

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

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

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

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

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	8
--------------------------------	---

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

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

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	99
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	100
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	101
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	102
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2023
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876
Total	1.890.672.918
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	66.918.689	69.814.634
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	894.449	2.522.910
1.01.01	Caixa	467.769	829.952
1.01.02	Aplicações de Liquidez	426.680	1.692.958
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	14.819	1.282.908
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	411.861	410.050
1.02	Ativos Financeiros	60.063.730	61.282.508
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	289.941	287.834
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	7.903.173	5.961.972
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	7.535.803	5.548.188
1.02.02.02	Derivativos	367.370	413.784
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	4.322.419	5.946.680
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.322.419	5.946.680
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	47.548.197	49.086.022
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.774.896	2.684.602
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	1.535.342	353.059
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	288.274	280.628
1.02.04.04	Operações de Crédito	42.639.000	44.931.348
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.817.079	-1.711.637
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.127.764	2.548.022
1.03	Tributos	2.002.857	2.074.380
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	61.082	294.092
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.941.775	1.780.288
1.04	Outros Ativos	2.207.938	2.227.000
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	135.333	132.518
1.04.03	Outros	2.072.605	2.094.482
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.829.005	1.794.437
1.04.03.02	Outros créditos diversos	243.600	300.045
1.05	Investimentos	1.695.468	1.653.617
1.05.03	Participações em Controladas	1.690.532	1.648.681
1.05.05	Outros Investimentos	4.936	4.936
1.06	Imobilizado	53.245	54.219
1.06.01	Imobilizado de Uso	126.962	124.890
1.06.03	Depreciação Acumulada	-73.717	-70.671
1.07	Intangível	1.002	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	66.918.689	69.814.634
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.530.389	8.152.929
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.266.774	2.213.302
2.01.02	Obrigações por empréstimos	3.676.827	5.389.898
2.01.03	Derivativos	586.788	549.729
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	49.196.970	49.890.619
2.02.01	Depósitos	15.998.591	16.070.340
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.057.246	6.832.015
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	1.953.548	1.862.400
2.02.04	Outras Captações	25.187.585	25.125.864
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	20.641.026	21.263.647
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	3.098.676	2.430.353
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	399.173	389.386
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.048.710	1.042.478
2.03	Provisões	2.147.217	2.146.082
2.03.01	Provisões para riscos	2.121.384	2.101.466
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	25.833	44.616
2.04	Passivos Fiscais	906.626	1.267.806
2.05	Outros Passivos	2.276.360	2.618.739
2.05.01	Carteira de câmbio	1.413.995	1.659.606
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	300.738	321.026
2.05.03	Outras obrigações	561.627	638.107
2.07	Patrimônio Líquido	5.861.127	5.738.459
2.07.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.03	Reservas de Reavaliação	2.125	2.125
2.07.04	Reservas de Lucros	2.189.436	2.189.436
2.07.04.01	Reserva Legal	184.987	184.987
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.004.449	2.004.449
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	126.619	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-14.313	-10.362

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.384.426	1.786.571
3.01.01	Carteira de crédito	1.913.528	1.211.727
3.01.02	Títulos e valores mobiliários	403.770	257.648
3.01.03	Aplicações interfinanceiras de liquidez	41.074	98.981
3.01.04	Câmbio	26.054	218.223
3.01.05	Venda ou transferência de ativos financeiros	0	-8
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.411.903	-1.009.274
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-408.931	-344.423
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-768.944	-517.911
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	48.649	490.393
3.02.04	Obirgações por empréstimos e repasses	129.518	1.218.367
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	-412.195	-1.855.700
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	972.523	777.297
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-625.815	-425.721
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-220.428	-114.986
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	99.022	88.674
3.04.03	Despesas com Pessoal	-176.490	-156.612
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-258.143	-203.468
3.04.05	Despesas Tributárias	-58.163	-50.752
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	-12.027	8.857
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-40.484	-22.123
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	40.898	24.689
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	346.708	351.576
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-61.539	-105.053
3.06.01	Corrente	-186.198	-197.204
3.06.02	Diferido	124.659	92.151
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	285.169	246.523
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	285.169	246.523
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-54.128	-50.389
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	231.041	196.134
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,488	0,414
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,244	0,207
3.99.01.01	ON	0,1222	0,1037
3.99.01.02	PN	0,1222	0,1037
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,244	0,207
3.99.02.01	ON	0,1222	0,1037
3.99.02.02	PN	0,1222	0,1037

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	231.041	196.134
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-3.951	9.906
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-3.951	9.906
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	-5.780	24.755
4.02.01.02	Atribuídos a empresas controladas	-772	-3.709
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	2.601	-11.140
4.04	Resultado Abrangente do Período	227.090	206.040

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-353.489	4.041.002
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	509.400	495.396
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	231.041	196.134
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	278.359	299.262
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-862.889	3.545.606
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-1.272.576	-1.245.792
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-316.192	682.423
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-22.693	162.798
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-535.514	182.644
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	3.377.815	4.358.385
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	-4.339	2.257
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	19.399	-2.069.170
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	-774.770	1.131.791
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-227.013	1.711.433
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-204.634	-824.164
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-502.622	-36.540
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-399.750	-510.459
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-2.072	-973
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-2.072	-973
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.261.647	-2.220.578
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-348.367	-900.850
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-830.329	-1.124.270
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	6.232	17.565
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio	-89.183	-213.023
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-11.253	-58.681
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.628.461	1.760.770
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.522.910	1.274.744
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	894.449	3.035.514

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(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	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-104.422	0	-104.422
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-104.422	0	-104.422
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	231.041	-3.951	227.090
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	231.041	0	231.041
5.05.01.01	Lucro Líquido	0	0	0	0	231.041	0	231.041
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-3.951	-3.951
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-3.951	-3.951
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.189.436	0	126.619	-14.313	5.861.127

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022

(Reais Mil)

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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2023 à 31/03/2023	Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	2.213.744	1.750.106
7.01.01	Intermediação Financeira	2.384.426	1.786.571
7.01.02	Prestação de Serviços	99.022	88.674
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-220.428	-114.986
7.01.04	Outras	-49.276	-10.153
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.411.903	-1.009.274
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-252.234	-197.878
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-34.754	-28.268
7.03.02	Serviços de Terceiros	-217.480	-169.610
7.04	Valor Adicionado Bruto	549.607	542.954
7.05	Retenções	-3.234	-3.114
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-3.234	-3.114
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	546.373	539.840
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	40.898	24.689
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	40.898	24.689
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	587.271	564.529
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	587.271	564.529
7.09.01	Pessoal	202.423	183.235
7.09.01.01	Remuneração Direta	169.387	155.617
7.09.01.02	Benefícios	26.654	22.205
7.09.01.03	F.G.T.S.	6.382	5.413
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	147.898	179.570
7.09.02.01	Federais	140.615	172.553
7.09.02.02	Estaduais	1.357	1.167
7.09.02.03	Municipais	5.926	5.850
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	5.909	5.590
7.09.03.01	Aluguéis	5.909	5.590
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	231.041	196.134
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	104.422	71.770
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	126.619	124.364

Comentário do Desempenho

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

(R\$ milhões, exceto quando de outra forma indicado)

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
DRE	Lucro Líquido	231,0	378,0	196,1	-38,9%	17,8%
	Lucro Líquido Recorrente	281,7	394,2	298,0	-28,5%	-5,5%
	Receita de Operações de Crédito	2.030,6	2.069,4	1.287,7	-1,9%	57,7%
BALANÇO	Total de Ativos	66.758,0	69.704,9	60.446,9	-4,2%	10,4%
	Carteira de Crédito Ampliada ⁽¹⁾	52.923,2	55.453,8	42.507,3	-4,6%	24,5%
	- Empresas	37.900,7	41.499,8	31.330,5	-8,7%	21,0%
	- Consignado	11.336,4	10.579,2	8.949,4	7,2%	26,7%
	- Veículos	2.133,1	2.101,4	1.619,1	1,5%	31,7%
	- C.G.I	171,7	162,8	113,4	5,5%	51,4%
	- Títulos Privados ⁽²⁾	1.381,3	1.110,6	494,9	24,4%	n.a
	Captação Total	48.613,5	50.196,5	44.337,3	-3,2%	9,6%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	22.347,0	22.026,0	19.125,0	1,5%	16,8%
	- Letras Financeiras	16.842,8	17.760,7	15.804,3	-5,2%	6,6%
	- Captações Externas	9.024,5	10.020,4	9.211,1	-9,9%	-2,0%
	- Repasses FINAME/BNDES	399,2	389,4	196,9	2,5%	n.a
	Patrimônio Líquido (PL)	5.861,1	5.738,5	5.116,6	2,1%	14,6%
	Patrimônio de Referência (PR)	6.883,3	6.752,6	6.115,6	1,9%	12,6%
	- Capital Principal	5.834,6	5.710,1	5.106,0	2,2%	14,3%
	- Capital Complementar	1.048,7	1.042,5	1.009,6	0,6%	3,9%
	Índice de Basileia III (%)	13,5%	12,9%	13,9%	0,6 p.p	-0,4 p.p
INDICADORES	Saldo de PDD ⁽¹⁾	1.887,7	1.796,0	1.662,7	5,1%	13,5%
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,6%	3,2%	3,9%	0,4 p.p	-0,3 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	100,3%	103,7%	152,6%	-3,4 p.p	-52,3 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,7%	1,5%	1,7%	0,2 p.p	-
	Índice de Cobertura ⁽³⁾	208,1%	218,0%	229,0%	-9,9 p.p	-20,9 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽⁴⁾	7,8%	9,8%	8,0%	-2,0 p.p	-0,2 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	19,3%	27,9%	23,5%	-8,7 p.p	-4,2 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁶⁾	1,7%	2,4%	2,0%	-0,7 p.p	-0,3 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	15,8%	26,8%	15,5%	-11,0 p.p	0,3 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,4%	2,3%	1,3%	-0,9 p.p	0,1 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	36,4%	34,3%	35,0%	2,1 p.p	1,4 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.421	3.432	3.111		
	Total de Clientes (mil) ⁽⁷⁾	1.896	1.744	1.366		
	Número de Agências - PJ	50	50	50		
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	217	210	215		

(1) Inclui Avals e Fianças

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

(3) Saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias

(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

(7) Fonte BACEN

Comentário do Desempenho

Destaques do 1T23**Total de
Ativos (R\$)****66,8 bi****+ 10,4% em 12 meses****+ de 200 Pontos de
Atendimento****Carteira de Crédito
Ampliada (R\$)****52,9 bi****+ 24,5% em 12 meses****Captação
Total (R\$)****48,6 bi****+ 9,6% em 12 meses****Lucro Líquido
Recorrente (R\$)****281,7 mi****1T23****ROAE
Recorrente****19,3%****1T23****Inadimplência
> 90 dias****1,7%****1T23****Ativos sob
Serviços (R\$)****79,6 bi****+ 46,0% em 12 meses****Novo Diretor de Relações com Investidores**

Em 31 de março de 2023, Paulo Augusto Luz Ferreira Saba foi nomeado pelo Conselho de Administração do Daycoval como o novo Diretor de Relações com Investidores (DRI), em substituição a Ricardo Gelbaum que, em 28 de abril de 2023, foi eleito para o Conselho de Administração do Banco Daycoval

Com mais de 25 anos de experiência no mercado financeiro, Paulo Saba está no Daycoval há 8 anos e ocupa o cargo de Diretor de Tesouraria, desde 26 de julho de 2017

Comentário do Desempenho

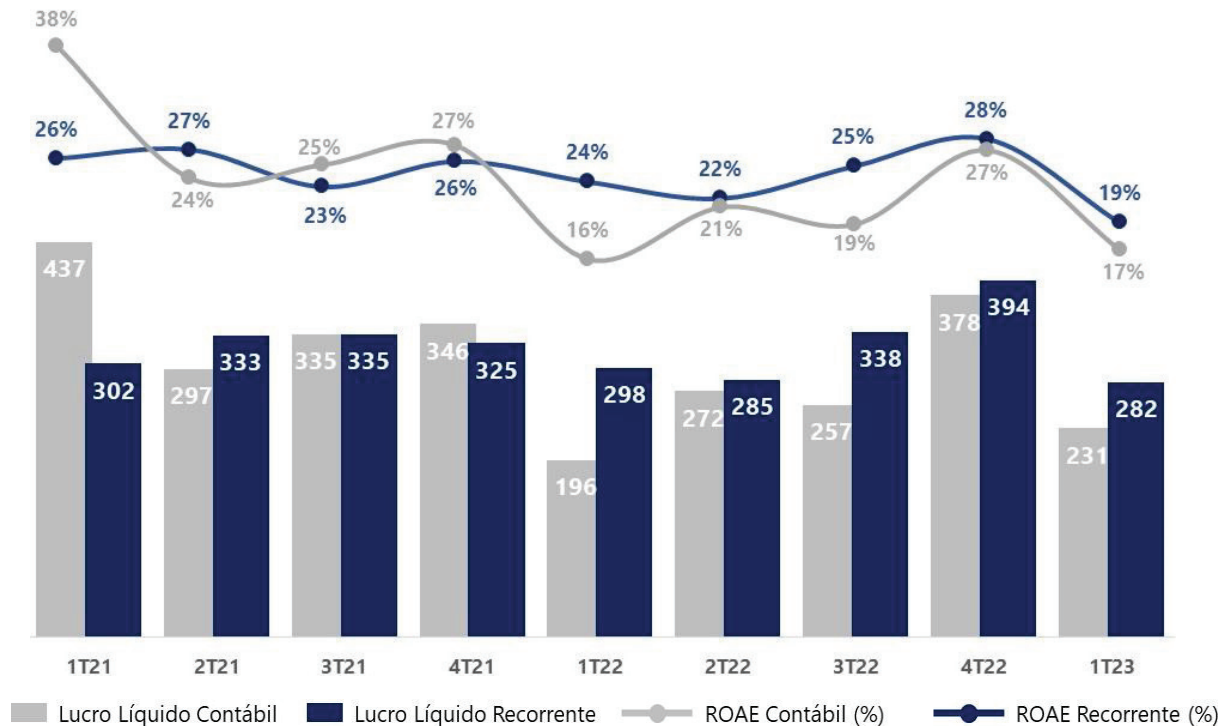
Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

RESULTADOS

Indicadores Recorrentes



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)

	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Lucro Líquido Contábil	231,0	378,0	196,1	-38,9%	17,8%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito ⁽¹⁾	(40,9)	(20,4)	(61,1)	n.a	-33,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(7,3)	(9,6)	(42,6)	-23,7%	-82,8%
(-) Outros ⁽²⁾	(2,5)	13,8	1,8	n.a	n.a
Lucro Líquido Recorrente	281,7	394,2	298,0	-28,5%	-5,5%

(1) Líquido de ajustes fiscais (IR/CSLL)

(2) Referem-se a: (i) Variação US\$ NDF a partir do 4T22 e (ii) Desmutualização CIP no 1T22

1T23 x 4T22



Redução da Carteira de
Empresas



Despesas de Provisão
Elevada



Contínua busca pela eficiência, foco em otimização de processos e redução racional de custos

Lucro Líquido Recorrente
R\$ 281,7 milhões
- 28,5% 1T23 vs 4T22
- 5,5% 1T23 vs 1T22

ROAE Recorrente
19,3%
- 8,6 p.p 1T23 vs 4T22
- 4,2 p.p 1T23 vs 1T22

ROAA Recorrente
1,7%
- 0,7 p.p 1T23 vs 4T22
- 0,3 p.p 1T23 vs 1T22

BancoDaycoval

4

Relações com
INVESTIDORES

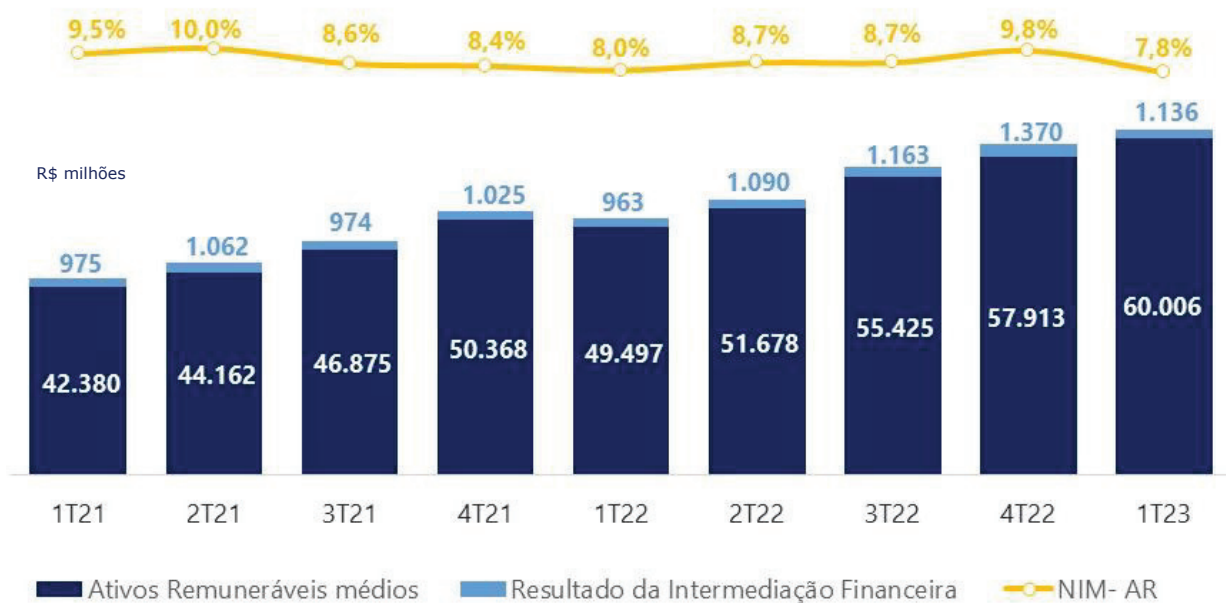
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.061,2	1.332,8	851,9	-20,4%	24,6%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(74,4)	(37,1)	(111,0)	n.a	-33,0%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.135,6	1.369,9	962,9	-17,1%	17,9%
Ativos Remuneráveis Médios	61.754,6	60.252,4	51.002,2	2,5%	21,1%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(1.748,5)	(2.339,5)	(1.505,4)	-25,3%	16,1%
Ativos remuneráveis médios (B)	60.006,1	57.912,9	49.496,8	3,6%	21,2%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	7,8%	9,8%	8,0%	-2,0 p.p	-0,2 p.p

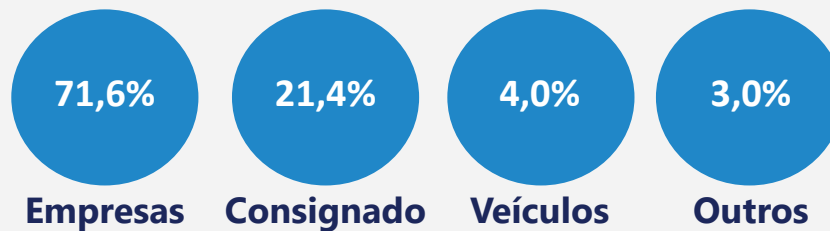
Comentário do Desempenho

Resultados Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

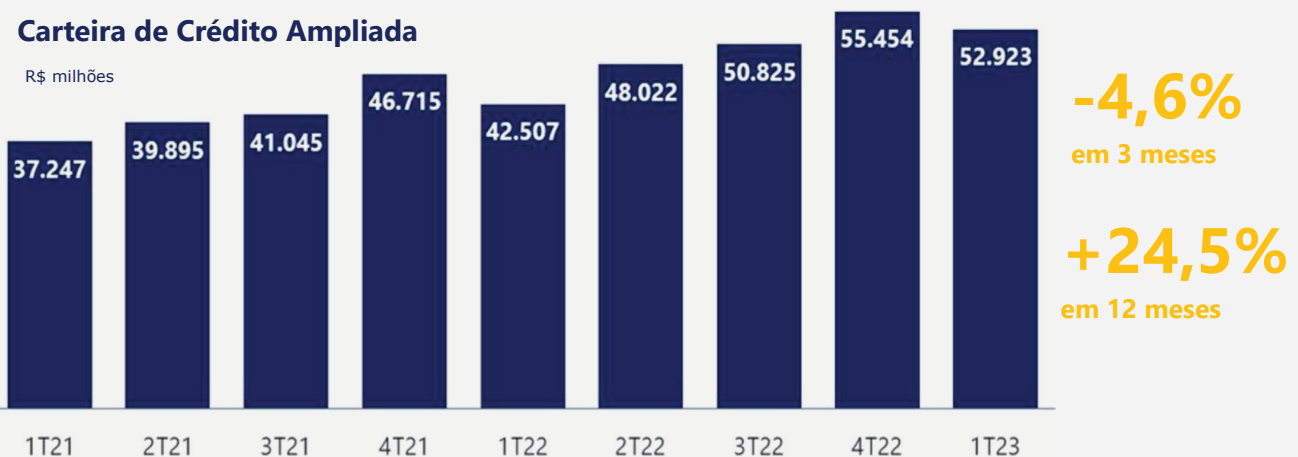
Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira 1º trimestre 2023



Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões



Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Empresas	37.900,7	41.499,8	31.330,5	-8,7%	21,0%
Consignado	11.336,4	10.579,2	8.949,4	7,2%	26,7%
Veículos/Outros	2.133,1	2.101,4	1.619,1	1,5%	31,7%
Crédito C.G.I.	171,7	162,8	113,4	5,5%	51,4%
Títulos Privados ⁽¹⁾	1.381,3	1.110,6	494,9	24,4%	n.a
Carteira de Crédito Ampliada	52.923,2	55.453,8	42.507,3	-4,6%	24,5%

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

1T23 x 4T22



Queda na demanda de
crédito empresas



Maior seletividade no crédito
para empresas e veículos



Consignado crescimento
orgânico

Comentário do Desempenho

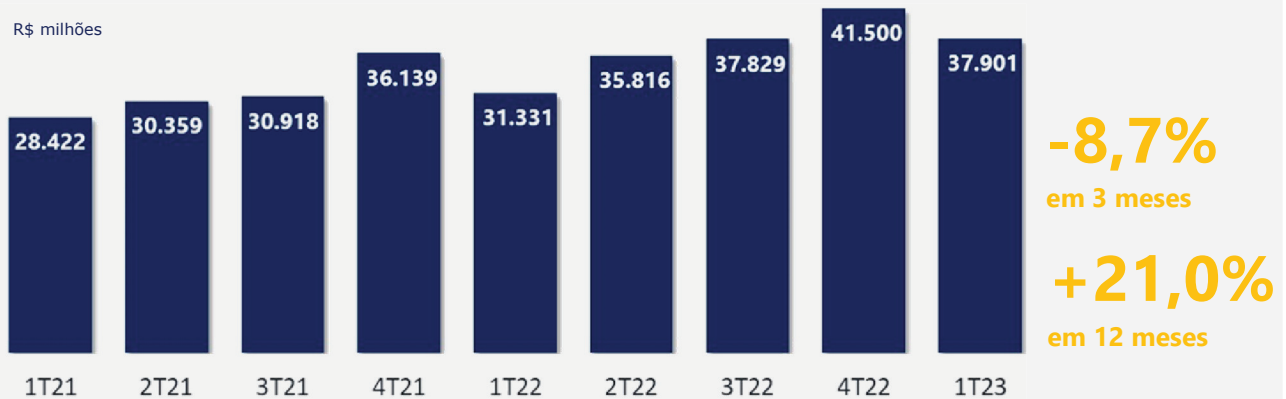
Resultados

Crédito

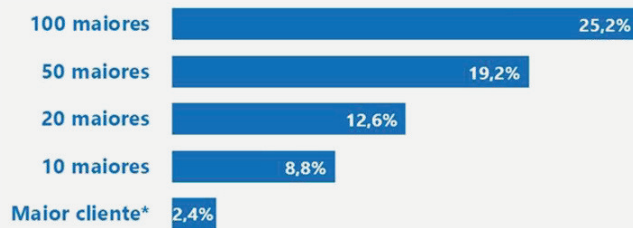
Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Crédito Empresas

