

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 30/09/2022	8
DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	9
Demonstração de Valor Adicionado	10

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
Balanço Patrimonial Passivo	12
Demonstração do Resultado	13
Demonstração do Resultado Abrangente	14
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	15

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	16
DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	17
Demonstração de Valor Adicionado	18

Comentário do Desempenho	19
--------------------------	----

Notas Explicativas	44
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	121
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	193
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	194
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	195
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	196
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	197

Índice

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente
--

198

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2022
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 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	67.395.563	62.121.825
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.606.207	1.274.744
1.01.01	Caixa	465.751	311.805
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.140.456	962.939
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	880.299	675.884
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	260.157	287.055
1.02	Ativos Financeiros	59.727.920	55.517.187
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	657.264	435.630
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.828.710	1.011.278
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.395.325	78.198
1.02.02.02	Derivativos	433.385	933.080
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	5.756.164	9.502.228
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.756.164	9.502.228
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	47.485.782	44.568.051
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.409.741	2.417.197
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.919.694	1.279.105
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	16.471	16.843
1.02.04.04	Operações de Crédito	41.005.679	38.853.163
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.610.326	-1.575.832
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.744.523	3.577.575
1.03	Tributos	2.121.272	1.739.710
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	199.877	242.367
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.921.395	1.497.343
1.04	Outros Ativos	2.250.300	1.997.745
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	147.133	159.321
1.04.03	Outros	2.103.167	1.838.424
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.757.989	1.581.364
1.04.03.02	Outros créditos diversos	345.178	257.060
1.05	Investimentos	1.632.960	1.531.285
1.05.03	Participações em Controladas	1.628.556	1.525.731
1.05.05	Outros Investimentos	4.404	5.554
1.06	Imobilizado	56.904	61.154
1.06.01	Imobilizado de Uso	124.524	119.541
1.06.03	Depreciação Acumulada	-67.620	-58.387

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	67.395.563	62.121.825
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.344.268	8.875.906
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.301.712	2.614.275
2.01.02	Obrigações por empréstimos	5.530.632	6.054.043
2.01.03	Derivativos	511.924	207.588
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	47.446.507	41.577.652
2.02.01	Depósitos	17.239.187	16.343.221
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.261.519	2.474.519
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	487.066	988.220
2.02.04	Outras Captações	23.458.735	21.771.692
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	19.611.198	17.928.549
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.463.390	2.655.534
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	308.649	195.571
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.075.498	992.038
2.03	Provisões	2.174.718	2.018.357
2.03.01	Provisões para riscos	2.114.178	1.975.484
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	60.540	42.873
2.04	Passivos Fiscais	1.251.055	1.231.008
2.05	Outros Passivos	2.731.771	3.437.624
2.05.01	Carteira de câmbio	1.673.414	2.542.212
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	364.241	217.061
2.05.03	Outras obrigações	694.116	678.351
2.07	Patrimônio Líquido	5.447.244	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	454.153	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-12.734	-144

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.470.268	6.615.888	1.505.534	4.093.007
3.01.01	Operações de crédito	1.917.560	4.977.957	1.349.400	3.700.411
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	377.097	986.544	109.727	202.610
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	75.052	237.535	32.730	79.108
3.01.05	Operações de câmbio	100.559	413.861	13.315	108.941
3.01.06	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	-9	362	1.937
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.679.167	-4.374.351	-704.055	-1.455.974
3.02.01	Operações de captação no mercado aberto	-1.180.464	-2.806.373	-651.044	-1.033.679
3.02.02	Operações de empréstimos e repasses	-317.779	184.726	-641.215	-347.919
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	-63.585	-1.362.395	723.668	318.851
3.02.06	Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-117.339	-390.309	-135.464	-393.227
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	791.101	2.241.537	801.479	2.637.033
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-375.586	-1.045.329	-277.537	-764.819
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	96.333	273.836	74.002	194.810
3.04.03	Despesas com Pessoal	-169.535	-484.161	-139.332	-385.985
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-245.119	-685.117	-192.711	-525.991
3.04.05	Despesas Tributárias	-55.580	-160.252	-54.636	-155.935
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	46.768	124.360	32.391	132.174
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-87.392	-212.093	-29.028	-81.614
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	38.939	98.098	31.777	57.722
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	415.515	1.196.208	523.942	1.872.214
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-104.474	-316.240	-148.543	-689.376
3.06.01	Corrente	-198.701	-599.866	-249.162	-841.951
3.06.02	Diferido	94.227	283.626	100.619	152.575
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	311.041	879.968	375.399	1.182.838
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	311.041	879.968	375.399	1.182.838
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-54.208	-155.067	-40.682	-114.783

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.10.01	Participações	-54.208	-155.067	-40.682	-114.783
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	256.833	724.901	334.717	1.068.055
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,544	1,534	0,708	2,26
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,272	0,767	0,354	1,13
3.99.01.01	ON	0,1358	0,3834	0,177	0,5649
3.99.01.02	PN	0,1358	0,3834	0,177	0,5649
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,272	0,767	0,354	1,13
3.99.02.01	ON	0,1358	0,3834	0,177	0,5649
3.99.02.02	PN	0,1358	0,3834	0,177	0,5649

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	256.833	724.901	334.717	1.068.055
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	2.401	-12.590	8.335	1.912
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.401	-12.590	8.335	1.912
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	8.388	-4.197	17.582	9.985
4.02.01.02	Atribuídos a Empresas Controladas	-2.212	-10.265	-1.333	-3.579
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	-3.775	1.872	-7.914	-4.494
4.04	Resultado Abrangente do Período	259.234	712.311	343.052	1.069.967

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 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.210.977	-4.897.487
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.543.475	2.161.397
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	724.901	1.068.055
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	818.574	1.093.342
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	667.502	-7.058.884
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-1.633.132	-1.265.676
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-749.752	-3.425.822
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-76.508	45.042
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-2.841.266	-1.446.841
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	957.786	-2.660.141
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	12.532	-29.338
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	394.812	1.839.857
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	3.787.000	-95.100
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	2.153.844	-1.162.121
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	140.880	866.105
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-812.162	844.481
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-666.532	-569.330
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-4.982	-7.813
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-4.982	-7.813
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.817.330	2.135.115
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-783.759	-630.354
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-743.358	2.931.798
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	83.460	7.300
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-373.673	-173.629
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-57.202	10.444
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	331.463	-2.759.741
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.274.744	3.812.370
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.606.207	1.052.629

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(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	-247.345	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-247.345	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	724.901	-12.590	713.311
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	724.901	0	724.901
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-12.590	-11.590
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-12.590	-11.590
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.06.01.01	Reserva Capital	0	1.000	0	0	0	0	0
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.446.440	0	454.153	-12.734	5.447.244

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(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	-153.844	0	-153.844
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-153.844	0	-153.844
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.068.055	1.912	1.069.967
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.068.055	0	1.068.055
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	1.912	1.912
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	1.912	1.912
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	Reserva de Capital	0	846	0	0	0	0	846
5.06.01.03	Reserva Legal	0	0	36.667	0	-36.667	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	1.125	912.380	0	877.544	-5.467	5.342.842

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	6.421.128	4.272.673
7.01.01	Intermediação Financeira	6.615.888	4.411.858
7.01.02	Prestação de Serviços	273.836	194.810
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-390.309	-393.227
7.01.04	Outras	-78.287	59.232
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.984.042	-1.381.598
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-667.662	-512.377
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-108.457	-71.090
7.03.02	Serviços de Terceiros	-559.205	-441.287
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.769.424	2.378.698
7.05	Retenções	-9.447	-8.670
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-9.447	-8.670
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.759.977	2.370.028
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	98.098	57.722
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	98.098	57.722
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.858.075	2.427.750
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.858.075	2.427.750
7.09.01	Pessoal	563.439	438.858
7.09.01.01	Remuneração Direta	475.847	367.600
7.09.01.02	Benefícios	69.768	57.115
7.09.01.03	F.G.T.S.	17.824	14.143
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	552.280	907.221
7.09.02.01	Federais	532.310	891.532
7.09.02.02	Estaduais	3.361	2.260
7.09.02.03	Municipais	16.609	13.429
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	17.455	13.616
7.09.03.01	Aluguéis	17.455	13.616
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	724.901	1.068.055
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	247.345	153.844
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	477.556	914.211

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	68.329.109	63.044.000
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.606.558	1.275.033
1.01.01	Caixa	726.259	599.149
1.01.02	Aplicações de Liquidez	880.299	675.884
1.02	Ativos Financeiros	59.310.960	54.190.235
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	657.264	435.631
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.277.715	2.558.267
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.844.165	1.622.669
1.02.02.02	Derivativos	433.550	935.598
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	5.792.624	8.439.780
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.792.624	8.439.780
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	46.583.357	42.756.557
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	3.612.181	2.347.626
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	16.471	16.843
1.02.04.04	Operações de Crédito	42.610.704	40.386.686
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.661.255	-1.568.766
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	2.023.719	1.591.634
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-18.463	-17.466
1.03	Tributos	2.062.203	1.646.509
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	234.812	274.295
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.827.391	1.372.214
1.04	Outros Ativos	4.987.939	5.552.510
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	95.208	85.934
1.04.03	Outros	4.892.731	5.466.576
1.05	Investimentos	71.928	52.814
1.05.04	Outros Investimentos	71.928	52.814
1.06	Imobilizado	289.334	326.642
1.06.01	Imobilizado de Uso	273.685	291.561
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	15.649	35.081
1.07	Intangível	187	257
1.07.01	Intangíveis	187	257

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	68.329.109	63.044.000
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.295.045	9.071.836
2.01.01	Obrigações por Emissões, Empréstimos e Repasses no Exterior	7.783.121	8.864.248
2.01.02	Derivativos	511.924	207.588
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	46.982.860	40.880.097
2.02.01	Depósitos	17.645.888	17.279.244
2.02.01.01	Depósitos à Vista e Outros Depósitos	1.559.463	1.547.339
2.02.01.02	Depósitos à Prazo e Interfinanceiros	16.086.425	15.731.905
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.261.519	2.474.519
2.02.04	Outras Captações	23.075.453	21.126.334
2.02.04.01	Letras de Crédito Imobiliário	1.641.310	1.464.756
2.02.04.02	Letras de Crédito do Agronegócio	2.452.436	2.390.246
2.02.04.03	Letras Financeiras	16.209.667	14.668.532
2.02.04.04	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no País	308.649	195.571
2.02.04.05	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no Exterior	2.463.391	2.406.653
2.02.04.06	Obrigações por Venda e Transferência de Ativos	0	576
2.03	Provisões	3.129.102	3.236.852
2.03.01	Provisões para Riscos Cíveis e Trabalhistas	191.570	173.919
2.03.02	Provisões para Compromissos e Outras Provisões	1.001.462	1.249.143
2.03.03	Provisões para Riscos Fiscais	1.936.070	1.813.790
2.04	Passivos Fiscais	738.125	563.493
2.05	Outros Passivos	3.610.329	4.167.316
2.05.01	Obrigações de Arrendamento	15.649	22.203
2.05.02	Outros Passivos e Obrigações	3.594.680	4.145.113
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	5.573.648	5.124.406
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	5.553.827	5.104.723
2.07.01.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.01.02	Reservas de Capital	2.125	1.125
2.07.01.04	Reservas de Lucros	1.570.185	1.546.782
2.07.01.04.01	Reserva Legal	153.244	129.841
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	1.416.941	1.416.941
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	429.276	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	-5.019	-444
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	19.821	19.683

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.563.278	7.243.581	2.261.030	4.421.901
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.632.480	-4.533.754	-1.309.018	-1.401.592
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	930.798	2.709.827	952.012	3.020.309
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-509.603	-1.485.068	-422.714	-1.069.220
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-134.403	-445.163	-167.012	-364.718
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	56.641	156.731	45.636	121.349
3.04.03	Despesas com Pessoal	-195.098	-552.677	-158.497	-439.508
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-145.801	-384.924	-108.327	-295.303
3.04.05	Despesas Tributárias	-65.768	-190.775	-61.974	-176.713
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	49.326	131.692	41.771	49.200
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-74.500	-199.952	-14.311	36.473
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	421.195	1.224.759	529.298	1.951.089
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-119.905	-366.343	-161.654	-753.403
3.06.01	Corrente	-214.836	-645.034	-264.440	-883.985
3.06.02	Diferido	94.931	278.691	102.786	130.582
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	301.290	858.416	367.644	1.197.686
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	301.290	858.416	367.644	1.197.686
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-55.079	-157.481	-41.353	-117.030
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	246.211	700.935	326.291	1.080.656
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	245.804	700.024	326.090	1.080.126
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	407	911	201	530

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	246.211	700.935	326.291	1.080.656
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-4.727	-4.575	9.608	8.457
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-4.727	-4.575	9.608	8.457
4.02.01.01	Atribuíveis aos acionistas controladores	-5.412	-6.682	17.118	20.538
4.02.01.02	Atribuíveis aos acionistas não controladores	-3.201	-1.527	-2.576	-7.425
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial	3.886	3.634	-4.934	-4.656
4.04	Resultado Abrangente do Período	241.484	696.360	335.899	1.089.113
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	241.077	695.449	335.698	1.088.583
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	407	911	201	530

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.227.094	-4.897.025
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.717.613	2.254.526
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	700.935	1.080.656
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.016.678	1.173.870
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	509.481	-7.151.551
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto	-1.264.555	-2.589.193
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	-1.071.920	-3.719.652
6.01.02.03	(Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil	-2.749.589	-3.208.071
6.01.02.04	(Aumento) Redução em outros ativos	-49.203	-1.906.085
6.01.02.05	(Aumento) Redução em ativos não-correntes disponíveis para venda	-9.274	2.503
6.01.02.06	Aumento (Redução) em depósitos	366.644	1.836.977
6.01.02.07	Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	6.792.232	1.685.615
6.01.02.08	Aumento (Redução) em provisões	-236.584	-150.440
6.01.02.09	Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	-550.433	1.507.638
6.01.02.10	Imposto de renda e contribuição social pagos	-717.837	-610.843
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-5.463	-8.301
6.02.01	Aquisição de Imobilizado de Uso	-5.463	-8.301
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.832.904	2.135.115
6.03.01	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	-799.333	-630.354
6.03.02	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-743.358	2.931.798
6.03.03	Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas	83.460	7.300
6.03.04	Juros sobre Capital Próprio/Dividendos pagos	-373.673	-173.629
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-57.202	10.444
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	331.525	-2.759.767
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.275.033	3.812.518
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.606.558	1.052.751

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	1.125	1.546.782	0	0	-444	5.104.723	19.683	5.124.406
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	1.125	1.546.782	0	0	-444	5.104.723	19.683	5.124.406
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-247.345	0	-247.345	0	-247.345
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-247.345	0	-247.345	0	-247.345
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	700.024	-4.575	695.449	138	695.587
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	700.024	0	700.024	138	700.162
5.05.01.01	Lucro Líquido	0	0	0	0	700.024	0	700.024	911	700.935
5.05.01.02	Distribuição de Resultados aos acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	0	-773	-773
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-4.575	-4.575	0	-4.575
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-4.575	-4.575	0	-4.575
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	1.000	0	1.000
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	1.000	0	1.000
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.570.185	0	429.276	-5.019	5.553.827	19.821	5.573.648

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	279	1.003.911	0	0	-12.453	4.548.997	20.574	4.569.571
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	279	1.003.911	0	0	-12.453	4.548.997	20.574	4.569.571
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.080.126	8.457	1.088.583	97	1.088.680
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.080.126	0	1.080.126	97	1.080.223
5.05.01.01	Lucro Líquido	0	0	0	0	1.080.126	0	1.080.126	530	1.080.656
5.05.01.02	Distribuição de resultados aos acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	0	-433	-433
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	8.457	8.457	0	8.457
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	8.457	8.457	0	8.457
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	846	36.667	0	-36.667	0	846	0	846
5.06.01	Constituição de Reservas	0	846	36.667	0	-36.667	0	846	0	846
5.07	Saldos Finais	3.557.260	1.125	1.040.578	0	1.043.459	-3.996	5.638.426	20.671	5.659.097

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	5.852.321	4.170.593
7.01.01	Intermediação Financeira	6.140.753	4.413.962
7.01.02	Prestação de Serviços	156.731	121.349
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-445.163	-364.718
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.170.191	-1.074.027
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-657.633	-513.471
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-123.595	-86.639
7.03.02	Serviços de Terceiros	-534.038	-426.832
7.04	Valor Adicionado Bruto	2.024.497	2.583.095
7.05	Retenções	-16.802	-11.612
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-16.802	-11.612
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.007.695	2.571.483
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.007.695	2.571.483
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	2.007.695	2.571.483
7.09.01	Pessoal	624.070	486.393
7.09.01.01	Remuneração Direta	521.430	403.868
7.09.01.02	Benefícios	81.865	66.074
7.09.01.03	F.G.T.S.	20.775	16.451
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	663.987	989.940
7.09.02.01	Federais	629.120	964.338
7.09.02.02	Estaduais	3.415	2.320
7.09.02.03	Municipais	31.452	23.282
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	18.703	14.494
7.09.03.01	Aluguéis	18.703	14.494
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	700.935	1.080.656
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	247.345	153.844
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	452.679	926.282
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	911	530

São Paulo, 09 de novembro de 2022 - O Banco Daycoval S.A. anuncia seus resultados do terceiro trimestre de 2022 (3T22) e dos 9 meses de 2022 (9M22). 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\$ 337,9 milhões no **3T22**
+ 18,7% em 3 meses
R\$ 920,8 milhões no **9M22**

Lucro Líquido Contábil

R\$ 257,2 milhões no **3T22**
- 5,5% em 3 meses
R\$ 725,8 milhões no **9M22**

Patrimônio Líquido

R\$ 5.467,1 milhões
+ 3,3% em 3 meses
+ 2,3% em 12 meses

Rentabilidade

ROAE Recorrente
25,0% no **3T22**
+ 3,2 p.p. em 3 meses
23,4% no **9M22**

ROAE
19,1% no **3T22**
- 1,8 p.p. em 3 meses
18,5% no **9M22**

Patrimônio de Referência

R\$ 6.506,0 milhões
+ 3,5% em 3 meses
+ 12,2% em 12 meses

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES (R\$ milhões exceto onde indicado)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
RESULTADOS								
Receita de Operações de Crédito	2,016.7	1,937.3	4.1%	1,401.2	43.9%	5,241.8	3,842.7	36.4%
Lucro Líquido ⁽¹⁾	257.2	272.2	-5.5%	334.7	-23.1%	725.8	1,068.0	-32.0%
Lucro Líquido Recorrente	337.9	284.6	18.7%	302.5	11.7%	920.8	965.8	-4.7%
BALANÇO PATRIMONIAL								
Total de Ativos	67,190.4	65,211.4	3.0%	57,157.9	17.6%	67,190.4	57,157.9	17.6%
Carteira de Crédito Ampliada ⁽²⁾	50,825.0	48,021.8	5.8%	41,044.9	23.8%	50,825.0	41,044.9	23.8%
- Empresas	37,828.6	35,816.1	5.6%	30,918.0	22.4%	37,828.6	30,918.0	22.4%
- Consignado	10,085.3	9,531.9	5.8%	8,459.9	19.2%	10,085.3	8,459.9	19.2%
- Veículos	1,931.9	1,791.3	7.8%	1,304.7	48.1%	1,931.9	1,304.7	48.1%
- C.G.I	144.8	129.1	12.2%	93.4	55.0%	144.8	93.4	55.0%
- Títulos Privados ⁽³⁾	834.4	753.4	10.8%	268.9	n.a	834.4	268.9	n.a
Captação Total	48,554.7	46,788.2	3.8%	41,092.5	18.2%	48,554.7	41,092.5	18.2%
- Depósitos Totais + LCI + LCA	21,745.4	20,484.0	6.2%	19,748.2	10.1%	21,745.4	19,748.2	10.1%
- Letras Financeiras	16,220.5	16,275.1	-0.3%	10,287.9	57.7%	16,220.5	10,287.9	57.7%
- Empréstimos no Exterior e Repasses	8,302.7	7,633.0	8.8%	8,466.7	-1.9%	8,302.7	8,466.7	-1.9%
- Emissões Externas	2,286.1	2,396.1	-4.6%	2,589.7	-11.7%	2,286.1	2,589.7	-11.7%
Patrimônio Líquido (PL)	5,467.1	5,294.4	3.3%	5,342.8	2.3%	5,467.1	5,342.8	2.3%
Patrimônio de Referência - PR	6,506.0	6,288.9	3.5%	5,797.2	12.2%	6,506.0	5,797.2	12.2%
- Capital Principal	5,430.5	5,262.6	3.2%	5,329.2	1.9%	5,430.5	5,329.2	1.9%
- Capital Complementar	1,075.5	1,026.3	4.8%	468.0	n.a	1,075.5	468.0	n.a
ÍNDICES DE CRÉDITO								
Saldo de PDD ⁽²⁾	1,708.0	1,712.5	-0.3%	1,702.8	0.3%	1,708.0	1,702.8	0.3%
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1.6%	1.6%	-	1.6%	-	1.6%	1.6%	-
Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3.4%	3.6%	-0.2 p.p	4.1%	-0.8 p.p	3.4%	4.1%	-0.8 p.p
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	216.1%	226.2%	-10.1 p.p	254.7%	-38.6 p.p	216.1%	254.7%	-38.6 p.p
Saldo de PDD/Carteira E-H	151.3%	151.3%	-	165.1%	-13.8 p.p	151.3%	165.1%	-13.8 p.p
DESTAQUES								
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽⁴⁾	8.7%	8.7%	-	8.6%	0.1 p.p	8.3%	9.3%	-1.0 p.p
ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	25.0%	21.8%	3.2 p.p	22.9%	2.1 p.p	23.4%	25.9%	-2.4 p.p
ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁶⁾	2.1%	1.9%	0.2 p.p	2.2%	-0.1 p.p	2.0%	2.5%	-0.5 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	19.1%	20.9%	-1.8 p.p	25.3%	-6.3 p.p	18.5%	28.6%	-10.2 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1.6%	1.8%	-0.2 p.p	2.4%	-0.9 p.p	1.6%	2.7%	-1.2 p.p
Índice de Eficiência (%)	40.0%	37.7%	2.3 p.p	32.7%	7.3 p.p	38.9%	28.5%	10.5 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	34.6%	35.5%	-0.9 p.p	33.3%	1.4 p.p	35.1%	29.6%	5.5 p.p
Índice de Basileia III (%)	13.3%	13.4%	-0.1 p.p	14.0%	-0.7 p.p	13.3%	14.0%	-0.7 p.p
Colaboradores	3,343	3,229	3.5%	2,915	14.7%	3,343	2,915	14.7%
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\$ 0,4 milhões para o 3T22 e R\$ 0,9 milhões para o período de nove meses findo em 30 de setembro e 2022.

(2) Inclui Avais 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

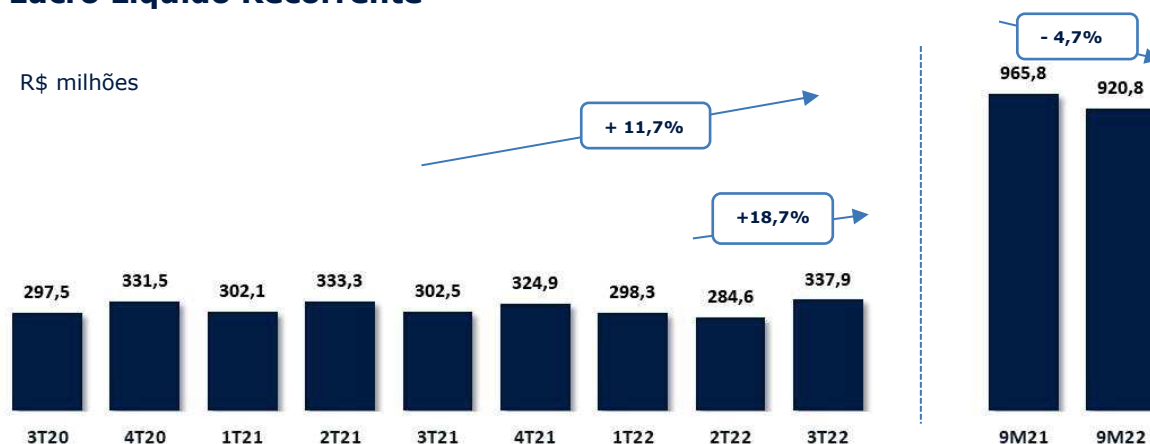
Rentabilidade

Indicadores Recorrentes



Lucro Líquido Recorrente

R\$ milhões



Indicadores Recorrentes (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Lucro Líquido Contábil	257,2	272,2	-5,5%	334,7	-23,1%	725,8	1.068,0	-32,0%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(89,2)	(37,6)	n.a.	9,5	n.a.	(187,9)	69,1	n.a.
(-) Majoração da Alíquota da CSLL Crédito Tributário	-	-	n.a.	-	n.a.	-	20,3	n.a.
(-) Desmutualização CIP (Câmara Interbancária de Pagamentos)	-	-	n.a.	-	n.a.	1,8	-	n.a.
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	8,5	25,2	-66,2%	22,7	-62,5%	(8,9)	12,8	n.a.
Lucro Líquido Recorrente	337,9	284,6	18,7%	302,5	11,7%	920,8	965,8	-4,7%
Patrimônio Líquido Médio ⁽¹⁾	5.399,7	5.219,8	3,4%	5.284,6	2,2%	5.236,0	4.972,4	5,3%
Ativos Médios	64.902,3	61.418,7	5,7%	54.724,8	18,6%	62.248,8	52.178,8	19,3%
ROAE Recorrente (%)	25,0%	21,8%	3,2 p.p	22,9%	2,1 p.p	23,4%	25,9%	-2,4 p.p
ROAA Recorrente (%)	2,1%	1,9%	0,2 p.p	2,2%	-0,1 p.p	2,0%	2,5%	-0,5 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	34,6%	35,5%	-0,9 p.p	33,3%	1,4 p.p	35,1%	29,6%	5,5 p.p

(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\$ 0,4 milhões para o 3T22 e R\$ 0,9 milhões para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022.

No 3T22, o **Lucro Líquido Recorrente** alcançou R\$ 337,9 milhões, crescimento de 18,7% em relação ao 2T22 e crescimento de 11,7% versus o 3T21.

Conforme demonstrado na tabela acima, no Lucro Líquido Contábil do 3T22 houve impacto negativo da marcação a mercado do hedge sobre as captações externas e operações de crédito no montante de R\$ 89,2 milhões e de variação cambial positiva no valor de R\$ 8,5 milhões nos investimentos em subsidiárias no Exterior, decorrente da apreciação do dólar frente ao real no período.

No 9M22, o **Lucro Líquido Recorrente** somou R\$ 920,8 milhões, montante 4,7% inferior ao do mesmo período do ano passado. Temos claras oportunidades de crescimento, que serão retomadas por meio da expansão do crédito, da manutenção dos atuais níveis de inadimplência e do controle de gastos.

Estamos continuamente fortalecendo nosso ecossistema, trazendo maior expertise ao nosso negócio e ampliando a oferta de produtos e soluções que atendam às necessidades dos nossos clientes.

A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAE Recorrente) encerrou em 23,4% no período, contra 25,9% no 9M21.

Indicadores Contábeis



Lucro Líquido de R\$ 257,2 milhões no 3º trimestre de 2022

ROAE no 3T22 (%)

- 1,8 p.p em 3 meses
- 6,3 p.p em 12 meses



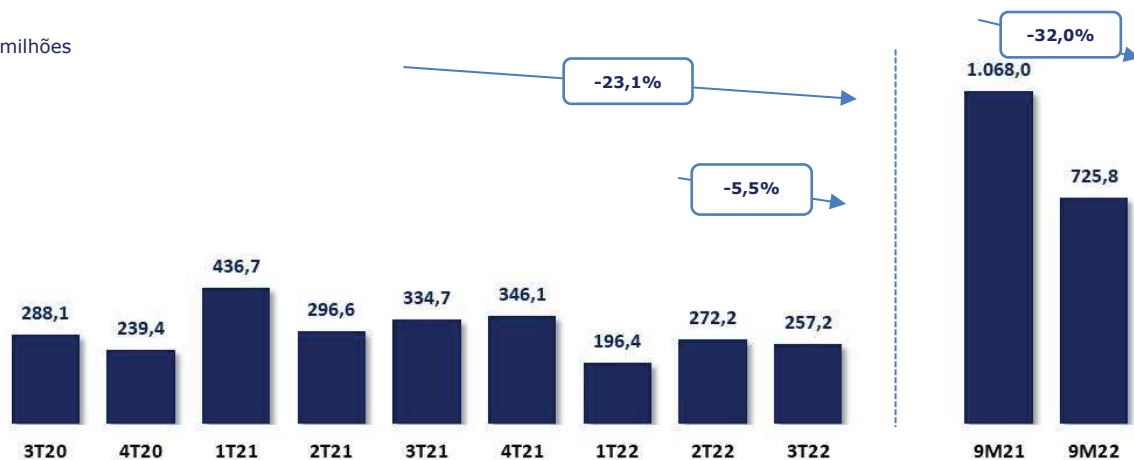
ROAA no 3T22 (%)

- 0,2 p.p em 3 meses
- 0,9 p.p em 12 meses



Lucro Líquido Contábil

R\$ milhões



Indicadores Contábeis (R\$ milhões)

	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Lucro Líquido Contábil (A) ⁽¹⁾	257,2	272,2	-5,5%	334,7	-23,1%	725,8	1.068,0	-32,0%
Patrimônio Líquido Médio (B)	5.398,0	5.219,8	3,4%	5.284,6	2,1%	5.235,4	4.972,4	5,3%
Ativos Médios (C)	64.900,7	61.418,7	5,7%	54.724,8	18,6%	62.248,2	52.178,8	19,3%
Retorno s/ PL Médio (ROAE) (% a.a.) (A/B)	19,1%	20,9%	-1,8 p.p	25,3%	-6,3 p.p	18,5%	28,6%	-10,2 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.) (A/C)	1,6%	1,8%	-0,2 p.p	2,4%	-0,9 p.p	1,6%	2,7%	-1,2 p.p

(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\$ 0,4 milhões para o 3T22 e R\$ 0,9 milhões para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022.

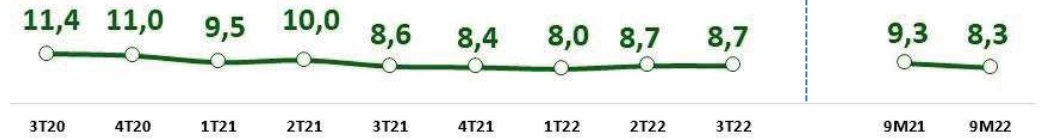
O **Lucro Líquido** atingiu R\$ 257,2 milhões no 3T22, redução de 5,5% sobre o 2T22 e 23,1% em comparação com o mesmo período do ano anterior. Seguimos em um momento desafiador da economia, com um custo de crédito ainda pressionado, porém já previsto. Nossa inadimplência está praticamente estável há cinco trimestres. A carteira de crédito ampliada cresceu 5,8% no trimestre e 23,8% no ano, com destaque para os segmentos grandes empresas e varejo.

No 9M22, o Lucro Líquido foi de R\$ 725,8 milhões, redução de 32,0% em comparação ao 9M21. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAF) foi de 18,5% no 9M22.

Comentário do Desempenho

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM – AR)

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



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado pela PDD e Variação Cambial	993,3	1.022,1	-2,8%	993,3	-	2.867,1	3.188,9	-10,1%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(169,3)	(68,3)	n.a	19,1	n.a	(348,6)	127,3	n.a
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.162,6	1.090,4	6,6%	974,2	19,3%	3.215,7	3.061,6	5,0%
Ativos Remuneráveis Médios	58.063,6	53.784,0	8,0%	48.669,6	19,3%	54.272,1	46.157,7	17,6%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.638,8)	(2.105,9)	25,3%	(1.795,0)	47,0%	(2.083,3)	(1.685,8)	23,6%
Ativos remuneráveis médios (B)	55.424,8	51.678,1	7,2%	46.874,6	18,2%	52.188,8	44.471,9	17,4%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,7%	8,7%	-	8,6%	0,1 p.p	8,3%	9,3%	-1,0 p.p

Margem Financeira Líquida (NIM)

Margem Financeira Líquida (NIM) (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	993,3	1.022,1	-2,8%	994,8	-0,1%	2.867,1	3.191,3	-10,2%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado (A)	993,3	1.022,1	-2,8%	994,8	-0,1%	2.867,1	3.191,3	-10,2%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	58.063,6	53.784,0	8,0%	48.669,6	19,3%	54.272,1	46.157,7	17,6%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5.881,1	5.177,6	13,6%	4.492,3	30,9%	5.453,8	4.862,1	12,2%
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	11.299,0	10.413,8	8,5%	9.610,0	17,6%	10.112,0	8.537,3	18,4%
Operações de Crédito (não inclui cessões e avais e fianças)	40.851,9	38.599,2	5,8%	35.037,3	16,6%	39.079,6	33.438,3	16,9%
Carteira de Câmbio	31,6	(406,6)	n.a	(470,0)	n.a	(373,3)	(680,0)	-45,1%
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.) (A/B)	7,0%	7,8%	-0,8 p.p	8,4%	-1,4 p.p	7,1%	9,3%	-2,2 p.p

Comentário do Desempenho

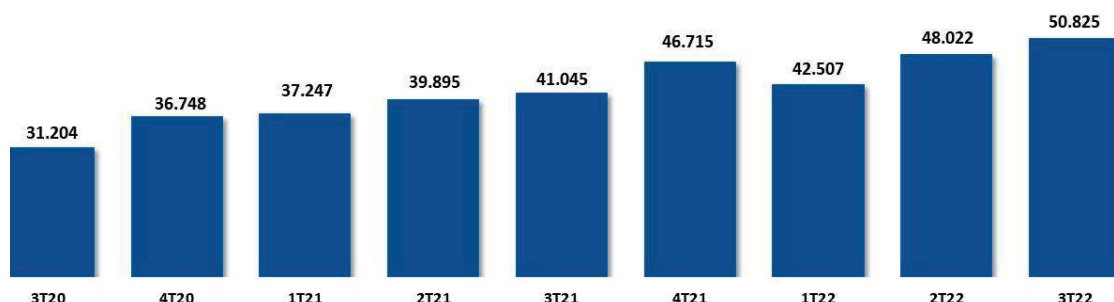
Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

3º trimestre de 2022

R\$ milhões

Empresas	74,4%
Consignado	19,8%
Veículos	3,8%
Outros	2,0%



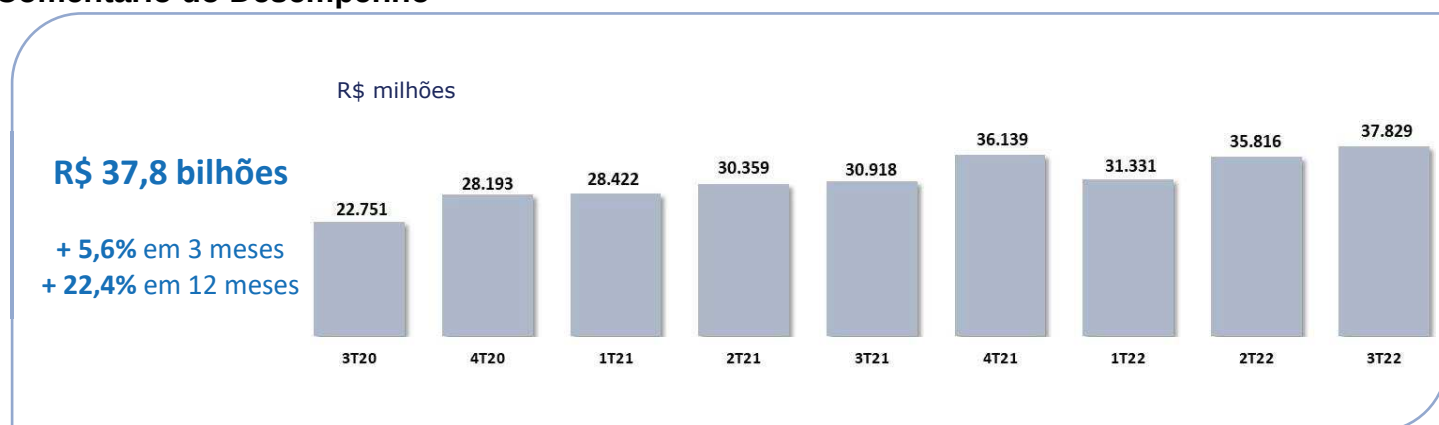
Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Crédito Empresas	37.828,6	35.816,1	5,6%	30.918,0	22,4%
Capital de Giro	8.220,7	8.010,6	2,6%	7.094,6	15,9%
FGI PEAC	4.786,2	4.841,5	-1,1%	6.990,5	-31,5%
Compra de Direitos Creditórios	10.945,8	10.066,3	8,7%	6.587,4	66,2%
Comércio Exterior	3.558,6	3.244,0	9,7%	1.970,7	80,6%
Leasing	2.505,2	2.296,4	9,1%	1.836,5	36,4%
Conta Garantida	2.141,3	2.250,7	-4,9%	1.882,0	13,8%
BNDES	310,9	244,0	27,4%	187,9	65,5%
Avais e Fianças Concedidos	5.359,9	4.862,6	10,2%	4.368,4	22,7%
Crédito Consignado	10.085,3	9.531,9	5,8%	8.459,9	19,2%
Consignado	9.082,3	8.793,1	3,3%	7.891,5	15,1%
Cartão Consignado	1.003,0	738,8	35,8%	568,4	76,5%
Crédito Veículos/Outros	1.931,9	1.791,3	7,8%	1.304,7	48,1%
Crédito C.G.I.	144,8	129,1	12,2%	93,4	55,0%
Títulos Privados ⁽¹⁾	834,4	753,4	10,8%	268,9	n.a
Carteira de Crédito Ampliada	50.825,0	48.021,8	5,8%	41.044,9	23,8%

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

A Carteira de Crédito Ampliada alcançou R\$ 50,8 bilhões em setembro de 2022, crescimento de 5,8% no trimestre e 23,8% em 12 meses. Todos os segmentos apresentaram incremento no saldo no período, com destaque para o segmento de Empresas que contribuiu com 22,4% da variação anual da carteira de crédito total, e pessoa física que representou 23,4% da variação.

Carteira Empresas

Comentário do Desempenho

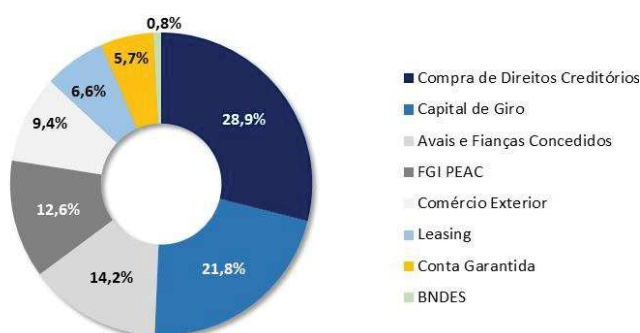


A Carteira de Empresas é composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para Empresas de pequeno, médio e grande portes. Essa carteira atingiu no 3T22 o montante de R\$ 37,8 bilhões, aumento de 5,6% no trimestre e aumento de 22,4% nos últimos 12 meses.

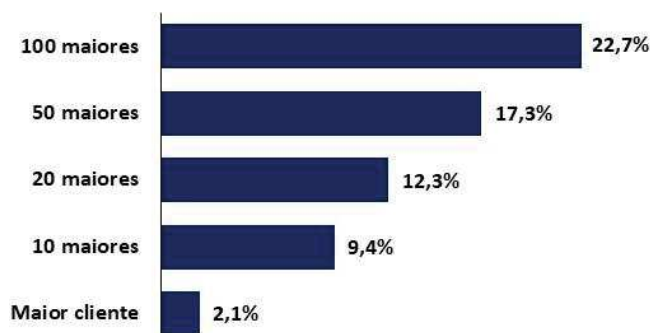
O Banco atua com carteira diversificada e crédito pulverizado. Os principais setores com exposição são: Indústria (31,5%), Serviços (22,9%) e Comércio (17,3%).

