

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	8
DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	9
Demonstração de Valor Adicionado	10
Comentário do Desempenho	11
Notas Explicativas	37

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	104
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	105
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	106
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	107
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	108

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2023
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 30/06/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	72.886.029	69.814.634
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.977.238	2.522.910
1.01.01	Caixa	400.312	829.952
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.576.926	1.692.958
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	2.465.412	1.282.908
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	111.514	410.050
1.02	Ativos Financeiros	63.571.248	61.282.508
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	927.339	287.834
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	10.468.300	5.961.972
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	10.128.944	5.548.188
1.02.02.02	Derivativos	339.356	413.784
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	2.717.576	5.946.680
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.717.576	5.946.680
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	49.458.033	49.086.022
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.013.936	2.684.602
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.854.586	353.059
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	295.353	280.628
1.02.04.04	Operações de Crédito	41.648.684	44.931.348
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.864.413	-1.711.637
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	3.509.887	2.548.022
1.03	Tributos	2.279.531	2.074.380
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	145.391	294.092
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	2.134.140	1.780.288
1.04	Outros Ativos	2.264.016	2.227.000
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	136.855	132.518
1.04.03	Outros	2.127.161	2.094.482
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.867.909	1.794.437
1.04.03.02	Outros créditos diversos	259.252	300.045
1.05	Investimentos	1.742.061	1.653.617
1.05.03	Participações em Controladas	1.736.164	1.648.681
1.05.05	Outros Investimentos	5.897	4.936
1.06	Imobilizado	50.984	54.219
1.06.01	Imobilizado de Uso	127.687	124.890
1.06.03	Depreciação Acumulada	-76.703	-70.671
1.07	Intangível	951	0
1.07.01	Intangíveis	951	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	72.886.029	69.814.634
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.521.851	8.152.929
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	1.930.207	2.213.302
2.01.02	Obrigações por empréstimos	3.866.430	5.389.898
2.01.03	Derivativos	725.214	549.729
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	53.442.249	49.890.619
2.02.01	Depósitos	20.891.124	16.070.340
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.796.441	6.832.015
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	432.698	1.862.400
2.02.04	Outras Captações	25.321.986	25.125.864
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	21.624.823	21.263.647
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.192.092	2.430.353
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	459.927	389.386
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.045.144	1.042.478
2.03	Provisões	2.205.376	2.146.082
2.03.01	Provisões para riscos	2.175.706	2.101.466
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	29.670	44.616
2.04	Passivos Fiscais	1.124.571	1.267.806
2.05	Outros Passivos	3.605.354	2.618.739
2.05.01	Carteira de câmbio	2.708.004	1.659.606
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	291.123	321.026
2.05.03	Outras obrigações	606.227	638.107
2.07	Patrimônio Líquido	5.986.628	5.738.459
2.07.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.02	Reservas de Capital	2.125	2.125
2.07.04	Reservas de Lucros	2.212.379	2.189.436
2.07.04.01	Reserva Legal	207.930	184.987
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.004.449	2.004.449
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	227.174	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-12.310	-10.362

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.497.894	4.882.320	2.359.050	4.145.620
3.01.01	Operações de crédito	1.902.812	3.816.340	1.848.671	3.060.397
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	416.026	819.796	351.799	609.447
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	112.542	153.616	63.502	162.483
3.01.05	Resultado de operações de câmbio	66.514	92.568	95.079	313.302
3.01.06	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	0	-1	-9
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.531.795	-2.943.698	-1.412.940	-2.422.214
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-529.198	-938.129	-377.647	-722.070
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-733.340	-1.502.284	-631.335	-1.149.246
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	103.454	152.103	-244.986	245.407
3.02.04	Obrigações por empréstimos e repasses	234.946	364.464	-715.862	502.505
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	-607.657	-1.019.852	556.890	-1.298.810
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	966.099	1.938.622	946.110	1.723.406
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-623.474	-1.249.289	-516.993	-942.713
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-229.968	-450.396	-157.984	-272.970
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	100.124	199.146	88.829	177.503
3.04.03	Despesas com Pessoal	-179.487	-355.977	-158.014	-314.626
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-264.891	-523.034	-236.530	-439.998
3.04.05	Despesas Tributárias	-57.064	-115.227	-53.920	-104.672
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	3.932	-8.094	3.187	12.044
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-38.731	-79.216	-37.031	-59.154
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	42.611	83.509	34.470	59.160
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	342.625	689.333	429.117	780.693
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-61.813	-123.352	-106.713	-211.766
3.06.01	Corrente	-137.200	-323.398	-203.961	-401.165
3.06.02	Diferido	75.387	200.046	97.248	189.399
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	280.812	565.981	322.404	568.927

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	280.812	565.981	322.404	568.927
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-52.990	-107.118	-50.470	-100.859
3.10.01	Participações	-52.990	-107.118	-50.470	-100.859
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	227.822	458.863	271.934	468.068
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,241	0,485	0,576	0,99
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0	0	0,288	0,495
3.99.01.01	ON	0	0	0,1438	0,2476
3.99.01.02	PN	0	0	0,1438	0,2476
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,241	0,485	0,288	0,495
3.99.02.01	ON	0,1205	0,2427	0,1438	0,2476
3.99.02.02	PN	0,1205	0,2427	0,1438	0,2476

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	227.822	458.863	271.934	468.068
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	2.003	-1.948	-24.897	-14.991
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.003	-1.948	-24.897	-14.991
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	622	-5.158	-37.306	-12.551
4.02.01.02	Atribuídos a empresas controladas	1.661	889	-4.378	-8.087
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	-280	2.321	16.787	5.647
4.04	Resultado Abrangente do Período	229.825	456.915	247.037	453.077

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 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.924.532	2.906.215
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.050.263	1.053.572
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	458.863	468.068
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	591.400	585.504
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.874.269	1.852.643
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-2.830.861	-505.017
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-1.174.916	-238.195
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-669.760	240.125
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-1.333.015	-1.492.146
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	3.458.851	545.869
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	-5.754	9.611
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	3.391.082	-573.489
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	-35.574	2.685.925
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	677.464	1.989.557
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-31.016	-532.773
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	912.037	311.467
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-484.269	-588.291
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-2.796	-2.435
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-2.796	-2.435
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-2.453.161	-1.700.211
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-602.048	-710.333
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-1.660.174	-739.322
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	2.666	34.237
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-193.605	-284.793
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-14.247	-71.581
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	454.328	1.131.988
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.522.910	1.274.744
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.977.238	2.406.732

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023

(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	-208.746	0	-208.746
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-208.746	0	-208.746
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	458.863	-1.948	456.915
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	458.863	0	458.863
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.948	-1.948
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-1.948	-1.948
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	22.943	0	-22.943	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	22.943	0	-22.943	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.212.379	0	227.174	-12.310	5.986.628

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-160.650	0	-160.650
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-160.650	0	-160.650
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	468.068	-14.991	453.077
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	468.068	0	468.068
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-14.991	-14.991
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-20.638	-20.638
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	5.647	5.647
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	1.000
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	1.000
5.06.01.01	Reservas de Capital	0	1.000	0	0	0	0	1.000
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	23.403	0	-23.403	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.446.440	0	284.015	-15.135	5.274.705

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
7.01	Receitas	4.550.351	4.009.342
7.01.01	Intermediação Financeira	4.882.320	4.145.620
7.01.02	Prestação de Serviços	199.146	177.503
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-450.396	-272.970
7.01.04	Outras	-80.719	-40.811
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.943.698	-2.422.214
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-511.089	-428.594
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-72.971	-69.803
7.03.02	Serviços de Terceiros	-438.118	-358.791
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.095.564	1.158.534
7.05	Retenções	-6.591	-6.300
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-6.591	-6.300
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.088.973	1.152.234
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	83.509	59.160
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	83.509	59.160
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.172.482	1.211.394
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.172.482	1.211.394
7.09.01	Pessoal	406.946	366.688
7.09.01.01	Remuneração Direta	340.135	310.120
7.09.01.02	Benefícios	53.815	45.129
7.09.01.03	F.G.T.S.	12.996	11.439
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	294.728	365.234
7.09.02.01	Federais	280.233	351.937
7.09.02.02	Estaduais	2.953	2.200
7.09.02.03	Municipais	11.542	11.097
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	11.945	11.404
7.09.03.01	Aluguéis	11.945	11.404
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	458.863	468.068
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	208.746	160.650
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	250.117	307.418

Comentário do Desempenho

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

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

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	1S23 x 1S22
DRE	Lucro Líquido	227,9	231,0	271,9	458,9	468,1	-2,0%
	Lucro Líquido Recorrente	326,7	281,7	284,3	608,4	582,4	4,5%
	Receita de Operações de Crédito	2.026,3	2.030,6	1.937,4	4.056,9	3.225,1	25,8%
BALANÇO	Total de Ativos	72.741,6	66.758,0	65.211,4	72.741,6	65.211,4	11,5%
	Carteira de Crédito Ampliada	52.720,3	52.923,2	48.021,8	52.720,3	48.021,8	9,8%
	- Empresas ⁽¹⁾	38.213,5	39.282,0	36.569,5	38.213,5	36.569,5	4,5%
	- Consignado	12.173,5	11.336,4	9.531,9	12.173,5	9.531,9	27,7%
	- Veículos	2.142,3	2.133,1	1.791,3	2.142,3	1.791,3	19,6%
	- C.G.I	191,0	171,7	129,1	191,0	129,1	47,9%
	Captação Total	51.968,4	48.613,5	46.788,2	51.968,4	46.788,2	11,1%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	25.822,5	22.347,0	20.484,0	25.822,5	20.484,0	26,1%
	- Letras Financeiras	17.717,4	16.842,8	16.275,1	17.717,4	16.275,1	8,9%
	- Captações Externas	7.968,6	9.024,5	9.787,4	7.968,6	9.787,4	-18,6%
	- Repasses FINAME/BNDES	459,9	399,2	241,7	459,9	241,7	90,3%
	Patrimônio Líquido (PL)	5.986,6	5.861,1	5.274,7	5.986,6	5.274,7	13,5%
	Patrimônio de Referência (PR)	7.006,3	6.883,3	6.288,9	7.006,3	6.288,9	11,4%
	- Capital Principal	5.961,2	5.834,6	5.262,6	5.961,2	5.262,6	13,3%
	- Capital Complementar	1.045,1	1.048,7	1.026,3	1.045,1	1.026,3	1,8%
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	14,2%	13,5%	13,4%	14,2%	13,4%	0,8 p.p
	Saldo de PDD	1.938,2	1.887,7	1.712,5	1.938,2	1.712,5	13,2%
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,7%	3,6%	3,6%	3,7%	3,6%	0,1 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	104,1%	100,3%	151,3%	104,1%	151,3%	-47,2 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,1%	1,7%	1,6%	2,1%	1,6%	0,5 p.p
RENTABILIDADE	Índice de Cobertura ⁽²⁾	173,6%	208,1%	226,2%	173,6%	226,2%	-52,6 p.p
	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,5%	7,8%	8,7%	8,1%	8,3%	-0,2 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	22,0%	19,3%	21,8%	20,6%	22,6%	-2,0 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	1,9%	1,7%	1,9%	1,8%	1,9%	-0,1 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	15,3%	15,8%	20,8%	15,5%	18,2%	-2,7 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,3%	1,4%	1,8%	1,3%	1,5%	-0,2 p.p
OUTROS	Índice de Eficiência Recorrente (%)	35,2%	36,4%	35,5%	35,8%	35,3%	0,5 p.p
	Colaboradores	3.452	3.421	3.229			
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	1.974	1.896				
	Número de Agências - PJ	50	50	50			
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	212	217	216			

(1) Inclui Avais e Fianças e Títulos Privados (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs)

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

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

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

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

(6) Fonte BACEN

Comentário do Desempenho

Destaques do 2T23

Total de
Ativos (R\$)

72,7 bi

+ 11,5% em 12 meses

+ de 200 Pontos de
Atendimento



Carteira de Crédito
Ampliada (R\$)

52,7 bi

+ 9,8% em 12 meses

Captação
Total (R\$)

52,0 bi

+ 11,1% em 12 meses

Lucro Líquido
Recorrente (R\$)

608,4 mi

1S23

ROAE
Recorrente

20,6%

1S23

Lucro Líquido
Recorrente (R\$)

326,7 mi

2T23

ROAE
Recorrente

22,0%

2T23

Inadimplência
> 90 dias

2,1%

2T23

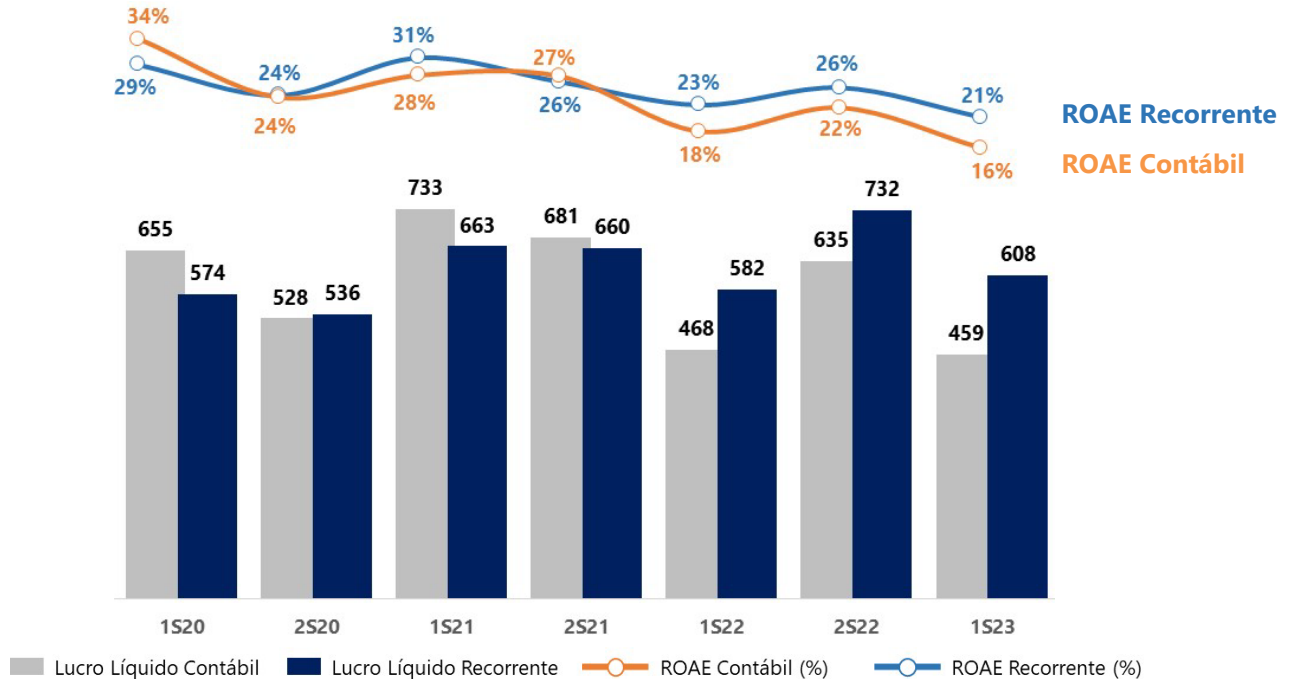
Administração e
Custódia (R\$)

84,9 bi

+ 44,4% em 12 meses

Comentário do Desempenho
Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**RESULTADOS****Resultados e Retornos Semestrais****Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)**

	1S23	1S22	1S23 X 1S22
Lucro Líquido Contábil	458,9	468,1	-2,0%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito ⁽¹⁾	(128,4)	(98,7)	30,1%
Captações no Exterior	29,6	(53,1)	-155,7%
Operações de Crédito	(158,0)	(45,6)	246,5%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(13,8)	(17,4)	-20,7%
(-) Outros	(7,3)	1,8	-505,2%
Lucro Líquido Recorrente	608,4	582,4	4,5%

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



Hedge econômico das **carteiras prefixadas** em processo de mudança para *hedge Accounting*, o que deverá **minimizar flutuações** da diferença entre os valores contábeis e os ajustados



Performance segue alinhada com expectativa da gestão, em cenário mais desafiador

**Lucro Líquido
Recorrente**

R\$ 608,4 milhões

+ 4,5% 1S23 vs 1S22

**ROAE
Recorrente**

20,6%

- 2,0 p.p 1S23 vs 1S22

**ROAA
Recorrente**

1,8%

- 0,1 p.p 1S23 vs 1S22

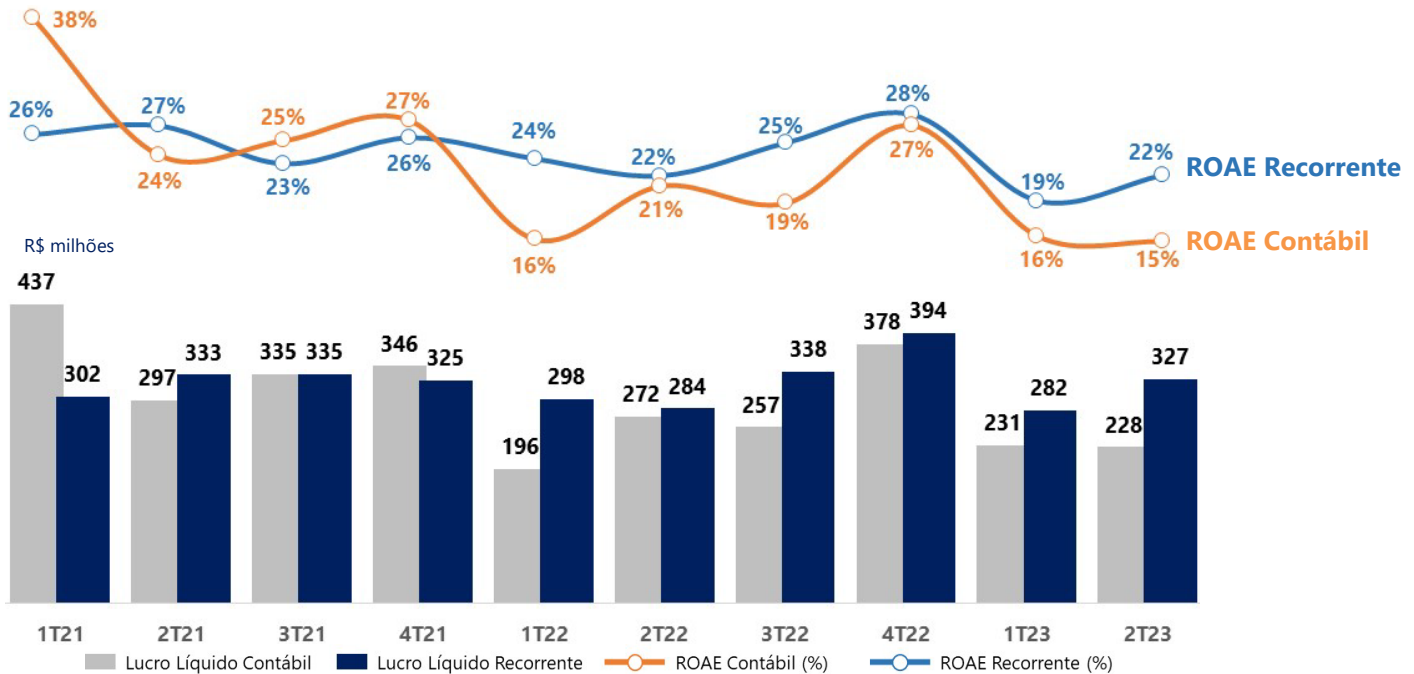
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Resultados e Retornos trimestrais



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)

	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Lucro Líquido Contábil	227,9	231,0	271,9	-1,3%	-16,2%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito ⁽¹⁾	(87,5)	(40,9)	(37,6)	113,9%	132,7%
Captações no Exterior	11,7	17,9	(16,7)	-34,6%	-170,1%
Operações de Crédito	(99,2)	(58,8)	(20,9)	68,7%	374,6%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(6,5)	(7,3)	25,2	-11,2%	-125,7%
(-) Outros	(4,8)	(2,5)	-	96,3%	-
Lucro Líquido Recorrente	326,7	281,7	284,3	16,0%	14,9%

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



Impacto negativo das estruturas de **hedge** econômico de taxas de juros das carteiras banking, cujo efeito imediato contábil será **compensado** em exercícios seguintes



Contexto econômico reforça ainda mais o **conservadorismo** na despesa de provisão com impacto no resultado

Lucro Líquido Recorrente

R\$ 326,7 milhões

+ 16,0% 2T23 vs 1T23
+ 14,9% 2T23 vs 2T22

ROAE Recorrente

22,0%

+ 2,7 p.p. 2T23 vs 1T23
+ 0,1 p.p. 2T23 vs 2T22

ROAA Recorrente

1,9%

+ 0,3 p.p. 2T23 vs 1T23
+ 0,1 p.p. 2T23 vs 2T22

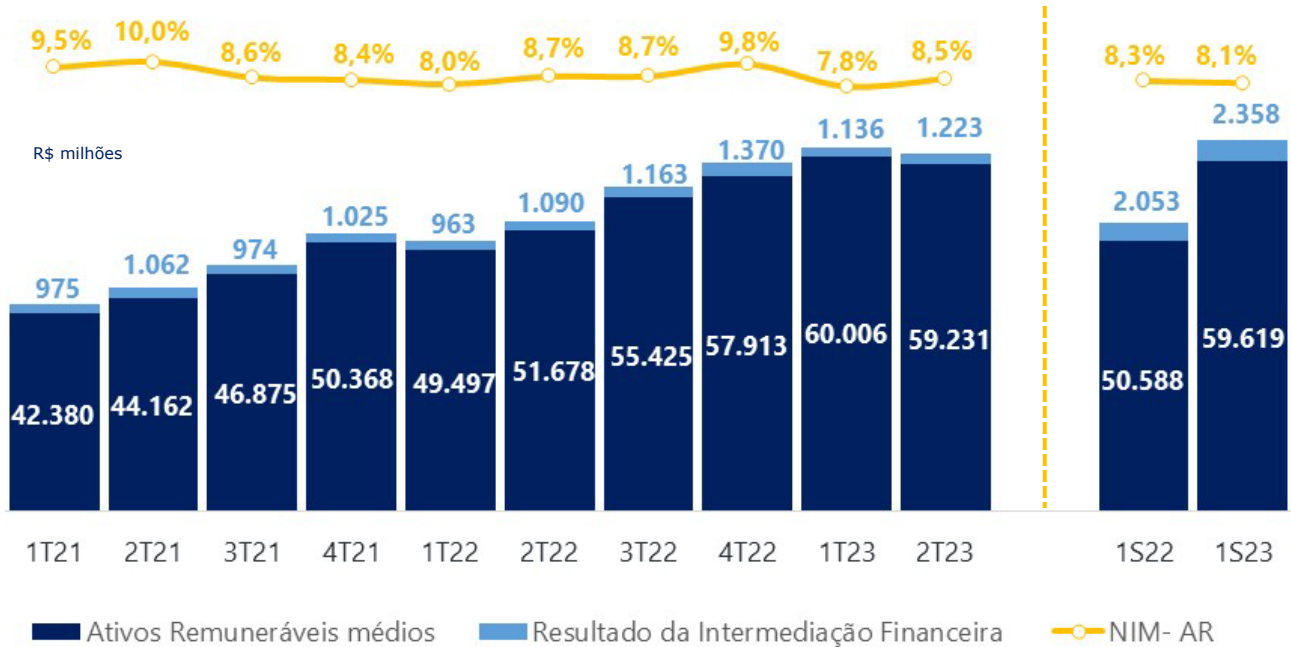
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22	1S23 x 1S22
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.063,7	1.061,2	1.021,9	2.124,9	1.873,8	0,2%	4,1%	13,4%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(159,0)	(74,4)	(68,3)	(233,4)	(179,3)	113,7%	132,7%	30,2%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.222,7	1.135,6	1.090,2	2.358,3	2.053,1	7,7%	12,2%	14,9%
Ativos Remuneráveis Médios	61.493,6	61.754,6	53.784,0	61.624,1	52.393,2	-0,4%	14,3%	17,6%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.262,7)	(1.748,5)	(2.105,9)	(2.005,6)	(1.805,6)	29,4%	7,4%	11,1%
Ativos remuneráveis médios (B)	59.230,9	60.006,1	51.678,1	59.618,5	50.587,6	-1,3%	14,6%	17,9%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,5%	7,8%	8,7%	8,1%	8,3%	0,7 p.p	-0,2 p.p	-0,2 p.p