R\$ milhões

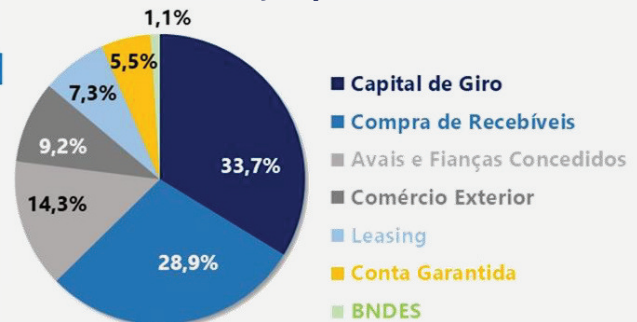


Concentração da Carteira Ampliada (%)

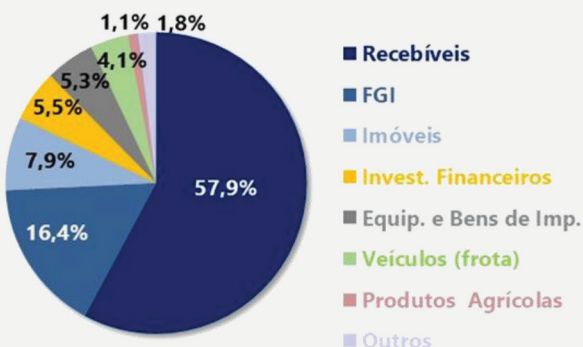


*Forfaiting com cash collateral

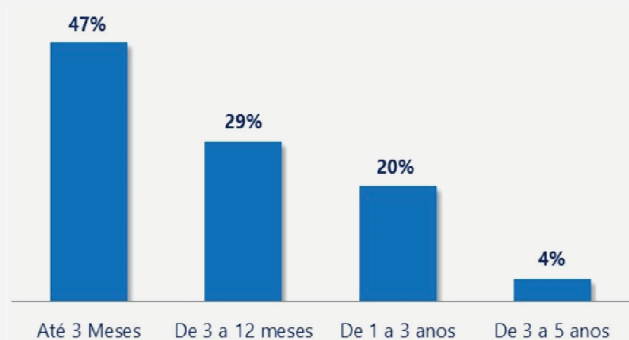
Diversificação por Produto (%)



Garantias | 1T23



Operações a Vencer | 1T23



Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Capital de Giro	8.222,8	8.390,8	7.604,1	-2,0%	8,1%
FGI PEAC	4.582,9	4.890,1	5.562,5	-6,3%	-17,6%
Compra de Recebíveis	10.955,4	13.621,1	6.857,7	-19,6%	59,8%
Comércio Exterior	3.470,1	3.624,5	2.141,0	-4,3%	62,1%
Leasing	2.766,0	2.749,6	2.171,2	0,6%	27,4%
Conta Garantida	2.079,5	2.068,8	2.133,6	0,5%	-2,5%
BNDES	399,7	391,1	198,8	2,2%	n.a
Avais e Fianças Concedidos	5.424,3	5.763,8	4.661,6	-5,9%	16,4%
Total Crédito Empresas	37.900,7	41.499,8	31.330,5	-8,7%	21,0%

1T23 x 4T22



Baixa demanda de crédito soma-se a **sazonalidade** do período



Redução da **Compra de Recebíveis** em 19,6% no trimestre



51% das empresas tem faturamento anual entre **R\$ 12 MM** e **R\$ 300 MM**



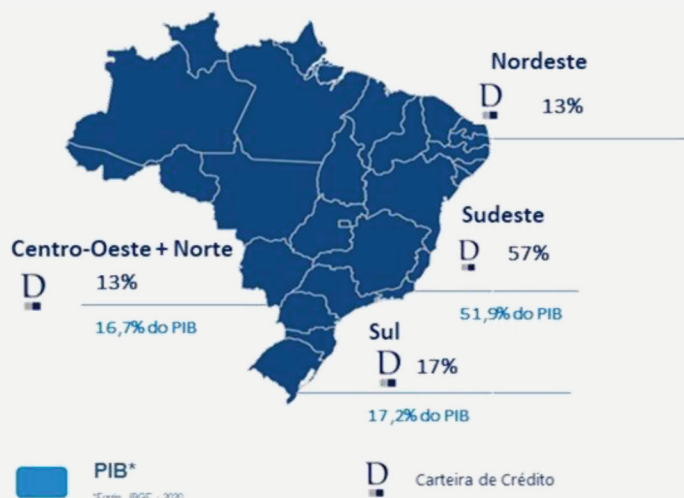
83% dos tickets estão abaixo de **R\$ 500 mil**



94% dos clientes tem saldo devedor inferior a **R\$ 5 MM**



Os principais setores econômicos da carteira de empresas, com exposição são: **Indústria** 40,6%, **Serviços** 33,4%, **Comércio** 23,0% e **Outros** 3,0%



50
Agências
(Bacen)

89
Plataformas
Comerciais

+400

*Officers espalhados pelo país
com foco em crédito empresas*

Comentário do Desempenho

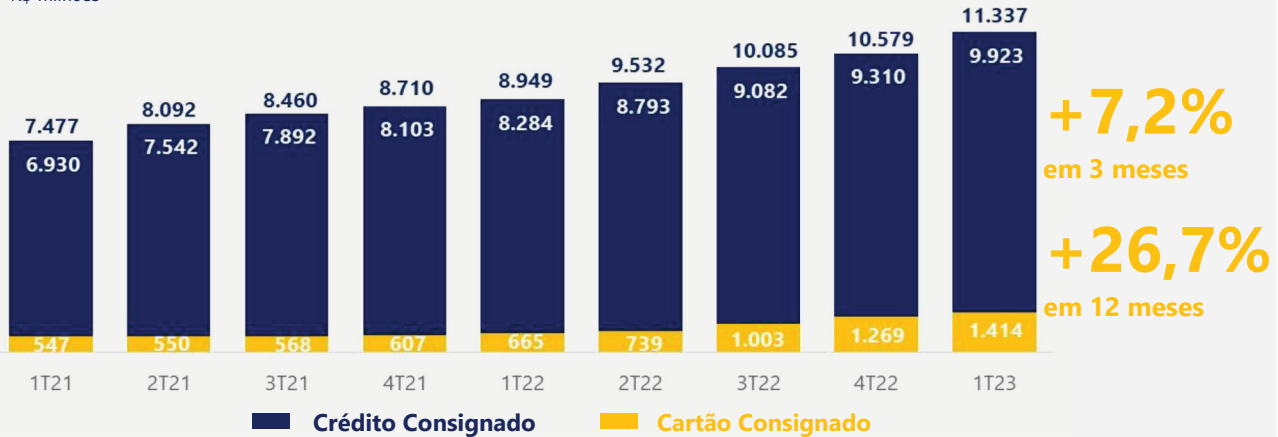
Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Crédito Consignado

R\$ milhões



R\$1,4 bilhão
cartão consignado



44% da originação via
Refin



53 Lojas IFP,
representam 15,1% da
originação



759 mil
clientes ativos



Diversificação: **205**
convênios ativos



1,7 milhão
contratos na carteira

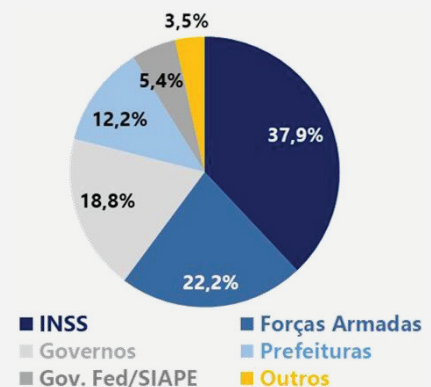


Seguimos focados na
digitalização e
rentabilização de
convênios



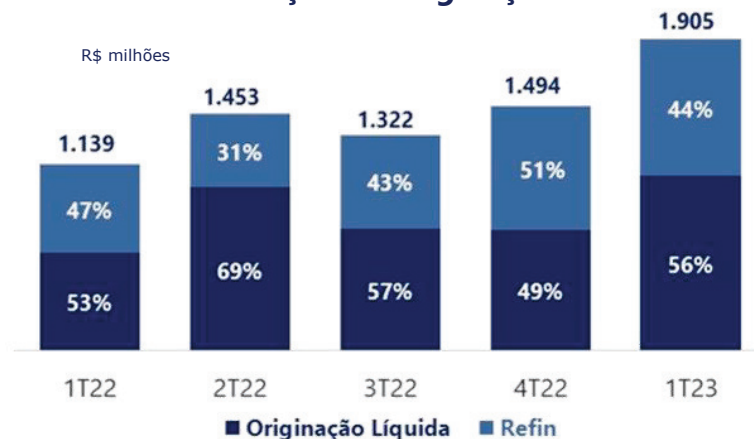
100%
formalização digital

Perfil da Carteira (%)



Distribuição da Originação

R\$ milhões



Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços

Captação
& Capital

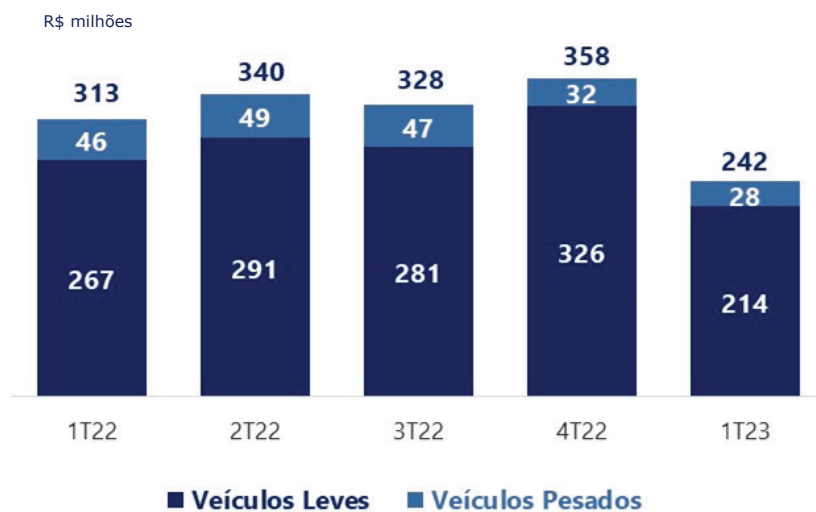
Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

Carteira Veículos



Perfil da Originação



Comentário do Desempenho

Resultados

CréditoProdutos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**CGI – Crédito com Garantia de Imóvel****R\$ 171,7 milhões**
no 1T23**+5,5%**
em 3 meses**+51,4%**
em 12 meses**Vantagens****Limite de crédito de**
R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão**Crédito equivalente a até**
60% do imóvel**Até 180 meses para pagar****Garantias****Imóvel próprio construído**
e em nome do tomador**Imóvel com valor superior**
a R\$ 100 mil**Documentação regular e**
desonerado**Títulos Privados****R\$ 1,3 bilhão**
no 1T23**+24,4%**
em 3 meses**+179,1%**
em 12 meses**Sobre a Carteira***

Composta por títulos emitidos por empresas
como alternativa ao financiamento bancário

Essas emissões passam pelos mesmos critérios
de análise e crivos tradicionais do Daycoval

*Encontram-se incorporados na carteira de crédito ampliada

Nossos Produtos

- **CRA's, CRI's e NC's**
- **Debêntures**
- **CPRs** - Cédula de Produto Rural

Comentário do Desempenho
Resultados Crédito

Produtos e
Serviços

Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

Produtos e Serviços

Daycoval Asset Management



Dentre nossos Fundos, destacamos :

Daycoval FI Renda Fixa IRFM-1

Estratégia de títulos públicos prefixados com vencimentos de curto prazo. O objetivo é proporcionar rendimento que busque exceder a variação do IRFM 1, por meio das oportunidades oferecidas pelos mercados domésticos.

31/03/2023		Março/23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
Daycoval FI Renda Fixa IRFM-1	Fundo	1,2%	6,5%	13,0%	196,5%	50.033.158
	%CDI	101,2%	106,6%	113,3%	97,7%	

Daycoval Classic Estruturado

Estratégia Multimercado Estratégia Específica. Tem como objetivo buscar proporcionar a valorização de suas cotas no longo prazo. A carteira é formada por cotas de fundos de investimentos.

31/03/2023		Março/23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP	Fundo	1,4%	8,1%	16,6%	29,3%	10.469.139
	%CDI	118,6%	123,5%	125,1%	137,9%	

Daycoval Multiestratégia

Estratégia Multimercados, o fundo busca rentabilidade de instrumentos tradicionais de renda fixa pré ou pós-fixados indexados à taxa SELIC ou a outra taxa de juros, a índices de preço ou à variação cambial, ou ainda, por operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais, visando a melhor relação retorno/risco.

31/03/2023		Março/23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
Daycoval Multiestratégia FIM	Fundo	1,2%	6,0%	13,8%	284,4%	98.313.336
	%CDI	101,5%	92,1%	103,9%	101,1%	



E-mail: www.daycoval.com.br/Asset
Telephone: +55 (11) 3138-0790

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e Serviços

Captação & Capital

Qualidade da Carteira

Informações Adicionais

Administração e Custódia de Fundos - SMC**Ativos sob Serviços***

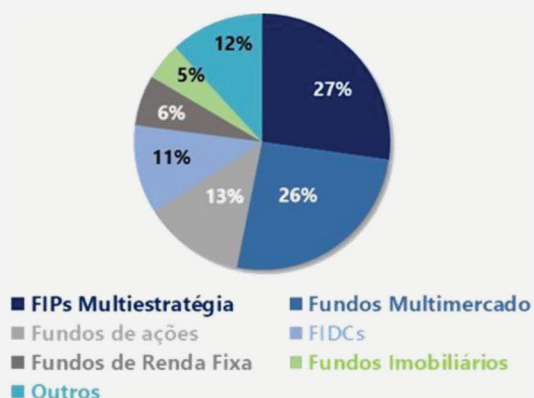
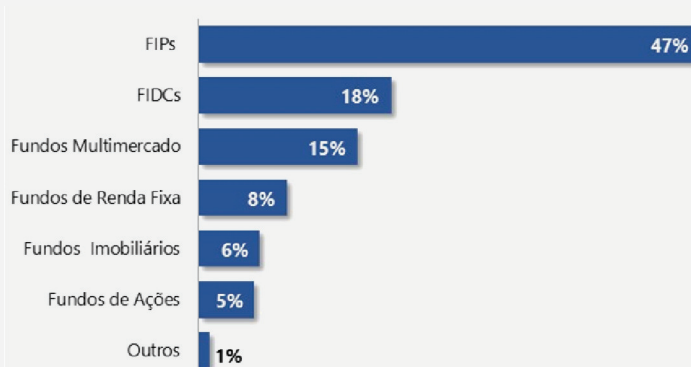
+1,4%
em 3 meses

+46,0%
em 12 meses

*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas

**637 fundos**

atendidos pela plataforma de serviços

Classes de Fundos**Composição por Volume de Fundos**

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Daycoval Câmbio | Varejo****Volume****transacionado:**
+3,9 bilhões

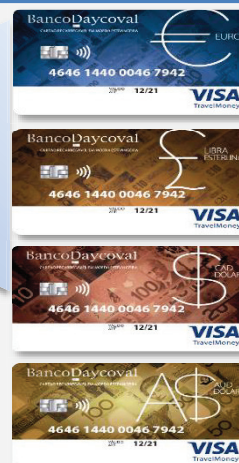
no trimestre

+ 573 mil clientes
+ 1,6 milhão de contratos**Quantidade de operações:****+1,4 bilhão**

no trimestre

Média de 15 mil operações/dia**+150 lojas**

de câmbio em todo o Brasil

Mais de
**20 Moedas
Estrangeiras**Transferências
Internacionais
ExpressasRemessas
InternacionaisSeguro
ViagemRecebimento
de ordens
**Western
Union**Cheques
Internacionais**Consignado**Cartões de
Viagem
RecarregáveisEnvio de
encomendas
**Internacional
e Nacional**Atendimento por
**telefone,
Whatsapp ou
Presencial**

CROSS-SELL

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e Serviços

Captação & Capital

Qualidade da Carteira

Informações Adicionais

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas**Derivativos**

- NDFs, swaps e opções
- Soluções para empresas e institucionais na gestão de seus riscos
- Proteção contra oscilações em moedas e juros

Volumes transacionados no 1T23**R\$ 28,3 bilhões**

+33% no 1T23 vs 4T22 e
+194% em 12 meses

Câmbio

- Comércio exterior
- Remessas financeiras
- Investidores não – residentes
- Soluções customizadas

R\$ 21,8 bilhões

+35% no 1T23 vs 4T22 e
+52% em 12 meses

Serviços

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

R\$ 1,5 bilhão

Estável no 1T23 vs 4T22 e
-40% em 12 meses

Total de contas: 122**Total de Clientes: 98**

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

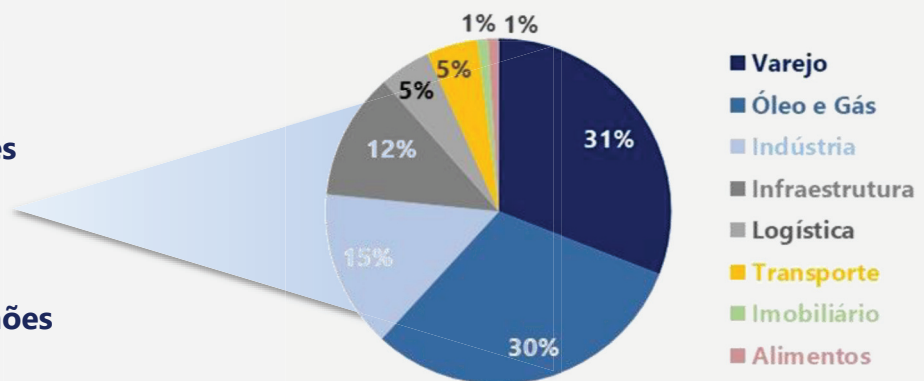
Produtos e ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Mercado de Capitais – DCM****Volume de Emissões**

Nos últimos **12 meses**
realizamos
13 operações

Total de R\$ 423,8 milhões

Distribuição Setorial

Em volume de operações

**Transações no 1T23**

Coordenador Líder

Debêntures CVM 476
R\$ 81 MM
BancoDaycoval

Coordenador

Debênture CVM 476
R\$ 20 MM
BancoDaycoval

Coordenador

Bridge Loan Concessionária de Rodovia
R\$ 50 MM
BancoDaycoval

Coordenador Líder

Nota Comercial CVM 476
R\$ 62 MM
BancoDaycoval

Comentário do Desempenho

Resultados

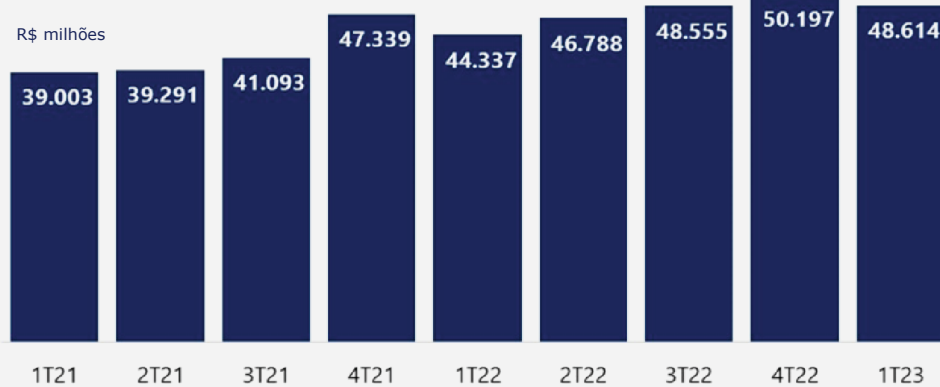
Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Captação Total

Composição da Captação
1º trimestre 2023

R\$ milhões

-3,2%
em 3 meses+9,6%
em 12 meses

Captação (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Depósitos	22.347,0	22.026,0	19.125,0	1,5%	16,8%
Depósitos à Vista	1.793,6	1.760,6	1.277,5	1,9%	40,4%
Depósitos a Prazo*	16.104,5	16.104,3	13.935,8	n.a.	15,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.448,9	4.161,1	3.911,7	6,9%	13,7%
Letras Financeiras	16.842,8	17.760,7	15.804,3	-5,2%	6,6%
Letra Financeiras Sêniores	15.794,1	16.718,2	14.794,7	-5,5%	6,8%
Letras Financeiras Perpétuas	1.048,7	1.042,5	1.009,6	0,6%	3,9%
Captações Externas	9.024,5	10.020,4	9.211,1	-9,9%	-2,0%
Empréstimos no Exterior	6.775,5	7.820,2	6.957,0	-13,4%	-2,6%
Emissões Externas	2.249,0	2.200,2	2.254,1	2,2%	-0,2%
Repasse FINAME/BNDES	399,2	389,4	196,9	2,5%	n.a
Total	48.613,5	50.196,5	44.337,3	-3,2%	9,6%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e depósitos em moeda estrangeira



Renovação da Linha junto ao IFC no montante **US\$ 189,0 milhões por 18 meses**



13ª emissão pública de Letras Financeiras pelos prazos de **3, 5 e 10 anos**, com foco no varejo