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Capital de Giro	8.220,7	8.010,6	2,6%	7.094,6	15,9%
FGI PEAC	4.786,2	4.841,5	-1,1%	6.990,5	-31,5%
Compra de Direitos Creditórios	10.945,8	10.066,3	8,7%	6.587,4	66,2%
Leasing	2.505,2	2.296,4	9,1%	1.836,5	36,4%
Conta Garantida	2.141,3	2.250,7	-4,9%	1.882,0	13,8%
Comércio Exterior	3.558,6	3.244,0	9,7%	1.970,7	80,6%
BNDES	310,9	244,0	27,4%	187,9	65,5%
Avais e Fianças Concedidos	5.359,9	4.862,6	10,2%	4.368,4	22,7%
Total Crédito Empresas	37.828,6	35.816,1	5,6%	30.918,0	22,4%

Breakdown por Produto (%)



Concentração do Crédito (%)



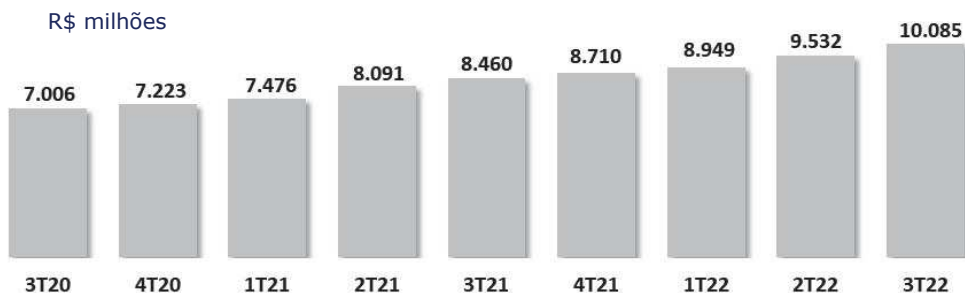
Crédito Consignado

Comentário do Desempenho

R\$ 10,1 bilhões no 3T22

+ 5,8% em 3 meses

+ 19,2% em 12 meses



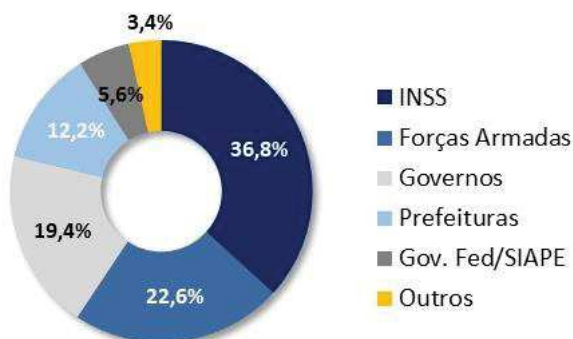
O crédito consignado somou R\$ 10,1 bilhões, com crescimento de 5,8% no trimestre e 19,2% em comparação com o 3T21. Priorizamos esse produto em função de seu perfil de risco e de sua importância na vinculação do cliente.

Através do **APP Consignado Daycoval** é possível simular e contratar empréstimos e financiamentos, refinanciamentos, acompanhar propostas e atualizações cadastrais. No 3T22, foram originados R\$ 335,2 milhões, que já representa 25,3% do total de origemção.

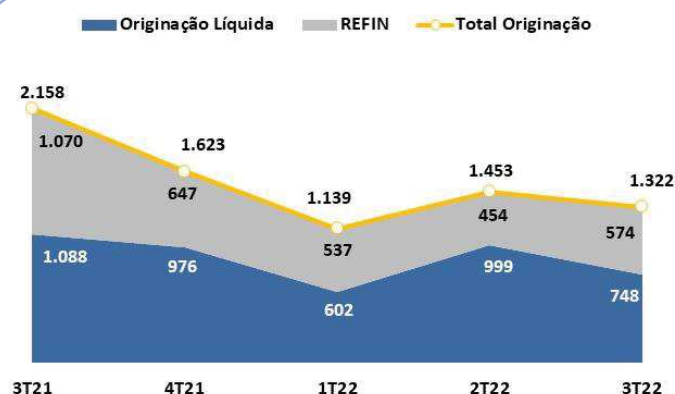
A carteira de Cartão Consignado totalizou R\$ 1,0 bilhão no 3T22, aumento de 35,8% no trimestre.

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 43,4% do total da origemção.

Distribuição da Carteira (%)

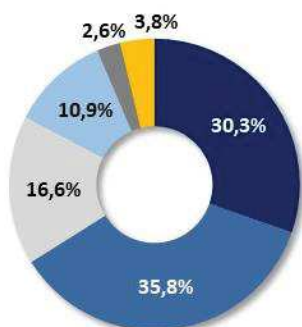


Originação

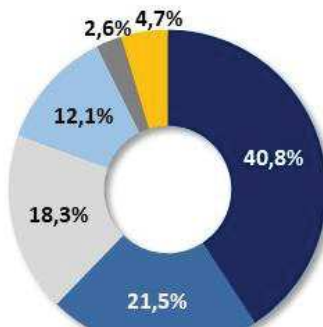


Distribuição da Originação

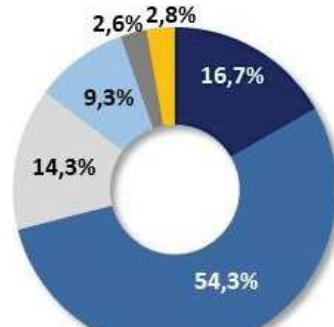
Originação Total



Originação Líquida



Originação de Refinanciamento



Carteira de Veículos

Comentário do Desempenho

Daycoval

parceria com



mercado
livre

Parceria para ampliar o acesso ao crédito para a compra de veículos usados dentro da sua plataforma.

“O e-commerce se consolidou e é natural que a venda de veículos também aumente em plataformas online. O Daycoval acompanha essa tendência e aposta nessa parceria com o Mercado Livre para a integração e ampliação de negócios de veículos nessas plataformas. **Acreditamos que com uma estratégia mais segmentada e direcionada adotada pelo parceiro, teremos um retorno maior na conversão em vendas financiadas**”, comenta Alexandre Teixeira, Diretor de Veículos do Banco Daycoval.

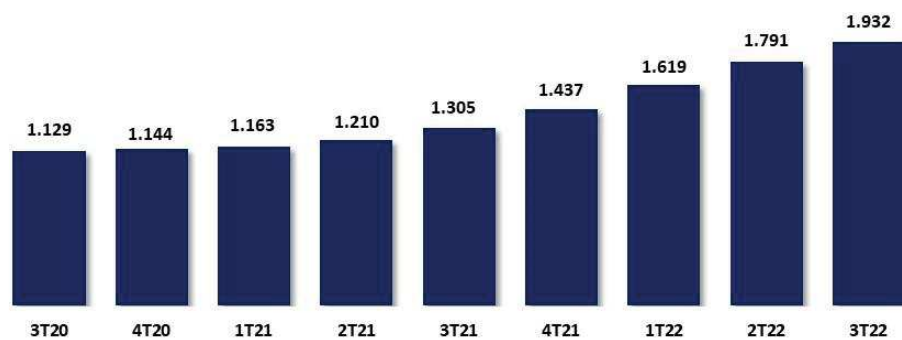
A estratégia segue a bem-sucedida parceria realizada com a OLX no segundo trimestre, possibilitando aos usuários a contratação do financiamento junto ao Daycoval.

Carteira

R\$ milhões

R\$ 1.931,9 milhões
no 3T22

+ 7,8% em 3 meses
+ 48,1% em 12 meses



82 %
Veículos
Leves

18 %
Veículos
Pesados

A carteira de Veículos continua crescendo de forma sustentável. No 3T22 encerrou com saldo de R\$ 1,9 bilhões, alta de 7,8% no trimestre e de 48,1% nos últimos 12 meses. Nesse trimestre atingiu R\$ 328,0 milhões de origem.

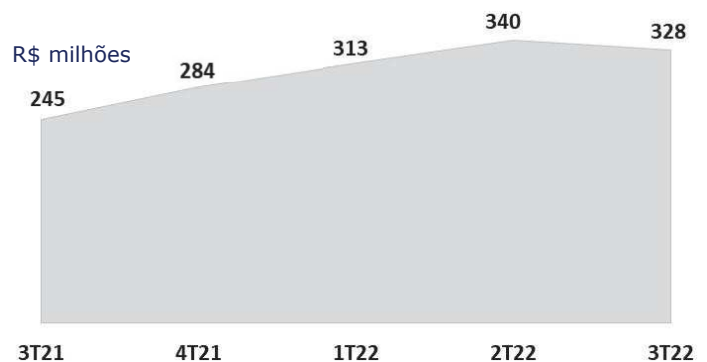
Os veículos leves permanecem com maior participação na carteira em relação aos veículos pesados, representando 82% da carteira no 3T22.

Originação

Idade média
dos Veículos
12 anos

Ticket
Médio
R\$ 9,9 mil

Plano
Médio
43 meses



CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

Comentário do Desempenho

R\$ 144,8 milhões
no 3T22

+ 12,2% em 3 meses
+ 55,0% em 12 meses



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



- ✓ 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

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 3T22 com saldo de R\$ 834,4 milhões, crescimento de 10,8% no último trimestre.

Daycoval
ASSET MANAGEMENT

R\$ milhões

- ✓ **R\$ 13,5 bilhões de Ativos sob Gestão e Administração**
- ✓ **Gestão de 78 Fundos**



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 3T22 encerrou com um total de ativos sob gestão e administração da ordem de R\$ 13.481,8 milhões.

Realiza a gestão de 78 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 de uma Carteira Administrada.

A Asset dispõe de uma equipe especializada de 25 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 3T22 o montante de ativos sob serviços (inclusive por meio da Daycoval Asset) alcançou R\$ 65,1 bilhões, por meio de 570 fundos.

Total de Ativos sob Serviços*

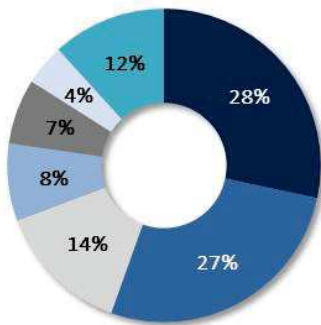
R\$ bilhões



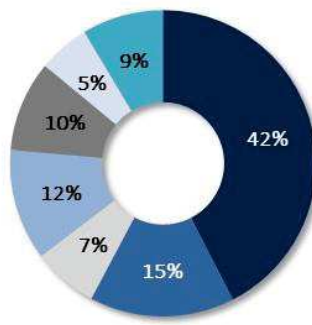
*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas.

Breakdown Fundos

Por classe (%)



Por quantidade (%)



■ FIPs Multiestratégia ■ Fundos Multimercado ■ Fundos de ações ■ FIDCs ■ Fundos de Renda Fixa ■ Fundos Imobiliários ■ Outros

Comentário do Desempenho

Daycoval Câmbio



Volume transacionado

+ R\$ 6,0 bilhões no 9M22
+ R\$ 2,1 bilhões no 3T22



Quantidade de Operações

+ 2,3 milhões no 9M22
+ 1,1 milhões no 3T22



162
Pontos de
Atendimento



Produtos
e serviços
especializados



Mais de 20
moedas estrangeiras
disponíveis



Atendimento por
telefone, 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 outras.



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

Volume transacionado no 3T22 por modalidade

R\$ 16,8 bilhões

+26% 3T22 vs 2T22 e
 +213% 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

R\$ 24,7 bilhões no 9M22
(Câmbio Pronto)



Câmbio

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

+ 30 mil transações no 9M22

R\$ 1,5 bilhões

-52% 3T22 vs 2T22 e
 -35% em 12 meses
(Escrow Account)



Serviços

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

DCM – Debt Capital Markets**Comentário do Desempenho**

Atuamos como coordenador solo, líder, ou em sindicato, para elaborar securitizações, operações estruturadas e complexas.

 Emissão de Debêntures, Notas Comerciais, Letras Financeiras, CRIs e CRAs e oferecemos, quando aplicável, a estruturação de Fundos de Investimentos como FIDCs, FIPs e FIIs.

**Volume de Emissões
Realizadas**

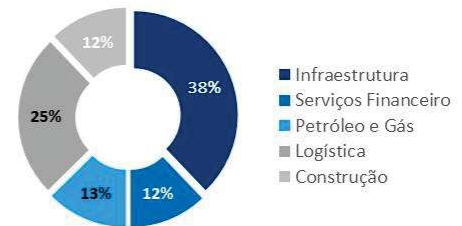
R\$ 9,6 bi

8 Emissões no 9M22

- 5 Emissões Debêntures
- 1 Emissão de CRI
- 1 Emissão de Letra Financeira
- 1 Emissão de Nota Comercial

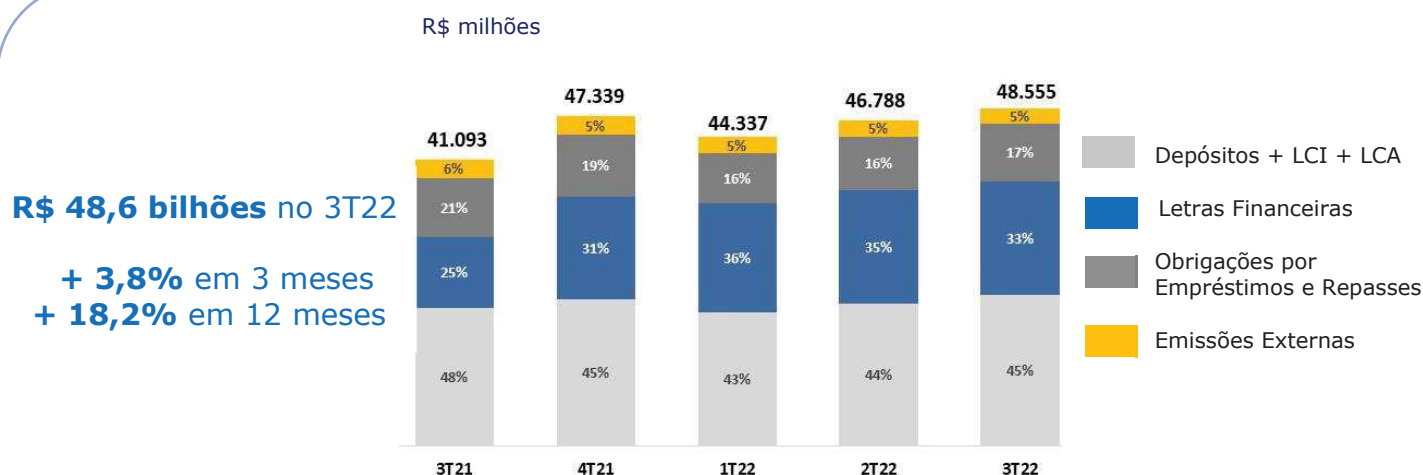
Distribuição Setorial

Em volume de emissões (%)



Captação

Comentário do Desempenho



Captação (R\$ MM)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Depósitos Totais	21.745,4	20.484,0	6,2%	19.748,2	10,1%
Depósitos	17.650,6	16.717,4	5,6%	15.864,8	11,3%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.094,8	3.766,6	8,7%	3.883,4	5,4%
Letras Financeiras	16.220,5	16.275,1	-0,3%	10.287,9	57,7%
Oferta Privada	14.071,3	13.165,2	6,9%	8.305,4	69,4%
Oferta Pública	1.073,7	1.036,1	3,6%	1.514,5	-29,1%
Letras Financeiras Garantidas	-	1.047,5	n.a.	-	n.a.
Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas	1.075,5	1.026,3	4,8%	468,0	n.a.
Empréstimos no Exterior e Repasses	8.302,7	7.633,0	8,8%	8.466,7	-1,9%
Empréstimos no Exterior	7.994,0	7.391,3	8,2%	8.282,6	-3,5%
Repasses do País - Instituições Oficiais	308,7	241,7	27,7%	184,1	67,7%
Emissões Externas	2.286,1	2.396,1	-4,6%	2.589,7	-11,7%
Total	48.554,7	46.788,2	3,8%	41.092,5	18,2%

As captações de clientes totalizaram R\$ 48,6 bilhões no 3T22, aumento de 3,8% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 18,2% 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\$ 16,2 bilhões no 3T22, estável em relação ao 2T22 e crescimento de 57,7% nos últimos 12 meses.

Nesse trimestre, houve o pagamento 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\$ 8,0 bilhões.

Ratings

Comentário do Desempenho

As 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 setembro de 2022, a Fitch Ratings atribuiu perspectiva estável 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's¹	Ba2	Ba2	Estável	AA.br	Estável
Fitch Ratings²	BB-	BB-	Estável	AA(bra)	Estável
Standard & Poors³	BB-	BB-	Estável	brAA+	Estável
RISKbank Eleven⁴	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 213 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	257	Depósitos a Prazo	201
Comércio Exterior	104	Depósitos Interfinanceiros	216
FGI Peac	367	LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	306
Compra de Direitos Creditórios	67	LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	329
Leasing	573	DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	49
Consignado	381	Obrigações por Empréstimos e Repasses	273
Veículos	480	Emissões Externas	761
BNDES	528	Letras Financeiras	676
Total Carteira de Crédito	288	Total Captação	501

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

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

Média Ponderada
Empresas

238

Média Ponderada
Varejo

427

Média Ponderada
Depósitos

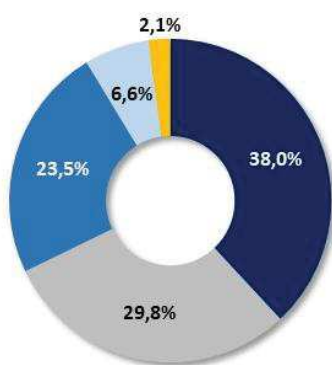
239

Média Ponderada
Captações Externas

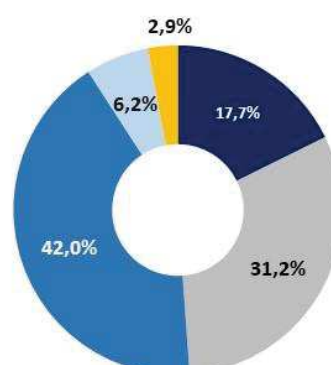
401

Operações a Vencer

Carteira de Crédito



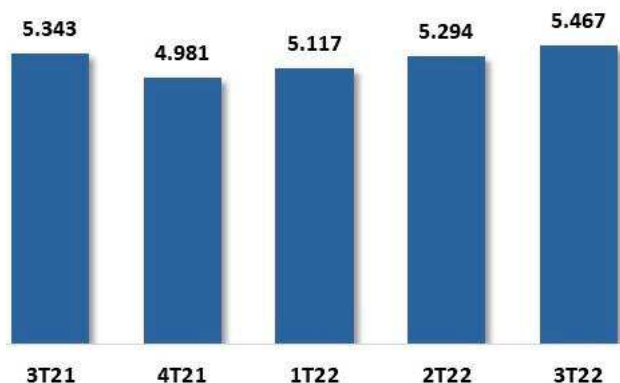
Captação



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

Comentário do Desempenho

R\$ milhões



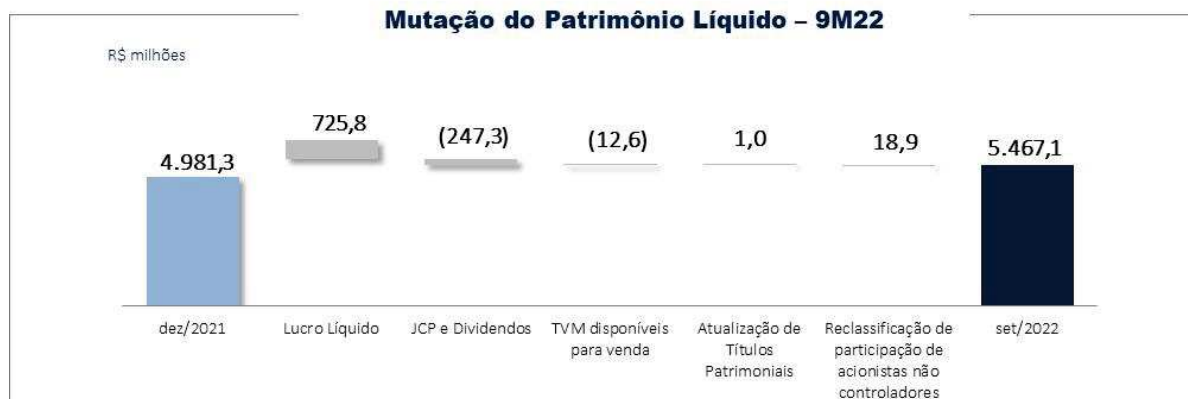
Composição do Patrimônio de Referência (R\$ MM)

	3T22
Patrimônio de referência	6.506,0
Patrimônio de referência - Nível I	6.506,0
Capital principal*	5.430,5
Patrimônio líquido	5.447,2
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(16,7)
Capital complementar	1.075,5
Letras financeiras perpétuas	1.075,5
Patrimônio de referência mínimo exigido	3.910,8
Indicador de Basileia	13,3%

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

Mutações do Patrimônio Líquido - 9M22

R\$ milhões



Índice de Basileia III (%)



O Acordo de Basileia III 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".

No trimestre, o índice de Basileia apresentou diminuição de 0,7 p.p. em relação ao 3T21. O índice de Basileia supera em 2,8 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

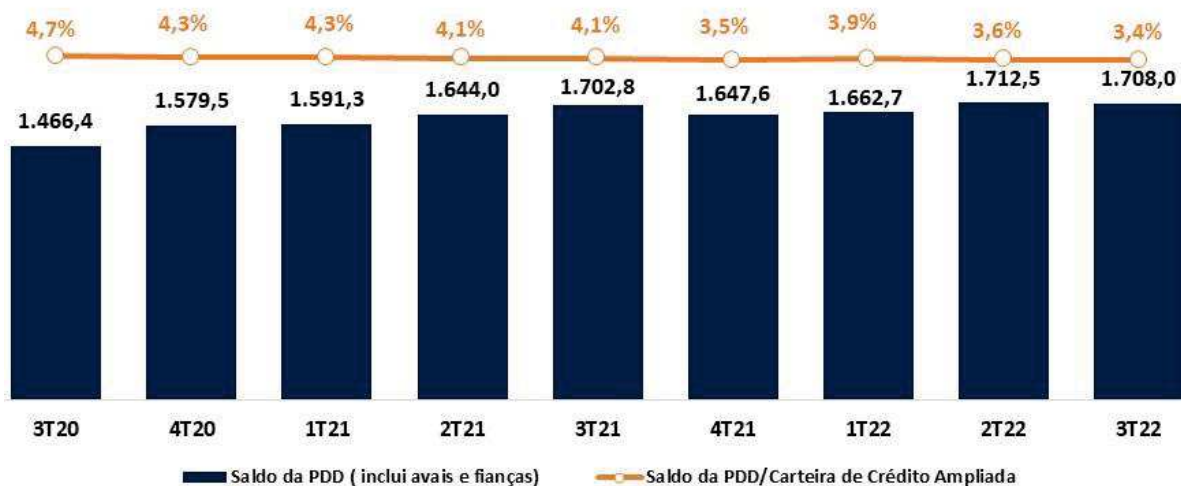
Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*	
AA	0,0%	10.954,6	21,6%	-	96,8% entre AA e C
A	0,5%	18.239,2	35,9%	91,2	
B	1,0%	17.591,5	34,6%	489,7	
C	3,0%	2.396,6	4,7%	155,5	
D	10,0%	513,9	1,0%	92,7	
E	30,0%	202,1	0,4%	94,3	
F	50,0%	216,9	0,4%	108,4	
G	70,0%	113,1	0,2%	79,1	
H	100,0%	597,1	1,2%	597,1	
Total Carteira		50.825,0	100,0%	1.708,0	
Total Provisão / Carteira				3,4%	

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$5.359,9 de carteira e R\$60,5 milhões de provisão no 3T22.

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 96,8% do total da carteira de crédito no 3T22. O saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa representou 3,4% da carteira de crédito, melhora de 0,2 p.p. em relação ao 2T22.

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

Comentário do Desempenho



3T22

Empresas			FGI PEAC		Consignado		Veículos/ Outros		C.G.I	
Rating	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA - C	33.204,5	399,5	4.578,7	107,5	9.592,4	155,7	1.663,0	69,3	143,3	4,2
D	285,9	50,0	50,9	9,5	47,4	8,9	129,5	24,2	0,2	0,0
E	93,8	43,4	25,1	11,8	37,6	17,7	45,1	21,2	0,4	0,2
F	88,7	44,3	77,6	38,8	28,2	14,1	22,1	11,1	0,3	0,1
G	54,6	38,2	19,5	13,6	25,1	17,6	13,9	9,7	-	-
H	149,4	149,4	34,4	34,4	354,5	354,5	58,2	58,2	0,6	0,6
Total	33.876,8	724,9	4.786,2	215,6	10.085,3	568,5	1.931,9	193,7	144,8	5,2
Total da PDD/ Carteira		2,1%		4,5%		5,6%		10,0%		3,6%

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%

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada

Comentário do Desempenho

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Carteira de Crédito Ampliada	50.825,0	48.021,8	5,8%	41.044,9	23,8%	50.825,0	41.044,9	23,8%
Constituição de Provisão	118,6	157,3	-24,6%	137,9	-14,0%	394,5	400,6	-1,5%
Saldo da PDD	1.708,0	1.712,5	-0,3%	1.702,8	0,3%	1.708,0	1.702,8	0,3%
Saldo da carteira E-H	1.129,1	1.132,2	-0,3%	1.031,6	9,5%	1.129,1	1.031,6	9,5%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	422,0	421,7	0,1%	289,8	45,6%	422,0	289,8	45,6%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	967,8	939,2	3,1%	818,6	18,2%	967,8	818,6	18,2%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	790,5	757,1	4,4%	668,6	18,2%	790,5	668,6	18,2%
Índices sobre carteira total - (%)								
Saldo da PDD / Carteira de Crédito	3,4%	3,6%	-0,2 p.p	4,1%	-0,8 p.p	3,4%	4,1%	-0,8 p.p
Saldo da Carteira E-H / Carteira de Crédito	2,2%	2,4%	-0,1 p.p	2,5%	-0,3 p.p	2,2%	2,5%	-0,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	1,9%	2,0%	-0,1 p.p	2,0%	-0,1 p.p	1,9%	2,0%	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,6%	1,6%	-	1,6%	-0,1 p.p	1,6%	1,6%	-0,1 p.p
Índices de Cobertura - (%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	404,7%	406,1%	-1,4 p.p	587,6%	n.a	404,7%	587,6%	n.a
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	176,5%	182,3%	-5,9 p.p	208,0%	-31,5 p.p	176,5%	208,0%	-31,5 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	216,1%	226,2%	-10,1 p.p	254,7%	-38,6 p.p	216,1%	254,7%	-38,6 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	151,3%	151,3%	-	165,1%	-13,8 p.p	151,3%	165,1%	-13,8 p.p
Baixa para prejuízo	(124,1)	(112,4)	10,4%	(79,8)	55,5%	(339,3)	(278,0)	22,1%
Créditos recuperados Empresas	20,1	8,0	n.a	25,6	-21,5%	42,1	69,0	-39,0%
Créditos recuperados Varejo	34,9	21,6	61,6%	17,4	n.a	73,1	47,5	53,9%

(*) inclusive parcelas vincendas

O saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa encerrou o 3T22 com R\$ 1.708,0 milhões, estavel em relação ao trimestre e nos últimos 12 meses. O saldo de PDD Adicional foi de R\$ 472,3 milhões.

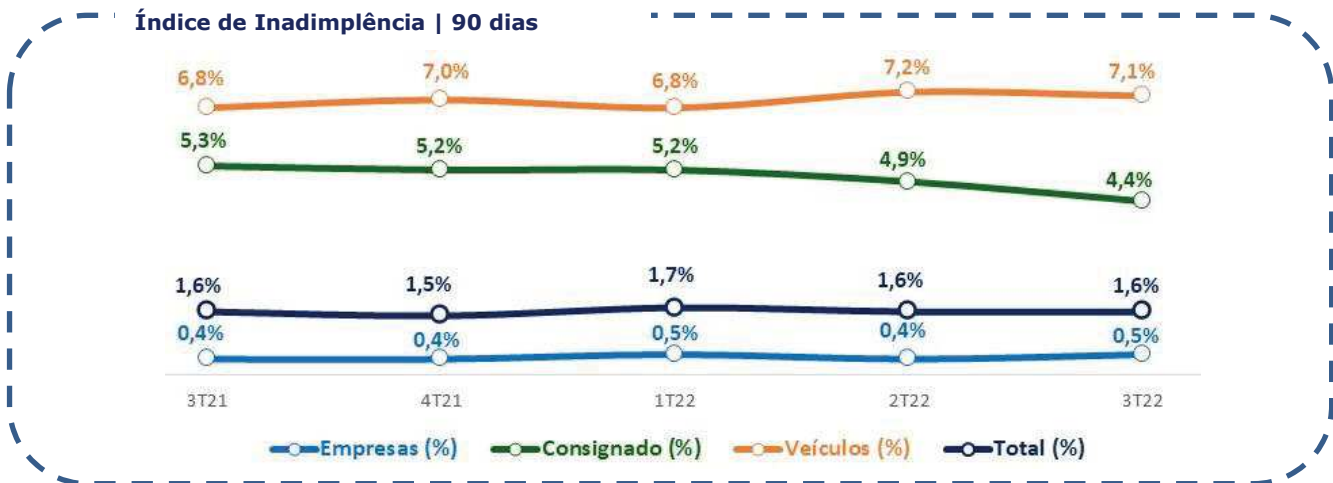
Movimentação da PDD

PDD (R\$ MM)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Saldo Inicial	1.712,5	1.662,7	3,0%	1.644,0	4,2%	1.647,6	1.579,5	4,3%
Constituição de Provisão	118,6	157,3	-24,6%	137,9	-14,0%	394,5	400,6	-1,5%
Empresas	46,0	75,1	-38,8%	30,2	n.a.	145,5	85,5	70,2%
FGI PEAC	5,5	(32,2)	-117,1%	9,3	n.a.	(32,6)	14,4	n.a.
Avais e Fianças	(0,1)	8,4	n.a.	5,2	n.a.	17,7	7,2	n.a.
Consignado	30,8	72,1	-57,3%	69,2	-55,5%	157,4	228,2	-31,0%
Veículos/Outros	37,0	38,8	-4,6%	23,4	58,1%	110,7	64,4	71,9%
C.G.I.	0,4	-	n.a.	0,6	-33,3%	1,0	0,9	11,1%
Títulos Privados	1,0	4,9	-78,8%	0,7	48,3%	5,2	0,7	n.a.
Baixa para Prejuízo	(124,1)	(112,4)	10,4%	(79,8)	55,5%	(339,3)	(278,0)	22,1%
Empresas	(48,8)	(78,6)	-37,9%	(63,0)	-22,5%	(208,3)	(197,1)	5,7%
Varejo	(75,3)	(33,8)	n.a.	(16,8)	n.a.	(131,0)	(80,9)	61,9%
Saldo Final PDD *	1.708,0	1.712,5	-0,3%	1.702,8	0,3%	1.708,0	1.702,8	0,3%

* Inclui avais e fianças no montante de R\$ 60,7 milhões no 3T22.

Créditos Vencidos há mais de 90 dias**Comentário do Desempenho**

O índice de inadimplência superior a 90 dias atingiu 1,6% no 3T22, estáveis a cinco trimestres. Nossos indicadores de qualidade permanecem em patamares confortáveis.

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

Os créditos vencidos há mais de 14 dias encerraram o trimestre praticamente estáveis e os créditos vencidos há mais de 60 dias tiveram uma leve redução 0,1 p.p. em relação o 2T22, demonstrando uma possível melhora de indicadores no próximo trimestre.

Índice de Cobertura

O índice de cobertura há mais de 90 dias alcançou 216,1% no 3T22, reflexo da solidez do balanço, tendo em vista a conjuntura macroeconômica atual. O saldo da carteira E-H encerrou o 3T22 em R\$ 1.129,1 milhões, estável em relação ao 2T22. 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)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	173.2	170.8	1.4%	76.7	n.a.
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	270.2	227.5	18.8%	186.7	44.8%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	210.5	159.4	32.1%	127.2	65.5%
Índices sobre carteira Empresas (%)					
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2.4%	2.5%	-0.1 p.p	2.9%	-0.5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Empresas	0.4%	0.5%	-0.1 p.p	0.2%	0.2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Empresas	0.7%	0.6%	0.1 p.p	0.6%	0.1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0.5%	0.4%	0.1 p.p	0.4%	0.1 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	348.1%	407.6%	-59.5 p.p	490.7%	n.a.
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	446.8%	581.7%	n.a.	720.0%	n.a.

(*) inclusive parcelas vincendas.

Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	188.4	193.4	-2.6%	171.7	9.7%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	498.6	522.9	-4.6%	506.1	-1.5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	441.0	466.1	-5.4%	449.8	-2.0%
Índices sobre carteira Consignado - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	5.6%	6.3%	-0.6 p.p	7.4%	-1.8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Consignado	1.9%	2.0%	-0.2 p.p	2.0%	-0.2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Consignado	4.9%	5.5%	-0.5 p.p	6.0%	-1.0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	4.4%	4.9%	-0.5 p.p	5.3%	-0.9 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	114.0%	114.2%	-0.2 p.p	124.0%	-9.9 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	128.9%	128.1%	0.8 p.p	139.5%	-10.6 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas.

Qualidade Carteira Veículos + Outros (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	60.0	57.1	5.1%	41.1	46.0%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	195.5	185.0	5.7%	121.9	60.4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	136.7	128.3	6.5%	88.3	54.8%
Índices sobre carteira Veículos + Outros - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos + Outros (%)	10.0%	10.2%	-0.2 p.p	11.9%	-1.9 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Veículos + Outros	3.1%	3.2%	-0.1 p.p	3.2%	-0.1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Veículos + Outros	10.1%	10.3%	-0.2 p.p	9.3%	0.8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos + Outros	7.1%	7.2%	-0.1 p.p	6.8%	0.3 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	99.1%	99.1%	-	127.8%	-28.7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	141.7%	142.9%	-1.2 p.p	176.4%	-34.7 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas.

Carteira de Renegociação

Comentário do Desempenho

As operações de crédito renegociadas somaram R\$ 3,7 bilhões no 3T22, que inclui R\$ 0,3 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.



3T22 – Total Renegociados (R\$ milhões)

Rating	Total	%
AA	425,4	11,6%
A	1.082,1	29,4%
B	1.258,6	34,2%
C	363,1	9,9%
D	147,6	4,0%
E	85,8	2,3%
F	82,9	2,3%
G	54,4	1,5%
H	178,3	4,8%
Total	3.678,2	100,0%

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%

Créditos Recuperados



Créditos Recuperados (R\$ MM)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Créditos recuperados Empresas	20,1	8,0	151,3%	25,6	-21,5%	42,1	69,0	-39,0%
Créditos recuperados Varejo	34,9	21,6	61,6%	17,4	100,6%	73,1	47,5	53,9%
Total	55,0	29,6	85,8%	43,0	27,9%	115,2	116,5	-1,1%

Desempenho Financeiro

Comentário do Desempenho

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ MM)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Operações de Crédito	2.016,7	1.937,3	4,1%	1.401,2	43,9%	5.241,8	3.842,7	36,4%
Empresas	1.232,8	1.241,2	-0,7%	809,1	52,4%	3.130,6	2.167,5	44,4%
Consignado	550,8	488,5	12,8%	447,8	23,0%	1.490,5	1.273,6	17,0%
Veículos/Outros	137,8	122,3	12,7%	93,9	46,8%	367,5	265,2	38,6%
C.G.I	6,4	6,0	6,7%	5,6	14,3%	17,9	13,5	32,6%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	88,9	79,3	12,1%	44,8	98,4%	235,3	122,9	91,5%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	395,4	363,7	8,7%	116,9	n.a	1.031,8	220,3	n.a
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	17,8	16,9	5,6%	19,3	-7,7%	97,4	54,7	78,1%
Resultado de Operações de Câmbio	110,2	103,8	6,2%	19,8	n.a	440,7	121,4	n.a
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-	-	-	0,4	n.a	-	1,9	n.a
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.540,1	2.421,7	4,9%	1.557,6	63,1%	6.811,7	4.241,0	60,6%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(453,4)	(376,6)	20,4%	(176,1)	n.a	(1.173,4)	(351,0)	n.a
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(666,3)	(618,8)	7,7%	(233,2)	n.a	(1.792,7)	(518,4)	n.a
Emissão de títulos no exterior	(45,1)	(244,9)	-81,6%	(236,3)	-80,9%	200,4	(151,6)	n.a
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(317,8)	(715,9)	-55,6%	(641,2)	-50,4%	184,7	(347,9)	n.a
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	(64,2)	556,5	n.a	724,0	n.a	(1.363,6)	319,2	n.a
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(118,6)	(160,4)	-26,1%	(137,3)	-13,6%	(394,5)	(400,2)	-1,4%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.665,4)	(1.560,1)	6,7%	(700,1)	n.a	(4.339,1)	(1.449,9)	n.a.
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	874,7	861,6	n.a	857,5	n.a	2.472,6	2.791,1	-11,4%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(169,3)	(68,3)	n.a	9,5	n.a	(348,6)	69,1	n.a
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.044,0	929,9	n.a	848,0	n.a	2.821,2	2.722,0	3,6%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	(75,4)	583,5		766,7		(1.340,0)	351,3	
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(50,3)	(33,8)		(97,2)		(24,4)	(89,0)	
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(187,9)	(667,7)		(476,8)		356,7	(90,7)	

No 3T22, as receitas de operações de crédito atingiram R\$ 2,0 bilhões, 4,1% superior ao 2T22 e 43,9% superior aos últimos 12 meses. A alta está relacionada ao crescimento da carteira no período.

A linha de operações de crédito para Empresas encerrou o 3T22 com receita de R\$ 1,2 bilhões, leve redução de 0,7% no trimestre e crescimento de 52,4% versus 3T21, em decorrência do aumento da carteira e taxa básica de juros. A linha de Consignado encerrou o trimestre com receita de R\$ 550,8 milhões, alta de 12,8% frente ao 2T22 e crescimento de 23,0% em 12 meses. A linha de Veículos encerrou o 3T22 com saldo de R\$ 137,8 milhões, crescimento de 12,7% no trimestre e aumento de 46,8% em comparação com 3T21.

O resultado de operações de Arrendamento Mercantil encerrou o trimestre com saldo de R\$ 88,9 milhões, 12,1% maior se comparado ao 2T22 e evolução de 98,4% nos últimos 12 meses.

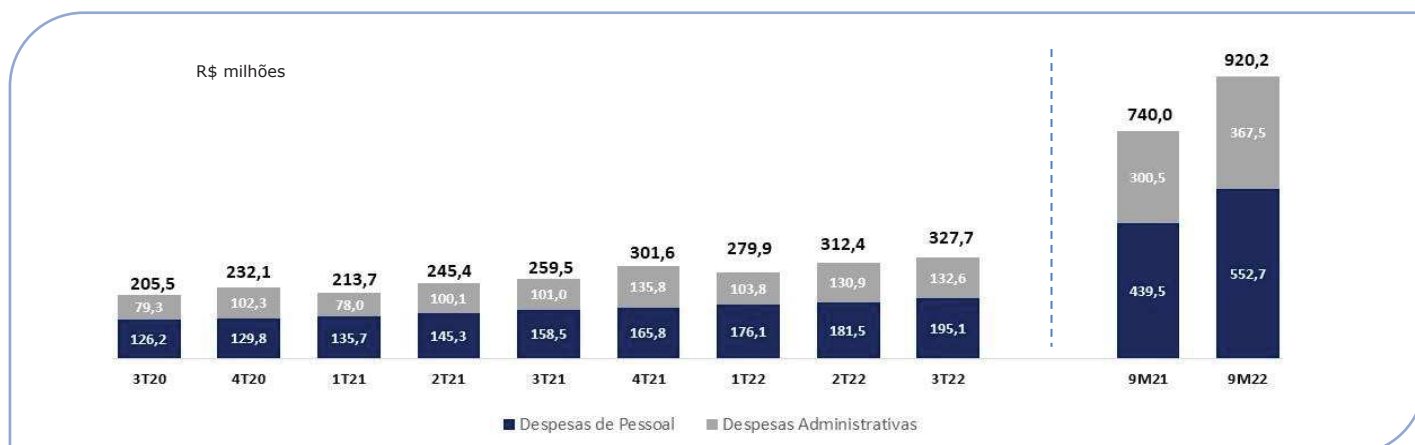
As despesas com operações de captação no mercado foram de R\$ 666,3 milhões. As despesas com operações de empréstimos e repasses foram de R\$ 317,8 milhões no trimestre.