Margem financeira começa a dar sinais de **recuperação**, com a adequação contínua do ALM e **reprecificação** dos ativos

Comentário do Desempenho

Resultados

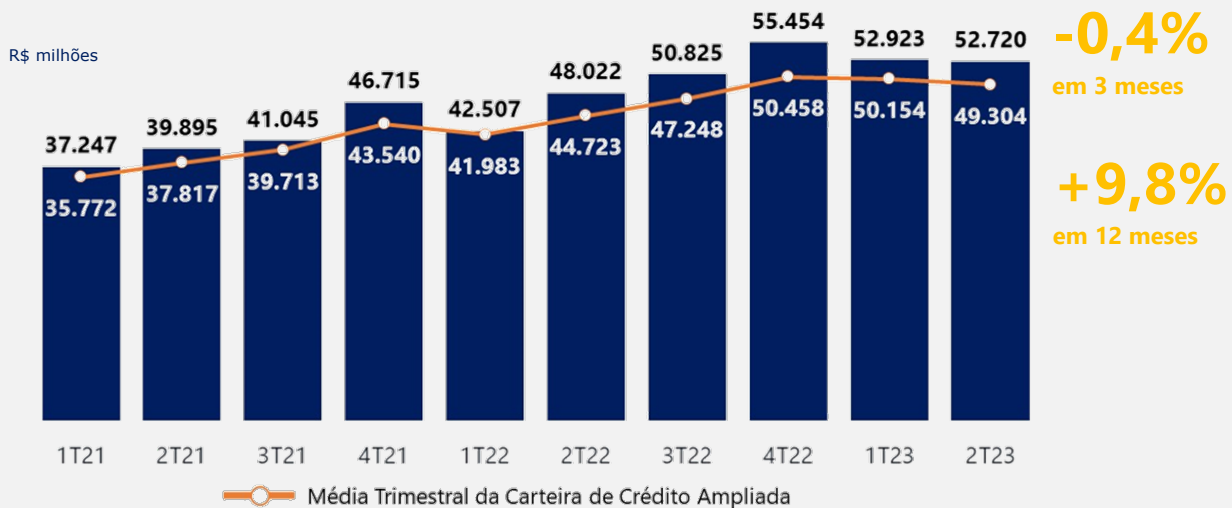
Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira
2º trimestre de 2023

Carteira de Crédito Ampliada



Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Empresas ⁽¹⁾	38.213,5	39.282,0	36.569,5	-2,7%	4,5%
Consignado	12.173,5	11.336,4	9.531,9	7,4%	27,7%
Veículos/Outros	2.142,3	2.133,1	1.791,3	0,4%	19,6%
Crédito C.G.I.	191,0	171,7	129,1	11,2%	47,9%
Carteira de Crédito Ampliada	52.720,3	52.923,2	48.021,8	-0,4%	9,8%

(1) Inclui Avais e Fianças e Títulos Privados (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs)

Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada **estável** reflete a cautela na concessão de créditoCom a perspectiva de juros possivelmente mais baixa e maior **conservadorismo**, surgem oportunidades **de expansão** do **Crédito Consignado**As condições de crédito são **monitoradas** para identificar possíveis **oportunidades**, tanto em **Crédito Empresas** como no segmento de **Veículos**

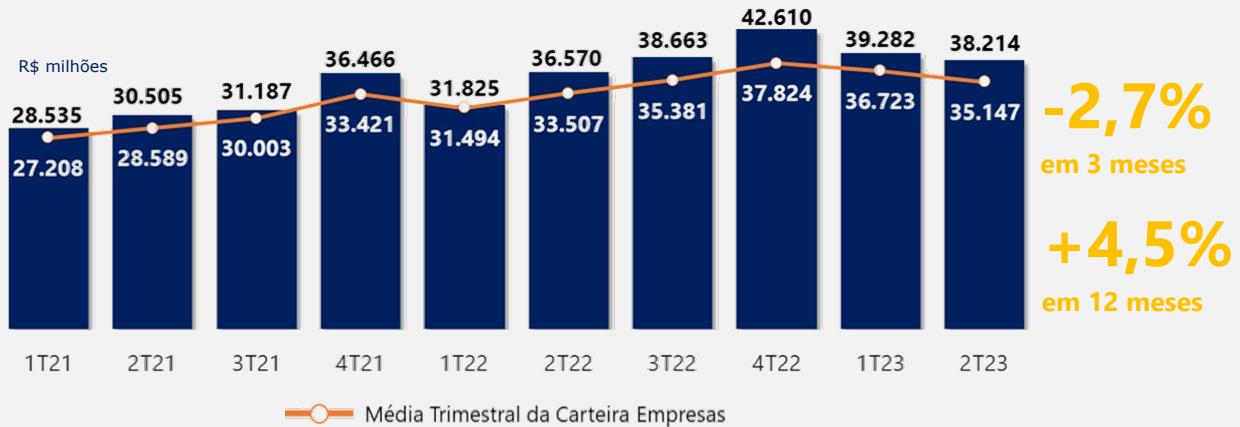
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

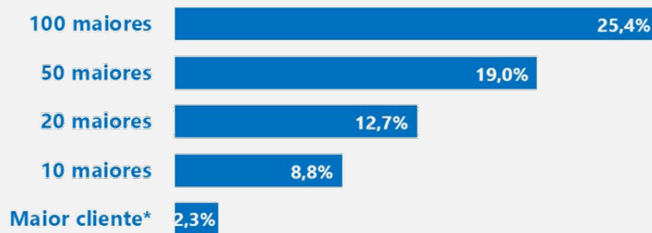
Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Crédito Empresas



Média Trimestral da Carteira Empresas mostrou um **aumento nas operações de curto prazo**, destacando nossa postura cautelosa na concessão de crédito em um ambiente menos favorável

Concentração da Carteira Ampliada (%)

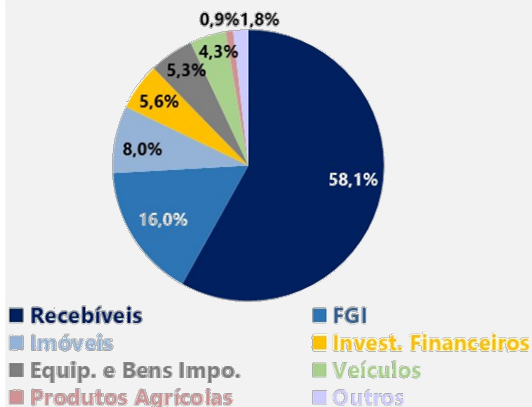


*Forfaiting com cash collateral

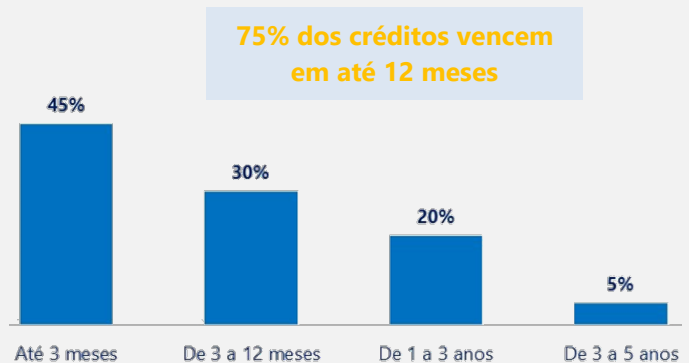
Diversificação por Produto (%)



Garantias | 2T23



Operações a Vencer | 2T23



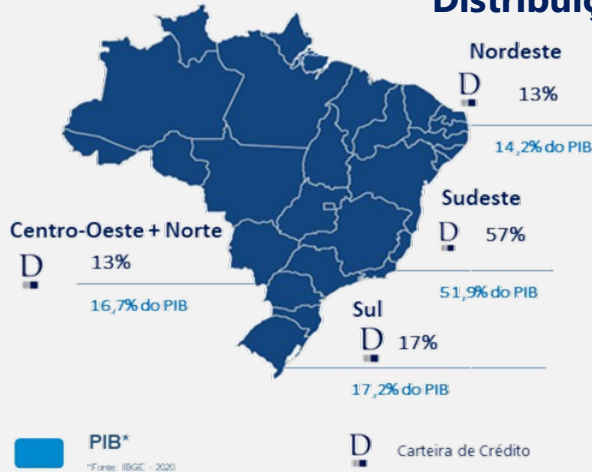
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Distribuição geográfica



Seguimos fortalecendo a **consolidação** da **cobertura geográfica** e aproveitando a singularidade de cada região do país

50
Agências
(Bacen)

90
Plataformas
Comerciais



+650
Força Comercial

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Capital de Giro	7.718,8	8.222,8	8.010,6	-6,1%	-3,6%
FGI PEAC	4.152,9	4.582,9	4.841,5	-9,4%	-14,2%
Compra de Recebíveis	9.359,1	10.955,4	10.066,3	-14,6%	-7,0%
Comércio Exterior	4.207,8	3.470,1	3.244,0	21,3%	29,7%
Leasing	2.851,7	2.766,0	2.296,4	3,1%	24,2%
Conta Garantida	2.000,3	2.079,5	2.250,7	-3,8%	-11,1%
BNDES	461,0	399,7	244,0	15,3%	88,9%
Avais e Fianças Concedidos	5.725,6	5.424,3	4.862,6	5,6%	17,7%
Títulos Privados ⁽¹⁾	1.736,3	1.381,3	753,4	25,7%	130,5%
Total Crédito Empresas	38.213,5	39.282,0	36.569,5	-2,7%	4,5%

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



No **2T23**, houve uma redução de 14,6% nas **Compras de Recebíveis**, evidenciando uma menor **demand**a de crédito durante o período



Os principais setores **econômicos** da carteira de empresas: **Indústria** 41,1%, **Serviços** 34,2%, **Comércio** 22,8% e **Outros** 1,9%



84% dos tickets estão abaixo de **R\$ 500 mil**



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



Saldo **devedor** de clientes por **faturamento**:

Até **R\$ 300 MM**
53%

entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**
13%

Acima de **R\$ 1 Bi**
34%

Comentário do Desempenho

Resultados Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Crédito Consignado

R\$ milhões



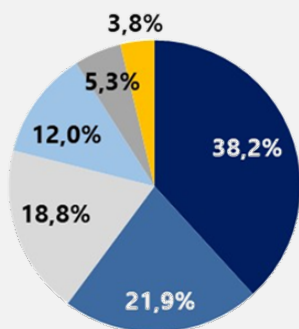
+7,4%
em 3 meses

+27,7%
em 12 meses



Continuamos com ritmo forte de **produção**, avançando na **digitalização** e **rentabilização** dos convênios

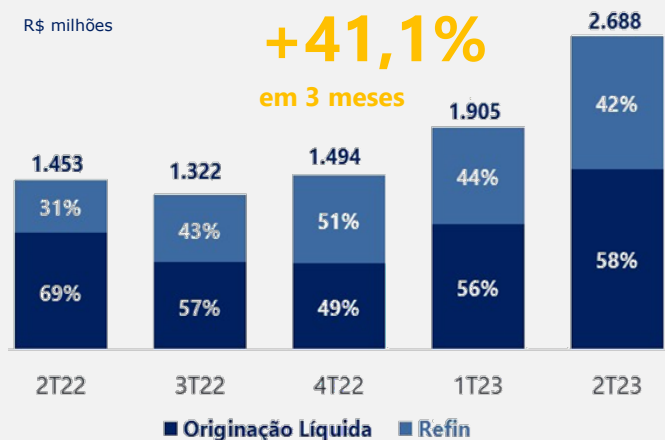
Perfil da Carteira (%)



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

Distribuição da Originação

R\$ milhões



+41,1%
em 3 meses

■ Originação Líquida ■ Refin



R\$1,5 bilhão de
cartão consignado



42% da origemação
via **Refin**



R\$ 37,1 milhões
Saldo FGTS como
Saque-Aniversário



54 Lojas IFP,
representam 12,9%
da origemação



Diversificação: **212**
convênios ativos



100%
formalização digital



1,7 milhão
contratos na carteira



750 mil
clientes ativos

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços

Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

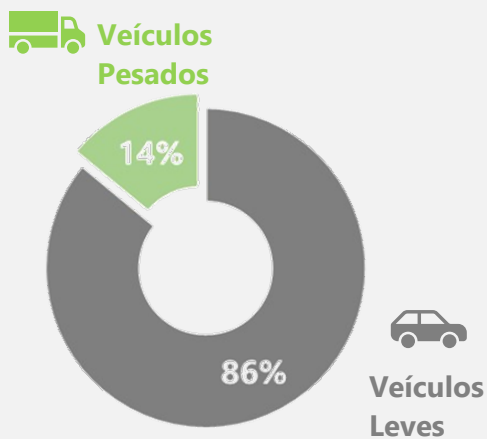
Carteira Veículos

R\$ milhões



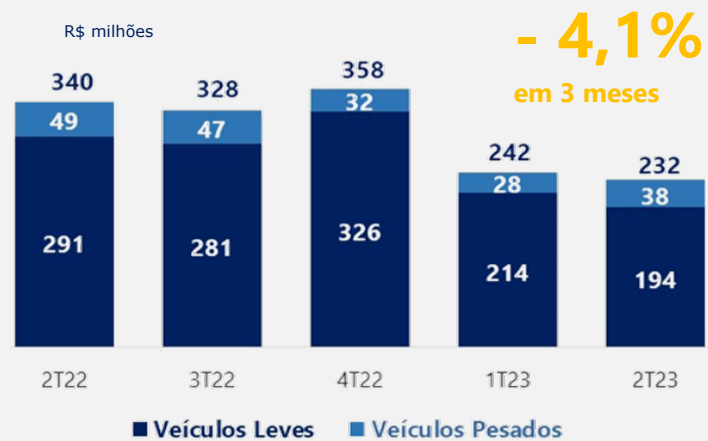
Continuamos atuando nos critérios de **concessão de crédito** e reduzimos o **índice de aprovação** por mais um trimestre consecutivo, demonstrando nosso compromisso em garantir o **crescimento** contínuo e **sustentável** do portfolio

Composição da Carteira (%)



Perfil da Originação

R\$ milhões



Idade média dos
veículos **13 anos**



30% de **entrada
mínima**



173,1 mil
Clientes



Plano médio
44 meses



Ticket médio
R\$ 12,4 mil



160
Correspondentes

Comentário do Desempenho

Resultados

CréditoProdutos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**CGI – Crédito com Garantia de Imóvel****R\$ 191,0 milhões**

no 2T23

+11,2%

em 3 meses

+47,9%

em 12 meses

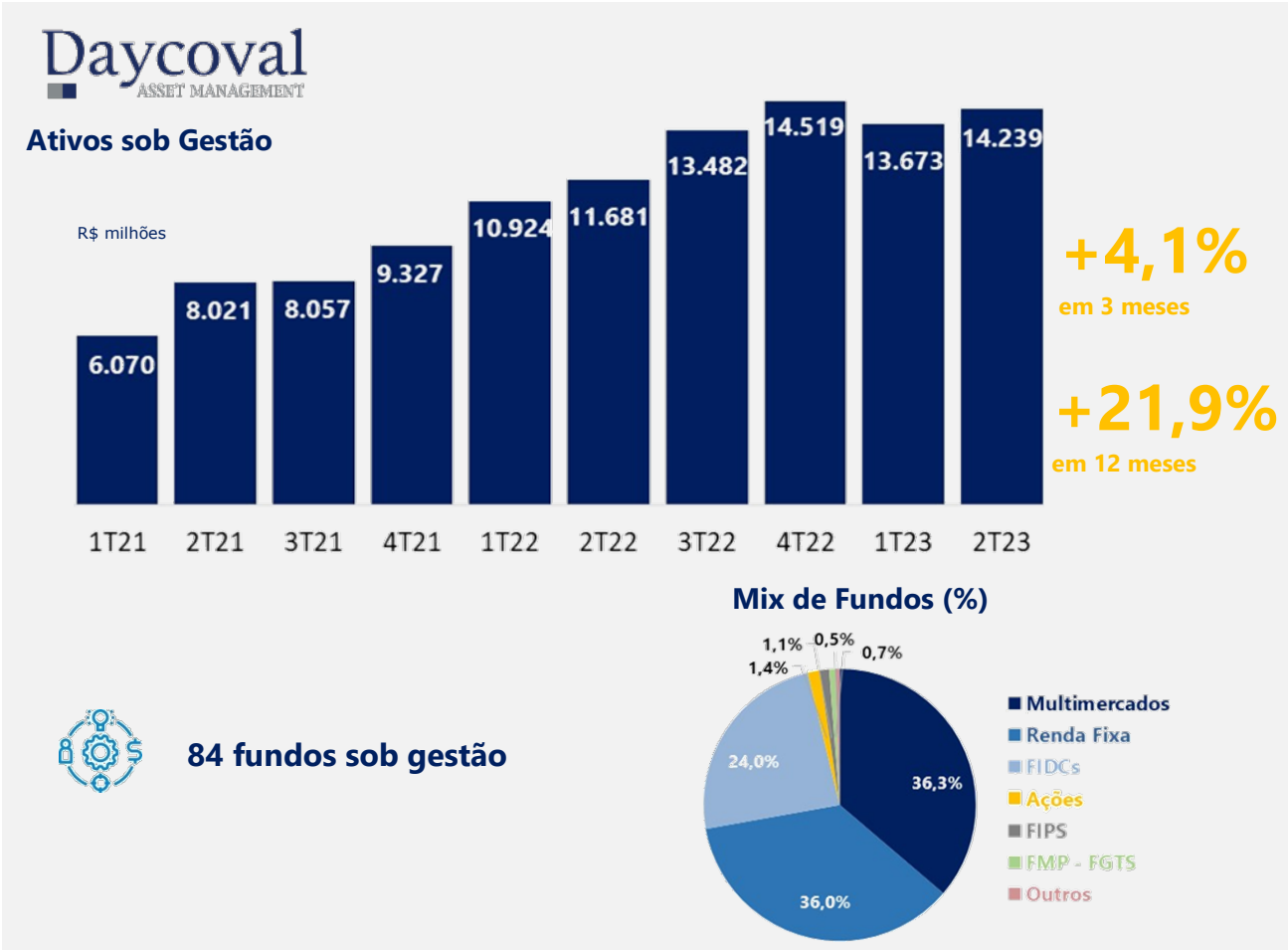
VantagensLimite de crédito de
R\$ 50 mil a R\$ 1 milhãoCrédito equivalente a até
60% do imóvel

Até 180 meses para pagar

GarantiasImóvel próprio construído
e em nome do tomadorImóvel com valor superior
a R\$ 100 milDocumentação regular e
desonerado

Produtos e Serviços

Daycoval Asset Management



Dentre nossos Fundos, destacamos :

Daycoval Classic FIRP CP Estratégia de títulos e valores mobiliários de renda fixa de emissão privada. O objetivo é proporcionar rendimento que busque exceder a variação do CDI.	30/06/2023		Junho 23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R\$)
	Daycoval Classic FIRP CP	%CDI	114,1%	91,8%	105,2%	75,5%	1.290.467

Daycoval Classic 90 FIRP CP Estratégia Renda Fixa Duração Crédito Livre. O objetivo do fundo é superar o CDI através de investimentos em Debentures, Certificado de Depósito bancário (CDB), Letras Financeiras, Notas promissórias e cotas de Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios.	30/06/2023		Junho 23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R\$)
	Daycoval Classic 90 FIRP CP	%CDI	121,3%	93,9%	103,1%	68,4%	110.389

Daycoval Classic Estruturado FC FIM Estratégia Multimercado Estratégia Específica. O fundo tem como objetivo de investimento buscar proporcionar a valorização de suas cotas, no longo prazo, preponderantemente, por meio do investimento em cotas de fundos de investimento.	30/06/2023		Junho 23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R\$)
	Daycoval Classic Estruturado FC FIM	%CDI	111,8%	122,5%	129,9%	117,8%	23.111