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

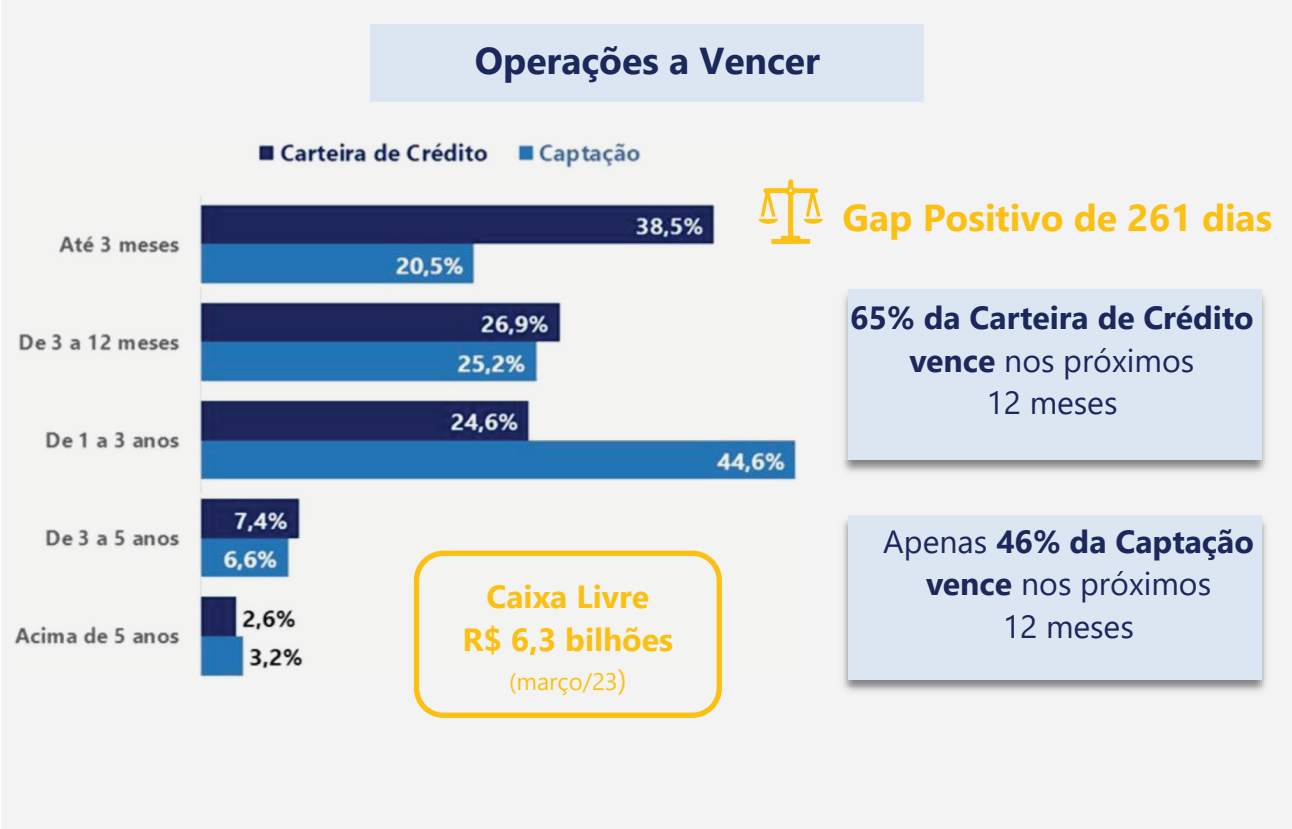
Produtos e Serviços

Captação & Capital

Qualidade da Carteira

Informações Adicionais

Gestão de Ativos e Passivos



Prazos Médios

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Crédito Empresas	229	Depósitos a Prazo	250
FGI Peac	352	Depósitos Interfinanceiros	92
Compra de Direitos Creditórios	53	LCA + LCI (Letra de Crédito do Agronegócio + Imobiliário)	331
Comércio Exterior	112	Letras Financeiras	761
Leasing	580	Obrigações por Empréstimos no Exterior	235
Consignado	376	Emissões Externas	597
Veículos	449	BNDES	561
BNDES	552		
Total Carteira de Crédito	280	Total Captação	541

Média Ponderada Empresas



Média Ponderada Varejo

Média Ponderada Depósitos



Média Ponderada Captações e LFs

229

418

245

633

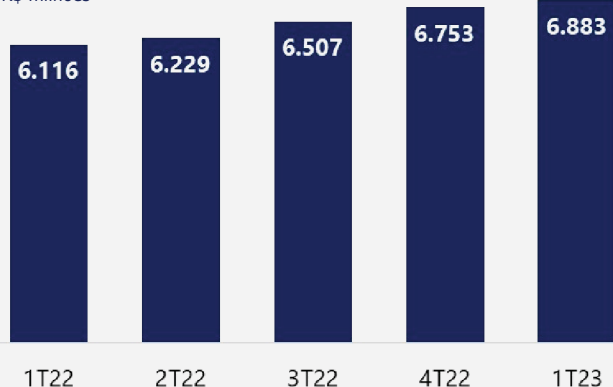
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

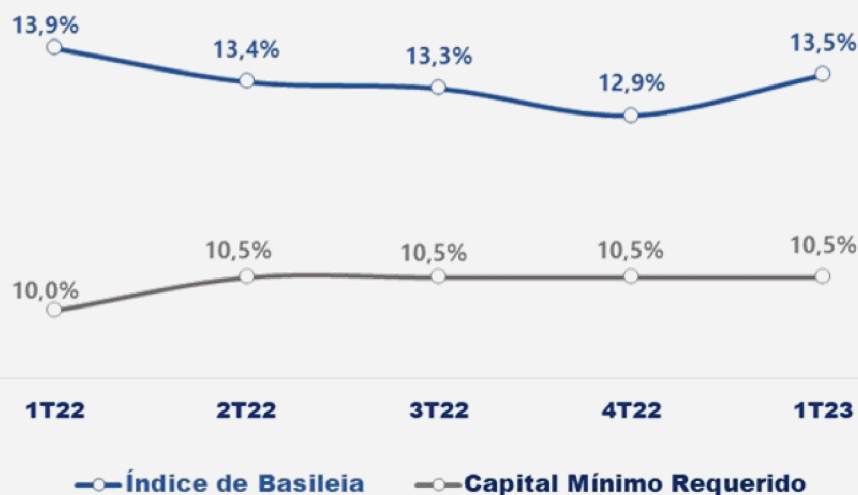
Produtos e
Serviços**Captação
& Capital**Qualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Capital****Patrimônio de Referência**

R\$ milhões

**Composição do Patrimônio de Referência** (R\$ milhões)**1T23**

Patrimônio de referência	6.883,3
Patrimônio de referência - Nível I	6.883,3
Capital principal	5.834,6
Patrimônio líquido (PL)	5.861,1
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(26,5)
Capital complementar	1.048,7
Letras financeiras perpétuas	1.048,7
Patrimônio de referência mínimo exigido	4.092,4
Indicador de Basileia	13,5%

Patrimônio Líquido (PL)
R\$ 5,8 bilhões

Índice de Basileia III**Consumo de Capital por Risco**

Risco de crédito	88,2%
Risco operacional	7,9%
Risco de mercado	3,9%

Empresas: 61,2%

inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 13,8%**Outros: 13,2%**

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Carteira de Crédito Ampliada	52.923,2	55.453,8	42.507,3	-4,6%	24,5%
Constituição de Provisão	223,6	282,1	115,5	-20,7%	93,6%
Saldo da PDD	1.887,7	1.796,0	1.662,7	5,1%	13,5%
Saldo da carteira E-H	1.882,7	1.732,7	1.089,7	8,7%	72,8%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	650,6	512,9	364,0	26,8%	78,7%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.123,0	1.023,0	883,0	9,8%	27,2%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	907,1	823,7	725,9	10,1%	25,0%
Índices sobre carteira total - (%)					
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,6%	3,2%	3,9%	0,3 p.p	-0,3 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,6%	3,1%	2,6%	0,4 p.p	1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,1%	1,8%	2,1%	0,3 p.p	0,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,7%	1,5%	1,7%	0,2 p.p	0,0 p.p
Índices de Cobertura - (%)					
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	290,1%	350,2%	456,8%	-60,0 p.p	n.a
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	168,1%	175,6%	188,3%	-7,5 p.p	-20,2 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	208,1%	218,0%	229,0%	-9,9 p.p	-20,9 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	100,3%	103,7%	152,6%	-3,4 p.p	-52,3 p.p
Baixa para prejuízo	(133,8)	(194,6)	(102,7)	-31,2%	30,3%
Créditos recuperados Empresas	15,8	32,2	14,0	-50,9%	12,9%
Créditos recuperados Varejo	29,4	34,3	16,7	-14,3%	76,0%

(*) inclusive parcelas vincendas

1T23 X 4T22



Saldo da **carteira E-H** encerrou o trimestre em R\$ 1.882,7



O **índice de provisão** para créditos de liquidação duvidosa / pela carteira E-H, alcançou **100,3%**



O índice de inadimplência superior a 90 dias **atingiu 1,7%**



O **índice de cobertura** atingiu 208,1%



Os indicadores seguem controlados e em linha com o **ciclo normal dos negócios**

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços

Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

Carteira de Crédito por Rating

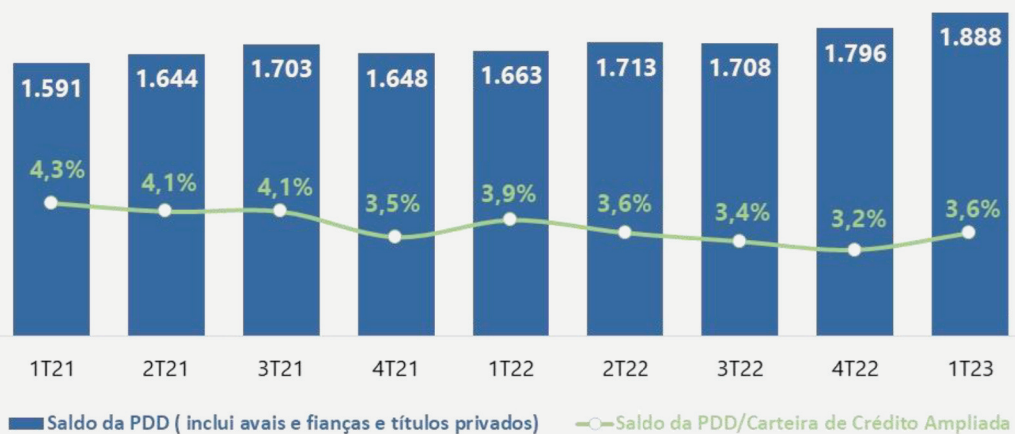
Banco Daycoval (R\$ Milhões)

Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	10.927,0	20,7%	-
A	0,5%	31.245,8	59,0%	156,2
B	1,0%	6.315,3	11,9%	110,5
C	3,0%	2.105,3	4,0%	134,0
D	10,0%	447,1	0,8%	79,5
E	30,0%	168,5	0,3%	78,8
F	50,0%	398,3	0,8%	199,2
G	70,0%	621,2	1,2%	434,8
H	100,0%	694,7	1,3%	694,7
Total Carteira		52.923,2	100,0%	1.887,7
Total Provisão / Carteira				3,6%

95,9%
entre AA e C

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$ 5.424,3 de carteira e R\$ 25,8 milhões de provisão no 1T23.

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada



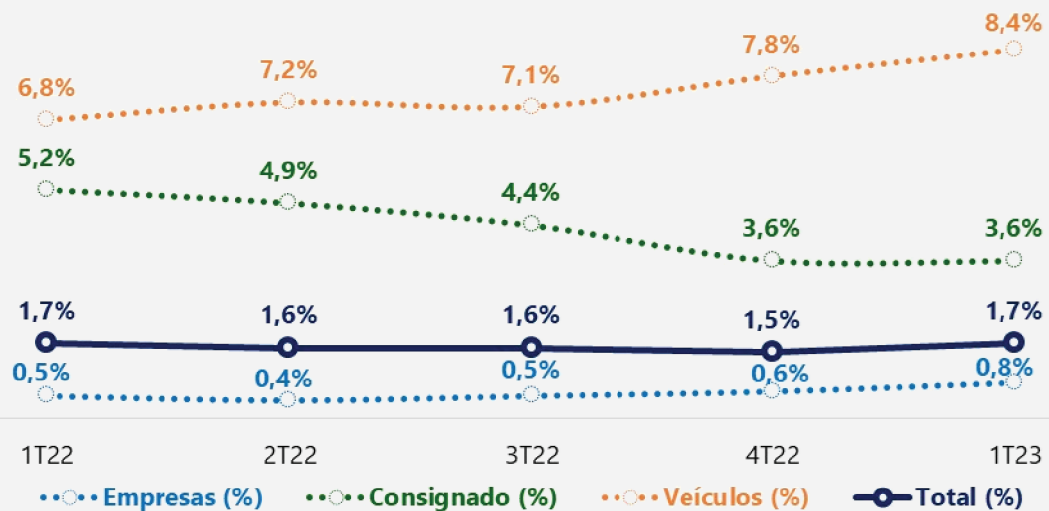
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Movimentação da PDD**

PDD (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Saldo Inicial	1.796,0	1.708,0	1.647,6	5,2%	9,0%
Constituição de Provisão	223,6	282,1	115,7	-20,7%	93,3%
Empresas	143,6	295,4	24,5	-51,4%	n.a
FGI PEAC	26,2	(65,8)	(5,9)	n.a	n.a
Avais e Fianças	(18,8)	(15,9)	9,4	18,2%	n.a
Consignado	50,6	16,5	54,5	n.a	-7,2%
Veículos/Outros	26,4	51,8	34,9	-49,0%	-24,4%
C.G.I.	(2,5)	0,6	0,6	n.a	n.a
Variação cambial	-	-	(1,2)	n.a	n.a
Títulos Privados	1,9	0,5	2,3	n.a	-17,4%
Baixa para Prejuízo	(133,8)	(194,6)	(102,7)	-31,2%	30,3%
Empresas	(49,9)	(50,8)	(80,8)	-1,8%	-38,2%
Varejo	(83,9)	(143,8)	(21,9)	-41,7%	n.a
Saldo Final PDD	1.887,7	1.796,0	1.662,9	5,1%	13,5%

Indicadores de Inadimplência**Inadimplência +90d | Por Segmento**

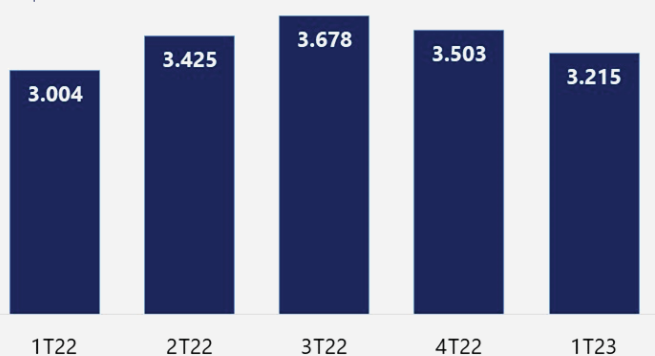
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Carteira de Renegociados**

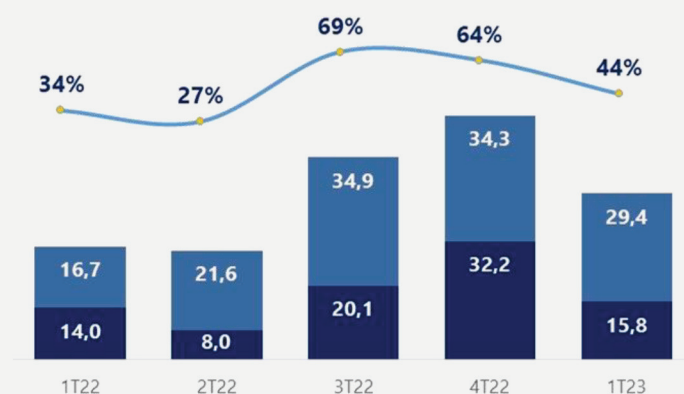
R\$ milhões

**Carteira por Rating 2.682**

Rating	Total	%
AA	155,1	4,8%
A	1.349,9	41,9%
B	542,0	16,9%
C	309,0	9,6%
D	133,8	4,2%
E	56,9	1,8%
F	176,5	5,5%
G	259,1	8,1%
H	232,4	7,2%
Total	3.214,7	100,0%

Carteira Recuperados

R\$ milhões



■ Créditos Recuperados Empresas ■ Créditos Recuperados Varejo —●— Créditos Recuperados*

*% de créditos recuperados sobre a baixa para prejuízo do período anterior

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**

Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Operações de Crédito	2.030,6	2.069,4	1.287,7	-1,9%	57,7%
Empresas	1.148,7	1.240,3	656,5	-7,4%	75,0%
Consignado	598,5	573,1	451,2	4,4%	32,6%
Veículos/Outros	166,0	150,8	107,4	10,1%	54,6%
C.G.I	9,1	7,4	5,5	23,0%	65,5%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	108,3	97,8	67,1	10,7%	61,4%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	416,5	385,6	272,9	8,0%	52,6%
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	(25,5)	(35,4)	62,7	-28,0%	n.a.
Resultado de Operações de Câmbio	36,3	69,9	226,7	-48,1%	-84,0%
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-	-	-	n.a.	n.a.
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.457,9	2.489,5	1.850,0	-1,3%	32,9%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(406,9)	(373,5)	(343,4)	8,9%	18,5%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(755,3)	(691,2)	(507,7)	9,3%	48,8%
Emissão de títulos no exterior	48,7	6,4	490,5	n.a.	-90,1%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	129,5	49,6	1.218,4	n.a.	-89,4%
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	(412,7)	(148,0)	(1.855,9)	n.a.	-77,8%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(223,6)	(282,0)	(115,5)	-20,7%	93,6%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.620,3)	(1.438,7)	(1.113,6)	12,6%	45,5%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	837,6	1.050,8	736,4	-20,3%	13,7%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(74,4)	(37,1)	(111,0)	n.a.	-33,0%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	912,0	1.087,9	847,4	-16,2%	7,6%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	(495,0)	(153,4)	(1.847,8)		
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	17,1	49,0	59,6		
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	163,3	212,5	1.212,3		

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da Carteira**Informações
Adicionais****Despesas de Pessoal e Administrativas**

Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Despesas de Pessoal	(202,2)	(202,2)	(176,1)	n.a	14,8%
Despesas Administrativas	(129,6)	(162,2)	(103,8)	-20,1%	24,9%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(331,8)	(364,4)	(279,9)	-8,9%	18,5%
Despesas de Comissões (Total)	(120,1)	(126,3)	(90,2)	-4,9%	33,1%
Consignado	(102,7)	(103,9)	(69,6)	-1,2%	47,6%
Veículos + Outros	(16,5)	(21,4)	(20,3)	-22,9%	-18,7%
CGI	(0,9)	(1,0)	(0,3)	-10,0%	n.a.
Total	(451,9)	(490,7)	(370,1)	-7,9%	22,1%

Índice de Eficiência Recorrente

A busca por eficiência e o investimento em incentivos fiscais no 4T22, resultaram em uma **redução de 8,9%** nas despesas de Pessoal e Administrativas



Diminuição de **4,9%** nas **despesas de Comissão**, com a desaceleração da origem principal em Veículos



Continuamos com a estratégia de manter as despesas controladas, sem perder a qualidade e a agilidade nos negócios



Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da Carteira**Informações
Adicionais****Anexo I – Demonstração do Resultado – em R\$ milhões**

Demonstração do Resultado	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.457,9	2.489,4	1.850,0	-1,3%	32,9%
Carteira de crédito	2.030,6	2.069,4	1.287,7	-1,9%	57,7%
Títulos e valores mobiliários	416,5	385,6	272,9	8,0%	52,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(25,5)	(35,4)	62,7	-28,0%	n.a.
Câmbio	36,3	69,9	226,7	-48,1%	-84,0%
Venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	n.a.	n.a.
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.396,7)	(1.156,6)	(998,1)	20,8%	39,9%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(406,9)	(373,5)	(343,4)	8,9%	18,5%
Emissões de títulos no Brasil	(755,3)	(691,2)	(507,7)	9,3%	48,8%
Emissões de títulos no exterior	48,7	6,4	490,4	n.a.	-90,1%
Obrigações por empréstimos e repasses	129,5	49,6	1.218,4	n.a.	-89,4%
Instrumentos financeiros derivativos	(412,7)	(148,0)	(1.855,8)	n.a.	-77,8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.061,2	1.332,8	851,9	-20,4%	24,6%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(223,6)	(282,0)	(115,5)	-20,7%	93,6%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	837,6	1.050,7	736,4	-20,3%	13,7%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(464,4)	(458,5)	(370,2)	1,3%	25,4%
Receitas de prestação de serviços	105,6	112,4	93,5	-6,1%	12,9%
Despesas de pessoal	(202,2)	(202,2)	(176,1)	0,0%	14,8%
Outras despesas administrativas	(249,7)	(288,5)	(194,0)	-13,4%	28,7%
Despesas tributárias	(69,7)	(79,9)	(60,9)	-12,7%	14,4%
Resultado de participação em controladas	0,7	0,4	-	78,1%	n.a.
Outras receitas e despesas operacionais	6,0	32,3	0,7	-81,4%	n.a.
Despesas de depreciação e amortização	(3,4)	(3,4)	(3,4)	-1,2%	0,0%
Resultado de operações com seguros	(0,1)	-	-	n.a.	n.a.
Despesas com provisões para riscos	(51,6)	(29,6)	(30,0)	74,6%	72,0%
RESULTADO OPERACIONAL	373,2	592,2	366,2	-37,0%	1,9%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3,9	7,3	10,5	-46,4%	-62,9%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	377,1	599,5	376,7	-37,1%	0,1%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(90,9)	(175,8)	(129,2)	-48,3%	-29,6%
Provisão para Imposto de Renda	(108,7)	(11,2)	(116,5)	n.a.	-6,7%
Provisão para Contribuição Social	(87,9)	(4,1)	(96,1)	n.a.	-8,5%
Ativo Fiscal Diferido	105,7	(160,5)	83,4	n.a.	26,7%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(54,9)	(44,4)	(51,2)	23,6%	7,2%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,3)	(1,2)	(0,2)	-76,0%	n.a.
LUCRO LÍQUIDO	231,0	378,0	196,1	-38,9%	17,8%

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades	4	467.769	829.952	468.024	830.204
Reservas no Banco Central do Brasil	5	289.941	287.834	289.941	287.834
Relações interfinanceiras		4.824	4.526	4.824	4.526
Instrumentos financeiros		62.012.724	64.394.743	63.250.994	65.614.845
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	4.736.918	4.730.619	2.867.239	2.870.882
Títulos e valores mobiliários	7	12.146.496	11.775.496	12.653.015	12.281.864
Derivativos	8.a	367.370	413.784	367.493	414.421
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	31.424.295	31.017.630	31.684.634	31.285.002
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.319.351	2.286.458
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	193.804	208.202
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(192.977)	(207.600)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	11.214.705	13.913.718	11.235.495	13.932.120
Carteira de câmbio	10	2.122.940	2.543.496	2.122.940	2.543.496
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.817.079)	(1.711.637)	(1.854.242)	(1.745.611)
Operações de crédito		(1.296.226)	(1.276.842)	(1.305.082)	(1.283.611)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(28.264)	(27.091)
Outros créditos diversos		(520.853)	(434.795)	(520.896)	(434.909)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.002.857	2.074.380	2.083.685	2.159.618
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.829.005	1.794.437	1.833.266	1.798.718
Fiscais	18.c	1.765.318	1.733.400	1.765.418	1.733.400
Cíveis	18.c	48.168	45.749	48.197	45.772
Trabalhistas	18.c	15.519	15.288	19.577	19.473
Outros		-	-	74	73
Outros créditos		243.600	300.045	226.996	284.209
Rendas a receber		74.684	64.950	57.048	47.259
Negociação e intermediação de valores		37.645	27.872	37.645	27.872
Diversos	11	131.271	207.223	132.303	209.078
Outros valores e bens	12	135.333	132.518	135.511	132.518
Ativos não financeiros mantidos para venda		94.133	91.885	94.312	91.885
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(6.700)	(5.175)	(6.701)	(5.175)
Despesas pagas antecipadamente		47.900	45.808	47.900	45.808
Investimentos		1.695.468	1.653.617	61.056	64.854
Participações em controladas e coligadas	14	1.690.532	1.648.681	12.030	11.285
Outros investimentos		4.936	4.936	49.026	53.569
Imobilizado de uso	15.a	53.245	54.219	59.916	61.107
Imobilizações de uso		126.962	124.890	138.951	136.856
(Depreciações acumuladas)		(73.717)	(70.671)	(79.035)	(75.749)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	196.920	211.941
Bens arrendados		-	-	456.864	462.568
(Depreciações acumuladas)		-	-	(259.944)	(250.627)
Intangível		1.002	-	1.142	163
TOTAL DO ATIVO		66.918.689	69.814.634	66.758.033	69.704.926