O Resultado da Intermediação Financeira encerrou o trimestre com saldo de R\$ 874,7 milhões. Excluindo-se o efeito do ajuste do MTM do hedge das emissões externas e operações de crédito, o resultado da intermediação financeira ajustado foi de R\$ 1,0 bilhão.

O resultado com derivativos foi de R\$ 64,2 milhões negativo no 3T22, incluindo R\$ 75,4 milhões negativo de hedge. Excluindo este último efeito, o resultado com derivativos foi de R\$ 11,2 milhões negativo no 3T22 versus R\$ 27,0 milhões positivo no 2T22.

Despesas de Pessoal e Administrativas

Comentário do Desempenho



Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ MM)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
Despesas de Pessoal	(195,1)	(181,5)	7,5%	(158,5)	23,1%	(552,7)	(439,5)	25,8%
Despesas Administrativas	(132,6)	(130,9)	1,3%	(101,0)	31,3%	(367,5)	(300,5)	22,3%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(327,7)	(312,4)	4,9%	(259,5)	26,3%	(920,2)	(740,0)	24,4%
Despesas de Comissões (Total)	(110,2)	(108,6)	1,5%	(90,7)	21,5%	(308,8)	(227,4)	35,8%
Consignado	(89,3)	(87,1)	2,5%	(75,0)	19,1%	(245,9)	(211,7)	16,2%
Veículos + Outros	(20,4)	(21,0)	-2,9%	(15,2)	34,2%	(61,7)	(15,2)	n.a
CGI	(0,5)	(0,5)	-	(0,5)	0,0%	(1,2)	(0,5)	n.a
Total	(437,9)	(421,0)	4,0%	(350,2)	25,1%	(1.229,0)	(967,4)	27,0%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	34,6%	35,5%	-0,9 p.p	33,3%	1,4 p.p	32,5%	29,6%	2,9 p.p
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	39,0%	39,9%	-0,9 p.p	37,2%	1,8 p.p	37,0%	33,2%	3,8 p.p

As despesas administrativas e de pessoal totalizaram R\$ 327,7 milhões, crescimento de 4,9% no trimestre, impactado pelo acordo coletivo sindical.

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

34,6% no 3T22

- 0,9 p.p em 3 meses
+ 1,4 p.p em 12 meses

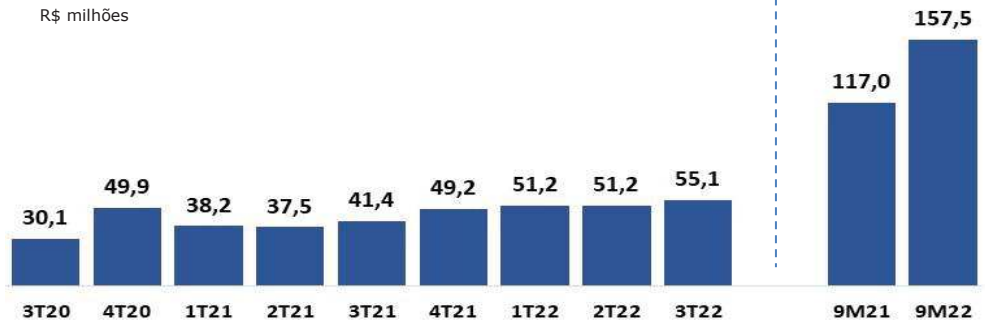


Índice de Eficiência Recorrente (R\$ MM)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ	9M22	9M21	Δ
(+) Despesas de Pessoal	(195,1)	(181,5)	7,5%	(158,5)	23,1%	(552,7)	(439,5)	25,8%
(+) Despesas de Administrativas	(132,6)	(130,9)	1,3%	(101,0)	31,3%	(367,3)	(300,5)	22,2%
(+) Despesas de Comissões	(110,2)	(108,6)	1,5%	(90,7)	21,5%	(308,8)	(227,4)	35,8%
Total de despesas (A)	(437,9)	(421,0)	4,0%	(350,2)	25,1%	(1.228,8)	(967,4)	27,0%
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente (-) PDD	1.162,6	1.090,5	6,6%	975,7	19,2%	3.215,7	3.063,9	5,0%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	102,0	94,3	8,1%	78,7	29,6%	289,8	207,7	39,5%
(+) Outros Ajustes - TVM	-	-	n.a.	(1,5)	n.a.	-	(2,3)	n.a.
Total (B)	1.264,6	1.184,8	6,7%	1.052,9	20,1%	3.505,5	3.269,3	7,2%
Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)	34,6%	35,5%	-0,9 p.p	33,3%	1,4 p.p	35,1%	29,6%	5,5 p.p
PPR/PLR	(55,1)	(51,2)	7,6%	(41,4)	33,0%	(157,5)	(117,0)	34,6%
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	39,0%	39,9%	-0,9 p.p	37,2%	1,8 p.p	39,5%	33,2%	6,4 p.p

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

R\$ milhões

As despesas relacionadas à provisão para pagamentos de PPR e PLR totalizaram R\$ 55,1 milhões no 3T22 e R\$ 157,5 milhões no 9M22.



Notas Explicativas


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

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Disponibilidades	4	465.751	311.805	466.102	312.094
Reservas no Banco Central do Brasil	5	657.264	435.630	657.264	435.630
Relações interfinanceiras		5.373	3.319	5.373	3.319
Instrumentos financeiros		61.816.065	57.617.009	62.914.527	58.641.525
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	6.469.891	4.659.241	4.752.637	3.310.566
Títulos e valores mobiliários	7	11.167.960	9.597.269	11.653.260	10.079.292
Derivativos	8.a	433.385	933.080	433.550	935.598
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	29.794.352	27.295.601	30.057.694	27.583.232
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.022.463	1.591.383
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	204.643	218.144
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(203.387)	(217.893)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	11.211.327	11.557.562	11.254.517	11.566.947
Carteira de câmbio	10	2.739.150	3.574.256	2.739.150	3.574.256
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.610.326)	(1.575.832)	(1.639.224)	(1.601.748)
Operações de crédito		(1.465.434)	(1.416.314)	(1.473.232)	(1.425.902)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(20.965)	(16.310)
Outros créditos diversos		(144.892)	(159.518)	(145.027)	(159.536)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.121.272	1.739.710	2.181.047	1.786.185
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.757.989	1.581.364	1.762.253	1.585.388
Fiscais	18.c	1.698.368	1.528.906	1.698.368	1.528.906
Cíveis	18.c	44.095	38.773	44.107	38.856
Trabalhistas	18.c	15.526	13.685	19.707	17.559
Outros		-	-	71	67
Outros créditos		345.178	257.060	350.130	265.210
Rendas a receber		43.142	35.177	45.255	40.627
Negociação e intermediação de valores		41.482	85.596	41.482	85.596
Diversos	11	260.554	136.287	263.393	138.987
Outros valores e bens	12	147.133	159.321	147.139	159.321
Ativos não financeiros mantidos para venda		100.189	89.204	100.190	89.204
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(4.982)	(3.270)	(4.982)	(3.270)
Despesas pagas antecipadamente		51.926	73.387	51.931	73.387
Investimentos		1.632.960	1.531.285	71.928	52.814
Participações em controladas e coligadas	14	1.628.556	1.525.731	10.894	-
Outros investimentos		4.404	5.554	61.034	52.814
Imobilizado de uso	15.a	56.904	61.154	63.999	68.358
Imobilizações de uso		124.524	119.541	136.457	130.994
(Depreciações acumuladas)		(67.620)	(58.387)	(72.458)	(62.636)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	209.686	223.203
Bens arrendados		-	-	448.698	409.213
(Depreciações acumuladas)		-	-	(239.012)	(186.010)
Intangível		-	-	187	257
TOTAL DO ATIVO		67.395.563	62.121.825	67.190.411	61.931.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas


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

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
		(Reapresentado)		(Reapresentado)	
Instrumentos financeiros		57.464.189	52.995.770	57.001.596	52.562.790
Depósitos	16.b	17.726.253	17.331.441	17.650.575	17.281.007
Operações compromissadas	16.a	6.261.519	2.474.519	6.261.519	2.474.519
Emissões de títulos	16.b	21.912.910	20.542.824	21.525.995	20.160.278
No Brasil		19.611.198	17.928.549	19.239.857	17.546.003
No Exterior		2.301.712	2.614.275	2.286.138	2.614.275
Obrigações por empréstimos	16.b	7.994.022	8.709.577	7.994.022	8.709.577
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	308.649	195.571	308.649	195.571
Dívidas subordinadas	16.b	1.075.498	992.038	1.075.498	992.038
Derivativos	8.a	511.924	207.588	511.924	207.588
Carteira de câmbio	10	1.673.414	2.542.212	1.673.414	2.542.212
Relações interfinanceiras e interdependências		364.241	217.061	364.241	217.061
Provisões para riscos	18	2.114.178	1.975.484	2.127.640	1.987.709
Fiscais		1.934.445	1.812.691	1.936.070	1.813.790
Cíveis		134.041	115.688	134.809	116.382
Trabalhistas		45.692	47.105	56.761	57.537
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	60.540	42.873	60.540	42.873
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	1.251.055	1.231.008	1.417.841	1.370.966
Outras obrigações		694.116	678.351	751.488	749.196
Sociais e estatutárias	17.a	228.791	368.900	231.114	371.570
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		29.759	11.698	29.889	11.856
Negociação e intermediação de valores		51.272	46.905	51.272	46.905
Diversas	17.b	384.294	250.848	439.213	318.865
Patrimônio líquido	20	5.447.244	4.981.278	5.467.065	5.000.961
Patrimônio líquido de acionistas controladores		5.447.244	4.981.278	5.447.244	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		(12.734)	(144)	(12.734)	(144)
Lucros acumulados		454.153	-	454.153	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	19.821	19.683
Participação de acionistas não controladores		-	-	19.821	19.683
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		67.395.563	62.121.825	67.190.411	61.931.556

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

		Banco				Consolidado			
	Referência nota explicativa	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Trimestre findo em 30/09/2021	Período de nove meses findo em 30/09/2021	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Trimestre findo em 30/09/2021	Período de nove meses findo em 30/09/2021
								(Reapresentado)	(Reapresentado)
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.470.268	6.615.888	1.505.534	4.093.007	2.540.086	6.811.659	1.557.817	4.241.554
	Carteira de crédito	21.a	1.917.560	4.977.957	1.349.400	3.700.411	5.241.809	1.401.237	3.842.755
	Títulos e valores mobiliários	21.b	377.097	986.544	109.727	202.610	395.418	117.097	220.820
	Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	75.052	237.535	32.730	79.108	17.814	19.361	54.687
	Câmbio	21.d	100.559	413.861	13.315	108.941	110.183	19.760	121.355
	Venda ou transferência de ativos financeiros		-	(9)	362	1.937	-	(9)	1.937
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.561.828)	(3.984.042)	(568.591)	(1.062.747)	(1.546.758)	(3.944.542)	(562.804)	(1.049.741)
	Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(454.936)	(1.177.006)	(176.326)	(351.663)	(1.173.379)	(176.057)	(351.039)
	Emissões de títulos no Brasil	21.e	(680.335)	(1.829.581)	(238.324)	(530.126)	(666.260)	(233.213)	(518.375)
	Emissões de títulos no exterior	21.e	(45.193)	200.214	(236.394)	(151.890)	200.408	(236.317)	(151.589)
	Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(317.779)	184.726	(641.215)	(347.919)	184.726	(641.215)	(347.919)
	Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(63.585)	(1.362.395)	723.668	318.851	(64.212)	723.998	319.181
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		908.440	2.631.846	936.943	3.030.260	993.328	2.867.117	995.013	3.191.813
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		9.e	(117.339)	(390.309)	(135.464)	(393.227)	(118.583)	(137.281)	(400.238)
	Carteira de crédito		(120.995)	(391.305)	(124.970)	(356.092)	(122.175)	(126.788)	(363.234)
	Outros créditos		3.519	18.663	(5.404)	(29.975)	3.455	18.545	(29.844)
	Avais e fianças		137	(17.667)	(5.090)	(7.160)	137	(17.667)	(7.160)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		791.101	2.241.537	801.479	2.637.033	874.745	2.472.617	857.732	2.791.575
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS			(374.796)	(1.051.227)	(278.348)	(789.708)	(437.824)	(320.282)	(901.317)
	Receitas de prestação de serviços	21.g	96.333	273.836	74.002	194.810	101.965	289.826	78.681
	Resultado de operações com seguros		-	-	-	-	-	(304)	(11)
	Despesas de pessoal	21.h	(169.535)	(484.161)	(139.332)	(385.985)	(195.099)	(552.677)	(439.506)
	Outras despesas administrativas	21.i	(245.119)	(685.117)	(192.711)	(525.991)	(242.833)	(676.334)	(191.770)
	Despesas tributárias	19.a.ii	(55.580)	(160.252)	(54.636)	(155.935)	(65.768)	(190.775)	(61.974)
	Resultado de participação em controladas e coligadas	14.a	38.939	98.098	31.777	57.722	489	1.080	-
	Outras receitas e despesas operacionais	21.j	13.702	32.538	12.582	(11.173)	18.848	35.750	21.715
	Despesas de depreciação e amortização		(3.147)	(9.447)	(3.139)	(8.670)	(3.414)	(10.248)	(3.402)
	Despesas com provisões para riscos								
	Fiscais		(41.223)	(102.126)	(11.845)	(24.676)	(41.417)	(102.721)	(11.975)
	Cíveis		(9.995)	(16.526)	(4.755)	55.420	(9.997)	(16.533)	(4.781)
	Trabalhistas		829	1.930	9.709	14.770	(598)	998	11.720
RESULTADO OPERACIONAL		416.305	1.190.310	523.131	1.847.325	436.921	1.250.679	537.450	1.890.258
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(790)	5.898	811	24.889	4.803	19.790	7.367	38.448
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		415.515	1.196.208	523.942	1.872.214	441.724	1.270.469	544.817	1.928.706
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		19.a.i	(104.474)	(316.240)	(148.543)	(689.376)	(387.175)	(168.546)	(743.091)
	Provisão para imposto de renda		(105.653)	(328.353)	(123.377)	(450.204)	(111.810)	(344.900)	(129.094)
	Provisão para contribuição social		(93.048)	(271.513)	(125.785)	(391.747)	(103.026)	(300.134)	(135.346)
	Ativo (passivo) fiscal diferido		94.227	283.626	100.619	152.575	85.432	257.859	95.894
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(54.208)	(155.067)	(40.682)	(114.783)	(55.080)	(157.482)	(41.353)	(117.030)
LUCRO LÍQUIDO		256.833	724.901	334.717	1.068.055	257.240	725.812	334.918	1.068.585
	Lucro líquido atribuído aos acionistas controladores	256.833	724.901	334.717	1.068.055	256.833	724.901	334.717	1.068.055
	Lucro líquido atribuído aos acionistas não controladores	-	-	-	-	407	911	201	530

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas



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

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Trimestre findo em 30/09/2021	Período de nove meses findo em 30/09/2021	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Trimestre findo em 30/09/2021	Período de nove meses findo em 30/09/2021
LUCRO LÍQUIDO	256.833	724.901	334.717	1.068.055	257.240	725.812	(Reapresentado) 334.918	(Reapresentado) 1.068.585
Outros resultados abrangentes	2.401	(12.590)	8.335	1.912	2.401	(12.590)	8.335	1.912
Ajustes a valor justo -								
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda								
Atribuídos ao Controlador	8.388	(4.197)	17.582	9.985	8.388	(4.197)	17.582	9.985
Atribuídos a empresas controladas	(2.212)	(10.265)	(1.333)	(3.579)	(2.212)	(10.265)	(1.333)	(3.579)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial								
Atribuídos ao Controlador	(3.775)	1.872	(7.914)	(4.494)	(3.775)	1.872	(7.914)	(4.494)
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	259.234	712.311	343.052	1.069.967	259.641	713.222	343.253	1.070.497

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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							(12.590)	(12.590)	-	(12.590)
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido		-	-	-	-	724.901	-	724.901	911	725.812
Destinações:										
Reserva legal		-	-	23.403	-	(23.403)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(247.345)	-	(247.345)	-	(247.345)
Distribuição de resultado aos acionistas não controladores	26.f	-	-	-	-	-	-	-	(773)	(773)
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	153.244	1.293.196	454.153	(12.734)	5.447.244	19.821	5.467.065
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		-	-	-	-	-	1.912	1.912	-	1.912
Atualização de títulos patrimoniais		-	846	-	-	-	-	846	-	846
Lucro líquido		-	-	-	-	1.068.055	-	1.068.055	530	1.068.585
Destinações:										
Reserva legal		-	-	36.667	-	(36.667)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio		-	-	-	-	(153.844)	-	(153.844)	-	(153.844)
Distribuição de resultado aos acionistas não controladores	26.f	-	-	-	-	-	-	-	(800)	(800)
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2021		3.557.260	1.125	95.798	816.582	877.544	(5.467)	5.342.842	20.304	5.363.146

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas


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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
				(Reapresentado)
RECEITAS	6.421.128	4.272.673	6.643.915	4.451.427
Receitas da intermediação financeira	6.615.888	4.411.858	6.811.659	4.560.735
Receitas de prestação de serviços	273.836	194.810	289.826	207.728
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(390.309)	(393.227)	(394.500)	(400.238)
Outras	(78.287)	59.232	(63.070)	83.202
DESPESAS	(3.984.042)	(1.381.598)	(3.944.542)	(1.368.922)
Despesas da intermediação financeira	(3.984.042)	(1.381.598)	(3.944.542)	(1.368.922)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(667.662)	(512.377)	(657.633)	(513.471)
Materiais, energia e outros insumos	(108.457)	(71.090)	(123.595)	(86.639)
Serviços de terceiros	(559.205)	(441.287)	(534.038)	(426.832)
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.769.424	2.378.698	2.041.740	2.569.034
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(9.447)	(8.670)	(10.248)	(9.622)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	1.759.977	2.370.028	2.031.492	2.559.412
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	98.098	57.722	1.080	-
Resultado de equivalência patrimonial	98.098	57.722	1.080	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	1.858.075	2.427.750	2.032.572	2.559.412
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	1.858.075	2.427.750	2.032.572	2.559.412
PESSOAL	563.439	438.858	624.070	486.393
Remuneração direta	475.847	367.600	521.430	403.868
Benefícios	69.768	57.115	81.865	66.074
FGTS	17.824	14.143	20.775	16.451
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	552.280	907.221	663.987	989.940
Federais	532.310	891.532	629.120	964.338
Estaduais	3.361	2.260	3.415	2.320
Municipais	16.609	13.429	31.452	23.282
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	17.455	13.616	18.703	14.494
Aluguéis	17.455	13.616	18.703	14.494
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	724.901	1.068.055	725.812	1.068.585
Juros sobre o capital próprio	247.345	153.844	247.345	153.844
Lucros retidos	477.556	914.211	477.556	914.211
Participação de acionistas não controladores	-	-	911	530

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022 E DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
	(Reapresentado)			
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	724.901	1.068.055	725.812	1.068.055
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	9.447	8.670	10.248	9.622
Impostos diferidos	(283.626)	(152.575)	(257.859)	(140.894)
Impostos correntes	599.866	841.951	645.034	883.985
Provisão para riscos	138.693	66.240	139.931	63.635
Provisão para avais e fianças concedidos	17.667	7.160	17.667	7.160
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	391.305	356.092	389.825	360.560
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	5.553	2.674
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(5.744)	28.790	(5.626)	28.659
Provisão para outros créditos diversos	(12.919)	1.185	(12.919)	1.185
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.712	(5.234)	1.712	(5.234)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	57.202	(10.444)	57.202	(10.444)
Resultado na alienação de ativo permanente	3.069	9.229	(9.395)	(3.820)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(98.098)	(57.722)	(1.080)	-
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	818.574	1.093.342	980.293	1.197.088
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	1.543.475	2.161.397	1.706.105	2.265.143
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	667.502	(7.058.884)	520.989	(7.162.168)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.633.132)	(1.265.676)	(1.264.553)	(906.663)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(749.752)	(3.425.822)	(750.676)	(3.595.966)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(76.508)	45.042	(76.508)	45.042
(Aumento) Redução da carteira de crédito e de arrendamento mercantil	(2.841.266)	(1.446.841)	(3.236.636)	(1.909.430)
(Aumento) Redução em outros créditos	957.786	(2.660.141)	923.752	(2.630.454)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	12.532	(29.338)	25.924	(29.341)
Aumento (Redução) em depósitos	394.812	1.839.857	369.568	1.837.173
Aumento (Redução) em operações compromissadas	3.787.000	(95.100)	3.787.000	(95.100)
Aumento (Redução) em emissões de títulos	2.153.844	(1.162.121)	2.165.050	(1.000.318)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	140.880	866.105	140.880	866.105
Aumento (Redução) em outras obrigações	(812.162)	844.481	(844.975)	867.627
Imposto de renda e contribuição social pagos	(666.532)	(569.330)	(717.837)	(610.843)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.210.977	(4.897.487)	2.227.094	(4.897.025)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(4.982)	(7.813)	(5.463)	(8.301)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(4.982)	(7.813)	(5.463)	(8.301)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(783.759)	(630.354)	(799.333)	(630.354)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(743.358)	2.931.798	(743.358)	2.931.798
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	83.460	7.300	83.460	7.300
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(373.673)	(173.629)	(373.673)	(173.629)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.817.330)	2.135.115	(1.832.904)	2.135.115
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(57.202)	10.444	(57.202)	10.444
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	331.463	(2.759.741)	331.525	(2.759.767)
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	1.606.207	1.052.629	1.606.558	1.052.751
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	331.463	(2.759.741)	331.525	(2.759.767)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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 novembro 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	
	30/09/2022	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:

- 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.
- A Resolução CMN nº 4.975: Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil 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 2020, nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, no 4.967, 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 trimestre e período de nove meses findo em 30 de setembro 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.

Notas Explicativas



A Resolução CMN nº 4.967, de 25 de novembro de 2021, facultou às instituições financeiras, até o final do exercício de 2022, a mensuração de propriedades para investimento e ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros com base nas variações dos seus preços no mercado que não possam ser mensurados no nível 1 da hierarquia de valor justo, conforme regulamentação vigente, pelo custo de aquisição deduzido de eventual perda por redução ao valor recuperável. A partir de 1º de janeiro de 2023, as propriedades para investimento destinadas ao uso por entidades controladas ou pela entidade controladora da instituição e as decorrentes de ativos não financeiros mantidos para venda, recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa solução transferidos pelas instituições financeiras para entidade integrante do mesmo conglomerado prudencial devem ser avaliadas pelo método do custo. Também estabelece que os ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros com base nas variações dos seus preços no mercado devem ser inicialmente reconhecidos pelo preço de aquisição à vista, acrescido dos custos de transação.

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.

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	30/09/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Demonstrações dos fluxos de caixa			
Aumento (Redução) em outras obrigações	847.725	(3.244)	844.481
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(3.244)	3.244	-
Consolidado			
Demonstrações do resultado			
Títulos e valores mobiliários	220.269	551	220.820
Outras despesas administrativas	(527.928)	(37)	(527.965)
Participação de acionistas não controladores	(16)	16	-
Lucro líquido	1.068.055	530	1.068.585
Demonstrações dos fluxos de caixa			
Aumento (Redução) em outras obrigações	869.081	(1.454)	867.627
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(1.454)	1.454	-
Demonstrações do valor adicionado			
Receita da intermediação financeira	4.560.184	551	4.560.735
Materiais, energia e outros insumos	(86.602)	(37)	(86.639)
Participação de acionistas não controladores	16	514	530

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	31/12/2021		
	Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
Banco			
Balanco patrimonial - Passivo			
Diversas	185.819	65.029	250.848
Resultado de exercicios futuros	65.029	(65.029)	-
Consolidado			
Balanco patrimonial - Passivo			
Diversas ⁽¹⁾	231.228	87.637	318.865
Resultado de exercicios 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 pré-fixadas 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.
- 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.

Notas Explicativas



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 setembro 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.

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.

Notas Explicativas



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 outras transações, tais como:

- 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	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Disponibilidades	465.751	311.805	466.102	312.094
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	880.299	675.884	880.299	675.884
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	260.157	287.055	260.157	287.055
Total	1.606.207	1.274.744	1.606.558	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	
	30/09/2022	31/12/2021
Reservas em conta de pagamento instantâneo	125.240	3.369
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	169.060	181.074
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	348.476	235.956
Outros recolhimentos obrigatórios	14.488	15.231
Total	657.264	435.630

Notas Explicativas

BancoDaycoval

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				31/12/2021
	30/09/2022			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	3.799.993	-	-	3.799.993	1.954.989
Posição bancada	880.299	-	-	880.299	675.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	58.617	-	-	58.617	420.492
Letras do Tesouro Nacional - LTN	200.000	-	-	200.000	155.860
Notas do Tesouro Nacional - NTN	621.682	-	-	621.682	99.532
Posição financiada	2.919.694	-	-	2.919.694	1.279.105
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.241.374	-	-	1.241.374	29.501
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.000.000	-	-	1.000.000	265.198
Notas do Tesouro Nacional - NTN	678.320	-	-	678.320	984.406
Depósitos interfinanceiros	1.717.254	678.794	13.693	2.409.741	2.417.197
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	260.157	-	-	260.157	287.055
Total	5.777.404	678.794	13.693	6.469.891	4.659.241

	Consolidado				31/12/2021
	30/09/2022			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	3.799.993	-	-	3.799.993	1.954.989
Posição bancada	880.299	-	-	880.299	675.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	58.617	-	-	58.617	420.492
Letras do Tesouro Nacional - LTN	200.000	-	-	200.000	155.860
Notas do Tesouro Nacional - NTN	621.682	-	-	621.682	99.532
Posição financiada	2.919.694	-	-	2.919.694	1.279.105
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.241.374	-	-	1.241.374	29.501
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.000.000	-	-	1.000.000	265.198
Notas do Tesouro Nacional - NTN	678.320	-	-	678.320	984.406
Depósitos interfinanceiros	-	678.794	13.693	692.487	1.068.522
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	260.157	-	-	260.157	287.055
Total	4.060.150	678.794	13.693	4.752.637	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				
	30/09/2022			31/12/2021	
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido		
Livre negociação	5.360.507	34.818	-	5.395.325	78.824
Carteira própria	5.271.147	34.836	-	5.305.983	38
Debêntures ⁽⁴⁾	8.754	(22)	-	8.732	38
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.262.393	34.858	-	5.297.251	-
Vinculados a compromisso de recompra	49.499	(302)	-	49.197	78.786
Debêntures ⁽⁴⁾	49.499	(302)	-	49.197	78.786
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	39.861	284	-	40.145	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	39.861	284	-	40.145	-
Disponíveis para venda	5.762.530	-	(6.366)	5.756.164	9.504.399
Carteira própria	2.014.536	-	(10.300)	2.004.236	8.086.841
Letras financeiras do tesouro - LFT	312.075	-	213	312.288	7.120.803
Letras do tesouro nacional - LTN	1.174	-	(41)	1.133	2.135
Notas do tesouro nacional - NTN	373	-	(1)	372	338
Cotas de fundo de investimento	1.301.012	-	(10.582)	1.290.430	887.977
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	-	8.627
Debêntures ⁽⁴⁾	42.562	-	85	42.647	2.029
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	694	-	-	694	967
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	381	-	-	381	30.020
Certificados de depósitos a prazo - CDB	3	-	-	3	-
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	255.686	-	-	255.686	33.945
Notas comerciais	100.576	-	26	100.602	-
Vinculados a compromisso de recompra	3.295.822	-	4.268	3.300.090	1.115.308
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.991.781	-	2.025	2.993.806	964.109
Debêntures ⁽⁴⁾	274.361	-	2.240	276.601	151.199
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	29.680	-	3	29.683	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	452.172	-	(334)	451.838	302.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	389.650	-	195	389.845	275.796
Debêntures ⁽⁴⁾	62.522	-	(529)	61.993	26.454
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	16.471	-	-	16.471	16.843
Carteira própria	16.471	-	-	16.471	16.843
Títulos públicos de outros países	16.471	-	-	16.471	16.843
Total	11.139.508	34.818	(6.366)	11.167.960	9.600.066

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	Consolidado					
	30/09/2022			31/12/2021		
	Ajuste a valor justo no:					
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	5.360.674	34.818	-	5.395.492	79.149	78.523
Carteira própria	5.271.314	34.836	-	5.306.150	363	363
Debêntures ⁽⁴⁾	8.754	(22)	-	8.732	38	38
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.262.560	34.858	-	5.297.418	325	325
Vinculados a compromisso de recompra	49.499	(302)	-	49.197	78.786	78.160
Debêntures ⁽⁴⁾	49.499	(302)	-	49.197	78.786	78.160
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	39.861	284	-	40.145	-	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	39.861	284	-	40.145	-	-
Disponíveis para venda	6.256.954	-	(15.657)	6.241.297	9.975.880	9.983.926
Carteira própria	2.508.960	-	(19.591)	2.489.369	8.558.322	8.562.881
Letras financeiras do tesouro - LFT	349.262	-	216	349.478	7.155.817	7.160.689
Letras do tesouro nacional - LTN	1.174	-	(41)	1.133	2.135	2.071
Notas do tesouro nacional - NTN	373	-	(1)	372	338	329
Cotas de fundo de investimento	1.679.983	-	(11.549)	1.668.434	1.229.572	1.228.543
Títulos públicos no exterior	16.408	-	(2.785)	13.623	25.723	24.984
Títulos privados no exterior	59.349	-	(5.542)	53.807	75.455	77.124
Debêntures ⁽⁴⁾	42.562	-	85	42.647	2.029	2.003
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	2.920	-	-	2.920	3.095	3.092
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	381	-	-	381	30.020	29.908
Certificados de depósitos a prazo - CDB	178	-	-	178	162	162
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	255.686	-	-	255.686	33.945	33.945
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	87	-	-	87	-	-
Letras de câmbio - LC	21	-	-	21	31	31
Notas comerciais	100.576	-	26	100.602	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	3.295.822	-	4.268	3.300.090	1.115.308	1.119.026
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.991.781	-	2.025	2.993.806	964.109	967.236
Debêntures ⁽⁴⁾	274.361	-	2.240	276.601	151.199	151.790
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	29.680	-	3	29.683	-	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	452.172	-	(334)	451.838	302.250	302.019
Letras financeiras do tesouro - LFT	389.650	-	195	389.845	275.796	275.510
Debêntures ⁽⁴⁾	62.522	-	(529)	61.993	26.454	26.509
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	16.471	-	-	16.471	16.843	16.843
Carteira própria	16.471	-	-	16.471	16.843	16.843
Títulos públicos de outros países	16.471	-	-	16.471	16.843	16.843
Total	11.634.099	34.818	(15.657)	11.653.260	10.071.872	10.079.292

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de setembro 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 no período findo em 30 de setembro 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 setembro de 2022, o saldo de provisão é de R\$8.236 conforme Nota 9.e (R\$2.990 em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

b) Composição por prazo

	Banco					
	30/09/2022					31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo
Títulos públicos federais	-	5.458.241	657.421	2.919.149	29	9.034.840
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	5.456.992	657.198	2.919.145	-	9.033.335
Letras do tesouro nacional - LTN	-	910	223	-	-	1.133
Notas do tesouro nacional - NTN	-	339	-	4	29	372
Títulos e valores mobiliários no exterior	253	-	-	-	16.218	16.471
Eurobonds e assemelhados	-	-	-	-	-	-
Títulos públicos de outros países	253	-	-	-	16.218	16.471
Títulos privados	467	99.994	367.403	352.866	5.489	826.219
Debêntures ⁽¹⁾	-	57.929	185.633	195.051	557	439.170
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	694	-	694
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.064	-	-	30.064
Certificados de depósitos a prazo	-	3	-	-	-	3
Cédulas de produto rural - CPR	467	42.062	151.706	56.519	4.932	255.686
Notas comerciais	-	-	-	100.602	-	100.602
Cotas de fundos de investimento	38.568	-	-	-	1.251.862	1.290.430
Fundos de investimento imobiliário	34.169	-	-	-	-	34.169
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.251.862	1.251.862
Outros fundos de investimento	4.399	-	-	-	-	4.399
Total	39.288	5.558.235	1.024.824	3.272.015	1.273.598	11.167.960

	Consolidado					
	30/09/2022					31/12/2021
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo
Títulos públicos federais	13.000	5.458.408	681.611	2.919.149	29	9.072.197
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	13.000	5.457.159	681.388	2.919.145	-	9.070.692
Letras do tesouro nacional - LTN	-	910	223	-	-	1.133
Notas do tesouro nacional - NTN	-	339	-	4	29	372
Títulos e valores mobiliários no exterior	8.828	9.383	19.991	5.406	40.293	83.901
Títulos públicos no exterior	189	-	-	-	13.434	13.623
Títulos privados no exterior	8.386	9.383	19.991	5.406	10.641	53.807
Títulos públicos de outros países	253	-	-	-	16.218	16.471
Títulos privados	467	100.029	367.630	352.887	7.715	828.728
Debêntures ⁽¹⁾	-	57.929	185.633	195.051	557	439.170
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	694	2.226	2.920
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.064	-	-	30.064
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	38	140	-	-	178
Letras de câmbio - LC	-	-	-	21	-	21
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	87	-	-	87
Cédulas de produto rural - CPR	467	42.062	151.706	56.519	4.932	255.686
Notas comerciais	-	-	-	100.602	-	100.602
Cotas de fundos de investimento	176.587	-	-	-	1.491.847	1.668.434
Fundos de investimento em renda fixa	124.744	-	-	-	-	124.744
Fundos de investimento imobiliário	532	-	-	-	-	532
Fundos de investimento multimercado	34.538	-	-	-	-	34.538
Fundos de investimento de ações	12.374	-	-	-	-	12.374
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.491.847	1.491.847
Outros fundos de investimento	4.399	-	-	-	-	4.399
Total	198.882	5.567.820	1.069.232	3.277.442	1.539.884	11.653.260

(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, em 30 de junho de 2022, 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, conforme demonstrado a seguir:

Títulos e valores mobiliários reclassificados	Categoria		Montante reclassificado	Efeito no resultado
	De	Para		
Títulos públicos federais				
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	5.337.396	35.142

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.

Durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 não houve reclassificação de títulos e valores mobiliários.

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 setembro 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 estruturas de hedge contábil de risco de mercado, como segue:

- Objetivo de viabilizar a compra e venda de veículos leves e pesados, das operações de crédito na modalidade de financiamento de veículos (item objeto de *hedge*), registradas na rubrica de "Financiamento de veículos" (Nota 9.b). A estrutura de *hedge* desta operação foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de *hedge*, seja de juros ou de principal e juros, com objetivo de mitigar as oscilações da curva de juros, que impactam as captações de recursos destinados à formação da carteira de operações de crédito, protegendo a margem destas operações apuradas nas datas de suas concessões;
- 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). 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.

Notas Explicativas



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

30/09/2022		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
Financiamento de veículos	22/06/2027	R\$ 580.804	Futuros de DI	2.116	(2.141)	101,18%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(360.242)	351.915	97,69%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	41.423	(41.483)	100,14%
Captação IFC	15/06/2023	USD 100.000	Swap	(18.815)	18.677	99,27%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	30.819	(30.830)	100,04%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	52.579	(52.587)	100,02%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	(915)	879	96,07%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	8.050	(9.666)	120,07%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	106.425	(107.181)	100,71%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	96.898	(98.530)	101,68%
				(41.662)	29.053	

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) 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):

	30/09/2022							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	550.973	(117.588)	433.385	49.032	39.340	340.931	4.082	-	72.077	861.003	933.080
Operações de swap - diferencial a receber	489.119	(130.296)	358.823	4.668	11.716	338.357	4.082	-	18.347	845.919	864.266
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	38.117	10.513	48.630	28.910	17.581	2.139	-	-	37.392	14.104	51.496
Prêmios pagos por compra de opções de compra	9.790	2.195	11.985	1.507	10.043	435	-	-	2.858	980	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	9.433	-	9.433	9.433	-	-	-	-	10.940	-	10.940
Futuros de dólar (DOL)	11	-	11	11	-	-	-	-	816	-	816
Futuros de juros (DI)	3.306	-	3.306	3.306	-	-	-	-	783	-	783
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.197	-	1.197	1.197	-	-	-	-	941	-	941
Entidade controlada											
Derivativos	562	(397)	165	-	-	-	-	165	520	1.998	2.518
Operações de swap - diferencial a receber	562	(397)	165	-	-	-	-	165	520	1.998	2.518
Total do Consolidado - Ativo	551.535	(117.985)	433.550	49.032	39.340	340.931	4.082	165	72.597	863.001	935.598
Passivo											
Banco											
Derivativos	338.645	173.279	511.924	120.075	110.914	280.935	-	-	77.102	130.486	207.588
Operações de swap - diferencial a pagar	196.946	180.578	377.524	4.185	93.544	279.795	-	-	1.362	128.622	129.984
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	104.793	(7.912)	96.881	88.858	7.317	706	-	-	18.236	657	18.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	11.063	613	11.676	1.189	10.053	434	-	-	2.631	1.207	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	6.146	-	6.146	6.146	-	-	-	-	44.085	-	44.085
Futuros de dólar (DOL)	7.855	-	7.855	7.855	-	-	-	-	5.858	-	5.858
Futuros de juros (DI)	11.655	-	11.655	11.655	-	-	-	-	4.685	-	4.685
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	187	-	187	187	-	-	-	-	245	-	245

Notas Explicativas

BancoDaycoval

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

	30/09/2022		31/12/2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros				
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	13.947	25.843	13.480	54.873
	13.947	25.843	13.480	54.873
Swap				
Instituições financeiras	358.823	377.524	864.266	129.984
Pessoas jurídicas	311.217	375.205	813.687	128.771
Pessoas físicas	47.364	2.319	50.429	1.213
	242	-	150	-
Termo ("NDF")				
Pessoas jurídicas	48.630	96.881	51.496	18.893
Pessoas físicas	48.112	96.693	51.267	18.753
	518	188	229	140
Opções				
Instituições financeiras	11.985	11.676	3.838	3.838
Pessoas jurídicas	-	11.676	-	3.838
Pessoas físicas	3.488	-	596	-
	8.497	-	3.242	-
Entidade controlada				
Swap				
Instituições financeiras	165	-	2.518	-
	165	-	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):

	30/09/2022					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	45.428	647.809	1.768.402	32.144	-	2.493.783	3.607.103
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	522.520	1.617.706	-	-	2.140.226	3.314.150
Dólar x CDI	-	522.520	1.617.706	-	-	2.140.226	2.781.500
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	532.650
Estratégia de negociação ("trading")	45.428	125.289	150.696	32.144	-	353.557	292.953
CDI x Dólar	9.001	73.316	1.251	-	-	83.568	11.003
CDI x Taxa pré-fixada	5.769	18.111	110.761	1.232	-	135.873	141.232
Dólar x CDI	3.108	9.137	22.020	22.274	-	56.539	21.633
Dólar x Taxa pré-fixada	14.433	15.236	-	-	-	29.669	68.300
Taxa pré-fixada x Dólar	13.117	9.489	16.664	-	-	39.270	50.785
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	8.638	-	8.638	-
Passivo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	2.235.267	3.168.436	-	-	5.403.703	4.585.408
Dólar x CDI	-	2.235.267	3.168.436	-	-	5.403.703	4.585.408
Estratégia de negociação ("trading")	57.545	28.455	-	-	-	86.000	28.136
CDI x Dólar	6.790	16.724	-	-	-	23.514	16.935
CDI X Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	923
Dólar x Taxa pré-fixada	-	1.992	-	-	-	1.992	-
Taxa pré-fixada x Dólar	50.755	9.739	-	-	-	60.494	10.278
Termo ("NDF")	5.152.080	912.162	91.883	-	-	6.156.125	2.692.054
Posição comprada	1.045.788	743.625	91.829	-	-	1.881.242	1.170.162
Posição vendida	4.106.292	168.537	54	-	-	4.274.883	1.521.892
Futuros	5.740.236	4.148.193	7.582.017	541.888	304.706	18.317.040	12.610.692
Posição comprada	3.753.026	861.614	717.126	454.291	276.441	6.062.498	3.668.596
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.242.602	143.252	-	-	-	2.385.854	2.140.441
Futuros de dólar (DOL)	1.510.424	-	-	-	-	1.510.424	-
Futuros de juros (DI)	-	120.762	-	286.404	201.886	609.052	1.004.986
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	597.600	717.126	167.887	74.555	1.557.168	523.169
Posição vendida	1.987.210	3.286.579	6.864.891	87.597	28.265	12.254.542	8.942.096
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	507.046	439.698	25.011	13.900	985.655	530.587
Futuros de dólar (DOL)	-	-	-	-	-	-	435.660
Futuros de juros (DI)	1.987.210	2.779.533	6.425.193	62.586	1.154	11.255.676	7.973.514
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	13.211	13.211	2.335
Opções	28.232	206.326	8.774	-	-	243.332	60.388
Posição comprada	14.953	99.045	3.947	-	-	117.945	29.392
Moeda estrangeira	14.953	99.045	3.947	-	-	117.945	29.392
Posição vendida	13.279	107.281	4.827	-	-	125.387	30.996
Moeda estrangeira	13.279	107.281	4.827	-	-	125.387	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

Operações de crédito ⁽¹⁾
 Arrendamento mercantil ⁽²⁾
 Outros créditos com características de concessão de crédito
 Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)
 Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)
 Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)
 Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)

Total da carteira de crédito

Títulos privados (Nota 7.a) ⁽³⁾
 Garantias financeiras prestadas

Total da carteira de crédito ampliada ⁽¹⁾

Banco		Consolidado	
30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
29.794.352	27.295.601	30.057.694	27.583.232
-	-	2.198.652	1.779.303
11.211.327	11.557.562	11.254.517	11.566.947
23.200	18.091	23.200	18.091
47.038	26.091	47.038	26.091
1.052.776	1.035.288	1.052.776	1.035.288
(1.086)	(1.446)	(1.086)	(1.446)
42.127.607	39.931.187	44.632.791	42.007.506
834.453	326.308	834.453	326.308
5.359.876	4.381.471	5.359.876	4.381.471
48.321.936	44.638.966	50.827.120	46.715.285

⁽¹⁾ Em 30 de setembro de 2022, inclui ganhos de R\$2.116 referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos, objeto de hedge accounting, tanto para o Banco quanto para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de crédito apresentadas nas notas subsequentes.

