06/2022						
	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	142.236	5.271.049	662.213	2.786.561	-	8.862.059	8.370.865
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	134.167	5.270.710	661.121	2.786.557	-	8.852.555	8.368.465
Letras do tesouro nacional - LTN	8.069	-	1.092	-	-	9.161	2.071
Notas do tesouro nacional - NTN	-	339	-	4	-	343	329
Títulos e valores mobiliários no exterior	97	-	-	-	15.712	15.809	25.503
Eurobonds e assemelhados	-	-	-	-	-	-	8.660
Títulos públicos de outros países	97	-	-	-	15.712	15.809	16.843
Títulos privados	27.353	89.024	293.498	335.679	585	746.139	323.318
Debêntures ⁽¹⁾	-	69.295	138.396	231.011	585	439.287	258.500
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	87	-	-	-	-	87	965
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.037	-	-	30.037	29.908
Cédulas de produto rural - CPR	27.266	19.729	125.065	-	-	172.060	33.945
Notas comerciais	-	-	-	104.668	-	104.668	-
Cotas de fundos de investimento	34.816	-	-	-	1.208.314	1.243.130	877.583
Fundos de investimento imobiliário	31.473	-	-	-	-	31.473	34.154
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.208.314	1.208.314	841.160
Outros fundos de investimento	3.343	-	-	-	-	3.343	2.269
Total	204.502	5.360.073	955.711	3.122.240	1.224.611	10.867.137	9.597.269

	Consolidado						31/12/2021
	30/06/2022						
	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	165.180	5.271.316	662.684	2.799.264	-	8.898.444	8.406.160
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	157.111	5.270.977	661.592	2.799.260	-	8.888.940	8.403.760
Letras do tesouro nacional - LTN	8.069	-	1.092	-	-	9.161	2.071
Notas do tesouro nacional - NTN	-	339	-	4	-	343	329
Títulos e valores mobiliários no exterior	8.841	16.959	20.158	5.265	39.732	90.955	118.951
Títulos públicos no exterior	-	30	-	-	13.210	13.240	24.984
Títulos privados no exterior	8.744	16.929	20.158	5.265	10.810	61.906	77.124
Títulos públicos de outros países	97	-	-	-	15.712	15.809	16.843
Títulos privados	27.365	89.024	293.755	335.699	2.831	748.674	325.638
Debêntures ⁽¹⁾	-	69.295	138.396	231.011	585	439.287	258.500
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	87	-	-	-	2.246	2.333	3.092
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.037	-	-	30.037	29.908
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	173	-	-	173	162
Letras de câmbio - LC	12	-	-	20	-	32	31
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	84	-	-	84	-
Cédulas de produto rural - CPR	27.266	19.729	125.065	-	-	172.060	33.945
Notas comerciais	-	-	-	104.668	-	104.668	-
Cotas de fundos de investimento	175.251	-	-	-	1.440.177	1.615.428	1.228.543
Fundos de investimento em renda fixa	118.107	-	-	-	-	118.107	110.645
Fundos de investimento imobiliário	9.699	-	-	-	-	9.699	10.507
Fundos de investimento multimercado	33.170	-	-	-	-	33.170	31.676
Fundos de investimento de ações	10.932	-	-	-	-	10.932	11.608
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.440.177	1.440.177	1.061.838
Outros fundos de investimento	3.343	-	-	-	-	3.343	2.269
Total	376.637	5.377.299	976.597	3.140.228	1.482.740	11.353.501	10.079.292

(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.

c) Reclassificação de títulos e valores mobiliários

Conforme previsto na Circular BCB nº 3.068/01, em seu Artigo 5º, a reavaliação da classificação dos títulos e valores mobiliários, inicialmente classificados nas categorias: (i) títulos para negociação; (ii) títulos disponíveis para venda; e (iii) títulos mantidos até o vencimento, somente pode ser realizada por ocasião da elaboração dos balanços semestrais da instituição e, a eventual transferência entre as categorias mencionadas, deve levar em conta a intenção e a capacidade financeira da instituição e ser efetuada pelo valor de mercado do título ou valor mobiliário.

Desta forma, o Daycoval optou por reclassificar títulos e valores mobiliários inicialmente classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda", para a categoria "Títulos para negociação" reconhecendo, no resultado do período, os ganhos não realizados anteriormente registrados em conta destacada do patrimônio líquido.

O quadro a seguir apresenta a composição dos títulos e valores mobiliários, objetos de reclassificação em 30 de junho de 2022:

Títulos e valores mobiliários reclassificados	Categoria		Montante reclassificado	Efeito no resultado
	De	Para		
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	5.165.898	37.304

A reclassificação dos títulos e valores mobiliários, acima apresentados, foi motivada pela intenção da Administração do Daycoval em aumentar a sua liquidez de caixa, visando a originação de novas operações no curso normal de seus negócios.

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 30 de junho 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:

30/06/2022		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	(326.617)	319.473	97,81%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	51.030	(50.490)	98,94%
Captação IFC	15/06/2023	USD 100.000	Swap	(542)	647	119,37%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	45.025	(44.432)	98,68%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	80.010	(76.485)	95,59%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	804	(825)	102,61%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	23.588	(25.094)	106,38%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	22.130	(22.900)	103,48%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	141.883	(142.849)	100,68%
				37.311	(42.955)	

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):

	30/06/2022							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	545.309	(73.718)	471.591	61.898	35.316	372.781	1.596	-	72.077	861.003	933.080
Operações de swap - diferencial a receber	479.658	(92.713)	386.945	4.992	12.566	367.791	1.596	-	18.347	845.919	864.266
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	40.834	15.647	56.481	35.927	16.903	3.651	-	-	37.392	14.104	51.496
Prêmios pagos por compra de opções de compra	5.356	3.348	8.704	1.518	5.847	1.339	-	-	2.858	980	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	11.214	-	11.214	11.214	-	-	-	-	10.940	-	10.940
Futuros de dólar (DOL)	3.022	-	3.022	3.022	-	-	-	-	816	-	816
Futuros de juros (DI)	3.255	-	3.255	3.255	-	-	-	-	783	-	783
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.970	-	1.970	1.970	-	-	-	-	941	-	941
Entidade controlada											
Derivativos	772	(21)	751	-	-	-	-	751	520	1.998	2.518
Operações de swap - diferencial a receber	772	(21)	751	-	-	-	-	751	520	1.998	2.518
Total do Consolidado - Ativo	546.081	(73.739)	472.342	61.898	35.316	372.781	1.596	751	72.597	863.001	935.598
Passivo											
Banco											
Derivativos	592.423	161.177	753.600	146.074	181.020	426.506	-	-	77.102	130.486	207.588
Operações de swap - diferencial a pagar	413.896	174.260	588.156	371	163.161	424.624	-	-	1.362	128.622	129.984
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	147.979	(12.617)	135.362	122.492	12.326	544	-	-	18.236	657	18.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	8.855	(466)	8.389	1.518	5.533	1.338	-	-	2.631	1.207	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.656	-	2.656	2.656	-	-	-	-	44.085	-	44.085
Futuros de dólar (DOL)	3.669	-	3.669	3.669	-	-	-	-	5.858	-	5.858
Futuros de juros (DI)	15.308	-	15.308	15.308	-	-	-	-	4.685	-	4.685
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	60	-	60	60	-	-	-	-	245	-	245

Notas Explicativas

BancoDaycoval

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

	30/06/2022		31/12/2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	19.461	21.693	13.480	54.873
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	19.461	21.693	13.480	54.873
Swap	386.945	588.156	864.266	129.984
Instituições financeiras	337.728	586.223	813.687	128.771
Pessoas jurídicas	48.948	1.933	50.429	1.213
Pessoas físicas	269	-	150	-
Termo ("NDF")	56.481	135.362	51.496	18.893
Pessoas jurídicas	56.399	135.226	51.267	18.753
Pessoas físicas	82	136	229	140
Opções	8.704	8.389	3.838	3.838
Instituições financeiras	369	8.076	-	3.838
Pessoas jurídicas	3.786	313	596	-
Pessoas físicas	4.549	-	3.242	-
Entidade controlada				
Swap	751	-	2.518	-
Instituições financeiras	751	-	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):