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Instrumentos financeiros		57.141.354	59.703.154	56.671.539	59.237.832
Depósitos	16.b	17.952.139	17.932.740	17.898.108	17.864.912
Operações compromissadas	16.a	6.057.246	6.832.015	6.057.246	6.832.015
Emissões de títulos	16.b	22.907.800	23.476.949	22.492.016	23.079.455
No Brasil		20.641.026	21.263.647	20.242.991	20.879.224
No Exterior		2.266.774	2.213.302	2.249.025	2.200.231
Obrigações por empréstimos	16.b	6.775.503	7.820.251	6.775.503	7.820.251
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	399.173	389.386	399.173	389.386
Dívidas subordinadas	16.b	1.048.710	1.042.478	1.048.710	1.042.478
Derivativos	8.a	586.788	549.729	586.788	549.729
Carteira de câmbio	10	1.413.995	1.659.606	1.413.995	1.659.606
Relações interfinanceiras e interdependências		300.738	321.026	300.738	321.026
Provisões para riscos	18	2.121.384	2.101.466	2.136.684	2.115.618
Fiscais		1.925.829	1.918.896	1.927.893	1.920.734
Cíveis		147.273	138.177	148.239	138.960
Trabalhistas		48.282	44.393	60.552	55.924
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	25.833	44.616	25.833	44.616
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	906.626	1.267.806	1.117.325	1.474.628
Outras obrigações		561.627	638.107	624.025	751.985
Sociais e estatutárias	17.a	145.501	274.748	146.385	277.583
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		35.525	12.653	35.560	12.722
Negociação e intermediação de valores		40.559	41.888	40.559	41.888
Diversas	17.b	340.042	308.818	401.521	419.792
Patrimônio líquido	20	5.861.127	5.738.459	5.881.889	5.759.221
Patrimônio líquido de acionistas controladores		5.861.127	5.738.459	5.861.127	5.738.459
Capital social		3.557.260	3.557.260	3.557.260	3.557.260
Reservas de capital		2.125	2.125	2.125	2.125
Reservas de lucros		2.189.436	2.189.436	2.189.436	2.189.436
Outros resultados abrangentes		(14.313)	(10.362)	(14.313)	(10.362)
Lucros acumulados		126.619	-	126.619	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	20.762	20.762
Participação de acionistas não controladores		-	-	20.762	20.762
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		66.918.689	69.814.634	66.758.033	69.704.926

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.384.426	1.786.571	2.457.918	1.850.020
Carteira de crédito	21.a	1.913.528	1.211.727	2.030.598	1.287.730
Títulos e valores mobiliários	21.b	403.770	257.648	416.456	272.906
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	41.074	98.981	(25.461)	62.735
Câmbio	21.d	26.054	218.223	36.325	226.657
Venda ou transferência de ativos financeiros		-	(8)	-	(8)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.411.903)	(1.009.274)	(1.396.705)	(998.140)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(408.931)	(344.423)	(406.892)	(343.416)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(768.944)	(517.911)	(755.333)	(507.683)
Emissões de títulos no exterior	21.e	48.649	490.393	48.743	490.442
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	129.518	1.218.367	129.518	1.218.367
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(412.195)	(1.855.700)	(412.741)	(1.855.850)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		972.523	777.297	1.061.213	851.880
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	9.e	(220.428)	(114.986)	(223.617)	(115.488)
Carteira de crédito		(148.233)	(128.654)	(151.493)	(129.069)
Outros créditos		(90.978)	23.022	(90.907)	22.935
Avais e fianças		18.783	(9.354)	18.783	(9.354)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		752.095	662.311	837.596	736.392
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(402.502)	(316.881)	(464.443)	(370.115)
Receitas de prestação de serviços	21.g	99.022	88.674	105.561	93.513
Resultado de operações com seguros		-	-	(61)	-
Despesas de pessoal	21.h	(176.490)	(156.612)	(202.162)	(176.122)
Outras despesas administrativas	21.i	(258.143)	(203.468)	(249.682)	(193.970)
Despesas tributárias	19.a.ii	(58.163)	(50.752)	(69.660)	(60.908)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	40.898	24.689	747	-
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	3.895	14.351	5.944	736
Despesas de depreciação e amortização		(3.234)	(3.114)	(3.498)	(3.370)
Despesas com provisões para riscos					
Fiscais		(37.304)	(25.808)	(37.710)	(25.972)
Cíveis		(9.096)	(4.950)	(9.101)	(4.979)
Trabalhistas		(3.887)	109	(4.821)	957
RESULTADO OPERACIONAL		349.593	345.430	373.153	366.277
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(2.885)	6.146	3.957	10.491
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		346.708	351.576	377.110	376.768
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.a.i	(61.539)	(105.053)	(90.894)	(129.237)
Provisão para imposto de renda		(101.771)	(109.918)	(108.749)	(116.483)
Provisão para contribuição social		(84.427)	(87.286)	(87.864)	(96.157)
Ativo (passivo) fiscal diferido		124.659	92.151	105.719	83.403
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(54.128)	(50.389)	(54.896)	(51.152)
Participações de acionistas não controladores		-	-	(279)	(245)
LUCRO LÍQUIDO		231.041	196.134	231.041	196.134
Atribuídos aos acionistas controladores		231.041	196.134	231.041	196.134
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	279	245

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
LUCRO LÍQUIDO	231.041	196.134
Outros resultados abrangentes	(3.951)	9.906
Ajustes a valor justo -		
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		
Atribuídos ao Controlador	(5.780)	24.755
Atribuídos a empresas controladas	(772)	(3.709)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial		
Atribuídos ao Controlador	2.601	(11.140)
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	227.090	206.040

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

Reservas de lucros										
	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Legal	Estatutárias	Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(3.951)	(3.951)	-	(3.951)
Lucro líquido		-	-	-	-	231.041	-	231.041	-	231.041
Destinações:										
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(104.422)	-	(104.422)	-	(104.422)
SALDO EM 31 DE MARÇO DE 2023		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	126.619	(14.313)	5.861.127	20.762	5.881.889
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		3.557.260	1.125	129.841	1.293.196	-	(144)	4.981.278	19.683	5.000.961
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda							9.906	9.906	-	9.906
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido		-	-	-	-	196.134	-	196.134	-	196.134
Destinações:										
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(71.770)	-	(71.770)	-	(71.770)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	13	13
SALDO EM 31 DE MARÇO DE 2022		3.557.260	2.125	129.841	1.293.196	124.364	9.762	5.116.548	19.696	5.136.244

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	231.041	196.134	231.041	196.134
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	3.234	3.114	3.498	3.370
Impostos diferidos	(124.659)	(92.151)	(105.719)	(83.403)
Impostos correntes	186.198	197.204	196.613	212.640
Provisão para riscos	19.919	45.451	21.068	44.833
Provisão para avais e fianças concedidos	(18.783)	9.354	(18.783)	9.354
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	148.233	128.654	150.319	129.069
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	1.174	1.002
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	85.850	(20.235)	85.779	(20.148)
Provisão para outros créditos diversos	5.128	(2.787)	5.128	(2.787)
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.525	777	1.525	777
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	11.253	58.681	11.253	58.681
Resultado na alienação de ativo permanente	1.359	(4.111)	(6.171)	(7.986)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(40.898)	(24.689)	(747)	-
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	278.359	299.262	344.937	345.402
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	509.400	495.396	575.978	541.536
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(862.889)	3.545.606	(924.764)	3.500.779
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.272.576)	(1.245.792)	(1.262.634)	(1.146.637)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(316.192)	682.423	(315.830)	690.006
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(22.693)	162.798	(22.693)	162.798
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(535.514)	182.644	(528.480)	200.682
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(22.235)	(79.564)
(Aumento) Redução em outros créditos	3.377.815	4.358.385	3.379.797	4.358.433
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(4.339)	2.257	(4.516)	2.250
Aumento (Redução) em depósitos	19.399	(2.069.170)	33.196	(2.067.739)
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(774.770)	1.131.791	(774.770)	1.131.791
Aumento (Redução) em emissões de títulos	(227.013)	1.711.433	(240.625)	1.701.205
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(204.634)	(824.164)	(204.634)	(839.600)
Aumento (Redução) em outras obrigações	(502.622)	(36.540)	(544.795)	(66.401)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(399.750)	(510.459)	(416.545)	(546.445)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(353.489)	4.041.002	(348.786)	4.042.315
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(2.072)	(973)	(2.094)	(1.213)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.072)	(973)	(2,094)	(1,213)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(348.367)	(900.850)	(353.045)	(900.850)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(830.329)	(1.124.270)	(830.329)	(1.124.270)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	6.232	17.565	6.232	17.565
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(89.183)	(213.023)	(89.183)	(213.023)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.261.647)	(2.220.578)	(1.266.325)	(2.220.578)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(11.253)	(58.681)	(11,253)	(58,681)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.628.461)	1.760.770	(1,628,458)	1,761,843
Caixa e equivalente de caixa no início do período	2.522.910	1.274.744	2.523.162	1.275.033
Caixa e equivalente de caixa no final do período	894.449	3.035.514	894.704	3.036.876
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1,628,461)	1,760,770	(1,628,458)	1,761,843

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
RECEITAS	2.213.744	1.750.106	2.297.791	1.809.031
Receitas da intermediação financeira	2.384.426	1.786.571	2.457.918	1.850.020
Receitas de prestação de serviços	99.022	88.674	105.561	93.513
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(220.428)	(114.986)	(223.617)	(115.488)
Outras	(49.276)	(10.153)	(42.071)	(19.014)
DESPESAS	(1.411.903)	(1.009.274)	(1.396.705)	(998.140)
Despesas da intermediação financeira	(1.411.903)	(1.009.274)	(1.396.705)	(998.140)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(252.234)	(197.878)	(243.218)	(187.987)
Materiais, energia e outros insumos	(34.754)	(28.268)	(37.132)	(30.211)
Serviços de terceiros	(217.480)	(169.610)	(206.086)	(157.776)
VALOR ADICIONADO BRUTO	549.607	542.954	657.868	622.904
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(3.234)	(3.114)	(3.498)	(3.370)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	546.373	539.840	654.370	619.534
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	40.898	24.689	747	-
Resultado de equivalência patrimonial	40.898	24.689	747	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	587.271	564.529	655.117	619.534
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	587.271	564.529	655.117	619.534
PESSOAL	202.423	183.235	225.075	200.660
Remuneração direta	169.387	155.617	186.235	168.548
Benefícios	26.654	22.205	31.394	25.907
FGTS	6.382	5.413	7.446	6.205
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	147.898	179.570	192.537	216.756
Federais	140.615	172.553	178.921	204.618
Estaduais	1.357	1.167	1.397	1.206
Municipais	5.926	5.850	12.219	10.932
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	5.909	5.590	6.464	5.984
Aluguéis	5.909	5.590	6.464	5.984
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	231.041	196.134	231.041	196.134
Juros sobre o capital próprio	104.422	71.770	104.422	71.770
Lucros retidos	126.619	124.364	126.340	124.119
Participação de acionistas não controladores	-	-	279	245

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS PARA O TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2023 (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 comerciais, 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 maio de 2023.

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

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

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

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - 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
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	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.

c) Consolidação

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

Notas Explicativas

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

	% de Participação	
	31/03/2023	31/12/2022
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 ("Multigestão") ⁽¹⁾	67,97	67,97

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

d) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

i. Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021 e Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.966/21, estabelece novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se: (i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; (ii) reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; (iii) atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva de juros contratual; e (iv) reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.

O Plano de Implementação, inicialmente, estabelecido com base nas definições contidas na Resolução CMN nº 4.966/21, adotado pelo Daycoval prevê fases a serem executadas durante os exercícios de 2023 e 2024 para a efetiva implementação a partir de 1º de janeiro de 2025 e a constituição de Comitê específico, compostos por diversas áreas que estarão dedicadas à identificação dos impactos da adoção dos normativos e do acompanhamento de sua implementação considerando, dentre outros aspectos, os impactos em processos e sistemas legados e revisão dos modelos e critérios utilizados na determinação de estimativas contábeis.

Em complemento à Resolução CMN nº 4.966/21, foi publicada, em 28 de março de 2023, a Resolução BCB nº 309, que estabelece os procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A Administração do Daycoval está acompanhando o processo de adoção da Resolução nº 4.966/21 e da Resolução BCB 309/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis.

ii. A Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021

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.

iii. Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL, sua principal alteração.

Notas Explicativas

e) Adoção de novas normas emitidas pelo BCB com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023:

i. Instrução Normativa BCB nº 319, de 04 de novembro de 2022

O Bacen publicou, em 04 de novembro de 2022, a Instrução Normativa BCB nº 319, que revoga a Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil de obrigações tributárias em discussão judicial. Esta Instrução Normativa entrou em vigor em 1º de janeiro de 2023 e não houve impactos relevantes nas Demonstrações Contábeis Intermediárias do Daycoval em função de sua vigência.

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 e coligadas".

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.

Notas Explicativas

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 pela Bolsa de Valores onde são mais negociadas; e (iii) as aplicações em fundos de investimento, atualizadas com base no valor da cota divulgada 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.

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.

Notas Explicativas

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.

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

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

As operações de crédito e de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao seu nível de risco, levando-se em consideração as experiências anteriores com os tomadores de recursos, a avaliação dos riscos desses tomadores e seus garantidores, a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais da carteira, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

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

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

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

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

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

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

f) Baixa de ativos financeiros

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

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

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

Notas Explicativas

g) Operações de câmbio (ativas e passivas)

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

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

h) Operações com seguros

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

Em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, não há saldo de "Prêmios de seguros a receber".

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 despesas pagas antecipadamente estão apresentadas na Nota 12.b.

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 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 4.747/19, devem ser classificados como:

- 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
- 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.a.

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.a.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

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

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Disponibilidades	467.769	829.952	468.024	830.204
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	14.819	1.282.908	14.819	1.282.908
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	411.861	410.050	411.861	410.050
Total	894.449	2.522.910	894.704	2.523.162

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

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

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

	31/03/2023	31/12/2022
Reservas em conta de pagamento instantâneo	86.906	54.222
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	189.158	222.064
Recolhimentos obrigatórios		
Outros recolhimentos obrigatórios	13.877	11.548
Total	289.941	287.834

Notas Explicativas

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				31/12/2022
	31/03/2023				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	1.550.161	-	-	1.550.161	1.635.967
Posição bancada	14.819	-	-	14.819	1.282.908
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	154	-	-	154	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	14.665	-	-	14.665	1.147.190
Posição financiada	1.535.342	-	-	1.535.342	353.059
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	900.006	-	-	900.006	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	635.336	-	-	635.336	53.009
Depósitos interfinanceiros	-	2.595.150	179.746	2.774.896	2.684.602
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	411.861	-	-	411.861	410.050
Total	1.962.022	2.595.150	179.746	4.736.918	4.730.619

	Consolidado				31/12/2022
	31/03/2023				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	1.550.161	-	-	1.550.161	1.635.967
Posição bancada	14.819	-	-	14.819	1.282.908
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	154	-	-	154	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	14.665	-	-	14.665	1.147.190
Posição financiada	1.535.342	-	-	1.535.342	353.059
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	900.006	-	-	900.006	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	635.336	-	-	635.336	53.009
Depósitos interfinanceiros	-	725.471	179.746	905.217	824.865
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	411.861	-	-	411.861	410.050
Total	1.962.022	725.471	179.746	2.867.239	2.870.882

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

Notas Explicativas

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Ajuste a valor justo no:					
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	7.502.509	33.294	-	7.535.803	5.517.676	5.548.188
Carteira própria	2.741.626	14.540	-	2.756.166	862.861	867.738
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.730.789	14.618	-	2.745.407	860.269	865.154
Debêntures ⁽⁴⁾	10.837	(78)	-	10.759	2.592	2.584
Vinculados a compromisso de recompra	4.125.045	14.366	-	4.139.411	4.613.728	4.639.044
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.086.481	14.798	-	4.101.279	4.565.101	4.590.614
Debêntures ⁽⁴⁾	38.564	(432)	-	38.132	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	635.838	4.388	-	640.226	41.087	41.406
Letras financeiras do tesouro - LFT	635.838	4.388	-	640.226	41.087	41.406
Disponíveis para venda	4.336.330	-	(13.911)	4.322.419	5.954.812	5.946.680
Carteira própria	3.694.168	-	(14.532)	3.679.636	3.332.031	3.320.878
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.689.472	-	1.363	1.690.835	1.502.142	1.503.332
Letras do tesouro nacional - LTN	1.013	-	(10)	1.003	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	389	-	(2)	387	373	374
Cotas de fundo de investimento	1.013.275	-	(15.544)	997.731	1.091.047	1.079.453
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	689.047	-	-	689.047	544.619	544.619
Notas comerciais ⁽⁴⁾	190.865	-	17	190.882	133.916	133.899
Debêntures ⁽⁴⁾	100.251	-	(357)	99.894	58.809	58.101
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	9.703	-	2	9.705	116	116
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	91	-	(1)	90	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	57	-	-	57	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	5	-	-	5	3	3
Vinculados a compromisso de recompra	397.275	-	398	397.673	1.857.734	1.860.097
Letras financeiras do tesouro - LFT	62.317	-	14	62.331	1.541.083	1.542.804
Letras do tesouro nacional - LTN	205	-	(3)	202	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	-	190	184
Debêntures ⁽⁴⁾	314.378	-	384	314.762	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	20.375	-	3	20.378	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	244.887	-	223	245.110	765.047	765.705
Letras financeiras do tesouro - LFT	244.887	-	223	245.110	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	288.274	-	-	288.274	280.628	280.628
Carteira própria	288.274	-	-	288.274	280.628	280.628
Títulos públicos de outros países	288.274	-	-	288.274	280.628	280.628
Total	12.127.113	33.294	(13.911)	12.146.496	11.753.116	11.775.496

Notas Explicativas

	Consolidado					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Ajuste a valor justo no:		Patrimônio líquido	Ajuste a valor justo no:		Patrimônio líquido
Valor de curva	Resultado		Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
Livre negociação	7.503.212	33.293	-	7.536.505	5.517.737	5.548.249
Carteira própria	2.742.329	14.539	-	2.756.868	862.922	867.799
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.731.492	14.617	-	2.746.109	860.330	865.215
Debêntures ⁽⁴⁾	10.837	(78)	-	10.759	2.592	2.584
Vinculados a compromisso de recompra	4.125.045	14.366	-	4.139.411	4.613.728	4.639.044
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.086.481	14.798	-	4.101.279	4.565.101	4.590.614
Debêntures ⁽⁴⁾	38.564	(432)	-	38.132	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	635.838	4.388	-	640.226	41.087	41.406
Letras financeiras do tesouro - LFT	635.838	4.388	-	640.226	41.087	41.406
Disponíveis para venda	4.833.130	-	(4.894)	4.828.236	6.455.876	6.452.987
Carteira própria	4.190.968	-	(5.515)	4.185.453	3.833.095	3.827.185
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.727.366	-	1.366	1.728.732	1.540.399	1.541.589
Letras do tesouro nacional - LTN	1.013	-	(10)	1.003	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	389	-	(2)	387	373	374
Cotas de fundo de investimento	1.405.554	-	(1.079)	1.404.475	1.479.617	1.478.146
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	689.047	-	-	689.047	544.619	544.619
Notas comerciais ⁽⁴⁾	190.865	-	17	190.882	133.916	133.899
Debêntures ⁽⁴⁾	100.251	-	(357)	99.894	58.809	58.101
Títulos privados no exterior	48.613	-	(3.874)	44.739	56.016	53.170
Títulos públicos no exterior	15.418	-	(1.577)	13.841	15.683	13.649
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	9.703	-	2	9.705	116	116
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	2.356	-	-	2.356	2.250	2.250
Certificados de depósitos a prazo - CDB	188	-	-	188	181	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	92	-	-	92	89	89
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	91	-	(1)	90	-	-
Letras de câmbio - LC	22	-	-	22	21	21
Vinculados a compromisso de recompra	397.275	-	398	397.673	1.857.734	1.860.097
Letras financeiras do tesouro - LFT	62.317	-	14	62.331	1.541.083	1.542.804
Letras do tesouro nacional - LTN	205	-	(3)	202	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	-	190	184
Debêntures ⁽⁴⁾	314.378	-	384	314.762	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	20.375	-	3	20.378	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	244.887	-	223	245.110	765.047	765.705
Letras financeiras do tesouro - LFT	244.887	-	223	245.110	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	288.274	-	-	288.274	280.628	280.628
Carteira própria	288.274	-	-	288.274	280.628	280.628
Títulos públicos de outros países	288.274	-	-	288.274	280.628	280.628
Total	12.624.616	33.293	(4.894)	12.653.015	12.254.241	12.281.864

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro 2022, 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 trimestre findo em 31 de março de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(4) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais estão apresentados líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 31 de março de 2023, o saldo de provisão é de R\$7.645 conforme Nota 9.e (R\$5.747 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

b) Composição por prazo

Banco						
31/03/2023						31/12/2022
Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	355	8.167.486	114.461	1.204.450	28	9.486.780
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	8.166.719	114.023	1.204.446	-	9.485.188
Letras do tesouro nacional - LTN	-	767	438	-	-	1.205
Notas do tesouro nacional - NTN	355	-	-	4	28	387
Títulos e valores mobiliários no exterior	235	-	272.800	-	15.239	288.274
Títulos públicos de outros países	235	-	272.800	-	15.239	288.274
Títulos privados	28.604	233.304	545.812	545.871	20.120	1.373.711
Cédulas de produto rural - CPR	28.604	106.604	391.113	162.726	-	689.047
Debêntures ⁽¹⁾	-	126.605	124.559	192.263	20.120	463.547
Notas comerciais	-	-	-	190.882	-	190.882
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.083	-	-	30.083
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	90	-	-	-	90
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	57	-	-	57
Certificados de depósitos a prazo	-	5	-	-	-	5
Cotas de fundos de investimento	36.267	-	-	-	997.731	1.079.453
Fundos de investimento imobiliário	30.660	-	-	-	-	30.660
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	961.464	961.464
Outros fundos de investimento	5.607	-	-	-	-	5.607
Total	65.461	8.400.790	933.073	1.750.321	996.851	12.146.496

Consolidado						
31/03/2023						31/12/2022
Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	355	8.205.902	114.644	1.204.450	28	9.525.379
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	8.205.135	114.206	1.204.446	-	9.523.787
Letras do tesouro nacional - LTN	-	767	438	-	-	1.205
Notas do tesouro nacional - NTN	355	-	-	4	28	387
Títulos e valores mobiliários no exterior	2.786	181	292.518	12.077	39.292	346.854
Títulos públicos de outros países	235	-	272.800	-	15.239	288.274
Títulos privados no exterior	2.374	181	19.718	12.077	10.389	44.739
Títulos públicos no exterior	177	-	-	-	13.664	13.841
Títulos privados	28.604	233.405	546.008	545.871	22.419	1.376.307
Cédulas de produto rural - CPR	28.604	106.604	391.113	162.726	-	689.047
Debêntures ⁽¹⁾	-	126.605	124.559	192.263	20.120	463.547
Notas comerciais	-	-	-	190.882	-	190.882
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.083	-	-	30.083
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	57	-	2.299	2.356
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	106	82	-	-	188
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	92	-	-	92
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	90	-	-	-	90
Letras de câmbio - LC	-	-	22	-	-	22
Cotas de fundos de investimento	194.644	-	-	-	1.209.831	1.404.475
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.209.831	1.209.831
Fundos de investimento em renda fixa	132.069	-	-	-	-	132.069
Fundos de investimento multimercado	35.940	-	-	-	-	35.940
Fundos de investimento de ações	11.404	-	-	-	-	11.404
Fundos de investimento imobiliário	9.624	-	-	-	-	9.624
Outros fundos de investimento	5.607	-	-	-	-	5.607
Total	226.389	8.439.488	953.170	1.762.398	1.271.570	12.653.015

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

Notas Explicativas

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

Os principais instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro 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;

Notas Explicativas

- 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.