⁽²⁾ A carteira de arrendamento mercantil está composta pelas operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional a valor presente.

⁽³⁾ 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										
30/09/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.920.168	8.715.704	11.853.049	704.586	246.013	108.050	165.508	71.676	178.715	29.963.469
Empréstimos	432.717	1.525.966	5.493.954	416.992	171.972	78.721	76.270	45.705	117.243	8.359.540
FGI PEAC	15.790	1.094.076	2.778.042	86.689	50.852	25.096	77.636	19.478	34.446	4.182.105
FGI PEAC II ⁽³⁾	103	76.246	527.117	598	-	-	-	-	-	604.064
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	-	5.614	301	-	-	-	-	-	5.915
Títulos descontados	1.079.811	59.395	260.563	21.569	7.524	835	325	341	10.253	1.440.616
Financiamentos	69.245	765.961	963.791	10.423	4.743	2.022	6.158	-	3.852	1.826.195
Financiamentos rurais e agroindustriais	15.246	406.440	57.244	-	-	-	-	-	2.184	481.114
Devedores por compra de valores e bens	-	28.323	1.456	3.857	340	-	-	-	2.941	36.917
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.387.507	4.120.578	1.249.802	158.818	9.698	1.376	5.119	5.111	7.796	10.945.805
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	143.342	413.485	511.477	4.661	884	-	-	1.041	-	1.074.890
Financiamentos a importação	665.160	225.234	3.989	678	-	-	-	-	-	895.061
Financiamento à exportação	111.247	-	-	-	-	-	-	-	-	111.247
Segmento varejo	-	6.566.018	3.352.252	1.480.538	177.133	83.174	50.583	39.011	413.313	12.162.022
Empréstimos consignados	-	6.566.014	2.101.390	925.038	47.449	37.591	28.158	25.116	354.532	10.085.288
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	130.529	1.981	170	434	290	-	593	133.997
Títulos descontados	-	4	-	-	-	-	-	1	3	8
Financiamento de veículos	-	-	1.109.501	553.519	129.514	45.149	22.135	13.894	58.185	1.931.897
Financiamentos imobiliários	-	-	10.832	-	-	-	-	-	-	10.832
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.920.168	15.281.722	15.205.301	2.185.124	423.146	191.224	216.091	110.687	592.028	42.125.491
Segmento empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos privados (Nota 7.a)	201.691	258.065	370.291	3.831	575	-	-	-	-	834.453
Total de títulos privados	201.691	258.065	370.291	3.831	575	-	-	-	-	834.453
Segmento empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total de garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total da carteira de crédito ampliada	10.360.522	17.378.113	16.730.141	2.259.094	474.623	198.107	216.091	110.687	592.442	48.319.820
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.920.168	14.820.566	14.430.099	1.588.724	217.195	57.996	79.816	27.873	94.316	39.236.753
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	461.156	775.202	596.400	205.951	133.228	136.275	82.814	497.712	2.888.738
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.920.168	15.281.722	15.205.301	2.185.124	423.146	191.224	216.091	110.687	592.028	42.125.491

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	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
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	384.138	649.535	18.259	-	-	-	-	-	1.051.932
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
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										
30/09/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.514.393	9.576.760	12.714.432	842.053	285.266	111.995	166.299	74.048	183.407	32.468.653
Empréstimos	448.012	1.540.229	5.495.036	416.994	171.972	79.063	76.270	45.705	117.245	8.390.526
FGI PEAC	15.790	1.094.076	2.778.042	86.689	50.852	25.096	77.636	19.478	34.446	4.182.105
FGI PEAC II ⁽³⁾	103	76.246	527.117	598	-	-	-	-	-	604.064
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	-	5.614	301	-	-	-	-	-	5.915
Títulos descontados	1.079.811	59.395	260.563	21.569	7.524	835	325	341	10.253	1.440.616
Financiamentos	73.468	825.210	1.101.645	27.184	12.832	4.112	6.341	-	7.759	2.058.551
Financiamentos rurais e agroindustriais	15.246	406.440	57.244	-	-	-	-	-	2.184	481.114
Devedores por compra de valores e bens	-	28.323	1.456	3.857	340	-	-	-	2.941	36.917
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.415.893	4.123.130	1.262.029	158.843	9.698	1.376	5.119	5.111	7.796	10.988.995
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	143.342	413.485	511.477	4.661	884	-	-	1.041	-	1.074.890
Arrendamento mercantil	546.321	784.992	710.220	120.679	31.164	1.513	608	2.372	783	2.198.652
Financiamentos a importação	665.160	225.234	3.989	678	-	-	-	-	-	895.061
Financiamento à exportação	111.247	-	-	-	-	-	-	-	-	111.247
Segmento varejo	-	6.566.018	3.352.252	1.480.538	177.133	83.174	50.583	39.011	413.313	12.162.022
Empréstimos consignados	-	6.566.014	2.101.390	925.038	47.449	37.591	28.158	25.116	354.532	10.085.288
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	130.529	1.981	170	434	290	-	593	133.997
Títulos descontados	-	4	-	-	-	-	-	1	3	8
Financiamento de veículos	-	-	1.109.501	553.519	129.514	45.149	22.135	13.894	58.185	1.931.897
Financiamentos imobiliários	-	-	10.832	-	-	-	-	-	-	10.832
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.514.393	16.142.778	16.066.684	2.322.591	462.399	195.169	216.882	113.059	596.720	44.630.675
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	201.691	258.065	370.291	3.831	575	-	-	-	-	834.453
Total de títulos privados	201.691	258.065	370.291	3.831	575	-	-	-	-	834.453
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total de garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total da carteira de crédito ampliada	10.954.747	18.239.169	17.591.524	2.396.561	513.876	202.052	216.882	113.059	597.134	50.825.004
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.514.393	15.679.637	15.279.808	1.712.092	252.464	61.486	80.513	27.926	97.711	41.706.030
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	463.141	786.876	610.499	209.935	133.683	136.369	85.133	499.009	2.924.645
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.514.393	16.142.778	16.066.684	2.322.591	462.399	195.169	216.882	113.059	596.720	44.630.675

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	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
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
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
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) Nova fase de empréstimos realizados, a partir de agosto de 2022, no âmbito do Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), prevista na MP nº 1.114/22, instituído por meio da Lei nº 14.042/20, garantidos pelo Fundo Garantidor para Investimentos (FGI).

(4) Empréstimos realizados, a partir de julho de 2022, no âmbito do programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), instituído por meio da Lei nº 13.999/20, garantidos pelo Fundo Garantidor de Operações (FGO).

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

Banco										
30/09/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.920.168	14.820.566	14.430.099	1.588.724	217.195	57.996	79.816	27.873	94.316	39.236.753
Parcelas vincendas	7.920.158	14.805.722	14.402.610	1.579.000	215.647	56.187	79.378	27.589	93.760	39.180.051
Até 3 meses	6.405.910	5.210.184	3.914.139	327.724	65.472	14.925	14.092	9.682	11.674	15.973.802
De 3 a 12 meses	1.210.803	4.242.248	5.113.444	476.916	81.101	24.659	32.623	15.112	30.603	11.227.509
De 1 a 3 anos	299.067	3.432.255	4.352.642	507.480	64.989	16.141	29.892	2.561	40.711	8.745.738
De 3 a 5 anos	4.378	1.377.549	723.916	172.472	3.706	461	2.771	182	8.592	2.294.027
Acima de 5 anos	-	543.486	298.469	94.408	379	1	-	52	2.180	938.975
Vencidas até 14 dias	10	14.844	27.489	9.724	1.548	1.809	438	284	556	56.702
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	461.156	775.202	596.400	205.951	133.228	136.275	82.814	497.712	2.888.738
Parcelas vincendas	-	459.765	740.746	552.946	150.249	97.602	92.079	53.580	265.791	2.412.758
Até 3 meses	-	254.246	113.616	76.885	24.876	17.389	12.573	7.701	27.213	534.499
De 3 a 12 meses	-	56.548	219.016	156.347	51.998	28.855	33.361	19.850	68.109	634.084
De 1 a 3 anos	-	86.834	259.320	216.621	59.660	41.640	40.424	21.173	108.032	833.704
De 3 a 5 anos	-	44.308	97.023	67.105	10.332	7.331	4.428	3.991	49.977	284.495
Acima de 5 anos	-	17.829	51.771	35.988	3.383	2.387	1.293	865	12.460	125.976
Parcelas vencidas	-	1.391	34.456	43.454	55.702	35.626	44.196	29.234	231.921	475.980
Até 60 dias	-	1.391	34.456	40.049	41.362	15.865	15.937	4.052	24.785	177.897
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.512	11.040	6.072	3.856	2.735	15.881	42.096
De 91 a 180 dias	-	-	-	893	3.300	12.302	22.064	19.820	62.530	120.909
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.387	2.339	2.627	128.725	135.078
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.920.168	15.281.722	15.205.301	2.185.124	423.146	191.224	216.091	110.687	592.028	42.125.491
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	660	2.552	6.670	1.095	575	-	-	-	-	11.552
De 3 a 12 meses	35.931	45.842	52.398	1.924	-	-	-	-	-	136.095
De 1 a 3 anos	47.784	174.837	126.634	385	-	-	-	-	-	349.640
De 3 a 5 anos	116.781	28.751	183.579	403	-	-	-	-	-	329.514
Acima de 5 anos	535	6.083	1.010	24	-	-	-	-	-	7.652
Total de títulos privados (Nota 7.a)	201.691	258.065	370.291	3.831	575	-	-	-	-	834.453
Garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total de garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total da carteira de crédito ampliada	10.360.522	17.378.113	16.730.141	2.259.094	474.623	198.107	216.091	110.687	592.442	48.319.820
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	76.409	152.053	65.554	42.314	57.368	108.046	77.481	592.028	1.171.253
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	288.901	80.850	36.814	32.508	-	-	-	439.073
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	76.409	440.954	146.404	79.128	89.876	108.046	77.481	592.028	1.610.326
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.290	3.690	115	57	-	-	-	-	5.152
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	2.908	126	50	-	-	-	-	3.084
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	1.290	6.598	241	107	-	-	-	-	8.236
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	9.192	11.545	2.104	5.090	2.065	-	-	414	30.410
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	21.936	2.595	4.429	1.170	-	-	-	30.130
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	9.192	33.481	4.699	9.519	3.235	-	-	414	60.540
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	86.891	481.033	151.344	88.754	93.111	108.046	77.481	592.442	1.679.102

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 vincendas	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 vincendas	-	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										
30/09/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.514.393	15.679.637	15.279.808	1.712.092	252.464	61.486	80.513	27.926	97.711	41.706.030
Parcelas vincendas	8.514.211	15.663.241	15.252.064	1.702.321	250.908	59.649	80.075	27.642	97.136	41.647.247
Até 3 meses	6.485.998	5.350.215	4.024.848	344.746	71.078	15.514	14.264	9.735	12.239	16.328.637
De 3 a 12 meses	1.358.122	4.478.225	5.371.832	510.631	94.155	26.274	32.984	15.112	31.894	11.919.229
De 1 a 3 anos	546.752	3.813.309	4.745.706	568.080	79.970	17.399	30.056	2.561	42.231	9.846.064
De 3 a 5 anos	123.339	1.477.864	811.185	184.419	5.326	461	2.771	182	8.592	2.614.139
Acima de 5 anos	-	543.628	298.493	94.445	379	1	-	52	2.180	939.178
Vencidas até 14 dias	182	16.396	27.744	9.771	1.556	1.837	438	284	575	58.783
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	463.141	786.876	610.499	209.935	133.683	136.369	85.133	499.009	2.924.645
Parcelas vincendas	-	461.722	752.160	566.141	153.596	98.002	92.143	55.361	266.515	2.445.640
Até 3 meses	-	254.468	115.643	78.553	25.897	17.415	12.592	7.943	27.350	539.861
De 3 a 12 meses	-	57.328	222.878	160.656	54.324	28.943	33.406	20.510	68.480	646.525
De 1 a 3 anos	-	87.789	264.575	223.839	59.660	41.913	40.424	22.052	108.234	848.486
De 3 a 5 anos	-	44.308	97.293	67.105	10.332	7.344	4.428	3.991	49.991	284.792
Acima de 5 anos	-	17.829	51.771	35.988	3.383	2.387	1.293	865	12.460	125.976
Parcelas vencidas	-	1.419	34.716	44.358	56.339	35.681	44.226	29.772	232.494	479.005
Até 60 dias	-	1.419	34.716	40.953	41.998	15.888	15.949	4.220	24.879	180.022
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.512	11.041	6.087	3.862	2.821	15.929	42.252
De 91 a 180 dias	-	-	-	893	3.300	12.319	22.077	20.104	62.678	121.371
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.387	2.338	2.627	129.008	135.360
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.514.393	16.142.778	16.066.684	2.322.591	462.399	195.169	216.882	113.059	596.720	44.630.675
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	660	2.552	6.670	1.095	575	-	-	-	-	11.552
De 3 a 12 meses	35.931	45.842	52.398	1.924	-	-	-	-	-	136.095
De 1 a 3 anos	47.784	174.837	126.634	385	-	-	-	-	-	349.640
De 3 a 5 anos	116.781	28.751	183.579	403	-	-	-	-	-	329.514
Acima de 5 anos	535	6.083	1.010	24	-	-	-	-	-	7.652
Total de títulos privados (Nota 7.a)	201.691	258.065	370.291	3.831	575	-	-	-	-	834.453
Garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total de garantias financeiras prestadas	2.238.663	1.838.326	1.154.549	70.139	50.902	6.883	-	-	414	5.359.876
Total da carteira de crédito ampliada	10.954.747	18.239.169	17.591.524	2.396.561	513.876	202.052	216.882	113.059	597.134	50.825.004
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	80.714	160.667	69.677	46.240	58.551	108.441	79.141	596.720	1.200.151
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	288.901	80.850	36.814	32.508	-	-	-	439.073
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	80.714	449.568	150.527	83.054	91.059	108.441	79.141	596.720	1.639.224
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.290	3.690	115	57	-	-	-	-	5.152
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	2.908	126	50	-	-	-	-	3.084
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	1.290	6.598	241	107	-	-	-	-	8.236
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	9.192	11.545	2.104	5.090	2.065	-	-	414	30.410
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	21.936	2.595	4.429	1.170	-	-	-	30.130
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	9.192	33.481	4.699	9.519	3.235	-	-	414	60.540
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	91.196	489.647	155.467	92.680	94.294	108.441	79.141	597.134	1.708.000

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			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	48.319.820	100,00%	44.638.966	100,00%
Setor público	44.559	0,09%	84.622	0,19%
Governo estadual	4.385	0,01%	27.680	0,06%
Governo municipal	40.174	0,08%	56.942	0,13%
Setor privado	48.275.261	99,91%	44.554.344	99,81%
Pessoa jurídica	35.277.530	73,01%	33.669.797	75,43%
Indústria	15.217.045	31,49%	13.563.046	30,38%
Comércio	8.364.036	17,31%	8.582.364	19,23%
Intermediários financeiros	132.497	0,27%	158.413	0,35%
Outros serviços	11.082.839	22,94%	11.047.978	24,75%
Crédito rural	481.113	1,00%	317.996	0,71%
Pessoa física	12.997.731	26,90%	10.884.547	24,38%

	Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	50.825.004	100,00%	46.715.285	100,00%
Setor público	44.559	0,09%	84.622	0,18%
Governo estadual	4.385	0,01%	27.680	0,06%
Governo municipal	40.174	0,08%	56.942	0,12%
Setor privado	50.780.445	99,91%	46.630.663	99,82%
Pessoa jurídica	37.760.753	74,30%	35.736.751	76,50%
Indústria	15.802.096	31,09%	14.092.265	30,17%
Comércio	8.879.062	17,47%	8.963.271	19,19%
Intermediários financeiros	493.341	0,97%	468.453	1,00%
Outros serviços	12.105.141	23,82%	11.894.766	25,46%
Crédito rural	481.113	0,95%	317.996	0,68%
Pessoa física	13.019.692	25,61%	10.893.912	23,32%

Notas Explicativas



c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2022	31/12/2021
Créditos abertos para importação	308.086	99.860
Beneficiários de garantias prestadas	5.051.790	4.281.611
Total	5.359.876	4.381.471

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito

	Banco			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.082.827	2,57%	517.044	1,29%
10 maiores devedores seguintes	4.090.272	9,71%	2.519.327	6,31%
50 maiores devedores seguintes	4.113.285	9,76%	4.622.274	11,58%
100 maiores devedores seguintes	3.668.565	8,71%	3.688.522	9,24%
Demais devedores	29.170.542	69,25%	28.584.020	71,58%
Total	42.125.491	100,00%	39.931.187	100,00%

	Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.082.827	2,43%	517.044	1,23%
10 maiores devedores seguintes	4.235.388	9,49%	2.593.019	6,17%
50 maiores devedores seguintes	4.368.112	9,79%	4.872.284	11,60%
100 maiores devedores seguintes	3.886.093	8,71%	3.873.514	9,22%
Demais devedores	31.058.255	69,58%	30.151.645	71,78%
Total	44.630.675	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

Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Operações baixadas como prejuízo

Constituição/(reversão) com provisão

para créditos de liquidação duvidosa no exercício

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Avais e fianças prestadas ⁽²⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Variação cambial

Constituição/(reversão) de provisão para perdas

associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)

Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco			
Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
1.684.800	1.620.534	1.621.695	1.560.501
(124.075)	(78.719)	(338.148)	(276.262)
117.339	135.464	390.309	393.227
124.813	130.166	378.602	403.425
1.690	2.285	10.812	3.198
(9.164)	3.013	895	(13.396)
-	(555)	-	(368)
1.038	788	5.246	788
1.679.102	1.678.622	1.679.102	1.678.622

Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Operações baixadas como prejuízo

Constituição (reversão) da despesa com provisão

para créditos de liquidação duvidosa no exercício

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Avais e fianças prestadas ⁽²⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Variação cambial

Constituição/(reversão) de provisão para perdas

associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)

Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Consolidado			
Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
1.712.454	1.644.038	1.647.611	1.579.521
(124.075)	(79.819)	(339.357)	(278.072)
118.583	137.281	394.500	400.238
126.057	131.982	382.793	410.436
1.690	2.286	10.812	3.198
(9.164)	3.013	895	(13.396)
-	(555)	-	(368)
1.038	788	5.246	788
1.708.000	1.702.843	1.708.000	1.702.843

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

Carteira de operações com características de concessão de crédito

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Garantias financeiras prestadas

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Títulos privados

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco		Consolidado	
30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
1.610.326	1.575.832	1.639.224	1.601.748
1.171.253	1.130.799	1.200.151	1.156.715
439.073	445.033	439.073	445.033
60.540	42.873	60.540	42.873
30.410	19.598	30.410	19.598
30.130	23.275	30.130	23.275
8.236	2.990	8.236	2.990
5.152	2.078	5.152	2.078
3.084	912	3.084	912
1.679.102	1.621.695	1.708.000	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

BancoDaycoval

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
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	(114.582)	(47.978)	(114.766)	(48.915)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.669.278)	(2.017.480)	(2.780.982)	(2.087.419)
Renegociação de operações no período	3.096.696	2.511.119	3.204.285	2.564.748
Saldo final	3.592.418	3.268.569	3.678.152	3.355.573
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	3.044.728	2.789.975	3.118.142	2.876.317
Parcelas vincendas	3.030.581	2.776.422	3.103.306	2.862.117
Até 3 meses	794.212	685.816	814.317	701.183
De 3 a 12 meses	1.309.609	1.071.086	1.335.706	1.100.283
De 1 a 3 anos	755.732	898.772	778.403	931.281
De 3 a 5 anos	127.453	112.039	131.305	120.661
Acima de 5 anos	43.575	8.709	43.575	8.709
Vencidas até 14 dias	14.147	13.553	14.836	14.200
Operações em curso anormal ⁽²⁾	547.690	478.594	560.010	479.256
Parcelas vincendas	437.867	408.913	448.455	409.350
Até 3 meses	73.115	53.575	75.139	53.791
De 3 a 12 meses	163.836	152.459	168.594	152.569
De 1 a 3 anos	166.933	179.663	170.726	179.774
De 3 a 5 anos	27.388	21.203	27.401	21.203
Acima de 5 anos	6.595	2.013	6.595	2.013
Parcelas vencidas	109.823	69.681	111.555	69.906
Até 60 dias	36.865	33.629	38.116	33.737
De 61 a 90 dias	14.991	8.945	15.040	8.971
De 91 a 180 dias	45.612	19.010	45.760	19.068
De 181 a 360 dias	12.355	8.097	12.639	8.130
Total	3.592.418	3.268.569	3.678.152	3.355.573

(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 setembro de 2022, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$290.951 (R\$773.506 em 30 de setembro de 2021), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 2022, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$55.041 e de R\$115.256 (R\$42.090 e de R\$119.038, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021) e o Daycoval Leasing recuperou nos montantes de R\$76 e de R\$545 (R\$622 e de R\$3.220, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2022	31/12/2021
Operações ativas vinculadas		
Operações de crédito	34.833	59.343
Obrigações por operações ativas vinculadas		
Certificados de depósitos bancários - CDBs	34.128	58.262

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

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

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

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

Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 2022, não foram realizadas cessões de crédito.

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:

	30/09/2022	31/12/2021
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.043.290	1.589.455
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(1.975.035)	(1.557.946)
Total	68.255	31.509
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	800.170	638.801
Valores residuais a balancear	(800.170)	(638.801)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	2.749	1.171
Total	2.749	1.171
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	2.951.809	2.339.887
Superveniência de depreciação	506.552	403.645
(-) Insuficiência de depreciação	(38.827)	(80.244)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.076.973)	(826.724)
Perdas em arrendamento a amortizar	17.429	24.533
Total	2.359.990	1.861.097
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(408.531)	(302.394)
Total	(408.531)	(302.394)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	2.022.463	1.591.383

Notas Explicativas

BancoDaycoval

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2022			31/12/2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.028.127	553.740	5.406	1.587.273	1.627.341
Direitos sobre vendas de câmbio	1.158.474	17.645	-	1.176.119	1.956.692
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(47.442)	-	-	(47.442)	(27.868)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	13.107	10.093	-	23.200	18.091
Total	2.152.266	581.478	5.406	2.739.150	3.574.256
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	1.228.719	19.142	-	1.247.861	2.012.487
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(47.038)	-	-	(47.038)	(26.091)
Obrigações por compras de câmbio	994.045	524.410	5.400	1.523.855	1.588.439
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(595.031)	(457.745)	-	(1.052.776)	(1.035.288)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	426	-	-	426	1.219
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	513	553	20	1.086	1.446
Total	1.581.634	86.360	5.420	1.673.414	2.542.212

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		
	30/09/2022	31/12/2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	9.209	1.514	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	31.178	20.868	-
Pagamentos a ressarcir	850	905	-
Participações pagas antecipadamente	63.404	54.042	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	4.309	3.513	2.451
Devedores diversos ⁽²⁾	151.604	52.994	-
Total	260.554	133.836	2.451
	Consolidado		
	30/09/2022	31/12/2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	9.825	1.648	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	32.266	21.405	-
Pagamentos a ressarcir	850	1.264	-
Participações pagas antecipadamente	63.665	54.342	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	4.309	3.513	2.451
Devedores diversos ⁽²⁾	152.478	54.364	-
Total	263.393	136.536	2.451

(1) Em 30 de setembro de 2022 e 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 setembro de 2022, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por remessa de valores a receber em moeda estrangeira no montante de R\$115.193 para o Banco e R\$114.932 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	9.247	21.230	13.151	5.480	2.818	73.387
Total de despesas pagas antecipadamente	9.247	21.230	13.151	5.480	2.818	73.387

Em 30 de setembro de 2022, para o Consolidado, o total de despesas pagas antecipadamente é de R\$ 51.931 (R\$73.387 em 31 de dezembro de 2021).

Ativos não financeiros mantidos para venda

Em 30 de setembro de 2022, os ativos não financeiros mantidos para venda totalizam R\$100.189 (R\$89.204 em 31 de dezembro de 2021) com ajuste por redução ao valor recuperável no montante de R\$4.982 (R\$3.270 em 31 de dezembro de 2021), tanto para o Banco quanto para o Consolidado.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	30/09/2022		31/12/2021	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	518	2.800	402	2.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	33.450	180.851	45.450	253.634
Títulos e valores mobiliários	3.626	19.604	1.552	8.661
Operações de crédito	388.703	2.101.563	253.446	1.414.356
Outros créditos	12.948	70.007	18.170	101.396
Outros valores e bens	104	561	-	-
Total de ativos	439.349	2.375.386	319.020	1.780.292
Passivos				
Depósito à vista	1.195	6.462	2.635	14.706
Depósito a prazo	204.661	1.106.519	92.787	517.798
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	901	4.872	8.403	46.892
Obrigações por empréstimos e repasses	197.398	1.067.253	183.156	1.022.099
Instrumentos financeiros derivativos	164	885	-	-
Outras obrigações diversas	3.120	16.866	1	5
Resultado de exercícios futuros	-	-	46	259
Total de passivos	407.439	2.202.857	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\$5,4066 e de R\$/US\$5,5805 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022, foi reconhecido no resultado do Banco, receita de variação cambial no montante de R\$5.383 e despesa de variação cambial no montante de R\$11.076, respectivamente (receita de R\$14.117 e R\$8.133, respectivamente para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS**a) Controladas diretamente**

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em					
					Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/09/2021
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	669.108	343.781	5.780.078.463	100,0	20.326	17.604	647.251	583.019	20.326	17.604
Dayprev	36.693	25.000	19.591.614	97,0	671	200	35.592	34.028	652	194
ACS	865.862	623.597	54.225.800	99,9	14.222	11.717	865.861	848.098	14.222	11.717
Daycoval Asset	68.958	1.554	36.875	99,9	3.252	2.262	68.958	60.586	3.252	2.262
Total							1.617.662	1.525.731	38.452	31.777

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em					
					Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/09/2021
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	669.108	343.781	5.780.078.463	100,00	59.055	54.477	647.251	583.019	59.055	54.477
Dayprev	36.693	25.000	19.591.614	97,00	1.584	575	35.592	34.028	1.537	558
ACS	865.862	623.597	54.225.800	99,99	28.056	(2.365)	865.861	848.098	28.056	(2.365)
Daycoval Asset	68.958	1.554	36.875	99,99	8.372	5.052	68.958	60.586	8.372	5.052
Total							1.617.662	1.525.731	97.020	57.722

(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 setembro de 2022 é de R\$21.857 (R\$27.034 em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
30/09/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.866	(37.932)	37.934	43.623
Computadores e periféricos	20%	31.600	(19.276)	12.324	10.837
Equipamentos de comunicação	20%	758	(647)	111	140
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.212)	245	325
Imóveis de uso	4%	1.500	(285)	1.215	1.260
Instalações	10%	939	(710)	229	251
Móveis e equipamentos de uso	10%	8.744	(5.688)	3.056	3.107
Veículos	20%	3.660	(1.870)	1.790	1.611
Total		124.524	(67.620)	56.904	61.154

Consolidado					
30/09/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.866	(37.932)	37.934	43.623
Computadores e periféricos	20%	32.806	(20.387)	12.419	10.940
Equipamentos de comunicação	20%	1.100	(785)	315	329
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.212)	245	325
Imóveis de uso	4%	4.142	(693)	3.449	3.583
Instalações	10%	5.039	(1.882)	3.157	3.476
Móveis e equipamentos de uso	10%	10.885	(6.738)	4.147	4.139
Veículos	20%	5.162	(2.829)	2.333	1.943
Total		136.457	(72.458)	63.999	68.358

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/09/2022					
30/09/2022				31/12/2021	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	59	(26)	-	33
Máquinas e equipamentos	10%	447.695	(235.643)	(3.149)	208.903
Móveis	10%	17	(6)	-	11
Veículos	20%	927	(188)	-	739
Total		448.698	(235.863)	(3.149)	209.686

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO**a) Segregação das operações compromissadas por prazo (Banco e Consolidado)**

	30/09/2022	31/12/2021
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	3.311.944	1.195.541
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	2.985.250	963.474
Debêntures	326.694	232.067
Carteira de terceiros	2.949.575	1.278.978
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.241.374	29.453
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.000.000	265.194
Notas do Tesouro Nacional - NTN	678.320	984.331
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	29.881	-
Total	6.261.519	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	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Depósitos	17.726.253	17.331.441	17.650.575	17.281.007
A vista	1.552.104	1.539.909	1.548.446	1.535.027
Interfinanceiros	487.066	988.220	487.066	988.220
A prazo	15.676.064	14.791.000	15.604.044	14.745.448
Outros depósitos	11.019	12.312	11.019	12.312
Emissões de títulos	21.912.910	20.542.824	21.525.995	20.160.278
Letras de crédito imobiliário	1.641.554	1.465.309	1.641.554	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	2.453.286	2.392.038	2.453.286	2.392.038
Letras financeiras	15.516.358	14.071.202	15.145.017	13.688.656
Emissões no exterior	2.301.712	2.614.275	2.286.138	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	8.302.671	8.905.148	8.302.671	8.905.148
Empréstimos no exterior	7.994.022	8.709.577	7.994.022	8.709.577
Repasses de instituições oficiais	308.649	195.571	308.649	195.571
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.075.498	992.038	1.075.498	992.038
Letras financeiras	1.075.498	992.038	1.075.498	992.038
Total	49.017.332	47.771.451	48.554.739	47.338.471

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2021
	30/09/2022						
	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	4.640.600	4.881.278	7.464.414	686.821	53.140	17.726.253	17.331.441
A vista	1.552.104	-	-	-	-	1.552.104	1.539.909
Interfinanceiros	143.923	310.367	30.798	1.978	-	487.066	988.220
A prazo	2.933.554	4.570.911	7.433.616	684.843	53.140	15.676.064	14.791.000
Outros depósitos	11.019	-	-	-	-	11.019	12.312
Emissões de títulos	2.735.159	4.442.089	12.109.273	2.338.792	287.597	21.912.910	20.542.824
Letras de crédito imobiliário	127.885	528.874	962.697	15.395	6.703	1.641.554	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	348.478	1.057.530	1.046.317	961	-	2.453.286	2.392.038
Letras financeiras ⁽¹⁾	2.219.054	2.855.685	7.838.289	2.322.436	280.894	15.516.358	14.071.202
Emissões no exterior	39.742	-	2.261.970	-	-	2.301.712	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	1.221.841	5.804.398	1.230.612	45.721	99	8.302.671	8.905.148
Empréstimos no exterior	1.199.574	5.709.736	1.084.712	-	-	7.994.022	8.709.577
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	963.041	949.519	-	-	-	1.912.560	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	236.533	4.760.217	1.084.712	-	-	6.081.462	6.824.819
Repasses de instituições oficiais	22.267	94.662	145.900	45.721	99	308.649	195.571
BNDES	6.354	32.761	16.616	1.968	-	57.699	71.921
FINAME	15.913	61.901	129.284	43.753	99	250.950	123.650
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.075.498	1.075.498	992.038
Letras financeiras	-	-	-	-	1.075.498	1.075.498	992.038
Total	8.597.600	15.127.765	20.804.299	3.071.334	1.416.334	49.017.332	47.771.451

	Consolidado						31/12/2021
	30/09/2022						
	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	4.636.942	4.881.265	7.434.458	644.770	53.140	17.650.575	17.281.007
À vista	1.548.446	-	-	-	-	1.548.446	1.535.027
Interfinanceiros	143.923	310.367	30.798	1.978	-	487.066	988.220
A prazo	2.933.554	4.570.898	7.403.660	642.792	53.140	15.604.044	14.745.448
Outros depósitos	11.019	-	-	-	-	11.019	12.312
Emissões de títulos	2.734.966	4.442.089	11.722.551	2.338.792	287.597	21.525.995	20.160.278
Letras de crédito imobiliário	127.885	528.874	962.697	15.395	6.703	1.641.554	1.465.309
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	348.478	1.057.530	1.046.317	961	-	2.453.286	2.392.038
Letras financeiras ⁽¹⁾	2.219.054	2.855.685	7.466.948	2.322.436	280.894	15.145.017	13.688.656
Emissões no exterior	39.549	-	2.246.589	-	-	2.286.138	2.614.275
Obrigações por empréstimos e repasses	1.221.841	5.804.398	1.230.612	45.721	99	8.302.671	8.905.148
Empréstimos no exterior	1.199.574	5.709.736	1.084.712	-	-	7.994.022	8.709.577
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	963.041	949.519	-	-	-	1.912.560	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	236.533	4.760.217	1.084.712	-	-	6.081.462	6.824.819
Repasses de instituições oficiais	22.267	94.662	145.900	45.721	99	308.649	195.571
BNDES	6.354	32.761	16.616	1.968	-	57.699	71.921
FINAME	15.913	61.901	129.284	43.753	99	250.950	123.650
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.075.498	1.075.498	992.038
Letras financeiras	-	-	-	-	1.075.498	1.075.498	992.038
Total	8.593.749	15.127.752	20.387.621	3.029.283	1.416.334	48.554.739	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 anos, de R\$340,0 milhões; e a terceira, de R\$354,0 milhões, em 4 anos.

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

(3) Em 30 de setembro 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\$5.579.726 e R\$5.530.631 (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) Em 31 de dezembro de 2021, inclui a captação de recursos por meio de Letras Financeiras Garantidas, no âmbito da Resolução CMN nº 4.795/20, no montante de R\$1.980.335, liquidadas antecipadamente em julho de 2022.

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)

30/09/2022						
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	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	73.691	205.104	73.691	205.104
Programa de participação nos resultados	154.981	163.676	157.304	166.346
Gratificações e participações a pagar	119	120	119	120
Total	228.791	368.900	231.114	371.570

b) Diversas

	Banco	
	Circulante	
	30/09/2022	31/12/2021
Credores por recursos a liberar	9.836	3.841
Valores a pagar a sociedade ligada	1.264	1.322
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)	-	576
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	129.831	85.345
Títulos descontados recebidos parcialmente	13.236	34.715
Cobranças a liberar	21.648	28.735
Seguros a pagar	6.564	5.051
Rendas de títulos recebíveis	86.232	32.184
Comissões de fianças	36.468	26.993
Outros credores diversos	79.215	32.086
Total	384.294	250.848

	Consolidado	
	Circulante	
	30/09/2022	31/12/2021
Credores por recursos a liberar	9.836	3.841
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)	-	576
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	144.875	96.760
Títulos descontados recebidos parcialmente	13.236	34.715
Cobranças a liberar	21.648	28.735
Seguros a pagar	6.564	5.051
Rendas de títulos recebíveis	86.232	32.184
Comissões de fianças	37.979	30.508
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	15.944	13.458
Deságio da aquisição da Daycoval Leasing	21.857	27.034
Outros credores diversos	81.042	46.003
Total	439.213	318.865

(1) Em 30 de setembro 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\$73.478 para o Banco e de R\$85.623 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\$28.855 para o Banco e de R\$32.851 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\$17.581 para o Banco e Consolidado (R\$16.233 em 31 de dezembro de 2021 para o Banco e Consolidado).

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

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

b) Provisões para processos judiciais e obrigações legais

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

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituídos e as respectivas movimentações para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Obrigações legais - Riscos fiscais	1.934.445	1.812.691	1.936.070	1.813.790
Riscos cíveis	134.041	115.688	134.809	116.382
Riscos trabalhistas	45.692	47.105	56.761	57.537
Total	2.114.178	1.975.484	2.127.640	1.987.709

Trimestre findo em 30 de setembro de 2022								
Riscos	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.886.949	39.563	7.933	1.934.445	1.888.391	39.563	8.116	1.936.070
Cíveis	124.046	-	9.995	134.041	124.803	-	10.006	134.809
Trabalhistas	46.441	-	(749)	45.692	56.390	-	371	56.761
Total	2.057.436	39.563	17.179	2.114.178	2.069.584	39.563	18.493	2.127.640

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022								
Riscos	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.812.691	90.229	31.525	1.934.445	1.813.790	90.229	32.051	1.936.070
Cíveis	115.688	-	18.353	134.041	116.382	-	18.427	134.809
Trabalhistas	47.105	-	(1.413)	45.692	57.537	-	(776)	56.761
Total	1.975.484	90.229	48.465	2.114.178	1.987.709	90.229	49.702	2.127.640

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	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Fiscais	1.698.368	1.528.906	1.698.368	1.528.906
Cíveis	44.095	38.773	44.107	38.856
Trabalhistas	15.526	13.685	19.707	17.559
Total	1.757.989	1.581.364	1.762.182	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\$65.612(R\$60.311 em 31 de dezembro de 2021). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$15.025 (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\$1.026.882(R\$945.087 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.030.743(R\$882.641 em 31 de dezembro de 2021).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$728.151 (R\$698.034 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$534.997 (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\$109.914 (R\$105.437 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$112.379 (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\$5.224 (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 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 de R\$262, classificado como perda remota, onde é pretendido receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes sediados naquele município.

Processo nº1013470-42.2021.8.26.0068 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\$11.615.

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 setembro de 2022, montam o risco aproximado de R\$64.169 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 setembro de 2022, as ações trabalhistas montam R\$168 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

BancoDaycoval

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 ⁽¹⁾	21,00%
Contribuição social - instituições não-financeiras ⁽²⁾	9,00%
PIS	0,65%
COFINS	4,00%
ISS	até 5,00%

(1) Conforme Lei 14.446/22, a alíquota de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) foi elevada de 20% para 21%, de 1º de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022. Para as controladas não financeiras, a alíquota permanece de 9%.