	30/06/2022					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	25.546	677.297	2.051.427	3.839	-	2.758.109	3.607.103
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	522.520	1.899.893	-	-	2.422.413	3.314.150
Dólar x CDI	-	522.520	1.899.893	-	-	2.422.413	2.781.500
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	532.650
Estratégia de negociação ("trading")	25.546	154.777	151.534	3.839	-	335.696	292.953
CDI x Dólar	15.935	72.447	1.501	-	-	89.883	11.003
CDI x Taxa pré-fixada	5.973	17.919	118.023	1.282	-	143.197	141.232
Dólar x CDI	1.462	4.290	10.357	2.557	-	18.666	21.633
Dólar x Taxa pré-fixada	-	52.372	-	-	-	52.372	68.300
Taxa pré-fixada x Dólar	2.176	7.749	21.653	-	-	31.578	50.785
Passivo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	1.502.028	3.695.795	-	-	5.197.823	4.585.408
Dólar x CDI	-	1.502.028	3.695.795	-	-	5.197.823	4.585.408
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	-
Estratégia de negociação ("trading")	30.376	29.529	-	-	-	59.905	28.136
CDI x Dólar	-	-	-	-	-	-	16.935
CDI X Taxa pré-fixada	-	7.791	-	-	-	7.791	923
Dólar x Taxa pré-fixada	-	1.992	-	-	-	1.992	-
Taxa pré-fixada x Dólar	30.376	19.746	-	-	-	50.122	10.278
Termo ("NDF")	4.426.446	897.611	62.187	-	-	5.386.244	2.692.054
Posição comprada	927.900	264.823	60.088	-	-	1.252.811	1.170.162
Posição vendida	3.498.546	632.788	2.099	-	-	4.133.433	1.521.892
Futuros	5.957.043	3.521.706	7.093.969	886.734	252.100	17.711.552	12.610.692
Posição comprada	3.517.598	1.522.870	566.541	540.542	229.561	6.377.112	3.668.596
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.342.929	976.476	-	-	-	2.319.405	2.140.441
Futuros de dólar (DOL)	2.150.641	-	-	-	-	2.150.641	-
Futuros de juros (DI)	-	31.954	45.962	392.282	175.095	645.293	1.004.986
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	24.028	514.440	520.579	148.260	54.466	1.261.773	523.169
Posição vendida	2.439.445	1.998.836	6.527.428	346.192	22.539	11.334.440	8.942.096
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	181.018	260.842	2.276	14.191	458.327	530.587
Futuros de dólar (DOL)	-	-	-	-	-	-	435.660
Futuros de juros (DI)	2.439.445	1.817.818	6.266.586	343.916	561	10.868.326	7.973.514
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	7.787	7.787	2.335
Opções	83.406	62.283	10.410	-	-	156.099	60.388
Posição comprada	66.440	60.846	10.410	-	-	137.696	29.392
Moeda estrangeira	66.440	60.846	10.410	-	-	137.696	29.392
Posição vendida	16.966	1.437	-	-	-	18.403	30.996
Moeda estrangeira	16.966	1.437	-	-	-	18.403	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	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Operações de crédito	28.571.217	27.295.601	28.831.878	27.583.232
Arrendamento mercantil ⁽¹⁾	-	-	2.021.489	1.779.303
Outros créditos com características de concessão de crédito	10.313.271	11.557.562	10.327.480	11.566.947
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	22.954	18.091	22.954	18.091
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	12.037	26.091	12.037	26.091
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	1.191.702	1.035.288	1.191.702	1.035.288
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.674)	(1.446)	(1.674)	(1.446)
Total da carteira de crédito	40.109.507	39.931.187	42.405.866	42.007.506
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽²⁾	753.338	326.308	753.338	326.308
Garantias financeiras prestadas	4.862.617	4.381.471	4.862.617	4.381.471
Total da carteira de crédito ampliada	45.725.462	44.638.966	48.021.821	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										
30/06/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.294.960	8.136.319	11.664.109	775.984	293.794	107.281	147.432	52.376	184.997	28.657.252
Empréstimos	433.854	1.631.369	5.237.703	489.545	200.381	64.674	63.049	38.618	125.326	8.284.519
FGI PEAC ⁽³⁾	16.427	1.231.776	3.350.302	56.552	43.964	27.662	61.593	7.254	46.072	4.841.602
Títulos descontados	1.048.113	46.733	268.190	18.650	6.446	2.889	10.985	5.287	3.042	1.410.335
Financiamentos	86.821	733.773	931.547	13.279	5.480	7.839	3.048	-	7.698	1.789.485
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	349.349	52.828	-	-	-	-	-	-	402.177
Devedores por compra de valores e bens	-	31.861	-	-	-	-	2.941	-	-	34.802
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.048.570	3.583.875	1.206.945	178.013	34.784	4.217	5.816	1.217	2.859	10.066.296
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	153.935	430.549	607.784	17.974	2.739	-	-	-	-	1.212.981
Financiamentos a importação	507.240	97.034	8.810	1.971	-	-	-	-	-	615.055
Segmento varejo	-	5.904.904	3.212.840	1.512.453	200.184	105.071	57.503	45.493	413.807	11.452.255
Empréstimos consignados	-	5.904.894	2.126.025	945.137	64.826	60.467	37.183	32.315	360.922	9.531.769
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	114.429	960	1.949	286	-	150	443	118.217
Títulos descontados	-	10	-	-	1	-	-	2	12	25
Financiamento de veículos	-	-	961.457	566.356	133.408	44.318	20.320	13.026	52.430	1.791.315
Financiamentos imobiliários	-	-	10.929	-	-	-	-	-	-	10.929
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.294.960	14.041.223	14.876.949	2.288.437	493.978	212.352	204.935	97.869	598.804	40.109.507
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	153.519	325.725	236.453	36.876	765	-	-	-	-	753.338
Total de títulos privados	153.519	325.725	236.453	36.876	765	-	-	-	-	753.338
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total de garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total da carteira de crédito ampliada	9.455.407	15.826.323	16.340.827	2.452.084	532.634	216.165	204.935	97.869	599.218	45.725.462
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.294.960	13.700.252	14.081.944	1.702.940	269.034	80.937	86.936	29.189	119.646	37.365.838
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	340.971	795.005	585.497	224.944	131.415	117.999	68.680	479.158	2.743.669
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.294.960	14.041.223	14.876.949	2.288.437	493.978	212.352	204.935	97.869	598.804	40.109.507

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										
30/06/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.875.405	8.933.830	12.421.439	880.116	336.739	111.860	151.633	52.428	190.161	30.953.611
Empréstimos	448.712	1.645.666	5.239.878	489.545	200.848	64.673	63.048	38.618	125.326	8.316.314
FGI PEAC ⁽³⁾	16.427	1.231.776	3.350.302	56.552	43.964	27.662	61.593	7.254	46.072	4.841.602
Títulos descontados	1.048.113	46.733	268.190	18.650	6.446	2.889	10.985	5.287	3.042	1.410.335
Financiamentos	92.407	796.488	1.069.635	19.699	15.149	9.807	3.152	-	12.013	2.018.350
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	349.349	52.828	-	-	-	-	-	-	402.177
Devedores por compra de valores e bens	-	31.861	-	-	-	-	2.941	-	-	34.802
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.055.006	3.585.456	1.213.040	178.111	34.784	4.217	5.816	1.217	2.859	10.080.506
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	153.935	430.549	607.784	17.974	2.739	-	-	-	-	1.212.981
Arrendamento mercantil	553.565	718.918	610.972	97.614	32.809	2.612	4.098	52	849	2.021.489
Financiamentos a importação	507.240	97.034	8.810	1.971	-	-	-	-	-	615.055
Segmento varejo	-	5.904.904	3.212.840	1.512.453	200.184	105.071	57.503	45.493	413.807	11.452.255
Empréstimos consignados	-	5.904.894	2.126.025	945.137	64.826	60.467	37.183	32.315	360.922	9.531.769
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	114.429	960	1.949	286	-	150	443	118.217
Títulos descontados	-	10	-	-	1	-	-	2	12	25
Financiamento de veículos	-	-	961.457	566.356	133.408	44.318	20.320	13.026	52.430	1.791.315
Financiamentos imobiliários	-	-	10.929	-	-	-	-	-	-	10.929
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.875.405	14.838.734	15.634.279	2.392.569	536.923	216.931	209.136	97.921	603.968	42.405.866
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	153.519	325.725	236.453	36.876	765	-	-	-	-	753.338
Total de títulos privados	153.519	325.725	236.453	36.876	765	-	-	-	-	753.338
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total de garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total da carteira de crédito ampliada	10.035.852	16.623.834	17.098.157	2.556.216	575.579	220.744	209.136	97.921	604.382	48.021.821
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.875.405	14.494.251	14.837.583	1.802.101	308.948	84.442	87.798	29.240	123.514	39.643.282
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	344.483	796.696	590.468	227.975	132.489	121.338	68.681	480.454	2.762.584
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.875.405	14.838.734	15.634.279	2.392.569	536.923	216.931	209.136	97.921	603.968	42.405.866

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

(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										
30/06/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.294.960	13.700.252	14.081.944	1.702.940	269.034	80.937	86.936	29.189	119.646	37.365.838
Parcelas vencidas	7.294.960	13.675.419	14.053.247	1.689.833	267.537	80.403	86.386	29.132	114.992	37.291.909
Até 3 meses	6.129.963	5.269.277	3.937.079	371.187	97.574	22.226	18.272	1.817	14.802	15.862.197
De 3 a 12 meses	953.253	3.379.254	4.955.500	489.719	119.076	24.038	31.312	22.814	38.453	10.013.419
De 1 a 3 anos	207.458	3.266.441	4.261.814	548.244	45.575	30.991	35.652	3.706	46.511	8.446.392
De 3 a 5 anos	4.286	1.225.738	604.634	179.913	4.943	2.658	949	604	13.828	2.037.553
Acima de 5 anos	-	534.709	294.220	100.770	369	490	201	191	1.398	932.348
Vencidas até 14 dias	-	24.833	28.697	13.107	1.497	534	550	57	4.654	73.929
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	340.971	795.005	585.497	224.944	131.415	117.999	68.680	479.158	2.743.669
Parcelas vencidas	-	339.532	768.127	526.152	189.035	102.850	79.287	41.127	248.929	2.295.039
Até 3 meses	-	140.742	139.181	74.728	53.904	20.949	14.887	6.014	27.564	477.969
De 3 a 12 meses	-	54.580	199.967	154.848	54.494	34.247	25.354	14.793	65.872	604.155
De 1 a 3 anos	-	79.874	277.835	203.802	63.146	37.442	32.123	15.292	100.326	809.840
De 3 a 5 anos	-	45.122	97.888	60.325	12.946	7.654	5.731	4.037	42.422	276.125
Acima de 5 anos	-	19.214	53.256	32.449	4.545	2.558	1.192	991	12.745	126.950
Parcelas vencidas	-	1.439	26.878	59.345	35.909	28.565	38.712	27.553	230.229	448.630
Até 60 dias	-	1.439	26.878	55.762	14.707	9.504	10.831	5.329	34.430	158.880
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.616	17.605	6.800	3.846	5.728	12.854	49.449
De 91 a 180 dias	-	-	-	967	3.597	10.896	21.730	13.335	56.339	106.864
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.365	2.305	3.161	126.606	133.437
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.294.960	14.041.223	14.876.949	2.288.437	493.978	212.352	204.935	97.869	598.804	40.109.507
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	6.272	12.694	17.151	1.241	-	-	-	-	-	37.358
De 3 a 12 meses	5.799	56.074	10.822	8.984	205	-	-	-	-	81.884
De 1 a 3 anos	20.361	170.100	56.075	26.651	560	-	-	-	-	273.747
De 3 a 5 anos	120.553	80.533	152.405	-	-	-	-	-	-	353.491
Acima de 5 anos	534	6.324	-	-	-	-	-	-	-	6.858
Total de títulos privados (Nota 7.a)	153.519	325.725	236.453	36.876	765	-	-	-	-	753.338
Garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total de garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total da carteira de crédito ampliada	9.455.407	15.826.323	16.340.827	2.452.084	532.634	216.165	204.935	97.869	599.218	45.725.462
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	70.206	148.769	68.653	49.398	63.706	102.468	68.508	598.804	1.170.512
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	282.662	84.672	42.976	36.101	-	-	-	446.411
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	70.206	431.431	153.325	92.374	99.807	102.468	68.508	598.804	1.616.923
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.640	2.360	1.106	77	-	-	-	-	5.183
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	586	1.364	66	-	-	-	-	2.016
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	1.640	2.946	2.470	143	-	-	-	-	7.199
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	7.297	12.274	3.803	3.789	1.144	-	-	414	28.721
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	23.321	4.691	3.297	648	-	-	-	31.957
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	7.297	35.595	8.494	7.086	1.792	-	-	414	60.678
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	79.143	469.972	164.289	99.603	101.599	102.468	68.508	599.218	1.684.800