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

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e Serviços

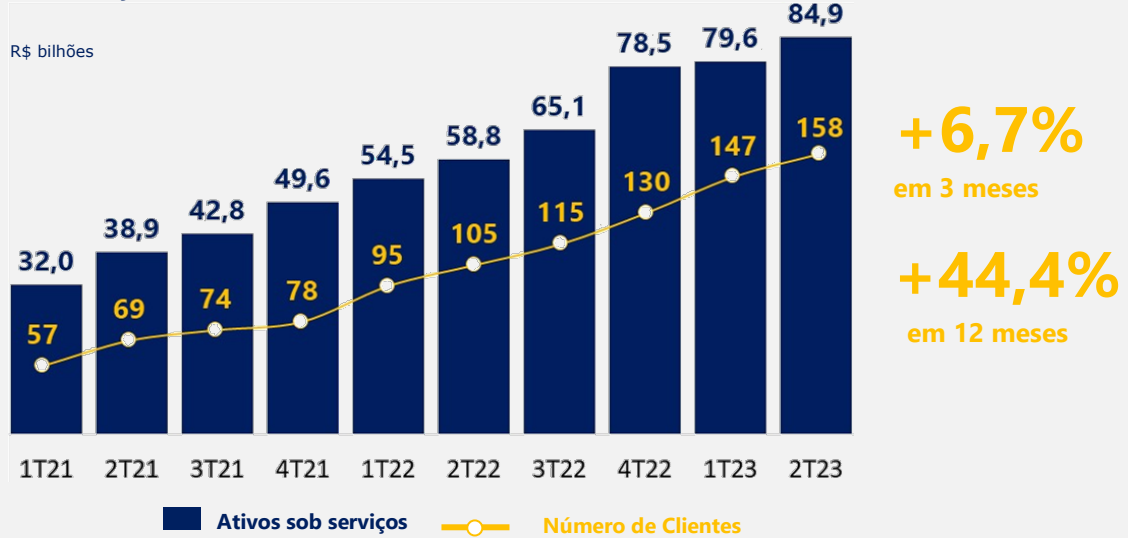
Captação & Capital

Qualidade da Carteira

Informações Adicionais

Administração e Custódia de Fundos - SMC

Ativos sob Serviços*

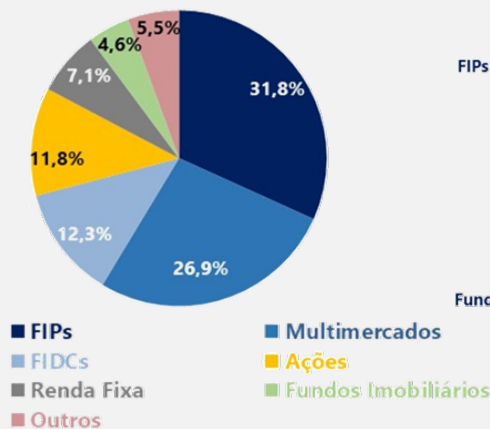


*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas

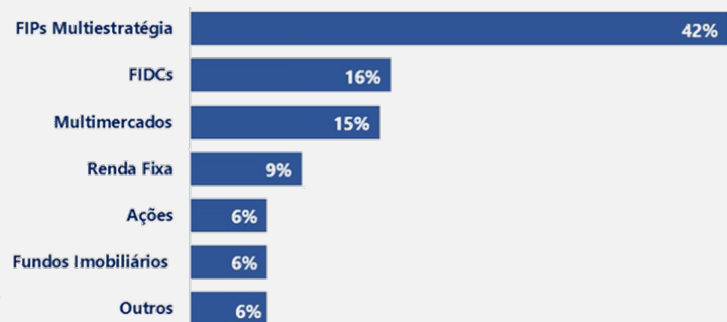
**677 fundos**

atendidos pela plataforma de serviços

Classes de Fundos



Composição por Volume de Fundos



Comentário do Desempenho
Resultados Crédito

Produtos e Serviços

Captação & Capital

Qualidade da Carteira

Informações Adicionais

Daycoval Câmbio | Varejo



Volume transacionado:
+3,5 bilhões
no trimestre

73%
Remittance

24%
Espécie

3%
Remessas



Quantidade de operações:
+1,8 milhão
no trimestre

Média de 19,7 mil operações/dia

+150 lojas

de câmbio em todo o Brasil



Mais de
20 Moedas Estrangeiras



Transferências Internacionais Expressas



Remessas Internacionais



Seguro Viagem



Recebimento de ordens
Western Union



Cheques Internacionais



Consignado



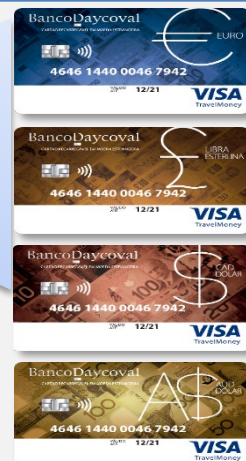
Cartões de Viagem Recarregáveis



Envio 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

Oportunidades de **cross-sell** com os clientes, produtos e segmentos, agregando **valor** e provendo melhores **soluções**

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 2T23**R\$ 16,7 bilhões**

-40% no 2T23 vs 1T23 e
+35% em 12 meses

Câmbio

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

R\$ 21,9 bilhões

+ 0,5% no 2T23 vs 1T23 e
+27% em 12 meses

Serviços

- *Escrow Account*
- Bancarização de ativos de crédito
- Cobrança
- Banco Liquidante
- Apoio na estruturação de créditos não padronizados

Comentário do Desempenho

Resultados

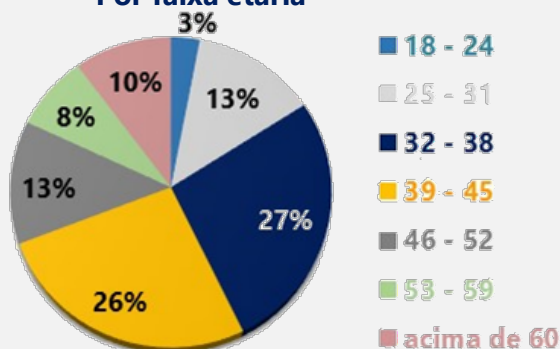
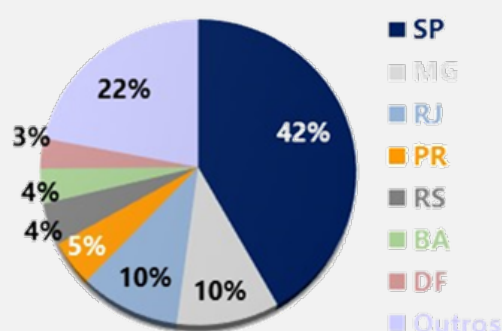
Crédito

Produtos e Serviços

Captação & Capital

Qualidade da Carteira

Informações Adicionais

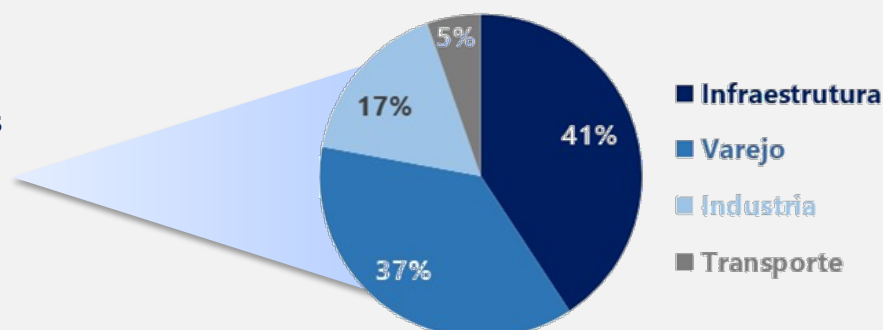
Plataforma digital de Investimentos**R\$ 4,4 bilhões de AUC⁽¹⁾****+ R\$ 845 milhões captados no 1S23****+ 260 mil clientes****Daycoval** | Investe**+ 200 opções de investimentos** em um aplicativo feito para você em arquitetura aberta**Perfil do Investidor****Por faixa etária****Por região**⁽¹⁾Assets under Custody/ Ativos sob Custódia**Mercado de Capitais – DCM****Volume de Emissões**

No 1S23 realizamos
9 operações:

6 | Notas Comerciais
3 | Debêntures

Total de R\$ 371,1 milhões**Distribuição Setorial**

Em volume de operações



Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Captação Total

Composição da Captação
2º trimestre de 2023

49,7%

Depósitos

34,1%

Letras
Financeiras

15,3%

Captações
Externas

0,9%

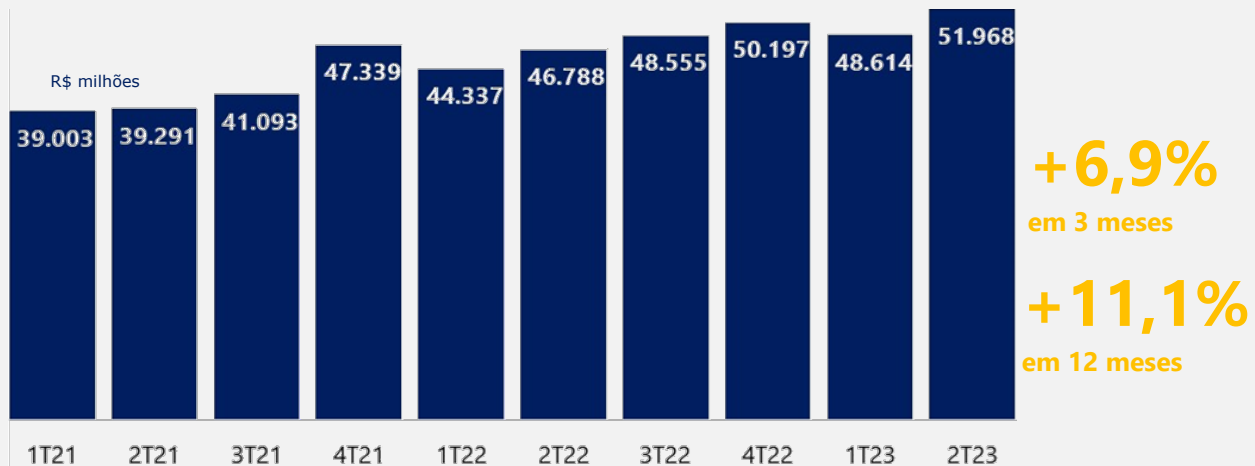
Repasse
Finame/BNDESPrazos
Médios

278 dias

700 dias

519 dias

568 dias



Em um cenário restrito para emissões públicas, fomos capazes de manter a **Captação de recursos alinhada** com a evolução da **Carteira de Crédito** tanto em termos de prazos como de valores

Captação (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Depósitos	25.822,5	22.347,0	20.484,0	15,6%	26,1%
Depósitos à Vista	1.331,6	1.793,6	1.359,9	-25,8%	-2,1%
Depósitos a Prazo*	19.950,1	16.104,5	15.357,5	23,9%	29,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.540,8	4.448,9	3.766,6	2,1%	20,6%
Letras Financeiras	17.717,4	16.842,8	16.275,1	5,2%	8,9%
Letra Financeiras Sêniores	16.672,3	15.794,1	15.248,8	5,6%	9,3%
Letras Financeiras Perpétuas	1.045,1	1.048,7	1.026,3	-0,3%	1,8%
Captações Externas	7.968,6	9.024,5	9.787,4	-11,7%	-18,6%
Empréstimos no Exterior	6.058,5	6.775,5	7.391,3	-10,6%	-18,0%
Emissões Externas	1.910,1	2.249,0	2.396,1	-15,1%	-20,3%
Repasse FINAME/BNDES	459,9	399,2	241,7	15,2%	90,3%
Total	51.968,4	48.613,5	46.788,2	6,9%	11,1%

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

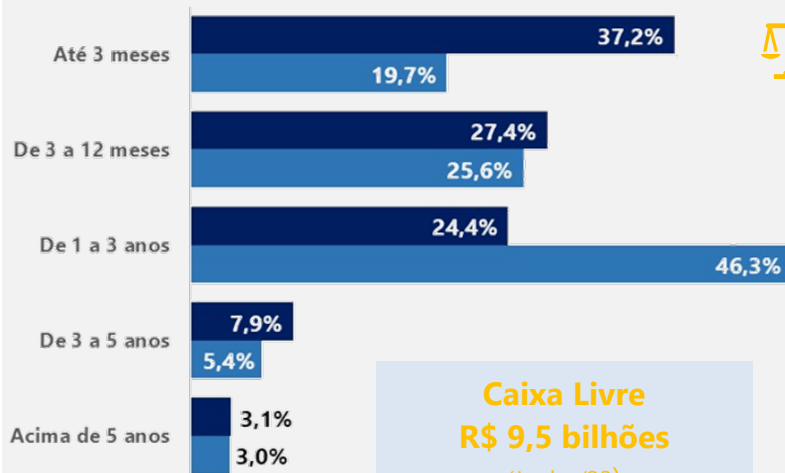
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços**Captação
& Capital**Qualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Gestão de Ativos e Passivos****Operações a Vencer**

■ Carteira de Crédito ■ Captação

**Gap Positivo de 200 dias**

65% da Carteira de Crédito
vence nos próximos
12 meses

Apenas **45% da Captação**
vence nos próximos
12 meses

Caixa Livre
R\$ 9,5 bilhões
(Junho/23)

Prazos Médios

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Crédito Empresas	310	Depósitos a Prazo	278
FGI Peac	343	Depósitos Interfinanceiros	66
Compra de Recebíveis	55	LCA + LCI (Letra de Crédito do Agronegócio + Imobiliário)	328
Comércio Exterior	121	Letras Financeiras	700
Leasing	579	Obrigações por Empréstimos no Exterior	204
Consignado	391	Emissões Externas	519
Veículos	437	BNDES	568
BNDES	559		
Total Carteira de Crédito	326	Total Captação	526

**Média Ponderada
Empresas**

275

**Média Ponderada
Varejo**

437

**Média Ponderada
Depósitos**

298

**Média Ponderada
Captações e LFs**

590

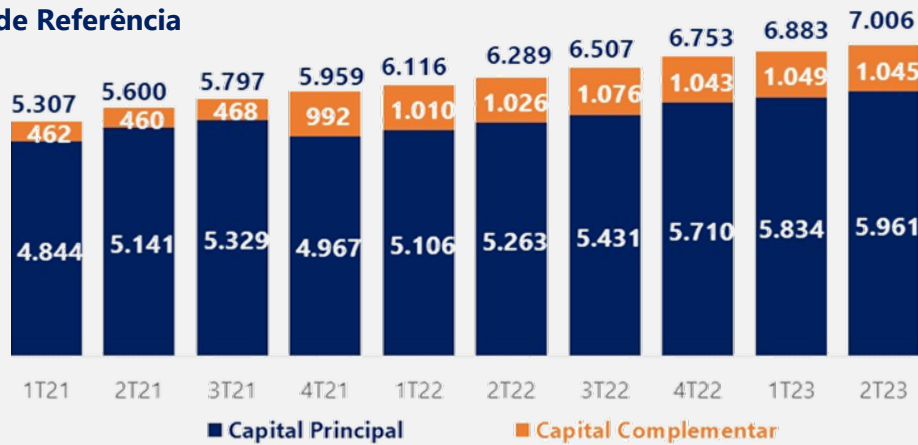
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

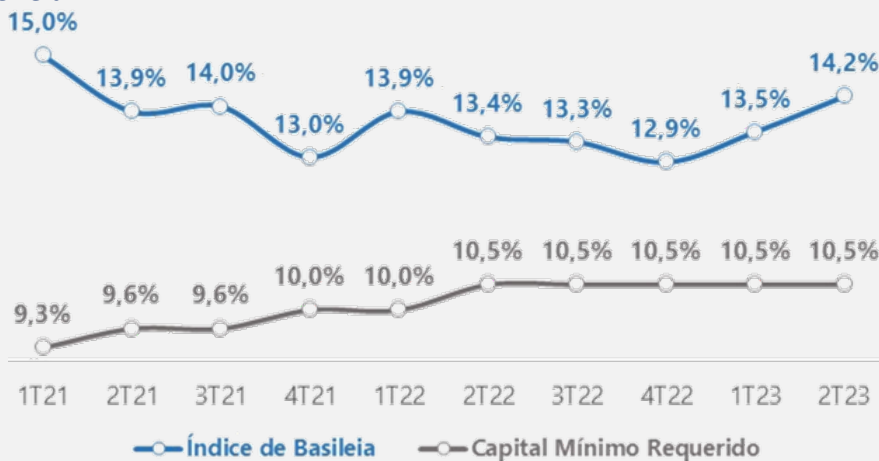
Produtos e
Serviços**Captação
& Capital**Qualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Capital****Patrimônio de Referência**

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência (R\$ milhões)		2T23
Patrimônio de referência		7.006,3
Patrimônio de referência - Nível I		7.006,3
Capital principal		5.961,2
Patrimônio líquido (PL)		5.986,6
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21		(25,4)
Capital complementar		1.045,1
Letras financeiras perpétuas		1.045,1
Patrimônio de referência mínimo exigido		3.950,5
Indicador de Basileia		14,2%

Patrimônio Líquido (PL)
R\$ 6,0 bilhões

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

Risco de crédito	89,5%
Risco operacional	8,2%
Risco de mercado	2,3%

Empresas: 59,7%

inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 15,0%**Outros: 14,8%**

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)	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22	1S23 X 1S22
Carteira de Crédito Ampliada	52.720,3	52.923,2	48.021,8	52.720,3	48.021,8	-0,4%	9,8%	9,8%
Constituição de Provisão	230,5	223,6	155,6	454,1	270,0	3,1%	48,1%	68,2%
Saldo da PDD	1.938,2	1.887,7	1.712,5	1.938,2	1.712,5	2,7%	13,2%	13,2%
Saldo da carteira E-H	1.861,9	1.882,7	1.132,2	1.861,9	1.132,2	-1,1%	64,4%	64,4%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	971,6	650,6	421,7	971,6	421,7	49,3%	130,4%	130,4%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.578,2	1.123,0	939,2	1.578,2	939,2	40,5%	68,0%	68,0%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	1.116,3	907,1	757,1	1.116,3	757,1	23,1%	47,4%	47,4%
Índices sobre carteira total - (%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,7%	3,6%	3,6%	3,7%	3,6%	0,1 p.p	0,1 p.p	0,1 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,5%	3,6%	2,4%	3,5%	2,4%	-0,1 p.p	1,2 p.p	1,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	3,0%	2,1%	2,0%	3,0%	2,0%	0,9 p.p	1,0 p.p	1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	2,1%	1,7%	1,6%	2,1%	1,6%	0,4 p.p	0,5 p.p	0,5 p.p
Índices de Cobertura - (%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	199,5%	290,1%	406,1%	199,5%	406,1%	-90,6 p.p	-206,6 p.p	-206,6 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	122,8%	168,1%	182,3%	122,8%	182,3%	-45,3 p.p	-59,5 p.p	-59,5 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	173,6%	208,1%	226,2%	173,6%	226,2%	-34,5 p.p	-52,6 p.p	-52,6 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	104,1%	100,3%	151,3%	104,1%	151,3%	3,8 p.p	-47,2 p.p	-47,2 p.p
Baixa para prejuízo	(181,7)	(133,8)	(112,4)	(315,5)	(215,2)	35,8%	61,7%	46,6%
Créditos recuperados Empresas	16,2	15,8	8,0	32,0	26,5	2,5%	102,5%	20,8%
Créditos recuperados Varejo	26,8	29,4	21,6	56,2	32,9	-8,8%	24,1%	70,8%

(*) inclusive parcelas vencidas

2T23 X 2T22



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



Constituição da Provisão **elevada** no semestre segue impactada pelo cenário econômico que refletiu no ciclo de crédito



O índice de inadimplência superior a 90 dias **atingiu 2,1%**, com ligeira deterioração em relação ao 1T23, em sua maioria impactado pela piora dos indicadores do segmento Empresas



O **índice de cobertura** acima de 90 dias atingiu 173,6%, influenciado em grande parte pelo aumento da inadimplência no segmento de Empresas



O **índice de provisão** para créditos de liquidação duvidosa / pela carteira E-H, alcançou **104,1%**



Saldo da **carteira E-H** encerrou o trimestre em R\$ 1.861,9

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Carteira de Crédito por Rating****Banco Daycoval** (R\$ Milhões)

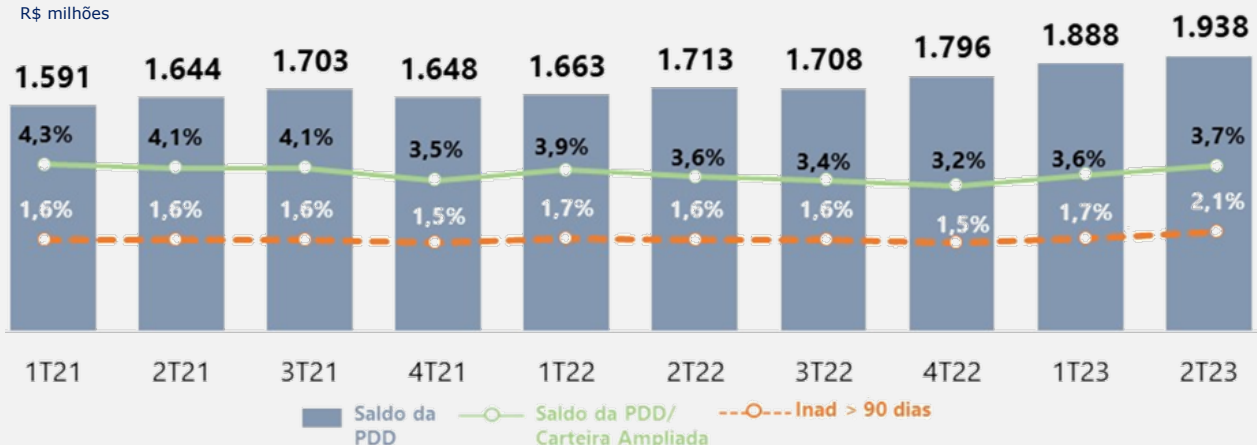
Rating	Provisão	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	10.857,0	20,6%	-
A	0,5%	30.788,8	58,4%	153,9
B	1,0%	6.446,6	12,2%	112,3
C	3,0%	2.149,3	4,1%	139,0
D	10,0%	616,7	1,2%	111,7
E	30,0%	257,2	0,5%	120,4
F	50,0%	219,3	0,4%	109,6
G	70,0%	647,5	1,2%	453,3
H	100,0%	737,9	1,4%	738,0
Total Carteira		52.720,3	100,0%	1.938,2
Total Provisão / Carteira				3,7%

**95,3%
entre AA e C**

(*) Inclui Avals e Fianças no montante de R\$5.725,6 de carteira e R\$29,7 milhões de provisão no 2T23.