(2) 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			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	361.307	483.260	1.041.141	1.757.431
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(165.711)	(241.630)	(471.637)	(815.008)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	18.504	15.888	45.125	27.564
Juros sobre capital próprio	41.486	76.922	113.779	76.922
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(934)	(1.046)	(3.520)	(2.936)
Efeito da majoração da CSLL de 20% para 25%	-	-	-	19.827
Outros valores	2.181	1.323	13	4.255
Imposto de Renda e Contribuição Social do exercício	(104.474)	(148.543)	(316.240)	(689.376)
Imposto corrente	(198.701)	(249.162)	(599.866)	(841.951)
Imposto diferido	94.227	100.619	283.626	152.575

	Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	386.644	503.464	1.112.987	1.811.676
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(177.329)	(251.632)	(504.183)	(840.179)
Adições e exclusões permanentes				
Juros sobre capital próprio	41.486	76.922	113.779	76.922
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(1.709)	5.348	(1.985)	(1.801)
Efeito da majoração da CSLL de 20% para 25% (Nota 19.c)	-	-	-	20.251
Outros valores	8.148	816	5.214	1.716
Imposto de Renda e Contribuição Social do período	(129.404)	(168.546)	(387.175)	(743.091)
Imposto corrente	(214.836)	(264.440)	(645.034)	(883.985)
Imposto diferido	85.432	95.894	257.859	140.894

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas no período findo em 30 de setembro de 2022 são de 46% (50% em 30 de setembro de 2021).

ii. Despesas tributárias

	Banco			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findos	
	30 de setembro de	30 de setembro de	em 30 de setembro de	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Contribuições ao COFINS	(41.037)	(41.269)	(118.372)	(119.824)
Contribuições ao PIS / PASEP	(6.669)	(6.706)	(19.236)	(19.471)
ISS	(4.553)	(3.524)	(13.041)	(9.359)
Outras despesas tributárias	(3.321)	(3.137)	(9.603)	(7.281)
Total	(55.580)	(54.636)	(160.252)	(155.935)

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em 30 de setembro de	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Contribuições ao COFINS	(45.451)	(44.571)	(131.455)	(128.653)
Contribuições ao PIS / PASEP	(7.473)	(7.306)	(21.632)	(21.465)
ISS	(9.434)	(6.855)	(27.685)	(18.966)
Outras despesas tributárias	(3.410)	(3.242)	(10.003)	(7.629)
Total	(65.768)	(61.974)	(190.775)	(176.713)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Ativos fiscais				
Correntes	199.877	242.367	234.808	274.295
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	199.877	242.367	234.789	274.276
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.921.395	1.497.343	1.946.239	1.511.890
Créditos tributários (nota 19.d)	1.921.395	1.497.343	1.946.239	1.511.890
Total	2.121.272	1.739.710	2.181.047	1.786.185
Obrigações fiscais				
Correntes	642.026	760.530	691.881	819.638
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	321.054	425.885	335.758	444.905
Provisão para contribuição social sobre o lucro	246.109	283.824	274.052	317.692
Impostos e contribuições a recolher	74.863	50.821	82.071	57.041
Diferidos	609.029	470.478	725.960	551.328
Obrigações fiscais (nota 19.d)	609.029	470.478	725.960	551.328
Total	1.251.055	1.231.008	1.417.841	1.370.966

(1) Em 30 de setembro 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\$196.275 (R\$239.605 em 31 de dezembro de 2021), para o Banco, e R\$217.979 (R\$262.881 em 31 de dezembro de 2021), para o Consolidado.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

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 setembro de 2022, o Banco não possuía créditos tributários não ativados. No consolidado, o saldo de créditos tributários não ativados é de R\$8.504 (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	(54)	182.416
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	880.621	33.362	913.983	894.480	33.612	928.092
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	310.605	23.472	334.077	310.612	23.466	334.078
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	301.656	15.861	317.517	301.656	15.861	317.517
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	146.315	27.743	174.058	150.262	33.874	184.136
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.820.957	100.438	1.921.395	1.839.480	106.759	1.946.239

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:

Trimestre findo em 30 de setembro de 2022						
Banco			Consolidado			
30/06/2022	Constituição (Realização)	30/09/2022	30/06/2022	Constituição (Realização)	30/09/2022	
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	332.628	(5.458)	327.170	332.628	(5.458)	327.170
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	101.808	15.123	116.931
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	20.511	776	21.287	20.511	776	21.287
Atualização monetária de depósitos judiciais	245.906	14.666	260.572	245.907	14.665	260.572
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	599.045	9.984	609.029	700.854	25.106	725.960

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:

Provisões para riscos fiscais	181.760	-	181.760	182.470	(54)	182.416
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	772.584	141.399	913.983	785.390	142.702	928.092
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos finar	176.898	157.179	334.077	176.915	157.163	334.078
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	278.286	39.231	317.517	278.286	39.231	317.517
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	87.815	86.243	174.058	88.829	95.307	184.136
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.497.343	424.052	1.921.395	1.511.890	434.349	1.946.239

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos finar	227.363	99.807	327.170	227.363	99.807	327.170
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	80.850	36.081	116.931
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	18.957	2.330	21.287	18.957	2.330	21.287
Atualização monetária de depósitos judiciais	224.158	36.414	260.572	224.158	36.414	260.572
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	470.478	138.551	609.029	551.328	174.632	725.960

Notas Explicativas

Banco Daycoval

Créditos tributários**IR e CSLL diferidos originados por:**

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

Obrigações fiscais diferidas**IR e CSLL diferidos originados por:**

Ativo 2022 - Diferença originada 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

Notas Explicativas

BancoDaycoval

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	30/09/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	212.000	169.602	381.602	119.794	95.837	215.631
Até 2 anos	147.224	117.781	265.005	118.161	94.531	212.692
Até 3 anos	150.819	120.657	271.476	131.857	105.487	237.344
Até 4 anos	199.380	159.506	358.886	126.290	101.034	227.324
Até 5 anos	13.288	10.630	23.918	11.854	9.483	21.337
Acima de 5 anos	346.490	274.018	620.508	325.661	257.354	583.015
Total	1.069.201	852.194	1.921.395	833.617	663.726	1.497.343

	Consolidado					
	30/09/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	214.345	171.478	385.823	123.904	99.125	223.029
Até 2 anos	149.585	119.670	269.255	120.538	96.433	216.971
Até 3 anos	152.780	122.225	275.005	132.962	106.369	239.331
Até 4 anos	201.340	161.074	362.414	126.675	101.342	228.017
Até 5 anos	21.620	10.630	32.250	11.960	9.568	21.528
Acima de 5 anos	347.037	274.455	621.492	325.661	257.353	583.014
Total	1.086.707	859.532	1.946.239	841.700	670.190	1.511.890

Em 30 de setembro de 2022, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.536.119 para o Banco (R\$1.207.691 em 31 de dezembro de 2021) e de R\$1.555.902 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**

Em 30 de setembro 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

	30/09/2022	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 período de nove meses findo em 30 de setembro 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 de setembro de 2022			
Trimestre	% ⁽¹⁾	Período de nove meses	% ⁽¹⁾
Lucro líquido		724.901	
(-) Constituição de reserva legal		(23.403)	
Lucro líquido ajustado		701.498	
Valor dos juros sobre o capital próprio		247.345	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio		(37.102)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	28,69	210.243	29,97

30 de setembro de 2021			
Trimestre	% ⁽¹⁾	Período de nove meses	% ⁽¹⁾
Lucro líquido		1.068.055	
(-) Constituição de reserva legal		(36.667)	
Lucro líquido ajustado		1.031.388	
Valor bruto dos juros sobre o capital próprio		153.844	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio		(23.077)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	39,07	130.767	12,68

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

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:

Data da RCA	Data da disponibilização	30 de setembro de 2022				
		Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2022	17/10/2022	0,04585	0,04585	86.695	(13.004)	73.691
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		247.345	(37.102)	210.243

Data da RCA	Data da disponibilização	30 de setembro de 2021				
		Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2021	15/10/2021	0,0814	0,0814	153.844	(23.077)	130.767
		Total		153.844	(23.077)	130.767

d) Reserva de lucros

	30/09/2022	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)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido atribuível aos acionistas	256.833	334.717	724.901	1.068.055
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações				
Ações ordinárias	179.783	234.302	507.431	747.638
Ações preferenciais	77.050	100.415	217.470	320.417
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾				
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico				
Ações ordinárias	0,1358	0,1770	0,3834	0,5649
Ações preferenciais	0,1358	0,1770	0,3834	0,5649
Lucro líquido por ação - Diluído				
Ações ordinárias	0,1358	0,1770	0,3834	0,5649
Ações preferenciais	0,1358	0,1770	0,3834	0,5649

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro 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 nº 4.818/20.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Operações de crédito	1.485.798	1.142.694	1.496.003	1.149.154	3.879.432	3.184.544	3.907.574	3.200.765
Adiantamento a depositantes	3.503	1.938	3.503	1.938	6.346	4.402	6.346	4.402
Conta-garantida / cheque especial	178.595	97.845	178.652	97.845	485.990	260.288	486.173	260.288
Títulos descontados	29.688	26.380	29.688	26.380	88.349	90.304	88.349	90.304
Repasse - Resolução nº 3.844/10	31	130	31	130	(29)	137	(29)	137
Capital de giro	287.862	162.260	287.862	162.260	761.254	442.909	761.254	442.909
Cédula de crédito de exportação - CCE	78.553	54.544	78.553	54.544	163.974	102.618	163.974	102.618
Repasse – BNDES	2.851	1.332	2.851	1.332	7.071	4.348	7.071	4.348
Repasse – FINAME	8.227	3.743	8.227	3.743	19.558	10.663	19.558	10.663
Crédito rural	14.387	3.500	14.387	3.500	32.623	12.273	32.623	12.273
Financiamento com intervenção	490	2.651	490	2.651	5.877	2.971	5.877	2.971
Financiamento em moeda estrangeira	27.017	19.858	27.017	19.858	(65.085)	9.789	(65.085)	9.789
FGI PEAC	171.168	232.259	171.168	232.259	553.379	716.349	553.379	716.349
FGO Pronampe	120	-	120	-	120	-	120	-
Crédito consignado	511.581	437.346	511.581	437.346	1.426.784	1.245.159	1.426.784	1.245.159
Financiamento de veículos	131.407	88.808	131.407	88.808	349.149	251.383	349.149	251.383
Financiamento de imóveis	6.387	4.381	6.387	4.381	17.894	12.313	17.894	12.313
Daypag - desconto de cheques despachantes	1	15	1	15	8	75	8	75
Outras operações de crédito	23.067	5.597	33.215	12.057	19.960	15.334	47.919	31.555
Rendas de aquisição de crédito	10.863	107	10.863	107	9.116	323	9.116	323
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	88.830	44.755	-	-	235.165	122.903
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	301.904	198.594	-	-	834.583	541.431
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	259.587	159.908	-	-	702.086	437.340
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	35.596	28.719	-	-	104.007	76.931
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	6.721	9.967	-	-	28.490	27.160
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(213.074)	(153.839)	-	-	(599.418)	(418.528)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(184.659)	(130.614)	-	-	(516.203)	(353.780)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(794)	(245)	-	-	(2.532)	(2.053)
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(27.621)	(22.980)	-	-	(80.683)	(62.695)
Outros créditos com características de concessão de crédito	376.721	164.616	376.721	164.616	983.269	396.829	983.269	396.829
ACC / ACE	22.655	17.379	22.655	17.379	57.629	43.291	57.629	43.291
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	354.066	147.237	354.066	147.237	925.640	353.538	925.640	353.538
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	55.041	42.090	55.117	42.712	115.256	119.038	115.801	122.258
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	55.041	42.090	55.041	42.090	115.256	119.038	115.256	119.038
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	76	622	-	-	545	3.220
Total	1.917.560	1.349.400	2.016.671	1.401.237	4.977.957	3.700.411	5.241.809	3.842.755

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	327.998	94.119	330.622	96.468	817.756	183.059	824.659	188.964
Títulos de renda variável	17	-	1.459	37	18	18	803	18
Aplicações em cotas de fundos de investimento	44.542	7.445	58.858	12.769	112.924	8.686	150.553	22.419
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	409	348	409	348	14.422	1.110	14.422	1.110
Ajuste a valor de mercado	(2.227)	549	(2.288)	246	35.446	2.442	35.383	1.013
Aplicações no exterior	6.370	7.266	6.370	7.266	5.971	7.295	5.971	7.296
Desvalorização de aplicações em cotas de fundos de investimento	(12)	-	(12)	-	(12)	-	(12)	-
Total	377.097	109.727	395.418	117.097	986.544	202.610	1.031.779	220.820
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	1.252.701	3.983.303	1.253.773	3.983.633	4.119.067	7.954.865	4.126.000	7.955.195
Termo ("NDF")	550.747	292.940	550.747	292.940	1.335.171	883.631	1.335.171	883.631
Futuro	218.942	267.174	218.942	267.174	787.250	707.565	787.250	707.565
Opções	6.846	2.283	6.846	2.283	13.422	9.315	13.422	9.315
Perdas								
Swap	(1.286.006)	(3.438.638)	(1.287.705)	(3.438.638)	(5.375.158)	(7.919.601)	(5.383.259)	(7.919.601)
Termo ("NDF")	(543.895)	(293.752)	(543.895)	(293.752)	(1.157.486)	(856.677)	(1.157.486)	(856.677)
Futuro	(257.088)	(87.913)	(257.088)	(87.913)	(1.077.647)	(453.653)	(1.077.647)	(453.653)
Opções	(5.832)	(1.729)	(5.832)	(1.729)	(7.014)	(6.594)	(7.014)	(6.594)
Total ⁽¹⁾	(63.585)	723.668	(64.212)	723.998	(1.362.395)	318.851	(1.363.563)	319.181

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas de marcação a mercado no montante de R\$17.239 para o Banco e R\$17.676 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e ganhos líquidos de marcação a mercado no montantes de R\$3.340 para o Banco e R\$1.009 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 (perdas líquidas de marcação a mercado no montante de R\$5.952 e ganhos líquidos de R\$108.967, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco				Consolidado					Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em				Trimestre findo em					Período de nove meses findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021		30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021				
Operações compromissadas ativas	168.926	47.270	168.926	47.270	380.666	109.104	380.665	109.104									
Posição bancada	81.211	24.044	81.211	24.044	195.501	64.672	195.501	64.672									
Posição financiada	87.715	23.224	87.715	23.224	185.165	44.430	185.164	44.430									
Posição vendida	-	2	-	2	-	2	-	2									
Operações compromissadas passivas	(173.328)	(38.028)	(173.328)	(38.028)	(355.572)	(68.677)	(355.572)	(68.677)									
Carteira própria	(85.723)	(14.866)	(85.723)	(14.866)	(170.716)	(24.408)	(170.716)	(24.408)									
Carteira de terceiros	(87.605)	(23.159)	(87.605)	(23.159)	(184.856)	(44.266)	(184.856)	(44.266)									
Carteira de livre movimentação	-	(3)	-	(3)	-	(3)	-	(3)									
Resultado de operações compromissadas	(4.402)	9.242	(4.402)	9.242	25.094	40.427	25.093	40.427									
Aplicações em depósitos interfinanceiros																	
Pré-fixados	14.097	8.456	14.097	8.456	47.769	9.750	47.769	9.750									
Pós-fixados	65.357	15.032	8.119	1.663	164.672	28.931	24.552	4.510									
Total	79.454	23.488	22.216	10.119	212.441	38.681	72.321	14.260									
Total	75.052	32.730	17.814	19.361	237.535	79.108	97.414	54.687									

d) Operações de câmbio

Banco				Consolidado				Banco				Consolidado			
Trimestre findo em				Trimestre findo em				Período de nove meses findo em				Período de nove meses findo em			
30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021		
60.445	34.846	60.445	34.846	207.654	65.303	207.654	65.303								
(50.646)	(21.291)	(41.022)	(14.846)	(129.165)	(57.312)	(102.360)	(44.898)								
90.760	(240)	90.760	(240)	335.372	100.950	335.372	100.950								
100.559	13.315	110.183	19.760	413.861	108.941	440.666	121.355								

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco				Consolidado					Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em				Trimestre findo em					Período de nove meses findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021		30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021		
Depósitos interfinanceiros	(14.294)	(5.603)	(14.294)	(5.603)	(48.234)	(11.810)	(48.234)	(11.810)									
Pré-fixados	(554)	-	(554)	-	-	-	-	-									
Pós-fixados	(13.740)	(5.603)	(13.740)	(5.603)	(47.680)	(11.810)	(47.680)	(11.810)									
Depósitos a prazo	(440.642)	(170.723)	(439.105)	(170.454)	(1.128.772)	(339.853)	(1.125.145)	(339.229)									
Pré-fixados	(30.751)	(4.427)	(29.214)	(4.427)	(80.362)	(8.798)	(76.735)	(8.798)									
Pós-fixados	(407.097)	(159.400)	(407.097)	(159.131)	(1.061.929)	(312.697)	(1.061.929)	(312.073)									
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(1.150)	(812)	(1.150)	(812)	(3.620)	(1.641)	(3.620)	(1.641)									
Variação cambial	4.149	-	4.149	-	35.024	-	35.024	-									
Despesas de contribuição ao FGC	(5.793)	(6.084)	(5.793)	(6.084)	(17.885)	(16.717)	(17.885)	(16.717)									
Total	(454.936)	(176.326)	(453.399)	(176.057)	(1.177.006)	(351.663)	(1.173.379)	(351.039)									
Emissões no Brasil																	
Letras de crédito imobiliário	(48.918)	(21.060)	(48.918)	(21.060)	(129.411)	(40.632)	(129.411)	(40.632)									
Pré-fixados	(9.727)	(5.962)	(9.727)	(5.962)	(26.148)	(12.404)	(26.148)	(12.404)									
Pós-fixados	(39.191)	(15.098)	(39.191)	(15.098)	(103.263)	(28.228)	(103.263)	(28.228)									
Letras de crédito do agronegócio	(64.704)	(32.150)	(64.704)	(32.150)	(181.140)	(58.146)	(181.140)	(58.146)									
Pré-fixados	(21.539)	(14.988)	(21.539)	(14.988)	(62.547)	(26.934)	(62.547)	(26.934)									
Pós-fixados	(43.165)	(17.162)	(43.165)	(17.162)	(118.593)	(31.212)	(118.593)	(31.212)									
Letras financeiras	(566.713)	(185.114)	(552.638)	(180.003)	(1.519.030)	(431.348)	(1.482.183)	(419.597)									
Pré-fixados	(37.360)	(16.129)	(37.360)	(16.129)	(104.108)	(48.078)	(104.108)	(48.078)									
Pós-fixados	(529.353)	(168.985)	(515.278)	(163.874)	(1.414.922)	(383.270)	(1.378.075)	(371.519)									
Total	(680.335)	(238.324)	(666.260)	(233.213)	(1.829.581)	(530.126)	(1.792.734)	(518.375)									
Emissões no exterior																	
Encargos	(30.624)	(30.866)	(30.539)	(30.789)	(86.063)	(87.494)	(85.869)	(87.193)									
Variação cambial	(75.870)	(196.740)	(75.870)	(196.740)	85.534	(54.059)	85.534	(54.059)									
Ajuste a valor justo de emissões objeto de hedge	61.301	(8.788)	61.301	(8.788)	200.743	(10.337)	200.743	(10.337)									
Total	(45.193)	(236.394)	(45.108)	(236.317)	200.214	(151.890)	200.408	(151.589)									

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

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Empréstimos no exterior	(228.978)	(533.797)	270.397	(230.881)				
Encargos	(65.647)	(35.642)	(158.237)	(87.780)				
Variação cambial	(187.855)	(478.816)	356.665	(90.742)				
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge	24.524	(21.339)	71.969	(52.359)				
Obrigações com bancos no exterior	(80.727)	(103.870)	(65.757)	(106.137)				
Encargos	(30.464)	(8.675)	(41.305)	(17.123)				
Variação cambial	(50.263)	(97.195)	(24.452)	(89.014)				
Operações de repasses - instituições oficiais	(8.074)	(3.548)	(19.814)	(10.901)				
BNDES	(1.488)	(808)	(4.337)	(2.696)				
FINAME	(6.586)	(2.740)	(15.577)	(8.205)				
Total	(317.779)	(641.215)	184.726	(347.919)				

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		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Tarifas bancárias	46.279	33.515	46.279	33.515	139.588	87.867	139.588	87.867
Rendas de garantias financeiras prestadas	13.969	12.963	13.969	12.963	39.346	36.904	39.346	36.904
Administração de recursos ⁽¹⁾	11.959	7.069	17.536	7.172	30.290	17.096	45.767	18.579
Outros serviços	24.127	20.455	24.183	25.031	64.612	52.943	65.125	64.378
Total	96.334	74.002	101.967	78.681	273.836	194.810	289.826	207.728

⁽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		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(23.035)	(20.211)	(23.990)	(21.042)	(69.044)	(60.632)	(71.909)	(63.122)
Benefícios	(24.825)	(20.034)	(28.920)	(22.874)	(69.721)	(57.064)	(81.812)	(66.024)
Encargos sociais	(33.378)	(27.635)	(38.463)	(31.634)	(93.613)	(76.053)	(106.862)	(86.595)
Proventos	(88.028)	(71.102)	(103.239)	(82.575)	(250.418)	(191.256)	(290.676)	(222.724)
Treinamento	(14)	(30)	(18)	(30)	(49)	(51)	(53)	(51)
Remuneração de estagiários	(455)	(320)	(469)	(341)	(1.316)	(929)	(1.365)	(990)
Total	(169.535)	(139.332)	(195.099)	(158.496)	(484.161)	(385.985)	(552.677)	(439.506)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Despesas de água, energia e gás	(769)	(756)	(1.015)	(970)	(2.543)	(2.002)	(3.381)	(2.657)
Despesas de aluguel e seguros	(6.343)	(5.325)	(6.899)	(5.731)	(19.921)	(14.771)	(21.189)	(15.665)
Despesas de comunicações	(4.616)	(3.178)	(5.144)	(3.702)	(12.526)	(9.302)	(14.147)	(10.801)
Despesas de contribuições filantrópicas	(5.710)	(4.313)	(7.179)	(5.187)	(17.453)	(12.137)	(26.779)	(23.016)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(975)	(2.354)	(1.767)	(2.909)	(3.820)	(7.498)	(5.878)	(8.651)
Despesas com materiais	(415)	(274)	(481)	(312)	(1.060)	(986)	(1.257)	(1.081)
Despesas de processamento de dados	(37.468)	(31.073)	(38.239)	(31.807)	(106.155)	(84.562)	(108.199)	(86.717)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(11.644)	(8.838)	(12.271)	(9.358)	(36.206)	(21.622)	(37.972)	(22.890)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(158.197)	(124.310)	(150.238)	(118.900)	(438.179)	(338.801)	(408.595)	(320.653)
Outras despesas administrativas	(18.982)	(12.290)	(19.600)	(12.894)	(47.254)	(34.310)	(48.937)	(35.834)
Total	(245.119)	(192.711)	(242.833)	(191.770)	(685.117)	(525.991)	(676.334)	(527.965)

⁽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		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Variação cambial ⁽¹⁾	-	14.117	4.233	22.677	-	29.520	17.072	48.171
Atualização de depósitos judiciais	37.741	11.696	37.824	11.726	96.513	24.503	96.741	24.710
Outras receitas operacionais	9.026	5.767	10.953	7.934	21.943	7.746	28.192	12.977
Total	46.767	31.580	53.010	42.337	118.456	61.769	142.005	85.858
Variação cambial ⁽¹⁾	-	-	(1.097)	-	-	(21.387)	(20.306)	(34.996)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(32.134)	(18.551)	(32.134)	(20.174)	(83.817)	(51.006)	(83.848)	(53.512)
Despesas com juros	(931)	(447)	(931)	(448)	(2.101)	(549)	(2.101)	(550)
Total	(33.065)	(18.998)	(34.162)	(20.622)	(85.918)	(72.942)	(106.255)	(89.058)
Total	13.702	12.582	18.848	21.715	32.538	(11.173)	35.750	(3.200)

⁽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 trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$12.929 e R\$30.169, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$14.015 e R\$41.938 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2021); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$9.968 e R\$22.633, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$3.863 e R\$18.319 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2021).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido do período	256.833	334.717	257.240	334.918	724.901	1.068.055	725.812	1.068.585
Resultado não recorrente regulatório								
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(938)	(863)	(938)	(863)	(2.836)	(2.761)	(2.836)	(2.761)
Desmutualização - CIP ⁽¹⁾	-	-	-	-	(1.812)	-	(1.812)	-
Majoração da alíquota da CSLL no crédito tributário (nota 19.c)	-	-	-	(20.251)	-	(19.827)	-	(20.251)
Lucro líquido recorrente regulatório	255.895	333.854	256.302	334.055	720.253	1.045.467	721.164	1.045.573

⁽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:

Transações	Banco			
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	30/09/2022	31/12/2021	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2021
Operações com derivativos	242	150	92	(6)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	242	150	92	(6)
Depósitos interfinanceiros	1.717.254	1.348.675	140.121	24.422
Controladas diretas	1.717.254	1.348.675	140.121	24.422
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.717.254	1.348.675	140.121	24.422
Operações de crédito ⁽¹⁾	15.312	15.154	1.313	708
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	15.312	15.154	1.313	708
Danuri Importação e Exportação Ltda	15.312	15.154	1.313	708
Depósitos à vista	(8.108)	(8.973)	-	-
Controladas diretas	(497)	(292)	-	-
ACS Participações Ltda.	(28)	(25)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(42)	(59)	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(346)	(86)	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(20)	(6)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(61)	(116)	-	-
Controladas indiretas	(3.160)	(4.591)	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(3.125)	(659)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(5)	(14)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(30)	(3.918)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(48)	(69)	-	-
3SV Adm. de Bens Participações Ltda	(14)	(10)	-	-
C.P. Participações e Cobranças S/C	-	(1)	-	-
Daycoval Metais Ltda.	(1)	(1)	-	-
M.P. Promotora de Vendas Ltda.	(1)	(2)	-	-
Paratei Agropecuária e Imobiliária Ltda.	(2)	(3)	-	-
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(2)	(3)	-	-
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(26)	(47)	-	-
Yona Participações Ltda.	(2)	(2)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.403)	(4.021)	-	-
Depósitos a prazo	(224.711)	(124.551)	(29.609)	(17.272)
Controladas diretas	(23.719)	(31.199)	(2.444)	(189)
ACS Participações Ltda.	(22.759)	(30.236)	(2.404)	(189)
Daycoval Asset Management Ltda.	(960)	(963)	(40)	-
Controladas indiretas	(48.301)	(14.352)	(1.315)	(736)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(41.092)	(7.035)	(898)	(370)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.520)	(2.422)	(223)	(65)
Treetop Investments Ltd.	(4.689)	(4.895)	(194)	(301)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(7.629)	(8.667)	(2.118)	(213)
Daycoval Metais Ltda.	(78)	(61)	(5)	(2)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(1.021)	(2.488)	(1.609)	(67)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(6.530)	(6.118)	(504)	(144)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(145.062)	(70.333)	(23.732)	(16.134)

Notas Explicativas

Banco Daycoval

Transações	Banco			
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	30/09/2022	31/12/2021	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2021
Letras financeiras	(599.044)	(594.000)	(55.581)	(21.812)
Controladas diretas	(352.255)	(320.552)	(31.703)	(8.980)
ACS Participações Ltda.	(352.255)	(320.552)	(31.703)	(8.980)
Controladas indiretas	(19.086)	(61.994)	(5.145)	(2.771)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(7.096)	(50.757)	(4.392)	(2.081)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(11.990)	(11.237)	(753)	(690)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(227.703)	(211.454)	(18.733)	(10.061)
Letras de crédito do agronegócio	(39.859)	(28.361)	(2.831)	(2.290)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(39.859)	(28.361)	(2.831)	(2.290)
Letras de crédito imobiliário	(35.614)	(34.642)	(2.854)	(6.886)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(35.614)	(34.642)	(2.854)	(6.886)
Comissões	(1.262)	-	(41.947)	(15.408)
Controladas indiretas	(1.262)	-	(41.947)	(15.408)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.262)	-	(41.947)	(15.408)
Taxas de administração	12	14	109	113
Controladas diretas	12	14	109	113
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	14	109	113
Taxas de escrituração	2	3	22	26
Controladas diretas	2	3	22	26
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	3	22	26

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

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

Notas Explicativas



- b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro 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		-	74	113	55	-	242
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	-	74	113	55	-	242
Depósitos interfinanceiros		-	1.717.254	-	-	-	1.717.254
Controladas diretas		-	1.717.254	-	-	-	1.717.254
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.717.254	-	-	-	1.717.254
Operações de crédito		15.312	-	-	-	-	15.312
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		15.312	-	-	-	-	15.312
Danuri Importação e Exportação Ltda	Pós	15.312	-	-	-	-	15.312
Depósitos a prazo		(103)	(13.088)	(70.880)	(134.096)	(6.544)	(224.711)
Controladas diretas		-	-	(22.759)	(960)	-	(23.719)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(22.759)	-	-	(22.759)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	-	(960)	-	(960)
Controladas indiretas		-	-	(7.209)	(41.092)	-	(48.301)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(41.092)	-	(41.092)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.520)	-	-	(2.520)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	-	(4.689)	-	-	(4.689)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(4.831)	(2.798)	-	(7.629)
Daycoval Metais Ltda.	Pós	-	-	(67)	(12)	-	(79)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	Pós	-	-	(1.021)	-	-	(1.021)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	Pós	-	-	(3.743)	(2.786)	-	(6.529)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(103)	(13.088)	(36.081)	(89.246)	(6.544)	(145.062)
Letras financeiras		(415)	(1.545)	(557.344)	(37.545)	(2.195)	(599.044)
Controladas diretas		-	-	(352.255)	-	-	(352.255)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	(352.255)	-	-	(352.255)
Controladas indiretas		-	-	(19.086)	-	-	(19.086)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(7.096)	-	-	(7.096)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(11.990)	-	-	(11.990)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(415)	(1.545)	(186.003)	(37.545)	(2.195)	(227.703)
Letras de crédito do agronegócio		(3.629)	(14.425)	(21.392)	(413)	-	(39.859)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.629)	(14.425)	(21.392)	(413)	-	(39.859)
Letras de crédito imobiliário		(1.012)	(3.431)	(13.974)	(11.090)	(6.107)	(35.614)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.012)	(3.431)	(13.974)	(11.090)	(6.107)	(35.614)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Pré-fixadas de 1,1% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 92% 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).

	30/09/2022	30/09/2021
Remuneração (pró-labore)	69.044	60.632
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.013	933
Total de remuneração	70.057	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

A totalidade das ações ordinárias e preferenciais são detidas pelos administradores, conforme apresentado a seguir:

	30/09/2022	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			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	5.395.325	-	78.198	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	419.438	-	919.600
Mercado futuro	13.947	-	13.480	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos	-	582.920	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	3.697.444	-	8.370.865	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	8.660
Títulos privados	381.241	286.447	180.302	64.818
Cotas de fundos de investimento	1.290.430	-	877.583	-
Nota comercial	-	100.602	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.301.712	-	2.614.275
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	5.530.632	-	6.054.043
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	486.081	-	152.715
Mercado futuro	25.843	-	54.873	-

Notas Explicativas



Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	57.929	-	78.198	-
Títulos públicos federais	5.337.563		325	
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	419.438	-	919.600
Mercado futuro	13.947	-	13.480	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos	-	582.920	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	3.734.634	-	8.405.835	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	67.430	-	102.108
Títulos privados	381.241	288.935	180.302	67.138
Cotas de fundos de investimento	1.668.434	-	1.228.543	-
Letras de câmbio	-	21	-	-
Nota comercial	-	100.602	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.301.712	-	2.614.275
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	5.530.632	-	6.054.043
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	486.081	-	152.715
Mercado futuro	25.843	-	54.873	-

Em 30 de setembro de 2022 e 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.

Operações de crédito, 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			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.469.891	8.065.320	4.659.241	4.990.196
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	41.544.687	41.278.923	39.931.187	40.472.177
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	16.471	15.332	16.843	18.891
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	36.849.826	38.328.446	34.699.807	34.506.485
Obrigações por empréstimos e repasses	2.772.039	2.296.203	2.851.105	1.749.563

Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.752.637	5.441.457	3.310.566	3.628.844
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	41.851.219	41.604.572	40.228.203	40.786.373
Operações de arrendamento mercantil	2.198.652	2.298.214	1.779.303	1.870.618
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	16.471	15.332	16.843	18.891
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	36.406.465	37.867.550	34.271.709	34.078.388
Obrigações por empréstimos e repasses	2.772.039	2.296.203	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 apresentem capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente àquelas que atuam no ramo segurador.

O Patrimônio de Referência ("PR") é definido como a soma do Nível I (capital principal e capital complementar) e do Nível II, sendo estes calculados de forma consolidada, considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial que, para o Banco Daycoval, incluem as operações do Banco, de sua dependência no exterior e do Daycoval Leasing.

Notas Explicativas



As Resoluções CMN nº 4.955/21 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	
	30/09/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido		
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:

	30/09/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência	6.505.956	5.958.513
Patrimônio de referência - Nível I	6.505.956	5.958.513
Capital principal	5.430.458	4.966.475
Patrimônio líquido	5.447.244	4.981.278
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(16.786)	(14.803)
Capital complementar	1.075.498	992.038
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.075.498	992.038
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.910.844	3.670.434
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	48.885.549	45.880.423
Risco de crédito	43.538.048	40.863.566
Risco de mercado	2.006.595	2.582.403
Exposição cambial - RWAcam	1.036.973	971.726
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	778.106	1.514.641
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	190.082	93.077
Exposição à inflação - RWAjur3	1.434	2.959
Risco operacional - RWAopad	3.340.906	2.434.454
Indicador de Basileia	13,3%	13,0%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,3%	13,0%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	373.514	661.122
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	66,4%	62,3%
Sobre a exigência total	26,7%	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 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 setembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2021:

Fatores de risco	30/09/2022			31/12/2021		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	(23.733)	(54.131)	(80.438)	(61.365)	(134.732)	(199.949)
Moedas estrangeiras	(223.115)	(688.863)	(1.150.737)	2.941	8.056	14.365
Índices de preços	(11)	(24)	(35)	4	10	15
Total carteira de negociação (Trading Book)	(246.859)	(743.018)	(1.231.210)	(58.420)	(126.666)	(185.569)
Total carteira bancária (Banking Book)	(208.416)	(455.698)	(678.523)	(510.477)	(1.093.680)	(1.646.240)
Total geral	(455.275)	(1.198.716)	(1.909.733)	(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\$6,10 (R\$/US\$6,34 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 15,90% a.a. (14,50% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 90.230 pontos (85.954 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 8,05% a.a. (3,63% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 10,03% 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\$7,62 (R\$/US\$7,92 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 19,88% a.a. (18,13% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 67.672 pontos (64.466 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 10,06% a.a. (4,54% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 12,54% 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\$9,15 (R\$/US\$9,51 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 23,85% a.a. (21,75% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 45.115 pontos (42.977 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 12,08% a.a. (5,45% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 15,05% 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 setembro 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 setembro de 2022, totalizavam R\$65,1 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 trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS
PREPARADAS DE ACORDO COM AS NORMAS INTERNACIONAIS DE RELATÓRIOS FINANCEIROS (IFRS)
REFERENTES AO PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

1 - Contexto operacional

O Banco Daycoval S.A. ("Daycoval" ou "Banco") é uma sociedade anônima de capital aberto, sediado na Avenida Paulista, 1793 – Bela Vista – São Paulo – SP – Brasil, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial, de câmbio, de investimento e de crédito e financiamento e por meio de suas controladas diretas e indiretas, opera com a carteira de arrendamento mercantil e atua também na 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 Consolidado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - Políticas contábeis significativas

2.1 - Base de preparação

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, considerando as normas contábeis internacionais (IFRS).

As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas do Banco Daycoval foram elaboradas de acordo com o IAS 34 - Interim Financial Reporting, emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e Resolução BCB nº 4.818/20, em atendimento aos requerimentos e diretrizes do Conselho Monetário Nacional (CMN).

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado – DVA é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas, sendo preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado e não sendo requerida pelos normativos do IFRS. Sendo assim, essa demonstração está apresentada de forma complementar ao conjunto das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas do Daycoval para o período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021.

A Administração entende que as informações prestadas nessas demonstrações contábeis intermediárias consolidadas são relevantes e representam fidedignamente as informações utilizadas na gestão do Daycoval.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

2.2 - Base de consolidação

As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS, aprovadas pela administração em 28 de novembro de 2022, incluem as demonstrações contábeis do Daycoval, de sua dependência no exterior, do Daycoval Leasing e de suas controladas para o período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021. As demonstrações contábeis das controladas do Daycoval foram preparadas para o mesmo período utilizando práticas contábeis consistentes e todos os saldos, transações, receitas e despesas entre as entidades do grupo foram eliminados.

As participações de acionistas não-controladores representam, diretamente ou indiretamente, a porção do resultado e do patrimônio líquido que não pertence ao Daycoval, e são apresentadas separadamente nas demonstrações consolidadas do resultado e incluídas de forma destacada no patrimônio líquido. Qualquer prejuízo aplicável à participação de não-controladores, que seja excedente à sua participação, é atribuído ao patrimônio líquido do Daycoval.

O quadro a seguir apresenta as empresas consolidadas nestas demonstrações contábeis:

	% - Participação	
	30/09/2022	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")	67,97	67,97

2.3 - Pronunciamentos, alterações e interpretações existentes

a) Pronunciamentos contábeis aplicáveis para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para período findo em 30 de setembro de 2022.

b) Pronunciamentos contábeis emitidos e aplicáveis ao Daycoval em exercícios futuros

- Alterações na IAS 1 – Apresentação das Demonstrações Contábeis – requer a divulgação apenas de políticas contábeis materiais, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumariem os requerimentos das normas IFRS. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não trazem impactos financeiros. A Administração avaliará os impactos nas divulgações até a data de entrada em vigor do normativo.
- Alterações da IAS 8 – Políticas Contábeis, Mudanças nas Estimativas Contábeis e Erros – definição de estimativas contábeis: valores monetários sujeitos às incertezas em sua mensuração. São exemplos de estimativas contábeis a perda de crédito esperada e o valor justo de instrumentos financeiros. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para as Demonstrações Contábeis Intermediárias Consolidadas do Daycoval.
- Alterações na IAS 12 – Impostos sobre a Renda – esclarece que a isenção para contabilização de impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias geradas no reconhecimento inicial de ativos ou passivos não se aplicam às operações de arrendamentos. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023. A Administração avaliará os impactos nas divulgações até a data de entrada em vigor do normativo.
- Alterações à IFRS 10 – Demonstrações Financeiras Consolidadas e IAS 28 – Investimentos em Coligadas e Empreendimentos em Conjunto – em setembro de 2014, o IASB promoveu alterações à IFRS 10 e à IAS 28 que abordam as inconsistências geradas pelas duas normas quanto à contabilização de transações entre investidores e suas coligadas e joint ventures. A data para adoção destas alterações à IFRS 10 e à IAS 28 foi adiada, ainda sem uma data definida pelo IASB. A Administração não espera que estas alterações produzam impactos relevantes para o Daycoval.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

2.4 - Julgamentos e estimativas contábeis significativas

No processo de elaboração das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS do Daycoval, a Administração exerceu o melhor de seu julgamento e utilizou estimativas para calcular certos valores reconhecidos nestas demonstrações, aplicáveis às seguintes situações:

a) Continuidade

A Administração avaliou a capacidade do Daycoval em continuar operando normalmente e está convencida de que este possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando e, desta forma, as demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS foram preparadas considerando este princípio.

b) Valor justo dos instrumentos financeiros

O valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados no balanço patrimonial ou foi derivado de preços cotados em mercado ativo ou determinados utilizando-se modelos matemáticos para precificação. As variáveis desses modelos são derivadas de informações observáveis de mercado sempre que possível, porém, quando estes dados não estão disponíveis ou não são observáveis, o Daycoval utiliza modelagem interna para estabelecer o valor justo de seus instrumentos financeiros. Os julgamentos incluem considerações de liquidez e modelos de variáveis como volatilidade de derivativos de longo prazo e taxas de desconto, taxas de pré-pagamento e pressupostos de inadimplência de títulos com ativos como garantia.

c) Perda esperada para ativos financeiros e aumento significativo de risco de crédito

O Daycoval avalia a possibilidade de perda esperada de um instrumento financeiro aplicando certas premissas tais como:

- **Exposição ao risco de crédito** - leva em conta o prazo total em que o Daycoval estará exposto ao risco de crédito de contraparte considerando, para determinados ativos financeiros, condições de pré-pagamento.
- **Condições macroeconômicas** - utiliza estimativas macroeconômicas futuras e outras informações para determinar os impactos na avaliação de perda esperada.
- **Cenários** - utiliza estimativas macroeconômicas futuras e outras informações que consideram riscos inerentes associados a cada tipo de ativo financeiro, incerteza de mercado, incluindo mudanças de indicadores e na política econômica, recessões econômicas ou variações nos indicadores de mercado que diferem do previsto.