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										
30/06/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.875.405	14.494.251	14.837.583	1.802.101	308.948	84.442	87.798	29.240	123.514	39.643.282
Parcelas vincendas	7.875.405	14.469.290	14.808.689	1.788.985	307.448	83.853	87.244	29.183	118.861	39.568.958
Até 3 meses	6.184.143	5.403.313	4.041.665	383.935	103.859	22.713	18.454	1.868	15.323	16.175.273
De 3 a 12 meses	1.102.531	3.590.786	5.189.182	519.172	133.708	25.450	31.741	22.814	39.930	10.655.314
De 1 a 3 anos	456.650	3.614.663	4.613.999	595.706	62.233	32.531	35.899	3.706	48.382	9.463.769
De 3 a 5 anos	132.034	1.325.745	669.083	189.402	7.279	2.669	949	604	13.828	2.341.593
Acima de 5 anos	47	534.783	294.760	100.770	369	490	201	191	1.398	933.009
Vencidas até 14 dias	-	24.961	28.894	13.116	1.500	589	554	57	4.653	74.324
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	344.483	796.696	590.468	227.975	132.489	121.338	68.681	480.454	2.762.584
Parcelas vincendas	-	342.946	769.711	530.640	191.631	103.434	80.528	41.128	249.794	2.309.812
Até 3 meses	-	141.188	139.501	75.933	54.325	21.278	15.730	6.015	27.705	481.675
De 3 a 12 meses	-	55.646	200.532	156.496	55.491	34.477	25.752	14.793	66.257	609.444
De 1 a 3 anos	-	81.709	278.534	205.420	64.324	37.467	32.123	15.292	100.643	815.512
De 3 a 5 anos	-	45.188	97.888	60.342	12.946	7.654	5.731	4.037	42.445	276.231
Acima de 5 anos	-	19.215	53.256	32.449	4.545	2.558	1.192	991	12.744	126.950
Parcelas vencidas	-	1.537	26.985	59.828	36.344	29.055	40.810	27.553	230.660	452.772
Até 60 dias	-	1.537	26.985	56.246	14.999	9.729	11.606	5.329	34.528	160.959
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.616	17.748	6.926	4.240	5.728	12.904	50.162
De 91 a 180 dias	-	-	-	966	3.597	11.036	22.660	13.335	56.503	108.097
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.364	2.304	3.161	126.725	133.554
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.875.405	14.838.734	15.634.279	2.392.569	536.923	216.931	209.136	97.921	603.968	42.405.866
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	6.272	12.694	17.151	1.241	-	-	-	-	-	37.358
De 3 a 12 meses	5.799	56.074	10.822	8.984	205	-	-	-	-	81.884
De 1 a 3 anos	20.361	170.100	56.075	26.651	560	-	-	-	-	273.747
De 3 a 5 anos	120.553	80.533	152.405	-	-	-	-	-	-	353.491
Acima de 5 anos	534	6.324	-	-	-	-	-	-	-	6.858
Total de títulos privados (Nota 7.a)	153.519	325.725	236.453	36.876	765	-	-	-	-	753.338
Garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total de garantias financeiras prestadas	2.006.928	1.459.375	1.227.425	126.771	37.891	3.813	-	-	414	4.862.617
Total da carteira de crédito ampliada	10.035.852	16.623.834	17.098.157	2.556.216	575.579	220.744	209.136	97.921	604.382	48.021.821
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	74.194	156.343	71.777	53.692	65.079	104.568	68.545	603.968	1.198.166
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	282.662	84.672	42.976	36.101	-	-	-	446.411
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	74.194	439.005	156.449	96.668	101.180	104.568	68.545	603.968	1.644.577
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.640	2.360	1.106	77	-	-	-	-	5.183
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	586	1.364	66	-	-	-	-	2.016
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	1.640	2.946	2.470	143	-	-	-	-	7.199
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	7.297	12.274	3.803	3.789	1.144	-	-	414	28.721
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	23.321	4.691	3.297	648	-	-	-	31.957
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	7.297	35.595	8.494	7.086	1.792	-	-	414	60.678
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	83.131	477.546	167.413	103.897	102.972	104.568	68.545	604.382	1.712.454

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 vincendas	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 vincendas	-	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			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	45.725.462	100,00%	44.638.966	100,00%
Setor público	50.775	0,11%	84.622	0,19%
Governo estadual	5.024	0,01%	27.680	0,06%
Governo municipal	45.751	0,10%	56.942	0,13%
Setor privado	45.674.687	99,89%	44.554.344	99,81%
Pessoa jurídica	33.175.145	72,55%	33.669.797	75,43%
Indústria	14.196.130	31,05%	13.563.046	30,38%
Comércio	7.757.908	16,97%	8.582.364	19,23%
Intermediários financeiros	98.489	0,22%	158.413	0,35%
Outros serviços	10.720.441	23,45%	11.047.978	24,75%
Crédito rural	402.177	0,88%	317.996	0,71%
Pessoa física	12.499.542	27,34%	10.884.547	24,38%

	Consolidado			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	48.021.821	100,00%	46.715.285	100,00%
Setor público	50.775	0,11%	84.622	0,18%
Governo estadual	5.024	0,01%	27.680	0,06%
Governo municipal	45.751	0,10%	56.942	0,12%
Setor privado	47.971.046	99,89%	46.630.663	99,82%
Pessoa jurídica	35.450.308	73,82%	35.736.751	76,50%
Indústria	14.794.091	30,81%	14.092.265	30,17%
Comércio	8.177.184	17,03%	8.963.271	19,19%
Intermediários financeiros	455.734	0,95%	468.453	1,00%
Outros serviços	11.621.122	24,20%	11.894.766	25,46%
Crédito rural	402.177	0,84%	317.996	0,68%
Pessoa física	12.520.738	26,07%	10.893.912	23,32%

Notas Explicativas



c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/06/2022	31/12/2021
Créditos abertos para importação	169.965	99.860
Beneficiários de garantias prestadas	4.692.652	4.281.611
Total	4.862.617	4.381.471

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito

	Banco			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.049.907	2,62%	517.044	1,29%
10 maiores devedores seguintes	3.101.782	7,73%	2.519.327	6,31%
50 maiores devedores seguintes	4.104.069	10,23%	4.622.274	11,58%
100 maiores devedores seguintes	3.644.140	9,09%	3.688.522	9,24%
Demais devedores	28.209.609	70,34%	28.584.020	71,58%
Total	40.109.507	100,01%	39.931.187	100,00%

	Consolidado			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.049.907	2,48%	517.044	1,23%
10 maiores devedores seguintes	3.235.130	7,63%	2.593.019	6,17%
50 maiores devedores seguintes	4.323.334	10,20%	4.872.284	11,60%
100 maiores devedores seguintes	3.854.340	9,09%	3.873.514	9,22%
Demais devedores	29.943.155	70,60%	30.151.645	71,78%
Total	42.405.866	100,00%	42.007.506	100,00%

Notas Explicativas

BancoDaycoval

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

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

	Banco			
	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.637.151	1.571.379	1.621.695	1.560.501
Operações baixadas como prejuízo	(113.401)	(109.184)	(214.074)	(197.917)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa no exercício	157.984	157.672	272.970	257.763
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	143.180	149.328	253.789	273.260
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	3.822	1.414	9.122	912
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	10.982	6.930	10.059	(16.409)
Variação cambial	(1.818)	667	(2.990)	187
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)	4.884	-	7.199	-
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.684.800	1.620.534	1.684.800	1.620.534

	Consolidado			
	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.662.671	1.591.320	1.647.611	1.579.521
Operações baixadas como prejuízo	(113.712)	(109.336)	(215.283)	(198.627)
Constituição (reversão) da despesa com provisão para créditos de liquidação duvidosa no exercício	160.429	161.387	275.917	262.957
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	145.625	153.043	256.736	278.454
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	3.822	1.414	9.122	912
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	10.982	6.930	10.059	(16.409)
Variação cambial	(1.818)	667	(2.990)	187
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)	4.884	-	7.199	-
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.712.454	1.644.038	1.712.454	1.644.038

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Carteira de operações com características de concessão de crédito	1.616.923	1.575.832	1.644.577	1.601.748
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	1.170.512	1.130.799	1.198.166	1.156.715
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	446.411	445.033	446.411	445.033
Garantias financeiras prestadas	60.678	42.873	60.678	42.873
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	28.721	19.598	28.721	19.598
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	31.957	23.275	31.957	23.275
Títulos privados	7.199	2.990	7.199	2.990
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	5.183	2.078	5.183	2.078
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	2.016	912	2.016	912
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.684.800	1.621.695	1.712.454	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	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Movimentação das operações renegociadas no período				
Saldo inicial	3.279.582	2.822.908	3.369.615	2.927.159
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no período	(69.471)	(31.449)	(69.655)	(31.592)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(1.615.389)	(1.320.600)	(1.715.594)	(1.377.491)
Renegociação de operações no período	1.748.619	1.637.381	1.840.450	1.670.038
Saldo final	3.343.341	3.108.240	3.424.816	3.188.114
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.820.077	2.742.524	2.893.388	2.820.343
Parcelas vincendas	2.801.814	2.736.871	2.875.006	2.814.083
Até 3 meses	981.159	622.833	996.555	636.814
De 3 a 12 meses	967.238	895.404	994.702	923.844
De 1 a 3 anos	731.865	1.071.657	757.473	1.099.777
De 3 a 5 anos	95.167	138.758	99.891	145.429
Acima de 5 anos	26.385	8.219	26.385	8.219
Vencidas até 14 dias	18.263	5.653	18.382	6.260
Operações em curso anormal ⁽²⁾	523.264	365.716	531.428	367.771
Parcelas vincendas	401.154	304.907	406.073	306.388
Até 3 meses	74.115	46.039	75.935	46.776
De 3 a 12 meses	144.028	99.592	145.809	99.935
De 1 a 3 anos	163.592	139.924	164.870	140.325
De 3 a 5 anos	14.951	17.714	14.991	17.714
Acima de 5 anos	4.468	1.638	4.468	1.638
Parcelas vencidas	122.110	60.809	125.355	61.383
Até 60 dias	48.241	26.149	49.539	26.380
De 61 a 90 dias	20.175	11.620	20.773	11.681
De 91 a 180 dias	39.440	16.616	40.669	16.755
De 181 a 360 dias	14.254	6.424	14.374	6.567
Total	3.343.341	3.108.240	3.424.816	3.188.114

(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 30 de junho de 2022, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$469.287 (R\$901.726 em 30 de junho de 2021), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Em 30 de junho de 2022, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo no montante de R\$60.215 (R\$76.948 em 30 de junho de 2021) e o Daycoval Leasing recuperou no montante de R\$469 (R\$2.598 em 30 de junho de 2021), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	30/06/2022	31/12/2021
Operações ativas vinculadas		
Operações de crédito	33.365	59.343
Obrigações por operações ativas vinculadas		
Certificados de depósitos bancários - CDBs	31.129	58.262