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões



Comentário do Desempenho

Resultados

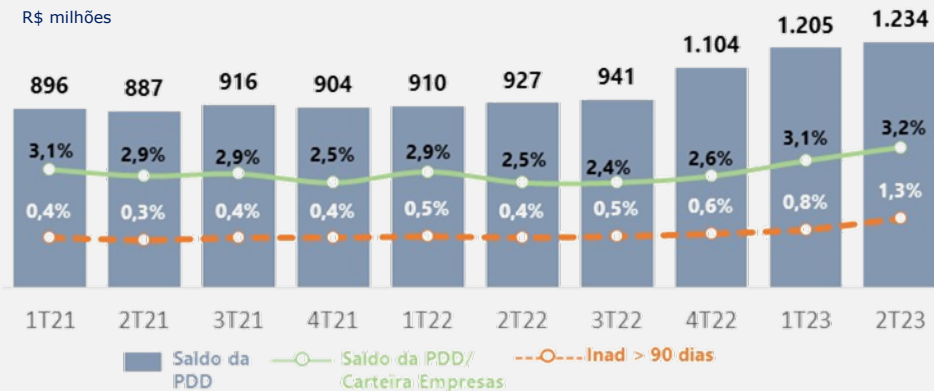
Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

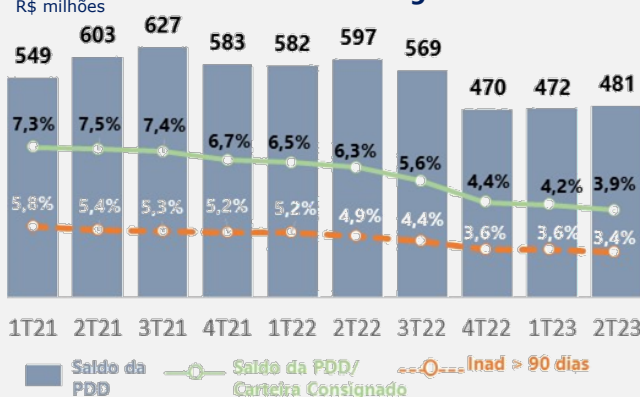
Carteira Empresas

R\$ milhões



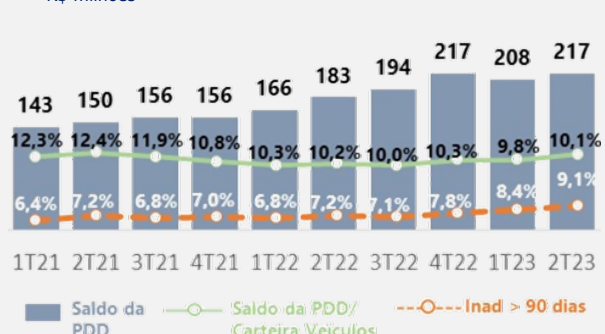
Carteira Consignado

R\$ milhões



Carteira Veículos

R\$ milhões



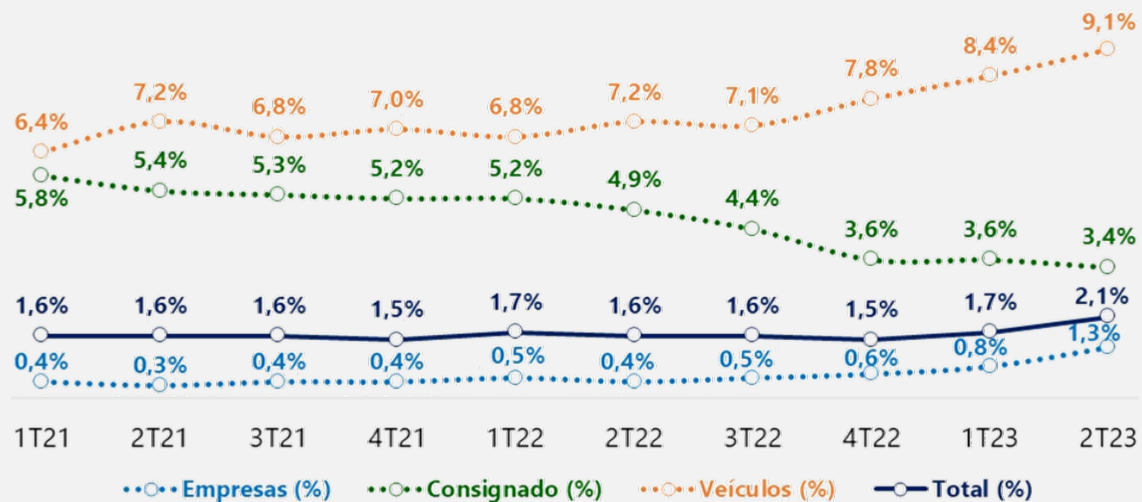
Movimentação da PDD

PDD (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22	1S23 X 1S22
Saldo Inicial	1.887,7	1.796,0	1.662,7	1.796,0	1.647,6	5,1%	13,5%	9,0%
Constituição de Provisão	230,5	223,6	155,6	454,1	270,0	3,1%	48,1%	68,2%
Empresas	125,4	143,6	75,1	269,0	99,5	-12,7%	66,9%	170,3%
FGI PEAC	(13,8)	26,2	(32,2)	12,4	(38,1)	-152,7%	-57,2%	-132,5%
Avais e Fianças	3,8	(18,8)	8,4	(15,0)	17,6	-120,2%	-54,8%	-184,3%
Consignado	64,2	50,6	72,1	114,8	126,6	26,9%	-11,0%	-9,3%
Veículos/Outros	49,1	26,4	38,8	75,5	73,7	86,0%	26,5%	2,4%
C.G.I.	3,4	(2,5)	-	0,9	0,6	-236,0%	-	50,0%
Variação cambial	-	-	(1,7)	-	(2,9)	-	-100,0%	-100,0%
Títulos Privados	1,6	1,9	4,9	3,5	7,2	-15,8%	-67,3%	-51,4%
Baixa para Prejuízo	(181,7)	(133,8)	(112,4)	(315,5)	(215,2)	35,8%	61,7%	46,6%
Empresas	(85,8)	(49,9)	(78,6)	(135,7)	(159,5)	71,9%	9,2%	-14,9%
Varejo	(95,9)	(83,9)	(33,8)	(179,8)	(55,7)	14,3%	183,7%	222,8%
Saldo Final PDD	1.938,1	1.887,7	1.712,5	1.938,1	1.712,5	2,7%	13,2%	13,2%

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Indicadores de Inadimplência****Inadimplência +90d | Por Segmento****Qualidade das Carteiras | Por Segmento**

Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	3,2%	3,1%	2,5%	0,5 p.p	0,7 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	501,7	310,6	159,4	61,5%	214,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	1,3%	0,8%	0,4%	0,5 p.p	0,9 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	246,0%	387,9%	581,7%	-141,8 p.p	-335,7 p.p
Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,9%	4,2%	6,3%	-0,2 p.p	-2,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	413,7	413,6	466,1	0,0%	-11,2%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,4%	3,6%	4,9%	-0,3 p.p	-1,5 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	116,2%	114,1%	128,1%	2,1 p.p	-11,9 p.p
Qualidade Carteira Veículos (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	10,1%	9,8%	10,2%	0,4 p.p	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	194,6	178,5	128,3	9,0%	51,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	9,1%	8,4%	7,2%	0,7 p.p	1,9 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	111,3%	116,6%	142,9%	-5,3 p.p	-31,6 p.p

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Carteira de Renegociados****Operações em Curso Anormal***

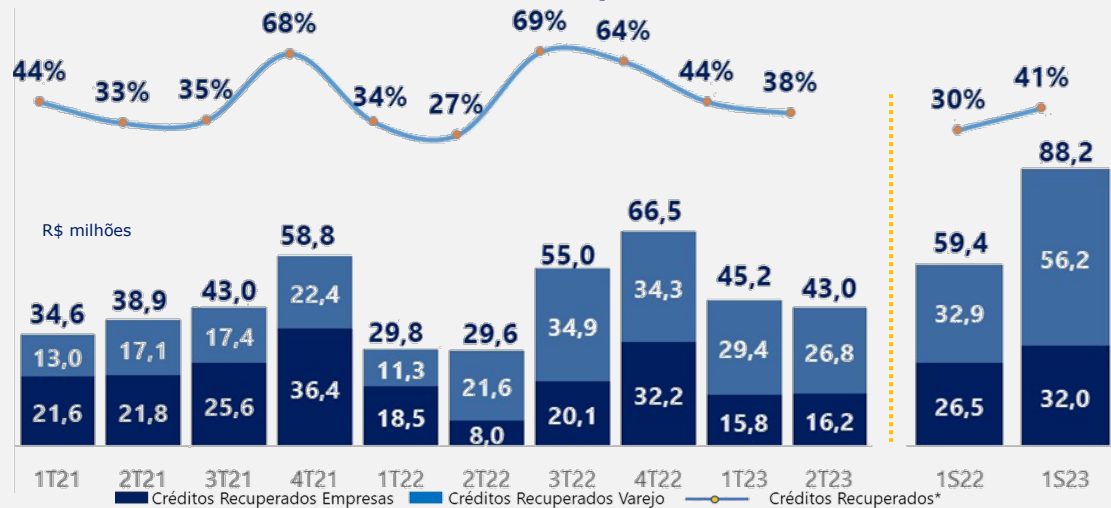
R\$ milhões



**Total de operações
Renegociadas em
Curso Normal:
R\$ 3,1 bilhões**

*Operações que possuem pelo menos uma **parcela vencida** acima de 14 dias

O saldo total da Carteira de Renegociados no 2T23 foi de R\$ 4,1 bilhões.

Carteira 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)	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	1S23 x 1S22
Operações de Crédito	2.026,3	2.030,6	1.937,4	4.056,9	3.225,1	25,8%
Empresas	1.114,4	1.148,7	1.241,3	2.263,1	1.897,8	19,2%
Consignado	607,2	598,5	488,5	1.205,7	939,7	28,3%
Veículos/Outros	179,5	166,0	122,3	345,5	229,7	50,4%
C.G.I	10,5	9,1	6,0	19,6	11,5	70,4%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	114,7	108,3	79,3	223,0	146,4	52,3%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	426,4	416,5	363,5	842,9	636,4	32,4%
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	48,6	(25,5)	16,9	23,1	79,6	-71,0%
Resultado de Operações de Câmbio	76,1	36,3	103,8	112,4	330,5	-66,0%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.577,4	2.457,9	2.421,6	5.035,3	4.271,6	17,9%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(527,9)	(406,9)	(376,6)	(934,8)	(720,0)	29,8%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(719,6)	(755,3)	(618,8)	(1.474,9)	(1.126,5)	30,9%
Emissão de títulos no exterior	103,6	48,7	(244,9)	152,3	245,6	-38,0%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	234,9	129,5	(715,9)	364,4	502,5	-27,5%
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	(604,7)	(412,7)	556,5	(1.017,4)	(1.299,4)	-21,7%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(230,5)	(223,6)	(160,4)	(454,1)	(275,9)	64,6%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.744,2)	(1.620,3)	(1.560,1)	(3.364,5)	(2.673,7)	25,8%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	833,2	837,6	861,5	1.670,8	1.597,9	4,6%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(159,0)	(74,4)	(68,3)	(233,4)	(179,3)	30,2%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	992,2	912,0	929,8	1.904,2	1.777,2	7,1%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	(623,6)	(495,6)	583,5	(1.119,2)	(1.264,3)	
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	26,1	17,1	(33,8)	43,2	25,8	
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	307,6	163,3	(667,7)	470,9	544,6	

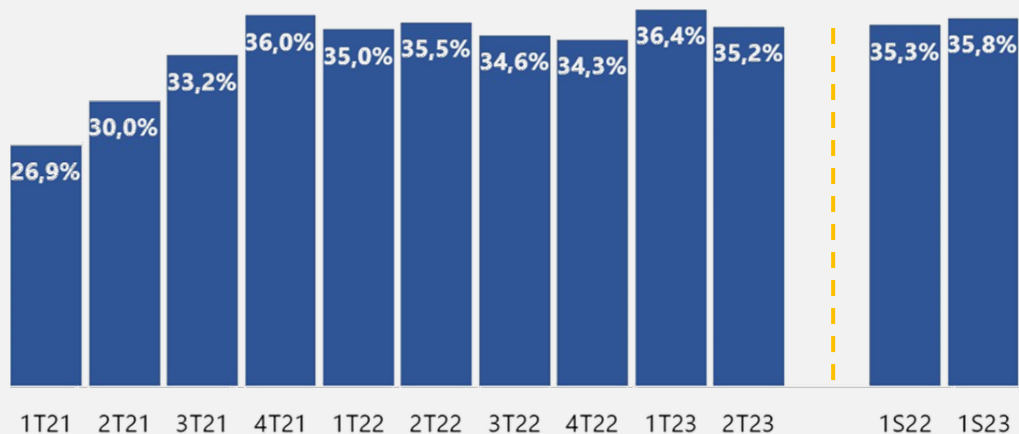
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

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

Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22	1S23 x 1S22
Despesas de Pessoal	(207,1)	(202,2)	(181,5)	(409,3)	(357,6)	2,4%	14,1%	14,5%
Despesas Administrativas	(151,5)	(129,6)	(130,9)	(281,1)	(234,7)	16,9%	15,7%	19,8%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(358,6)	(331,8)	(312,4)	(690,4)	(592,3)	8,1%	14,8%	16,6%
Despesas de Comissões (Total)	(109,4)	(120,1)	(108,6)	(229,5)	(198,8)	-8,9%	0,7%	15,4%
Consignado	(93,5)	(102,7)	(87,1)	(196,2)	(156,7)	-9,0%	7,3%	25,2%
Veículos + Outros	(15,4)	(16,5)	(21,0)	(31,9)	(41,3)	-6,7%	-26,7%	-22,8%
CGI	(0,5)	(0,9)	(0,5)	(1,4)	(0,8)	-44,4%	0,0%	75,0%
Total	(468,0)	(451,9)	(421,0)	(919,9)	(791,1)	3,6%	11,2%	16,3%

Índice de Eficiência Recorrente

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

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	4	400.312	829.952	400.988	830.204
Reservas no Banco Central do Brasil	5	927.339	287.834	927.339	287.834
Relações interfinanceiras		4.879	4.526	4.879	4.526
Instrumentos financeiros		67.080.369	64.394.743	68.372.250	65.614.845
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	8.445.448	4.730.619	6.517.395	2.870.882
Títulos e valores mobiliários	7	13.141.873	11.775.496	13.660.865	12.281.864
Derivativos	8.a	339.356	413.784	341.873	414.421
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	32.058.176	31.017.630	32.324.423	31.285.002
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.387.156	2.286.458
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	180.878	208.202
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(180.103)	(207.600)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	9.590.508	13.913.718	9.634.755	13.932.120
Carteira de câmbio	10	3.505.008	2.543.496	3.505.008	2.543.496
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.864.413)	(1.711.637)	(1.899.235)	(1.745.611)
Operações de crédito		(1.333.989)	(1.276.842)	(1.341.714)	(1.283.611)
Operações de arrendamento mercantil			-	(26.955)	(27.091)
Outros créditos diversos		(530.424)	(434.795)	(530.566)	(434.909)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.279.531	2.074.380	2.366.423	2.159.618
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.867.909	1.794.437	1.873.338	1.798.718
Fiscais	18.c	1.800.499	1.733.400	1.800.882	1.733.400
Cíveis	18.c	51.097	45.749	51.127	45.772
Trabalhistas	18.c	16.313	15.288	21.253	19.473
Outros		-	-	76	73
Outros créditos		259.252	300.045	262.554	284.209
Rendas a receber		59.100	64.950	61.116	47.259
Negociação e intermediação de valores		50.049	27.872	50.049	27.872
Diversos	11	150.103	207.223	151.389	209.078
Outros valores e bens	12	136.855	132.518	138.197	132.518
Ativos não financeiros mantidos para venda		96.687	91.885	97.204	91.885
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(6.592)	(5.175)	(6.592)	(5.175)
Despesas pagas antecipadamente		46.760	45.808	47.585	45.808
Investimentos		1.742.061	1.653.617	54.048	64.854
Participações em controladas e coligadas	14	1.736.164	1.648.681	12.391	11.285
Outros investimentos		5.897	4.936	41.657	53.569
Imobilizado de uso	15.a	50.984	54.219	57.612	61.107
Imobilizações de uso		127.687	124.890	139.862	136.856
(Depreciações acumuladas)		(76.703)	(70.671)	(82.250)	(75.749)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	182.188	211.941
Bens arrendados		-	-	446.583	462.568
(Depreciações acumuladas)		-	-	(264.395)	(250.627)
Intangível		951	-	1.067	163
TOTAL DO ATIVO		72.886.029	69.814.634	72.741.648	69.704.926

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Instrumentos financeiros		62.672.104	59.703.154	62.198.091	59.237.832
Depósitos	16.b	21.323.822	17.932.740	21.281.682	17.864.912
Operações compromissadas	16.a	6.796.441	6.832.015	6.796.441	6.832.015
Emissões de títulos	16.b	23.555.030	23.476.949	23.123.157	23.079.455
No Brasil		21.624.823	21.263.647	21.213.063	20.879.224
No Exterior		1.930.207	2.213.302	1.910.094	2.200.231
Obrigações por empréstimos	16.b	6.058.522	7.820.251	6.058.522	7.820.251
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	459.927	389.386	459.927	389.386
Dívidas subordinadas	16.b	1.045.144	1.042.478	1.045.144	1.042.478
Derivativos	8.a	725.214	549.729	725.214	549.729
Carteira de câmbio	10	2.708.004	1.659.606	2.708.004	1.659.606
Relações interfinanceiras e interdependências		291.123	321.026	291.123	321.026
Provisões para riscos	18	2.175.706	2.101.466	2.190.772	2.115.618
Fiscais		1.975.145	1.918.896	1.977.446	1.920.734
Cíveis		155.787	138.177	156.957	138.960
Trabalhistas		44.774	44.393	56.369	55.924
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	29.670	44.616	29.670	44.616
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	1.124.571	1.267.806	1.367.891	1.474.628
Outras obrigações		606.227	638.107	656.620	751.985
Sociais e estatutárias	17.a	196.821	274.748	198.684	277.583
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		26.669	12.653	26.848	12.722
Negociação e intermediação de valores		38.910	41.888	38.910	41.888
Diversas	17.b	343.827	308.818	392.178	419.792
Patrimônio líquido	20	5.986.628	5.738.459	6.007.481	5.759.221
Patrimônio líquido de acionistas controladores		5.986.628	5.738.459	5.986.628	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		2.212.379	2.189.436	2.212.379	2.189.436
Outros resultados abrangentes		(12.310)	(10.362)	(12.310)	(10.362)
Lucros acumulados		227.174	-	227.174	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	20.853	20.762
Participação de acionistas não controladores		-	-	20.853	20.762
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		72.886.029	69.814.634	72.741.648	69.704.926

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Banco				Consolidado			
		Trimestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2023	Trimestre findo em 30/06/2022	Semestre findo em 30/06/2022	Trimestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2023	Trimestre findo em 30/06/2022	Semestre findo em 30/06/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.497.894	4.882.320	2.359.050	4.145.620	2.577.410	5.035.328	2.421.552	4.271.573
Carteira de crédito	21.a	1.902.812	3.816.340	1.848.671	3.060.397	2.026.319	4.056.917	1.937.409	3.225.138
Títulos e valores mobiliários	21.b	416.026	819.796	351.799	609.447	426.364	842.820	363.452	636.361
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	112.542	153.616	63.502	162.483	48.588	23.127	16.866	79.600
Câmbio	21.d	66.514	92.568	95.079	313.302	76.139	112.464	103.826	330.483
Venda ou transferência de ativos financeiros		-	-	(1)	(9)	-	-	(1)	(9)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.531.795)	(2.943.698)	(1.412.940)	(2.422.214)	(1.513.729)	(2.910.434)	(1.399.644)	(2.397.784)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(529.198)	(938.129)	(377.647)	(722.070)	(527.888)	(934.780)	(376.564)	(719.980)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(733.340)	(1.502.284)	(631.335)	(1.149.246)	(719.615)	(1.474.949)	(618.791)	(1.126.474)
Emissões de títulos no exterior	21.e	103.454	152.103	(244.986)	245.407	103.527	152.270	(244.926)	245.516
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	234.946	364.464	(715.862)	502.505	234.946	364.464	(715.862)	502.505
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(607.657)	(1.019.852)	556.890	(1.298.810)	(604.699)	(1.017.440)	556.499	(1.299.351)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		966.099	1.938.622	946.110	1.723.406	1.063.681	2.124.894	1.021.908	1.873.789
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	9.e	(229.968)	(450.396)	(157.984)	(272.970)	(230.497)	(454.114)	(160.429)	(275.917)
Carteira de crédito		(201.383)	(349.616)	(141.656)	(270.310)	(201.813)	(353.306)	(144.134)	(273.203)
Outros créditos		(24.748)	(115.726)	(7.878)	15.144	(24.847)	(115.754)	(7.845)	15.090
Avais e fianças		(3.837)	14.946	(8.450)	(17.804)	(3.837)	14.946	(8.450)	(17.804)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		736.131	1.488.226	788.126	1.450.436	833.184	1.670.780	861.479	1.597.872
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(389.566)	(792.068)	(359.551)	(676.431)	(458.922)	(923.365)	(413.999)	(784.114)
Receitas de prestação de serviços	21.g	100.124	199.146	88.829	177.503	107.084	212.645	94.348	187.861
Resultado de operações com seguros		-	-	-	-	-	(61)	(304)	(304)
Despesas de pessoal	21.h	(179.487)	(355.977)	(158.014)	(314.626)	(207.125)	(409.287)	(181.456)	(357.578)
Outras despesas administrativas	21.i	(264.891)	(523.034)	(236.530)	(439.998)	(260.924)	(510.606)	(239.531)	(433.501)
Despesas tributárias	19.a.ii	(57.064)	(115.227)	(53.920)	(104.672)	(68.904)	(138.564)	(64.099)	(125.007)
Resultado de participação em controladas e coligadas		42.611	83.509	34.470	59.160	730	1.477	591	591
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	17.794	21.689	4.484	18.835	18.973	24.917	16.166	16.902
Despesas de depreciação e amortização		(3.357)	(6.591)	(3.186)	(6.300)	(3.609)	(7.107)	(3.464)	(6.834)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(40.338)	(77.642)	(35.095)	(60.903)	(40.774)	(78.484)	(35.332)	(61.304)
Cíveis		(8.515)	(17.611)	(1.581)	(6.531)	(8.514)	(17.615)	(1.557)	(6.536)
Trabalhistas		3.557	(330)	992	1.101	4.141	(680)	639	1.596
RESULTADO OPERACIONAL		346.565	696.158	428.575	774.005	374.262	747.415	447.480	813.758
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(3.940)	(6.825)	542	6.688	4.231	8.188	4.497	14.987
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		342.625	689.333	429.117	780.693	378.493	755.603	451.977	828.745
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.a.i	(61.813)	(123.352)	(106.713)	(211.766)	(96.220)	(187.114)	(128.534)	(257.771)
Provisão para imposto de renda		(73.535)	(175.306)	(112.782)	(222.700)	(79.632)	(188.381)	(116.607)	(233.090)
Provisão para contribuição social		(63.665)	(148.092)	(91.179)	(178.465)	(66.692)	(154.556)	(100.951)	(197.108)
Ativo (passivo) fiscal diferido		75.387	200.046	97.248	189.399	50.104	155.823	89.024	172.427
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(52.990)	(107.118)	(50.470)	(100.859)	(54.080)	(108.976)	(51.250)	(102.402)
Participações de acionistas não controladores		-	-	-	-	(371)	(650)	(259)	(504)
LUCRO LÍQUIDO		227.822	458.863	271.934	468.068	227.822	458.863	271.934	468.068
Atribuídos aos acionistas controladores		227.822	458.863	271.934	468.068	227.822	458.863	271.934	468.068
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	-	371	650	259	504

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2023	Trimestre findo em 30/06/2022	Semestre findo em 30/06/2022
LUCRO LÍQUIDO	227.822	458.863	271.934	468.068
Outros resultados abrangentes	2.003	(1.948)	(24.897)	(14.991)
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador		(5.158)	(37.306)	(12.551)
Atribuídos a empresas controladas	1.661	889	(4.378)	(8.087)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	(280)	2.321	16.787	5.647
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	229.825	456.915	247.037	453.077

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.



Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
				Legal	Estatutárias					
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 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		-	-	-	-	-	(1.948)	(1.948)	-	(1.948)
Lucro líquido		-	-	-	-	458.863	-	458.863	-	458.863
Destinações:										
Reserva legal		-	-	22.943	-	(22.943)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(208.746)	-	(208.746)	-	(208.746)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	91	91
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2023		3.557.260	2.125	207.930	2.004.449	227.174	(12.310)	5.986.628	20.853	6.007.481
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							(14.991)	(14.991)	-	(14.991)
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido		-	-	-	-	468.068	-	468.068	-	468.068
Destinações:										
Reserva legal		-	-	23.403	-	(23.403)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(160.650)	-	(160.650)	-	(160.650)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	4	4
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2022		3.557.260	2.125	153.244	1.293.196	284.015	(15.135)	5.274.705	19.687	5.294.392

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	458.863	468.068	458.863	468.068
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	6.591	6.300	7.107	6.834
Impostos diferidos	(200.046)	(189.399)	(155.823)	(172.427)
Impostos correntes	323.398	401.165	342.937	430.198
Provisão para riscos	74.242	81.952	75.154	81.875
Provisão para avais e fianças concedidos	(14.946)	17.804	(14.946)	17.804
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	349.615	270.609	351.123	269.283
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	2.183	4.219
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	119.610	(10.245)	119.637	(10.191)
Provisão para outros créditos diversos	(3.883)	(4.899)	(3.883)	(4.899)
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.417	200	1.417	200
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	14.247	71.581	14.247	71.581
Resultado na alienação de ativo permanente	4.664	(404)	(11.602)	(7.779)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(83.509)	(59.160)	(1.477)	(591)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	591.400	585.504	726.074	686.107
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	1.050.263	1.053.572	1.184.937	1.154.175
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	1.874.269	1.852.643	1.747.270	1.757.602
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.830.861)	(505.017)	(2.762.545)	(310.970)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(1.174.916)	(238.195)	(1.189.421)	(240.769)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(669.760)	240.125	(669.760)	240.125
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(1.333.015)	-	(1.332.441)	-
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	(1.492.146)	(50.842)	(1.701.016)
(Aumento) Redução em outros créditos	3.458.851	545.869	3.411.017	548.084
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(5.754)	9.611	(7.095)	9.602
Aumento (Redução) em depósitos	3.391.082	(573.489)	3.416.770	(563.568)
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(35.574)	2.685.925	(35.574)	2.685.925
Aumento (Redução) em emissões de títulos	677.464	1.989.557	650.127	1.966.785
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(31.016)	(532.773)	(31.016)	(532.818)
Aumento (Redução) em outras obrigações	912.037	311.467	854.591	288.468
Imposto de renda e contribuição social pagos	(484.269)	(588.291)	(506.541)	(632.246)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.924.532	2.906.215	2.932.207	2.911.777
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(2.796)	(2.435)	(3.005)	(2.922)
Juros sobre o capital próprio e/ou dividendos de controladas	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.796)	(2.435)	(3.005)	(2.922)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(602.048)	(710.333)	(609.090)	(715.542)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.660.174)	(739.322)	(1.660.174)	(739.322)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	2.666	34.237	2.666	34.237
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(193.605)	(284.793)	(193.605)	(284.793)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.453.161)	(1.700.211)	(2.460.203)	(1.705.420)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(14.247)	(71.581)	(14.247)	(71.581)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	454.328	1.131.988	454.752	1.131.854
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	2.977.238	2.406.732	2.977.914	2.406.887
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	454.328	1.131.988	454.752	1.131.854

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS	4.550.351	4.009.342	4.730.124	4.148.876
Receitas da intermediação financeira	4.882.320	4.145.620	5.035.328	4.271.573
Receitas de prestação de serviços	199.146	177.503	212.645	187.861
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(450.396)	(272.970)	(454.114)	(275.917)
Outras	(80.719)	(40.811)	(63.735)	(34.641)
DESPESAS	(2.943.698)	(2.422.214)	(2.910.434)	(2.397.784)
Despesas da intermediação financeira	(2.943.698)	(2.422.214)	(2.910.434)	(2.397.784)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(511.089)	(428.594)	(497.654)	(421.392)
Materiais, energia e outros insumos	(72.971)	(69.803)	(77.439)	(81.475)
Serviços de terceiros	(438.118)	(358.791)	(420.215)	(339.917)
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.095.564	1.158.534	1.322.036	1.329.700
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(6.591)	(6.300)	(7.107)	(6.834)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	1.088.973	1.152.234	1.314.929	1.322.866
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	83.509	59.160	1.477	591
Resultado de equivalência patrimonial	83.509	59.160	1.477	591
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	1.172.482	1.211.394	1.316.406	1.323.457
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	1.172.482	1.211.394	1.316.406	1.323.457
PESSOAL	406.946	366.688	454.194	404.817
Remuneração direta	340.135	310.120	375.432	338.653
Benefícios	53.815	45.129	63.526	52.927
FGTS	12.996	11.439	15.236	13.237
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	294.728	365.234	389.747	437.958
Federais	280.233	351.937	362.724	414.625
Estaduais	2.953	2.200	2.999	2.256
Municipais	11.542	11.097	24.024	21.077
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	11.945	11.404	12.952	12.110
Aluguéis	11.945	11.404	12.952	12.110
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	458.863	468.068	458.863	468.068
Juros sobre o capital próprio	208.746	160.650	208.746	160.650
Lucros retidos	250.117	307.418	250.117	307.418
Participação de acionistas não controladores	-	-	650	504

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O TRIMESTRE E SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO 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 08 de agosto 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	
	30/06/2023	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 das Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB 309/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis Intermediárias.

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.

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.

Notas Explicativas**3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS****a) Moeda funcional, de apresentação, transações em moedas estrangeiras e equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior:****i. Moeda funcional e de apresentação**

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

ii. Conversão das transações em moeda estrangeira

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

iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

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

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 divulgado por seus respectivos administradores.

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

iii. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

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

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

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

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

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

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

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

iv. Mensuração do valor justo

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

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

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.

Notas Explicativas

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.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco e as empresas integrantes do Consolidado Daycoval, não realizaram operações de cessões de ativos financeiros a outras entidades, integrantes ou não, do Sistema Financeiro Nacional - SFN.

g) Operações de câmbio (ativas e passivas)

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

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

h) Operações com seguros

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

Em 30 de junho de 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.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

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.

s) Lucro por ação

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

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

t) Remuneração do capital próprio

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

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

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



Notas Explicativas

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	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	400.312	829.952	400.988	830.204
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	2.465.412	1.282.908	2.465.412	1.282.908
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	111.514	410.050	111.514	410.050
Total	2.977.238	2.522.910	2.977.914	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)

	30/06/2023	31/12/2022
Reservas em conta de pagamento instantâneo	96.231	54.222
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	191.823	222.064
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	624.147	-
Outros recolhimentos obrigatórios	15.138	11.548
Total	927.339	287.834

Notas Explicativas

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				
	30/06/2023				31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	5.319.998	-	-	5.319.998	1.635.967
Posição bancada	2.465.412	-	-	2.465.412	1.282.908
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	103.005	-	-	103.005	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.096.403	-	-	1.096.403	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.266.004	-	-	1.266.004	1.147.190
Posição financiada	2.854.586	-	-	2.854.586	353.059
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.496.997	-	-	1.496.997	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	143.596	-	-	143.596	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.213.993	-	-	1.213.993	53.009
Depósitos interfinanceiros	687.163	2.087.305	239.468	3.013.936	2.684.602
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	111.514	-	-	111.514	410.050
Total	6.118.675	2.087.305	239.468	8.445.448	4.730.619

	Consolidado				
	30/06/2023				31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	5.319.998	-	-	5.319.998	1.635.967
Posição bancada	2.465.412	-	-	2.465.412	1.282.908
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	103.005	-	-	103.005	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.096.403	-	-	1.096.403	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.266.004	-	-	1.266.004	1.147.190
Posição financiada	2.854.586	-	-	2.854.586	353.059
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.496.997	-	-	1.496.997	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	143.596	-	-	143.596	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.213.993	-	-	1.213.993	53.009
Depósitos interfinanceiros	687.163	159.252	239.468	1.085.883	824.865
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	111.514	-	-	111.514	410.050
Total	6.118.675	159.252	239.468	6.517.395	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					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Ajuste a valor justo no:			Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			
Livre negociação	10.084.743	44.201	-	10.128.944	5.517.676	5.548.188
Carteira própria	5.693.697	20.345	-	5.714.042	862.861	867.738
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.690.380	20.409	-	5.710.789	860.269	865.154
Debêntures ⁽⁴⁾	3.317	(64)	-	3.253	2.592	2.584
Vinculados a compromisso de recompra	3.565.621	17.646	-	3.583.267	4.613.728	4.639.044
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.522.463	18.613	-	3.541.076	4.565.101	4.590.614
Debêntures ⁽⁴⁾	43.158	(967)	-	42.191	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	825.425	6.210	-	831.635	41.087	41.406
Letras financeiras do tesouro - LFT	825.425	6.210	-	831.635	41.087	41.406
Disponíveis para venda	2.730.874	-	(13.298)	2.717.576	5.954.812	5.946.680
Carteira própria	2.340.948	-	(13.104)	2.327.844	3.332.031	3.320.878
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.502.142	1.503.332
Letras do tesouro nacional - LTN	1.240	-	3	1.243	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	34	-	2	36	373	374
Cotas de fundo de investimento	1.047.891	-	(13.174)	1.034.717	1.091.047	1.079.453
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	894.032	-	-	894.032	544.619	544.619
Notas comerciais ⁽⁴⁾	353.124	-	57	353.181	133.916	133.899
Debêntures ⁽⁴⁾	37.057	-	8	37.065	58.809	58.101
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	7.570	-	-	7.570	116	116
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	-	-	3	3
Vinculados a compromisso de recompra	369.854	-	(191)	369.663	1.857.734	1.860.097
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.541.083	1.542.804
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	-	190	184
Debêntures ⁽⁴⁾	347.362	-	(193)	347.169	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	22.492	-	2	22.494	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	20.072	-	(3)	20.069	765.047	765.705
Debêntures ⁽⁴⁾	20.072	-	(3)	20.069	-	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	295.353	-	-	295.353	280.628	280.628
Carteira própria	295.353	-	-	295.353	280.628	280.628
Títulos públicos de outros países	295.353	-	-	295.353	280.628	280.628
Total	13.110.970	44.201	(13.298)	13.141.873	11.753.116	11.775.496

Notas Explicativas

	Consolidado				
	30/06/2023			31/12/2022	
	Valor de curva	Ajuste a valor justo no:		Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
		Resultado	Patrimônio líquido		
Livre negociação	10.095.840	44.203	-	10.140.043	5.517.737
Carteira própria	5.704.794	20.347	-	5.725.141	862.922
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.701.477	20.411	-	5.721.888	860.330
Debêntures ⁽⁴⁾	3.317	(64)	-	3.253	2.592
Vinculados a compromisso de recompra	3.565.621	17.646	-	3.583.267	4.613.728
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.522.463	18.613	-	3.541.076	4.565.101
Debêntures ⁽⁴⁾	43.158	(967)	-	42.191	48.627
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	825.425	6.210	-	831.635	41.087
Letras financeiras do tesouro - LFT	825.425	6.210	-	831.635	41.087
Disponíveis para venda	3.230.612	-	(5.143)	3.225.469	6.455.876
Carteira própria	2.840.686	-	(4.949)	2.835.737	3.833.095
Letras financeiras do tesouro - LFT	38.940	-	4	38.944	1.540.399
Letras do tesouro nacional - LTN	1.240	-	3	1.243	1.006
Notas do tesouro nacional - NTN	34	-	2	36	373
Cotas de fundo de investimento	1.447.272	-	(741)	1.446.531	1.479.617
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	894.032	-	-	894.032	544.619
Notas comerciais ⁽⁴⁾	353.124	-	57	353.181	133.916
Debêntures ⁽⁴⁾	37.057	-	8	37.065	58.809
Títulos privados brasileiros no exterior	44.310	-	(2.680)	41.630	56.016
Títulos públicos brasileiros no exterior	14.486	-	(1.602)	12.884	15.683
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	7.570	-	-	7.570	116
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	2.326	-	-	2.326	2.250
Certificados de depósitos a prazo - CDB	200	-	-	200	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	95	-	-	95	89
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	21
Vinculados a compromisso de recompra	369.854	-	(191)	369.663	1.857.734
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.541.083
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	-	190
Debêntures ⁽⁴⁾	347.362	-	(193)	347.169	285.110
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	22.492	-	2	22.494	29.954
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	-	-	-	-	1.397
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	20.072	-	(3)	20.069	765.047
Debêntures ⁽⁴⁾	20.072	-	(3)	20.069	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	765.047
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	295.353	-	-	295.353	280.628
Carteira própria	295.353	-	-	295.353	280.628
Títulos públicos de outros países	295.353	-	-	295.353	280.628
Total	13.621.805	44.203	(5.143)	13.660.865	12.254.241

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho 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 30 de junho de 2023, o saldo de provisão é de R\$9.252 conforme Nota 9.e (R\$5.747 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

b) Composição por prazo

	Banco					
	30/06/2023					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
Títulos públicos federais	999	10.083.500	244	4	32	10.084.779
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	10.083.500	-	-	-	10.083.500
Letras do tesouro nacional - LTN	999	-	244	-	-	1.243
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	4	32	36
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	280.897	-	-	14.456	295.353
Títulos públicos de outros países	-	280.897	-	-	14.456	295.353
Títulos privados	46.058	337.882	684.955	607.430	50.699	1.727.024
Cédulas de produto rural - CPR	46.058	214.702	388.849	244.423	-	894.032
Debêntures ⁽¹⁾	-	123.180	121.280	184.693	20.594	449.747
Notas comerciais	-	-	144.762	178.314	30.105	353.181
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.064	-	-	30.064
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósitos a prazo	-	-	-	-	-	-
Cotas de fundos de investimento	40.021	-	-	-	994.696	1.034.717
Fundos de investimento imobiliário	34.181	-	-	-	-	34.181
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	994.696	994.696
Outros fundos de investimento	5.840	-	-	-	-	5.840
Total	87.078	10.702.279	685.199	607.434	1.059.883	13.141.873

	Consolidado					
	30/06/2023					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
Títulos públicos federais	999	10.133.435	352	4	32	10.134.822
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	10.133.435	108	-	-	10.133.543
Letras do tesouro nacional - LTN	999	-	244	-	-	1.243
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	4	32	36
Títulos e valores mobiliários no exterior	422	299.070	1.006	12.029	37.340	349.867
Títulos públicos de outros países	-	280.897	-	-	14.456	295.353
Títulos privados brasileiros no exterior	422	18.145	1.006	12.029	10.028	41.630
Títulos públicos brasileiros no exterior	-	28	-	-	12.856	12.884
Títulos privados	46.097	338.126	684.955	607.442	53.025	1.729.645
Cédulas de produto rural - CPR	46.058	214.702	388.849	244.423	-	894.032
Debêntures ⁽¹⁾	-	123.180	121.280	184.693	20.594	449.747
Notas comerciais	-	-	144.762	178.314	30.105	353.181
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	30.064	-	-	30.064
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	2.326	2.326
Certificados de depósitos a prazo - CDB	39	149	-	12	-	200
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	95	-	-	-	95
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	-	-
Cotas de fundos de investimento	203.085	-	-	-	1.243.446	1.446.531
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.243.446	1.243.446
Fundos de investimento em renda fixa	136.072	-	-	-	-	136.072
Fundos de investimento multimercado	36.591	-	-	-	-	36.591
Fundos de investimento de ações	12.777	-	-	-	-	12.777
Fundos de investimento imobiliário	11.805	-	-	-	-	11.805
Outros fundos de investimento	5.840	-	-	-	-	5.840
Total	250.603	10.770.631	686.313	619.475	1.333.843	13.660.865

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

c) Reclassificação de títulos e valores mobiliários

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

Desta forma, em 30 de junho de 2023, o Daycoval optou por reclassificar títulos e valores mobiliários inicialmente classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda", para a categoria "Títulos para negociação" reconhecendo, no resultado do período, os ganhos não realizados anteriormente registrados em conta destacada do patrimônio líquido, conforme demonstrado a seguir:

Títulos e valores mobiliários reclassificados	Categoria		Montante reclassificado	Efeito no resultado
Títulos públicos federais	De	Para		
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	1.500.763	2.449

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

Notas Explicativas

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 30 de junho 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:

30/06/2023		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\$ 1.290.775	Futuros de DI	20.747	(21.371)	103,01%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(153.024)	148.417	96,99%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	100.628	(100.486)	99,86%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	5.791	(5.780)	99,81%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	92.808	(92.687)	99,87%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	73.453	(73.756)	100,41%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(7.252)	6.728	92,77%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	2.443	(2.534)	103,72%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	430.048	(430.111)	100,01%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	747.616	(747.600)	100,00%
				1.313.258	(1.319.180)	

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)	



Notas Explicativas

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

	30/06/2023							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	344.849	(5.493)	339.356	159.797	60.129	110.965	483	7.982	497.400	(83.616)	413.784
Operações de swap - diferencial a receber	266.548	(88.159)	178.389	7.028	53.231	109.665	483	7.982	427.595	(81.722)	345.873
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	50.692	83.126	133.818	127.711	5.362	745	-	-	25.626	(4.913)	20.713
Prêmios pagos por compra de opções de compra	2.940	(460)	2.480	389	1.536	555	-	-	15.958	3.019	18.977
Futuros de cupom cambial (DDI)	11.256	-	11.256	11.256	-	-	-	-	13.668	-	13.668
Futuros de dólar (DOL)	8.302	-	8.302	8.302	-	-	-	-	12.267	-	12.267
Futuros de juros (DI)	2.333	-	2.333	2.333	-	-	-	-	1.386	-	1.386
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	2.778	-	2.778	2.778	-	-	-	-	900	-	900
Entidade controlada											
Derivativos	2.011	506	2.517	-	-	-	-	2.517	829	(192)	637
Operações de swap - diferencial a receber	2.011	506	2.517	-	-	-	-	2.517	829	(192)	637
Total do Consolidado - Ativo	346.860	(4.987)	341.873	159.797	60.129	110.965	483	10.499	498.229	(83.808)	414.421
Passivo											
Banco											
Derivativos	649.886	75.328	725.214	211.647	230.176	278.085	5.306	-	492.859	56.870	549.729
Operações de swap - diferencial a pagar	473.097	100.688	573.785	111.673	189.385	267.421	5.306	-	420.249	66.526	486.775
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	69.800	6.706	76.506	27.169	39.227	10.110	-	-	28.713	(4.264)	24.449
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	34.573	(32.066)	2.507	389	1.564	554	-	-	24.433	(5.392)	19.041
Futuros de cupom cambial (DDI)	21.602	-	21.602	21.602	-	-	-	-	7.407	-	7.407
Futuros de dólar (DOL)	32.376	-	32.376	32.376	-	-	-	-	6.433	-	6.433
Futuros de juros (DI)	18.113	-	18.113	18.113	-	-	-	-	5.597	-	5.597
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	325	-	325	325	-	-	-	-	27	-	27

Notas Explicativas

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

	30/06/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	24.669	72.416	28.221	19.464
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	24.669	72.416	28.221	19.464
Swap	178.389	573.785	345.873	486.775
Instituições financeiras	128.931	567.349	300.464	486.531
Pessoas jurídicas	42.255	824	45.118	244
Pessoas físicas	7.203	5.612	291	-
Termo ("NDF")	133.818	76.506	20.713	24.449
Pessoas jurídicas	133.712	75.075	20.700	24.371
Pessoas físicas	106	1.431	13	78
Opções	2.480	2.507	18.977	19.041
Instituições financeiras	158	2.507	1.431	19.041
Pessoas jurídicas	379	-	8.915	-
Pessoas físicas	1.943	-	8.631	-
Entidade controlada				
Swap	2.517	-	637	-
Instituições financeiras	2.517	-	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):

	30/06/2023					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	32.274	298.403	2.070.113	8.698	74.649	2.484.137	2.612.245
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	152.613	2.041.916	-	-	2.194.529	2.269.800
Dólar x CDI	-	152.613	2.041.916	-	-	2.194.529	2.269.800
Estratégia de negociação ("trading")	32.274	145.790	28.197	8.698	74.649	289.608	342.445
CDI x Dólar	22.730	36.569	3.694	1.847	38.988	103.828	112.819
CDI x Taxa pré-fixada	5.025	94.840	5.690	-	-	105.555	128.706
Dólar x CDI	1.402	4.112	7.400	-	-	12.914	55.221
Taxa pré-fixada x Dólar	3.117	10.269	11.413	-	-	24.799	30.922
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	6.851	35.661	42.512	8.337
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	6.440
Passivo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	733.239	1.139.333	2.044.451	-	-	3.917.023	5.197.823
Dólar x CDI	733.239	1.139.333	2.044.451	-	-	3.917.023	5.197.823
Estratégia de negociação ("trading")	-	-	15.435	92.415	-	107.850	4.370
CDI x Dólar	-	-	-	-	-	-	1.001
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	3.797	6.479	-	10.276	-
Dólar x CDI	-	-	10.136	85.936	-	96.072	-
CDI x Taxa pré-fixada	-	-	1.502	-	-	1.502	2.514
Taxa pré-fixada x Dólar	-	-	-	-	-	-	855
Termo ("NDF")	3.752.551	638.282	99.536	-	-	4.490.369	4.363.730
Posição comprada	998.856	529.136	99.536	-	-	1.627.528	1.227.924
Posição vendida	2.753.695	109.146	-	-	-	2.862.841	3.135.806
Futuros	8.888.562	6.448.189	9.258.952	1.005.652	418.142	26.019.497	22.867.292
Posição comprada	3.629.732	710.651	1.272.059	254.775	373.922	6.241.139	6.926.769
Estratégia de negociação ("trading")	3.629.732	710.651	1.272.059	254.775	373.922	6.241.139	6.926.769
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.605.568	275.090	-	-	-	1.880.658	1.898.946
Futuros de dólar (DOL)	2.024.164	-	-	-	-	2.024.164	2.868.702
Futuros de juros (DI)	-	160.973	-	22.188	161.759	344.920	470.036
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	274.588	1.272.059	232.587	212.163	1.991.397	1.689.085
Posição vendida	5.258.830	5.737.538	7.986.893	750.877	44.220	19.778.358	15.940.523
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	157.924	405.364	628.754	81.979	-	1.274.021	894.970
Futuros de juros (DI)	157.924	405.364	628.754	81.979	-	1.274.021	894.970
Estratégia de negociação ("trading")	5.100.906	5.332.174	7.358.139	668.898	44.220	18.504.337	15.045.553
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	297.222	378.835	47.904	12.803	736.764	2.718.769
Futuros de dólar (DOL)	899.986	-	-	-	-	899.986	-
Futuros de juros (DI)	4.200.920	5.034.952	6.979.304	620.994	12.278	16.848.448	12.318.182
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	19.139	19.139	8.602
Opções	260.243	238.603	53.286	-	-	552.132	538.299
Posição comprada	126.273	100.552	24.103	-	-	250.928	246.417
Moeda estrangeira	126.273	100.552	24.103	-	-	250.928	246.417
Posição vendida	133.970	138.051	29.183	-	-	301.204	291.882
Moeda estrangeira	133.970	138.051	29.183	-	-	301.204	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



Notas Explicativas

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Operações de crédito ⁽¹⁾	32.058.176	31.017.630	32.324.423	31.285.002
Arrendamento mercantil ⁽²⁾	-	-	2.541.185	2.463.780
Outros créditos com características de concessão de crédito	9.590.508	13.913.718	9.634.755	13.932.120
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	19.043	21.014	19.043	21.014
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	11.778	36.820	11.778	36.820
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	748.891	835.678	748.891	835.678
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(839)	(1.107)	(839)	(1.107)
Total da carteira de crédito	42.427.557	45.823.753	45.279.236	48.573.307
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽³⁾	1.736.276	1.110.605	1.736.276	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	5.725.564	5.763.769	5.725.564	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada ⁽¹⁾	49.889.397	52.698.127	52.741.076	55.447.685

(1) Em 30 de junho de 2023, inclui ganhos de R\$20.747 (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.



Notas Explicativas

b) Composição da carteira com características de concessão de crédito

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

Banco										
30/06/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.216.752	15.905.843	2.454.258	690.032	362.671	168.840	154.560	602.880	344.201	27.900.037
Empréstimos	698.233	5.356.344	786.811	271.388	216.247	108.874	71.122	56.446	239.319	7.804.788
FGI PEAC	8.391	2.006.132	98.223	53.156	42.583	26.612	23.580	9.092	79.342	2.347.111
FGI PEAC II ⁽³⁾	-	1.689.293	38.501	36.386	18.044	9.565	4.646	6.888	2.493	1.805.816
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	5.681	762	295	80	-	-	-	639	7.457
Títulos descontados	2.423.130	287.697	45.498	20.962	2.797	-	1.338	2.709	2.267	2.786.398
Financiamentos	171.919	1.676.594	74.495	34.708	8.548	1.231	7.072	2.747	2.474	1.979.788
Financiamentos rurais e agroindustriais	7.766	214.920	-	-	-	-	-	-	-	222.686
Devedores por compra de valores e bens	-	20.989	3.226	10.136	690	-	1.200	-	-	36.241
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.145.167	3.984.664	1.319.202	250.009	68.098	14.188	37.638	522.621	17.548	9.359.135
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	123.267	526.849	80.285	12.281	5.584	8.370	7.964	2.377	119	767.096
Financiamentos a importação	441.178	136.680	7.255	711	-	-	-	-	-	585.824
Financiamento à exportação	197.701	-	-	-	-	-	-	-	-	197.701
Segmento varejo	152	9.402.464	3.080.577	1.264.046	194.405	82.238	55.910	44.310	382.671	14.506.773
Empréstimos consignados	-	9.402.456	1.589.990	732.781	64.632	32.779	29.282	25.504	296.034	12.173.458
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	169.478	4.932	1.973	538	528	2.267	400	180.116
Títulos descontados	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Financiamento de veículos	152	-	1.310.259	526.333	127.800	48.921	26.100	16.539	86.237	2.142.341
Financiamentos imobiliários	-	-	10.850	-	-	-	-	-	-	10.850
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.216.904	25.308.307	5.534.835	1.954.078	557.076	251.078	210.470	647.190	726.872	42.406.810
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	234.073	1.424.947	68.659	-	8.022	-	-	-	575	1.736.276
Total de títulos privados	234.073	1.424.947	68.659	-	8.022	-	-	-	575	1.736.276
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.560
Total de garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.560
Total da carteira de crédito ampliada	10.252.222	29.134.608	6.042.766	2.015.222	583.417	254.020	211.344	647.190	727.861	49.868.650
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.216.904	24.330.176	4.767.717	1.301.562	234.996	31.185	29.671	64.072	75.451	38.051.734
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	978.131	767.118	652.516	322.080	219.893	180.799	583.118	651.421	4.355.076
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.216.904	25.308.307	5.534.835	1.954.078	557.076	251.078	210.470	647.190	726.872	42.406.810



Notas Explicativas

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	-	-	-	1.338.877
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

Notas Explicativas

Consolidado										
30/06/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.821.585	17.560.040	2.858.090	824.096	395.939	172.063	162.488	603.215	354.200	30.751.716
Empréstimos	698.233	5.384.281	788.467	272.959	216.247	108.874	71.122	56.446	239.319	7.835.948
FGI PEAC	8.391	2.006.132	98.223	53.156	42.583	26.612	23.580	9.092	79.342	2.347.111
FGI PEAC II ⁽³⁾	-	1.689.293	38.501	36.386	18.044	9.565	4.646	6.888	2.493	1.805.816
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	5.681	762	295	80	-	-	-	639	7.457
Títulos descontados	2.423.130	287.697	45.498	20.962	2.797	-	1.338	2.709	2.267	2.786.398
Financiamentos	173.642	1.839.313	110.551	45.068	25.913	3.417	9.130	2.747	5.090	2.214.871
Financiamentos rurais e agroindustriais	7.766	214.920	-	-	-	-	-	-	-	222.686
Devedores por compra de valores e bens	-	20.989	3.226	10.136	690	-	1.200	-	-	36.241
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.162.864	4.009.444	1.320.972	250.009	68.098	14.188	37.638	522.621	17.548	9.403.382
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	123.267	526.849	80.285	12.281	5.584	8.370	7.964	2.377	119	767.096
Arrendamento mercantil	585.413	1.438.761	364.350	122.133	15.903	1.037	5.870	335	7.383	2.541.185
Financiamentos a importação	441.178	136.680	7.255	711	-	-	-	-	-	585.824
Financiamento à exportação	197.701	-	-	-	-	-	-	-	-	197.701
Segmento varejo	152	9.402.464	3.080.577	1.264.046	194.405	82.238	55.910	44.310	382.671	14.506.773
Empréstimos consignados	-	9.402.456	1.589.990	732.781	64.632	32.779	29.282	25.504	296.034	12.173.458
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	169.478	4.932	1.973	538	528	2.267	400	180.116
Títulos descontados	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Financiamento de veículos	152	-	1.310.259	526.333	127.800	48.921	26.100	16.539	86.237	2.142.341
Financiamentos imobiliários	-	-	10.850	-	-	-	-	-	-	10.850
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.821.737	26.962.504	5.938.667	2.088.142	590.344	254.301	218.398	647.525	736.871	45.258.489
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	234.073	1.424.947	68.659	-	8.022	-	-	-	575	1.736.276
Total de títulos privados	234.073	1.424.947	68.659	-	8.022	-	-	-	575	1.736.276
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.564
Total de garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.564
Total da carteira de crédito ampliada	10.857.055	30.788.805	6.446.598	2.149.286	616.685	257.243	219.272	647.525	737.860	52.720.325
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.821.737	25.974.870	5.164.724	1.430.833	265.245	34.022	35.231	64.072	77.446	40.868.180
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	987.634	773.943	657.309	325.099	220.279	183.167	583.453	659.425	4.390.309
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.821.737	26.962.504	5.938.667	2.088.142	590.344	254.301	218.398	647.525	736.871	45.258.489



Notas Explicativas

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	2.350.947
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	12.843.410
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	45.289.508
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).

Notas Explicativas

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

Banco										
30/06/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.216.904	24.330.176	4.767.717	1.301.562	234.996	31.185	29.671	64.072	75.451	38.051.734
Parcelas vincendas	7.216.904	24.278.688	4.745.526	1.285.213	233.769	30.963	29.613	64.018	70.380	37.955.074
Até 3 meses	5.686.196	7.719.074	1.683.940	352.908	100.294	8.665	6.343	41.427	9.094	15.607.941
De 3 a 12 meses	1.165.526	6.668.897	1.185.082	331.483	75.872	13.324	12.011	8.854	15.349	9.476.398
De 1 a 3 anos	307.811	6.583.683	1.281.476	388.953	52.613	7.495	8.211	11.318	25.586	8.667.146
De 3 a 5 anos	55.173	2.312.941	351.962	134.092	4.116	1.442	2.659	2.419	16.041	2.880.845
Acima de 5 anos	2.198	994.093	243.066	77.777	874	37	389	-	4.310	1.322.744
Vencidas até 14 dias	-	51.488	22.191	16.349	1.227	222	58	54	5.071	96.660
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	978.131	767.118	652.516	322.080	219.893	180.799	583.118	651.421	4.355.076
Parcelas vincendas	-	954.693	683.783	547.668	259.707	112.765	89.737	338.328	331.915	3.318.596
Até 3 meses	-	451.545	128.912	79.820	40.229	21.146	13.911	281.005	36.743	1.053.311
De 3 a 12 meses	-	177.670	170.242	166.420	88.336	36.120	33.784	29.884	90.448	792.904
De 1 a 3 anos	-	198.763	243.158	226.008	109.357	45.246	35.235	20.925	142.070	1.020.762
De 3 a 5 anos	-	87.314	92.582	52.335	17.131	8.090	5.267	4.622	51.334	318.675
Acima de 5 anos	-	39.401	48.889	23.085	4.654	2.163	1.540	1.892	11.320	132.944
Parcelas vencidas	-	23.438	83.335	104.848	62.373	107.128	91.062	244.790	319.506	1.036.480
Até 60 dias	-	23.438	83.335	100.991	29.257	16.331	18.456	22.333	38.014	332.155
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.882	28.936	7.037	27.898	163.397	18.128	248.278
De 91 a 180 dias	-	-	-	975	4.180	82.258	42.189	56.132	65.278	251.012
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.502	2.519	2.928	198.086	205.035
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.216.904	25.308.307	5.534.835	1.954.078	557.076	251.078	210.470	647.190	726.872	42.406.810
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	5.345	78.948	1.815	-	-	-	-	-	-	86.108
De 3 a 12 meses	32.888	467.542	1.091	-	-	-	-	-	-	501.521
De 1 a 3 anos	183.526	427.261	43.461	-	-	-	-	-	-	654.248
De 3 a 5 anos	5.512	420.939	2.020	-	8.022	-	-	-	-	436.493
Acima de 5 anos	6.802	30.257	20.272	-	-	-	-	-	-	57.331
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	575	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	234.073	1.424.947	68.659	-	8.022	-	-	-	575	1.736.276
Garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.564
Total de garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.564
Total da carteira de crédito ampliada	10.252.222	29.134.608	6.042.766	2.015.222	583.417	254.020	211.344	647.190	727.861	49.868.650
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	126.542	55.348	58.622	55.708	75.324	105.235	453.033	726.872	1.656.684
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	44.279	72.301	48.466	42.683	-	-	-	207.729
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	126.542	99.627	130.923	104.174	118.007	105.235	453.033	726.872	1.864.413
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	7.124	687	-	802	-	-	-	575	9.188
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	64	-	-	-	-	-	-	64
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	7.124	751	-	802	-	-	-	575	9.252
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.007	4.393	1.834	1.832	883	437	-	414	21.800
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	3.514	2.262	1.594	500	-	-	-	7.870
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.007	7.907	4.096	3.426	1.383	437	-	414	29.670
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	145.673	108.285	135.019	108.402	119.390	105.672	453.033	727.861	1.903.335

Notas Explicativas

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

Notas Explicativas

Consolidado										
30/06/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.821.737	25.974.870	5.164.724	1.430.833	265.245	34.022	35.231	64.072	77.446	40.868.180
Parcelas vincendas	7.821.737	25.922.498	5.142.363	1.414.442	264.006	33.742	34.960	64.018	72.314	40.770.080
Até 3 meses	5.760.704	7.945.548	1.742.483	367.822	106.305	9.014	7.579	41.427	9.486	15.990.368
De 3 a 12 meses	1.328.151	7.119.589	1.307.071	374.932	91.183	14.351	13.872	8.854	16.308	10.274.311
De 1 a 3 anos	565.255	7.326.089	1.466.319	452.254	60.803	8.338	10.163	11.318	26.169	9.926.708
De 3 a 5 anos	165.087	2.516.549	383.424	141.631	4.841	1.975	2.957	2.419	16.041	3.234.924
Acima de 5 anos	2.540	1.014.723	243.066	77.803	874	64	389	-	4.310	1.343.769
Vencidas até 14 dias	-	52.372	22.361	16.391	1.239	280	271	54	5.132	98.100
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	987.634	773.943	657.309	325.099	220.279	183.167	583.453	659.425	4.390.309
Parcelas vincendas	-	964.192	690.183	551.912	261.390	113.040	90.158	338.551	336.462	3.345.888
Até 3 meses	-	452.788	129.999	80.560	40.782	21.213	13.978	281.056	37.677	1.058.053
De 3 a 12 meses	-	181.162	173.081	168.958	88.686	36.293	33.964	30.011	92.278	804.433
De 1 a 3 anos	-	203.527	245.632	226.974	110.040	45.281	35.409	20.970	143.853	1.031.686
De 3 a 5 anos	-	87.314	92.582	52.335	17.228	8.090	5.267	4.622	51.334	318.772
Acima de 5 anos	-	39.401	48.889	23.085	4.654	2.163	1.540	1.892	11.320	132.944
Parcelas vencidas	-	23.442	83.760	105.397	63.709	107.239	93.009	244.902	322.963	1.044.421
Até 60 dias	-	23.442	83.760	101.540	30.104	16.380	18.693	22.369	38.665	334.953
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.882	29.425	7.065	28.675	163.415	18.457	249.919
De 91 a 180 dias	-	-	-	975	4.180	82.292	43.122	56.190	66.310	253.069
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.502	2.519	2.928	199.531	206.480
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.821.737	26.962.504	5.938.667	2.088.142	590.344	254.301	218.398	647.525	736.871	45.258.489
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	5.345	78.948	1.815	-	-	-	-	-	-	86.108
De 3 a 12 meses	32.888	467.542	1.091	-	-	-	-	-	-	501.521
De 1 a 3 anos	183.526	427.261	43.461	-	-	-	-	-	-	654.248
De 3 a 5 anos	5.512	420.939	2.020	-	8.022	-	-	-	-	436.493
Acima de 5 anos	6.802	30.257	20.272	-	-	-	-	-	-	57.331
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	575	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	234.073	1.424.947	68.659	-	8.022	-	-	-	575	1.736.276
Garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.564
Total de garantias financeiras prestadas	2.801.245	2.401.354	439.272	61.144	18.319	2.942	874	-	414	5.725.564
Total da carteira de crédito ampliada	10.857.055	30.788.805	6.446.598	2.149.286	616.685	257.243	219.272	647.525	737.860	52.720.329
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	134.812	59.387	62.644	59.034	76.291	109.199	453.268	736.871	1.691.506
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	44.279	72.301	48.466	42.683	-	-	-	207.729
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	134.812	103.666	134.945	107.500	118.974	109.199	453.268	736.871	1.899.235
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	7.124	687	-	802	-	-	-	575	9.188
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	64	-	-	-	-	-	-	64
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	7.124	751	-	802	-	-	-	575	9.252
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.007	4.393	1.834	1.832	883	437	-	414	21.800
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	3.514	2.262	1.594	500	-	-	-	7.870
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.007	7.907	4.096	3.426	1.383	437	-	414	29.670
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	153.943	112.324	139.041	111.728	120.357	109.636	453.268	737.860	1.938.157



Notas Explicativas

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 vencidas	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 vencidas	-	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.

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

Notas Explicativas

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	49.868.650	100,00%	52.704.278	100,00%
Setor público	25.906	0,06%	38.791	0,08%
Governo estadual	2.509	0,01%	3.762	0,01%
Governo municipal	23.397	0,05%	35.029	0,07%
Setor privado	49.842.744	99,94%	52.665.487	99,92%
Pessoa jurídica	34.219.138	68,61%	38.807.485	73,63%
Indústria	14.608.115	29,28%	15.142.153	28,73%
Comércio	7.838.636	15,72%	9.849.950	18,69%
Intermediários financeiros	177.449	0,36%	228.694	0,43%
Outros serviços	11.372.253	22,80%	13.256.980	25,15%
Crédito rural	222.685	0,45%	329.708	0,63%
Pessoa física	15.623.606	31,33%	13.858.002	26,29%

	Consolidado			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	52.720.329	100,00%	55.453.832	100,00%
Setor público	25.906	0,04%	38.791	0,07%
Governo estadual	2.509	0,00%	3.762	0,01%
Governo municipal	23.397	0,04%	35.029	0,06%
Setor privado	52.694.423	99,96%	55.415.041	99,93%
Pessoa jurídica	36.963.521	70,12%	41.469.027	74,78%
Indústria	15.204.926	28,85%	15.769.518	28,44%
Comércio	8.410.064	15,95%	10.373.314	18,71%
Intermediários financeiros	493.182	0,94%	577.970	1,04%
Outros serviços	12.632.664	23,96%	14.418.517	26,00%
Crédito rural	222.685	0,42%	329.708	0,59%
Pessoa física	15.730.902	29,84%	13.946.014	25,15%



Notas Explicativas

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/06/2023	31/12/2022
Créditos abertos para importação	174.500	345.145
Beneficiários de garantias prestadas	5.551.064	5.418.624
Total	5.725.564	5.763.769

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito

Banco				
30/06/2023		31/12/2022		
Valor	% da carteira	Valor	% da carteira	
Maior devedor	1.206.200	2,84%	1.044.830	2,28%
10 maiores devedores seguintes	2.867.182	6,76%	3.464.667	7,56%
50 maiores devedores seguintes	4.089.312	9,64%	4.945.214	10,79%
100 maiores devedores seguintes	3.449.658	8,13%	4.431.138	9,67%
Demais devedores	30.794.458	72,63%	31.944.055	69,70%
Total	42.406.810	100,00%	45.829.904	100,00%

		Consolidado	
		30/06/2023	31/12/2022
		Valor	% da carteira
		Valor	% da carteira
Maior devedor		1.206.200	2,67%
10 maiores devedores seguintes		3.009.472	6,65%
50 maiores devedores seguintes		4.304.068	9,51%
100 maiores devedores seguintes		3.761.796	8,31%
Demais devedores		32.976.953	72,86%
Total		45.258.489	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

Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Operações baixadas como prejuízo

Constituição (reversão) da despesa com provisão

para créditos de liquidação duvidosa no exercício

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

Variação cambial

Constituição/(reversão) de provisão para perdas

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

Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco	Consolidado		
	Trimestre findo em		
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
1.850.557	1.637.151	1.887.720	1.662.671
(178.797)	(113.401)	(181.667)	(113.712)
229.968	157.984	230.497	160.429
193.736	143.180	194.265	145.625
2.344	3.822	2.344	3.822
33.888	10.982	33.888	10.982
-	(1.818)	-	(1.818)
1.607	4.884	1.607	4.884
1.903.335	1.684.800	1.938.157	1.712.454

Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Operações baixadas como prejuízo

Constituição/(reversão) com provisão

para créditos de liquidação duvidosa no exercício

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

Variação cambial

Constituição/(reversão) de provisão para perdas

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

Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco	Consolidado		
	Semestre findo em		
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
1.762.000	1.621.695	1.795.974	1.647.611
(312.566)	(214.074)	(315.436)	(215.283)
450.396	272.970	454.114	275.917
519.866	253.789	523.584	256.736
(6.210)	9.122	(6.210)	9.122
(63.260)	10.059	(63.260)	10.059
-	(2.990)	-	(2.990)
3.505	7.199	3.505	7.199
1.903.335	1.684.800	1.938.157	1.712.454

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

Carteira de operações com características de concessão de crédito

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

Garantias financeiras prestadas

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

Títulos privados

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

Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco		Consolidado	
30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
1.864.413	1.711.637	1.899.235	1.745.611
1.656.684	1.448.351	1.691.506	1.482.325
207.729	263.286	207.729	263.286
29.670	44.616	29.670	44.616
21.800	28.009	21.800	28.009
7.870	16.607	7.870	16.607
9.252	5.747	9.252	5.747
9.188	5.701	9.188	5.701
64	46	64	46
1.903.335	1.762.000	1.938.157	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.

Notas Explicativas**f) Renegociação e recuperação de operações com características de concessão de crédito**

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Movimentação das operações renegociadas no trimestre				
Saldo inicial	3.133.561	2.921.023	3.214.661	3.004.342
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no trimestre	(61.644)	(38.257)	(61.644)	(38.257)
Pagamentos / amortizações no trimestre de operações renegociadas	(666.321)	(671.391)	(676.664)	(757.228)
Renegociação de operações no trimestre	1.033.785	1.131.966	1.579.498	1.215.959
Saldo final	3.439.381	3.343.341	4.055.851	3.424.816
Movimentação das operações renegociadas no semestre				
Saldo inicial	3.428.559	3.279.582	3.503.162	3.369.615
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no semestre	(97.571)	(69.471)	(97.571)	(69.655)
Pagamentos / amortizações no semestre de operações renegociadas	(1.724.019)	(1.615.389)	(1.744.448)	(1.715.594)
Renegociação de operações no semestre	1.832.412	1.748.619	2.394.708	1.840.450
Saldo final	3.439.381	3.343.341	4.055.851	3.424.816
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.500.587	2.820.077	3.108.801	2.893.388
Parcelas vincendas	2.478.351	2.801.814	3.085.778	2.875.006
Até 3 meses	614.369	981.159	668.080	996.555
De 3 a 12 meses	1.054.238	967.238	1.195.578	994.702
De 1 a 3 anos	670.252	731.865	940.674	757.473
De 3 a 5 anos	123.466	95.167	256.810	99.891
Acima de 5 anos	16.026	26.385	24.636	26.385
Vencidas até 14 dias	22.236	18.263	23.023	18.382
Operações em curso anormal ⁽²⁾	938.794	523.264	947.050	531.428
Parcelas vincendas	720.087	401.154	724.718	406.073
Até 3 meses	264.895	74.115	266.128	75.935
De 3 a 12 meses	198.732	144.028	201.254	145.809
De 1 a 3 anos	225.150	163.592	225.986	164.870
De 3 a 5 anos	28.570	14.951	28.610	14.991
Acima de 5 anos	2.740	4.468	2.740	4.468
Parcelas vencidas	218.707	122.110	222.332	125.355
Até 60 dias	52.298	48.241	53.767	49.539
De 61 a 90 dias	21.661	20.175	22.882	20.773
De 91 a 180 dias	115.541	39.440	116.476	40.669
De 181 a 360 dias	29.207	14.254	29.207	14.374
Total	3.439.381	3.343.341	4.055.851	3.424.816

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

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

Em 30 de junho de 2023, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$126.977 (R\$469.287 em 30 de junho de 2022), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Em 30 de junho de 2023, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$87.677 (R\$60.216 em 30 de junho de 2022) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$568 (R\$469 em 30 de junho de 2022), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

Em 30 de junho de 2023, não houve operações ativas vinculadas.

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

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

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

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não foram realizadas cessões de crédito.



Notas Explicativas

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

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

	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.420.011	2.323.631
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.351.294)	(2.289.409)
Total	68.717	34.222
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.056.749	938.867
Valores residuais a balancear	(1.056.749)	(938.867)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	3.633	2.847
Total	3.633	2.847
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	3.638.654	3.391.359
Superveniência de depreciação	684.917	577.510
(-) Insuficiência de depreciação	(51.382)	(45.384)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.351.873)	(1.184.939)
Perdas em arrendamento a amortizar	21.749	18.104
Total	2.942.065	2.756.650
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(627.259)	(507.261)
Total	(627.259)	(507.261)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	2.387.156	2.286.458

Notas Explicativas

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/06/2023			31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.285.012	330.945	4.819	1.620.776	1.200.631
Direitos sobre vendas de câmbio	1.384.027	494.393	-	1.878.420	1.359.142
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(13.231)	-	-	(13.231)	(37.291)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	9.364	9.165	514	19.043	21.014
Total	2.665.172	834.503	5.333	3.505.008	2.543.496
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	1.315.844	491.933	-	1.807.777	1.344.327
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(11.778)	-	-	(11.778)	(36.820)
Obrigações por compras de câmbio	1.310.509	344.230	5.216	1.659.955	1.186.654
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(411.391)	(332.284)	(5.216)	(748.891)	(835.678)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	102	-	-	102	16
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	600	239	-	839	1.107
Total	2.203.886	504.118	-	2.708.004	1.659.606

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante
Adiantamentos salariais	11.420	1.783	11.938	1.823
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	29.693	24.288	30.520	25.274
Pagamentos a ressarcir	1.739	933	1.739	933
Participações pagas antecipadamente	-	65.766	-	66.033
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	4.587	6.104	4.587	6.104
Devedores diversos ⁽²⁾	102.664	108.349	102.605	108.911
Total	150.103	207.223	151.389	209.078

(1) Em 30 de junho 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 30 de junho 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\$66.597 para o Banco e R\$66.282 para o Consolidado (R\$84.412 para o Banco e R\$84.215 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco			Consolidado		
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	96.687	(6.592)	90.095	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	96.687	(6.592)	90.095	91.885	(5.175)	86.710
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	143	-	143	-	-	-
Recebidos	97.061	(6.592)	90.469	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	97.204	(6.592)	90.612	91.885	(5.175)	86.710

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco					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	
Despesas pagas antecipadamente	12.049	15.073	10.406	5.676	3.556	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	12.049	15.073	10.406	5.676	3.556	45.808
	Consolidado					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	
Despesas pagas antecipadamente	12.868	15.079	10.406	5.676	3.556	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	12.868	15.079	10.406	5.676	3.556	45.808

(1) Em 30 de junho de 2023 o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$16.866 (R\$20.274 em 31 de dezembro de 2022), deságio na emissão de títulos no montante de R\$16.965 (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 Intermediárias do Banco, estão apresentados a seguir:

	30/06/2023		31/12/2022	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	1.941	9.354	450	2.348
Aplicações interfinanceiras de liquidez	19.900	95.902	63.750	332.628
Títulos e valores mobiliários	40.646	195.879	9.163	47.810
Operações de crédito	674.534	3.250.716	434.391	2.266.524
Outros créditos	7.702	37.116	11.855	61.854
Outros valores e bens	353	1.701	49	255
Total de ativos	745.076	3.590.668	519.658	2.711.419
Passivos				
Depósito à vista	1.063	5.125	865	4.512
Depósito a prazo	508.584	2.450.986	279.722	1.459.505
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	16.783	80.882	1.866	9.734
Obrigações por empréstimos e repasses	207.654	1.000.724	202.771	1.058.000
Instrumentos financeiros derivativos	538	2.594	279	1.454
Outras obrigações diversas	655	3.158	1.409	7.352
Total de passivos	735.277	3.543.449	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\$4,8192 e de R\$/US\$5,2177 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Em 30 de Junho de 2023, foi reconhecido no resultado do Banco, despesa de variação cambial no montante de R\$10.086 (receita de R\$11.076 em 30 de junho de 2022) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.



Notas Explicativas

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			
										Trimestre findo em		Semestre findo em	
					30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	733.117	343.781	5.780.078.463	100,0	60.160	38.729	716.437	652.827	625.199	33.768	19.452	60.160	38.729
Dayprev	38.452	25.000	19.591.614	97,0	1.298	913	37.298	36.036	34.928	650	400	1.259	899
ACS	891.920	623.597	54.225.800	99,9	15.667	13.834	892.453	875.899	853.865	5.115	11.236	15.667	13.834
Daycoval Asset	77.585	1.554	36.875	99,9	4.951	5.120	77.585	72.634	65.706	2.350	2.791	4.951	5.120
Total							1.723.773	1.637.396	1.579.698	41.883	33.879	82.037	58.552

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 30 de junho de 2023 é de R\$16.680 (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)}			
										Trimestre findo em		Semestre findo em	
					30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
IFP	249.069	260.020	260.020.000	99,9	2.554	8.750	249.068	246.514	246.338	(439)	454	2.554	8.750
SCC	15.600	10.020	10.020.000	99,9	466	394	15.600	15.134	14.702	224	202	466	394
Treetop	81.851	12.860	2.668.585	99,9	4.405	(6.153)	81.851	83.706	85.188	4.161	(13.233)	(2.397)	(12.521)
Total							346.519	345.354	346.228	3.946	(12.577)	623	(3.374)

(1) Em 30 de junho 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\$6.802 (despesa de variação cambial no montante de R\$6.368 em 30 de junho de 2022) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 30 de junho de 2023, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R\$623 (despesa de R\$3.377 em 30 de junho 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			
										Trimestre findo em		Semestre findo em	
					30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
CIP S.A. ⁽¹⁾	2.543.731	1.123.792	250.002	0,49%	280.349	120.471	12.391	11.285	10.406	727	591	1.472	591
Total							12.391	11.285	10.406	727	591	1.472	591

(1) Em junho 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					
30/06/2023				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(43.622)	32.243	36.036
Computadores e periféricos	20%	35.759	(22.295)	13.464	11.750
Equipamentos de comunicação	20%	804	(681)	123	100
Equipamentos de segurança	10%	1.459	(1.288)	171	221
Imóveis de uso	4%	-	-	-	1.200
Instalações	10%	939	(732)	207	221
Móveis e equipamentos de uso	10%	9.626	(6.095)	3.531	3.078
Veículos	20%	3.235	(1.990)	1.245	1.613
Total		127.687	(76.703)	50.984	54.219

Consolidado					
30/06/2023				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(43.622)	32.243	36.036
Computadores e periféricos	20%	36.963	(23.415)	13.548	11.840
Equipamentos de comunicação	20%	1.146	(863)	283	289
Equipamentos de segurança	10%	1.459	(1.288)	171	221
Imóveis de uso	4%	2.642	(497)	2.145	3.405
Instalações	10%	5.039	(2.201)	2.838	3.051
Móveis e equipamentos de uso	10%	11.950	(7.267)	4.683	4.163
Veículos	20%	4.798	(3.097)	1.701	2.102
Total		139.862	(82.250)	57.612	61.107

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/06/2023					
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	31/12/2022 Valor líquido
Instalações	10%	60	(38)	-	22
Máquinas e equipamentos	10%	445.586	(259.762)	(4.191)	181.633
Móveis	10%	10	(6)	-	4
Veículos	20%	927	(398)	-	529
Total		446.583	(260.204)	(4.191)	182.188

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

		30/06/2023	31/12/2022
		Até	Até
		3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas			
Carteira própria		3.919.268	6.448.013
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		3.527.063	6.111.395
Letras do Tesouro Nacional - LTN		-	183
Debêntures		392.205	336.435
Carteira de terceiros		2.877.173	384.002
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		1.496.997	
Letras do Tesouro Nacional - LTN		143.596	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN		1.213.993	53.009
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI		22.587	30.943
Total		6.796.441	6.832.015

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos	21.323.822	17.932.740	21.281.682	17.864.912
À vista	1.337.019	1.765.296	1.331.536	1.760.552
Interfinanceiros	432.698	1.862.400	432.698	1.862.400
A prazo	19.540.573	14.293.851	19.503.916	14.230.767
Outros depósitos	13.532	11.193	13.532	11.193
Emissões de títulos	23.555.030	23.476.949	23.123.157	23.079.455
Letras de crédito imobiliário	1.960.701	1.754.269	1.960.701	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	2.580.105	2.406.819	2.580.105	2.406.819
Letras financeiras	17.084.017	17.102.559	16.672.257	16.718.136
Emissões no exterior	1.930.207	2.213.302	1.910.094	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	6.518.449	8.209.637	6.518.449	8.209.637
Empréstimos no exterior	6.058.522	7.820.251	6.058.522	7.820.251
Repasses de instituições oficiais	459.927	389.386	459.927	389.386
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.045.144	1.042.478	1.045.144	1.042.478
Letras financeiras	1.045.144	1.042.478	1.045.144	1.042.478
Total	52.442.445	50.661.804	51.968.432	50.196.482

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco					
	30/06/2023					31/12/2022
	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Total
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos	Total
Depósitos	5.964.372	4.810.729	9.753.469	733.089	62.163	21.323.822
À vista	1.337.019	-	-	-	-	1.337.019
Interfinanceiros	377.380	29.523	23.621	2.174	-	432.698
A prazo	4.236.441	4.781.206	9.729.848	730.915	62.163	19.540.573
Outros depósitos	13.532	-	-	-	-	13.532
Emissões de títulos	1.079.380	6.673.481	13.368.624	1.995.701	437.844	23.555.030
Letras de crédito imobiliário	182.751	959.760	799.272	11.774	7.144	1.960.701
Letras de crédito do agronegócio	484.904	922.748	1.169.750	2.703	-	2.580.105
Letras financeiras ⁽¹⁾	383.464	4.733.379	9.555.250	1.981.224	430.700	17.084.017
Emissões no exterior	28.261	57.594	1.844.352	-	-	1.930.207
Obrigações por empréstimos e repasses	3.219.656	1.886.552	1.329.060	80.985	2.196	6.518.449
Empréstimos no exterior	3.172.913	1.778.141	1.107.468	-	-	6.058.522
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.070.842	611.154	-	-	-	1.681.996
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	2.102.071	1.166.987	1.107.468	-	-	4.376.526
Repasse de instituições oficiais	46.743	108.411	221.592	80.985	2.196	459.927
BNDES	14.317	9.506	10.037	640	-	34.500
FINAME	32.426	98.905	211.555	80.345	2.196	425.427
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.045.144	1.045.144
Letras financeiras	-	-	-	-	1.045.144	1.042.478
Total	10.263.408	13.370.762	24.451.153	2.809.775	1.547.347	52.442.445

Notas Explicativas

	Consolidado						31/12/2022
	30/06/2023						
	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	5.958.826	4.806.561	9.725.633	728.499	62.163	21.281.682	17.864.912
À vista	1.331.536	-	-	-	-	1.331.536	1.760.552
Interfinanceiros	377.380	29.523	23.621	2.174	-	432.698	1.862.400
A prazo	4.236.378	4.777.038	9.702.012	726.325	62.163	19.503.916	14.230.767
Outros depósitos	13.532	-	-	-	-	13.532	11.193
Emissões de títulos	1.079.340	6.593.813	13.016.459	1.995.701	437.844	23.123.157	23.079.455
Letras de crédito imobiliário	182.751	959.760	799.272	11.774	7.144	1.960.701	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	484.904	922.748	1.169.750	2.703	-	2.580.105	2.406.819
Letras financeiras ⁽¹⁾	383.464	4.653.711	9.223.158	1.981.224	430.700	16.672.257	16.718.136
Emissões no exterior	28.221	57.594	1.824.279	-	-	1.910.094	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	3.219.656	1.886.551	1.329.061	80.985	2.196	6.518.449	8.209.637
Empréstimos no exterior	3.172.913	1.778.140	1.107.469	-	-	6.058.522	7.820.251
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.070.842	611.153	-	-	-	1.681.995	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	2.102.071	1.166.987	1.107.469	-	-	4.376.527	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	46.743	108.411	221.592	80.985	2.196	459.927	389.386
BNDES	14.317	9.506	10.037	640	-	34.500	52.784
FINAME	32.426	98.905	211.555	80.345	2.196	425.427	336.602
Dividas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.045.144	1.045.144	1.042.478
Letras financeiras	-	-	-	-	1.045.144	1.045.144	1.042.478
Total	10.257.822	13.286.925	24.071.153	2.805.185	1.547.347	51.968.432	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 30 de junho de 2023, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$1,0 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 foram, respectivamente, R\$3.866.430 e R\$3.841.106 (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, ambos objeto de hedge accounting.

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	30/06/2023		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 semestre findo em 30 de junho 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	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	88.675	75.806	88.675	75.806
Programa de participação nos resultados	107.118	198.942	108.981	201.777
Gratificações e participações a pagar	1.028	-	1.028	-
Total	196.821	274.748	198.684	277.583

b) Diversas

	Banco		Consolidado			
	Circulante		Circulante		Não Circulante	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Cheques administrativos	-	800	-	800	-	-
Credores por recursos a liberar	8.391	11.459	8.391	11.459	-	-
Valores a pagar a sociedade ligada	1.554	1.739	-	-	-	-
Valores a devolver a clientes	6.071	5.287	6.071	5.287	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar						
Despesas de pessoal	75.774	55.938	72.762	35.322	15.785	10.708
Fornecedores	30.231	42.444	32.232	45.645	-	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	25.232	16.827	25.232	16.827	-	-
Provisão para pagamentos diversos	9.244	4.318	7.575	22.729	-	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	10.686	9.221	10.686	9.221	-	-
Cobranças a liberar	19.263	29.116	19.263	29.116	-	-
Seguros a pagar	5.688	6.574	5.688	6.574	-	-
Rendas de títulos recebíveis	20.365	21.146	20.365	21.146	-	-
Comissões de fianças	44.469	37.615	46.501	96.272	-	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	17.824	15.646	-	-
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	6.672	6.710	10.008	13.420
Obrigações por devolução de tarifas	37	41	37	41	-	-
Outros credores diversos	86.822	66.293	87.086	72.869	-	-
Total	343.827	308.818	366.385	395.664	25.793	24.128

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 30 de junho 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 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Obrigações legais - Riscos fiscais	1.975.145	1.918.896	1.977.446	1.920.734
Riscos cíveis	155.787	138.177	156.957	138.960
Riscos trabalhistas	44.774	44.393	56.369	55.924
Total	2.175.706	2.101.466	2.190.772	2.115.618

Semestre findo em 30 de junho de 2023						
Riscos	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.918.896	56.249	1.975.145	1.920.734	56.712	1.977.446
Cíveis	138.177	17.610	155.787	138.960	17.997	156.957
Trabalhistas	44.393	381	44.774	55.924	445	56.369
Total	2.101.466	74.240	2.175.706	2.115.618	75.154	2.190.772

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022						
Riscos	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	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Fiscais	1.800.499	1.733.400	1.800.882	1.733.400
Cíveis	51.097	45.749	51.127	45.772
Trabalhistas	16.313	15.288	21.253	19.473
Total	1.867.909	1.794.437	1.873.262	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\$13.168 (R\$15.084 em 31 de dezembro de 2022). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$12.096 (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\$1.078.865 (R\$1.048.913 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.101.884 (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\$762.326 (R\$739.253 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$562.809 (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\$115.048 (R\$111.599 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$117.737 (R\$114.137 em 31 de dezembro de 2022).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$5.738 (R\$4.046 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$ 5.972 (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:

Processos de Execução fiscal de ISS dos municípios de Cascavel-PR e Uberlândia-MG, no montante atualizado de R\$383, classificado como perda remota, onde é pretendido pelos municípios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes.

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\$13.250.

Em 30 de junho 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 30 de junho de 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$2.136 (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 30 de junho de 2023, montam o risco aproximado de R\$58.326 para o Banco e para o Consolidado (R\$66.345 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

Em 30 de junho de 2023, as ações trabalhistas montam R\$407 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	9,00%
PIS ⁽¹⁾	0,65%
COFINS ⁽¹⁾	4,00%
ISS	até 5,00%

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

a) Despesas com impostos e contribuições

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	582.215	679.834	645.977	726.343
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(261.997)	(305.925)	(290.690)	(326.854)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	37.579	26.622	-	-
Juros sobre capital próprio	93.936	72.293	93.936	72.293
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	7.422	(2.586)	5.423	(276)
Outros valores	(292)	(2.170)	4.217	(2.934)
Imposto de Renda e Contribuição Social do semestre	(123.352)	(211.766)	(187.114)	(257.771)
Imposto corrente	(323.398)	(401.165)	(342.937)	(430.198)
Imposto diferido	200.046	189.399	155.823	172.427

⁽¹⁾ As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022 são de 45%.

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Contribuições ao COFINS	(84.718)	(77.335)	(93.797)	(86.004)
Contribuições ao PIS / PASEP	(13.767)	(12.567)	(15.439)	(14.159)
ISS	(9.220)	(8.488)	(21.452)	(18.251)
Outras despesas tributárias	(7.522)	(6.282)	(7.876)	(6.593)
Total	(115.227)	(104.672)	(138.564)	(125.007)

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Contribuições ao COFINS	(41.632)	(40.175)	(46.486)	(44.616)
Contribuições ao PIS / PASEP	(6.766)	(6.529)	(7.530)	(7.344)
ISS	(4.637)	(4.232)	(10.738)	(9.005)
Outras despesas tributárias	(4.029)	(2.984)	(4.150)	(3.134)
Total	(57.064)	(53.920)	(68.904)	(64.099)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativos fiscais				
Correntes	145.391	294.092	191.371	339.153
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	145.391	294.092	191.352	339.134
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	2.134.140	1.780.288	2.175.052	1.820.465
Créditos tributários (nota 19.d)	2.134.140	1.780.288	2.175.052	1.820.465
Total	2.279.531	2.074.380	2.366.423	2.159.618
Obrigações fiscais				
Correntes	386.103	680.824	411.552	714.733
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	175.346	340.412	187.526	359.644
Provisão para contribuição social sobre o lucro	148.086	270.569	154.214	277.740
Impostos e contribuições a recolher	62.671	69.843	69.812	77.349
Diferidos	738.468	586.982	956.339	759.895
Obrigações fiscais (nota 19.d)	738.468	586.982	956.339	759.895
Total	1.124.571	1.267.806	1.367.891	1.474.628

⁽¹⁾ Em 30 de junho 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\$140.929 (R\$290.637 em 31 de dezembro de 2022), para o Banco, e R\$169.825 (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 30 de junho de 2023, a IFP, empresa controlada pelo Daycoval, possui créditos tributários não ativados de R\$7.271 (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

Semestre findo em 30 de junho de 2023					
Banco			Consolidado		
31/12/2022	Constituição (Realização)	30/06/2023	31/12/2022	Constituição (Realização)	30/06/2023
Créditos tributários					
IR e CSLL diferidos originados por:					
Provisões para riscos fiscais	181.760	-	181.760	182.850	-
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	137.303	999.378	878.122	139.495
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	311.710	138.623	450.333	311.709	138.621
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	29.376	361.536	332.160	29.376
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	48.550	141.133	115.624	47.095
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.780.288	353.852	2.134.140	1.820.465	354.587

31/12/2022	Constituição (Realização)	30/06/2023	31/12/2022	Constituição (Realização)	30/06/2023
------------	---------------------------	------------	------------	---------------------------	------------

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:					
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.727	119.259	407.986	288.728	119.259
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	132.884	84.987
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	22.063	1.553	23.616	22.063	1.553
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	30.674	306.866	316.220	(9.355)
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	586.982	151.486	738.468	759.895	196.444

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
Créditos tributários					
IR e CSLL diferidos originados por:					
Provisões para riscos fiscais	181.760	-	181.760	182.470	380
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	772.584	89.491	862.075	785.390	92.732
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.898	134.812	311.710	176.915	134.794
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	278.286	53.874	332.160	278.286	53.874
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	87.815	4.768	92.583	88.829	26.795
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.497.343	282.945	1.780.288	1.511.890	308.575

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

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:					
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	227.363	61.364	288.727	227.363	61.365
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	80.850	52.034
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	18.957	3.106	22.063	18.957	3.106
Atualização monetária de depósitos judiciais	224.158	52.034	276.192	224.158	92.062
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	470.478	116.504	586.982	551.328	208.567

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



Notas Explicativas

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	252.206	201.767	453.973	169.469	135.577	305.046
Até 2 anos	180.967	144.776	325.743	145.793	116.636	262.429
Até 3 anos	224.105	179.286	403.391	175.677	140.544	316.221
Até 4 anos	162.342	129.875	292.217	133.319	106.657	239.976
Até 5 anos	960	768	1.728	15.670	12.536	28.206
Acima de 5 anos	366.812	290.276	657.088	350.880	277.530	628.410
Total	1.187.392	946.748	2.134.140	990.808	789.480	1.780.288

	Consolidado					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	255.086	204.071	459.157	171.698	137.360	309.058
Até 2 anos	183.690	146.955	330.645	148.783	119.028	267.811
Até 3 anos	226.828	181.465	408.293	177.906	142.327	320.233
Até 4 anos	165.065	132.054	297.119	135.548	108.440	243.988
Até 5 anos	12.963	8.304	21.267	27.710	22.168	49.878
Acima de 5 anos	367.636	290.935	658.571	351.484	278.013	629.497
Total	1.211.268	963.784	2.175.052	1.013.129	807.336	1.820.465

Em 30 de junho de 2023, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.769.262 para o Banco (R\$1.396.274 em 31 de dezembro de 2022) e de R\$1.801.979 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 30 de junho 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

	30/06/2023	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 semestre findo em 30 de junho 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:

	30/06/2023	% ⁽¹⁾	30/06/2022	% ⁽¹⁾
Lucro líquido	458.863		468.068	
(-) Constituição de reserva legal	(22.943)		(23.403)	
Lucro líquido ajustado	435.920		444.665	
Valor dos juros sobre o capital próprio	208.746		160.650	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(31.312)		(24.098)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	177.434	40,70	136.552	30,71

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

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 exercícios de 31 de dezembro de 2023 e de 2022, conforme demonstrado a seguir:

		30/06/2023				
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
30/06/2023	17/07/2023	0,05518	0,05518	104.324	(15.649)	88.675
			Total	208.746	(31.312)	177.434

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

iii. Dividendos

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não foram propostos dividendos aos acionistas.

d) Reserva de lucros

	30/06/2023	31/12/2022
Reserva legal ⁽¹⁾	207.930	184.987
Reservas estatutárias ⁽²⁾	2.004.449	2.004.449
Total	2.212.379	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.

Notas Explicativas**e) Lucro líquido por ação (Controlador)**

	30/06/2023	30/06/2022
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	458.863	468.068
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	321.204	327.648
Ações preferenciais	137.659	140.420
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	0,2427	0,2476
Ações preferenciais	0,2427	0,2476
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,2427	0,2476
Ações preferenciais	0,2427	0,2476

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



Notas Explicativas

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Operações de crédito	1.530.352	1.497.276	1.538.664	1.506.348	2.985.061	2.393.642	3.002.055	2.411.581
Adiantamento a depositantes	1.991	1.380	1.991	1.380	4.282	2.842	4.282	2.842
Conta-garantida / cheque especial	175.148	167.879	175.150	167.977	350.396	307.394	350.398	307.520
Títulos descontados	33.505	39.787	33.505	39.787	7.267	58.662	7.267	58.662
Repasse - Resolução nº 3.844/10	6	58	6	58	30	(60)	30	(60)
Capital de giro	301.255	253.987	301.255	253.987	595.113	473.393	595.113	473.393
Cédula de crédito de exportação - CCE	39.115	132.472	39.115	132.472	96.244	85.424	96.244	85.424
Repasse – BNDES	1.377	2.282	1.377	2.282	2.988	4.220	2.988	4.220
Repasse – FINAME	17.565	6.886	17.565	6.886	32.962	11.330	32.962	11.330
Crédito rural	7.320	11.001	7.320	11.001	16.813	18.236	16.813	18.236
Financiamento com interveniência	114	936	114	936	284	2.481	284	2.481
Financiamento em moeda estrangeira	(27.885)	56.973	(27.885)	56.973	(40.002)	(92.102)	(40.002)	(92.102)
FGI PEAC	183.002	182.191	183.002	182.191	372.730	382.212	372.730	382.212
FGO Pronampe	316	-	316	-	644	-	644	-
Crédito consignado	602.401	474.236	602.401	474.236	1.183.660	915.203	1.183.660	915.203
Financiamento de veículos	170.991	115.701	170.991	115.701	330.291	217.741	330.291	217.741
Financiamento de imóveis	10.461	6.021	10.461	6.021	19.608	11.505	19.608	11.505
Daypaq - desconto de cheques despachantes	1	2	1	2	2	7	2	7
Outras operações de crédito	27.172	46.154	35.482	55.128	30.615	(3.098)	47.607	14.715
Rendas de aquisição de crédito	(13.503)	(670)	(13.503)	(670)	(18.866)	(1.748)	(18.866)	(1.748)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	114.663	79.283	-	-	223.015	146.333
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	367.792	281.167	-	-	715.299	532.676
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	323.284	233.732	-	-	613.690	442.496
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	36.655	35.048	-	-	72.628	68.410
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	7.853	12.387	-	-	28.981	21.770
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(253.129)	(201.884)	-	-	(492.284)	(386.343)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(223.614)	(173.588)	-	-	(432.360)	(331.542)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(1.188)	(1.370)	-	-	(3.421)	(1.739)
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(28.327)	(26.926)	-	-	(56.503)	(53.062)
Outros créditos com características de concessão de crédito	329.948	321.833	329.948	321.833	743.602	606.539	743.602	606.539
ACC / ACE	17.001	21.152	17.001	21.152	35.405	34.964	35.405	34.964
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	312.947	300.681	312.947	300.681	708.197	571.575	708.197	571.575
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	42.512	29.562	43.044	29.945	87.677	60.216	88.245	60.685
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	42.512	29.562	42.512	29.562	87.677	60.216	87.677	60.216
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	532	383	-	-	568	465
Total	1.902.812	1.848.671	2.026.319	1.937.409	3.816.340	3.060.397	4.056.917	3.225.136



Notas Explicativas

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

Títulos e valores mobiliários	
Títulos de renda fixa	
Títulos de renda variável	
Aplicações em cotas de fundos de investimento	
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	
Ajuste a valor de mercado	
Aplicações no exterior	
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	
Total	
Instrumentos financeiros derivativos	
Ganhos	
Swap	
Termo ("NDF")	
Futuro	
Opções	
Perdas	
Swap	
Termo ("NDF")	
Futuro	
Opções	
Total ⁽¹⁾	
Total	

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
375.375	274.985	377.817	277.230	737.334	489.757	742.314	494.034
-	6	1.373	(2.506)	-	22	422	(653)
34.221	37.913	40.747	49.602	71.182	68.381	88.806	91.694
249	1.502	249	1.502	2.897	14.013	2.897	14.013
11.545	37.398	11.542	37.629	14.299	37.672	14.297	37.671
(5.323)	(5)	(5.323)	(5)	(5.838)	(398)	(5.838)	(398)
(41)	-	(41)	-	(78)	-	(78)	-
416.026	351.799	426.364	363.452	819.796	609.447	842.820	636.361
165.354	1.541.217	168.846	1.544.256	1.018.866	2.866.363	1.023.168	2.872.224
227.389	121.231	227.389	121.231	568.231	784.426	568.231	784.426
136.804	471.325	136.804	471.325	568.008	568.307	568.008	568.307
24.793	(1.497)	24.793	(1.497)	45.309	6.577	45.309	6.577
(611.089)	(1.137.394)	(611.623)	(1.140.824)	(1.852.512)	(4.089.149)	(1.854.402)	(4.095.551)
(106.869)	(204.796)	(106.869)	(204.796)	(432.681)	(613.593)	(432.681)	(613.593)
(438.630)	(232.199)	(438.630)	(232.199)	(834.537)	(820.558)	(834.537)	(820.558)
(5.409)	(997)	(5.409)	(997)	(11.536)	(1.183)	(11.536)	(1.183)
(607.657)	556.890	(604.699)	556.499	(1.019.852)	(1.298.810)	(1.017.440)	(1.299.351)
(191.631)	908.689	(178.335)	919.951	(200.056)	(689.363)	(174.620)	(662.990)

(1) Em 30 de junho de 2023, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos de marcação a mercado no montante de R\$95.532 para o Banco e R\$96.217 para o Consolidado (ganhos líquidos de marcação a mercado no montante de R\$20.579 para o Banco e R\$18.684 para o consolidado em 30 de junho de 2022).