O Daycoval também avalia determinados fatores para identificar se um ativo financeiro apresenta aumento significativo em seu risco de crédito, os quais incluem: (i) tipo de contraparte; (ii) características de cada ativo financeiro; e (iii) localidade onde os ativos financeiros foram originados. Além dos fatores mencionados anteriormente, o Daycoval utiliza os seguintes critérios objetivos alinhados ao IFRS 9:

- **Estágio 1 para Estágio 2** - ativos financeiros que apresentem atraso superior a 45 dias ou deterioração significativa em seu risco de crédito; e
- **Estágio 2 para Estágio 3** - ativos financeiros que apresentem atraso superior a 90 dias ou sejam classificados como ativos problemáticos.

Independente dos prazos de atraso mencionados anteriormente, o Daycoval pode transferir um ativo financeiro para o Estágio 3 a qualquer tempo quando forem obtidas evidências objetivas de que há redução significativa da capacidade financeira da contraparte de honrar suas obrigações nas condições pactuadas.

d) Impostos diferidos

Impostos diferidos são reconhecidos sobre perdas tributárias na medida em que é provável que o lucro tributável esteja disponível no período em que as perdas poderão ser utilizadas. Um julgamento é requerido para determinar o montante de ativo futuro tributário diferido que deve ser reconhecido, com base no fluxo provável de lucro tributável futuro, e em conjunto com estratégias de planejamento tributário, se houver.

e) Provisões para riscos de passivos contingentes

O Daycoval revisa periodicamente suas provisões para riscos de passivos contingentes. Esta revisão utiliza a melhor avaliação e estimativa da Administração, apoiada por parecer de assessores legais, quanto à possibilidade de dispêndio de recursos financeiros e à determinação de seus respectivos montantes.

Os riscos classificados como Prováveis são reconhecidos contabilmente no balanço patrimonial na rubrica de "Provisões" no passivo e estão apresentados na Nota 25.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

2.5 - Ajustes para melhor comparabilidade dos saldos apresentados

Reclassificações para fins de comparabilidade das demonstrações contábeis:

Balanço patrimonial - Passivo

Outros passivos e obrigações diversas ⁽¹⁾

Patrimônio líquido

Patrimônio líquido do Controlador

Patrimônio líquido de não controladores

Outros fundos de investimento controlados

1º/01/2021		
Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
2.909.530	(19.544)	2.889.986
4.550.027		4.569.571
4.550.027		4.550.027
-		19.544
-	19.544	19.544

Balanço patrimonial - Passivo

Outros passivos e obrigações diversas ⁽¹⁾

Patrimônio líquido

Patrimônio líquido do Controlador

Patrimônio líquido de não controladores

Outros fundos de investimento controlados

1º/01/2022		
Valor divulgado	Reclassificações	Valor reapresentado
4.163.740	(18.627)	4.145.113
5.105.779	18.627	5.124.406
5.105.779	-	5.105.779
-	18.627	18.627

(1) Reclassificações da rubrica "Diversas - Obrigações por cotas de fundos de investimento" para a rubrica de "Patrimônio líquido de não controladores - Outros fundos de investimento controlados".

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

2.6 - Comparativo BRGAap x IFRS

A Resolução CMN nº 4.966/2021 facultou às instituições financeiras divulgarem as demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em BRGAAP até o exercício de 2024, adicionalmente às demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS, que passou a ser obrigatório a partir de 1o de janeiro de 2022. As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em BRGAAP foram divulgadas em 05 de maio de 2022.

Em atendimento ao Artigo 11 da Resolução CMN nº 4.818/2020, apresentamos abaixo a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido, que foram preparados com base na 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 e o IFRS:

	Demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em BRGAAP	Demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS
1 - Taxa Efetiva de Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	As operações de crédito e arrendamento mercantil são registradas a valor presente, calculadas com base na fluência do prazo das operações e no indexador e/ou na taxa de juros contratualmente pactuados.	As receitas geradas ou despesas incorridas, que possuem o caráter incremental e atribuível diretamente à originação das operações com características de concessão de crédito, são incluídas no cálculo do custo amortizado da operação sendo a receita contabilizada de forma a refletir o conceito de taxa efetiva de juros.
2 - Instrumentos Financeiros e Divulgação	Os títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias, previstas na nº 3.068/01 do BCB: (i) títulos para livre negociação; (ii) títulos disponíveis para venda; e (iii) títulos mantidos até o vencimento.	De acordo com os critérios estabelecidos pelo IFRS 9, principalmente, o de modelo de negócios no qual a Administração gerencia seus fluxos de caixa (Solely Payment of Principal and Interest Test - SSPI Test), os ativos e passivos financeiros são classificados nas seguintes categorias: (i) custo amortizado; (ii) valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA); e (iii) valor justo por meio do resultado (VJR).
3 - Provisão para Perda Esperada de Ativos Financeiros	A provisão para perdas em operações com características de concessão de crédito é constituída a partir de modelos internos de risco que classificam as operações de acordo com os ratings previstos na Resolução CMN nº 2.682/99.	A provisão é baseada em modelo de perda esperada (IFRS 9), onde todos os instrumentos financeiros ativos, são classificados em 3 estágios. O modelo de cálculo de perda esperada, adotado pela Administração, incorpora cenários macroeconômicos, além de outros critérios necessários para a construção deste modelo. A classificação dos ativos financeiros nos Estágios de 1 a 3, leva em conta o aumento significativo do risco de crédito comparado ao reconhecimento inicial do instrumento financeiro. O método de apuração da provisão necessária é calculado de forma massificada ou individual a partir da Probabilidade de Default (PD) x percentual de perda quando ocorre o default (LGD) x exposição no momento da ocorrência do default (ED).
4 - Arrendamentos - IFRS 16	A contraprestação dos contratos de aluguel dos bens de uso são contabilizados pelo fluxo mensal em despesas administrativas.	Os contratos de aluguel são considerados como arrendamento, principalmente de bens imóveis tendo, como objeto do contrato, locação imobiliária referente a instalação de agências. O direito de uso do arrendamento é reconhecido no imobilizado equivalente ao valor das contraprestações, ajustadas a valor presente, que são reconhecidas na rubrica "Outros passivos".
5 - IR/CS Diferidos (apuração de tributos diferidos sobre os ajustes de GAAP)	O crédito tributário ou obrigação fiscal de imposto de renda e contribuição social diferidos foram calculados com base nas alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras e na expectativa de realização em 10 anos.	Em adição aos critérios descritos no BRGAAP, são reconhecidos os efeitos tributários sobre os ajustes de GAAP realizados na conversão das demonstrações financeiras em IFRS.
6 - Reclassificações de operações para fins de divulgação das demonstrações contábeis em IFRS	6.1) Comissões por originação de operações com características de concessão de crédito, reconhecidas diretamente no resultado. 6.2) Comissões por colocação e/ou emissão de títulos, são reconhecidas como despesas antecipadas, no ativo, e diferidas com base no prazo de fluência da operação à qual está relacionada.	6.1) As comissões são diferidas conforme o prazo de fluência da operação com característica de crédito à qual está relacionada. 6.2) Reclassificada de despesas antecipadas, no ativo, para a rubricas das emissões de títulos aos quais está relacionada.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em BRGAAP				Demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS			
6.3) Operações de ACC/ACE são reconhecidas em rubricas retificadoras das operações de câmbio, no passivo.				6.3) Operações de ACC/ACE são reclassificadas para o ativo para a rubrica de operações de crédito.			
O resultado para as demonstrações contábeis intermediárias consolidadas preparadas com base no BRGAAP e em IFRS:							
30/09/2022				31/12/2021			
BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
1.606.558	-	-	1.606.558	1.275.033	-	-	1.275.033
15.265.441	-	-	15.265.441	12.426.919	-	-	12.426.919
433.550	-	-	433.550	935.598	-	-	935.598
41.696.706	1.295.927	(37.928)	42.954.705	39.140.065	1.304.674	(52.652)	40.392.087
5.896.117	18.979	(19.432)	5.895.664	6.023.124	285.333	(10.940)	6.297.517
1.946.239	(139.680)	20.832	1.827.391	1.786.185	(400.315)	(13.656)	1.372.214
71.928	-	-	71.928	52.814	-	-	52.814
63.999	-	-	63.999	68.358	-	-	68.358
209.686	-	-	209.686	223.203	-	-	223.203
187	-	-	187	257	-	-	257
67.190.411	1.175.226	(36.528)	68.329.109	61.931.556	1.189.692	(77.248)	63.044.000
54.816.258	(50.277)	-	54.765.981	49.812.990	(68.645)	-	49.744.345
511.924	-	-	511.924	207.588	-	-	207.588
725.960	12.165	-	738.125	551.328	-	12.165	563.493
5.669.204	1.076.781	(6.554)	6.739.431	6.358.689	1.130.464	(84.985)	7.404.168
5.467.065	136.557	(29.974)	5.573.648	5.000.961	127.873	(4.428)	5.124.406
67.190.411	1.175.226	(36.528)	68.329.109	61.931.556	1.189.692	(77.248)	63.044.000
30/09/2022				30/09/2021			
BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
2.867.117	(175.957)	18.667	2.709.827	3.191.813	(161.150)	(10.354)	3.020.309
(394.500)	(97)	(50.566)	(445.163)	(400.238)	-	35.520	(364.718)
2.472.617	(176.054)	(31.899)	2.264.664	2.791.575	(161.150)	25.166	2.655.591
(1.359.630)	176.054	(13.810)	(1.197.386)	(979.899)	160.621	(2.254)	(821.532)
1.112.987	-	(45.709)	1.067.278	1.811.676	(529)	22.912	1.834.059
(387.175)	-	20.832	(366.343)	(743.091)	(1)	(10.311)	(753.403)
725.812	-	(24.877)	700.935	1.068.585	(530)	12.601	1.080.656

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

3 - Resumo das principais práticas contábeis

a) Conversão de moeda estrangeira

As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação do Daycoval. As empresas integrantes do consolidado utilizam a mesma moeda funcional do Daycoval, conforme previsto no IAS 21.

Transações e saldos

As transações em moeda estrangeira são inicialmente registradas à taxa de câmbio em vigor na data da transação. Os ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são convertidos à taxa de câmbio em vigor na data do balanço. Os ganhos e as perdas cambiais são reconhecidos nas Demonstrações de resultado.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, como referidos nas demonstrações de fluxo de caixa, incluem caixa disponível, contas correntes sem restrições com bancos e valores a receber de bancos disponíveis ou com vencimento original em três meses ou menos, sendo o risco de mudança no valor de mercado, destes ativos financeiros, considerado imaterial.

c) Ativos e passivos financeiros

Todos os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos na data de negociação, isto é, a data em que o Daycoval se torna parte interessada na relação contratual do instrumento.

(i) Classificação de ativos financeiros

Com a entrada em vigor do IFRS 9, a partir de 1º de janeiro de 2018, o Daycoval passou a classificar seus ativos financeiros nas seguintes categorias:

- Custo amortizado;
- Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL); e
- Valor justo por meio do resultado.

A classificação e mensuração subsequente de ativos financeiros é determinada pelo:

• Modelo de negócios nos quais os ativos financeiros são gerenciados

Definido como a forma pela qual a Administração realiza a gestão de ativos financeiros para gerar fluxos de caixa contratuais, não dependendo exclusivamente de suas intenções em relação a um determinado instrumento individualmente.

Os ativos financeiros podem ser administrados com o objetivo de:

- i) obter fluxos de caixa contratuais;
- ii) obter fluxos de caixa contratuais e venda; ou
- iii) venda.

Para que um ativo financeiro seja caracterizado como aquele que gera somente pagamento de principal e juros contratuais, seus fluxos de caixa devem incluir apenas a remuneração do dinheiro no tempo e o risco de crédito de contraparte. Caso as condições contratuais conduzam o ativo financeiro a uma exposição a riscos diversos ou imprevisibilidade na determinação dos fluxos de caixa, tais como alterações nos preços de instrumentos de patrimônio ou preços de commodities, o ativo financeiro é reconhecido a valor justo por meio do resultado. Os contratos com características híbridas devem ser avaliados como um todo, ou seja, todas as características contratuais devem ser consideradas e, se estes contratos possuem instrumento financeiro derivativo embutido, sua contabilização é efetuada considerando a mensuração ao valor justo por meio do resultado de todo o instrumento financeiro.

(ii) Mensuração de ativos financeiros

• Custo amortizado

É valor pelo qual o ativo financeiro é mensurado em seu reconhecimento inicial, com base no método de taxa efetiva de juros, deduzida eventual provisão para perda de crédito esperada.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

• Taxa efetiva de juros

Representa a taxa de juros que desconta os fluxos de caixa futuros esperados durante todo o prazo contratual de um instrumento financeiro ao seu respectivo valor presente. A taxa efetiva de juros pode incluir todos os custos de originação do instrumento financeiro, bem como receitas adicionais previstas em contrato.

• Valor justo

O valor justo é determinado pelo preço que seria recebido pela venda de um ativo financeiro ou que seria pago pela aquisição de um passivo financeiro, em uma transação entre contrapartes de mercado em uma determinada data.

O detalhamento e a hierarquia de valor justo, dos instrumentos financeiros, incluindo derivativos, estão detalhados na Nota 29.a.

(iii) Perda de crédito esperada

Com base em análises prospectivas de cenários macroeconômicos que são reavaliados com periodicidade mínima anual ou quando condições de mercado exijam novas avaliações, o Daycoval avalia a perda de crédito esperada associada aos seguintes ativos financeiros e suas respectivas categorias: (i) ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes; (ii) créditos a liberar, representados por limites não utilizados pelos tomadores de crédito, incluindo limites de cartões de crédito; e (iii) contratos de garantias financeiras prestadas (avais e fianças).

Mensuração da perda esperada

- **Ativos financeiros** - mensurada com base no valor contábil dos ativos financeiros.
- **Créditos a liberar** - mensurada utilizando-se como base, o provável valor de exposição a risco de crédito decorrente da utilização de tais limites pelos clientes.
- **Garantias financeiras prestadas (avais e fianças)** - mensurada utilizando-se como base, o provável valor de exposição a risco de crédito, caso o Daycoval seja chamado a honrar compromissos de crédito dos clientes para os quais foram concedidas tais garantias.

(iv) Passivos financeiros

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo seu custo amortizado, exceto aqueles objeto de hedge de risco de mercado que são avaliados por seu valor justo por meio do resultado.

(v) Baixa de ativos financeiros

Ativos financeiros

Um ativo financeiro ou um grupo de ativos semelhantes é baixado quando:

- O direito de receber o fluxo de caixa do ativo estiver vencido; ou
- O Daycoval transferiu o direito de receber o fluxo de caixa do ativo ou tenha assumido a obrigação de pagar o fluxo de caixa recebido, no montante total, a um terceiro por força de um contrato em que:

(i) O Daycoval transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo; ou

(ii) O Daycoval não transferiu substancialmente ou reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas tenha transferido o controle sobre o ativo.

Quando o Daycoval transfere o direito de receber fluxo de caixa de um ativo ou tenha entrado em um contrato de repasse, e não tenha transferido ou retido substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou também não tenha transferido o controle sobre o ativo, este ativo é reconhecido na medida do envolvimento contínuo do Daycoval. Nesse caso, o Daycoval também reconhece um passivo relacionado. O ativo transferido e o passivo relacionado são mensurados para refletir os direitos e obrigações retidas pelo Daycoval.

O contínuo envolvimento que toma a forma de uma garantia sobre o ativo transferido é mensurado ao menor valor entre o valor contabilizado do ativo e o valor máximo de compensação que o Daycoval possa ser requerido a pagar.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

(vi) Baixa de passivos financeiros

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação a respeito do passivo é eliminada, cancelada ou vencida. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo credor em termos substancialmente diferentes, ou os termos do passivo existente são substancialmente modificados, a troca ou modificação é tratada como uma baixa do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo, e a diferença no valor contábil é reconhecida no resultado.

(vii) Aplicações no mercado aberto

Títulos vendidos com contrato de recompra em uma data futura específica não são baixados do balanço patrimonial, já que o Daycoval retém substancialmente todos os riscos e benefícios de posse. O correspondente caixa recebido é reconhecido no balanço patrimonial como um ativo com a obrigação de retorno, incluindo os juros apropriados como um passivo em “Captações no mercado aberto”, refletindo a substância econômica da transação como uma dívida do Daycoval.

A diferença entre o preço de venda e recompra é tratada como despesa de juros e é apropriada sobre a duração do contrato utilizando a taxa de juros efetiva.

Quando a contrapartida tem o direito de vender ou de oferecer novamente os títulos como garantia, o Daycoval reclassifica esses títulos no seu balanço patrimonial como “Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes”.

A diferença entre o preço de compra e revenda é registrada em “Receita de juros e similares” e é apropriada durante o prazo do contrato utilizando a taxa de juros efetiva.

(viii) Derivativos

Os derivativos, como contratos de swaps e de futuros, são registrados ao valor justo e mantidos como ativos quando o valor justo é positivo e como passivo quando o valor justo é negativo. As variações do valor justo dos derivativos são incluídas em “Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros – ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado - derivativos”.

O derivativo embutido é um componente de um instrumento híbrido (combinado), que inclui também um contrato principal não derivativo, com o efeito de que parte dos fluxos de caixa do instrumento combinado varia de forma similar a um derivativo individual. Um derivativo embutido faz com que a totalidade ou parte dos fluxos de caixa que seria de outro modo exigido pelo contrato seja modificada de acordo com uma determinada taxa de juros, preço de instrumento financeiro, preço de commodity, taxa de câmbio, índice de preços ou taxas, classificação ou índice de crédito ou outra variável, desde que no caso de uma variável não financeira, essa variável não seja específica a uma das partes do contrato.

O derivativo que esteja vinculado a um instrumento financeiro, mas que possa ser contratualmente transferido independentemente desse instrumento ou que possua uma contraparte diferente do instrumento, não é um derivativo embutido, mas um instrumento financeiro separado.

(ix) Operações de crédito

As operações de crédito que apresentam atraso superior a 90 dias, são classificadas como ativos problemáticos.

(x) Garantias financeiras prestadas

O Daycoval oferece a seus clientes garantias financeiras, por meio de cartas de crédito, garantias e letras de câmbio a prazo. Garantias financeiras são inicialmente reconhecidas nas demonstrações contábeis em “outros passivos” ao valor justo, quando o prêmio é recebido. Subsequente ao reconhecimento inicial, o passivo do Daycoval de cada garantia é mensurado pelo maior valor entre o montante reconhecido inicialmente menos, quando apropriado, o valor da amortização acumulada reconhecida no resultado, e a melhor estimativa dos custos necessários para liquidar qualquer obrigação financeira gerada por essa garantia.

O prêmio recebido é reconhecido no resultado em “Receita de tarifas e comissões” utilizando o método linear com base no prazo de duração do contrato.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Arrendamento mercantil

O Daycoval é arrendatário de bens imóveis para realização de suas atividades comerciais, sendo reconhecidos na rubrica de outros passivos na data de assinatura do contrato de arrendamento e corresponde ao total dos pagamentos futuros a valor presente em contrapartida ao ativo de direito de uso, depreciados de forma linear pelo prazo do arrendamento e testados para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

A despesa financeira correspondente aos juros do passivo de arrendamento é reconhecida na rubrica Despesa de Juros e Rendimentos na Demonstração Consolidada do Resultado.

e) Imobilizado de uso

O imobilizado é contabilizado ao custo excluindo os gastos com manutenção, menos depreciação acumulada e redução ao valor recuperável, quando aplicável. Alterações na vida útil estimada são contabilizadas como alterações no método ou no período de amortização, e apropriadamente tratadas como alterações de estimativas contábeis.

A depreciação é calculada usando o método linear para baixar o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo da sua vida útil estimada. Terrenos não são depreciados. As vidas úteis estimadas de imobilizados são as seguintes:

- Imóveis 25 anos
- Hardware de computadores e veículos 5 anos
- Outros móveis e equipamentos e aeronaves 10 anos

O imobilizado é baixado na alienação ou quando benefícios econômicos futuros não são mais esperados do seu uso. Qualquer ganho ou perda gerada na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) é reconhecido em "outras receitas operacionais" na demonstração do resultado do ano em que o ativo foi alienado.

O Daycoval avalia ao final de cada período se há qualquer indicação de que os itens do ativo tangível possam apresentar perda no seu valor recuperável, ou seja, um ativo que apresenta o valor contábil acima do valor provável de realização, seja por uso ou venda. A avaliação dos imóveis é efetuada através de laudos preparados por empresas independentes.

Uma vez identificada uma redução no valor recuperável do ativo tangível, este é ajustado até atingir seu valor de realização através do reconhecimento contábil de uma perda por redução ao valor recuperável, registrada em perdas com outros ativos. Adicionalmente, o valor de depreciação do referido ativo é recalculado de forma a adequar o valor da vida útil do bem.

Em casos de evidência ou indicação de recuperação do valor de um ativo tangível, o Daycoval reconhece a reversão da perda por não recuperação registrada em períodos anteriores e deve ajustar as despesas de depreciação futura de acordo com o valor da vida útil do bem. Em nenhuma circunstância a reversão poderá aumentar seu valor contábil acima do valor que teria se nenhuma perda por não recuperação tivesse sido registrada em períodos anteriores.

f) Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis do Daycoval incluem o valor de software de computadores.

O intangível, em 30 de setembro de 2022, monta R\$187 (R\$257 em 31 de dezembro de 2021).

g) Ativos não-correntes disponíveis para venda

Os ativos não-correntes disponíveis para venda são registrados na rubrica de "Outros Ativos" quando ocorre sua efetiva apreensão ou intenção de venda. Estes ativos são contabilizados inicialmente pelo menor entre: (i) o valor justo do bem menos os custos estimados para sua venda ou (ii) o valor contábil dos bens destinados à venda.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

h) Impostos

Imposto corrente

As taxas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante de impostos correntes são aquelas substancialmente em vigor na data do balanço.

Imposto diferido

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases tributárias de ativos e passivos e seus valores contábeis para fins de divulgação financeira.

Passivos tributários diferidos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto:

- Em situações em que o passivo tributário diferido surge do reconhecimento inicial de ágio ou de um ativo ou passivo em uma transação que não é uma combinação de negócios e, na data da transação, não afeta o lucro contábil ou o lucro ou prejuízo tributário; e
- A respeito das diferenças relacionadas com investimentos em controladas, em que o tempo da reversão da diferença temporária pode ser controlado e é provável que essa não seja revertida em um futuro próximo.

Ativos tributários diferidos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos e perdas tributárias não utilizados, na extensão em que é provável que lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas, e créditos e perdas tributárias não utilizados possam ser utilizados exceto:

- Onde o ativo tributário diferido relacionado com a diferença temporária dedutível é gerado no reconhecimento inicial do ativo ou passivo em uma transação que não é considerado uma combinação de negócios e, na data da transação, não afeta o lucro contábil ou o lucro ou prejuízo tributário; e
- A respeito das diferenças temporárias dedutíveis associadas com investimentos em controladas, ativos tributários diferidos são reconhecidos somente na extensão em que é provável que as diferenças temporárias sejam revertidas no futuro próximo e o lucro tributável estará disponível para que as diferenças temporárias possam ser utilizadas.

O valor contábil dos ativos tributários diferidos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que toda ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Ativos tributários diferidos baixados são reavaliados a cada data do balanço e são reconhecidos na extensão em que se tornam prováveis que lucros tributáveis futuros permitirão que os ativos tributários diferidos sejam recuperados.

Ativos e passivos tributários diferidos são mensurados à taxa de imposto que são esperadas a serem aplicáveis no ano em que o ativo é realizado ou o passivo é liquidado, baseado nas taxas de imposto e lei tributária que foram promulgadas até a data das demonstrações contábeis.

Ativos e passivos tributários diferidos são apresentados líquidos se existe um direito legal ou contratual para compensar o ativo tributário corrente contra o passivo tributário corrente e os impostos diferidos são relacionados à mesma entidade tributada e sujeita à mesma autoridade tributária.

i) Provisões

Provisões são reconhecidas quando o Daycoval tem uma obrigação corrente, legal ou construtiva, como o resultado de um evento passado, e é provável que um desembolso de recursos que incorpora benefícios econômicos será requerido para liquidar esta obrigação. A despesa relacionada a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado líquida de qualquer reembolso.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

j) Ativos contingentes, provisões para riscos e obrigações legais

Os ativos contingentes, as provisões para riscos e as obrigações legais, fiscais e previdenciárias, são reconhecidos, mensurados e divulgados da seguinte forma:

- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisões - são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação.
- 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.

k) Remuneração do capital próprio

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

l) Reservas

As reservas contabilizadas no patrimônio líquido do Daycoval incluem:

- "Ajuste a mercado de instrumentos financeiros disponíveis para venda" - compreende as variações no valor justo dos investimentos classificados como avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.
- "Reservas de lucro" (Nota 28.d) - compreendem as seguintes reservas: (i) legal – constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício apurado societariamente (calculado com base no lucro líquido do BRGAAP sem os eventuais ajustes do IFRS), até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente; (ii) estatutária – constituída conforme disposições constantes no estatuto do Daycoval; e (iii) especiais de lucros - composta por dividendos declarados, porém ainda não aprovados na data do balanço.

m) Determinação do valor justo

A melhor evidência do valor justo são os preços cotados em um mercado ativo. Se o mercado para um determinado instrumento financeiro não estiver ou não for ativo, o Daycoval estabelece o valor justo deste instrumento, utilizando-se de modelagens específicas. O objetivo do uso de modelagens específicas para determinação do valor justo é o de estabelecer qual teria sido o preço da transação na data de mensuração em uma troca feita em condições de mercado motivada por considerações normais de mercado.

As modelagens incluem o uso de transações de mercado em termos usuais entre partes conhecedoras e interessadas, se disponíveis, referência ao valor justo corrente de outro instrumento similar, análise de fluxo de caixa descontado e modelos de precificação de opções. Se houver uma modelagem normalmente usada pelos participantes do mercado para precificar o instrumento e essa modelagem tiver sido demonstrada como fornecendo estimativas razoáveis dos preços obtidos em transações reais de mercado, o Daycoval poderá utilizar tal modelagem.

As modelagens para determinação do valor justo dos instrumentos financeiros, adotadas pelo Daycoval, fazem máximo uso das contribuições do mercado e utilizam o mínimo possível de confiança nas contribuições específicas do Daycoval. Elas incorporam todos os fatores que os participantes do mercado considerariam na definição de preço e são consistentes com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

Periodicamente, o Daycoval revisa as modelagens de determinação do valor justo, testando sua validade, usando preços provenientes de quaisquer transações de mercado correntes observáveis no mesmo instrumento ou com base em quaisquer dados de mercado observáveis que estejam disponíveis.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

n) Reconhecimento de receita e despesa

A receita é reconhecida na medida em que é provável que o benefício econômico seja transferido para o Daycoval e que a receita possa ser mensurada confiavelmente. Os critérios de reconhecimento específicos a seguir devem ser cumpridos antes que a receita seja reconhecida:

(i) Receita e despesa de juros

Para todos os instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado, ativos financeiros classificados como valor justo por meio de outros resultados abrangentes e instrumentos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado, e receita ou despesa de juros é registrada utilizando-se a taxa de juros efetiva, que é a taxa que exatamente desconta os recebimentos ou pagamentos futuros estimados pela vida estimada do instrumento financeiro, ou quando apropriado, um período mais curto, ao valor contábil líquido do ativo ou passivo financeiro.

O cálculo leva em consideração todos os termos contratuais do instrumento financeiro e inclui qualquer taxa ou custo incremental que são diretamente atribuíveis ao instrumento e são partes integrais da taxa efetiva, mas não das perdas futuras de crédito.

O valor contábil do ativo ou passivo financeiro é ajustado se o Daycoval revisa suas estimativas de pagamento e recebimento. O valor contábil ajustado é calculado com base na taxa de juros original e o ajuste no valor contábil é registrado como “outras receitas operacionais”. Porém, para um ativo financeiro reclassificado para o qual o Daycoval subsequentemente aumenta a sua estimativa de recebimento de caixa futuro como resultado do aumento da probabilidade de recuperação dos recebimentos de caixa futuro, o efeito do aumento é reconhecido como um ajuste na taxa efetiva desde a data da alteração da estimativa.

Uma vez que o valor registrado de um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros semelhantes são baixados devido à perda com redução ao valor recuperável, a receita de juros continua a ser reconhecida utilizando a taxa de juros usada para descontar o fluxo de caixa futuro usado para mensurar a perda com redução ao valor recuperável.

(ii) Receita de tarifas e comissões

O Daycoval auferir receita de tarifas e comissões por meio de diversos tipos de serviços que fornece aos seus clientes. Receitas provenientes de tarifas podem ser segregadas nas seguintes categorias:

(ii.a) Receita com tarifas auferidas de serviços prestados em um determinado período

Tarifas auferidas com a prestação de serviços ao longo do período são apropriadas ao longo do mesmo período. Essas tarifas incluem receita de comissão e gerenciamento de ativos, custódia e outras tarifas de gerenciamento e assessoria.

(ii.b) Receita com taxas de serviços de transação prestados

Tarifas decorrentes de negociações ou da participação em negociações com terceiros, como, por exemplo, contrato de aquisição de ações ou outros títulos ou a aquisição ou venda de um negócio, são reconhecidas ao término da transação que gerou a taxa. Taxas ou componentes de taxas que são provavelmente relacionadas com performance específica são reconhecidas depois de cumprir o critério específico.

(ii.c) Receita de dividendo

Receita de dividendo é reconhecida quando o Daycoval tem o direito de receber o pagamento.

(ii.d) Receita líquida de negociação

Resultados que surgem de atividade de negociação incluem todos os ganhos e perdas das variações no valor justo e a receita ou despesa de juros e dividendos de ativos e passivos financeiros “mantidos para negociação”.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

o) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (“impairment”)

O Daycoval avalia em cada data do balanço se há alguma indicação de que um ativo possa estar abaixo do valor recuperável. Se qualquer indicação existe, ou quando o teste de redução ao valor recuperável é requerido, o Daycoval estima o valor recuperável de seus ativos. O valor recuperável do ativo é o maior valor entre o valor justo do ativo ou unidade geradora de caixa menos os custos para vendê-lo e o seu valor corrente em uso.

Quando o valor contábil do ativo ou unidade geradora de caixa excede o valor recuperável, o ativo é considerado “impaired” e é baixado ao seu valor recuperável. Na avaliação do valor corrente em uso, os fluxos de caixa estimados são descontados ao valor presente utilizando uma taxa de desconto, que reflete a avaliação corrente do mercado do valor presente e riscos específicos do ativo.

Para determinar o valor justo menos o preço de venda, um modelo de valorização apropriado é usado. Esses cálculos são efetuados utilizando múltiplos de valorização e outros indicadores de valor justo que estão disponíveis.

Para ativos não financeiros, uma avaliação é efetuada a cada data do balanço para avaliar se existe alguma indicação de que perdas com redução ao valor recuperável previamente reconhecidas e que possam deixar de existir ou possam ter diminuído. Se tais indicações existem, o Daycoval reestima o valor recuperável dos ativos das unidades geradoras de caixa.

Perdas com redução ao valor recuperável previamente reconhecidas são revertidas somente se houver uma alteração nos pressupostos usados para determinar o valor recuperável do ativo desde a última vez em que as perdas com redução ao valor recuperável foram reconhecidas.

A reversão é limitada para que o valor contábil do ativo não exceda seu valor recuperável, e também não exceda o valor contábil que seria determinado, líquido de depreciação, se as perdas com redução ao valor recuperável não tivessem sido reconhecidas no ativo em anos anteriores. Esse tipo de reversão é reconhecida na demonstração do resultado.

p) Lucro líquido por ação

O Daycoval apresenta informações sobre o lucro por ação básico e diluído para suas ações ordinárias e preferenciais. O lucro por ação básico é calculado dividindo-se o lucro ou prejuízo atribuível aos portadores de ações ordinárias e preferenciais do Daycoval, pela média ponderada do número de ações ordinárias e preferenciais em circulação durante o exercício. O lucro por ação ordinária e preferencial diluído é determinado ajustando-se o lucro ou prejuízo atribuível aos portadores de ações ordinárias e preferenciais e a média ponderada do número de ações ordinárias e preferenciais em circulação para os efeitos de todas as ações ordinárias e preferenciais com potencial diluição.

q) Segmentos divulgados

A divulgação de segmentos do Daycoval é baseada nos seguintes segmentos operacionais: (i) segmento financeiro; (ii) segmento de arrendamento mercantil (leasing) (iii) segmento de administração de ativos; (iv) segmento de seguros e previdência; e (v) outros segmentos.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

4 - Informações por segmento operacional

Para fins de gerenciamento, o Daycoval é organizado em quatro segmentos operacionais baseados em produtos e serviços, detalhados a seguir:

- Segmento financeiro - tratando de depósitos individuais de clientes e fornecendo serviços de empréstimos, cheque especial, cartões de crédito e transferências de fundos, tesouraria, área financeira e outras funções centrais;
- Segmento de arrendamento mercantil – além de oferecer depósitos individuais a clientes, possui como atividade principal operações de arrendamento mercantil;
- Segmento de administração de ativos – serviços para investidores institucionais e intermediários, oferecendo a gestão de ativos financeiros por meio de fundos de investimento; e
- Segmento de seguros e previdência – oferecendo produtos de seguros no ramo vida e entidade aberta de previdência complementar, operando planos de pecúlio e rendas, mediante contribuição de seus participantes.

A Administração gerencia os resultados operacionais das suas unidades de negócio separadamente para fins de tomar decisões sobre a alocação de recursos e avaliação de desempenho. A performance do segmento é avaliada com base no lucro ou prejuízo da operação, que em certos casos é mensurado de forma diferente do lucro ou prejuízo operacional nas demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS.

O quadro a seguir apresenta informação sobre as demonstrações do resultado e total de ativos e passivos relacionados aos segmentos operacionais do Daycoval, para os trimestres e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021:

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30/09/2022					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	2.174.971	100.809	-	-	-	2.275.780
Despesas de juros e similares	(1.252.461)	(57.238)	-	-	-	(1.309.699)
Receita líquida de juros e similares	922.510	43.571	-	-	-	966.081
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(68.571)	-	2.360	1.195	29.733	(35.283)
Ativos a valor justo por meio do resultado	79.465	-	2.360	1.195	29.733	112.753
Aplicações interfinanceiras de liquidez	109.905	-	-	-	-	109.905
Títulos e valores mobiliários	33.772	-	2.360	1.195	29.733	67.060
Derivativos	(64.212)	-	-	-	-	(64.212)
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	(258.569)	-	-	-	-	(258.569)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	350	-	-	-	-	350
Resultado de operações de câmbio	110.183	-	-	-	-	110.183
Receita de comissões e tarifas	32.215	42	5.660	-	18.724	56.641
Outras receitas operacionais	45.702	227	-	-	3.397	49.326
Total de receitas operacionais	931.856	43.840	8.020	1.195	51.854	1.036.765
Despesas administrativas	(418.282)	(10.578)	(3.355)	(78)	(29.453)	(461.746)
Despesas de pessoal	(223.743)	(3.882)	(2.659)	-	(19.893)	(250.177)
Despesas tributárias	(55.608)	(5.868)	(341)	5	(3.956)	(65.768)
Outras despesas administrativas	(138.931)	(828)	(355)	(83)	(5.604)	(145.801)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(48.814)	(208)	-	-	(1.413)	(50.435)
Outras receitas (despesas) operacionais	(23.193)	-	-	2	-	(23.191)
Perdas com ativos financeiros	(137.261)	2.858	-	-	-	(134.403)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(137.261)	2.858	-	-	-	(134.403)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	2.679	5.049	-	-	39	7.767
Depreciações e amortizações	(8.374)	(62)	-	-	(205)	(8.641)
Total de despesas operacionais e administrativas	(633.245)	(2.941)	(3.355)	(76)	(31.032)	(670.649)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	298.611	40.899	4.665	1.119	20.822	366.116
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(95.015)	(16.430)	(1.412)	(449)	(6.599)	(119.905)
Lucro líquido	203.596	24.469	3.253	670	14.223	246.211

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Período de nove meses findos em 30/09/2022					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	5.641.352	268.575	-	-	-	5.909.927
Despesas de juros e similares	(3.030.070)	(140.121)	-	-	-	(3.170.191)
Receita líquida de juros e similares	2.611.282	128.454	-	-	-	2.739.736
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(114.494)	-	6.064	3.070	75.451	(29.909)
Ativos a valor justo por meio do resultado	(987.530)	-	6.064	3.070	75.451	(902.945)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	274.498	-	-	-	-	274.498
Títulos e valores mobiliários	101.535	-	6.064	3.070	75.451	186.120
Derivativos	(1.363.563)	-	-	-	-	(1.363.563)
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	418.336	-	-	-	-	418.336
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	14.034	-	-	-	-	14.034
Resultado de operações de câmbio	440.666	-	-	-	-	440.666
Receita de comissões e tarifas	81.510	365	15.718	-	59.138	156.731
Outras receitas operacionais	132.627	1.004	-	50	(1.989)	131.692
Total de receitas operacionais	2.710.925	129.823	21.782	3.120	132.600	2.998.250
Despesas administrativas	(1.160.557)	(30.270)	(9.656)	(205)	(85.169)	(1.285.857)
Despesas de pessoal	(639.229)	(10.956)	(7.617)	-	(52.356)	(710.158)
Despesas tributárias	(160.378)	(17.189)	(971)	(1)	(12.236)	(190.775)
Outras despesas administrativas	(360.950)	(2.125)	(1.068)	(204)	(20.577)	(384.924)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(130.236)	(182)	-	-	(923)	(131.341)
Outras receitas (despesas) operacionais	(60.819)	(88)	-	(297)	-	(61.204)
Perdas com ativos financeiros	(448.511)	3.348	-	-	-	(445.163)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(448.511)	3.348	-	-	-	(445.163)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(3.068)	12.412	-	-	51	9.395
Depreciações e amortizações	(16.000)	(199)	-	-	(603)	(16.802)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.819.191)	(14.979)	(9.656)	(502)	(86.644)	(1.930.972)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	891.734	114.844	12.126	2.618	45.956	1.067.278
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(293.900)	(49.755)	(3.754)	(1.035)	(17.899)	(366.343)
Lucro líquido	597.834	65.089	8.372	1.583	28.057	700.935

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30/09/2021					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	1.416.647	52.468	-	-	-	1.469.115
Despesas de juros e similares	(575.172)	(13.369)	2	-	(1.514)	(590.053)
Receita líquida de juros e similares	841.475	39.099	2	-	(1.514)	879.062
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	60.019	-	1.072	418	11.441	72.950
Ativos e passivos para negociação	759.224	-	1.072	418	11.441	772.155
Aplicações interfinanceiras de liquidez	34.227	-	-	-	-	34.227
Títulos e valores mobiliários	1.329	-	1.072	418	11.111	13.930
Derivativos	723.668	-	-	-	330	723.998
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	(711.789)	-	-	-	-	(711.789)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	(7.176)	-	-	-	-	(7.176)
Resultado de operações de câmbio	19.760	-	-	-	-	19.760
Receita de comissões e tarifas	27.471	22	4.698	-	13.445	45.636
Outras receitas operacionais	31.644	1.524	-	-	8.603	41.771
Total de receitas operacionais	960.609	40.645	5.772	418	31.975	1.039.419
Despesas administrativas	(337.206)	(9.220)	(2.640)	(68)	(21.017)	(370.151)
Despesas de pessoal	(180.015)	(3.251)	(2.115)	-	(14.469)	(199.850)
Despesas tributárias	(54.678)	(4.784)	(279)	-	(2.233)	(61.974)
Outras despesas administrativas	(102.513)	(1.185)	(246)	(68)	(4.315)	(108.327)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(6.915)	(131)	-	-	2.010	(5.036)
Outras receitas (despesas) operacionais	(8.657)	(136)	(1)	1	-	(8.793)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(172.991)	5.979	-	-	-	(167.012)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(172.991)	5.979	-	-	-	(167.012)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(2.674)	6.137	-	-	120	3.583
Depreciações e amortizações	(3.803)	(61)	-	-	(201)	(4.065)
Total de despesas operacionais e administrativas	(532.246)	2.568	(2.641)	(67)	(19.088)	(551.474)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	428.363	43.213	3.131	351	12.887	487.945
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(140.094)	(19.368)	(870)	(152)	(1.170)	(161.654)
Lucro líquido	288.269	23.845	2.261	199	11.717	326.291

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Período de nove meses findos em 30/09/2021					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	3.732.074	143.986	-	-	-	3.876.060
Despesas de juros e similares	(1.047.269)	(24.422)	-	-	(2.336)	(1.074.027)
Receita líquida de juros e similares	2.684.805	119.564	-	-	(2.336)	2.802.033
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	187.979	-	2.158	849	27.290	218.276
Ativos e passivos para negociação	394.189	-	2.158	849	27.290	424.486
Aplicações interfinanceiras de liquidez	79.095	-	-	-	-	79.095
Títulos e valores mobiliários	(3.757)	-	2.158	849	26.960	26.210
Derivativos	318.851	-	-	-	330	319.181
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	(320.012)	-	-	-	-	(320.012)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	(7.553)	-	-	-	-	(7.553)
Resultado de operações de câmbio	121.355	-	-	-	-	121.355
Receita de comissões e tarifas	73.806	241	12.759	-	34.543	121.349
Outras receitas operacionais	40.449	2.629	610	331	5.181	49.200
Total de receitas operacionais	2.987.039	122.434	15.527	1.180	64.678	3.190.858
Despesas administrativas	(928.746)	(26.123)	(8.328)	(214)	(65.143)	(1.028.554)
Despesas de pessoal	(500.770)	(9.445)	(6.855)	-	(39.468)	(556.538)
Despesas tributárias	(156.067)	(13.898)	(753)	-	(5.995)	(176.713)
Outras despesas administrativas	(271.909)	(2.780)	(720)	(214)	(19.680)	(295.303)
(Constituição) Reversão de outras provisões	40.219	86	-	-	2.530	42.835
Outras receitas (despesas) operacionais	1.690	(249)	(1)	(10)	-	1.430
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(365.503)	785	-	-	-	(364.718)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(365.503)	785	-	-	-	(364.718)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(9.228)	12.928	-	-	120	3.820
Depreciações e amortizações	(10.660)	(177)	-	-	(775)	(11.612)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.272.228)	(12.750)	(8.329)	(224)	(63.268)	(1.356.799)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	1.714.811	109.684	7.198	956	1.410	1.834.059
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(698.131)	(48.967)	(2.147)	(382)	(3.776)	(753.403)
Lucro líquido	1.016.680	60.717	5.051	574	(2.366)	1.080.656

⁽¹⁾ O total de outras receitas (despesas) operacionais do segmento de Seguros e Previdência, refere-se ao resultado de suas operações.

⁽²⁾ O segmento operacional denominado "Outros" inclui as operações das empresas ACS Participações Ltda. e suas controladas Treetop Investments Ltd., IFP Promotora de Serviços de Intermediação Financeira Ltda. e SCC Assessoria em Cadastro e Cobrança Ltda.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Informação geográfica

O Daycoval concentra suas operações no Brasil e utiliza sua dependência no exterior, sediada nas Ilhas Cayman, como uma fonte importante no processo de captação e diversificação de

O quadro a seguir apresenta a distribuição da receita operacional líquida do Daycoval com base em seu local de atuação para os trimestres e semestres findos em 30 de setembro de 2022 e

Demonstrações do resultado	Trimestre findo em 30/09/2022			Período de nove meses findos em 30/09/2022		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	3.298	962.783	966.081	(3.654)	2.743.390	2.739.736
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	4.058	(39.341)	(35.283)	3.626	(33.535)	(29.909)
Receita com tarifas e comissões	-	56.641	56.641	-	156.731	156.731
Outras receitas operacionais	-	49.326	49.326	1.299	130.393	131.692
Total de receitas (despesas) operacionais	7.356	1.029.409	1.036.765	1.271	2.996.979	2.998.250
Despesas administrativas	(883)	(460.863)	(461.746)	(3.472)	(1.282.385)	(1.285.857)
Despesas com outras provisões	-	(50.435)	(50.435)	-	(131.341)	(131.341)
Outras receitas (despesas) operacionais	(1.762)	(21.429)	(23.191)	(3.483)	(57.721)	(61.204)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(289)	(134.114)	(134.403)	11	(445.174)	(445.163)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	7.767	7.767	-	9.395	9.395
Depreciação e amortizações	-	(8.641)	(8.641)	-	(16.802)	(16.802)
Total de despesas operacionais e administrativas	(2.934)	(667.715)	(670.649)	(6.944)	(1.924.028)	(1.930.972)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	4.422	361.694	366.116	(5.673)	1.072.951	1.067.278
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(119.905)	(119.905)	-	(366.343)	(366.343)
Lucro líquido	4.422	241.789	246.211	(5.673)	706.608	700.935

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações do resultado	Trimestre findo em 30/09/2021			Período de nove meses findos em 30/09/2021		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	782	878.280	879.062	1.034	2.800.999	2.802.033
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	132	72.818	72.950	1.144	217.132	218.276
Receita com tarifas e comissões	-	45.636	45.636	-	121.349	121.349
Outras receitas operacionais	2	41.769	41.771	61	49.139	49.200
Total de receitas (despesas) operacionais	916	1.038.503	1.039.419	2.239	3.188.619	3.190.858
Despesas administrativas	(3.133)	(367.018)	(370.151)	(4.275)	(1.024.279)	(1.028.554)
Despesas com outras provisões	-	(5.036)	(5.036)	-	42.835	42.835
Outras receitas (despesas) operacionais	(3)	(8.790)	(8.793)	8.978	(7.548)	1.430
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	1.601	(168.613)	(167.012)	52	(364.770)	(364.718)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	3.583	3.583	-	3.820	3.820
Depreciação e amortizações	-	(4.065)	(4.065)	-	(11.612)	(11.612)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.535)	(549.939)	(551.474)	4.755	(1.361.554)	(1.356.799)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(619)	488.564	487.945	6.994	1.827.065	1.834.059
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(161.654)	(161.654)	-	(753.403)	(753.403)
Lucro líquido	(619)	326.910	326.291	6.994	1.073.662	1.080.656

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

5 - Demonstrações de resultado

a) Receita de juros e similares

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Rendas de empréstimos e recebíveis	1.947.831	1.359.630	5.089.814	3.674.064
Rendas de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	327.949	109.485	820.113	201.996
Total de receita de juros	2.275.780	1.469.115	5.909.927	3.876.060

b) Despesas de juros e similares

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Depósitos de instituições financeiras e de clientes	(447.606)	(169.975)	(1.155.494)	(334.322)
Captações no mercado aberto – operações compromissadas	(85.721)	(14.866)	(170.715)	(24.409)
Obrigações por emissão de títulos de dívida	(666.259)	(233.214)	(1.785.454)	(518.377)
Obrigações por empréstimos e repasses	(104.319)	(165.741)	(40.634)	(179.492)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito	(5.794)	(6.083)	(17.885)	(16.718)
Despesa com obrigações por venda e transferência de ativos financeiros	-	(174)	(9)	(709)
Total de despesas com juros	(1.309.699)	(590.053)	(3.170.191)	(1.074.027)

c) Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	112.753	772.155	(902.945)	424.486
Aplicações interfinanceiras de liquidez	109.905	34.227	274.498	79.095
Títulos e valores mobiliários	67.060	13.930	186.120	26.210
Derivativos	(64.212)	723.998	(1.363.563)	319.181
Operações de swap	(33.932)	544.988	(1.257.259)	35.594
Operações a termo	6.852	(810)	177.685	26.954
Operações de mercado futuro	(38.146)	179.265	(290.397)	253.912
Operações com opções	1.014	555	6.408	2.721
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado	(258.569)	(711.789)	418.336	(320.012)
Obrigações por empréstimos e repasses – no exterior	(213.461)	(475.473)	225.207	(113.270)
Títulos e valores mobiliários emitidos no exterior	(45.108)	(236.316)	193.129	(206.742)
Resultado na alienação de ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	350	(7.176)	14.034	(7.553)
Ganhos na alienação de ativos financeiros	409	349	14.422	1.110
Perdas na alienação de ativos financeiros	(59)	(7.525)	(388)	(8.663)
Resultado de operações de câmbio	110.183	19.760	440.666	121.355
Ganhos com operações de câmbio	257.651	270.833	1.302.227	689.567
Perdas em operações de câmbio	(147.468)	(251.073)	(861.561)	(568.212)
Total de ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(35.283)	72.950	(29.909)	218.276

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Receita de tarifas e comissões

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Administração, custódia e colocação de títulos	12.099	8.460	32.301	21.351
Rendas de corretagem	212	412	918	1.951
Rendas de tarifas bancárias	30.361	23.801	84.166	61.143
Total de receitas de tarifas e comissões de serviços prestados	42.672	32.673	117.385	84.445
Rendas de garantias prestadas	13.969	12.963	39.346	36.904
Total de receitas de tarifa e comissões	56.641	45.636	156.731	121.349

e) Outras receitas operacionais

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Atualização de depósitos judiciais – vinculados a provisões judiciais	37.366	11.726	95.580	24.710
Juros cobrados sobre recebimento de títulos em atraso	1.127	830	3.724	2.728
Reversão de provisões operacionais	(3.413)	(1.258)	-	-
Outras receitas operacionais	14.246	30.473	32.388	21.762
Total de outras receitas operacionais	49.326	41.771	131.692	49.200

f) Despesas administrativas

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Proventos e honorários	(127.228)	(103.616)	(362.587)	(285.848)
Benefícios	(28.920)	(22.876)	(81.813)	(66.023)
Encargos sociais	(38.464)	(31.635)	(106.863)	(86.595)
Programa de participação nos resultados	(55.079)	(41.353)	(157.481)	(117.030)
Outras despesas de pessoal	(486)	(370)	(1.414)	(1.042)
Total de despesas de pessoal	(250.177)	(199.850)	(710.158)	(556.538)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Despesas tributárias diversas	(3.410)	(3.242)	(10.003)	(7.629)
Despesas com ISS	(9.434)	(6.855)	(27.685)	(18.966)
Contribuições ao COFINS	(45.451)	(44.571)	(131.455)	(128.653)
Contribuições ao PIS/PASEP	(7.473)	(7.306)	(21.632)	(21.465)
Total de despesas tributárias	(65.768)	(61.974)	(190.775)	(176.713)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Despesas de água, energia e gás	(1.015)	(969)	(3.381)	(2.657)
Despesas de aluguéis e seguros	(15.119)	(4.092)	(23.268)	(10.752)
Despesas de comunicações	(5.144)	(3.702)	(14.147)	(10.800)
Despesas de contribuições	(7.179)	(5.187)	(26.779)	(23.016)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(1.766)	(2.908)	(5.876)	(8.652)
Despesas com materiais	(482)	(312)	(1.258)	(1.082)
Despesas de processamento de dados	(38.239)	(31.805)	(108.199)	(86.716)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(12.269)	(9.357)	(37.972)	(22.889)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados	(44.695)	(36.729)	(114.503)	(92.196)
Outras despesas administrativas	(19.893)	(13.266)	(49.541)	(36.543)
Total de outras despesas administrativas	(145.801)	(108.327)	(384.924)	(295.303)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

g) Despesas com outras provisões

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Constituição de provisões para riscos cíveis, trabalhistas	(50.435)	(5.036)	(131.341)	42.835
Despesas com outras provisões	(50.435)	(5.036)	(131.341)	42.835

h) Outras despesas operacionais

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Outras receitas diversas	(5.575)	2.575	10.402	31.704
Outras despesas operacionais	(17.616)	(11.368)	(71.606)	(30.274)
Total de outras despesas operacionais	(23.191)	(8.793)	(61.204)	1.430

i) Resultado na alienação de ativos não correntes disponíveis para venda

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda	15.783	7.503	24.842	17.432
Prejuízo na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda	(8.016)	(3.920)	(15.447)	(13.612)
Resultado na alienação de ativos não-correntes - disponíveis para venda	7.767	3.583	9.395	3.820

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

6 - Imposto de renda e contribuição social

a) Conciliação da despesa de imposto de renda e de contribuição social

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Impostos correntes				
Resultado antes da tributação sobre lucros e participações em BRGAAP	386.644	529.298	1.112.987	1.951.089
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(177.329)	(238.184)	(504.183)	(877.990)
Adições e exclusões permanentes				
Juros sobre capital próprio	41.486	76.922	113.779	76.922
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(1.709)	5.348	(1.985)	(1.801)
Efeito da majoração da CSLL de 20% para 25%	-	-	-	20.251
Outros valores	17.647	(5.740)	26.046	29.215
Imposto de renda e contribuição social	(119.905)	(161.654)	(366.343)	(753.403)
Imposto corrente	(214.836)	(264.440)	(645.034)	(883.985)
Imposto diferido	94.931	102.786	278.691	130.582

b) Impostos diferidos

O quadro a seguir demonstra a origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas:

Créditos tributários:	30/09/2022		
	31/12/2021	Constituição / Realização	30/09/2022
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	182.470	(54)	182.416
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	664.782	142.702	807.484
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.915	157.163	334.078
Atualização monetária de contingências	278.286	39.231	317.517
Outras adições temporárias	69.761	116.135	185.896
Total de créditos tributários	1.372.214	455.177	1.827.391

Obrigações fiscais diferidas:

Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	232.701	99.807	332.508
Resultados com instrumentos financeiros	31.824	(31.824)	-
Superveniência de depreciação	80.850	36.081	116.931
Outras exclusões temporárias	218.118	70.568	288.686
Total das obrigações fiscais diferidas	563.493	174.632	738.125

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Créditos tributários:	31/12/2021		
	31/12/2020	Constituição / Realização	31/12/2021
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	164.412	18.058	182.470
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	560.537	104.245	664.782
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	86.159	90.756	176.915
Atualização monetária de contingências	323.575	(45.289)	278.286
Outras adições temporárias	251.187	(181.426)	69.761
Total de créditos tributários	1.385.870	(13.656)	1.372.214

Obrigações fiscais diferidas:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	82.047	150.654	232.701
Resultados com instrumentos financeiros	43.386	(11.562)	31.824
Superveniência de depreciação	16.270	64.580	80.850
Outras exclusões temporárias	228.278	(10.160)	218.118
Total das obrigações fiscais diferidas	369.981	193.512	563.493

c) Previsão de realização dos créditos tributários:

Prazo para realização em:	30/09/2022			31/12/2021		
	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos
	Imposto de renda	Contribuição social		Imposto de renda	Contribuição social	
Até 1 ano	218.282	174.628	392.910	123.904	99.125	223.029
Até 2 anos	152.868	122.296	275.164	120.538	96.433	216.971
Até 3 anos	154.943	123.955	278.898	132.962	106.369	239.331
Até 4 anos	201.148	160.920	362.068	126.675	101.342	228.017
Até 5 anos	21.754	10.731	32.485	11.960	9.568	21.528
Acima de 5 anos	263.312	222.554	485.866	239.686	203.652	443.338
Total	1.012.307	815.084	1.827.391	755.725	616.489	1.372.214

O valor presente do total de créditos tributários constituído no Daycoval, em 30 de setembro de 2022, é de R\$1.474.409 (R\$1.118.373 em 31 de dezembro de 2021), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontados pela sua taxa média de captação, 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

7 - Lucro por ação

O cálculo básico de lucro por ação é feito por meio da divisão do lucro líquido do exercício, atribuído aos detentores de ações ordinárias e preferenciais do Daycoval, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais disponíveis durante o exercício, sendo a quantidade média ponderada das ações preferenciais calculada de forma líquida das ações em tesouraria.

O lucro diluído por ação é calculado por meio da divisão do lucro líquido atribuído aos detentores de ações ordinárias e preferenciais do Daycoval, após o ajuste referente aos juros sobre capital próprio, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais disponíveis durante o exercício.

O quadro abaixo apresenta os dados de resultado e ações utilizados no cálculo dos lucros básico e diluído por ação:

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido	246.211	326.291	700.935	1.080.656
Lucro líquido atribuído por classe de ação				
Ordinárias	172.348	228.404	490.654	756.459
Preferenciais	73.863	97.887	210.281	324.197
Média ponderada de ações ordinárias e preferenciais para cálculo de lucro básico por ação				
Quantidade média de ações				
Ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro básico por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,1302	0,1726	0,3707	0,5716
Preferenciais	0,1302	0,1726	0,3707	0,5716
Lucro diluído por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,1302	0,1726	0,3707	0,5716
Preferenciais	0,1302	0,1726	0,3707	0,5716

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

8 - Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2022	31/12/2021
Caixa	11.649	25.132
Depósitos junto a outros bancos	351	289
Disponibilidades em moeda estrangeira no exterior	-	15.960
Disponibilidades em moeda estrangeira no país	454.102	270.713
Aplicações no mercado aberto	880.299	675.884
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	260.157	287.055
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.606.558	1.275.033

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

9 - Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo

a) Por classificação e tipo de instrumento

(i) Ativos financeiros classificados conforme o IFRS 9

	30/09/2022	
	Valor de curva	Valor justo
Classificação		
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)	5.815.876	5.844.165
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)	5.801.752	5.792.624
Tipo de instrumento		
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)		
Títulos públicos federais	5.302.421	5.337.565
Debêntures	437.698	439.170
Títulos e valores mobiliários no exterior	75.757	67.430
Total	5.815.876	5.844.165
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)		
Títulos públicos federais	3.732.240	3.734.634
Cotas de fundos de investimento	1.679.983	1.668.434
Cédula de produtor rural (CPR)	255.686	255.686
Nota comercial (NC)	100.576	100.602
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	30.061	30.062
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	2.920	2.920
Certificados de depósitos bancários - CDB	178	178
Letras de câmbio	21	21
Letras de crédito imobiliário	87	87
Total	5.801.752	5.792.624
Total de ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo	11.617.628	11.636.789

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	31/12/2021	
	Valor de curva	Valor justo
Classificação		
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)	1.622.888	1.622.669
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)	8.432.138	8.439.780
Tipo de instrumento		
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)		
Cotas de fundos de investimento	1.229.572	1.228.541
Debêntures	258.505	258.500
Títulos e valores mobiliários no exterior	101.178	102.110
Letras financeiras	325	325
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	3.095	3.092
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	30.020	29.908
Certificados de depósitos bancários - CDB	162	162
Letras de câmbio	31	31
Total	1.622.888	1.622.669
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)		
Títulos públicos federais	8.398.193	8.405.835
Cédula de produtor rural (CPR)	33.945	33.945
Total	8.432.138	8.439.780
Total de ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo	10.055.026	10.062.449

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

10 - Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos a valor justo por meio do resultado)

Os derivativos envolvem, na data inicial, apenas uma promessa mútua com pouco ou nenhuma transferência de caixa. Porém, esses instrumentos frequentemente envolvem um nível elevado de alavancagem e são extremamente voláteis. Uma variação relativamente pequena no valor do ativo, ou taxa, ou índice representativo do contrato derivativo pode ter um impacto significativo no resultado do Daycoval.

Derivativos no mercado de balcão podem expor o Daycoval a riscos associados à falta de um mercado ativo em que possa liquidar uma posição em aberto.

A exposição do Daycoval a contratos de derivativos é monitorada como parte de sua estratégia de gestão geral de risco de mercado do Daycoval (Nota 33.b).

(i) Futuros e forwards (NDFs)

Contratos de futuros e forwards são acordos contratuais para comprar ou vender um instrumento financeiro a um preço e um tempo específico no futuro. Forwards são contratos customizados negociados no mercado de balcão. Contratos futuros são negociados em montante padronizado em um mercado regulamentado e são sujeitos a requerimentos diários de margem em caixa.

As principais diferenças no risco associado em contratos de forwards e futuros são os riscos de crédito e de liquidez. O Daycoval é exposto a risco de crédito em relação à contrapartida nos contratos de forward. O risco de crédito relacionado aos contratos de futuros é considerado mínimo devido aos requerimentos de margem em caixa para as transações que ajudam a garantir que os contratos serão sempre honrados.

Contratos de forwards são liquidados por seu valor total e, portanto, carregam um maior risco de liquidez do que contratos de futuros, que são liquidados com base líquida. Ambos os tipos de contratos resultam em exposição a riscos de mercado.

(ii) Swaps

Os swaps são acordos contratuais entre duas partes de trocar fluxos de pagamentos ao longo do tempo baseado em valores nominais específicos, relacionados a variações de um índice específico do qual é derivado, como, por exemplo, a taxa de juros, variação cambial ou índice patrimonial.

Os swaps de taxa de juros são contratos feitos pelo Daycoval com outras instituições financeiras em que o Daycoval recebe ou paga uma taxa fixa ou variável de juros em troca do recebimento ou pagamento, respectivamente, de uma taxa fixa ou variável de juros. Os fluxos de pagamento são geralmente liquidados entre si, com a diferença sendo paga por uma parte à outra.

Em um swap de moeda, o Daycoval paga um montante específico de um tipo de moeda e recebe um montante específico de outra. Swaps de moeda são geralmente liquidados pelo seu valor bruto.

(iii) 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.

Derivativos mantidos ou emitidos com o propósito de negociação

Parte substancial das atividades de negociação de derivativos do Daycoval é associada a acordos com clientes, que são normalmente eliminadas por transações com outras contrapartes. O Daycoval pode também tomar posições com a expectativa de lucro, por meio de variações favoráveis em preços, taxas ou índices.

Também estão incluídos nestes contratos de derivativos, posições tomadas pelo Daycoval com o propósito de "hedge accounting", principalmente, das emissões no exterior e demais captações em moeda estrangeira. O Daycoval, conforme permitido pelo IFRS 9, optou por manter os critérios aplicáveis a instrumentos financeiros derivativos contratados com o objetivo de "hedge accounting" contidos no IAS 39.

O quadro abaixo demonstra o valor justo dos derivativos, registrados como ativos e passivos, junto com seus respectivos valores nominais. O valor referencial, registrado bruto, é o valor do ativo representativo do derivativo, taxa de referência ou índice, é a base pelas quais as variações do valor dos derivativos são mensurados. Os valores referenciais indicam o volume de transações em aberto na data do balanço, mas não indicam informações sobre o risco de mercado ou o risco de crédito.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Os diferenciais a receber e a pagar e os ajustes diários pagos ou recebidos referentes aos derivativos, ativos e passivos, são registrados em contas patrimoniais de "Derivativos" em contrapartida às respectivas contas de resultado de "Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros – ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo – derivativos" e, em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, estão ajustados ao seu valor justo e os valores nominais dessas operações registrados em contas de compensação, conforme demonstrado a seguir:

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

	30/09/2022								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											
Derivativos	551.535	(117.985)	433.550	49.032	39.340	340.931	4.082	165	72.597	863.001	935.598
Operações de swap - diferencial a receber	489.681	(130.693)	358.988	4.668	11.716	338.357	4.082	165	18.867	847.917	866.784
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	38.117	10.513	48.630	28.910	17.581	2.139	-	-	37.392	14.104	51.496
Prêmios pagos por compra de opções de compra	9.790	2.195	11.985	1.507	10.043	435	-	-	2.858	980	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	9.433	-	9.433	9.433	-	-	-	-	10.940	-	10.940
Futuros de dólar (DOL)	11	-	11	11	-	-	-	-	816	-	816
Futuros de juros (DI)	3.306	-	3.306	3.306	-	-	-	-	783	-	783
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.197	-	1.197	1.197	-	-	-	-	941	-	941
Passivo											
Derivativos	338.645	173.279	511.924	120.075	110.914	280.935	-	-	77.102	130.486	207.588
Operações de swap - diferencial a pagar	196.946	180.578	377.524	4.185	93.544	279.795	-	-	1.362	128.622	129.984
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	104.793	(7.912)	96.881	88.858	7.317	706	-	-	18.236	657	18.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	11.063	613	11.676	1.189	10.053	434	-	-	2.631	1.207	3.838
Futuros de cupom cambial (DDI)	6.146	-	6.146	6.146	-	-	-	-	44.085	-	44.085
Futuros de dólar (DOL)	7.855	-	7.855	7.855	-	-	-	-	5.858	-	5.858
Futuros de juros (DI)	11.655	-	11.655	11.655	-	-	-	-	4.685	-	4.685
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	187	-	187	187	-	-	-	-	245	-	245

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/09/2022		31/12/2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	13.947	25.843	13.480	54.873
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	13.947	25.843	13.480	54.873
Swap	358.988	377.524	866.784	129.984
Instituições financeiras	311.382	375.205	816.205	128.771
Pessoas jurídicas	47.364	2.319	50.429	1.213
Pessoas físicas	242	-	150	-
Termo ("NDF")	48.630	96.881	51.496	18.893
Pessoas jurídicas	48.112	96.693	51.267	18.753
Pessoas físicas	518	188	229	140
Opções	11.985	11.676	3.838	3.838
Instituições financeiras	-	11.676	-	3.838
Pessoas jurídicas	3.488	-	596	-
Pessoas físicas	8.497	-	3.242	-

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

	30/09/2022						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
Swap							
Ativo							
Estratégia de "hedge accounting"	-	522.520	1.617.706	-	-	2.140.226	3.314.150
Dólar x CDI	-	522.520	1.617.706	-	-	2.140.226	2.781.500
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	532.650
Estratégia de negociação	45.428	125.289	150.696	32.144	16.410	369.967	309.363
CDI x Dólar	9.001	73.316	1.251	-	-	83.568	11.003
CDI x Taxa pré-fixada	5.769	18.111	110.761	1.232	-	135.873	141.232
Dólar x CDI	3.108	9.137	22.020	22.274	-	56.539	21.633
Dólar x Taxa pré-fixada	14.433	15.236	-	-	-	29.669	68.300
Taxa pré-fixada x Dólar	13.117	9.489	16.664	-	-	39.270	50.785
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	8.638	-	8.638	-
Reais x Dólar	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410
Passivo							
Estratégia de "hedge accounting"	-	2.235.267	3.168.436	-	-	5.403.703	4.585.408
Dólar x CDI	-	2.235.267	3.168.436	-	-	5.403.703	4.585.408
Estratégia de negociação	57.545	28.455	-	-	-	86.000	28.136
CDI x Dólar	6.790	16.724	-	-	-	23.514	16.935
CDI x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	923
Dólar x Taxa pré-fixada	-	1.992	-	-	-	1.992	-
Taxa pré-fixada x Dólar	50.755	9.739	-	-	-	60.494	10.278
Termo ("NDF")	5.152.080	912.162	91.883	-	-	6.156.125	2.692.054
Posição comprada	1.045.788	743.625	91.829	-	-	1.881.242	1.170.162
Posição vendida	4.106.292	168.537	54	-	-	4.274.883	1.521.892
Futuros	5.740.236	4.148.193	7.582.017	541.888	304.706	18.317.040	12.610.692
Posição comprada	3.753.026	861.614	717.126	454.291	276.441	6.062.498	3.668.596
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.242.602	143.252	-	-	-	2.385.854	2.140.441
Futuros de dólar (DOL)	1.510.424	-	-	-	-	1.510.424	-
Futuros de juros (DI)	-	120.762	-	286.404	201.886	609.052	1.004.986
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	597.600	717.126	167.887	74.555	1.557.168	523.169
Posição vendida	1.987.210	3.286.579	6.864.891	87.597	28.265	12.254.542	8.942.096
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	507.046	439.698	25.011	13.900	985.655	530.587
Futuros de dólar (DOL)	-	-	-	-	-	-	435.660
Futuros de juros (DI)	1.987.210	2.779.533	6.425.193	62.586	1.154	11.255.676	7.973.514
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	13.211	13.211	2.335
Opções	28.232	206.326	8.774	-	-	243.332	60.388
Posição comprada	14.953	99.045	3.947	-	-	117.945	29.392
Moeda estrangeira	14.953	99.045	3.947	-	-	117.945	29.392
Posição vendida	13.279	107.281	4.827	-	-	125.387	30.996
Moeda estrangeira	13.279	107.281	4.827	-	-	125.387	30.996

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

11 - Hedge contábil

A estratégia de "hedge" é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Daycoval. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Daycoval, 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".

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 as seguintes estruturas de hedge contábil de risco de mercado:

- Objetivo de viabilizar a compra e venda de veículos leves e pesados, das operações de crédito na modalidade de financiamento de veículos (item objeto de hedge), registradas na rubrica de "Financiamento de Veículos" (Nota 12.b). A estrutura de hedge desta operação foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de hedge, seja de juros ou de principal e juros, com objetivo de mitigar as oscilações da curva de juros, que impactam as captações de recursos destinados à formação da carteira de operações de crédito, protegendo a margem destas operações apuradas nas datas de suas concessões;

- 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 19). 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.

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

30/09/2022				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	
Financiamento de veículos	22/06/2027	R\$ 580.804	Futuros de DI	2.116	(2.141)	101,18%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(360.242)	351.915	97,69%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	41.423	(41.483)	100,14%
Captação IFC	15/06/2023	USD 100.000	Swap	(18.815)	18.677	99,27%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	30.819	(30.830)	100,04%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	52.579	(52.587)	100,02%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	(915)	879	96,07%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	8.050	(9.666)	120,07%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	106.425	(107.181)	100,71%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	96.898	(98.530)	101,68%
				(41.662)	29.053	

31/12/2021				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	
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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

12 - Ativos financeiros avaliados ao custo amortizado

a) Composição e diversificação por setor econômico

	30/09/2022	31/12/2021
Composição da carteira de operações de crédito e de arrendamento mercantil		
Operações de crédito e de arrendamento mercantil ⁽¹⁾	44.809.356	42.165.988
Provisão para perda esperada	(1.679.718)	(1.586.232)
Total de empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil	43.129.638	40.579.756
Diversificação por setor econômico		
Instituições financeiras		
Instituições financeiras	493.341	468.453
Demais setores econômicos		
Indústria	9.607.767	9.384.486
Comércio	8.879.062	8.963.271
Rural	481.113	317.996
Outros serviços	12.105.141	11.894.766
Pessoas físicas	13.198.373	11.052.394
Setor público	44.559	84.622
Provisão para perdas com redução do valor recuperável – “impairment”	(1.679.718)	(1.586.232)
Total demais setores econômicos	42.636.297	40.111.303
Total de empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil	43.129.638	40.579.756

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

b) Composição por tipo de operação

	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor contábil	Impairment	Valor contábil	Impairment
Empréstimos e financiamentos a empresas	30.005.812	(871.068)	29.681.467	(813.501)
Arrendamento mercantil	2.505.099	(18.463)	2.076.319	(17.466)
Crédito consignado	10.194.951	(549.410)	8.847.942	(576.781)
Financiamento de veículos	1.927.529	(214.518)	1.437.203	(167.486)
Home equity	144.829	(1.775)	102.539	(1.575)
Demais operações de crédito	31.136	(24.484)	20.518	(9.419)
Total	44.809.356	(1.679.718)	42.165.988	(1.586.228)

c) Concentração das operações de crédito

Maiores devedores	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	1.082.827	2,41	517.044	1,22
10 maiores devedores	4.235.388	9,45	2.593.019	6,15
50 seguintes maiores devedores	4.368.112	9,75	4.872.284	11,56
100 seguintes maiores devedores	3.886.093	8,67	3.873.514	9,19
Demais devedores	31.236.936	69,71	30.310.127	71,88
Total	44.809.356	99,99	42.165.988	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Composição e diversificação por setor econômico

Estágio 1	30/09/2022							
	Saldo inicial em 31/12/2021	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 30/09/2022
Empresas	29.324.756	(124.447)	(402.451)	16.142	157	-	600.098	29.414.255
Leasing	2.064.415	(14.105)	(7.014)	4.516	182	-	436.755	2.484.749
Consignado	8.433.342	(61.433)	(180.026)	34.340	15.789	-	1.702.177	9.944.189
Veículos	1.166.628	(56.289)	(90.683)	16.921	2.286	-	545.927	1.584.790
Home equity	96.812	(610)	(3.408)	324	1.191	-	42.776	137.085
Demais operações de crédito	8.682	(184)	(3.229)	13	-	-	4.150	9.432
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	41.094.635	(257.068)	(686.811)	72.256	19.605	-	3.331.883	43.574.500
Avais e fianças	4.363.896	(13.841)	-	3.183	-	-	981.311	5.334.549
Total de avais e fianças	4.363.896	(13.841)	-	3.183	-	-	981.311	5.334.549
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	45.458.531	(270.909)	(686.811)	75.439	19.605	-	4.313.194	48.909.049

Estágio 2	30/09/2022							
	Saldo inicial em 31/12/2021	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 30/09/2022
Empresas	153.914	(16.142)	(20.625)	124.447	7.192	-	(40.863)	207.923
Leasing	7.129	(4.516)	(854)	14.105	218	-	(5.555)	10.527
Consignado	123.184	(34.340)	(41.717)	61.433	311	-	1.920	110.791
Veículos	139.956	(16.921)	(30.947)	56.289	1.290	-	8.665	158.332
Home equity	984	(324)	(343)	610	-	-	222	1.149
Demais operações de crédito	3.722	(13)	(2.043)	184	-	-	1.341	3.191
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	428.889	(72.256)	(96.529)	257.068	9.011	-	(34.270)	491.913
Avais e fianças	6.518	(3.183)	-	13.841	-	-	7.257	24.433
Total de avais e fianças	6.518	(3.183)	-	13.841	-	-	7.257	24.433
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	435.407	(75.439)	(96.529)	270.909	9.011	-	(27.013)	516.346

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2021	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 30/09/2022
Empresas	202.797	(157)	(7.192)	402.451	20.625	(99.031)	(135.859)	383.634
Leasing	4.795	(182)	(218)	7.014	854	(1.208)	(1.232)	9.823
Consignado	291.416	(15.789)	(311)	180.026	41.717	(165.666)	(191.422)	139.971
Veículos	130.619	(2.286)	(1.290)	90.683	30.947	(73.047)	8.781	184.407
Home equity	4.743	(1.191)	-	3.408	343	(367)	(341)	6.595
Demais operações de crédito	8.114	-	-	3.229	2.043	(38)	5.165	18.513
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	642.484	(19.605)	(9.011)	686.811	96.529	(339.357)	(314.908)	742.943
Avais e fianças	11.057	-	-	-	-	-	(10.163)	894
Total de avais e fianças	11.057	-	-	-	-	-	(10.163)	894
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	653.541	(19.605)	(9.011)	686.811	96.529	(339.357)	(325.071)	743.837

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 31/12/2021	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 30/09/2022
Empresas	29.681.467	(99.031)	423.376	30.005.812
Leasing	2.076.339	(1.208)	429.968	2.505.099
Consignado	8.847.942	(165.666)	1.512.675	10.194.951
Veículos	1.437.203	(73.047)	563.373	1.927.529
Home equity	102.539	(367)	42.657	144.829
Demais operações de crédito	20.518	(38)	10.656	31.136
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	42.166.008	(339.357)	2.982.705	44.809.356
Avais e fianças	4.381.471	-	978.405	5.359.876
Total de avais e fianças	4.381.471	-	978.405	5.359.876
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	46.547.479	(339.357)	3.961.110	50.169.232

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 1	31/12/2021							Saldo final em 31/12/2021
	Saldo inicial em 31/12/2020	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	
Empresas	22.987.062	(35.139)	(189.606)	178.201	100	-	6.384.138	29.324.756
Leasing	1.142.742	(3.753)	(3.044)	12.970	53	-	915.447	2.064.415
Consignado	6.761.553	(43.637)	(183.338)	39.858	5.047	-	1.853.859	8.433.342
Veículos	969.724	(52.514)	(58.227)	6.888	421	-	300.336	1.166.628
Home equity	62.261	(582)	(2.399)	1.328	-	-	36.204	96.812
Demais operações de crédito	4.183	(18)	(782)	-	-	-	5.299	8.682
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	31.927.525	(135.643)	(437.396)	239.245	5.621	-	9.495.283	41.094.635
Avais e fianças	3.319.476	(151)	(66)	39.441	-	-	1.005.196	4.363.896
Total de avais e fianças	3.319.476	(151)	(66)	39.441	-	-	1.005.196	4.363.896
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	35.247.001	(135.794)	(437.462)	278.686	5.621	-	10.500.479	45.458.531

Estágio 2	31/12/2021							Saldo final em 31/12/2021
	Saldo inicial em 31/12/2020	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	
Empresas	459.600	(178.201)	(43.278)	35.139	22	-	(119.368)	153.914
Leasing	34.738	(12.970)	(1.875)	3.753	-	-	(16.517)	7.129
Consignado	169.672	(39.858)	(35.397)	43.637	8.938	-	(23.808)	123.184
Veículos	114.364	(6.888)	(13.312)	52.514	271	-	(6.993)	139.956
Home equity	2.679	(1.328)	(936)	582	-	-	(13)	984
Demais operações de crédito	1.116	-	(33)	18	-	-	2.621	3.722
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	782.169	(239.245)	(94.831)	135.643	9.231	-	(164.078)	428.889
Avais e fianças	62.397	(39.441)	-	151	-	-	(16.589)	6.518
Total de avais e fianças	62.397	(39.441)	-	151	-	-	(16.589)	6.518
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	844.566	(278.686)	(94.831)	135.794	9.231	-	(180.667)	435.407

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2020	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 31/12/2021
Empresas	187.393	(100)	(22)	189.606	43.278	(102.048)	(115.310)	202.797
Leasing	1.384	(53)	-	3.044	1.875	(2.578)	1.103	4.775
Consignado	403.239	(5.047)	(8.938)	183.338	35.397	(205.715)	(110.858)	291.416
Veículos	97.390	(421)	(271)	58.227	13.312	(68.116)	30.498	130.619
Home equity	3.396	-	-	2.399	936	(992)	(996)	4.743
Demais operações de crédito	2.246	-	-	782	33	(2.560)	7.613	8.114
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	695.048	(5.621)	(9.231)	437.396	94.831	(382.009)	(187.950)	642.464
Avais e fianças	15.335	-	-	66	-	-	(4.344)	11.057
Total de avais e fianças	15.335	-	-	66	-	-	(4.344)	11.057
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	710.383	(5.621)	(9.231)	437.462	94.831	(382.009)	(192.294)	653.521

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 31/12/2020	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 31/12/2021
Empresas	23.634.055	(102.048)	6.149.460	29.681.467
Leasing	1.178.864	(2.578)	900.033	2.076.319
Consignado	7.334.464	(205.715)	1.719.193	8.847.942
Veículos	1.181.478	(68.116)	323.841	1.437.203
Home equity	68.336	(992)	35.195	102.539
Demais operações de crédito	7.545	(2.560)	15.533	20.518
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	33.404.742	(382.009)	9.143.255	42.165.988
Avais e fianças	3.397.208	-	984.263	4.381.471
Total de avais e fianças	3.397.208	-	984.263	4.381.471
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	36.801.950	(382.009)	10.127.518	46.547.459

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**e) Renegociação e recuperação de operações com características de concessão de crédito**