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

31/03/2023		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	01/03/2028	R\$ 1.072.585	Futuros de DI	2.104	(2.109)	100,24%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(272.354)	269.952	99,12%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	66.533	(65.428)	98,34%
Captação IFC	15/06/2023	USD 100.000	Swap	7.354	(7.220)	98,18%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	68.177	(67.249)	98,64%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	46.340	(46.610)	100,58%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	323.873	(324.153)	100,09%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	181.423	(182.165)	100,41%
				423.450	(424.982)	

31/12/2022		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	22/12/2027	R\$ 870.608	Futuros de DI	(6.151)	6.839	111,19%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(310.581)	304.470	98,03%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	55.611	(55.295)	99,43%
Captação IFC	15/06/2023	USD 100.000	Swap	(6.816)	6.835	100,28%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	31.201	(30.876)	98,96%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	53.591	(53.470)	99,77%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	(842)	834	99,05%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	8.416	(9.401)	111,70%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	212.506	(213.058)	100,26%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	117.718	(119.252)	101,30%
				154.653	(162.374)	

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

	31/03/2023							31/12/2022			
	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	466.558	(99.188)	367.370	139.105	81.970	145.058	1.237	-	497.400	(83.616)	413.784
Operações de <i>swap</i> - diferencial a receber	323.312	(97.468)	225.844	7.948	73.728	142.931	1.237	-	427.595	(81.722)	345.873
Termo de moeda (" <i>NDF</i> ") - diferencial a receber	120.455	(3.810)	116.645	112.928	3.702	15	-	-	25.626	(4.913)	20.713
Prêmios pagos por compra de opções de compra	5.455	2.090	7.545	893	4.540	2.112	-	-	15.958	3.019	18.977
Futuros de cupom cambial (DDI)	10.212	-	10.212	10.212	-	-	-	-	13.668	-	13.668
Futuros de dólar (DOL)	-	-	-	-	-	-	-	-	12.267	-	12.267
Futuros de juros (DI)	7.083	-	7.083	7.083	-	-	-	-	1.386	-	1.386
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	41	-	41	41	-	-	-	-	900	-	900
Entidade controlada											
Derivativos	1.214	(1.091)	123	-	-	-	-	123	829	(192)	637
Operações de <i>swap</i> - diferencial a receber	1.214	(1.091)	123	-	-	-	-	123	829	(192)	637
Total do Consolidado - Ativo	467.772	(100.279)	367.493	139.105	81.970	145.058	1.237	123	498.229	(83.808)	414.421
Passivo											
Banco											
Derivativos	502.961	83.827	586.788	83.075	287.646	215.874	193	-	492.859	56.870	549.729
Operações de <i>swap</i> - diferencial a pagar	388.933	101.837	490.770	26.374	256.522	207.681	193	-	420.249	66.526	486.775
Termo de moeda (" <i>NDF</i> ") - diferencial a pagar	55.992	(897)	55.095	22.519	26.584	5.992	-	-	28.713	(4.264)	24.449
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	24.742	(17.113)	7.629	888	4.540	2.201	-	-	24.433	(5.392)	19.041
Futuros de cupom cambial (DDI)	8.552	-	8.552	8.552	-	-	-	-	7.407	-	7.407
Futuros de dólar (DOL)	20.827	-	20.827	20.827	-	-	-	-	6.433	-	6.433
Futuros de juros (DI)	37	-	37	37	-	-	-	-	5.597	-	5.597
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	2.952	-	2.952	2.952	-	-	-	-	27	-	27
Futuros de mini dólar (WDO)	926	-	926	926	-	-	-	-	-	-	-

Notas Explicativas

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

	31/03/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	17.336	33.294	28.221	19.464
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.336	33.294	28.221	19.464
Swap	225.844	490.770	345.873	486.775
Instituições financeiras	179.957	490.253	300.464	486.531
Pessoas jurídicas	45.626	324	45.118	244
Pessoas físicas	261	193	291	-
Termo ("NDF")	116.645	55.095	20.713	24.449
Pessoas jurídicas	116.580	54.719	20.700	24.371
Pessoas físicas	65	376	13	78
Opções	7.545	7.629	18.977	19.041
Instituições financeiras	728	7.629	1.431	19.041
Pessoas jurídicas	2.613	-	8.915	-
Pessoas físicas	4.204	-	8.631	-
Entidade controlada				
Swap	123	-	637	-
Instituições financeiras	123	-	637	-

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

	31/03/2023					31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Banco							
Swap							
Ativo	87.518	325.567	1.329.522	34.334	-	1.776.941	2.612.245
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	228.919	1.236.175	-	-	1.465.094	2.269.800
Dólar x CDI	-	228.919	1.236.175	-	-	1.465.094	2.269.800
Estratégia de negociação ("trading")	87.518	96.648	93.347	34.334	-	311.847	342.445
CDI x Dólar	77.043	40.389	-	-	-	117.432	112.819
CDI x Taxa pré-fixada	6.346	36.352	72.664	-	-	115.362	128.706
Dólar x CDI	1.417	4.158	16.589	26.778	-	48.942	55.221
Taxa pré-fixada x Dólar	2.712	15.749	4.094	-	-	22.555	30.922
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	7.556	-	7.556	8.337
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	6.440
Passivo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	522.520	2.442.239	1.459.436	-	-	4.424.195	5.197.823
Dólar x CDI	522.520	2.442.239	1.459.436	-	-	4.424.195	5.197.823
Estratégia de negociação ("trading")	1.811	4.785	5.137	7.680	-	19.413	4.370
CDI x Dólar	-	-	-	-	-	-	1.001
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	7.680	-	7.680	-
Dólar x CDI	1.633	4.785	5.137	-	-	11.555	-
CDI x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	2.514
Taxa pré-fixada x Dólar	178	-	-	-	-	178	855
Termo ("NDF")	5.003.686	739.882	168.736	-	-	5.912.304	4.363.730
Posição comprada	799.563	636.773	168.736	-	-	1.605.072	1.227.924
Posição vendida	4.204.123	103.109	-	-	-	4.307.232	3.135.806
Futuros	12.438.205	8.591.353	8.023.884	652.346	330.110	30.035.898	22.867.292
Posição comprada	8.722.280	624.061	951.839	409.889	314.981	11.023.050	6.926.769
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.816.536	384.666	-	-	-	3.201.202	1.898.946
Futuros de dólar (DOL)	4.346.296	-	-	-	-	4.346.296	2.868.702
Futuros de juros (DI)	853.226	103.853	-	229.764	172.183	1.359.026	470.036
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	467.342	135.542	951.839	180.125	142.798	1.877.646	1.689.085
Futuros de mini dólar (WDO)	238.880	-	-	-	-	238.880	-
Posição vendida	3.715.925	7.967.292	7.072.045	242.457	15.129	19.012.848	15.940.523
Futuros de cupom cambial (DDI)	3.053.238	444.463	405.272	51.666	13.704	3.968.343	2.718.769
Futuros de juros (DI)	662.687	7.522.829	6.666.773	190.791	349	15.043.429	13.213.152
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	1.076	1.076	8.602
Opções	127.971	299.750	122.227	-	-	549.948	538.299
Posição comprada	62.846	132.645	56.678	-	-	252.169	246.417
Moeda estrangeira	62.846	132.645	56.678	-	-	252.169	246.417
Posição vendida	65.125	167.105	65.549	-	-	297.779	291.882
Moeda estrangeira	65.125	167.105	65.549	-	-	297.779	291.882
Entidade controlada							
Swap							
Ativo							
Estratégia de negociação ("trading")	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410
Reais x Dólar	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

a) Resumo da carteira de crédito e da carteira de crédito ampliada

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Operações de crédito ⁽¹⁾	31.424.295	31.017.630	31.684.634	31.285.002
Arrendamento mercantil ⁽²⁾	-	-	2.484.841	2.463.780
Outros créditos com características de concessão de crédito	11.214.705	13.913.718	11.235.495	13.932.120
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	18.745	21.014	18.745	21.014
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	666	36.820	666	36.820
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	696.433	835.678	696.433	835.678
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.139)	(1.107)	(1.139)	(1.107)
Total da carteira de crédito	43.353.705	45.823.753	46.119.675	48.573.307
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽³⁾	1.381.261	1.110.605	1.381.261	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	5.424.328	5.763.769	5.424.328	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada ⁽¹⁾	50.159.294	52.698.127	52.925.264	55.447.681

(1) Em 31 de março de 2023, inclui ganhos de R\$2.104 (perdas de R\$6.151 em 31 de dezembro de 2022) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos, objeto de hedge contábil, 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										
31/03/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.545.138	17.347.661	2.688.860	611.061	212.397	83.178	337.489	580.647	303.931	29.710.362
Empréstimos	759.643	5.586.292	925.804	281.728	117.902	43.583	201.891	64.237	186.963	8.168.043
FGI PEAC	10.519	2.547.002	134.456	48.850	27.852	17.943	79.539	1.219	82.602	2.949.982
FGI PEAC II ⁽³⁾	-	1.569.059	26.108	18.767	2.470	2.664	8.587	5.258	-	1.632.913
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	6.089	341	377	-	288	157	141	52	7.445
Títulos descontados	1.578.205	263.163	56.143	16.610	8.102	1.463	4.228	1	2.592	1.930.507
Financiamentos	158.891	1.700.151	156.273	10.796	6.486	1.495	8.937	350	7.485	2.050.864
Financiamentos rurais e agroindustriais	7.618	287.764	556	-	-	-	-	-	-	295.938
Devedores por compra de valores e bens	-	23.560	3.382	9.312	-	-	-	-	-	36.254
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.027.984	4.798.564	1.305.934	206.087	43.812	6.226	33.136	509.441	24.117	10.955.301
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	143.561	456.255	79.266	18.534	5.773	9.516	1.014	-	120	714.039
Financiamentos a importação	670.362	109.762	597	-	-	-	-	-	-	780.721
Financiamento à exportação	188.355	-	-	-	-	-	-	-	-	188.355
Segmento varejo	-	8.809.216	2.852.953	1.253.082	170.030	82.541	56.385	40.369	376.663	13.641.239
Empréstimos consignados	-	8.660.710	1.535.313	708.756	47.720	32.655	30.126	23.706	297.435	11.336.421
Empréstimos com garantia de imóveis	-	138.725	12.682	6.192	766	2.727	292	-	108	161.492
Títulos descontados	-	6	-	-	-	-	-	-	1	7
Financiamento de veículos	-	-	1.304.504	538.134	121.544	47.159	25.967	16.663	79.119	2.133.090
Financiamentos imobiliários	-	9.775	454	-	-	-	-	-	-	10.229
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.545.138	26.156.877	5.541.813	1.864.143	382.427	165.719	393.874	621.016	680.594	43.351.601
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	243.984	1.077.778	8.717	50.207	-	-	-	-	575	1.381.261
Total de títulos privados	243.984	1.077.778	8.717	50.207	-	-	-	-	575	1.381.261
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total de garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total da carteira de crédito ampliada	10.371.510	29.638.635	5.919.733	1.965.299	399.513	166.027	393.874	621.016	681.583	50.157.190
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.545.066	25.125.695	4.619.201	1.264.162	173.654	34.193	214.971	71.206	61.111	39.109.259
Operações em curso anormal ⁽²⁾	72	1.031.182	922.612	599.981	208.773	131.526	178.903	549.810	619.483	4.242.342
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.545.138	26.156.877	5.541.813	1.864.143	382.427	165.719	393.874	621.016	680.594	43.351.601

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.730.807	18.765.236	3.180.491	884.385	250.897	100.940	730.482	96.770	246.480	32.986.488
Empréstimos	321.709	5.906.444	1.025.107	380.417	147.521	51.669	126.455	84.957	155.984	8.200.263
FGI PEAC	13.513	3.095.873	172.742	66.303	35.711	21.889	84.674	9.964	50.539	3.551.208
FGI PEAC II (3)	-	1.308.812	22.046	6.455	611	947	-	-	-	1.338.871
PRONAMPE (4)	-	5.716	720	680	298	79	-	-	-	7.493
Títulos descontados	1.447.819	317.693	42.039	20.232	8.355	948	529	403	9.770	1.847.788
Financiamentos	112.774	1.685.135	227.551	65.561	11.353	3.337	1.890	-	7.841	2.115.442
Financiamentos rurais e agroindustriais	15.544	311.980	-	-	-	-	-	-	2.184	329.708
Devedores por compra de valores e bens	-	25.881	6.464	6.783	-	-	-	-	-	39.128
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.914.267	5.203.083	1.576.320	329.338	47.048	13.447	516.032	1.446	20.162	13.621.143
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	117.813	612.191	107.439	8.616	-	8.624	902	-	-	855.585
Financiamentos a importação	592.854	292.428	63	-	-	-	-	-	-	885.345
Financiamento à exportação	194.514	-	-	-	-	-	-	-	-	194.514
Segmento varejo	-	7.994.764	2.876.625	1.257.081	181.131	83.658	49.960	44.942	355.255	12.843.416
Empréstimos consignados	-	7.994.753	1.477.854	692.218	42.918	32.047	25.919	28.357	285.098	10.579.164
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	144.933	4.964	3.018	292	104	108	-	153.419
Títulos descontados	-	11	-	-	-	-	-	-	3	14
Financiamento de veículos	-	-	1.244.407	559.899	135.195	51.319	23.937	16.477	70.154	2.101.388
Financiamentos imobiliários	-	-	9.431	-	-	-	-	-	-	9.431
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.730.807	26.760.000	6.057.116	2.141.466	432.028	184.598	780.442	141.712	601.735	45.829.904
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Total de títulos privados	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada	11.612.619	30.114.849	6.554.815	2.212.478	493.724	186.423	784.759	142.462	602.149	52.704.278
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.730.807	25.919.890	5.265.052	1.590.661	253.972	54.540	616.786	47.794	81.994	42.561.496
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	840.110	792.064	550.805	178.056	130.058	163.656	93.918	519.741	3.268.408
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.730.807	26.760.000	6.057.116	2.141.466	432.028	184.598	780.442	141.712	601.735	45.829.904

Consolidado										
31/03/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.100.685	18.954.794	3.084.408	751.026	259.969	85.636	341.917	580.828	317.069	32.476.332
Empréstimos	759.643	5.600.682	930.019	281.728	117.902	43.583	202.183	64.237	186.963	8.186.940
FGI PEAC	10.519	2.547.002	134.456	48.850	27.852	17.943	79.539	1.219	82.602	2.949.982
FGI PEAC II ⁽³⁾	-	1.569.059	26.108	18.767	2.470	2.664	8.587	5.258	-	1.632.913
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	6.089	341	377	-	288	157	141	52	7.445
Títulos descontados	1.578.205	263.163	56.143	16.610	8.102	1.463	4.228	1	2.592	1.930.507
Financiamentos	161.309	1.864.187	194.131	20.502	26.634	2.877	11.370	350	10.946	2.292.306
Financiamentos rurais e agroindustriais	7.618	287.764	556	-	-	-	-	-	-	295.938
Devedores por compra de valores e bens	-	23.560	3.382	9.312	-	-	-	-	-	36.254
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.041.779	4.804.055	1.307.438	206.087	43.812	6.226	33.136	509.441	24.117	10.976.091
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	143.561	456.255	79.266	18.534	5.773	9.516	1.014	-	120	714.039
Arrendamento mercantil	539.334	1.423.216	351.971	130.259	27.424	1.076	1.703	181	9.677	2.484.841
Financiamentos a importação	670.362	109.762	597	-	-	-	-	-	-	780.721
Financiamento à exportação	188.355	-	-	-	-	-	-	-	-	188.355
Segmento varejo	-	8.809.216	2.852.953	1.253.082	170.030	82.541	56.385	40.369	376.663	13.641.239
Empréstimos consignados	-	8.660.710	1.535.313	708.756	47.720	32.655	30.126	23.706	297.435	11.336.421
Empréstimos com garantia de imóveis	-	138.725	12.682	6.192	766	2.727	292	-	108	161.492
Títulos descontados	-	6	-	-	-	-	-	-	1	7
Financiamento de veículos	-	-	1.304.504	538.134	121.544	47.159	25.967	16.663	79.119	2.133.090
Financiamentos imobiliários	-	9.775	454	-	-	-	-	-	-	10.229
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.100.685	27.764.010	5.937.361	2.004.108	429.999	168.177	398.302	621.197	693.732	46.117.571
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	243.984	1.077.778	8.717	50.207	-	-	-	-	575	1.381.261
Total de títulos privados	243.984	1.077.778	8.717	50.207	-	-	-	-	575	1.381.261
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total de garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total da carteira de crédito ampliada	10.927.057	31.245.768	6.315.281	2.105.264	447.085	168.485	398.302	621.197	694.721	52.923.160
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.100.613	26.721.971	5.002.491	1.400.360	220.016	35.440	219.057	71.207	63.684	41.834.839
Operações em curso anormal ⁽²⁾	72	1.042.039	934.870	603.748	209.983	132.737	179.245	549.990	630.048	4.282.732
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.100.685	27.764.010	5.937.361	2.004.108	429.999	168.177	398.302	621.197	693.732	46.117.571

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	9.308.266	19.801.519	4.132.664	1.024.221	277.801	104.473	734.529	96.827	255.742	35.736.042
Empréstimos	337.459	5.920.560	1.026.765	380.417	147.521	52.018	126.455	84.957	155.984	8.232.136
FGI PEAC	13.513	3.095.873	172.742	66.303	35.711	21.889	84.674	9.964	50.539	3.551.208
FGI PEAC II (3)	-	1.308.812	22.046	6.455	611	947	-	-	-	1.338.871
PRONAMPE (4)	-	5.716	720	680	298	79	-	-	-	7.493
Títulos descontados	1.447.819	317.693	42.039	20.232	8.355	948	529	403	9.770	1.847.788
Financiamentos	117.068	1.737.390	379.181	82.228	17.259	4.768	1.962	-	11.085	2.350.941
Financiamentos rurais e agroindustriais	15.544	311.980	-	-	-	-	-	-	2.184	329.708
Devedores por compra de valores e bens	-	25.881	6.464	6.783	-	-	-	-	-	39.128
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.919.249	5.207.210	1.585.613	329.338	47.048	13.447	516.032	1.446	20.162	13.639.545
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	117.813	612.191	107.439	8.616	-	8.624	902	-	-	855.585
Arrendamento mercantil	552.433	965.785	789.592	123.169	20.998	1.753	3.975	57	6.018	2.463.780
Financiamentos a importação	592.854	292.428	63	-	-	-	-	-	-	885.345
Financiamento à exportação	194.514	-	-	-	-	-	-	-	-	194.514
Segmento varejo	-	7.994.764	2.876.625	1.257.081	181.131	83.658	49.960	44.942	355.255	12.843.416
Empréstimos consignados	-	7.994.753	1.477.854	692.218	42.918	32.047	25.919	28.357	285.098	10.579.164
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	144.933	4.964	3.018	292	104	108	-	153.419
Títulos descontados	-	11	-	-	-	-	-	-	3	14
Financiamento de veículos	-	-	1.244.407	559.899	135.195	51.319	23.937	16.477	70.154	2.101.388
Financiamentos imobiliários	-	-	9.431	-	-	-	-	-	-	9.431
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.308.266	27.796.283	7.009.289	2.281.302	458.932	188.131	784.489	141.769	610.997	48.579.458
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Total de títulos privados	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada	12.190.078	31.151.132	7.506.988	2.352.314	520.628	189.956	788.806	142.519	611.411	55.453.832
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	9.308.266	26.955.692	6.209.804	1.727.828	280.610	57.277	617.326	47.851	84.851	45.289.505
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	840.591	799.485	553.474	178.322	130.854	167.163	93.918	526.146	3.289.953
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.308.266	27.796.283	7.009.289	2.281.302	458.932	188.131	784.489	141.769	610.997	48.579.458