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		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Semestre findo em		Semestre findo em	
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
204.060	103.419	204.060	103.419	367.388	211.740	367.388	211.740
111.534	38.848	111.534	38.848	172.687	114.291	172.687	114.291
92.526	64.571	92.526	64.571	194.701	97.449	194.701	97.449
(187.683)	(116.150)	(187.683)	(116.150)	(403.427)	(182.245)	(403.427)	(182.245)
(95.219)	(51.702)	(95.219)	(51.702)	(208.868)	(84.993)	(208.868)	(84.993)
(92.464)	(64.448)	(92.464)	(64.448)	(194.559)	(97.252)	(194.559)	(97.252)
16.377	(12.731)	16.377	(12.731)	(36.039)	29.495	(36.039)	29.495
17.580	17.500	17.580	17.500	34.763	33.672	34.763	33.672
78.585	58.733	14.631	12.097	154.892	99.316	24.403	16.433
96.165	76.233	32.211	29.597	189.655	132.988	59.166	50.105
112.542	63.502	48.588	16.866	153.616	162.483	23.127	79.600



Notas Explicativas

d) Operações de câmbio

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

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
39.550	79.052	39.550	79.052	81.454	147.210	81.454	147.210
(36.357)	12.138	(26.732)	20.885	(116.739)	(78.517)	(96.843)	(61.336)
63.321	3.889	63.321	3.889	127.853	244.609	127.853	244.609
66.514	95.079	76.139	103.826	92.568	313.302	112.464	330.483

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

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
(63.809)	(16.940)	(63.809)	(16.940)	(128.338)	(33.940)	(128.338)	(33.940)
(2.820)	-	(2.820)	-	(5.613)	-	(5.613)	-
(60.989)	(16.940)	(60.989)	(16.940)	(122.725)	(33.940)	(122.725)	(33.940)
(465.389)	(360.707)	(464.079)	(359.624)	(809.791)	(688.130)	(806.442)	(686.040)
(23.896)	(29.117)	(25.934)	(28.034)	(47.578)	(49.612)	(47.578)	(47.522)
(437.411)	(345.577)	(434.060)	(345.577)	(802.913)	(654.832)	(799.561)	(654.832)
(755)	(987)	(755)	(987)	(1.935)	(2.470)	(1.935)	(2.470)
3.010	20.852	3.007	20.852	54.301	30.875	54.298	30.875
(6.337)	(5.878)	(6.337)	(5.878)	(11.666)	(12.091)	(11.666)	(12.091)
(529.198)	(377.647)	(527.888)	(376.564)	(938.129)	(722.070)	(934.780)	(719.980)
Emissões no Brasil							
Letras de crédito imobiliário							
Pré-fixados	(8.922)	(10.325)	(8.922)	(20.532)	(16.420)	(20.532)	(16.420)
Pós-fixados	(34.715)	(47.598)	(34.715)	(95.973)	(64.072)	(95.973)	(64.072)
Letras de crédito do agronegócio							
Pré-fixados	(20.653)	(22.009)	(20.653)	(43.799)	(41.008)	(43.799)	(41.008)
Pós-fixados	(39.593)	(57.365)	(39.593)	(109.981)	(75.428)	(109.981)	(75.428)
Letras financeiras							
Pré-fixados	(34.372)	(41.697)	(34.372)	(80.924)	(66.749)	(80.924)	(66.749)
Pós-fixados	(493.080)	(554.346)	(540.621)	(1.151.075)	(885.569)	(1.123.739)	(862.797)
Total	(631.335)	(719.615)	(618.791)	(1.502.284)	(1.149.246)	(1.474.948)	(1.126.474)
Emissões no exterior							
Encargos	(29.451)	(26.553)	(29.391)	(55.374)	(55.439)	(55.207)	(55.330)
Variação cambial	(274.573)	119.790	(274.573)	182.038	161.404	182.038	161.404
Ajuste a valor justo de emissões objeto de hedge	59.038	10.217	59.038	25.439	139.442	25.439	139.442
Total	(244.986)	103.527	(244.926)	152.103	245.407	152.270	245.516



Notas Explicativas

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

Empréstimos no exterior
Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de <i>hedge</i>
Obrigações com bancos no exterior
Encargos
Variação cambial
Operações de repasses - instituições oficiais
BNDES
FINAME
Total

Banco e Consolidado			
Trimestre findo em		Semestre findo em	
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
234.822	(668.336)	370.553	499.375
(90.904)	(52.560)	(188.904)	(92.591)
307.568	(667.738)	470.902	544.521
18.158	51.962	88.555	47.445
14.972	(40.489)	21.301	14.972
(11.110)	(6.684)	(21.883)	(10.841)
26.082	(33.805)	43.184	25.813
(14.848)	(7.037)	(27.390)	(11.842)
(992)	(1.539)	(2.135)	(2.850)
(13.856)	(5.498)	(25.255)	(8.992)
234.946	(715.862)	364.464	502.505

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

Tarifas bancárias
Rendas de garantias financeiras prestadas
Administração de recursos ⁽¹⁾
Outros serviços
Total

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
40.978	48.721	40.978	48.721	82.371	93.307	82.371	93.307
16.348	13.160	16.348	13.160	32.073	25.377	32.073	25.377
15.969	9.911	21.346	15.153	30.846	18.331	41.927	28.233
26.829	17.037	28.412	17.314	53.856	40.488	56.274	40.941
100.124	88.829	107.084	94.348	199.146	177.503	212.645	187.861

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

h) Despesas de pessoal

Honorários da diretoria e Conselho de Administração
Benefícios
Encargos sociais
Proventos
Treinamento
Remuneração de estagiários
Total

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
(23.680)	(23.019)	(24.718)	(23.912)	(48.610)	(46.009)	(50.688)	(47.919)
(27.146)	(22.907)	(32.116)	(27.001)	(53.762)	(45.096)	(63.455)	(52.894)
(34.568)	(31.058)	(39.877)	(35.583)	(69.146)	(60.236)	(79.305)	(68.400)
(93.547)	(80.577)	(109.850)	(94.488)	(183.381)	(162.389)	(214.709)	(187.437)
(16)	(20)	(16)	(20)	(52)	(35)	(72)	(35)
(530)	(433)	(548)	(452)	(1.026)	(861)	(1.058)	(893)
(179.487)	(158.014)	(207.125)	(181.456)	(355.977)	(314.626)	(409.287)	(357.578)



Notas Explicativas

i) Outras despesas administrativas

Despesas de água, energia e gás
Despesas de aluguéis e seguros
Despesas de comunicações
Despesas de contribuições filantrópicas
Despesas de manutenção e conservação de bens
Despesas com materiais
Despesas de processamento de dados
Despesas de promoções, propaganda e publicações
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾
Outras despesas administrativas

Total

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
(842)	(841)	(1.148)	(1.149)	(1.757)	(1.776)	(2.394)	(2.367)
(6.516)	(7.605)	(6.971)	(7.920)	(12.749)	(13.577)	(13.761)	(14.290)
(4.148)	(4.352)	(4.654)	(4.906)	(9.828)	(7.908)	(10.848)	(9.003)
(5.347)	(8.308)	(5.321)	(16.165)	(9.756)	(11.743)	(10.238)	(19.600)
(2.631)	(1.751)	(3.430)	(2.513)	(3.810)	(2.844)	(5.652)	(4.110)
(309)	(334)	(389)	(415)	(739)	(645)	(881)	(776)
(52.497)	(34.701)	(53.665)	(35.326)	(93.932)	(68.686)	(96.084)	(69.959)
(9.969)	(13.634)	(10.495)	(14.241)	(22.040)	(24.562)	(23.162)	(25.702)
(161.988)	(149.346)	(153.415)	(140.812)	(333.461)	(279.981)	(311.328)	(258.357)
(20.644)	(15.658)	(21.436)	(16.084)	(34.962)	(28.276)	(36.258)	(29.337)
(264.891)	(236.530)	(260.924)	(239.531)	(523.034)	(439.998)	(510.606)	(433.501)

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

j) Outras receitas e despesas operacionais

Variação cambial ⁽¹⁾
Atualização de depósitos judiciais
Outras receitas operacionais
Recuperação de encargos e despesas

Total

Variação cambial ⁽¹⁾
Outras despesas operacionais ⁽²⁾
Despesas com juros

Total

Total

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
9	-	1.634	12.839	33	-	3.568	12.839
40.117	33.019	40.200	33.098	77.149	58.774	77.318	58.918
11.177	5.310	17.216	7.613	15.089	12.915	25.722	17.238
1.865	-	1.865	-	2.043	-	2.043	-
53.168	38.329	60.915	53.550	94.314	71.689	108.651	88.995
(125)	13.272	(6.208)	9.737	(125)	-	(10.404)	(19.207)
(35.130)	(46.968)	(35.121)	(46.972)	(66.443)	(51.682)	(66.505)	(51.714)
(119)	(149)	(613)	(149)	(6.057)	(1.172)	(6.825)	(1.172)
(35.374)	(33.845)	(41.942)	(37.384)	(72.625)	(52.854)	(83.734)	(72.093)
17.794	4.484	18.973	16.166	21.689	18.835	24.917	16.902

(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 para o semestre findo em 30 de junho de 2023, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$20.844 para o Banco e para o Consolidado (R\$17.239 para o Banco e para o Consolidado em 30 de junho de 2022); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$15.670, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$12.664 para o Banco e para o Consolidado em 30 de junho de 2022).

k) Resultado não recorrente regulatório

Lucro líquido do período
Resultado não recorrente regulatório
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)
Desmutualização - CIP ⁽¹⁾
Lucro líquido recorrente regulatório

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
227.822	271.934	227.822	271.934	458.863	468.068	458.863	468.068
(1.726)	(949)	(1.726)	(949)	(3.451)	(1.898)	(3.451)	(1.898)
-	-	-	-	-	1.812	-	1.812
226.096	270.985	226.096	270.985	455.412	467.982	455.412	467.982

(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)	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
Operações com derivativos	220	291	(71)	119
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	220	291	(71)	119
Depósitos interfinanceiros	1.928.054	1.859.737	130.489	82.883
Controladas diretas	1.928.054	1.859.737	130.489	82.883
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.928.054	1.859.737	130.489	82.883
Operações de crédito ⁽¹⁾	(14.893)	14.815	1.249	610
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(724)	-	11	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(14.169)	14.815	1.238	610
Depósitos à vista	(8.590)	(7.590)	-	-
Controladas diretas	(486)	(945)	-	-
ACS Participações Ltda.	(27)	(30)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(24)	(28)	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(342)	(782)	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(25)	(22)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FIL	(68)	(83)	-	-
Controladas indiretas	(4.999)	(3.798)	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(4.225)	(3.496)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(9)	(10)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(765)	(292)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(144)	(328)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(2.961)	(2.519)	-	-
Depósitos a prazo	(217.884)	(203.804)	(17.158)	(16.810)
Controladas diretas	(6.334)	(21.981)	(1.022)	(1.603)
ACS Participações Ltda.	(5.137)	(21.040)	(955)	(1.540)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.197)	(941)	(67)	(63)
Controladas indiretas	(30.320)	(41.103)	(2.497)	(597)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(23.470)	(33.970)	(2.157)	(351)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.618)	(2.552)	(173)	(137)
Treetop Investments Ltd.	(4.232)	(4.581)	(167)	(109)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(21.869)	(9.360)	(958)	(1.904)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(159.361)	(131.360)	(12.681)	(12.706)
Letras financeiras	(713.954)	(623.376)	(87.518)	(34.963)
Controladas diretas	(391.086)	(364.819)	(26.268)	(19.227)
ACS Participações Ltda.	(391.086)	(364.819)	(26.268)	(19.227)
Controladas indiretas	(20.673)	(19.605)	(1.069)	(3.546)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(7.880)	(7.350)	(531)	(3.052)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(12.793)	(12.255)	(538)	(494)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(302.195)	(238.952)	(60.181)	(12.190)
Letras de crédito do agronegócio	(45.751)	(38.884)	(2.147)	(1.576)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(45.751)	(38.884)	(2.147)	(1.576)
Letras de crédito imobiliário	(45.662)	(38.762)	(7.375)	(2.070)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(45.662)	(38.762)	(7.375)	(2.070)
Comissões	(1.553)	(1.739)	(17.691)	(18.060)
Controladas indiretas	(1.553)	(1.739)	(17.691)	(18.060)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.553)	(1.739)	(17.691)	(18.060)
Taxas de administração	13	13	75	71
Controladas diretas	13	13	75	71
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FIL	13	13	75	71
Taxas de escrituração	3	3	15	14
Controladas diretas	3	3	15	14
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FIL	3	3	15	14

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

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

Notas Explicativas

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de junho 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		36	78	106	-	-	220
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	36	78	106	-	-	220
Depósitos interfinanceiros		-	1.928.054	-	-	-	1.928.054
Controladas diretas		-	1.928.054	-	-	-	1.928.054
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.928.054	-	-	-	1.928.054
Operações de crédito		12.707	2.185	1	-	-	14.893
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	723	-	1	-	-	724
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	11.984	2.185	-	-	-	14.169
Depósitos a prazo		(3.341)	(15.836)	(113.312)	(79.734)	(5.661)	(217.884)
Controladas diretas		-	-	(5.920)	(414)	-	(6.334)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(4.723)	(414)	-	(5.137)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	(1.197)	-	-	(1.197)
Controladas indiretas		-	-	(26.148)	(4.172)	-	(30.320)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(19.298)	(4.172)	-	(23.470)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.618)	-	-	(2.618)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	-	(4.232)	-	-	(4.232)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	(1.320)	(19.616)	(933)	-	(21.869)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	(3.341)	(14.516)	(61.628)	(74.215)	(5.661)	(159.361)
Letras financeiras		(327)	(242.464)	(459.560)	(9.267)	(2.336)	(713.954)
Controladas diretas		-	(79.668)	(311.418)	-	-	(391.086)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	(79.668)	(311.418)	-	-	(391.086)
Controladas indiretas		-	-	(20.673)	-	-	(20.673)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(7.880)	-	-	(7.880)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(12.793)	-	-	(12.793)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(327)	(162.796)	(127.469)	(9.267)	(2.336)	(302.195)
Letras de crédito do agronegócio		(8.476)	(7.573)	(29.403)	(299)	-	(45.751)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(8.476)	(7.573)	(29.403)	(299)	-	(45.751)
Letras de crédito imobiliário		(2.159)	(11.376)	(18.950)	(6.688)	(6.489)	(45.662)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(2.159)	(11.376)	(18.950)	(6.688)	(6.489)	(45.662)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 1,05% 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 para o Banco de até R\$100 milhões (R\$100 milhões para o exercício findo em 2022).

	Banco	
	30/06/2023	30/06/2022
Remuneração (pró-labore)	48.610	46.009
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	762	456
Total de remuneração	49.372	46.465

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

d) Participação acionária

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

	30/06/2023	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			
	30/06/2023		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	45.444	-	51.014	-
Títulos públicos federais	10.083.500	-	5.497.174	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	314.687	-	385.563
Mercado futuro	24.669	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.311.522	-	864.457
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	1.279	-	3.813.380	-
Títulos privados	75.668	1.605.912	343.864	709.983
Cotas de fundos de investimento	1.034.717	-	1.079.453	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	1.930.207	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	3.866.430	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	652.798	-	530.265
Mercado futuro	72.416	-	19.464	-
Classificação contábil	Consolidado			
	30/06/2023		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	45.444	-	51.014	-
Títulos públicos federais	10.094.599	-	5.497.235	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	317.204	-	386.200
Mercado futuro	24.669	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos	-	1.311.522	-	864.457
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	40.223	-	3.851.637	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	54.514	-	66.819
Títulos privados	75.668	1.608.533	78.874	977.511
Cotas de fundos de investimento	1.446.531	-	1.478.146	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	1.930.207	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	3.866.430	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	652.798	-	530.265
Mercado futuro	72.416	-	19.464	-

Em 30 de junho 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			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8.445.448	10.892.677	4.730.619	6.274.698
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	41.116.035	39.437.792	44.959.296	47.660.721
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	295.353	294.008	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	42.643.238	43.537.159	38.462.376	40.005.966
Obrigações por empréstimos e repasses	2.652.019	2.311.562	2.679.005	2.202.813
Classificação contábil	Consolidado			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.517.395	7.827.716	2.870.882	3.333.696
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	41.426.529	37.564.286	45.245.070	47.966.283
Operações de arrendamento mercantil	2.541.185	2.729.299	2.463.780	2.635.439
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	295.353	294.008	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	42.194.821	43.088.745	38.014.869	39.558.459
Obrigações por empréstimos e repasses	2.652.019	2.311.562	2.679.005	2.202.813

Notas Explicativas

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 aquelas que atuam no ramo segurador.

O Patrimônio de Referência ("PR") é definido como a soma do Nível I (capital principal e capital complementar) e do Nível II, sendo estes calculados de forma consolidada, considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial que, para o Banco Daycoval, incluem as operações do Banco, de sua dependência no exterior 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	
	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido	8,00%	8,00%
Nível I	6,00%	6,00%
Capital principal	4,50%	4,50%
Capital complementar	1,50%	1,50%
Nível II	2,00%	2,00%
Adicional de capital principal ("ACP")	2,50%	2,50%
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
ACP - Sistemico ⁽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%.

Notas Explicativas

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

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

	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência	7.006.318	6.752.551
Patrimônio de referência - Nível I	7.006.318	6.752.551
Capital principal	5.961.174	5.710.073
Patrimônio líquido	5.986.628	5.738.459
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(25.454)	(28.386)
Capital complementar	1.045.144	1.042.478
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.045.144	1.042.478
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.950.476	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	49.380.945	52.491.957
Risco de crédito	44.214.584	47.254.922
Risco de mercado	1.122.542	1.896.129
Exposição cambial - RWAcam	559.280	1.289.501
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	417.271	397.365
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	144.850	208.047
Exposição à inflação - RWAjur3	1.141	1.216
Risco operacional - RWAopad	4.043.819	3.340.906
Indicador de Basileia	14,2%	12,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,2%	12,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	235.443	503.520
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	77,4%	60,8%
Sobre a exigência total	35,1%	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 30 de junho de 2023 e de 31 de dezembro 2022:

Fatores de risco	30/06/2023			31/12/2022		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	(13.076)	(28.026)	(41.036)	(17.550)	(39.964)	(59.022)
Moedas estrangeiras	12.083	31.226	55.055	(4.077)	(13.243)	(17.158)
Índices de preços	(8)	(17)	(24)	(9)	(18)	(25)
Total carteira de negociação (Trading Book)	(1.001)	3.183	13.995	(21.636)	(53.225)	(76.205)
Total carteira bancária (Banking Book)	(94.532)	(244.748)	(380.449)	(148.266)	(327.355)	(489.303)
Total geral	(95.533)	(241.565)	(366.454)	(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\$5,45 (R\$/US\$6,01 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 14,39% a.a. (16,13% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 96.831 pontos (89.982 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 9,28% a.a. (8,78% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 10,55% 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\$6,81 (R\$/US\$7,52 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 17,99% a.a. (20,16% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 72.624 pontos (67.486 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 11,60% a.a. (10,98% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 13,19% 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\$8,17 (R\$/US\$9,02 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 21,59% a.a. (24,20% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 48.416 pontos (44.990 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 13,92% a.a. (13,17% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 15,83% 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 30 de junho 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 30 de junho de 2023, totalizavam R\$84,9 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 semestre findo em 30 de junho 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 4.910, 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, foi aprovada a constituição do Comitê de Auditoria, composto por 3 membros, 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 Acionistas e Administradores do
Banco Daycoval S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR, referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity", respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, 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 financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias referidas anteriormente incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA, individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação das informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados com a revisão das ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 8 de agosto 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 / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)**RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

O Comitê de Auditoria ("Comitê") do Banco Daycoval S.A. ("Banco") foi instalado por deliberação do Conselho de Administração, visando a adoção das Melhores Práticas de Mercado, em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, atual Resolução nº 4.910, de 27 de maio de 2021, sendo composto por três membros, nos termos da legislação em vigor. A constituição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009, tendo dentre suas atribuições, assessorar o Conselho de Administração na avaliação da qualidade das demonstrações contábeis, acompanhar o cumprimento das exigências legais e regulamentares e monitorar e avaliar a independência do auditor independente. A atual composição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

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

Com base nos relatórios apresentados pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023.

São Paulo, 08 de agosto de 2023.

O Comitê de Auditoria

Eduardo Mormino – Coordenador do Comitê de Auditoria

Rony Dayan - Membro do Comitê de Auditoria

José Ferreira da Silva - Membro do Comitê de Auditoria

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

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis referentes ao trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2023.

São Paulo, 08 de agosto 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 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão 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 e semestre findos em 30 de junho de 2023.

São Paulo, 08 de agosto 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