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:

	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	1.848.133	1.589.455
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(1.774.620)	(1.557.946)
Total	73.513	31.509
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	719.129	638.801
Valores residuais a balancear	(719.129)	(638.801)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	2.049	1.171
Total	2.049	1.171
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	2.669.514	2.339.887
Superveniência de depreciação	514.833	403.645
(-) Insuficiência de depreciação	(107.603)	(80.244)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(990.050)	(826.724)
Perdas em arrendamento a amortizar	19.879	24.533
Total	2.106.573	1.861.097
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(341.138)	(302.394)
Total	(341.138)	(302.394)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	1.840.997	1.591.383

Notas Explicativas

BancoDaycoval

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/06/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.343.848	698.995	21.210	2.064.053	1.627.341
Direitos sobre vendas de câmbio	1.219.781	1.016.404	-	2.236.185	1.956.692
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(24.190)	-	-	(24.190)	(27.868)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	12.759	10.195	-	22.954	18.091
Total	2.552.198	1.725.594	21.210	4.299.002	3.574.256
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	1.151.631	1.075.449	-	2.227.080	2.012.487
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(12.037)	-	-	(12.037)	(26.091)
Obrigações por compras de câmbio	1.329.767	675.592	20.979	2.026.338	1.588.439
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(571.977)	(598.747)	(20.978)	(1.191.702)	(1.035.288)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	403	-	-	403	1.219
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	798	850	26	1.674	1.446
Total	1.898.585	1.153.144	27	3.051.756	2.542.212

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		
	30/06/2022	31/12/2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	9.743	1.514	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	23.760	20.868	-
Pagamentos a ressarcir	906	905	-
Participações pagas antecipadamente	-	54.042	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	3.398	3.513	2.451
Devedores diversos ⁽²⁾	83.566	52.994	-
Total	121.373	133.836	2.451
	Consolidado		
	30/06/2022	31/12/2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	10.237	1.648	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	24.394	21.405	-
Pagamentos a ressarcir	932	1.264	-
Participações pagas antecipadamente	-	54.342	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	3.398	3.513	2.451
Devedores diversos ⁽²⁾	82.982	54.364	-
Total	121.943	136.536	2.451

(1) No semestre findo em 30 de junho 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 30 de junho de 2022, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por: (i) valores de depositantes de conta garantida no montante de R\$58.333 para o Banco e R\$58.191 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					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	
Despesas pagas antecipadamente	8.873	26.408	18.336	5.018	2.914	73.387
Total de despesas pagas antecipadamente	8.873	26.408	18.336	5.018	2.914	73.387

Em 30 de junho de 2022, para o Consolidado, o total de despesas pagas antecipadamente é de R\$61.558 (R\$73.387 em 31 de dezembro de 2021).

Ativos não financeiros mantidos para venda

Em 30 de junho de 2022, os ativos não financeiros mantidos para venda totalizam R\$91.430 (R\$89.204 em 31 de dezembro de 2021) com ajuste por redução ao valor recuperável no montante de R\$3.471 (R\$3.270 em 31 de dezembro de 2021), tanto para o Banco quanto para o Consolidado.

Notas Explicativas



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:

	30/06/2022		31/12/2021	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	1.478	7.744	402	2.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	43.100	225.758	45.450	253.634
Títulos e valores mobiliários	-	-	1.552	8.661
Operações de crédito	376.406	1.971.615	253.446	1.414.356
Outros créditos	13.893	72.771	18.170	101.396
Total de ativos	435.019	2.278.630	319.020	1.780.292
Passivos				
Depósito à vista	1.857	9.729	2.635	14.706
Depósito a prazo	215.920	1.130.990	92.787	517.798
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	24.290	127.232	8.403	46.892
Obrigações por empréstimos e repasses	160.524	840.823	183.156	1.022.099
Outras obrigações diversas	277	1.452	1	5
Resultado de exercícios futuros	-	-	46	259
Total de passivos	402.868	2.110.226	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\$5,2380 e de R\$/US\$4,7378 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Em 30 de junho de 2022, foi reconhecido no resultado do Banco, despesa de variação cambial no montante de R\$11.076 (despesa de R\$5.894 em 30 de junho 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	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado			Resultado de Equivalência			
					30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021	Trimestre findo em		Semestre findo em	
										30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	648.781	343.781	5.780.078.463	100,00	38.729	36.873	625.199	583.019	544.580	19.452	18.919	38.729	36.873
Dayprev	36.008	25.000	19.591.614	97,00	913	375	34.928	34.028	33.554	400	135	886	364
ACS	853.865	623.597	54.225.800	99,99	13.834	(14.082)	853.865	848.098	822.765	11.236	(19.609)	13.834	(14.082)
Daycoval Asset	65.706	1.554	36.875	99,99	5.120	2.790	65.706	60.586	56.160	2.791	1.686	5.120	2.790
Total							1.579.698	1.525.731	1.457.059	33.879	1.131	58.569	25.945

(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 30 de junho de 2022 é de R\$23.582 (R\$27.034 em 31 de dezembro de 2021).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado			Resultado de Equivalência ^{(1) (2)}			
					30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2021	Trimestre findo em		Semestre findo em	
										30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
IFP	246.339	260.020	260.020.000	99,99	8.750	(7.541)	246.338	237.588	231.482	454	(1.296)	8.750	(7.541)
SCC	14.702	10.020	10.020.000	99,99	394	253	14.702	14.308	13.988	202	131	394	253
Treetop	85.188	13.978	2.668.585	99,99	(6.153)	(7.861)	85.188	104.678	93.573	(13.233)	(22.249)	(12.521)	(11.668)
Total							346.228	356.574	339.043	(12.577)	(23.414)	(3.377)	(18.956)

(1) Em 30 de junho 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\$6.368 (despesa de variação cambial de R\$3.807 em 30 de junho de 2021) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 30 de junho de 2022, o resultado de equivalência patrimonial monta despesa de R\$3.377 (despesa de R\$18.956 em 30 de junho 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		Resultado de equivalência	
					Trimestre findo	Semestre findo	Trimestre findo	Semestre findo
					30/06/2022	30/06/2022	30/06/2022	30/06/2022
CIP S.A. ⁽¹⁾	120.471	959.982	250.002	0,49%	10.406	10.406	591	591
Total					10.406	10.406	591	591

(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					
30/06/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.864	(36.036)	39.828	43.623
Computadores e periféricos	20%	29.471	(18.368)	11.103	10.837
Equipamentos de comunicação	20%	755	(636)	119	140
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.186)	271	325
Imóveis de uso	4%	1.500	(270)	1.230	1.260
Instalações	10%	939	(703)	236	251
Móveis e equipamentos de uso	10%	8.659	(5.554)	3.105	3.107
Veículos	20%	3.332	(1.860)	1.472	1.611
Total		121.977	(64.613)	57.364	61.154

Consolidado					
30/06/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.864	(36.036)	39.828	43.623
Computadores e periféricos	20%	30.675	(19.475)	11.200	10.940
Equipamentos de comunicação	20%	1.097	(760)	337	329
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.186)	271	325
Imóveis de uso	4%	4.142	(648)	3.494	3.583
Instalações	10%	5.039	(1.775)	3.264	3.476
Móveis e equipamentos de uso	10%	10.755	(6.566)	4.189	4.139
Veículos	20%	4.887	(2.797)	2.090	1.943
Total		133.916	(69.243)	64.673	68.358

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/06/2022					
30/06/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(21)	-	39
Máquinas e equipamentos	10%	438.582	(221.125)	(2.866)	214.591
Móveis	10%	17	(5)	-	12
Veículos	20%	1.684	(438)	-	1.246
Total		440.343	(221.589)	(2.866)	215.888

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	30/06/2022 Até 3 meses	31/12/2021 Até 3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	3.780.633	1.195.541
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.545.980	963.474
Letras do Tesouro Nacional - LTN	148	-
Debêntures	234.505	232.067
Carteira de terceiros	1.379.812	1.278.978
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	335.763	29.453
Letras do Tesouro Nacional - LTN	620.000	265.194
Notas do Tesouro Nacional - NTN	424.049	984.331
Total	5.160.445	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	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos	16.757.952	17.331.441	16.717.439	17.281.007
À vista	1.367.322	1.539.909	1.359.947	1.535.027
Interfinanceiros	604.385	988.220	604.385	988.220
A prazo	14.759.726	14.791.000	14.726.588	14.745.448
Outros depósitos	26.519	12.312	26.519	12.312
Emissões de títulos	21.822.049	20.542.824	21.411.521	20.160.278
Letras de crédito imobiliário	1.527.882	1.465.309	1.527.882	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	2.238.733	2.392.038	2.238.733	2.392.038
Letras financeiras	15.654.156	14.071.202	15.248.837	13.688.656
Emissões no exterior	2.401.278	2.614.275	2.396.069	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	7.633.053	8.905.148	7.633.053	8.905.148
Empréstimos no exterior	7.391.330	8.709.577	7.391.330	8.709.577
Repasses de instituições oficiais	241.723	195.571	241.723	195.571
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.026.275	992.038	1.026.275	992.038
Letras financeiras	1.026.275	992.038	1.026.275	992.038
Total	47.239.329	47.771.451	46.788.288	47.338.471

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2021
	30/06/2022						
	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	5.298.435	4.423.591	6.290.519	695.703	49.704	16.757.952	17.331.441
A vista	1.367.322	-	-	-	-	1.367.322	1.539.909
Interfinanceiros	428.685	132.182	41.603	1.915	-	604.385	988.220
A prazo	3.475.909	4.291.409	6.248.916	693.788	49.704	14.759.726	14.791.000
Outros depósitos	26.519	-	-	-	-	26.519	12.312
Emissões de títulos	1.132.520	6.959.441	11.320.637	2.140.203	269.248	21.822.049	20.542.824
Letras de crédito imobiliário	94.952	436.941	973.334	16.096	6.559	1.527.882	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	329.127	903.895	1.002.149	3.562	-	2.238.733	2.392.038
Letras financeiras ^{(1) (6)}	584.867	5.609.541	7.076.514	2.120.545	262.689	15.654.156	14.071.202
Emissões no exterior ⁽²⁾	123.574	9.064	2.268.640	-	-	2.401.278	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	795.812	3.994.978	2.811.064	31.165	34	7.633.053	8.905.148
Empréstimos no exterior	767.166	3.927.045	2.697.119	-	-	7.391.330	8.709.577
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽³⁾	409.960	895.840	33	-	-	1.305.833	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(4) (5)}	357.206	3.031.205	2.697.086	-	-	6.085.497	6.824.819
Repasses de instituições oficiais	28.646	67.933	113.945	31.165	34	241.723	195.571
BNDES	16.729	24.164	26.452	1.895	-	69.240	71.921
FINAME	11.917	43.769	87.493	29.270	34	172.483	123.650
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.026.275	1.026.275	992.038
Letras financeiras	-	-	-	-	1.026.275	1.026.275	992.038
Total	7.226.767	15.378.010	20.422.220	2.867.071	1.345.261	47.239.329	47.771.451