(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									
31/03/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.545.066	25.125.695	4.619.201	1.264.162	173.654	34.193	214.971	71.206	61.111	39.109.259
Parcelas vincendas	7.545.066	25.083.851	4.607.003	1.255.138	172.822	33.897	153.416	71.036	60.777	38.983.006
Até 3 meses	5.971.490	8.647.822	1.638.875	339.216	61.692	12.427	51.598	15.974	8.824	16.747.918
De 3 a 12 meses	1.193.590	6.800.069	1.163.693	340.704	63.342	11.076	47.301	42.006	13.535	9.675.316
De 1 a 3 anos	344.034	6.595.860	1.310.893	378.775	44.754	9.193	50.787	10.319	23.284	8.767.899
De 3 a 5 anos	32.227	2.102.381	331.678	128.269	2.614	1.172	3.730	2.737	10.703	2.615.511
Acima de 5 anos	3.725	937.719	161.864	68.174	420	29	-	-	4.431	1.176.362
Vencidas até 14 dias	-	41.844	12.198	9.024	832	296	61.555	170	334	126.253
Operações em curso anormal ⁽²⁾	72	1.031.182	922.612	599.981	208.773	131.526	178.903	549.810	619.483	4.242.342
Parcelas vincendas	-	1.012.372	821.763	521.662	159.912	98.791	122.425	510.300	300.571	3.547.796
Até 3 meses	-	434.802	170.327	82.281	27.156	19.458	22.347	201.513	32.872	990.756
De 3 a 12 meses	-	229.851	208.449	158.922	53.650	30.332	44.173	285.610	87.332	1.098.319
De 1 a 3 anos	-	216.625	289.985	207.951	64.167	39.412	48.536	18.406	126.536	1.011.618
De 3 a 5 anos	-	91.230	102.379	48.813	11.015	6.738	5.691	3.792	42.911	312.569
Acima de 5 anos	-	39.864	50.623	23.695	3.924	2.851	1.678	979	10.920	134.534
Parcelas vencidas	72	18.810	100.849	78.319	48.861	32.735	56.478	39.510	318.912	694.546
Até 60 dias	72	18.810	100.849	74.570	21.652	10.763	18.428	8.944	40.464	294.552
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.822	23.534	4.530	8.128	3.886	17.524	60.424
De 91 a 180 dias	-	-	-	927	3.675	15.994	27.338	24.263	69.214	141.411
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.448	2.584	2.417	191.710	198.159
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.545.138	26.156.877	5.541.813	1.864.143	382.427	165.719	393.874	621.016	680.594	43.351.601
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	20.296	71.822	-	-	-	-	-	-	-	92.118
De 3 a 12 meses	12.896	331.638	3.668	-	-	-	-	-	-	348.202
De 1 a 3 anos	87.508	370.777	3.029	-	-	-	-	-	-	461.314
De 3 a 5 anos	116.730	303.541	2.020	30.003	-	-	-	-	-	452.294
Acima de 5 anos	6.554	-	-	20.204	-	-	-	-	-	26.758
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	575	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	243.984	1.077.778	8.717	50.207	-	-	-	-	575	1.381.261
Garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total de garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total da carteira de crédito ampliada	10.371.510	29.638.635	5.919.733	1.965.299	399.513	166.027	393.874	621.016	681.583	50.157.190
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	130.784	55.418	55.924	38.243	49.715	196.937	434.711	680.594	1.642.326
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	44.335	68.973	33.272	28.173	-	-	-	174.753
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	130.784	99.753	124.897	71.515	77.888	196.937	434.711	680.594	1.817.079
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	5.392	87	1.521	-	-	-	-	575	7.575
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	70	-	-	-	-	-	-	70
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	5.392	157	1.521	-	-	-	-	575	7.645
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.020	3.692	1.528	1.709	92	-	-	414	19.455
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	2.954	1.885	1.486	53	-	-	-	6.378
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.020	6.646	3.413	3.195	145	-	-	414	25.833
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	148.196	106.556	129.831	74.710	78.033	196.937	434.711	681.583	1.850.557

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.730.807	25.919.890	5.265.052	1.590.661	253.972	54.540	616.786	47.794	81.994	42.561.496
Parcelas vincendas	8.730.807	25.791.983	5.235.736	1.575.977	251.059	54.299	616.554	47.265	81.586	42.385.266
Até 3 meses	7.388.405	9.022.334	1.832.340	436.016	89.100	16.217	64.663	15.554	12.576	18.877.205
De 3 a 12 meses	955.940	7.585.154	1.416.474	518.976	82.313	22.714	515.549	28.526	24.292	11.149.938
De 1 a 3 anos	379.430	6.608.297	1.398.944	437.414	70.267	13.527	33.801	2.612	30.368	8.974.660
De 3 a 5 anos	7.032	1.900.328	388.748	123.880	7.685	1.795	2.541	559	9.105	2.441.673
Acima de 5 anos	-	675.870	199.230	59.691	1.694	46	-	14	5.245	941.790
Vencidas até 14 dias	-	127.907	29.316	14.684	2.913	241	232	529	408	176.230
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	840.110	792.064	550.805	178.056	130.058	163.656	93.918	519.741	3.268.408
Parcelas vincendas	-	830.106	740.164	503.973	144.673	93.166	103.052	38.351	263.669	2.717.154
Até 3 meses	-	299.735	202.705	63.582	22.398	18.349	16.597	5.674	28.966	658.006
De 3 a 12 meses	-	198.891	159.211	147.686	51.395	29.710	40.995	12.240	76.193	716.321
De 1 a 3 anos	-	204.648	227.851	207.994	56.463	36.711	39.478	15.742	105.491	894.378
De 3 a 5 anos	-	91.397	99.921	54.914	10.333	6.257	4.476	3.807	42.133	313.238
Acima de 5 anos	-	35.435	50.476	29.797	4.084	2.139	1.506	888	10.886	135.211
Parcelas vencidas	-	10.004	51.900	46.832	33.383	36.892	60.604	55.567	256.072	551.254
Até 60 dias	-	10.004	51.900	43.064	15.986	13.713	24.934	7.612	44.320	211.533
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.802	10.867	4.663	11.477	2.197	21.968	53.974
De 91 a 180 dias	-	-	-	966	3.303	16.388	21.111	43.023	45.138	129.929
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	3.227	2.128	3.082	2.735	144.646	155.818
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.730.807	26.760.000	6.057.116	2.141.466	432.028	184.598	780.442	141.712	601.735	45.829.904
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	17.526	25.521	1.300	-	-	-	-	-	-	44.347
De 3 a 12 meses	19.247	249.010	648	-	-	-	-	-	-	268.905
De 1 a 3 anos	47.342	381.489	406	-	-	-	-	-	-	429.237
De 3 a 5 anos	120.876	209.801	-	29.960	-	-	-	-	-	360.637
Acima de 5 anos	508	6.317	-	-	-	-	-	-	-	6.825
Vencidas até 14 dias	-	-	79	-	-	-	-	-	-	79
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	575	-	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada	11.612.619	30.114.849	6.554.815	2.212.478	493.724	186.423	784.759	142.462	602.149	52.704.278
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	133.800	60.571	64.244	43.203	55.379	390.221	99.198	601.735	1.448.351
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	115.085	79.234	37.586	31.381	-	-	-	263.286
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	133.800	175.656	143.478	80.789	86.760	390.221	99.198	601.735	1.711.637
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	4.363	24	912	-	-	-	402	-	5.701
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	46	-	-	-	-	-	-	46
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	4.363	70	912	-	-	-	402	-	5.747
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.414	4.953	1.232	6.169	546	2.158	123	414	28.009
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	9.410	1.519	5.368	310	-	-	-	16.607
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.414	14.363	2.751	11.537	856	2.158	123	414	44.616
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	150.577	190.089	147.141	92.326	87.616	392.379	99.723	602.149	1.762.000

Consolidado										
31/03/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.100.613	26.721.971	5.002.491	1.400.360	220.016	35.440	219.057	71.207	63.684	41.834.839
Parcelas vincendas	8.100.613	26.678.046	4.989.952	1.391.332	218.613	35.144	157.436	71.037	63.339	41.705.512
Até 3 meses	6.042.792	8.857.764	1.696.292	357.785	69.213	12.625	52.622	15.975	9.272	17.114.340
De 3 a 12 meses	1.335.385	7.236.390	1.274.843	382.904	82.307	11.641	49.140	42.006	14.637	10.429.253
De 1 a 3 anos	584.938	7.329.889	1.486.013	445.258	61.081	9.677	51.944	10.319	24.245	10.003.364
De 3 a 5 anos	133.711	2.306.164	370.940	137.211	5.551	1.172	3.730	2.737	10.754	2.971.970
Acima de 5 anos	3.787	947.839	161.864	68.174	461	29	-	-	4.431	1.186.585
Vencidas até 14 dias	-	43.925	12.539	9.028	1.403	296	61.621	170	345	129.327
Operações em curso anormal ⁽²⁾	72	1.042.039	934.870	603.748	209.983	132.737	179.245	549.990	630.048	4.282.732
Parcelas vincendas	-	1.023.133	833.669	524.301	160.955	99.866	122.608	510.324	307.563	3.582.419
Até 3 meses	-	435.763	172.098	83.523	27.304	19.641	22.440	201.537	34.061	996.367
De 3 a 12 meses	-	232.719	213.138	159.601	54.043	30.878	44.263	285.610	90.256	1.110.508
De 1 a 3 anos	-	222.225	295.423	208.615	64.669	39.758	48.536	18.406	129.415	1.027.047
De 3 a 5 anos	-	92.562	102.387	48.867	11.015	6.738	5.691	3.792	42.911	313.963
Acima de 5 anos	-	39.864	50.623	23.695	3.924	2.851	1.678	979	10.920	134.534
Parcelas vencidas	72	18.906	101.201	79.447	49.028	32.871	56.637	39.666	322.485	700.313
Até 60 dias	72	18.906	101.201	75.698	21.761	10.859	18.491	8.994	41.294	297.276
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.822	23.592	4.551	8.159	3.911	17.941	60.976
De 91 a 180 dias	-	-	-	927	3.675	16.013	27.403	24.344	70.569	142.931
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.448	2.584	2.417	192.681	199.130
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.100.685	27.764.010	5.937.361	2.004.108	429.999	168.177	398.302	621.197	693.732	46.117.571
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	20.296	71.822	-	-	-	-	-	-	-	92.118
De 3 a 12 meses	12.896	331.638	3.668	-	-	-	-	-	-	348.202
De 1 a 3 anos	87.508	370.777	3.029	-	-	-	-	-	-	461.314
De 3 a 5 anos	116.730	303.541	2.020	30.003	-	-	-	-	-	452.294
Acima de 5 anos	6.554	-	-	20.204	-	-	-	-	-	26.758
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	575	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	243.984	1.077.778	8.717	50.207	-	-	-	-	575	1.381.261
Garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total de garantias financeiras prestadas	2.582.388	2.403.980	369.203	50.949	17.086	308	-	-	414	5.424.328
Total da carteira de crédito ampliada	10.927.057	31.245.768	6.315.281	2.105.264	447.085	168.485	398.302	621.197	694.721	52.923.160
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	138.820	59.374	60.123	42.999	50.452	199.151	434.838	693.732	1.679.489
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	44.335	68.973	33.272	28.173	-	-	-	174.753
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	138.820	103.709	129.096	76.271	78.625	199.151	434.838	693.732	1.854.242
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	5.392	87	1.521	-	-	-	-	575	7.575
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	70	-	-	-	-	-	-	70
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	5.392	157	1.521	-	-	-	-	575	7.645
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.020	3.692	1.528	1.709	92	-	-	414	19.455
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	2.954	1.885	1.486	53	-	-	-	6.378
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.020	6.646	3.413	3.195	145	-	-	414	25.833
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	156.232	110.512	134.030	79.466	78.770	199.151	434.838	694.721	1.887.720

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	9.308.266	26.955.692	6.209.804	1.727.828	280.610	57.277	617.326	47.851	84.851	45.289.505
Parcelas vincendas	9.308.266	26.825.622	6.179.153	1.712.950	277.413	56.984	617.090	47.322	84.432	45.109.232
Até 3 meses	7.466.232	9.142.885	1.954.927	453.373	94.086	16.737	64.821	15.611	13.129	19.221.801
De 3 a 12 meses	1.095.382	7.859.522	1.693.301	560.241	91.814	23.911	515.819	28.526	25.414	11.893.930
De 1 a 3 anos	629.349	7.078.582	1.839.090	503.965	80.754	14.495	33.909	2.612	31.539	10.214.295
De 3 a 5 anos	117.279	2.056.179	489.646	135.678	9.065	1.795	2.541	559	9.105	2.821.847
Acima de 5 anos	24	688.454	202.189	59.693	1.694	46	-	14	5.245	957.359
Vencidas até 14 dias	-	130.070	30.651	14.878	3.197	293	236	529	419	180.273
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	840.591	799.485	553.474	178.322	130.854	167.163	93.918	526.146	3.289.953
Parcelas vincendas	-	830.567	747.528	506.372	144.914	93.756	105.732	38.351	268.600	2.735.820
Até 3 meses	-	299.791	203.851	63.918	22.449	18.487	17.228	5.674	29.563	660.961
De 3 a 12 meses	-	199.042	161.813	148.577	51.520	30.013	42.590	12.240	77.760	723.555
De 1 a 3 anos	-	204.902	231.462	209.166	56.528	36.860	39.932	15.742	108.250	902.842
De 3 a 5 anos	-	91.397	99.926	54.914	10.333	6.257	4.476	3.807	42.141	313.251
Acima de 5 anos	-	35.435	50.476	29.797	4.084	2.139	1.506	888	10.886	135.211
Parcelas vencidas	-	10.024	51.957	47.102	33.408	37.098	61.431	55.567	257.546	554.133
Até 60 dias	-	10.024	51.957	43.334	16.009	13.811	25.368	7.612	44.757	212.872
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.802	10.869	4.716	11.715	2.197	22.203	54.502
De 91 a 180 dias	-	-	-	966	3.303	16.443	21.266	43.023	45.625	130.626
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	3.227	2.128	3.082	2.735	144.961	156.133
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.308.266	27.796.283	7.009.289	2.281.302	458.932	188.131	784.489	141.769	610.997	48.579.458
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	17.526	25.521	1.300	-	-	-	-	-	-	44.347
De 3 a 12 meses	19.247	249.010	648	-	-	-	-	-	-	268.905
De 1 a 3 anos	47.342	381.489	406	-	-	-	-	-	-	429.237
De 3 a 5 anos	120.876	209.801	-	29.960	-	-	-	-	-	360.637
Acima de 5 anos	508	6.317	-	-	-	-	-	-	-	6.825
Vencidas até 14 dias	-	-	79	-	-	-	-	-	-	79
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	575	-	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada	12.190.078	31.151.132	7.506.988	2.352.314	520.628	189.956	788.806	142.519	611.411	55.453.832
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	138.981	70.093	68.439	45.893	56.439	392.245	99.238	610.997	1.482.325
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	115.085	79.234	37.586	31.381	-	-	-	263.286
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	138.981	185.178	147.673	83.479	87.820	392.245	99.238	610.997	1.745.611
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	4.363	24	912	-	-	-	402	-	5.701
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	46	-	-	-	-	-	-	46
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	4.363	70	912	-	-	-	402	-	5.747
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.414	4.953	1.232	6.169	546	2.158	123	414	28.009
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	9.410	1.519	5.368	310	-	-	-	16.607
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.414	14.363	2.751	11.537	856	2.158	123	414	44.616
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	155.758	199.611	151.336	95.016	88.676	394.403	99.763	611.411	1.795.974

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

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

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

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

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

(6) Conforme estabelecido pela Resolução nº 4.512/16, do CMN, sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de provisão passiva para garantias financeiras prestadas, o Banco registrou a provisão de fianças bancárias com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

Notas Explicativas

iii. Por ramo de atividade

Banco				
31/03/2023			31/12/2022	
Valor	% de exposição		Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	50.157.190	100,00%	52.704.278	100,00%
Setor público	32.129	0,07%	38.791	0,08%
Governo estadual	3.128	0,01%	3.762	0,01%
Governo municipal	29.001	0,06%	35.029	0,07%
Setor privado	50.125.061	99,93%	52.665.487	99,92%
Pessoa jurídica	35.435.335	70,64%	38.807.485	73,63%
Indústria	14.830.526	29,57%	15.142.153	28,73%
Comércio	8.233.999	16,42%	9.849.950	18,69%
Intermediários financeiros	504.172	1,01%	228.694	0,43%
Outros serviços	11.570.648	23,06%	13.256.980	25,15%
Crédito rural	295.990	0,58%	329.708	0,63%
Pessoa física	14.689.726	29,29%	13.858.002	26,29%

Consolidado				
31/03/2023			31/12/2022	
Valor	% de exposição		Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	52.923.160	100,00%	55.453.832	100,00%
Setor público	32.129	0,06%	38.791	0,07%
Governo estadual	3.128	0,01%	3.762	0,01%
Governo municipal	29.001	0,05%	35.029	0,06%
Setor privado	52.891.031	99,94%	55.415.041	99,93%
Pessoa jurídica	38.106.274	72,00%	41.469.027	74,78%
Indústria	15.460.665	29,21%	15.769.518	28,44%
Comércio	8.781.018	16,59%	10.373.314	18,71%
Intermediários financeiros	838.451	1,58%	577.970	1,04%
Outros serviços	12.730.150	24,05%	14.418.517	26,00%
Crédito rural	295.990	0,57%	329.708	0,59%
Pessoa física	14.784.757	27,94%	13.946.014	25,15%

Notas Explicativas

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	31/03/2023	31/12/2022
Créditos abertos para importação	156.837	345.145
Beneficiários de garantias prestadas	5.267.491	5.418.624
Total	5.424.328	5.763.769

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito

Banco				
31/03/2023		31/12/2022		
Valor	% da carteira	Valor	% da carteira	
Maior devedor	1.273.457	2,94%	1.044.830	2,28%
10 maiores devedores seguintes	2.805.308	6,47%	3.464.667	7,56%
50 maiores devedores seguintes	4.462.870	10,29%	4.945.214	10,79%
100 maiores devedores seguintes	3.878.067	8,95%	4.431.138	9,67%
Demais devedores	30.931.899	71,35%	31.944.055	69,70%
Total	43.351.601	100,00%	45.829.904	100,00%

Consolidado				
31/03/2023		31/12/2022		
Valor	% da carteira	Valor	% da carteira	
Maior devedor	1.273.457	2,76%	1.044.830	2,15%
10 maiores devedores seguintes	2.978.305	6,46%	3.663.088	7,54%
50 maiores devedores seguintes	4.674.979	10,14%	5.178.601	10,66%
100 maiores devedores seguintes	4.121.770	8,94%	4.632.910	9,54%
Demais devedores	33.069.060	71,70%	34.060.029	70,11%
Total	46.117.571	100,00%	48.579.458	100,00%

Notas Explicativas

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

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.762.000	1.621.695	1.795.974	1.647.611
Operações baixadas como prejuízo	(133.769)	(101.845)	(133.769)	(102.743)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa no exercício	220.428	114.986	223.617	115.488
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	326.130	111.781	329.319	112.283
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	(8.554)	5.300	(8.554)	5.300
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	(97.148)	(923)	(97.148)	(923)
Variação cambial	-	(1.172)	-	(1.172)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)	1.898	2.315	1.898	2.315
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.850.557	1.637.151	1.887.720	1.662.671

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Carteira de operações com características de concessão de crédito	1.817.079	1.711.637	1.854.242	1.745.611
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	1.642.326	1.448.351	1.679.489	1.482.325
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	174.753	263.286	174.753	263.286
Garantias financeiras prestadas	25.833	44.616	25.833	44.616
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	19.455	28.009	19.455	28.009
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	6.378	16.607	6.378	16.607
Títulos privados	7.645	5.747	7.645	5.747
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	7.575	5.701	7.575	5.701
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	70	46	70	46
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.850.557	1.762.000	1.887.720	1.795.974

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

(2) Conforme estabelecido pela Resolução nº 4.512/16, do CMN, sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de provisão passiva para garantias financeiras prestadas, o Banco registrou a provisão de fianças bancárias com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

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

Notas Explicativas

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Movimentação das operações renegociadas no trimestre				
Saldo inicial	3.428.559	3.108.118	3.503.162	3.192.677
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no trimestre	(35.927)	(9.612)	(35.927)	(9.685)
Pagamentos / amortizações no trimestre de operações renegociadas	(1.057.698)	(364.245)	(1.067.784)	(368.726)
Renegociação de operações no trimestre	798.627	186.762	815.210	190.076
Saldo final	3.133.561	2.921.023	3.214.661	3.004.342
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.257.391	2.418.263	2.334.000	2.494.996
Parcelas vincendas	2.184.432	2.403.586	2.260.475	2.480.164
Até 3 meses	570.555	550.681	588.765	564.523
De 3 a 12 meses	792.820	983.723	819.215	1.010.745
De 1 a 3 anos	713.425	767.121	740.616	797.256
De 3 a 5 anos	89.359	85.014	93.606	90.593
Acima de 5 anos	18.273	17.047	18.273	17.047
Vencidas até 14 dias	72.959	14.677	73.525	14.832
Operações em curso anormal ⁽²⁾	876.170	502.760	880.661	509.346
Parcelas vincendas	706.903	395.291	710.080	400.369
Até 3 meses	89.572	72.582	91.054	74.506
De 3 a 12 meses	368.089	139.370	369.099	141.814
De 1 a 3 anos	218.927	162.380	219.612	163.059
De 3 a 5 anos	27.026	17.627	27.026	17.658
Acima de 5 anos	3.289	3.332	3.289	3.332
Parcelas vencidas	169.267	107.469	170.581	108.977
Até 60 dias	67.964	48.234	69.181	49.538
De 61 a 90 dias	23.441	15.739	23.477	15.804
De 91 a 180 dias	42.269	31.705	42.330	31.844
De 181 a 360 dias	35.593	11.791	35.593	11.791
Total	3.133.561	2.921.023	3.214.661	3.004.342

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

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

Em 31 de março de 2023, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$164.998 (R\$200.334 em 31 de dezembro de 2022), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Em 31 de março de 2023, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$45.166 (R\$30.654 em 31 de março de 2022) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$36 (R\$86 em 31 de março de 2022), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	31/03/2023	31/12/2022
Operações ativas vinculadas		
Operações de crédito	38.316	36.534
Obrigações por operações ativas vinculadas		
Certificados de depósitos bancários - CDBs	36.445	35.264

Notas Explicativas

i) Conciliação da composição da carteira de arrendamento mercantil financeiro, a valor presente, com os saldos contábeis:

Na sistemática de contabilização adotada pelo plano de contas COSIF, as operações de arrendamento mercantil financeiro, são contabilizadas de acordo com sua natureza, os quais são sumarizados a seguir:

	31/03/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.350.551	2.323.631
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.287.915)	(2.289.409)
Total	62.636	34.222
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	962.641	938.867
Valores residuais a balancear	(962.641)	(938.867)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	4.367	2.847
Total	4.367	2.847
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	3.432.078	3.391.359
Superveniência de depreciação	624.487	577.510
(-) Insuficiência de depreciação	(47.964)	(45.384)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.247.384)	(1.184.939)
Perdas em arrendamento a amortizar	22.540	18.104
Total	2.783.757	2.756.650
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(531.409)	(507.261)
Total	(531.409)	(507.261)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	2.319.351	2.286.458

Notas Explicativas

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	31/03/2023			31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	693.747	354.826	33.019	1.081.592	1.200.631
Direitos sobre vendas de câmbio	512.859	521.783	-	1.034.642	1.359.142
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(12.039)	-	-	(12.039)	(37.291)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	10.518	7.181	1.046	18.745	21.014
Total	1.205.085	883.790	34.065	2.122.940	2.543.496
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	501.471	507.995	-	1.009.466	1.344.327
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(666)	-	-	(666)	(36.820)
Obrigações por compras de câmbio	704.744	363.094	32.646	1.100.484	1.186.654
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(346.239)	(317.548)	(32.646)	(696.433)	(835.678)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	5	-	-	5	16
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	389	750	-	1.139	1.107
Total	859.704	554.291	-	1.413.995	1.659.606

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante
Adiantamentos salariais	1.623	1.783	1.718	1.823
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	24.644	24.288	25.398	25.274
Pagamentos a ressarcir	1.372	933	1.372	933
Participações pagas antecipadamente	-	65.766	-	66.033
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	5.281	6.104	5.281	6.104
Devedores diversos ⁽²⁾	98.351	108.349	98.534	108.911
Total	131.271	207.223	132.303	209.078

(1) Em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, refere-se aos prêmios pagos na aquisição de operações de crédito de outras instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional, a serem reconhecidos nas demonstrações de resultado do Banco, na rubrica de "Operações de crédito", em razão da fluência do prazo das operações.