	30/09/2022	30/09/2021
Movimentação das operações renegociadas		
Saldo inicial	3.369.615	2.927.159
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no exercício	(114.766)	(48.915)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.780.982)	(2.087.419)
Renegociação de operações no exercício	3.204.285	2.564.748
Saldo final	3.678.152	3.355.573

Em 30 de setembro de 2022, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$290.951 (R\$773.506 em 30 de setembro de 2021), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 2022, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$55.041 e de R\$115.256 (R\$42.090 e de R\$119.038, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021) e o Daycoval Leasing recuperou nos montantes de R\$76 e de R\$545 (R\$622 e de R\$3.220, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

f) Outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado

	30/09/2022	30/09/2021
Composição de outros ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		
Títulos emitidos por Governos de outros países	16.471	16.843
Aplicações no mercado aberto	3.612.181	2.347.626
Total de empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil	3.628.652	2.364.469

Não foram constituídas provisões para perda esperada para estas operações.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

13 - Provisão para perdas com ativos avaliados por seu custo amortizado

Estágio 1	30/09/2022							Saldo final em 30/09/2022
	Saldo inicial em 31/12/2021	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	
Empresas	647.830	(10.849)	(18.647)	3.309	123	-	20.658	642.424
Leasing	12.706	(96)	(41)	153	144	-	(1.034)	11.832
Consignado	142.566	(1.190)	(3.118)	7.334	11.137	-	15.395	172.124
Veículos	39.212	(2.036)	(3.300)	2.430	1.363	-	15.665	53.334
Home equity	327	(2)	(12)	38	119	-	30	500
Demais operações de crédito	845	(18)	(395)	6	-	-	370	808
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	843.486	(14.191)	(25.513)	13.270	12.886	-	51.084	881.022
Avais e fianças	68.120	(157)	-	-	-	-	5.682	73.645
Total de avais e fianças	68.120	(157)	-	-	-	-	5.682	73.645
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	911.606	(14.348)	(25.513)	13.270	12.886	-	56.766	954.667

Estágio 2	30/09/2022							Saldo final em 30/09/2022
	Saldo inicial em 31/12/2021	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	
Empresas	25.731	(3.309)	(2.606)	10.849	5.647	-	4.792	41.104
Leasing	317	(153)	(30)	96	92	-	207	529
Consignado	31.502	(7.334)	(12.346)	1.190	205	-	15.222	28.439
Veículos	19.025	(2.430)	(4.517)	2.036	761	-	4.569	19.444
Home equity	110	(38)	(31)	2	-	-	134	177
Demais operações de crédito	1.455	(6)	(1.037)	18	-	-	760	1.190
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	78.140	(13.270)	(20.567)	14.191	6.705	-	25.684	90.883
Avais e fianças	307	(39)	-	157	-	-	344	769
Total de avais e fianças	307	(39)	-	157	-	-	344	769
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	78.447	(13.309)	(20.567)	14.348	6.705	-	26.028	91.652

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2021	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 30/09/2022
Empresas	139.940	(123)	(5.647)	18.647	2.606	(99.031)	131.148	187.540
Leasing	4.443	(144)	(92)	41	30	(1.208)	3.032	6.102
Consignado	402.713	(11.137)	(205)	3.118	12.346	(172.012)	114.024	348.847
Veículos	109.249	(1.363)	(761)	3.300	4.517	(73.047)	99.845	141.740
Home equity	1.138	(119)	-	12	31	(367)	403	1.098
Demais operações de crédito	7.119	-	-	395	1.037	(38)	13.973	22.486
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	664.602	(12.886)	(6.705)	25.513	20.567	(345.703)	362.425	707.813
Avais e fianças	519	-	-	-	-	-	(56)	463
Total de avais e fianças	519	-	-	-	-	-	(56)	463
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	665.121	(12.886)	(6.705)	25.513	20.567	(345.703)	362.369	708.276

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 31/12/2021	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 30/09/2022
Empresas	813.501	(99.031)	156.598	871.068
Leasing	17.466	(1.208)	2.205	18.463
Consignado	576.781	(172.012)	144.641	549.410
Veículos	167.486	(73.047)	120.079	214.518
Home equity	1.575	(367)	567	1.775
Demais operações de crédito	9.419	(38)	15.103	24.484
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.586.228	(345.703)	439.193	1.679.718
Avais e fianças	68.946	-	5.970	74.916
Total de avais e fianças	68.946	-	5.970	74.916
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.655.174	(345.703)	445.163	1.754.634

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 1	31/12/2021							
	Saldo inicial em 31/12/2020	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 31/12/2021
Empresas	759.276	(4.817)	(25.500)	16.637	2	-	(97.768)	647.830
Leasing	13.065	(118)	(1.349)	112	-	-	996	12.706
Consignado	252.630	(10.427)	(132.890)	928	101	-	32.224	142.566
Veículos	53.036	(6.920)	(653)	234	14	-	(6.499)	39.212
Home equity	864	(62)	(616)	4	-	-	137	327
Demais operações de crédito	392	(10)	(34.593)	-	-	-	35.056	845
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.079.263	(22.354)	(195.601)	17.915	117	-	(35.854)	843.486
Avais e fianças	108.436	(3)	(30)	489	-	-	(40.772)	68.120
Total de avais e fianças	108.436	(3)	(30)	489	-	-	(40.772)	68.120
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.187.699	(22.357)	(195.631)	18.404	117	-	(76.626)	911.606

Estágio 2	31/12/2021							
	Saldo inicial em 31/12/2020	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 31/12/2021
Empresas	56.000	(16.637)	(4.792)	4.817	4	-	(13.661)	25.731
Leasing	1.896	(112)	(1.152)	118	-	-	(433)	317
Consignado	50.917	(928)	(24.277)	10.427	1.082	-	(5.719)	31.502
Veículos	17.734	(234)	(7.918)	6.920	49	-	2.474	19.025
Home equity	147	(4)	(269)	62	-	-	174	110
Demais operações de crédito	619	-	(28)	10	-	-	854	1.455
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	127.313	(17.915)	(38.436)	22.354	1.135	-	(16.311)	78.140
Avais e fianças	2.035	(489)	-	3	-	-	(1.242)	307
Total de avais e fianças	2.035	(489)	-	3	-	-	(1.242)	307
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	129.348	(18.404)	(38.436)	22.357	1.135	-	(17.553)	78.447

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2020	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 31/12/2021
Empresas	(10.868)	(2)	(4)	25.500	4.792	(102.048)	222.570	139.940
Leasing	(181)	-	-	1.349	1.152	(2.578)	4.701	4.443
Consignado	252.230	(101)	(1.082)	132.890	24.277	(205.715)	200.214	402.713
Veículos	31.058	(14)	(49)	653	7.918	(68.116)	137.799	109.249
Home equity	541	-	-	616	269	(992)	704	1.138
Demais operações de crédito	1.366	-	-	34.593	28	(2.560)	(26.308)	7.119
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	274.146	(117)	(1.135)	195.601	38.436	(382.009)	539.680	664.602
Avais e fianças	2.756	-	-	-	-	-	(2.237)	519
Total de avais e fianças	2.756	-	-	-	-	-	(2.237)	519
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	276.902	(117)	(1.135)	195.601	38.436	(382.009)	537.443	665.121

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 31/12/2020	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 31/12/2021
Empresas	804.408	(102.048)	111.141	813.501
Leasing	14.780	(2.578)	5.264	17.466
Consignado	555.777	(205.715)	226.719	576.781
Veículos	101.828	(68.116)	133.774	167.486
Home equity	1.552	(992)	1.015	1.575
Demais operações de crédito	2.377	(2.560)	9.602	9.419
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.480.722	(382.009)	487.515	1.586.228
Avais e fianças	113.227	-	(44.251)	68.976
Total de avais e fianças	113.227	-	(44.251)	68.976
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.593.949	(382.009)	443.264	1.655.204

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

14 - Ativos não-correntes disponíveis para venda

Os ativos não-correntes disponíveis para venda referem-se, em sua totalidade, aos bens de propriedade do Daycoval, não utilizados no desempenho da atividade social, inclusive os recebidos em dação em pagamento, substancialmente composto por imóveis e veículos.

	30/09/2022	31/12/2021
Bens não de uso próprio	100.190	89.204
(-) Provisão para desvalorização de bens não de uso próprio	(4.982)	(3.270)
Total de ativos não-correntes disponíveis para venda	95.208	85.934

O Daycoval pratica a alienação destes ativos de forma periódica, por meio de leilões abertos ao público e durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, os ganhos e perdas líquidas nas alienações praticadas pelo Daycoval, reconhecidas diretamente nas demonstrações de resultado na rubrica de "Resultado na alienação de ativos não-recorrentes disponíveis para venda", montam ganhos líquidos de R\$3.244 (R\$3.820 para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021).

15 - Outros ativos diversos

	30/09/2022	31/12/2021
Relações interfinanceiras com correspondentes bancários	5.373	3.318
Reservas junto ao Banco Central do Brasil ⁽¹⁾	657.264	435.631
Operações de câmbio	2.715.950	3.556.165
Valores a receber de prêmios de opções	-	157
Rendas a receber	45.255	40.627
Devedores por conta de liquidações pendentes	41.482	85.596
Despesas antecipadas diversas	1.652	193
Ativos diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	9.825	1.648
Outros adiantamentos	95.931	75.746
Depósitos judiciais ⁽²⁾	1.762.253	1.585.388
Impostos e contribuições a compensar	234.812	274.295
Pagamentos a ressarcir	850	1.264
Devedores diversos no país	214.160	116.474
Total	5.784.807	6.176.502

(1) As reservas junto ao Banco Central do Brasil referem-se, substancialmente, depósitos compulsórios;

(2) Refere-se, substancialmente, ao registro de depósitos decorrentes de exigências legais, realizados para interposição de recursos relativos a impostos e contribuições;

16 - Arrendamentos

O Daycoval é arrendatário, principalmente, de imóveis para uso em suas operações que incluem opções de renovação e cláusulas de reajuste.

O total de direitos de uso oriundos dos contratos de arrendamento e das obrigações de arrendamento, trazidas a valor presente e reconhecidos no balanço patrimonial consolidado está apresentado abaixo:

	30/09/2022		31/12/2021	
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Ativo circulante	Ativo não circulante
Direitos de uso	1.726	13.923	2.795	32.286
	Passivo circulante	Passivo não circulante	Passivo circulante	Passivo não circulante
Obrigações de arrendamento	1.726	13.923	2.954	19.249

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

17 - Imobilizado de uso

a) Composição do valor contábil e da depreciação acumulada

Descrição	30/09/2022			31/12/2021
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	75.866	(37.932)	37.934	43.623
Computadores e periféricos	32.806	(20.387)	12.419	10.940
Equipamentos de comunicação	1.100	(785)	315	329
Equipamentos de segurança	1.457	(1.212)	245	325
Imóveis de uso	4.142	(693)	3.449	3.583
Instalações	5.039	(1.882)	3.157	3.476
Móveis e equipamentos de uso	10.885	(6.738)	4.147	4.139
Veículos	5.162	(2.829)	2.333	1.943
Total de ativos	136.457	(72.458)	63.999	68.358

b) Movimentação do ativo imobilizado

Descrição	30/09/2022				31/12/2021
	Saldo inicial	Adições	Depreciação	Saldo final	Saldo final
Aeronave	43.623	-	(5.689)	37.934	43.623
Computadores e periféricos	10.940	4.229	(2.750)	12.419	10.940
Equipamentos de comunicação	329	66	(80)	315	329
Equipamentos de segurança	325	-	(80)	245	325
Imóveis de uso	3.583	-	(134)	3.449	3.583
Instalações	3.476	-	(319)	3.157	3.476
Móveis e equipamentos de uso	4.139	518	(510)	4.147	4.139
Veículos	1.943	651	(261)	2.333	1.943
Total de ativos	68.358	5.464	(9.823)	63.999	68.358

c) Imobilizado de arrendamento operacional

	Depreciação anual	Custo de aquisição	30/09/2022			31/12/2021
			Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	59	(26)	-	33	47
Máquinas e equipamentos	10%	447.695	(235.643)	(3.149)	208.903	222.580
Móveis	10%	17	(6)	-	11	14
Veículos	20%	927	(188)	-	739	562
Total		448.698	(235.863)	(3.149)	209.686	223.203

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

18 - Dependência no exterior

Os saldos das operações do Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch (dependência no exterior), praticadas com terceiros e incluídas nas demonstrações financeiras do Banco em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, são demonstrados a seguir:

	30/09/2022		31/12/2021	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	518	2.800	402	2.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	33.450	180.851	45.450	253.634
Títulos e valores mobiliários	3.626	19.604	1.552	8.661
Operações de crédito	388.703	2.101.563	253.446	1.414.356
Outros créditos	12.948	70.007	18.170	101.396
Outros valores e bens	104	561	-	-
Total de ativos	439.349	2.375.386	319.020	1.780.292
Passivos				
Depósito à vista	1.195	6.462	2.635	14.706
Depósito a prazo	204.661	1.106.519	92.787	517.798
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	901	4.872	8.403	46.892
Obrigações por empréstimos e repasses	197.398	1.067.253	183.156	1.022.099
Instrumentos financeiros derivativos	164	885	-	-
Outras obrigações diversas	3.120	16.866	1	5
Resultado de exercícios futuros	-	-	46	259
Total de passivos	407.439	2.202.857	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\$5,4066 e de R\$/US\$5,5805 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**19 - Passivos financeiros avaliados por seu valor justo**

Os passivos financeiros avaliados por seu valor justo, foram classificados nesta categoria pelo Daycoval pois, sendo avaliados desta forma, reduzem, no todo ou em parte, o descasamento contábil gerado pelo reconhecimento, por seu valor justo, de derivativos contratados exclusivamente para proteção destes passivos financeiros contra oscilações de indicadores de mercado, principalmente câmbio.

O quadro a seguir, apresenta a composição dos passivos financeiros avaliados por seu valor justo:

	30/09/2022	31/12/2021
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo	7.783.121	8.864.248
Composição		
Emissão de títulos no exterior	2.280.408	2.564.899
Obrigações por empréstimos e repasses	5.502.713	6.299.349
Total	7.783.121	8.864.248

20 - Depósitos à vista e outros depósitos

	30/09/2022	31/12/2021
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	1.559.463	1.547.339
Composição		
Depósitos à vista	1.033.566	1.066.770
Depósitos vinculados	514.881	468.257
Depósitos em moeda estrangeira	11.016	12.312
Total	1.559.463	1.547.339

21 - Depósitos a prazo e interfinanceiros

	30/09/2022	31/12/2021
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	16.086.425	15.731.905
Composição		
Depósitos interfinanceiros	487.067	988.220
Depósitos a prazo	15.599.358	14.743.685
Total	16.086.425	15.731.905

22 - Captações no mercado aberto

Estas operações são classificadas na categoria de "Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado" e estão compostas, em sua totalidade, por operações de venda com compromisso de recompra ("Captações no mercado aberto"), lastreadas em títulos públicos federais integrantes da carteira de "Ativos financeiros disponíveis para venda". O total de operações de captação no mercado em 30 de setembro de 2022, monta R\$6.261.519 (R\$2.474.519 em 31 de dezembro de 2021).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

23 - Obrigação por emissão de títulos

a) Letras financeiras, de crédito imobiliário e de crédito do agronegócio

	30/09/2022		31/12/2021			
Classificação						
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	20.303.413		18.523.534			
	30/09/2022					
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Letras de crédito imobiliário – LCI	127.878	528.823	962.513	15.395	6.701	1.641.310
Letras de crédito do agronegócio – LCA	348.467	1.057.253	1.045.756	960	-	2.452.436
Letras financeiras – LF ^{(1) (2)}	2.218.396	2.854.455	7.464.508	2.318.637	1.353.671	16.209.667
Total	2.694.741	4.440.531	9.472.777	2.334.992	1.360.372	20.303.413
	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
Letras de crédito imobiliário – LCI	123.165	270.365	1.048.569	16.355	6.302	1.464.756
Letras de crédito do agronegócio – LCA	257.847	933.106	1.196.117	3.176	-	2.390.246
Letras financeiras – LF ^{(1) (2)}	897.637	5.132.687	5.766.824	1.626.943	1.244.441	14.668.532
Total	1.278.649	6.336.158	8.011.510	1.646.474	1.250.743	18.523.534

⁽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 anos, de R\$340,0 milhões; e a terceira, de R\$354,0 milhões, em 4 anos.

⁽²⁾ Inclui a captação de recursos por meio de Letras Financeiras Garantidas, no âmbito da Resolução CMN nº 4.795/20, no montante de R\$1.980.335 em 31 de dezembro de 2021.

24 - Obrigações por empréstimos e repasses e por operações de venda e transferência de ativos financeiros

	30/09/2022	31/12/2021
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	2.772.040	2.602.800
Composição		
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros	-	576
Repasses do País - instituições oficiais	308.649	195.571
Repasses do BNDES	57.699	71.921
Repasses do FINAME	250.950	123.650
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	2.463.391	2.406.653
Obrigações em moeda estrangeira ⁽¹⁾	1.912.560	1.884.758
Obrigações por empréstimos no exterior	550.831	521.895
Total	2.772.040	2.602.800

⁽¹⁾ O saldo de "Obrigações em moedas estrangeiras", refere-se às captações para operações comerciais de câmbio, relativas a financiamentos à exportação e importação.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

25 - Provisões

Processos judiciais

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não reconheceram ativos contingentes em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O Daycoval é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 2.e). A Administração do Daycoval entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.

Provisões constituídas e as respectivas movimentações para os exercícios findos em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021:

	30/09/2022	31/12/2021
Obrigações legais - Riscos fiscais (d)	1.936.070	1.813.790
Processos cíveis	134.809	116.382
Processos trabalhistas	56.761	57.537
Total	2.127.640	1.987.709

	30/09/2022				31/12/2021
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo final
Riscos					
Fiscais	1.813.790	90.229	32.051	1.936.070	1.813.790
Cíveis	116.382	-	18.427	134.809	116.382
Trabalhistas	57.537	-	(776)	56.761	57.537
Total	1.987.709	90.229	49.702	2.127.640	1.987.709

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

	30/09/2022	31/12/2021
Fiscais	1.698.368	1.528.906
Cíveis	44.107	38.856
Trabalhistas	19.707	17.559
Total	1.762.182	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\$65.612(R\$60.311 em 31 de dezembro de 2021). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$15.025 (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\$1.026.882(R\$945.087 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.030.743(R\$882.641 em 31 de dezembro de 2021).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$728.151 (R\$698.034 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$534.997 (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\$109.914 (R\$105.437 em 31 de dezembro de 2021) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$112.379 (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\$5.224 (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\$262, 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\$ 11.615.

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 setembro de 2022, montam o risco aproximado de R\$64.169 (R\$133.941 em 31 de dezembro de 2021).

Em 30 de setembro de 2022, as ações trabalhistas montam R\$168 (R\$143 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

26 - Provisões para compromissos e outras provisões

	30/09/2022	31/12/2021
Sociais e estatutárias	231.114	371.570
Dividendos e bonificações a pagar	73.691	205.104
Programa de participação nos resultados	157.304	166.346
Gratificações e participações a pagar	119	120
Provisões para impostos e contribuições sobre o lucro	609.810	762.597
Provisão para imposto de renda	335.758	444.905
Provisão para contribuição social	274.052	317.692
Outras provisões	160.538	114.976
Provisão para despesas de pessoal	85.623	46.031
Provisões para risco de crédito em operações de concessão de avais e fianças	74.915	68.945
Total de provisões para compromissos e outras provisões	1.001.462	1.249.143

27 - Outros passivos e obrigações

	30/09/2022	31/12/2021
Relações interfinanceiras e interdependências	364.241	217.062
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	29.889	11.856
Valores a pagar de prêmios de opções	9.791	2.859
Câmbio	2.772.142	3.602.144
Impostos e contribuições a recolher	82.071	57.041
Credores diversos	41.481	18.627
Pagamentos diversos	71.826	54.570
Outros passivos diversos	223.239	180.954
Total de provisões para compromissos e outras provisões	3.594.680	4.145.113

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

28 - Capital social e reservas

a) Capital social

Em 30 de setembro 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

	30/09/2022	31/12/2021
Ações ordinárias - saldo inicial	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais - saldo inicial	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 período de nove meses findos em 30 de setembro 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:

	30/09/2022	% ⁽²⁾
Lucro líquido ⁽¹⁾	724.901	
(-) Constituição de reserva legal	(23.403)	
Lucro líquido ajustado	701.498	
Valor dos juros sobre o capital próprio	247.345	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(37.102)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	210.243	29,97
	30/09/2021	% ⁽²⁾
Lucro líquido ⁽¹⁾	1.068.055	
(-) Constituição de reserva legal	(36.667)	
Lucro líquido ajustado	1.031.388	
Valor dos juros sobre o capital próprio	153.844	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(23.077)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	130.767	12,68

⁽¹⁾ Refere-se ao lucro líquido do período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022, auferidos conforme as práticas contábeis em BRGAAP.

⁽²⁾ Refere-se ao percentual relativo à soma do valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios, sobre o lucro líquido ajustado do período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022, em BRGAAP, que não considera os efeitos da adoção do IFRS.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

(ii) Juros sobre o capital próprio declarados e/ou pagos, referentes ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de

Foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") que, líquidos do imposto de renda na fonte, foram imputados aos dividendos mínimos obrigatórios relativos ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022, conforme demonstrado a seguir:

30/09/2022						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2022	17/10/2022	0,0459	0,0459	86.695	(13.004)	73.691
30/06/2022	15/07/2022	0,0470	0,0470	88.880	(13.332)	75.548
31/03/2022	18/04/2022	0,0380	0,0380	71.770	(10.766)	61.004
Total				247.345	(37.102)	210.243

30/09/2021						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2021	15/10/2021	0,0814	0,0814	153.844	(23.077)	130.767
Total				153.844	(23.077)	130.767

d) Reserva de lucros

	30/09/2022	31/12/2021
Reserva legal ⁽¹⁾	153.244	129.841
Reservas estatutárias ⁽²⁾	1.416.941	1.416.941
Total	1.570.185	1.546.782

⁽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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

29 - Valor justo de instrumentos financeiros

a) Determinação do valor justo 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.

O quadro a seguir apresenta uma análise dos instrumentos financeiros registrados ao valor justo por nível de hierarquia:

(i) Classificados conforme o IFRS 9

	30/09/2022		31/12/2021	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Cotas de fundos de investimento	-	-	1.228.541	-
Títulos e valores mobiliários	5.337.565	506.600	394.128	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	419.603	-	922.118
Mercado futuro	13.947	-	13.480	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos	-	582.920	-	-
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Títulos e valores mobiliários	5.403.068	389.556	8.405.835	33.945
Títulos públicos federais	3.734.634	-	8.405.835	-
Cotas de fundos de investimento	1.668.434	-	-	-
Cédula de produtor rural (CPR)	-	255.686	-	33.945
Nota comercial (NC)	-	100.602	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	30.062	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	2.920	-	-
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	178	-	-
Letras de câmbio	-	21	-	-
Letras de crédito imobiliário	-	87	-	-
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Derivativos				
Swaps e operações a termo	-	486.081	-	152.715
Mercado futuro	25.843	-	54.873	-
Outros passivos financeiros				
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	-	7.783.121	-	8.864.248

Em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

Instrumentos financeiros registrados ao valor justo

A seguir está a descrição do método de apuração do valor justo de instrumentos financeiros. As técnicas de valorização incorporam estimativas do Daycoval sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Derivativos

Produtos derivativos são mensurados com a utilização de metodologias de valorização geralmente utilizados no mercado ou, em certos casos, com a utilização de metodologia interna, utilizando-se de dados observáveis de mercado, e estão compostos por: swaps de taxa de juros, swaps de moeda, contratos a termo de compra e venda de moeda e contratos de futuros de taxa de juros, de variação cambial e de cupom cambial. As técnicas de valorização mais frequentemente aplicadas incluem valorização de contratos de futuro e modelos de swaps, que utilizam cálculos a valor presente. Os modelos incorporam diversos inputs inclusive taxas de moeda spot e futura e taxas curva de juros.

Ativos financeiros avaliados a valor justo

Ativos financeiros avaliados a valor justo são mensurados por metodologias ou modelos de valorização geralmente utilizados no mercado, utilizando-se de dados observáveis de mercado, e são compostos por instrumentos de patrimônio (ações de companhias abertas negociadas em bolsa de valores) e instrumentos de dívida emitidos pelo governo brasileiro (títulos públicos federais) e/ou emitidos por empresas privadas no Brasil e/ou no exterior.

Esses ativos são mensurados utilizando modelos que incorporam dados observáveis no mercado.

b) Valor justo de ativos e passivos financeiros não contabilizados ao valor justo

A seguir estão descritas a metodologia e as premissas utilizadas para a determinação do valor justo dos instrumentos financeiros que não estão registrados ao valor justo nas demonstrações contábeis, sendo este avaliado pelo seu custo amortizado.

Ativos no qual o valor justo se aproxima do valor contábil

Para ativos e passivos financeiros de curto prazo (menos de três meses) é pressuposto que os valores contábeis se aproximem dos seus respectivos valores justos.

Instrumentos financeiros de renda fixa

O valor justo de ativos e passivos financeiros de renda fixa contabilizados pelo custo amortizado é estimado por comparação da taxa de juros do mercado corrente de instrumentos financeiros semelhantes. O valor justo estimado de depósitos de renda fixa é baseado em fluxos de caixa descontados utilizando a taxa de juros do mercado corrente, utilizada para instrumentos de dívida 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.

A seguir está uma comparação por classe do valor contábil e valor justo dos instrumentos financeiros do Daycoval que não estão contabilizados ao valor justo nas demonstrações contábeis. Esta tabela não inclui o valor justo de ativos e passivos não financeiros.

	30/09/2022		31/12/2021	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativos financeiros avaliados				
por seu custo amortizado				
Operações de crédito e arrendamento mercantil	44.051.503	43.319.866	41.978.320	42.656.991
Títulos emitidos por Governos de outros países	16.471	15.332	16.843	18.891
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.469.891	8.065.320	3.310.565	3.343.383
Passivos financeiros avaliados				
por seu custo amortizado				
Depósitos a prazo e interfinanceiros e letras	36.389.838	37.867.550	34.255.439	34.939.697
Obrigações por empréstimos e repasses	2.772.040	2.296.203	2.602.224	2.591.437

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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

30 - Gerenciamento de ativos ("asset management")

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 setembro de 2022, totalizavam R\$65,1 bilhões (R\$49,6 bilhões em 31 de dezembro de 2021).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

31 - Divulgação sobre partes relacionadas

Remuneração de altos executivos da Administração do Daycoval

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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).

	30/09/2022	30/09/2021
Total de remuneração	69.044	40.421
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.013	611
	70.057	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.

b) Participação acionária:

A totalidade das ações ordinárias e preferenciais são detidas pelos administradores, conforme apresentado a seguir:

	30/09/2022	31/12/2021
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

- 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 setembro de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021:

Transações	Banco			
	Ativo (Passivo)		Receita (despesa)	
	30/09/2022	31/12/2021	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/09/2021
Operações com derivativos	242	150	92	(6)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	242	150	92	(6)
Operações de crédito ⁽¹⁾	15.312	15.154	1.313	708
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	15.312	15.154	1.313	708
Danuri Importação e Exportação Ltda	15.312	15.154	1.313	708
Depósitos à vista	(4.451)	(4.090)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(48)	(69)	-	-
3SV Adm. de Bens Participações Ltda	(14)	(10)	-	-
C.P. Participações e Cobranças S/C	-	(1)	-	-
Daycoval Metais Ltda.	(1)	(1)	-	-
M.P. Promotora de Vendas Ltda.	(1)	(2)	-	-
Paratei Agropecuária e Imobiliária Ltda.	(2)	(3)	-	-
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(2)	(3)	-	-
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(26)	(47)	-	-
Yona Participações Ltda.	(2)	(2)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.403)	(4.021)	-	-
Depósitos a prazo	(152.691)	(79.000)	(25.850)	(16.347)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(7.629)	(8.667)	(2.118)	(213)
Daycoval Metais Ltda.	(78)	(61)	(5)	(2)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(1.021)	(2.488)	(1.609)	(67)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(6.530)	(6.118)	(504)	(144)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(145.062)	(70.333)	(23.732)	(16.134)
Letras financeiras	(227.703)	(211.454)	(18.733)	(10.061)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(227.703)	(211.454)	(18.733)	(10.061)
Letras de crédito do agronegócio	(39.859)	(28.361)	(2.831)	(2.290)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(39.859)	(28.361)	(2.831)	(2.290)
Letras de crédito imobiliário	(35.614)	(34.642)	(2.854)	(6.886)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(35.614)	(34.642)	(2.854)	(6.886)

⁽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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

- 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:

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		-	74	113	55	-	242
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	-	74	113	55	-	242
Operações de crédito		15.312	-	-	-	-	15.312
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		15.312	-	-	-	-	15.312
Danuri Importação e Exportação Ltda	Pós	15.312	-	-	-	-	15.312
Depósitos a prazo		(103)	(13.088)	(40.912)	(92.044)	(6.544)	(152.691)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(4.831)	(2.798)	-	(7.629)
Daycoval Metais Ltda.	Pós	-	-	(66)	(12)	-	(78)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	Pós	-	-	(1.021)	-	-	(1.021)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	Pós	-	-	(3.744)	(2.786)	-	(6.530)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(103)	(13.088)	(36.081)	(89.246)	(6.544)	(145.062)
Letras financeiras		(415)	(1.545)	(186.003)	(37.545)	(2.195)	(227.703)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(415)	(1.545)	(186.003)	(37.545)	(2.195)	(227.703)
Letras de crédito do agronegócio		(3.629)	(14.425)	(21.392)	(413)	-	(39.859)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.629)	(14.425)	(21.392)	(413)	-	(39.859)
Letras de crédito imobiliário		(1.012)	(3.431)	(13.974)	(11.090)	(6.107)	(35.614)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.012)	(3.431)	(13.974)	(11.090)	(6.107)	(35.614)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Pré-fixadas de 1,1% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 92% a 120% do CDI.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**32 - Garantias financeiras prestadas (avais e fianças)****a) Composição por tipo e prazo de vencimento de garantias e fianças prestadas e responsabilidades com terceiros:**

	30/09/2022		31/12/2021	
	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas
Até 3 meses	243.609	1.934.088	3.220	1.945.100
De 3 a 12 meses	64.477	2.252.806	211	1.787.623
De 1 a 3 anos	-	787.004	3.948	577.533
De 3 a 5 anos	-	77.892	-	63.836
Total	308.086	5.051.790	7.379	4.374.092

O Banco não garante qualquer operação de empresas controladas, direta e indiretamente, de seus administradores ou de seus familiares.

b) Provisão para garantias e fianças prestadas e responsabilidades com terceiros:

As provisões para perda esperada referente às operações de avais e fianças, estão apresentadas na Nota 13.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

33 - 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 reforçam 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

As Resoluções CMN nº 4.192/13 e 4.193/13, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

	% mínimo de Capital	
	30/09/2022	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 30 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:

	30/09/2022	31/12/2021
Patrimônio de referência	6.505.956	5.958.513
Patrimônio de referência - Nível I	6.505.956	5.958.513
Capital principal	5.430.458	4.966.475
Patrimônio líquido	5.447.244	4.981.278
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.192/13	(16.786)	(14.803)
Capital complementar	1.075.498	992.038
Letras financeiras perpétuas	1.075.498	992.038
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.910.844	3.670.434
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	48.885.549	45.880.423
Risco de crédito	43.538.048	40.863.566
Risco de mercado	2.006.595	2.582.403
Exposição cambial - RWAcam	1.036.973	971.726
Exposição à taxa de juros pré-fixada - RWAjur1	778.106	1.514.641
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	190.082	93.077
Exposição à inflação - RWAjur3	1.434	2.959
Risco operacional - RWAopad	3.340.906	2.434.454
Indicador de Basileia (1)	13,3%	13,0%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,3%	13,0%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	373.514	661.122
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	66,4%	62,3%
Sobre a exigência total	26,7%	29,9%

⁽¹⁾ O índice de Basileia foi calculado, tendo como base o patrimônio líquido de 30 de setembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2021 em BRGAAP.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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.

(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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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 setembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2021:

Fatores de risco	30/09/2022			31/12/2021		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Pré-fixado	(23.733)	(54.131)	(80.438)	(61.365)	(134.732)	(199.949)
Moedas estrangeiras	(223.115)	(688.863)	(1.150.737)	2.941	8.056	14.365
Índices de preços	(11)	(24)	(35)	4	10	15
Total carteira de negociação (Trading Book)	(246.859)	(743.018)	(1.231.210)	(58.420)	(126.666)	(185.569)
Total carteira bancária (Banking Book)	(208.416)	(455.698)	(678.523)	(510.477)	(1.093.680)	(1.646.240)
Total geral	(455.275)	(1.198.716)	(1.909.733)	(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\$6,10 (R\$/US\$6,34 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 15,90% a.a. (14,50% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 90.230 pontos (85.954 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 8,05% a.a. (3,63% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 10,03% 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\$7,62 (R\$/US\$7,92 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 19,88% a.a. (18,13% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 67.672 pontos (64.466 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 10,06% a.a. (4,54% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 12,54% 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\$9,15 (R\$/US\$9,51 em 31 de dezembro de 2021); (ii) taxa de juros prefixada de 23,85% a.a. (21,75% a.a. em 31 de dezembro de 2021); (iii) Ibovespa de 45.115 pontos (42.977 pontos em 31 de dezembro de 2021); (iv) cupom cambial de 12,08% a.a. (5,45% a.a. em 31 de dezembro de 2021); e (v) cupom de índice de preços de 15,05% 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 setembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2021. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Demonstrações Contábeis Intermediárias. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v. Backtesting

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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 instrumento financeiro 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.

(ii) Modelos de Credit Scoring Daycoval

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

(iii) Tesouraria – Financiamento de Títulos Públicos, Derivativos de Balcão e Corretoras

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

Informações quantitativas referentes ao Gerenciamento de Risco de Crédito, Operacional e Socioambiental

Exposição máxima ao risco de crédito

	30/09/2022	31/12/2021
Derivativos	433.550	935.598
Aplicações no mercado aberto	3.612.181	2.347.626
Títulos e valores mobiliários	5.860.636	1.639.512
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	42.954.705	40.392.088
Garantias prestadas	5.359.876	4.381.471
Total de provisões para compromissos e outras provisões	58.220.948	49.696.295

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: (i) Mensuração do impacto do risco; (ii) Avaliação de frequência de ocorrência do risco; (iii) Cálculo da severidade do risco (impacto x probabilidade); (iv) Mensuração da efetividade do controle.

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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 Grupo Daycoval, respeitando os seguintes princípios:

A Política de Responsabilidades 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 atividades e das operações e a complexidade das atividades, buscando promover o tratamento adequado ao 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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:

- Appetite 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 e 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.

O quadro a seguir apresenta a abertura dos ativos e passivos financeiros conforme seu prazo de vencimento:

	30/09/2022					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Caixa e equivalentes de caixa	1.606.558	-	-	-	-	1.606.558
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	13.313	19.875	225.953	2.120.521	3.464.503	5.844.165
Derivativos	49.032	39.340	340.931	4.082	165	433.550
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)						
Títulos e valores mobiliários	465	162.945	876.607	3.076.984	1.675.623	5.792.624
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	17.306.671	12.669.117	10.694.551	2.898.931	1.065.153	44.634.423
Títulos emitidos por Governos de outros países	253	-	-	-	16.218	16.471
Aplicações no mercado aberto	2.919.694	678.794	13.693	-	-	3.612.181
Total	21.895.986	13.570.071	12.151.735	8.100.518	6.221.662	61.939.972
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.559.463)	-	-	-	-	(1.559.463)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(3.072.792)	(4.881.265)	(7.434.458)	(644.770)	(53.140)	(16.086.425)
Captações no mercado aberto	(6.261.519)	-	-	-	-	(6.261.519)
Obrigações por emissão de títulos	(2.694.741)	(4.440.531)	(9.472.777)	(2.334.992)	(1.360.372)	(20.303.413)
Obrigações por empréstimos e repasses	(2.772.040)	-	-	-	-	(2.772.040)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	(151.426)	(4.334.043)	(3.297.652)	-	-	(7.783.121)
Derivativos	(120.075)	(110.914)	(280.935)	-	-	(511.924)
Total	(16.632.056)	(13.766.753)	(20.485.822)	(2.979.762)	(1.413.512)	(55.277.905)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	5.263.930	(196.682)	(8.334.087)	5.120.756	4.808.150	6.662.067

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	31/12/2021					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Caixa e equivalentes de caixa	1.275.033	-	-	-	-	1.275.033
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Cotas de fundos de investimento	166.703	-	-	-	1.061.838	1.228.541
Títulos e valores mobiliários	15.735	96.281	172.608	40.001	69.503	394.128
Derivativos	159.497	60.697	711.102	4.302	-	935.598
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)						
Títulos e valores mobiliários	28.346	123.400	824.972	2.909.090	4.553.972	8.439.780
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	16.523.077	11.604.444	10.303.855	2.448.361	1.286.251	42.165.988
Títulos emitidos por Governos de outros países	1	103	-	-	16.739	16.843
Aplicações no mercado aberto	1.279.104	803.791	264.731	-	-	2.347.626
Total	19.447.496	12.688.716	12.277.268	5.401.754	6.988.303	56.803.537
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.547.339)	-	-	-	-	(1.547.339)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(2.125.746)	(5.237.814)	(7.697.367)	(635.619)	(35.359)	(15.731.905)
Captações no mercado aberto	(2.474.519)	-	-	-	-	(2.474.519)
Obrigações por emissão de títulos	(1.278.649)	(6.336.158)	(8.011.510)	(1.646.474)	(1.250.743)	(18.523.534)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.040.680)	(1.448.239)	(87.959)	(24.340)	(1.006)	(2.602.224)
Obrigações por venda ou transferência de ativos financeiros	(576)	-	-	-	-	(576)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	(293.083)	(909.203)	(7.661.962)	-	-	(8.864.248)
Derivativos	(74.203)	(4.570)	(128.815)	-	-	(207.588)
Total	(8.834.795)	(13.935.984)	(23.587.613)	(2.306.433)	(1.287.108)	(49.951.933)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	10.612.701	(1.247.268)	(11.310.345)	3.095.321	5.701.195	6.851.604

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

34 - Outras informações

a) 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.

b) Relacionamento com os 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 e auditoria para o exercício a findar-se em 31 de dezembro 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.

c) 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.

d) Impactos da Pandemia da 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.

e) Distribuição de resultado 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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Banco Daycoval S.A.

Informações Contábeis
Intermediárias Consolidadas em IFRS
Referentes ao Período de Três e Nove Meses Findo em
30 de Setembro de 2022 e Relatório sobre a Revisão de
Informações Trimestrais

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS EM IFRS

Aos Administradores e aos Acionistas do
Banco Daycoval S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 - "*Interim Financial Reporting*", emitida pelo "*International Accounting Standards Board - IASB*", 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 consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações contábeis 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 contábeis 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, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas, incluídas nas informações trimestrais referidas anteriormente, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a norma internacional IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo IASB e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende : quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

Deloitte.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias consolidadas anteriormente referidas incluem a demonstração consolidada do valor adicionado (“DVA”) referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias consolidadas, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração consolidada do valor adicionado não está adequadamente apresentada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 28 de novembro 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 / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Aos Acionistas e Administradores do
Banco Daycoval S.A.

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 setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela 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 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 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 nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações financeiras intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias 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.

Informações contábeis intermediárias

As Informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro ("International Financial Reporting Standards" - IFRS), emitidas pelo "International Accounting Standards Board" - IASB, que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco.

São Paulo, 9 de novembro de 2022

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU Vanderlei Minoru Yamashita
Auditores Independentes Ltda. Contador
CRC nº 2 SP 011609/O-8 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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022.

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

Não aplicável para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022.

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

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480/09, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na BM&FBOVESPA S.A.±Bolsa de Valores, Mercadorias & Futuros na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis referentes ao trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022.

São Paulo, 09 de novembro 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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022.

São Paulo, 09 de novembro 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