	Consolidado						31/12/2021
	30/06/2022						
	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	5.290.994	4.423.591	6.285.504	667.646	49.704	16.717.439	17.281.007
À vista	1.359.947	-	-	-	-	1.359.947	1.535.027
Interfinanceiros	428.685	132.182	41.603	1.915	-	604.385	988.220
A prazo	3.475.843	4.291.409	6.243.901	665.731	49.704	14.726.588	14.745.448
Outros depósitos	26.519	-	-	-	-	26.519	12.312
Emissões de títulos	1.132.520	6.959.430	10.921.851	2.128.472	269.248	21.411.521	20.160.278
Letras de crédito imobiliário	94.952	436.941	973.334	16.096	6.559	1.527.882	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	329.127	903.895	1.002.149	3.562	-	2.238.733	2.392.038
Letras financeiras ^{(1) (5)}	584.867	5.609.541	6.682.926	2.108.814	262.689	15.248.837	13.688.656
Emissões no exterior	123.574	9.053	2.263.442	-	-	2.396.069	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	795.812	3.994.978	2.811.064	31.165	34	7.633.053	8.905.148
Empréstimos no exterior	767.166	3.927.045	2.697.119	-	-	7.391.330	8.709.577
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	409.960	895.840	33	-	-	1.305.833	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	357.206	3.031.205	2.697.086	-	-	6.085.497	6.824.819
Repasses de instituições oficiais	28.646	67.933	113.945	31.165	34	241.723	195.571
BNDES	16.729	24.164	26.452	1.895	-	69.240	71.921
FINAME	11.917	43.769	87.493	29.270	34	172.483	123.650
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.026.275	1.026.275	992.038
Letras financeiras	-	-	-	-	1.026.275	1.026.275	992.038
Total	7.219.326	15.377.999	20.018.419	2.827.283	1.345.261	46.788.288	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. 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

(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 30 de junho de 2022, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$1,5 bilhão (US\$1,6 bilhão em 31 de dezembro de 2021), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$5.517.344 e R\$5.492.773 (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. Em 15 de junho de 2022, o Daycoval captou junto ao International Finance Corporation - IFC, o montante de US\$100 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\$1.047.528 (R\$1.980.335 em 31 de dezembro 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)

30/06/2022						
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	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	75.548	205.104	75.548	205.104
Programa de participação nos resultados	100.772	163.676	102.619	166.346
Gratificações e participações a pagar	120	120	120	120
Total	176.440	368.900	178.287	371.570

b) Diversas

	Banco	
	30/06/2022	31/12/2021
Credores por recursos a liberar	10.529	3.841
Valores a pagar a sociedade ligada	1.339	1.322
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)	-	576
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	115.960	85.345
Credores diversos ⁽²⁾	166.940	159.764
Total	294.768	250.848

	Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021
Credores por recursos a liberar	10.529	3.841
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)	-	576
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	131.725	96.760
Credores diversos ⁽²⁾	209.961	217.688
Total	352.215	318.865

(1) Em 30 de junho 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\$57.077 para o Banco e de R\$66.683 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\$27.072 para o Banco e de R\$32.122 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\$17.737 para o Banco e Consolidado (R\$16.233 em 31 de dezembro de 2021 para o Banco e Consolidado).

(2) Em 30 de junho de 2022, a rubrica de "Credores diversos" (Banco e Consolidado) está composta, substancialmente, por: (i) cobranças a liberar no montante de R\$18.797 (R\$28.735 em 31 de dezembro de 2021); (ii) títulos descontados recebidos parcialmente, no montante de R\$12.141 (R\$34.715 em 31 de dezembro de 2021); e (iii) fornecedores a pagar Daycoval Leasing no montante de R\$2.013 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 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho de 2022 e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Obrigações legais - Riscos fiscais	1.886.949	1.812.691	1.888.391	1.813.790
Riscos cíveis	124.046	115.688	124.803	116.382
Riscos trabalhistas	46.441	47.105	56.390	57.537
Total	2.057.436	1.975.484	2.069.584	1.987.709

Riscos	Semestre findo em 30 de junho de 2022							
	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.812.691	50.666	23.592	1.886.949	1.813.790	50.666	23.935	1.888.391
Cíveis	115.688	-	8.358	124.046	116.382	-	8.421	124.803
Trabalhistas	47.105	-	(664)	46.441	57.537	-	(1.147)	56.390
Total	1.975.484	50.666	31.286	2.057.436	1.987.709	50.666	31.209	2.069.584

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	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Fiscais	1.662.237	1.528.906	1.662.237	1.528.906
Cíveis	42.766	38.773	42.848	38.856
Trabalhistas	14.287	13.685	18.349	17.559
Total	1.719.290	1.581.364	1.723.434	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\$56.673 (R\$60.311 em 31 de dezembro de 2021). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$14.814 (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\$1.001.895 (R\$945.087 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.006.269 (R\$882.641 em 31 de dezembro de 2021).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$716.326 (R\$698.034 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$525.550 (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\$108.171 (R\$105.437 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$110.559 (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\$5.045 (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\$ 254, 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\$ 11.313.

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 30 de junho de 2022, montam o risco aproximado de R\$62.532 para o Banco e para o Consolidado (R\$133.941 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2021).

Em 30 de junho de 2022, as ações trabalhistas montam R\$165 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	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	679.834	1.274.171	726.343	1.308.212
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(305.925)	(573.377)	(326.854)	(588.695)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	26.622	11.675	-	-
Juros sobre capital próprio	72.293	-	72.293	-
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(2.586)	(1.890)	(276)	(7.148)
Efeito da majoração da CSLL de 20% para 25%	-	19.827	-	20.251
Outros valores	(2.170)	2.932	(2.934)	1.047
Imposto de Renda e Contribuição Social do exercício	(211.766)	(540.833)	(257.771)	(574.545)
Imposto corrente	(401.165)	(592.789)	(430.198)	(619.545)
Imposto diferido	189.399	51.956	172.427	45.000

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021 são de 45%.

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Contribuições ao COFINS	(77.335)	(78.554)	(86.004)	(84.082)
Contribuições ao PIS / PASEP	(12.567)	(12.765)	(14.159)	(14.159)
ISS	(8.488)	(5.835)	(18.251)	(12.111)
Outras despesas tributárias	(6.282)	(4.145)	(6.593)	(4.387)
Total	(104.672)	(101.299)	(125.007)	(114.739)

Notas Explicativas



b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Ativos fiscais				
Correntes	121.632	242.367	148.950	274.295
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	121.632	242.367	148.931	274.276
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.820.957	1.497.343	1.839.480	1.511.890
Créditos tributários (nota 19.d)	1.820.957	1.497.343	1.839.480	1.511.890
Total	1.942.589	1.739.710	1.988.430	1.786.185
Obrigações fiscais				
Correntes	428.087	760.530	462.358	819.638
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	221.673	425.885	231.176	444.905
Provisão para contribuição social sobre o lucro	153.062	283.824	171.379	317.692
Impostos e contribuições a recolher	53.352	50.821	59.803	57.041
Diferidos	599.045	470.478	700.854	551.328
Obrigações fiscais (nota 19.d)	599.045	470.478	700.854	551.328
Total	1.027.132	1.231.008	1.163.212	1.370.966

(1) Em 30 de junho 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\$118.033 (R\$239.605 em 31 de dezembro de 2021), para o Banco, e R\$133.172 (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 30 de junho de 2022, o Banco não possuía créditos tributários não ativados. No consolidado, o saldo de créditos tributários não ativados é de R\$8.083 (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	-	182.470
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	772.584	108.037	880.621	785.390	109.090	894.480
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.898	133.707	310.605	176.915	133.697	310.612
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	278.286	23.370	301.656	278.286	23.370	301.656
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	87.815	58.500	146.315	88.829	61.433	150.262
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.497.343	323.614	1.820.957	1.511.890	327.590	1.839.480

Semestre findo em 30 de junho de 2022					
Banco			Consolidado		
31/12/2021	Constituição (Realização)	30/06/2022	31/12/2021	Constituição (Realização)	30/06/2022

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	105.265	332.628	227.363	105.265	332.628
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	80.850	20.958	101.808
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	18.957	1.554	20.511	18.957	1.554	20.511
Atualização monetária de depósitos judiciais	224.158	21.748	245.906	224.158	21.749	245.907
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	470.478	128.567	599.045	551.328	149.526	700.854

31/12/2021	Constituição (Realização)	30/06/2022	31/12/2021	Constituição (Realização)	30/06/2022
------------	---------------------------	------------	------------	---------------------------	------------

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					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	181.114	144.893	326.007	119.794	95.837	215.631
Até 2 anos	141.513	113.212	254.725	118.161	94.531	212.692
Até 3 anos	140.405	112.326	252.731	131.857	105.487	237.344
Até 4 anos	192.380	153.906	346.286	126.290	101.034	227.324
Até 5 anos	18.136	14.509	32.645	11.854	9.483	21.337
Acima de 5 anos	339.854	268.709	608.563	325.661	257.354	583.015
Total	1.013.402	807.555	1.820.957	833.617	663.726	1.497.343

	Consolidado					
	30/06/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	188.562	148.870	337.432	123.904	99.125	223.029
Até 2 anos	144.080	115.266	259.346	120.538	96.433	216.971
Até 3 anos	141.358	113.086	254.444	132.962	106.369	239.331
Até 4 anos	192.697	154.159	346.856	126.675	101.342	228.017
Até 5 anos	18.243	14.595	32.838	11.960	9.568	21.528
Acima de 5 anos	339.855	268.709	608.564	325.661	257.353	583.014
Total	1.024.795	814.685	1.839.480	841.700	670.190	1.511.890

Em 30 de junho de 2022, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.419.483 para o Banco (R\$1.207.691 em 31 de dezembro de 2021) e de R\$1.435.908 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

BancoDaycoval

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

No semestre findo em 30 de junho 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

	30/06/2022	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 semestre findo em 30 de junho 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:

	30/06/2022	% ⁽¹⁾
Lucro líquido	468.068	
(-) Constituição de reserva legal	(23.403)	
Lucro líquido ajustado	444.665	
Valor dos juros sobre o capital próprio	160.650	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(24.098)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	136.552	30,71

(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 semestre findo em 30 de junho de 2021.

Notas Explicativas



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:

	30/06/2022					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/06/2022	15/07/2022	0,04701	0,04701	88.880	(13.332)	75.548
31/03/2022	18/04/2022	0,03796	0,03796	71.770	(10.766)	61.004
			Total	160.650	(24.098)	136.552

Para o semestre findo em 30 de junho de 2022, não foram propostos dividendos aos acionistas.

d) Reserva de lucros

	30/06/2022	31/12/2021
Reserva legal ⁽¹⁾	153.244	129.841
Reservas estatutárias ⁽²⁾	1.293.196	1.293.196
Total	1.446.440	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 (Controlador)

	30/06/2022	30/06/2021
Lucro líquido atribuível aos acionistas	468.068	733.338
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	327.648	513.337
Ações preferenciais	140.420	220.001
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	0,2476	0,3879
Ações preferenciais	0,2476	0,3879
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,2476	0,3879
Ações preferenciais	0,2476	0,3879

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de junho de 2022 e 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 n°4.818/20.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Semestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Operações de crédito	1.497.276	1.001.449	1.506.348	1.006.345	2.393.642	2.041.850	2.411.581	2.051.613
Adiantamento a depositantes	1.380	1.194	1.380	1.194	2.842	2.463	2.842	2.463
Conta-garantida / cheque especial	167.879	86.148	167.977	86.148	307.394	162.444	307.520	162.444
Títulos descontados	39.787	30.741	39.787	30.741	58.662	63.924	58.662	63.924
Repasse - Resolução nº 3.844/10	58	(211)	58	(211)	(60)	7	(60)	7
Capital de giro	253.987	145.424	253.987	145.424	473.393	280.650	473.393	280.650
Cédula de crédito de exportação - CCE	132.472	3.941	132.472	3.941	85.424	48.072	85.424	48.072
Repasse – BNDES	2.282	1.293	2.282	1.293	4.220	3.016	4.220	3.016
Repasse – FINAME	6.886	3.420	6.886	3.420	11.330	6.919	11.330	6.919
Crédito rural	11.001	4.549	11.001	4.549	18.236	8.773	18.236	8.773
Financiamento com intervenção	936	1.336	936	1.336	2.481	3.226	2.481	3.226
Financiamento em moeda estrangeira	56.973	(27.577)	56.973	(27.577)	(92.102)	(10.069)	(92.102)	(10.069)
FGI PEAC	182.191	240.820	182.191	240.820	382.212	484.091	382.212	484.091
Crédito consignado	474.236	417.037	474.236	417.037	915.203	807.818	915.203	807.818
Financiamento de veículos	115.701	82.905	115.701	82.905	217.741	162.575	217.741	162.575
Financiamento de imóveis	6.021	4.270	6.021	4.270	11.505	7.936	11.505	7.936
Daypag - desconto de cheques despachantes	2	24	2	24	7	60	7	60
Outras operações de crédito	46.154	6.046	55.128	10.942	(3.098)	9.729	14.715	19.492
Rendas de aquisição de crédito	(670)	89	(670)	89	(1.748)	216	(1.748)	216
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	79.283	39.395	-	-	146.333	78.146
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	281.167	178.524	-	-	532.676	342.835
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	233.732	145.066	-	-	442.496	277.432
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	35.048	25.770	-	-	68.410	45.210
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	12.387	7.588	-	-	21.770	17.193
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(201.884)	(139.129)	-	-	(366.343)	(264.689)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(173.588)	(116.495)	-	-	(331.542)	(223.165)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(17.370)	(662)	-	-	(1.739)	(1.808)
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(26.926)	(21.972)	-	-	(53.062)	(39.716)
Outros créditos com características de concessão de crédito	321.833	121.037	321.833	121.037	606.539	232.213	606.539	232.213
ACC / ACE	21.152	12.819	21.152	12.819	34.964	25.912	34.964	25.912
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	300.681	108.218	300.681	108.218	571.575	206.301	571.575	206.301
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	29.562	42.341	29.945	44.929	60.216	76.948	60.685	79.546
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	29.562	42.341	29.562	42.341	60.216	76.948	60.216	76.948
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	383	2.588	-	-	469	2.598
Total	1.848.671	1.164.827	1.937.409	1.211.706	3.060.397	2.351.011	3.225.138	2.441.518

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

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Semestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	274.985	55.572	277.230	57.110	489.757	90.080	494.034	93.635
Títulos de renda variável	6	12	(2.506)	12	22	18	91 (653)	18
Aplicações em cotas de fundos de investimento	37.913	929	49.602	8.235	68.381	1.240	91.694	9.651
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	1.502	10	1.502	10	14.013	761	14.013	761
Ajuste a valor de mercado	37.398	812	37.629	987	37.672	1.893	37.671	766
Aplicações no exterior	(5)	6	(5)	6	(398)	29	(398)	30
Desvalorização de aplicações em cotas de fundos de investimento	-	(267)	-	(267)	-	(1.138)	-	(1.138)
Total	351.799	57.074	363.452	66.093	609.447	92.883	636.361	103.723
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	1.541.217	(444.737)	1.544.256	(444.737)	2.866.363	3.971.562	2.872.224	3.971.562
Termo ("NDF")	121.231	57.047	121.231	57.047	784.426	590.689	784.426	590.689
Futuro	471.325	80.081	471.325	80.081	568.307	440.390	568.307	440.390
Opções	(1.497)	975	(1.497)	975	6.577	7.033	6.577	7.033
Perdas								
Swap	(1.137.394)	(486.827)	(1.140.824)	(486.827)	(4.089.149)	(4.480.956)	(4.095.551)	(4.480.956)
Termo ("NDF")	(204.796)	(42.871)	(204.796)	(42.871)	(613.593)	(562.925)	(613.593)	(562.925)
Futuro	(232.199)	(321.720)	(232.199)	(321.720)	(820.558)	(365.743)	(820.558)	(365.743)
Opções	(997)	(975)	(997)	(975)	(1.183)	(4.867)	(1.183)	(4.867)
Total ⁽¹⁾	556.890	(1.101.027)	556.499	(1.159.027)	(1.298.810)	(404.817)	(1.299.351)	(404.817)
Total	908.689	(1.101.953)	919.951	(1.092.934)	(689.363)	(311.934)	(662.990)	(301.094)

(1) Em 30 de junho de 2022, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos de marcação a mercado no montante de R\$20.579 para o Banco e R\$18.684 para o Consolidado (perdas líquidas de marcação a mercado no montante de R\$49.134 em 30 de junho de 2021 para o Banco e para o Consolidado).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Operações compromissadas ativas

Posição bancada

Posição financiada

Operações compromissadas passivas

Carteira própria

Carteira de terceiros

Carteira de livre movimentação

Resultado de operações compromissadas

Aplicações em depósitos interfinanceiros

Pré-fixados

Pós-fixados

Total

Total

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Operações compromissadas ativas	103.421	36.890	103.421	36.890	211.740	61.834	211.740	61.834
Posição bancada	38.848	22.913	38.848	22.913	114.291	40.626	114.291	40.626
Posição financiada	64.571	13.977	64.571	13.977	97.449	21.208	97.449	21.208
Operações compromissadas passivas	(116.152)	(20.473)	(116.152)	(20.473)	(182.245)	(30.649)	(182.245)	(30.649)
Carteira própria	(51.702)	(6.562)	(51.702)	(6.562)	(84.993)	(9.542)	(84.993)	(9.542)
Carteira de terceiros	(64.450)	(13.911)	(64.450)	(13.911)	(97.252)	(21.107)	(97.252)	(21.107)
Carteira de livre movimentação	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de operações compromissadas	(12.731)	16.417	(12.731)	16.417	29.495	31.185	29.495	31.185
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	17.500	8.889	17.500	1.898	33.672	13.295	33.672	2.243
Pós-fixados	58.733	681	12.097	681	99.316	1.898	16.433	1.898
Total	76.233	9.570	29.597	2.579	132.988	15.193	50.105	4.141
Total	63.502	25.987	16.866	18.996	162.483	46.378	79.600	35.326

d) Operações de câmbio

Rendas de operações de câmbio

Despesas de operações de câmbio

Variações cambiais

Total

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Rendas de operações de câmbio	79.052	17.070	79.052	17.070	147.210	30.456	147.210	30.456
Despesas de operações de câmbio	12.138	(20.254)	20.885	(16.309)	(78.517)	(36.020)	(61.336)	(30.051)
Variações cambiais	3.889	146.983	3.889	146.983	244.609	101.190	244.609	101.190
Total	95.079	143.799	103.826	147.744	313.302	95.626	330.483	101.595

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

Depósitos interfinanceiros

Pós-fixados

Depósitos a prazo

Pré-fixados

Pós-fixados

Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)

Variação cambial

Despesas de contribuição ao FGC

Total

Emissões no Brasil

Letras de crédito imobiliário

Pré-fixados

Pós-fixados

Letras de crédito do agronegócio

Pré-fixados

Pós-fixados

Letras financeiras

Pré-fixados

Pós-fixados

Total

Emissões no exterior

Encargos

Variação cambial

Ajuste a valor justo de emissões objeto de hedge

Total

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Depósitos interfinanceiros	(16.940)	(3.448)	(16.940)	(3.448)	(33.940)	(6.206)	(33.940)	(6.206)
Pós-fixados	(16.940)	(3.443)	(16.940)	(3.443)	(33.940)	(6.206)	(33.940)	(6.206)
Depósitos a prazo	(360.707)	(101.565)	(359.624)	(101.401)	(688.130)	(169.131)	(686.040)	(168.776)
Pré-fixados	(29.117)	(2.636)	(28.034)	(2.636)	(49.612)	(4.370)	(47.522)	(4.371)
Pós-fixados	(345.577)	(92.987)	(345.577)	(92.823)	(654.832)	(153.297)	(654.832)	(152.941)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(987)	(516)	(987)	(516)	(2.470)	(829)	(2.470)	(829)
Variação cambial	20.852	-	20.852	-	30.875	-	30.875	-
Despesas de contribuição ao FGC	(5.878)	(5.426)	(5.878)	(5.426)	(12.091)	(10.635)	(12.091)	(10.635)
Total	(377.647)	(105.013)	(376.564)	(104.849)	(722.070)	(175.337)	(719.980)	(174.982)
Emissões no Brasil								
Letras de crédito imobiliário	(43.637)	(12.511)	(43.637)	(12.511)	(80.492)	(19.573)	(80.492)	(19.573)
Pré-fixados	(8.922)	(4.042)	(8.922)	(4.042)	(16.420)	(6.442)	(16.420)	(6.442)
Pós-fixados	(34.715)	(8.469)	(34.715)	(8.469)	(64.072)	(13.131)	(64.072)	(13.131)
Letras de crédito do agronegócio	(60.246)	(17.435)	(60.246)	(17.435)	(116.436)	(25.996)	(116.436)	(25.996)
Pré-fixados	(20.653)	(8.450)	(20.653)	(8.450)	(41.008)	(11.946)	(41.008)	(11.946)
Pós-fixados	(39.593)	(8.985)	(39.593)	(8.985)	(75.428)	(14.050)	(75.428)	(14.050)
Letras financeiras	(527.452)	(142.005)	(514.908)	(138.344)	(952.318)	(246.234)	(929.546)	(239.594)
Pré-fixados	(34.372)	(16.288)	(34.372)	(16.288)	(66.749)	(31.950)	(66.749)	(31.950)
Pós-fixados	(493.080)	(125.717)	(480.536)	(122.056)	(885.569)	(214.284)	(862.797)	(207.644)
Total	(631.335)	(171.951)	(618.791)	(168.290)	(1.149.246)	(291.803)	(1.126.474)	(285.163)
Emissões no exterior								
Encargos	(29.451)	(24.377)	(29.391)	(24.331)	(55.439)	(56.626)	(55.330)	(56.402)
Variação cambial	(274.573)	367.950	(274.573)	367.950	161.404	142.681	161.404	142.681
Ajuste a valor justo de emissões objeto de hedge	59.038	(39.136)	59.038	(39.136)	139.442	(1.550)	139.442	(1.550)
Total	(244.986)	304.437	(244.926)	304.483	245.407	84.505	245.516	84.729

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

Empréstimos no exterior

Encargos

Variação cambial

Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge

Obrigações com bancos no exterior

Encargos

Variação cambial

Operações de repasses - instituições oficiais

BNDES

FINAME

Total

Trimestre findo em		Semestre findo em	
30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
(668.336)	632.879	499.375	302.915
(52.560)	(30.684)	(92.591)	(52.139)
(667.738)	711.892	544.521	386.075
51.962	(48.329)	47.445	(31.021)
(40.489)	75.945	14.972	(2.268)
(6.684)	(4.424)	(10.841)	(10.449)
(33.805)	80.369	25.813	8.161
(7.037)	(3.377)	(11.842)	(7.351)
(1.539)	(785)	(2.850)	(1.887)
(5.498)	(2.592)	(8.992)	(5.464)
(715.862)	705.447	502.505	293.296

Notas Explicativas

BancoDaycoval

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
48.721	29.547	48.721	29.547	93.307	54.351	93.307	54.351
13.160	12.934	13.160	12.934	25.377	23.941	25.377	23.941
9.911	5.513	15.153	6.109	18.331	10.026	28.232	11.408
17.037	16.027	17.314	19.641	40.488	32.490	40.945	39.347
88.829	64.021	94.348	68.231	177.503	120.808	187.861	129.047

⁽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		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
(23.019)	(20.211)	(23.912)	(21.042)	(46.009)	(40.421)	(47.919)	(42.081)
(22.907)	(18.966)	(27.001)	(22.074)	(45.096)	(37.028)	(52.894)	(43.147)
(31.058)	(25.074)	(35.583)	(28.540)	(60.236)	(48.418)	(68.400)	(54.960)
(80.577)	(63.484)	(94.488)	(73.330)	(162.389)	(120.154)	(187.437)	(140.151)
(20)	(11)	(20)	(11)	(35)	(21)	(35)	(21)
(433)	(326)	(452)	(345)	(861)	(611)	(893)	(650)
(158.014)	(128.072)	(181.456)	(145.342)	(314.626)	(246.653)	(357.578)	(281.010)

i) Outras despesas administrativas

Banco		Consolidado			Banco		Consolidado	
Trimestre findo em					Semestre findo em			
30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021		30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
	(841)	(626)	(1.149)	(831)	(1.776)	(1.247)	(2.367)	(1.687)
	(7.605)	(5.001)	(7.920)	(5.233)	(13.577)	(9.446)	(14.290)	(9.936)
	(4.352)	(3.129)	(4.906)	(3.597)	(7.908)	(6.124)	(9.003)	(7.098)
	(8.308)	(4.614)	(16.165)	(14.619)	(11.743)	(7.825)	(19.600)	(17.829)
	(1.751)	(3.681)	(2.513)	(3.980)	(2.844)	(5.144)	(4.110)	(5.744)
	(334)	(409)	(415)	(434)	(645)	(713)	(776)	(770)
	(34.701)	(28.307)	(35.326)	(28.966)	(68.686)	(53.486)	(69.959)	(54.912)
	(13.634)	(6.808)	(14.241)	(7.180)	(24.562)	(12.784)	(25.702)	(13.532)
	(149.346)	(124.532)	(140.812)	(116.203)	(279.981)	(214.489)	(258.357)	(201.750)
	(15.658)	(12.090)	(16.084)	(12.525)	(28.276)	(22.022)	(29.337)	(22.937)
	(236.530)	(189.197)	(239.531)	(193.568)	(439.998)	(333.280)	(433.501)	(336.195)

⁽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		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
-	-	12.839	-	-	15.403	12.839	25.496
33.019	7.395	33.098	7.508	58.774	12.808	58.918	12.984
5.310	1.045	7.613	1.811	12.915	1.980	17.238	5.042
38.329	8.440	53.550	9.319	71.689	30.191	88.995	43.522
13.272	(21.387)	9.737	(34.996)	-	(21.389)	(19.207)	(34.998)
(46.968)	(14.934)	(46.972)	(15.816)	(51.682)	(32.455)	(51.714)	(33.337)
(149)	(77)	(149)	(77)	(1.172)	(102)	(1.172)	(102)
(33.845)	(36.398)	(37.384)	(50.889)	(52.854)	(53.946)	(72.093)	(68.437)
4.484	(27.958)	16.166	(41.570)	18.835	(23.755)	16.902	(24.915)

⁽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 semestre findo em 30 de junho de 2022, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$17.239 para o Banco e para o Consolidado (R\$15.751 para o Banco e para o Consolidado em 30 de junho de 2021); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$12.664 para o Banco e para o Consolidado (R\$6.614 para o Banco e para o Consolidado em 30 de junho de 2021).

k) Resultado não recorrente regulatório

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
271.934	296.645	272.193	296.852	468.068	733.338	468.572	733.667
(949)	(949)	(949)	(949)	(1.898)	(1.898)	(1.898)	(1.898)
-	-	-	-	1.812	-	1.812	-
-	(19.827)	-	(20.251)	-	(19.827)	-	(20.251)
270.985	295.696	271.244	295.903	467.982	711.613	468.486	711.518

⁽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

BancoDaycoval

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 30 de junho de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021:

Transações	Banco			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Operações com derivativos	269	119	150	(26)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	269	119	150	(26)
Depósitos interfinanceiros	1.542.722	82.883	1.348.675	38.007
Controladas diretas	1.542.722	82.883	1.348.675	38.007
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.542.722	82.883	1.348.675	38.007
Operações de crédito ⁽¹⁾	16.573	610	15.154	1.090
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	16.573	610	15.154	1.090
Danuri Importação e Exportação Ltda	16.573	610	15.154	1.090
Depósitos à vista	(11.292)	-	(8.973)	-
Controladas diretas	(1.111)	-	(292)	-
ACS Participações Ltda.	(73)	-	(25)	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(45)	-	(59)	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(962)	-	(86)	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(10)	-	(6)	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(21)	-	(116)	-
Controladas indiretas	(6.359)	-	(4.591)	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(3.589)	-	(659)	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(106)	-	(14)	-
Treetop Investments Ltd.	(2.664)	-	(3.918)	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(53)	-	(69)	-
3SV Adm. de Bens Participações Ltda	(8)	-	(10)	-
C.P. Participações e Cobranças S/C	-	-	(1)	-
Daycoval Metais Ltda.	(2)	-	(1)	-
M.P. Promotora de Vendas Ltda.	(1)	-	(2)	-
Paratei Agropecuária e Imobiliária Ltda.	-	-	(3)	-
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(2)	-	(3)	-
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(38)	-	(47)	-
Yona Participações Ltda.	(2)	-	(2)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(3.769)	-	(4.021)	-
Depósitos a prazo	(172.208)	(16.810)	(124.551)	(15.046)
Controladas diretas	(25.581)	(1.603)	(31.199)	(894)
ACS Participações Ltda.	(24.456)	(1.540)	(30.236)	(880)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.125)	(63)	(963)	(14)
Controladas indiretas	(7.557)	(597)	(14.352)	(1.516)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(484)	(351)	(7.035)	(778)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.476)	(137)	(2.422)	(146)
Treetop Investments Ltd.	(4.597)	(109)	(4.895)	(592)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(5.162)	(1.904)	(8.667)	(398)
Daycoval Metais Ltda.	(75)	(2)	(61)	(3)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(984)	(1.572)	(2.488)	(118)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(4.103)	(330)	(6.118)	(277)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(133.908)	(12.706)	(70.333)	(12.238)

Notas Explicativas

BancoDaycoval

Transações	Banco			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Letras financeiras	(627.976)	(34.963)	(594.000)	(51.472)
Controladas diretas	(339.779)	(19.227)	(320.552)	(20.174)
ACS Participações Ltda.	(339.779)	(19.227)	(320.552)	(20.174)
Controladas indiretas	(65.540)	(3.546)	(61.994)	(5.892)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(53.809)	(3.052)	(50.757)	(4.506)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(11.731)	(494)	(11.237)	(1.386)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(222.657)	(12.190)	(211.454)	(25.406)
Letras de crédito do agronegócio	(35.294)	(1.576)	(28.361)	(5.480)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(35.294)	(1.576)	(28.361)	(5.480)
Letras de crédito imobiliário	(33.713)	(2.070)	(34.642)	(7.643)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(33.713)	(2.070)	(34.642)	(7.643)
Comissões	(1.337)	(18.060)	-	(37.234)
Controladas indiretas	(1.337)	(18.060)	-	(37.234)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.337)	(18.060)	-	(37.234)
Taxas de administração	12	71	14	77
Controladas diretas	12	71	14	77
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	71	14	77
Taxas de escrituração	5	14	3	15
Controladas diretas	5	14	3	15
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	5	14	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

BancoDaycoval

- b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de junho 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		-	38	161	70	-	269
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	-	38	161	70	-	269
Depósitos interfinanceiros		-	1.542.722	-	-	-	1.542.722
Controladas diretas		-	1.542.722	-	-	-	1.542.722
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.542.722	-	-	-	1.542.722
Operações de crédito		16.573	-	-	-	-	16.573
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		16.573	-	-	-	-	16.573
Danuri Importação e Exportação Ltda	Pós	16.573	-	-	-	-	16.573
Depósitos a prazo		(10.230)	(43.755)	(80.687)	(37.536)	-	(172.208)
Controladas diretas		-	-	-	(25.581)	-	(25.581)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(24.456)	-	(24.456)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	-	(1.125)	-	(1.125)
Controladas indiretas		(66)	-	(5.015)	(2.476)	-	(7.557)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(484)	-	-	(484)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	-	(2.476)	-	(2.476)
Treetop Investments Ltd.	Pré	(66)	-	(4.531)	-	-	(4.597)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(2.022)	(3.140)	-	(5.162)
Daycoval Metais Ltda.	Pós	-	-	(65)	(10)	-	(75)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	Pós	-	-	(984)	-	-	(984)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	Pós	-	-	(973)	(3.130)	-	(4.103)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(10.164)	(43.755)	(73.650)	(6.339)	-	(133.908)
Letras financeiras		(2.304)	(179.634)	(431.910)	(14.128)	-	(627.976)
Controladas diretas		-	-	(339.779)	-	-	(339.779)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	(339.779)	-	-	(339.779)
Controladas indiretas		-	-	(53.809)	(11.731)	-	(65.540)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(53.809)	-	-	(53.809)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	-	(11.731)	-	(11.731)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(2.304)	(179.634)	(38.322)	(2.397)	-	(222.657)
Letras de crédito do agronegócio		(3.194)	(9.432)	(19.387)	(3.281)	-	(35.294)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.194)	(9.432)	(19.387)	(3.281)	-	(35.294)
Letras de crédito imobiliário		(1.176)	(3.428)	(11.111)	(11.439)	(6.559)	(33.713)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.176)	(3.428)	(11.111)	(11.439)	(6.559)	(33.713)

(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).

	30/06/2022	30/06/2021
Remuneração (pró-labore)	46.009	40.421
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	456	611
Total de remuneração	46.465	41.032

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 30 de junho de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021:

	30/06/2022	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			
	30/06/2022		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	5.235.193	-	78.198	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	452.130	-	919.600
Mercado futuro	19.461	-	13.480	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	3.696.161	-	8.370.865	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	8.660
Títulos privados	369.992	202.184	180.302	64.818
Cotas de fundos de investimento	1.243.130	-	877.583	-
Nota comercial	-	104.668	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.401.278	-	2.614.275
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	5.492.774	-	6.054.043
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	731.907	-	152.715
Mercado futuro	21.693	-	54.873	-

Notas Explicativas



Classificação contábil	Consolidado			
	30/06/2022		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	69.295	-	78.198	-
Títulos públicos federais	5.166.165	-	325	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	452.130	-	919.600
Mercado futuro	19.461	-	13.480	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	3.732.279	-	8.405.835	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	75.146	-	102.108
Títulos privados	369.992	204.687	180.302	67.138
Cotas de fundos de investimento	1.615.428	-	1.228.543	-
Letras de câmbio	-	32	-	-
Nota comercial	-	104.668	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.401.278	-	2.614.275
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	5.492.774	-	6.054.043
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	731.907	-	152.715
Mercado futuro	21.693	-	54.873	-

No semestre findo em 30 de junho de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

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			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.112.983	7.406.515	4.659.241	4.990.196
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	40.109.507	40.499.120	39.931.187	40.472.177
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	15.809	15.597	16.843	18.891
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	35.811.157	37.025.333	34.699.807	34.506.485
Obrigações por empréstimos e repasses	2.140.279	2.053.808	2.851.105	1.749.563

Classificação contábil	Consolidado			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.570.261	5.048.535	3.310.566	3.628.844
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	40.384.377	40.789.909	40.228.203	40.786.373
Operações de arrendamento mercantil	2.021.489	2.067.192	1.779.303	1.870.618
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	15.809	15.597	16.843	18.891
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	35.372.700	36.591.473	34.271.709	34.078.388
Obrigações por empréstimos e repasses	2.140.279	2.053.808	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 instituição.

As Gerências de Risco têm como atribuição identificar, mensurar, controlar, avaliar e administrar os riscos, assegurando a consistência entre os riscos assumidos e o nível aceitável do risco definido pela Instituição e, informar a exposição à Administração, às áreas de negócio e aos órgãos reguladores. Nesse contexto, o apetite de riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição e, a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O Daycoval investe no desenvolvimento de processos de gerenciamento de riscos apoiados pelos valores corporativos (agilidade, segurança, integridade, austeridade, relacionamento e sustentabilidade) que 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 apresentam capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente 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 4.955/21 e 4.958/21, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

	% mínimo de Capital	
	30/06/2022	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")	2,50%	2,00%
ACP - Conservação ⁽¹⁾	2,50%	2,00%
ACP - Contracíclico ⁽²⁾	0,00%	0,00%
ACP - Sistemico ⁽³⁾	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	10,50%	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 Sistemica (ACP Sistemico) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistemico 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 Sistemico 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:

	30/06/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência	6.288.901	5.958.513
Patrimônio de referência - Nível I	6.288.901	5.958.513
Capital principal	5.262.626	4.966.475
Patrimônio líquido	5.293.310	4.981.278
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(28.208)	(14.803)
Outros ajustes prudenciais	(2.476)	-
Capital complementar	1.026.275	992.038
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.026.275	992.038
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.748.021	3.670.434
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	46.850.268	45.880.423
Risco de crédito	40.900.441	40.863.566
Risco de mercado	2.368.074	2.582.403
Exposição cambial - RWA _{cam}	1.165.788	971.726
Exposição à taxa de juros prefixada - RWA _{jur1}	1.080.765	1.514.641
Exposição ao cupom cambial - RWA _{jur2}	120.138	93.077
Exposição à inflação - RWA _{jur3}	1.383	2.959
Risco operacional - RWA_{opad}	3.581.753	2.434.454
Indicador de Basileia	13,4%	13,0%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,4%	13,0%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	616.987	661.122
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	67,8%	62,3%
Sobre a exigência total	27,8%	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 (commodities).

i. Principais riscos de mercado aos quais o Daycoval está exposto:

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (*Banking Book*)

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

- 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 30 de junho de 2022 e de 31 de dezembro de 2021:

Fatores de risco	30/06/2022			31/12/2021		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	(41.483)	(98.004)	(148.254)	(61.365)	(134.732)	(199.949)
Moedas estrangeiras	(100.752)	(307.906)	(511.412)	2.941	8.056	14.365
Índices de preços	7	16	26	4	10	15
Total carteira de negociação (Trading Book)	(142.228)	(405.894)	(659.640)	(58.420)	(126.666)	(185.569)
Total carteira bancária (Banking Book)	(242.528)	(552.094)	(835.178)	(510.477)	(1.093.680)	(1.646.240)
Total geral	(384.756)	(957.988)	(1.494.818)	(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\$5,94 (R\$/US\$6,34 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 16,51% a.a. (14,50% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 80.804 pontos (85.954 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 6,75% a.a. (3,63% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 8,63% 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\$7,42 (R\$/US\$7,92 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 20,64% a.a. (18,13% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 60.603 pontos (64.466 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 8,44% a.a. (4,54% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 10,79% 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\$8,91 (R\$/US\$9,51 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 24,77% a.a. (21,75% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 40.402 pontos (42.977 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 10,13% a.a. (5,45% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 12,95% a.a. (10,82% a.a. em 31 de dezembro de 2021).

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 30 de junho 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 Informações 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.

Notas Explicativas



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 30 de junho de 2022, totalizavam R\$58,8 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 Intermediária para o semestre findo em 30 de junho 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 de seu cliente.

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.

f) Distribuição de resultados aos acionistas não controladores

Os montantes apresentados nas Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido referem-se, substancialmente, à distribuição mensal de lucros pelo fundo Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII, conforme previsto em seu Regulamento.

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 Acionistas e Administradores 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 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, 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 financeiras 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 referidas anteriormente incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA, individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação das informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados com a revisão das ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias 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 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.

São Paulo, 9 de agosto 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 da 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 e semestre findos em 30 de junho de 2022.

Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)**RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

O Comitê de Auditoria ("Comitê") do Banco Daycoval S.A. ("Banco") foi instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução CMN nº 3.198/2004 por deliberação do Conselho de Administração, adota as Melhores Práticas de Governança, consoante com as disposições contidas na Resolução CMN nº 4.910/2021, que estabelece suas normas de constituição e funcionamento. O Comitê de Auditoria é composto por três membros independentes e tem dentre suas atribuições, o assessoramento ao Conselho de Administração na avaliação do ambiente de controles e acompanhamento do cumprimento das exigências legais e regulamentares.

No âmbito de suas atividades, para o primeiro semestre de 2022, o Comitê: (i) se reuniu com os Auditores Independentes responsáveis pelo exame destas demonstrações financeiras e pela emissão de relatório sobre sua adequação em todos os aspectos relevantes de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil e do Plano Contábil das Instituições Financeiras, da Comissão de Valores Mobiliários e da Superintendência de Seguros Privados e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. O Comitê também avaliou aspectos relacionados à contratação dos auditores, suas certificações e qualificações; (ii) acompanhou o planejamento e o cronograma dos trabalhos dos Auditores Internos e revisou os apontamentos e as conclusões dos trabalhos realizados no período, sempre avaliando o grau de risco dos apontamentos, bem como o follow-up da solução destes apontamentos; (iii) avaliou os trabalhos desenvolvidos pela área de Gestão de Riscos, Controles e Compliance para o aprimoramento dos principais processos e sistemas, bem como os relatórios existentes para a gestão dos riscos e apoio à governança; (iv) avaliou o processo de emissão e apresentação das demonstrações financeiras para assegurar a sua qualidade, transparência e integridade; (v) avaliou a eficácia dos controles internos do Banco e o sistema de gestão de riscos, bem como dos relatórios emitidos; (vi) abordou com a Administração do Banco temas relacionados às atividades, à gestão interna, ao aprimoramento do gerenciamento de riscos e de governança e eventuais apontamentos levantados pelos órgãos reguladores; (vii) se reuniu para elaborar o plano de trabalho anual e revisar o seu regulamento interno, bem como para formalizar as atas das reuniões. Como resultado das reuniões e avaliação dos relatórios recebidos, foi elaborado o Relatório Detalhado do Comitê de Auditoria que contém as atividades e o resultado dos trabalhos e os apontamentos que o comitê julgou apropriados submeter para a diretoria executiva.

Com base nos relatórios apresentados pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022.

São Paulo, 09 de agosto de 2022.

O Comitê de Auditoria

Marcelo Cardinal Palumbo – Coordenador do Comitê de Auditoria
José Ferreira da Silva - Membro do Comitê de Auditoria
Ricardo Fraccaroli de Almeida - Membro do Comitê de Auditoria

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 contábeis referentes ao trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2022.

São Paulo, 09 de agosto 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 Auditores Independentes, referentes às demonstrações financeiras para o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2022.

São Paulo, 09 de agosto 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