(2) Em 31 de março de 2023, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por: (i) valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R\$52.272 para o Banco e para o Consolidado (R\$84.412 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco			31/12/2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	94.133	(6.700)	87.433	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	94.133	(6.700)	87.433	91.885	(5.175)	86.710
	Consolidado			31/12/2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	179	(1)	178	-	-	-
Recebidos	94.133	(6.700)	87.433	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	94.312	(6.701)	87.611	91.885	(5.175)	86.710

b) Despesas pagas antecipadamente (Banco e Consolidado)

	31/03/2023					31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor ⁽¹⁾	Valor ⁽¹⁾
Despesas pagas antecipadamente	8.085	16.457	13.597	6.814	2.947	47.900	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	8.085	16.457	13.597	6.814	2.947	47.900	45.808

(1) Em 31 de março de 2023 o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$21.616 (R\$20.274 em 31 de dezembro de 2022), deságio na emissão de títulos no montante de R\$17.067 (R\$16.872 em 31 de dezembro de 2022).

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 do Banco, estão apresentados a seguir:

	31/03/2023		31/12/2022	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	1.634	8.302	450	2.348
Aplicações interfinanceiras de liquidez	69.500	353.088	63.750	332.628
Títulos e valores mobiliários	8.476	43.060	9.163	47.810
Operações de crédito	453.855	2.305.765	434.391	2.266.524
Outros créditos	10.847	55.108	11.855	61.854
Outros valores e bens	335	1.703	49	255
Total de ativos	544.647	2.767.026	519.658	2.711.419
Passivos				
Depósito à vista	1.448	7.358	865	4.512
Depósito a prazo	311.600	1.583.053	279.722	1.459.505
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	21.294	108.183	1.866	9.734
Obrigações por empréstimos e repasses	175.551	891.867	202.771	1.058.000
Instrumentos financeiros derivativos	307	1.560	279	1.454
Outras obrigações diversas	537	2.729	1.409	7.352
Total de passivos	510.737	2.594.750	486.912	2.540.557

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$5,0804 e de R\$/US\$5,2177 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em 31 de março de 2023, foi reconhecido no resultado do Banco, despesa de variação cambial no montante de R\$4.962 (receita de R\$11.761 em 31 de dezembro de 2022) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	699.349	343.781	5.780.078.463	100,0	26.391	19.277	680.943	652.827	26.391	19.277
Dayprev	37.780	25.000	19.591.614	97,0	628	501	36.648	36.036	609	486
ACS	884.729	623.597	54.225.800	99,9	10.552	2.598	885.678	875.899	10.552	2.598
Daycoval Asset	75.234	1.554	36.875	99,9	2.601	2.328	75.234	72.634	2.601	2.328
Total							1.678.503	1.637.396	40.153	24.689

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 31 de março de 2023 é de R\$18.406 (R\$20.131 em 31 de dezembro de 2022).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência ^{(1) (2)}	
					31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
IFP	249.508	260.020	260.020.000	99,9	2.994	8.296	249.508	246.514	2.994	8.296
SCC	15.377	10.020	10.020.000	99,9	243	192	15.377	15.134	243	192
Treetop	80.561	13.557	2.668.585	99,9	243	712	80.561	83.706	(2.101)	712
Total							345.446	345.354	1.136	9.200

(1) Em 31 de março de 2023, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a anterior, despesa de variação cambial no montante de R\$2.344 (despesa de variação cambial no montante de R\$15.671 em 31 de março de 2022) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 31 de março de 2023, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R\$1.136 (receita de R\$9.200 em 31 de março de 2022) que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a.

c) Coligada

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					31/03/2023		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
CIP S.A. ⁽¹⁾	2.262.262	974.128	250.002	0,49%	132.037		12.029	11.285	745	-
Total							12.029	11.285	745	-

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

Notas Explicativas

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
31/03/2023				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(41.726)	34.139	36.036
Computadores e periféricos	20%	34.145	(21.201)	12.944	11.750
Equipamentos de comunicação	20%	758	(668)	90	100
Equipamentos de segurança	10%	1.459	(1.263)	196	221
Imóveis de uso	4%	1.500	(315)	1.185	1.200
Instalações	10%	939	(725)	214	221
Móveis e equipamentos de uso	10%	9.062	(5.956)	3.106	3.078
Veículos	20%	3.234	(1.863)	1.371	1.613
Total		126.962	(73.717)	53.245	54.219

Consolidado					
31/03/2023				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(41.726)	34.139	36.036
Computadores e periféricos	20%	35.349	(22.318)	13.031	11.840
Equipamentos de comunicação	20%	1.100	(836)	264	289
Equipamentos de segurança	10%	1.459	(1.263)	196	221
Imóveis de uso	4%	4.142	(782)	3.360	3.405
Instalações	10%	5.039	(2.094)	2.945	3.051
Móveis e equipamentos de uso	10%	11.259	(7.086)	4.173	4.163
Veículos	20%	4.738	(2.930)	1.808	2.102
Total		138.951	(79.035)	59.916	61.107

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

31/03/2023					
		31/03/2023		31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(34)	-	26
Máquinas e equipamentos	10%	455.861	(256.435)	(3.138)	196.288
Móveis	10%	17	(9)	-	8
Veículos	20%	926	(328)	-	598
Total		456.864	(256.806)	(3.138)	196.920

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

Obrigações por operações compromissadas

Carteira própria

Letras Financeiras do Tesouro - LFT

Letras do Tesouro Nacional - LTN

Debêntures

Carteira de terceiros

Letras Financeiras do Tesouro - LFT

Letras do Tesouro Nacional - LTN

Notas do Tesouro Nacional - NTN

Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI

Total

31/03/2023	31/12/2022
Até	Até
3 meses	3 meses
4.501.420	6.448.013
4.145.843	6.111.395
201	183
355.376	336.435
1.555.826	384.002
900.006	-
-	300.050
635.336	53.009
20.484	30.943
6.057.246	6.832.015

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

Depósitos

À vista

Interfinanceiros

A prazo

Outros depósitos

Emissões de títulos

Letras de crédito imobiliário

Letras de crédito do agronegócio e financeiras

Letras financeiras

Emissões no exterior

Obrigações por empréstimos e repasses

Empréstimos no exterior

Repasses de instituições oficiais

Dívidas subordinadas (Nota 16.d)

Letras financeiras

Total

Banco		Consolidado	
31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
17.952.139	17.932.740	17.898.108	17.864.912
1.798.434	1.765.296	1.793.562	1.760.552
1.953.548	1.862.400	1.953.548	1.862.400
14.181.972	14.293.851	14.132.813	14.230.767
18.185	11.193	18.185	11.193
22.907.800	23.476.949	22.492.016	23.079.455
1.792.508	1.754.269	1.792.508	1.754.269
2.656.380	2.406.819	2.656.380	2.406.819
16.192.138	17.102.559	15.794.103	16.718.136
2.266.774	2.213.302	2.249.025	2.200.231
7.174.676	8.209.637	7.174.676	8.209.637
6.775.503	7.820.251	6.775.503	7.820.251
399.173	389.386	399.173	389.386
1.048.710	1.042.478	1.048.710	1.042.478
1.048.710	1.042.478	1.048.710	1.042.478
49.083.325	50.661.804	48.613.510	50.196.482

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2022
	31/03/2023						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Depósitos	6.504.883	2.674.685	8.121.768	621.770	29.033	17.952.139	17.932.740
À vista	1.798.434	-	-	-	-	1.798.434	1.765.296
Interfinanceiros	1.571.186	355.124	25.130	2.108	-	1.953.548	1.862.400
A prazo	3.117.078	2.319.561	8.096.638	619.662	29.033	14.181.972	14.293.851
Outros depósitos	18.185	-	-	-	-	18.185	11.193
Emissões de títulos	955.005	5.476.056	13.719.057	2.362.758	394.924	22.907.800	23.476.949
Letras de crédito imobiliário	187.503	595.303	989.422	13.285	6.995	1.792.508	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	303.927	1.075.051	1.267.060	10.342	-	2.656.380	2.406.819
Letras financeiras ⁽¹⁾	427.281	3.700.808	9.336.989	2.339.131	387.929	16.192.138	17.102.559
Emissões no exterior	36.294	104.894	2.125.586	-	-	2.266.774	2.213.302
Obrigações por empréstimos e repasses	2.081.167	3.655.567	1.364.890	69.327	3.725	7.174.676	8.209.637
Empréstimos no exterior	2.050.513	3.547.434	1.177.556	-	-	6.775.503	7.820.251
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	679.386	889.745	-	-	-	1.569.131	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	1.371.127	2.657.689	1.177.556	-	-	5.206.372	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	30.654	108.133	187.334	69.327	3.725	399.173	389.386
BNDES	3.879	20.417	12.292	957	-	37.545	52.784
FINAME	26.775	87.716	175.042	68.370	3.725	361.628	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.048.710	1.048.710	1.042.478
Letras financeiras	-	-	-	-	1.048.710	1.048.710	1.042.478
Total	9.541.055	11.806.308	23.205.715	3.053.855	1.476.392	49.083.325	50.661.804

Notas Explicativas

	Consolidado						31/12/2022
	31/03/2023						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
						Total	Total
Depósitos	6.500.011	2.670.278	8.092.448	606.337	29.034	17.898.108	17.864.912
A vista	1.793.562	-	-	-	-	1.793.562	1.760.552
Interfinanceiros	1.571.186	355.124	25.130	2.108	-	1.953.548	1.862.400
A prazo	3.117.078	2.315.154	8.067.318	604.229	29.034	14.132.813	14.230.767
Outros depósitos	18.185	-	-	-	-	18.185	11.193
Emissões de títulos	954.784	5.448.503	13.331.047	2.362.758	394.924	22.492.016	23.079.455
Letras de crédito imobiliário	187.503	595.303	989.422	13.285	6.995	1.792.508	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	303.927	1.075.051	1.267.060	10.342	-	2.656.380	2.406.819
Letras financeiras ⁽¹⁾	427.281	3.673.256	8.966.506	2.339.131	387.929	15.794.103	16.718.136
Emissões no exterior	36.073	104.893	2.108.059	-	-	2.249.025	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	2.081.167	3.655.567	1.364.890	69.327	3.725	7.174.676	8.209.637
Empréstimos no exterior	2.050.513	3.547.434	1.177.556	-	-	6.775.503	7.820.251
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	679.386	889.745	-	-	-	1.569.131	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	1.371.127	2.657.689	1.177.556	-	-	5.206.372	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	30.654	108.133	187.334	69.327	3.725	399.173	389.386
BNDES	3.879	20.417	12.292	957	-	37.545	52.784
FINAME	26.775	87.716	175.042	68.370	3.725	361.628	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.048.710	1.048.710	1.042.478
Letras financeiras	-	-	-	-	1.048.710	1.048.710	1.042.478
Total	9.535.962	11.774.348	22.788.385	3.038.422	1.476.393	48.613.510	50.196.482

(1) Conforme Comunicado ao Mercado, publicado em 24 de janeiro de 2023, o Daycoval concluiu a sua décima terceira emissão de Letras Financeiras, totalizando R\$269,2 milhões. As Letras Financeiras foram emitidas em cinco séries, sendo a primeira no valor de R\$141,4 milhões para 3 anos; a segunda, para 5 anos, de R\$39,4 milhões; a terceira, de R\$53,6 milhões, em 10 anos; a quarta, de R\$12,5 milhões, em 10 anos; e a quinta, de R\$22,3 milhões, em 10 anos.

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

(3) Em 31 de março de 2023, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$1,1 bilhão (US\$1,1 bilhão em 31 de dezembro de 2022), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$4.647.121 e R\$3.676.827 (R\$5.326.667 e R\$5.389.898 em 31 de dezembro de 2022).

(4) Em 15 de março e em 24 de março de 2023, o Daycoval captou junto ao International Finance Corporation - IFC, respectivamente, os montantes de US\$169 milhões e US\$20 milhões, ambas com vencimento em 16 de setembro de 2024.

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)

Nível de Capital	Instrumento de captação	31/03/2023		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
		Datas de emissão	Datas de vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o trimestre findo em 31 de março de 2023 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Notas Explicativas

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	88.759	75.806	88.759	75.806
Programa de participação nos resultados	54.128	198.942	55.005	201.777
Gratificações e participações a pagar	2.614	-	2.621	-
Total	145.501	274.748	146.385	277.583

b) Diversas

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Cheques administrativos	-	800	-	800
Credores por recursos a liberar	8.230	11.459	8.230	11.459
Valores a pagar a sociedade ligada	1.437	1.739	-	-
Valores a devolver a clientes	5.399	5.287	5.399	5.287
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	128.332	119.527	139.144	131.231
Títulos descontados recebidos parcialmente	6.341	9.221	6.341	9.221
Cobranças a liberar	30.095	29.116	30.095	29.116
Seguros a pagar	6.078	6.574	6.078	6.574
Rendas de títulos recebíveis	23.905	21.146	23.905	21.146
Comissões de fianças	43.533	37.615	55.158	96.272
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	15.661	15.646
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	18.406	20.130
Obrigações por devolução de tarifas	38	41	38	41
Outros credores diversos	86.654	66.293	93.066	72.869
Total	340.042	308.818	401.521	419.792

(1) Em 31 de março de 2023, 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\$64.358 para o Banco e de R\$74.395 para o Consolidado (R\$55.938 para o Banco e de R\$65.809 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022); (ii) despesas com fornecedores no montante de R\$39.297 para o Banco e de R\$42.111 para o Consolidado (R\$42.444 para o Banco e de R\$45.645 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022); e (iii) comissões a pagar no montante de R\$18.483 para o Banco e Consolidado (R\$16.827 em 31 de dezembro de 2022 para o Banco e Consolidado).

Notas Explicativas

18 - PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES, ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022.

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 em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Obrigações legais - Riscos fiscais	1.925.829	1.918.896	1.927.893	1.920.734
Riscos cíveis	147.273	138.177	148.239	138.960
Riscos trabalhistas	48.282	44.393	60.552	55.924
Total	2.121.384	2.101.466	2.136.684	2.115.618

Riscos	Trimestre findo em 31 de março de 2023					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.918.896	6.933	1.925.829	1.920.734	7.159	1.927.893
Cíveis	138.177	9.096	147.273	138.960	9.279	148.239
Trabalhistas	44.393	3.889	48.282	55.924	4.628	60.552
Total	2.101.466	19.918	2.121.384	2.115.618	21.066	2.136.684

Riscos	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.812.691	106.205	1.918.896	1.813.790	106.944	1.920.734
Cíveis	115.688	22.489	138.177	116.382	22.578	138.960
Trabalhistas	47.105	(2.712)	44.393	57.537	(1.613)	55.924
Total	1.975.484	125.982	2.101.466	1.987.709	127.909	2.115.618

(1) Inclui atualização monetária e pagamentos.

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Fiscais	1.765.318	1.733.400	1.765.418	1.733.400
Cíveis	48.168	45.749	48.197	45.772
Trabalhistas	15.519	15.288	19.577	19.473
Total	1.829.005	1.794.437	1.833.192	1.798.645

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 dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo o valor provisionado de R\$12.449 (R\$15.084 em 31 de dezembro de 2022). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$11.904 (R\$15.227 em 31 de dezembro de 2022).

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\$1.045.117 (R\$ 1.048.913 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.078.265 (R\$1.054.331 em 31 de dezembro de 2022).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$750.880 (R\$739.253 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$553.538 (R\$544.121 em 31 de dezembro de 2022).

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\$113.337 (R\$111.599 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$115.951 (R\$114.137 em 31 de dezembro de 2022).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$4.046 (R\$4.046 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$5.660 (R\$ 5.584 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

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 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\$ 12.929.

Em 31 de março de 2023, há processos judiciais referentes ao PAT provisionados pelo Daycoval Leasing no montante de R\$166 (R\$166 em 31 de dezembro de 2022).

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 31 de março de 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$ 2.065 (R\$1.673 em 31 de dezembro de 2022), que provisionamos como contingências fiscais.

f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

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

As ações cíveis, em 31 de março de 2023, montam o risco aproximado de R\$69.141 para o Banco e para o Consolidado (R\$66.345 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

Em 31 de março de 2023, as ações trabalhistas montam R\$192 para o Banco e para o Consolidado (R\$122 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

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

Notas Explicativas

19 - TRIBUTOS

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

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

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

a) Despesas com impostos e contribuições

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	292.580	301.187	321.935	325.616
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(131.661)	(135.534)	(144.871)	(146.423)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	18.404	11.110	-	-
Juros sobre capital próprio	46.990	32.297	46.990	32.297
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	3.329	(2.046)	2.173	(730)
Outros valores	1.399	(10.880)	4.814	(14.381)
Imposto de Renda e Contribuição Social do trimestre	(61.539)	(105.053)	(90.894)	(129.237)
Imposto corrente	(186.198)	(197.204)	(196.613)	(212.640)
Imposto diferido	124.659	92.151	105.719	83.403

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas nos trimestres findos em 31 de março de 2023 e de 2022 são de 45%.

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Contribuições ao COFINS	(43.086)	(37.160)	(47.311)	(41.388)
Contribuições ao PIS / PASEP	(7.001)	(6.038)	(7.909)	(6.815)
ISS	(4.583)	(4.256)	(10.714)	(9.246)
Outras despesas tributárias	(3.493)	(3.298)	(3.726)	(3.459)
Total	(58.163)	(50.752)	(69.660)	(60.908)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Ativos fiscais				
Correntes	61.082	294.092	101.044	339.153
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	61.082	294.092	101.025	339.134
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.941.775	1.780.288	1.982.641	1.820.465
Créditos tributários (nota 19.d)	1.941.775	1.780.288	1.982.641	1.820.465
Total	2.002.857	2.074.380	2.083.685	2.159.618
Obrigações fiscais				
Correntes	285.417	680.824	303.573	714.733
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	101.811	340.412	108.763	359.644
Provisão para contribuição social sobre o lucro	93.399	270.569	96.823	277.740
Impostos e contribuições a recolher	90.207	69.843	97.987	77.349
Diferidos	621.209	586.982	813.752	759.895
Obrigações fiscais (nota 19.d)	621.209	586.982	813.752	759.895
Total	906.626	1.267.806	1.117.325	1.474.628

(1) Em 31 de março de 2023, 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\$56.410 (R\$290.637 em 31 de dezembro de 2022), para o Banco, e R\$81.007 (R\$320.603 em 31 de dezembro de 2022), para o Consolidado.

Notas Explicativas

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

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

Em 31 de março de 2023, a IFP, empresa controlada pelo Daycoval, possui créditos tributários não ativados de R\$7.219 (R\$7.460 em 31 de dezembro de 2022). Nesta mesma data, o Banco não possui créditos tributários não ativados.

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

Trimestre findo em 31 de março de 2023					
Banco			Consolidado		
31/12/2022	Constituição	31/03/2023	31/12/2022	Constituição	31/03/2023
	(Realização)			(Realização)	
181.760	-	181.760	182.850	-	182.850
862.075	83.416	945.491	878.122	84.894	963.016
				40.133	
311.710	40.132	351.842	311.709		351.842
332.160	15.547	347.707	332.160	15.546	347.706
92.583	22.392	114.975	115.624	21.603	137.227
1.780.288	161.487	1.941.775	1.820.465	162.176	1.982.641

31/12/2022	Constituição (Realização)	31/03/2023	31/12/2022	Constituição (Realização)	31/03/2023
288.727	18.610	307.337	288.728	18.610	307.338
-	-	-	132.884	59.658	192.542
22.063	777	22.840	22.063	777	22.840
276.192	14.840	291.032	316.220	(25.188)	291.032
586.982	34.227	621.209	759.895	53.857	813.752

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022					
Banco			Consolidado		
31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022
181.760	-	181.760	182.470	380	182.850
772.584	89.491	862.075	785.390	92.732	878.122
176.898	134.812	311.710	176.915	134.794	311.709
278.286	53.874	332.160	278.286	53.874	332.160
87.815	4.768	92.583	88.829	26.795	115.624
1.497.343	282.945	1.780.288	1.511.890	308.575	1.820.465

31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022
227.363	61.364	288.727	227.363	61.365	288.728
-	-	-	80.850	52.034	132.884
18.957	3.106	22.063	18.957	3.106	22.063
224.158	52.034	276.192	224.158	92.062	316.220
470.478	116.504	586.982	551.328	208.567	759.895

Notas Explicativas

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	215.532	172.427	387.959	169.469	135.577	305.046
Até 2 anos	153.318	122.657	275.975	145.793	116.636	262.429
Até 3 anos	202.912	162.332	365.244	175.677	140.544	316.221
Até 4 anos	149.953	119.964	269.917	133.319	106.657	239.976
Até 5 anos	770	616	1.386	15.670	12.536	28.206
Acima de 5 anos	358.038	283.256	641.294	350.880	277.530	628.410
Total	1.080.523	861.252	1.941.775	990.808	789.480	1.780.288

	Consolidado					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	218.238	174.592	392.830	171.698	137.360	309.058
Até 2 anos	155.943	124.756	280.699	148.783	119.028	267.811
Até 3 anos	205.536	164.431	369.967	177.906	142.327	320.233
Até 4 anos	152.577	122.063	274.640	135.548	108.440	243.988
Até 5 anos	13.274	8.651	21.925	27.710	22.168	49.878
Acima de 5 anos	358.752	283.828	642.580	351.484	278.013	629.497
Total	1.104.320	878.321	1.982.641	1.013.129	807.336	1.820.465

Em 31 de março de 2023, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.538.998 para o Banco (R\$1.396.274 em 31 de dezembro de 2022) e de R\$1.570.056 para o Consolidado (R\$1.426.603 em 31 de dezembro de 2022), 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

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o capital social do Banco monta R\$3.557.260, sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.890.672.918 ações nominativas, composto por 1.323.471.042 ações ordinárias e 567.201.876 ações preferenciais.

b) Composição e movimentação do capital social em ações

	31/03/2023	31/12/2022
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Total de ações	1.890.672.918	1.890.672.918

Não houve movimentação de quantidade de ações durante o trimestre findo em 31 de março de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

c) Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

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

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

	31/03/2023	% ⁽¹⁾	31/03/2022	% ⁽¹⁾
Lucro líquido	231.041		196.134	
(-) Constituição de reserva legal	-		-	
Lucro líquido ajustado	231.041		196.134	
Valor dos juros sobre o capital próprio	104.422		71.770	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(15.663)		(10.766)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	88.759	38,42	61.004	31,10

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

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 aos trimestres findos em 31 de março de 2023 e de 2022, conforme demonstrado a seguir:

31/03/2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,05523	0,05523	104.422	(15.663)	88.759
		Total		104.422	(15.663)	88.759

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

iii. Dividendos

Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não foram propostos dividendos aos acionistas.

Notas Explicativas

d) Reserva de lucros

	31/03/2023	31/12/2022
Reserva legal ⁽¹⁾	184.987	184.987
Reservas estatutárias ⁽²⁾	2.004.449	2.004.449
Total	2.189.436	2.189.436

(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)

	31/03/2023	31/03/2022
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	231.041	196.134
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	161.729	137.294
Ações preferenciais	69.312	58.840
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾		
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico		
Ações ordinárias	0,1222	0,1037
Ações preferenciais	0,1222	0,1037
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,1222	0,1037
Ações preferenciais	0,1222	0,1037

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 31 de março de 2023 e de 2022 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 nº4.818/20.

Notas Explicativas

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Operações de crédito	1.454.709	896.367	1.463.399	905.234
Adiantamento a depositantes	2.291	1.462	2.291	1.462
Conta-garantida / cheque especial	175.250	139.515	175.250	139.543
Títulos descontados	(26.239)	18.875	(26.239)	18.875
Repasse - Resolução nº 3.844/10	24	(118)	24	(118)
Capital de giro	293.859	219.406	293.859	219.406
Cédula de crédito de exportação - CCE	57.130	(47.048)	57.130	(47.048)
Repasse – BNDES	1.611	1.938	1.611	1.938
Repasse – FINAME	15.399	4.444	15.399	4.444
Crédito rural	9.494	7.235	9.494	7.235
Financiamento com interveniência	169	1.545	169	1.545
Financiamento em moeda estrangeira	(12.119)	(149.075)	(12.119)	(149.075)
FGL PEAC	189.727	200.021	189.727	200.021
FGO Pronampe	329	-	329	-
Crédito consignado	581.260	440.967	581.260	440.967
Financiamento de veículos	159.300	102.040	159.300	102.040
Financiamento de imóveis	9.148	5.484	9.148	5.484
Daypag - desconto de cheques despachantes	1	5	1	5
Outras operações de crédito	3.437	(49.251)	12.127	(40.412)
Rendas de aquisição de crédito	(5.362)	(1.078)	(5.362)	(1.078)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	108.344	67.050
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	347.502	251.509
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	290.401	208.764
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	35.974	33.362
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	21.127	9.383
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(239.158)	(184.459)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(208.749)	(157.954)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(2.233)	(369)
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(28.176)	(26.136)
Outros créditos com características de concessão de crédito	413.653	284.706	413.653	284.706
ACC / ACE	18.403	13.812	18.403	13.812
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	395.250	270.894	395.250	270.894
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	45.166	30.654	45.202	30.740
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	45.166	30.654	45.166	30.654
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	36	86
Total	1.913.528	1.211.727	2.030.598	1.287.730

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Títulos e valores mobiliários				
Títulos de renda fixa	361.960	214.772	364.499	216.572
Títulos de renda variável	-	16	(950)	1.853
Aplicações em cotas de fundos de investimento	36.961	30.468	48.058	42.092
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	2.650	12.511	2.650	12.511
Ajuste a valor de mercado	2.754	274	2.754	271
Aplicações no exterior	(517)	(393)	(517)	(393)
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	(38)	-	(38)	-
Total	403.770	257.648	416.456	272.906
Instrumentos financeiros derivativos				
Ganhos				
Swap	853.512	1.325.146	854.323	1.327.968
Termo ("NDF")	340.842	663.195	340.842	663.195
Futuro	342.204	96.982	342.204	96.982
Opções	20.516	8.074	20.516	8.074
Perdas				
Swap	(1.241.423)	(2.951.755)	(1.242.780)	(2.954.727)
Termo ("NDF")	(325.812)	(408.797)	(325.812)	(408.797)
Futuro	(395.907)	(588.359)	(395.907)	(588.359)
Opções	(6.127)	(186)	(6.127)	(186)
Total ⁽¹⁾	(412.195)	(1.855.700)	(412.741)	(1.855.850)
Total	(8.425)	(1.598.052)	3.715	(1.582.944)

(1) Em 31 de março de 2023, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos de marcação a mercado no montante de R\$3.651 para o Banco e R\$2.749 para o Consolidado (ganhos líquidos de marcação a mercado no montante de R\$22.795 para o Banco e R\$20.203 para o consolidado em 31 de março de 2022).

Notas Explicativas

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Operações compromissadas ativas

Posição bancada
Posição financiada

Operações compromissadas passivas

Carteira própria
Carteira de terceiros

Resultado de operações compromissadas

Aplicações em depósitos interfinanceiros

Pré-fixados
Pós-fixados

Total

Total

Banco		Consolidado	
31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
163.329	108.321	163.329	108.321
61.154	75.443	61.154	75.443
102.175	32.878	102.175	32.878
(215.745)	(66.093)	(215.745)	(66.093)
(113.648)	(33.291)	(113.648)	(33.291)
(102.097)	(32.802)	(102.097)	(32.802)
(52.416)	42.228	(52.416)	42.228
17.182	16.172	17.182	16.172
76.308	40.581	9.773	4.335
93.490	56.753	26.955	20.507
41.074	98.981	(25.461)	62.735

d) Operações de câmbio

Rendas de operações de câmbio
Despesas de operações de câmbio
Variações cambiais

Total

Banco		Consolidado	
31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
41.905	68.158	41.905	68.158
(80.382)	(90.655)	(70.111)	(82.221)
64.531	240.720	64.531	240.720
26.054	218.223	36.325	226.657

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

Depósitos interfinanceiros

Pré-fixados
Pós-fixados

Depósitos a prazo

Pré-fixados
Pós-fixados
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)
Variação cambial
Despesas de contribuição ao FGC

Total

Emissões no Brasil

Letras de crédito imobiliário

Pré-fixados
Pós-fixados

Letras de crédito do agronegócio

Pré-fixados
Pós-fixados

Letras financeiras

Pré-fixados
Pós-fixados

Total

Emissões no exterior

Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de emissões objeto de *hedge*

Total

Banco		Consolidado	
31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
(64.529)	(17.000)	(64.529)	(17.000)
(2.794)	-	(2.794)	-
(61.735)	(17.000)	(61.735)	(17.000)
(344.402)	(327.423)	(342.363)	(326.416)
(23.682)	(20.495)	(21.643)	(19.488)
(365.502)	(309.255)	(365.502)	(309.255)
(1.181)	(1.483)	(1.181)	(1.483)
51.292	10.023	51.292	10.023
(5.329)	(6.213)	(5.329)	(6.213)
(408.931)	(344.423)	(406.892)	(343.416)
(58.582)	(36.855)	(58.582)	(36.855)
(10.206)	(7.498)	(10.206)	(7.498)
(48.376)	(29.357)	(48.376)	(29.357)
(74.405)	(56.190)	(74.405)	(56.190)
(21.789)	(20.355)	(21.789)	(20.355)
(52.616)	(35.835)	(52.616)	(35.835)
(635.957)	(424.866)	(622.346)	(414.638)
(39.228)	(32.377)	(39.228)	(32.377)
(596.729)	(392.489)	(583.118)	(382.261)
(768.944)	(517.911)	(755.333)	(507.683)
(28.821)	(25.988)	(28.727)	(25.939)
62.248	435.977	62.248	435.977
15.222	80.404	15.222	80.404
48.649	490.393	48.743	490.442

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

Empréstimos no exterior

Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de *hedge*

Obrigações com bancos no exterior

Encargos
Variação cambial

Operações de repasses - instituições oficiais

BNDES
FINAME

Total

31/03/2023	31/03/2022
135.731	1.167.711
(98.000)	(40.031)
163.334	1.212.259
70.397	(4.517)
6.329	55.461
(10.773)	(4.157)
17.102	59.618
(12.542)	(4.805)
(1.145)	(1.311)
(11.397)	(3.494)
129.518	1.218.367

Notas Explicativas

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Tarifas bancárias	41.394	44.586	41.394	44.586
Rendas de garantias financeiras prestadas	15.725	12.217	15.725	12.217
Administração de recursos ⁽¹⁾	14.877	8.420	20.580	13.079
Outros serviços	27.026	23.451	27.862	23.631
Total	99.022	88.674	105.561	93.513

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

h) Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(24.930)	(22.990)	(25.970)	(24.007)
Benefícios	(26.616)	(22.189)	(31.337)	(25.893)
Encargos sociais	(34.578)	(29.178)	(39.429)	(32.817)
Proventos	(89.833)	(81.812)	(104.859)	(92.949)
Treinamento	(38)	(15)	(57)	(15)
Remuneração de estagiários	(495)	(428)	(510)	(441)
Total	(176.490)	(156.612)	(202.162)	(176.122)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Despesas de água, energia e gás	(915)	(935)	(1.246)	(1.218)
Despesas de aluguéis e seguros	(6.232)	(5.972)	(6.790)	(6.370)
Despesas de comunicações	(5.680)	(3.556)	(6.194)	(4.097)
Despesas de contribuições filantrópicas	(4.409)	(3.435)	(4.917)	(3.435)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(1.180)	(1.093)	(2.221)	(1.597)
Despesas com materiais	(430)	(311)	(492)	(361)
Despesas de processamento de dados	(41.436)	(33.985)	(42.420)	(34.633)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(12.072)	(10.928)	(12.667)	(11.461)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(171.474)	(130.635)	(157.915)	(117.545)
Outras despesas administrativas	(14.315)	(12.618)	(14.820)	(13.253)
Total	(258.143)	(203.468)	(249.682)	(193.970)

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

j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Variação cambial ⁽¹⁾	24	-	1.934	-
Atualização de depósitos judiciais	37.033	25.755	37.119	25.820
Outras receitas operacionais	3.911	7.605	8.504	9.609
Recuperação de encargos e despesas	177	-	177	-
Total	41.145	33.360	47.734	35.429
Variação cambial ⁽¹⁾	-	(13.272)	(4.196)	(28.944)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(31.312)	(4.714)	(31.382)	(4.726)
Despesas com juros	(5.938)	(1.023)	(6.212)	(1.023)
Total	(37.250)	(19.009)	(41.790)	(34.693)
Total	3.895	14.351	5.944	736

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

(2) As outras despesas operacionais em 31 de março de 2023, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$9.858 para o Banco e para o Consolidado (R\$8.195 para o Banco e para o Consolidado em 31 de março de 2022); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$6.389, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$4.768 para o Banco e para o Consolidado em 31 de março de 2022).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Lucro líquido do período	231.041	196.134	231.041	196.134
Resultado não recorrente regulatório				
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(932)	(949)	(932)	(949)
Desmutualização - CIP ⁽¹⁾	-	1.812	-	1.812
Lucro líquido recorrente regulatório	230.109	196.997	230.109	196.997

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

Notas Explicativas

22 - PARTES RELACIONADAS

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

O quadro a seguir apresenta o saldo das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas:

Transações	Banco			
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/03/2022
Operações com derivativos	261	291	(30)	48
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	261	291	(30)	48
Depósitos interfinanceiros	1.869.679	1.859.737	66.535	36.247
Controladas diretas	1.869.679	1.859.737	66.535	36.247
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.869.679	1.859.737	66.535	36.247
Operações de crédito ⁽¹⁾	15.215	14.815	635	400
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	933	-	6	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	14.282	14.815	629	400
Depósitos à vista	(9.213)	(7.590)	-	-
Controladas diretas	(604)	(945)	-	-
ACS Participações Ltda.	(16)	(30)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(53)	(28)	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(405)	(782)	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(33)	(22)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(97)	(83)	-	-
Controladas indiretas	(4.290)	(3.798)	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(2.801)	(3.496)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2)	(10)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(1.487)	(292)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(347)	(328)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(3.972)	(2.519)	-	-
Depósitos a prazo	(194.568)	(203.804)	(10.521)	(4.771)
Controladas diretas	(8.431)	(21.981)	(755)	(764)
ACS Participações Ltda.	(7.456)	(21.040)	(721)	(736)
Daycoval Asset Management Ltda.	(975)	(941)	(34)	(28)
Controladas indiretas	(40.730)	(41.103)	(1.378)	(1.153)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(33.718)	(33.970)	(1.197)	(181)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.604)	(2.552)	(87)	(62)
Treetop Investments Ltd.	(4.408)	(4.581)	(94)	(910)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(14.876)	(9.360)	(385)	(260)
Daycoval Metais Ltda.	(82)	(80)	(3)	(2)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(201)	(212)	(7)	(68)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(14.593)	(9.068)	(375)	(190)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(130.531)	(131.360)	(8.003)	(2.594)
Letras financeiras	(642.603)	(623.376)	(18.213)	(17.852)
Controladas diretas	(377.901)	(364.819)	(13.083)	(8.617)
ACS Participações Ltda.	(377.901)	(364.819)	(13.083)	(8.617)
Controladas indiretas	(20.134)	(19.605)	(529)	(1.611)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(7.614)	(7.350)	(264)	(1.368)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(12.520)	(12.255)	(265)	(243)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(244.568)	(238.952)	(4.601)	(7.624)
Letras de crédito do agronegócio	(40.444)	(38.884)	(919)	(865)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(40.444)	(38.884)	(919)	(865)
Letras de crédito imobiliário	(40.755)	(38.762)	(1.017)	(1.143)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(40.755)	(38.762)	(1.017)	(1.143)
Comissões	(1.432)	(1.739)	(11.222)	(11.737)
Controladas indiretas	(1.432)	(1.739)	(11.222)	(11.737)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.432)	(1.739)	(11.222)	(11.737)
Taxas de administração	14	13	38	36
Controladas diretas	14	13	38	36
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	14	13	38	36
Taxas de escrituração	3	3	8	7
Controladas diretas	3	3	8	7
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	3	3	8	7

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

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

Notas Explicativas

- b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de março de 2023, 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		15	54	192	-	-	261
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	15	54	192	-	-	261
Depósitos interfinanceiros		-	1.869.679	-	-	-	1.869.679
Controladas diretas		-	1.869.679	-	-	-	1.869.679
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.869.679	-	-	-	1.869.679
Operações de crédito		11.004	3.875	244	92	-	15.215
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	447	150	244	92	-	933
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	10.557	3.725	-	-	-	14.282
Depósitos a prazo		(9.721)	(12.205)	(98.340)	(68.183)	(6.119)	(194.568)
Controladas diretas		-	-	(8.031)	(400)	-	(8.431)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(7.056)	(400)	-	(7.456)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	(975)	-	-	(975)
Controladas indiretas		-	-	(25.698)	(15.032)	-	(40.730)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(18.686)	(15.032)	-	(33.718)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.604)	-	-	(2.604)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	-	(4.408)	-	-	(4.408)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(12.057)	(2.819)	-	(14.876)
Daycoval Metais Ltda.	Pós	-	-	(82)	-	-	(82)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	Pós	-	-	(201)	-	-	(201)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	Pós	-	-	(11.774)	(2.819)	-	(14.593)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	(9.721)	(12.205)	(52.554)	(49.932)	(6.119)	(130.531)
Letras financeiras		(1.054)	(168.940)	(455.820)	(14.501)	(2.288)	(642.603)
Controladas diretas		-	(27.552)	(350.349)	-	-	(377.901)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	(27.552)	(350.349)	-	-	(377.901)
Controladas indiretas		-	-	(20.134)	-	-	(20.134)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(7.614)	-	-	(7.614)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(12.520)	-	-	(12.520)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.054)	(141.388)	(85.337)	(14.501)	(2.288)	(244.568)
Letras de crédito do agronegócio		(2.192)	(12.379)	(25.583)	(290)	-	(40.444)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(2.192)	(12.379)	(25.583)	(290)	-	(40.444)
Letras de crédito imobiliário		(1.142)	(5.762)	(16.518)	(10.974)	(6.359)	(40.755)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.142)	(5.762)	(16.518)	(10.974)	(6.359)	(40.755)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 5,34% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 90% 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 2023, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 28 de abril de 2023, o montante global de remuneração de até R\$100 milhões (R\$100 milhões para o exercício findo em 2022).

	31/03/2023	31/03/2022
Remuneração (pró-labore)	24.930	22.990
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	377	342
Total de remuneração	25.307	23.332

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:

	31/03/2023	31/12/2022
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

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

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

Classificação contábil	Banco			
	31/03/2023		31/12/2022	
	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	-	48.891	51.014	-
Títulos públicos federais	7.486.912	-	5.497.174	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	350.034	-	385.563
Mercado futuro	17.336	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de hedge contábil)	-	1.074.689	-	864.457
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	1.999.868	-	3.813.380	-
Títulos privados	-	1.324.820	-	1.053.847
Cotas de fundos de investimento	997.731	-	1.079.453	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.266.774	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	3.676.827	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	553.494	-	530.265
Mercado futuro	33.294	-	19.464	-
Classificação contábil	Consolidado			
	31/03/2023		31/12/2022	
	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	-	48.891	-	51.014
Títulos públicos federais	7.487.614	-	5.497.235	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	350.157	-	386.200
Mercado futuro	17.336	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos	-	1.074.689	-	864.457
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	2.037.765	-	3.851.637	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	58.580	-	66.819
Títulos privados	-	1.327.416	-	1.056.385
Cotas de fundos de investimento	1.404.475	-	1.478.146	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.266.774	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	3.676.827	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	553.494	-	530.265
Mercado futuro	33.294	-	19.464	-

Em 31 de março de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

Notas Explicativas

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.

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

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

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

Classificação contábil	Banco			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.736.918	6.304.718	4.730.619	6.274.698
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	42.279.016	45.713.752	44.959.296	47.660.721
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	288.274	285.435	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	37.825.256	38.998.859	38.462.376	40.005.966
Obrigações por empréstimos e repasses	3.497.849	1.975.749	2.679.005	2.202.813

Classificação contábil	Consolidado			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.867.239	3.363.590	2.870.882	3.333.696
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	42.560.145	46.019.408	45.245.070	47.966.283
Operações de arrendamento mercantil	2.484.841	2.635.472	2.463.780	2.635.439
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	288.274	285.435	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	37.378.062	38.551.664	38.014.869	39.558.459
Obrigações por empréstimos e repasses	3.497.849	1.975.749	2.679.005	2.202.813

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, social, ambiental e climática 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, o plano de capital e de contingência de capital e determinar quando o plano de contingência deve ser acionado, além de revisar as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital e de contingência de capital, no mínimo anualmente, de forma a determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico da instituição e com as condições de mercado. As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com 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.

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	
	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido		
Nível I	8,00%	8,00%
Capital principal	6,00%	6,00%
Capital complementar	4,50%	4,50%
Nível II	2,00%	2,00%
Adicional de capital principal ("ACP")	2,50%	2,50%
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico ⁽²⁾	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	10,50%	10,50%

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

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

Notas Explicativas

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

	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência	6.883.306	6.752.551
Patrimônio de referência - Nível I	6.883.306	6.752.551
Capital principal	5.834.596	5.710.073
Patrimônio Líquido	5.861.127	5.738.459
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(26.531)	(28.386)
Capital complementar	1.048.710	1.042.478
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.048.710	1.042.478
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.092.375	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	51.154.685	52.491.957
Risco de crédito	45.127.275	47.254.922
Risco de mercado	1.983.591	1.896.129
Exposição cambial - RWAcam	1.303.681	1.289.501
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	501.424	397.365
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	177.352	208.047
Exposição à inflação - RWAjur3	1.134	1.216
Risco operacional - RWAopad	4.043.819	3.340.906
Indicador de Basileia	13,5%	12,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,5%	12,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	532.965	503.520
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	68,2%	60,8%
Sobre a exigência total	28,2%	22,5%

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.

Notas Explicativas

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

iii. Teste de Estresse

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

iv. Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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

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

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

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 31 de março de 2023 e de 31 de dezembro 2022:

Fatores de risco	31/03/2023			31/12/2022		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	(15.862)	(35.510)	(52.480)	(17.550)	(39.964)	(59.022)
Moedas estrangeiras	(9.023)	(28.016)	(44.004)	(4.077)	(13.243)	(17.158)
Índices de preços	(8)	(16)	(22)	(9)	(18)	(25)
Total carteira de negociação (Trading Book)	(24.893)	(63.542)	(96.506)	(21.636)	(53.225)	(76.205)
Total carteira bancária (Banking Book)	(118.396)	(256.012)	(399.604)	(148.266)	(327.355)	(489.303)
Total geral	(143.289)	(319.554)	(496.110)	(169.902)	(380.580)	(565.508)

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

- Cenário 1: refere-se ao cenário de estresse considerado provável para os fatores de risco, e foram tomadas como base para a elaboração deste cenário as informações disponíveis no mercado (B3 S.A., ANBIMA, etc.). Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$5,77 (R\$/US\$6,01 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 15,61% a.a. (16,13% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 83.543 pontos (89.982 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 8,65% a.a. (8,78% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 8,43% a.a. (7,57% a.a. em 31 de dezembro de 2022).
- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,21 (R\$/US\$7,52 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 19,51% a.a. (20,16% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 62.657 pontos (67.486 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 10,81% a.a. (10,98% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 10,54% a.a. (9,46% a.a. em 31 de dezembro de 2022).
- Cenário 3: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 50%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$8,65 (R\$/US\$9,02 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 23,42% a.a. (24,20% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 41.772 pontos (44.990 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 12,98% a.a. (13,17% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 12,65% a.a. (11,36% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para os dias 31 de março de 2023 e de 31 de dezembro de 2022. 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.

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.

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.

Notas Explicativas

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 social, ambiental e climática

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

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

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

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

Notas Explicativas

25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

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

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

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 31 de março de 2023, totalizavam R\$79,6 bilhões (R\$78,5 bilhões em 31 de dezembro de 2022).

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 Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para revisão das Demonstrações Contábeis Intermediárias para o trimestre findo em 31 de março de 2023, não prestou outros serviços ao Banco e às instituições integrantes do Consolidado que não os 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 CMN nº 3.198/04, vigente até 1º de janeiro de 2022, sendo revogada pela Resolução CMN nº 4.190, de 27 de maio de 2021, que passou a vigor a partir daquela data, 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 atual composição deste comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
 Contador
 CRC 1SP243564/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias anteriormente referidas incluem as demonstrações do valor adicionado ("DVA"), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se 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 essas demonstrações do valor adicionado, individuais e consolidadas, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações contábeis intermediárias

As Informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 31 de março de 2023, 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 maio de 2023
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 de apresentação destas demonstrações contábeis, não há Conselho Fiscal instalado.

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 findo em 31 de março de 2023.

São Paulo, 09 de maio de 2023.

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
Gilson Fernandes Ribeiro
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

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 Contábeis, Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, referentes às Demonstrações Contábeis para o trimestre findo em 31 de março de 2023.

São Paulo, 09 de maio de 2023.

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
Gilson Fernandes Ribeiro
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba