

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 30/09/2023	8
DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	9
Demonstração de Valor Adicionado	10

DFs Consolidadas

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	16
DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	17
Demonstração de Valor Adicionado	18

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

Notas Explicativas	46
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	112
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	185
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	187
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	188
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	189
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	190

Índice

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	191
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2023
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 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	71.854.021	69.814.634
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.649.925	2.522.910
1.01.01	Caixa	485.114	829.952
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.164.811	1.692.958
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	1.091.981	1.282.908
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	72.830	410.050
1.02	Ativos Financeiros	63.512.562	61.282.508
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.132.332	287.834
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	11.372.335	5.961.972
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.041.722	5.548.188
1.02.02.02	Derivativos	330.613	413.784
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	2.936.547	5.946.680
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.936.547	5.946.680
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	48.071.348	49.086.022
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.022.586	2.684.602
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	3.218.699	353.059
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	554.904	280.628
1.02.04.04	Operações de Crédito	41.096.701	44.931.348
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.945.371	-1.711.637
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.123.829	2.548.022
1.03	Tributos	2.420.548	2.074.380
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	234.876	294.092
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	2.185.672	1.780.288
1.04	Outros Ativos	2.410.430	2.227.000
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	115.346	132.518
1.04.03	Outros	2.295.084	2.094.482
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.912.544	1.794.437
1.04.03.02	Outros créditos diversos	382.540	300.045
1.05	Investimentos	1.808.538	1.653.617
1.05.03	Participações em Controladas	1.807.957	1.648.681
1.05.05	Outros Investimentos	581	4.936
1.06	Imobilizado	51.118	54.219
1.06.01	Imobilizado de Uso	130.969	124.890
1.06.03	Depreciação Acumulada	-79.851	-70.671
1.07	Intangível	900	0
1.07.01	Intangíveis	900	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	71.854.021	69.814.634
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	4.908.899	8.152.929
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.060.929	2.213.302
2.01.02	Obrigações por empréstimos	2.501.993	5.389.898
2.01.03	Derivativos	345.977	549.729
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	54.808.583	49.890.619
2.02.01	Depósitos	19.809.730	16.070.340
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.946.840	6.832.015
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	777.116	1.862.400
2.02.04	Outras Captações	27.274.897	25.125.864
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	23.355.331	21.263.647
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.314.731	2.430.353
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	510.711	389.386
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.094.124	1.042.478
2.03	Provisões	2.251.430	2.146.082
2.03.01	Provisões para riscos	2.221.064	2.101.466
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	30.366	44.616
2.04	Passivos Fiscais	1.297.852	1.267.806
2.05	Outros Passivos	2.382.354	2.618.739
2.05.01	Carteira de câmbio	1.368.536	1.659.606
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	255.782	321.026
2.05.03	Outras obrigações	758.036	638.107
2.07	Patrimônio Líquido	6.204.903	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	446.718	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-13.579	-10.362

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.816.428	7.698.748	2.470.268	6.615.888
3.01.01	Operações de crédito	2.158.981	5.975.321	1.917.560	4.977.957
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	481.301	1.301.097	377.097	986.544
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	127.508	281.124	75.052	237.535
3.01.05	Operações de câmbio	48.638	141.206	100.559	413.861
3.01.06	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	0	0	-9
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.917.462	-5.311.556	-1.679.167	-4.374.351
3.02.01	Operações de captação no mercado aberto	-1.529.256	-3.817.566	-1.180.464	-2.806.373
3.02.02	Operações de empréstimos e repasses	-359.429	5.035	-317.779	184.726
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	297.327	-722.525	-63.585	-1.362.395
3.02.06	Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-326.104	-776.500	-117.339	-390.309
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	898.966	2.387.192	791.101	2.241.537
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-422.386	-1.221.280	-375.586	-1.045.329
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	107.057	306.203	96.333	273.836
3.04.03	Despesas com Pessoal	-188.151	-544.128	-169.535	-484.161
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-312.519	-835.554	-245.119	-685.117
3.04.05	Despesas Tributárias	-67.656	-182.883	-55.580	-160.252
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	82.243	176.557	47.596	126.284
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-109.617	-291.241	-88.220	-214.017
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	66.257	149.766	38.939	98.098
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	476.580	1.165.912	415.515	1.196.208
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-100.298	-223.650	-104.474	-316.240
3.06.01	Corrente	-210.449	-533.847	-198.701	-599.866
3.06.02	Diferido	110.151	310.197	94.227	283.626
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	376.282	942.262	311.041	879.968
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	376.282	942.262	311.041	879.968
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-55.573	-162.691	-54.208	-155.067

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.10.01	Participações	-55.573	-162.691	-54.208	-155.067
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	320.709	779.571	256.833	724.901
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,678	1,65	0,544	1,534
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,339	0,825	0,272	0,767
3.99.01.01	ON	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834
3.99.01.02	PN	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,339	0,825	0,272	0,767
3.99.02.01	ON	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834
3.99.02.02	PN	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	320.709	779.571	256.833	724.901
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-1.269	-3.217	2.401	-12.590
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-1.269	-3.217	2.401	-12.590
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	-2.018	-7.176	8.388	-4.197
4.02.01.02	Atribuídos a Empresas Controladas	-159	730	-2.212	-10.265
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	908	3.229	-3.775	1.872
4.04	Resultado Abrangente do Período	319.440	776.354	259.234	712.311

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 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.833.398	2.210.977
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.814.174	1.543.475
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	779.571	724.901
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.034.603	818.574
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.019.224	667.502
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-3.203.624	-1.633.132
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-2.906.718	-749.752
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-911.456	-76.508
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-1.137.750	-2.841.266
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	4.707.752	957.786
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	15.074	12.532
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	2.654.106	394.812
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	114.824	3.787.000
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	2.361.851	2.153.844
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	76.114	140.880
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-176.888	-812.162
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-574.061	-666.532
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-6.079	-4.982
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-6.079	-4.982
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-3.678.786	-1.817.330
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-474.186	-783.759
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-2.958.318	-743.358
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	51.646	83.460
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-297.928	-373.673
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-21.518	-57.202
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-872.985	331.463
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.522.910	1.274.744
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.649.925	1.606.207

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(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	-309.910	0	-309.910
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	779.571	-3.217	776.354
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	779.571	0	779.571
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-3.217	-3.217
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	446.718	-13.579	6.204.903

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-247.345	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-247.345	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	724.901	-12.590	713.311
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	724.901	0	724.901
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-12.590	-11.590
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-12.590	-11.590
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.06.01.01	Reserva Capital	0	1.000	0	0	0	0	0
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.446.440	0	454.153	-12.734	5.447.244

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
7.01	Receitas	7.123.767	6.421.128
7.01.01	Intermediação Financeira	7.698.748	6.615.888
7.01.02	Prestação de Serviços	306.203	273.836
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-776.500	-390.309
7.01.04	Outras	-104.684	-78.287
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.535.056	-3.984.042
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-817.299	-667.662
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-117.893	-108.457
7.03.02	Serviços de Terceiros	-699.406	-559.205
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.771.412	1.769.424
7.05	Retenções	-10.001	-9.447
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-10.001	-9.447
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.761.411	1.759.977
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	149.766	98.098
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	149.766	98.098
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.911.177	1.858.075
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.911.177	1.858.075
7.09.01	Pessoal	621.673	563.439
7.09.01.01	Remuneração Direta	518.818	475.847
7.09.01.02	Benefícios	82.964	69.768
7.09.01.03	F.G.T.S.	19.891	17.824
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	491.678	552.280
7.09.02.01	Federais	468.944	532.310
7.09.02.02	Estaduais	4.879	3.361
7.09.02.03	Municipais	17.855	16.609
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	18.255	17.455
7.09.03.01	Aluguéis	18.255	17.455
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	779.571	724.901
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	309.910	247.345
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	469.661	477.556

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	72.674.169	70.668.803
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.650.136	2.523.162
1.01.01	Caixa	558.155	1.240.254
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.091.981	1.282.908
1.02	Ativos Financeiros	63.751.736	60.943.277
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.132.332	287.834
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	11.843.243	6.373.353
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.510.354	5.958.932
1.02.02.02	Derivativos	332.889	414.421
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	2.996.866	6.042.304
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.996.866	6.042.304
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	47.779.295	48.239.786
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	4.321.426	1.177.924
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	554.904	280.628
1.02.04.04	Operações de Crédito	42.863.175	46.977.847
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.965.466	-1.770.781
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	2.023.719	1.591.634
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-18.463	-17.466
1.03	Tributos	2.399.597	2.053.571
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	286.228	339.153
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	2.113.369	1.714.418
1.04	Outros Ativos	4.550.117	4.754.699
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	73.363	86.711
1.04.03	Outros	4.476.754	4.667.988
1.05	Investimentos	50.907	64.854
1.05.04	Outros Investimentos	50.907	64.854
1.06	Imobilizado	270.683	329.077
1.06.01	Imobilizado de Uso	222.649	273.048
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	48.034	56.029
1.07	Intangível	993	163
1.07.01	Intangíveis	993	163

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	72.674.169	70.668.803
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	4.866.849	8.114.508
2.01.01	Obrigações por Emissões, Empréstimos e Repasses no Exterior	4.527.861	7.564.779
2.01.02	Derivativos	338.988	549.729
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	54.319.920	49.419.284
2.02.01	Depósitos	20.539.607	17.860.222
2.02.01.01	Depósitos à Vista e Outros Depósitos	1.204.159	1.771.745
2.02.01.02	Depósitos a Prazo e Interfinanceiros	19.335.448	16.088.477
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.946.840	6.832.015
2.02.04	Outras Captações	26.833.473	24.727.047
2.02.04.01	Letras de Crédito Imobiliário	2.032.518	1.754.076
2.02.04.02	Letras de Crédito do Agronegócio	2.556.732	2.406.132
2.02.04.03	Letras Financeiras	19.418.781	17.747.100
2.02.04.05	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no País	510.711	389.386
2.02.04.06	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no Exterior	2.314.731	2.430.353
2.03	Provisões	3.236.976	3.183.430
2.03.01	Provisões para Riscos Cíveis e Trabalhistas	223.131	194.884
2.03.02	Provisões para Compromissos e Outras Provisões	998.437	1.067.812
2.03.03	Provisões para Riscos Fiscais	2.015.408	1.920.734
2.04	Passivos Fiscais	962.907	772.060
2.05	Outros Passivos	2.959.923	3.333.683
2.05.01	Obrigações de Arrendamento	52.170	56.029
2.05.02	Outros Passivos e Obrigações	2.907.753	3.277.654
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	6.327.594	5.845.838
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	6.306.729	5.825.076
2.07.01.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.01.02	Reservas de Capital	2.125	2.125
2.07.01.04	Reservas de Lucros	2.287.508	2.264.565
2.07.01.04.01	Reserva Legal	207.930	184.987
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	2.079.578	2.079.578
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	460.444	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	-608	1.126
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	20.865	20.762

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.571.071	8.139.848	2.499.123	5.448.559
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.281.468	-4.876.192	-1.567.918	-2.737.821
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.289.603	3.263.656	931.205	2.710.738
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-761.507	-1.952.996	-509.603	-1.485.068
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-333.914	-757.997	-134.403	-445.163
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	75.117	215.700	56.641	156.731
3.04.03	Despesas com Pessoal	-219.603	-628.891	-195.098	-552.677
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-168.653	-464.197	-145.801	-384.924
3.04.05	Despesas Tributárias	-79.737	-218.301	-65.768	-190.775
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	68.149	162.829	49.326	131.692
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-102.866	-262.139	-74.500	-199.952
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	528.096	1.310.660	421.602	1.225.670
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-151.700	-350.946	-119.905	-366.343
3.06.01	Corrente	-212.884	-555.820	-214.836	-645.034
3.06.02	Diferido	61.184	204.874	94.931	278.691
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	376.396	959.714	301.697	859.327
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	376.396	959.714	301.697	859.327
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-56.795	-166.421	-55.486	-158.392
3.10.01	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-56.546	-165.522	-55.079	-157.481
3.10.02	Participações de acionistas não controladores	-249	-899	-407	-911
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	319.601	793.293	246.211	700.935
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	319.352	792.394	245.804	700.024
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	249	899	407	911

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	319.601	793.293	246.211	700.935
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-248	-1.734	-4.727	-4.575
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-248	-1.734	-4.727	-4.575
4.02.01.01	Atribuíveis aos acionistas controladores	-644	-3.654	-5.412	-6.682
4.02.01.02	Atribuíveis aos acionistas não controladores	208	499	-3.201	-1.527
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial	188	1.421	3.886	3.634
4.04	Resultado Abrangente do Período	319.353	791.559	241.484	696.360
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	319.104	790.660	241.077	695.449
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	249	899	407	911

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.841.236	2.227.094
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	2.064.115	1.717.613
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	793.293	700.935
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.270.822	1.016.678
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	777.121	509.481
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto	-3.143.502	-1.264.555
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	-2.937.930	-1.071.920
6.01.02.03	(Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil	3.382.814	-2.749.589
6.01.02.04	(Aumento) Redução em outros ativos	-910.977	-49.203
6.01.02.05	(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	13.348	-9.274
6.01.02.06	Aumento (Redução) em depósitos	2.679.356	366.644
6.01.02.07	Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	2.510.849	6.792.232
6.01.02.08	Aumento (Redução) em provisões	655.988	-236.584
6.01.02.09	Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	-870.383	-550.433
6.01.02.10	Imposto de renda e contribuição social pagos	-602.442	-717.837
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-5.910	-5.463
6.02.01	Aquisição de Imobilizado de Uso	-5.910	-5.463
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-3.686.834	-1.832.904
6.03.01	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	-482.234	-799.333
6.03.02	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-2.958.318	-743.358
6.03.03	Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas	51.646	83.460
6.03.04	Juros sobre Capital Próprio/Dividendos pagos	-297.928	-373.673
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-21.518	-57.202
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-873.026	331.525
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.523.162	1.275.033
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.650.136	1.606.558

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	2.264.565	0	0	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.264.565	0	0	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910	0	-309.910
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910	0	-309.910
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	793.293	-1.734	791.559	103	791.662
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	793.293	0	793.293	103	793.396
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	793.293	0	793.293	0	793.293
5.05.01.02	Distribuição de resultados aos acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	0	103	103
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.734	-1.734	0	-1.734
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-1.734	-1.734	0	-1.734
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.287.508	0	460.440	-608	6.306.725	20.865	6.327.594

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	1.125	1.546.782	0	0	-444	5.104.723	19.683	5.124.406
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	1.125	1.546.782	0	0	-444	5.104.723	19.683	5.124.406
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-247.345	0	-247.345	0	-247.345
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-247.345	0	-247.345	0	-247.345
5.05	Resultado Abrangente Total	0	1.000	0	0	700.024	-4.575	696.449	138	696.587
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	700.024	0	700.024	138	700.162
5.05.01.01	Lucro Líquido	0	0	0	0	700.024	0	700.024	0	700.024
5.05.01.02	Variação da participação de não controladores	0	0	0	0	0	0	0	138	138
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-4.575	-4.575	0	-4.575
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-4.575	-4.575	0	-4.575
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	1.000	0	0	0	0	1.000	0	1.000
5.05.03.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	1.000	0	0	0	0	1.000	0	1.000
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	23.403	0	-23.403	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	23.403	0	-23.403	0	0	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	23.403	0	-23.403	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.570.185	0	429.276	-5.019	5.553.827	19.821	5.573.648

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2023 à 30/09/2023	Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
7.01	Receitas	7.135.331	5.852.321
7.01.01	Intermediação Financeira	7.426.479	5.880.018
7.01.02	Prestação de Serviços	215.700	156.731
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-757.997	-445.163
7.01.04	Outras	251.149	260.735
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.162.823	-3.170.191
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-798.906	-657.633
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-124.492	-123.595
7.03.02	Serviços de Terceiros	-674.414	-534.038
7.04	Valor Adicionado Bruto	2.173.602	2.024.497
7.05	Retenções	-10.770	-16.802
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-10.770	-16.802
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.162.832	2.007.695
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.405	0
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.405	0
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.164.237	2.007.695
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	2.164.237	2.007.695
7.09.01	Pessoal	696.446	624.070
7.09.01.01	Remuneração Direta	575.123	521.430
7.09.01.02	Benefícios	97.807	81.865
7.09.01.03	F.G.T.S.	23.516	20.775
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	654.773	663.987
7.09.02.01	Federais	613.174	629.120
7.09.02.02	Estaduais	4.930	3.415
7.09.02.03	Municipais	36.669	31.452
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	19.725	18.703
7.09.03.01	Aluguéis	19.725	18.703
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	793.293	700.935
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	309.910	247.345
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	482.484	452.679
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	899	911

Comentário do Desempenho

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

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

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
DRE	Lucro Líquido	320,7	227,9	256,8	779,6	724,9	7,5%
	Lucro Líquido Recorrente	256,1	326,7	337,5	864,5	919,9	-6,0%
	Receita de Operações de Crédito	2.319,4	2.026,3	2.016,7	6.382,8	5.241,8	21,8%
BALANÇO	Total de Ativos	71.756,0	72.741,6	67.190,4	71.756,0	67.190,4	6,8%
	Carteira de Crédito Ampliada	52.997,2	52.720,3	50.825,0	52.997,2	50.825,0	4,3%
	- Empresas ⁽¹⁾	37.081,5	38.213,5	38.663,0	37.081,5	38.663,0	-4,1%
	- Consignado	13.541,5	12.173,5	10.085,3	13.541,5	10.085,3	34,3%
	- Veículos	2.160,9	2.142,3	1.931,9	2.160,9	1.931,9	11,9%
	- C.G.I	213,3	191,0	144,8	213,3	144,8	47,3%
	Captação Total	51.934,6	51.968,4	48.554,7	51.934,6	48.554,7	7,0%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	25.133,8	25.822,5	21.745,4	25.133,8	21.745,4	15,6%
	- Letras Financeiras	19.433,6	17.717,4	16.220,5	19.433,6	16.220,5	19,8%
	- Captações Externas	6.856,5	7.968,6	10.280,1	6.856,5	10.280,1	-33,3%
	- Repasses FINAME/BNDES	510,7	459,9	308,7	510,7	308,7	65,4%
	Patrimônio Líquido (PL)	6.204,9	5.986,6	5.467,1	6.204,9	5.467,1	13,5%
	Patrimônio de Referência (PR)	7.271,5	7.006,3	6.506,0	7.271,5	6.506,0	11,8%
INDICADORES	- Capital Principal	6.177,4	5.961,2	5.430,5	6.177,4	5.430,5	13,8%
	- Capital Complementar	1.094,1	1.045,1	1.075,5	1.094,1	1.075,5	1,7%
	Saldo de PDD	2.020,5	1.938,2	1.708,0	2.020,5	1.708,0	18,3%
	Índice de Basileia III (%)	15,3%	14,2%	13,3%	15,3%	13,3%	2,0 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,8%	3,7%	3,4%	3,8%	3,4%	0,4 p.p
RENTABILIDADE	Saldo de PDD/Carteira E-H	105,2%	104,1%	151,3%	105,2%	151,3%	-46,1 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,5%	2,1%	1,6%	2,5%	1,6%	0,9 p.p
	Índice de Cobertura ⁽²⁾	154,5%	173,6%	216,1%	154,5%	216,1%	-61,6 p.p
OUTROS	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,6%	8,5%	8,7%	8,1%	8,3%	-0,2 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	16,8%	22,0%	25,0%	19,2%	23,5%	-4,3 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	1,4%	1,9%	2,1%	1,7%	2,0%	-0,3 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	21,0%	15,3%	19,1%	17,3%	18,5%	-1,2 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,8%	1,3%	1,6%	1,5%	1,6%	-0,1 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	38,2%	35,2%	34,6%	36,6%	35,1%	1,5 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.512	3.452	3.343			
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.083	1.974	1.564			
	Número de Agências - PJ	50	50	50			
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	215	212	212			

(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

Principais Indicadores do 9M23

Total de Ativos - R\$

71,8 bi
9M23

+6,8%
9M23 X 9M22

Carteira de Crédito Ampliada - R\$

53,0 bi
9M23

+4,3%
9M23 X 9M22

Captação - R\$

51,9 bi
9M23

+7,0%
9M23 X 9M22

Lucro Líquido Recorrente - R\$

864,5 mi
9M23

-6,0%
9M23 X 9M22

ROAE Recorrente

19,2 %
9M23

-4,3p.p
9M23 X 9M22

Lucro Líquido Contábil - R\$

779,6 mi
9M23

+7,5%
9M23 X 9M22

ROAE Contábil

17,3 %
9M23

-1,2p.p
9M23 X 9M22

Índice de Basileia III

15,3 %
9M23

+2,0p.p
9M23 X 9M22

NPL > 90 dias

2,5%
9M23

+0,9p.p
9M23 X 9M22

Comentário do Desempenho

Resultados

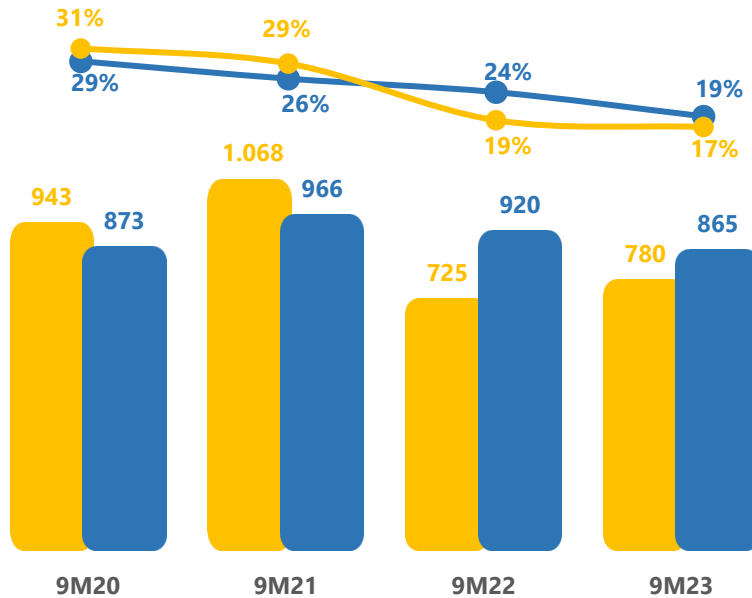
Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

RESULTADOS

Resultados e Retornos

R\$ milhões



■ Lucro Líquido Contábil
 ■ Lucro Líquido Recorrente
 —●— ROAE Contábil (%)
 —●— ROAE Recorrente (%)

Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	9M23	9M22	9M23 X 9M22
Lucro Líquido Contábil	779,6	724,9	7,5%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	(73,2)	(187,9)	-61,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(8,4)	(8,9)	-5,6%
(-) Outros	(3,3)	1,8	-283,3%
Lucro Líquido Recorrente	864,5	919,9	-6,0%

(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL).



Seguimos implementando o *hedge accounting* **minimizando impacto** dos ajustes entre recorrente e contábil.



Apesar do ambiente desafiador, a **rentabilidade** continua em **patamares adequados**.

**Lucro Líquido
Recorrente**

R\$ 864,5 milhões

- 6,0% 9M23 vs 9M22

**ROAE
Recorrente**

19,2%

- 4,3p.p 9M23 vs 9M22

**ROAA
Recorrente**

1,7%

- 0,3p.p 9M23 vs 9M22

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços

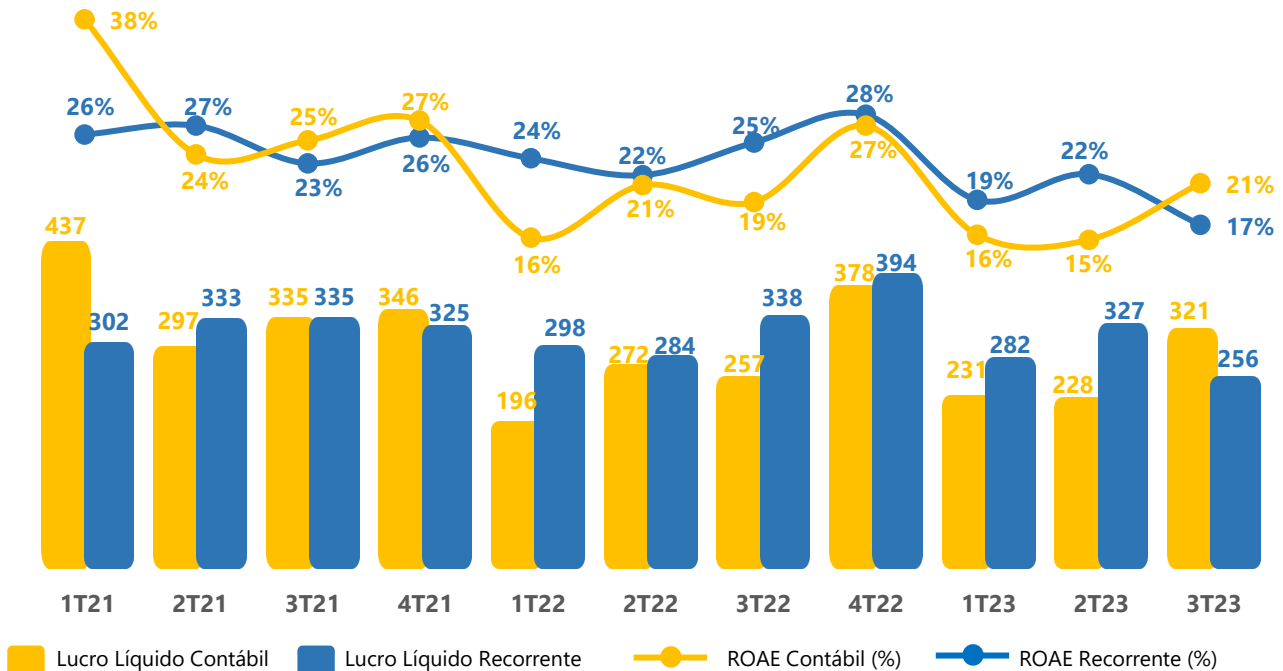
Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

Resultados e Retornos trimestrais

R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Lucro Líquido Contábil	320,7	227,9	256,8	40,7%	24,9%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	55,3	(87,5)	(89,2)	-163,2%	-162,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	5,4	(6,5)	8,5	-183,1%	-36,5%
(-) Outros	3,9	(4,8)	-	-181,3%	-
Lucro Líquido Recorrente	256,1	326,7	337,5	-21,6%	-24,1%

(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL).



Resultado contábil e recorrente em linha com histórico do Banco a despeito do ambiente adverso o que evidencia consistência na condução dos negócios.

**Lucro Líquido
Recorrente**

R\$ 256,1 milhões

- 21,6% 3T23 vs 2T23
- 24,1% 3T23 vs 3T22

**ROAE
Recorrente**

16,8%

- 5,2p.p 3T23 vs 2T23
- 8,2p.p 3T23 vs 3T22

**ROAA
Recorrente**

1,4%

- 0,5p.p 3T23 vs 2T23
- 0,7p.p 3T23 vs 3T22

Comentário do Desempenho

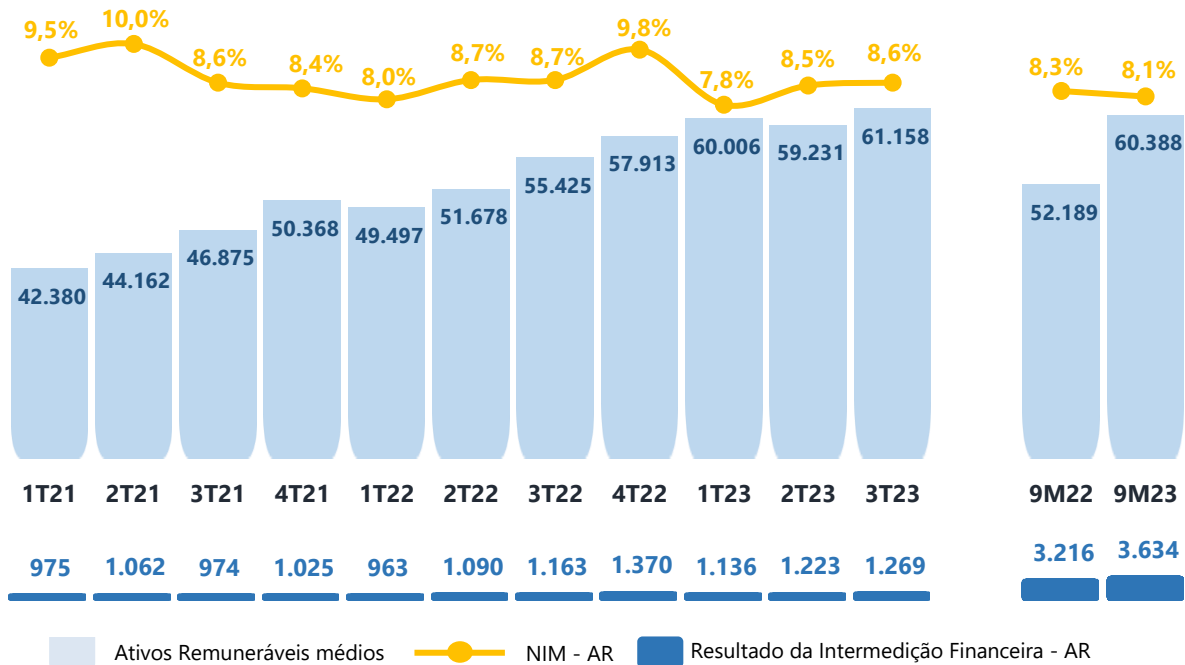
Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



Ativos Remuneráveis médios NIM - AR Resultado da Intermediação Financeira - AR

Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.369,5	1.063,7	993,3	3.500,8	2.867,1	22,1%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	100,4	(159,0)	(169,3)	(133,0)	(348,6)	-61,8%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.269,1	1.222,7	1.162,6	3.633,8	3.215,7	13,0%
Ativos Remuneráveis Médios	63.905,0	61.493,6	58.063,6	62.764,5	54.272,1	15,6%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.747,0)	(2.262,7)	(2.638,8)	(2.376,3)	(2.083,3)	14,1%
Ativos remuneráveis médios (B)	61.158,0	59.230,9	55.424,8	60.388,2	52.188,8	15,7%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,6%	8,5%	8,7%	8,1%	8,3%	-0,2 p.p



Margem financeira mantém recuperação, em consequência da contínua adequação do ALM e **adequada reprecificação** dos ativos.

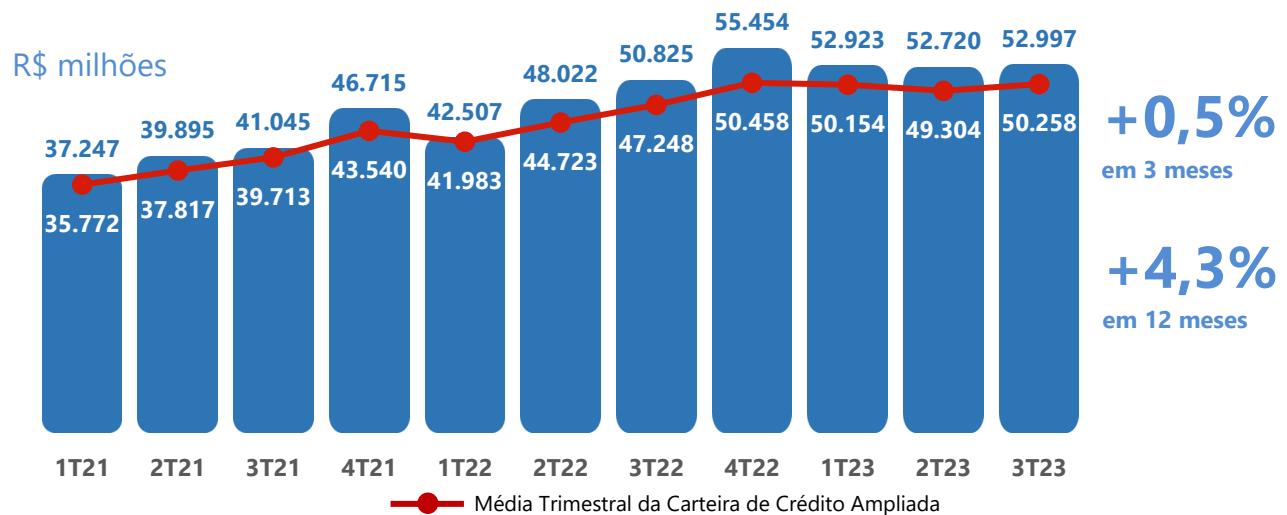
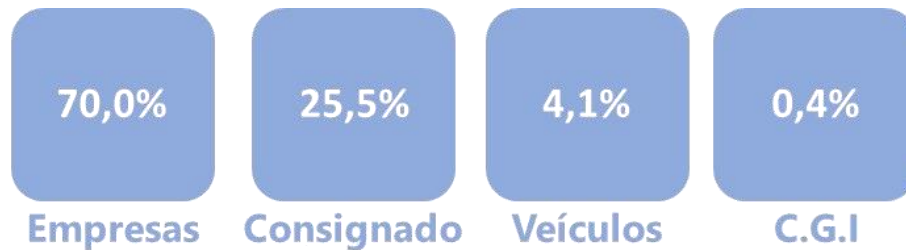
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira
3º trimestre de 2023

Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Empresas ⁽¹⁾	37.081,5	38.213,5	38.663,0	-3,0%	-4,1%
Consignado	13.541,5	12.173,5	10.085,3	11,2%	34,3%
Veículos/Outros	2.160,9	2.142,3	1.931,9	0,9%	11,9%
Crédito C.G.I.	213,3	191,0	144,8	11,7%	47,3%
Carteira de Crédito Ampliada	52.997,2	52.720,3	50.825,0	0,5%	4,3%

(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 crédito.



Ritmo de crescimento na originação do crédito consignado se manteve forte alinhado à estratégia de diversificação.



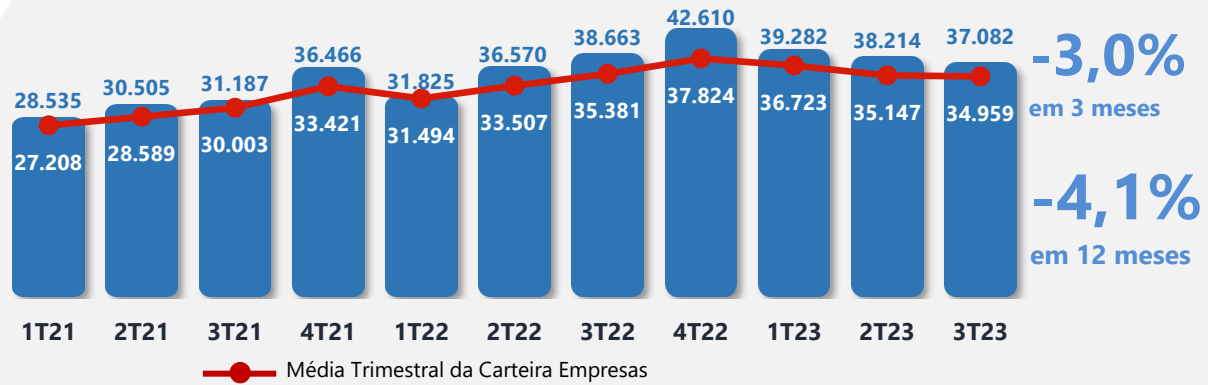
Constante **monitoramento das condições de crédito** a fim de identificar oportunidades nos segmentos de crédito Empresas e Veículos.

Comentário do Desempenho

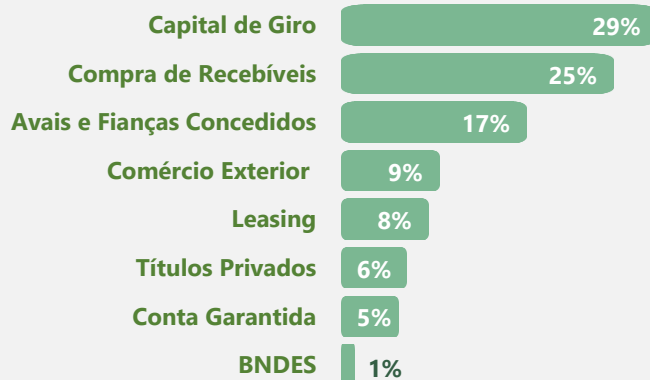
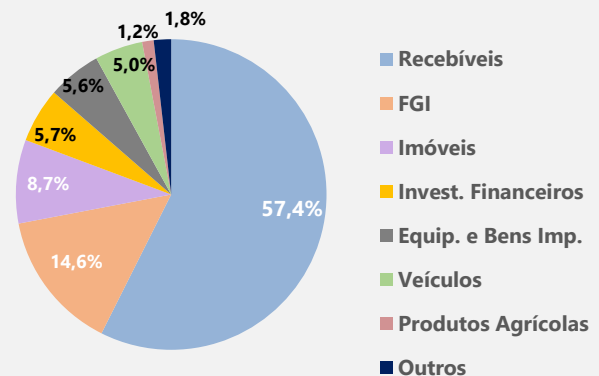
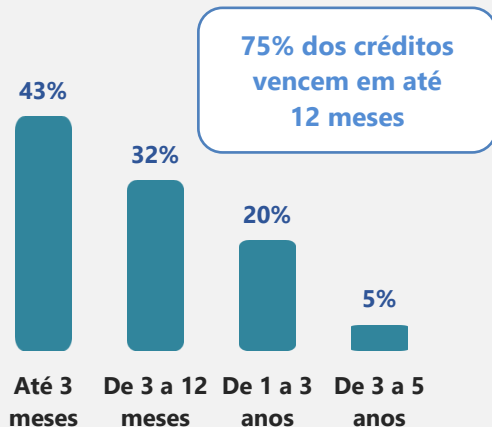
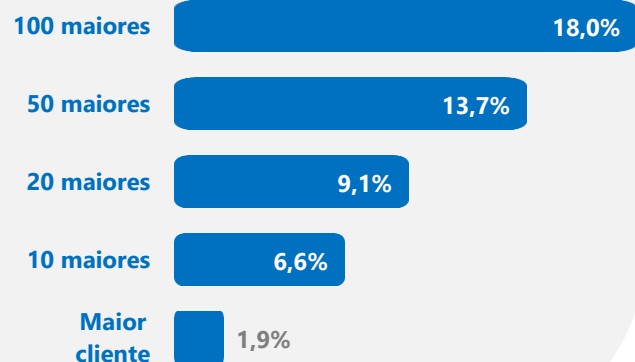
Resultados

CréditoProdutos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Crédito Empresas**

R\$ milhões



Cenário atual implica na manutenção das carteiras nesse segmento.

Diversificação por Produto**Por tipo de Garantia****Por Vencimento****Concentração da Carteira Ampliada**

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

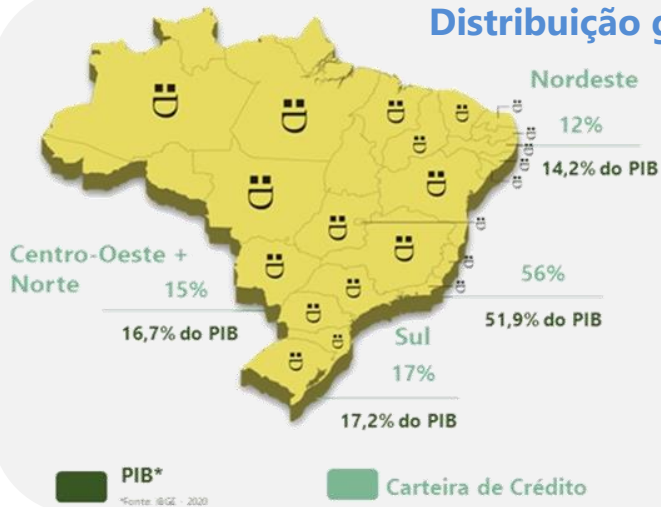
Produtos e
Serviços

Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

Distribuição geográfica



Estamos constantemente aprimorando nossa **cobertura geográfica**, aproveitando as particularidades de cada região do país para oferecer **soluções personalizadas** aos nossos clientes.

50
Agências
(Bacen)

643

89
Plataformas
Comerciais

Força Comercial

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Capital de Giro	7.190,2	7.718,8	8.220,7	-6,8%	-12,5%
FGI PEAC	3.639,6	4.152,9	4.786,2	-12,4%	-24,0%
Compra de Recebíveis	9.174,4	9.359,1	10.945,8	-2,0%	-16,2%
Comércio Exterior	3.492,5	4.207,8	3.558,6	-17,0%	-1,9%
Leasing	2.981,1	2.851,7	2.505,2	4,5%	19,0%
Conta Garantida	1.808,4	2.000,3	2.141,3	-9,6%	-15,5%
BNDES	514,6	461,0	310,9	11,6%	65,5%
Avais e Fianças Concedidos	6.163,8	5.725,6	5.359,9	7,7%	15,0%
Títulos Privados ⁽¹⁾	2.116,9	1.736,3	834,4	21,9%	153,7%
Total Crédito Empresas	37.081,5	38.213,5	38.663,0	-3,0%	-4,1%

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



Amortização das carteiras com características de capital giro conforme programado e reposição acontecendo em transações com foco nas garantias.



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



95% dos clientes tem saldo devedor inferior a **R\$ 5 MM**



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

Até **R\$ 300 MM**
49%

entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**
14%

Acima de **R\$ 1 Bi**
37%

Comentário do Desempenho

Resultados

CréditoProdutos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas****Derivativos e Câmbio**

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

R\$ 26,2 bilhões

Em volume transacionado no trimestre

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

R\$ 23,3 bilhões

Em volume transacionado no trimestre

**Serviços e DCM**

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

- Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas
- Principais Emissões: Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs e FII's

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços

Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

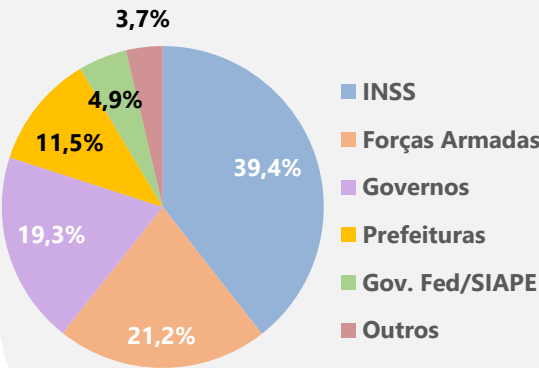
Crédito Consignado

R\$ milhões



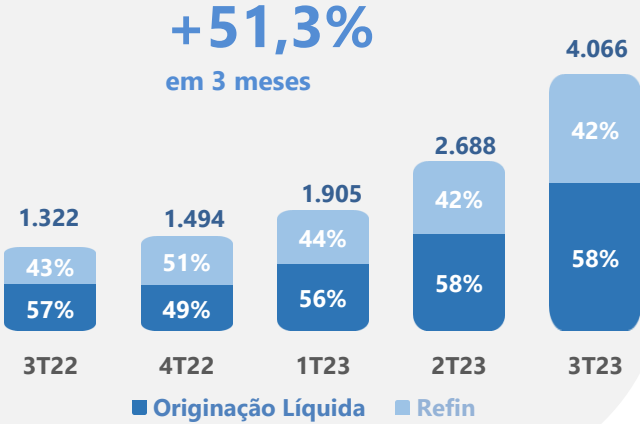
Continuamos com ritmo forte de **produção** em um ambiente mais competitivo e coerente com nossas estratégias de atuação.

Perfil da Carteira



Distribuição da Originação

R\$ milhões



R\$ 1,6 bilhão de
cartão consignado



42% da origemação
via Refin



R\$ 50,2 milhões
Saldo FGTS como
Saque-Aniversário



55 Lojas IFP,
representam 9,9%
da origemação



Diversificação: 209
convênios ativos



100%
formalização digital



1,8 milhão de
contratos na carteira



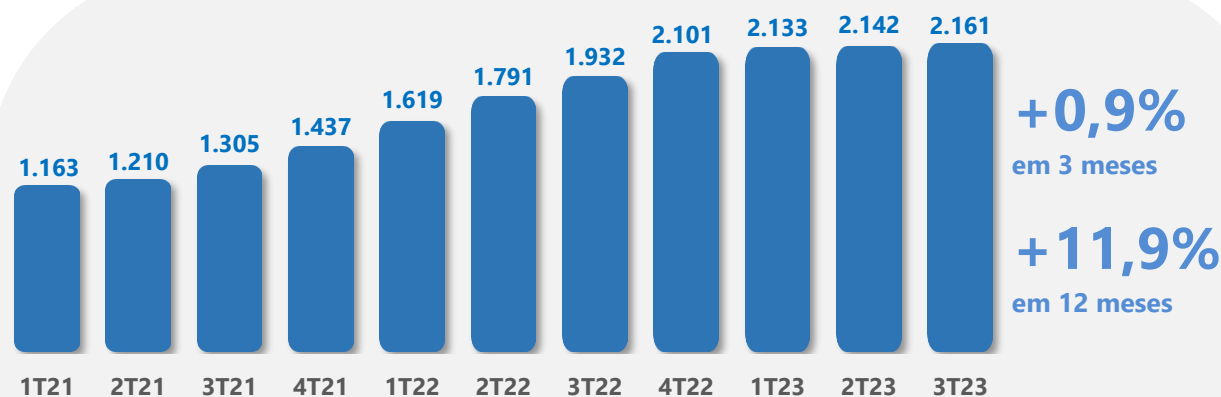
990 mil
clientes ativos

Comentário do Desempenho

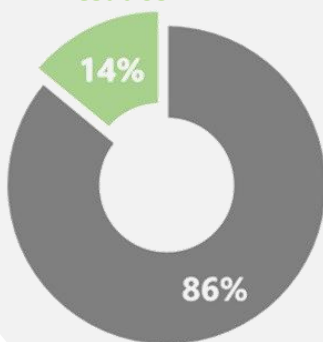
Resultados

CréditoProdutos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Carteira Veículos**

R\$ milhões

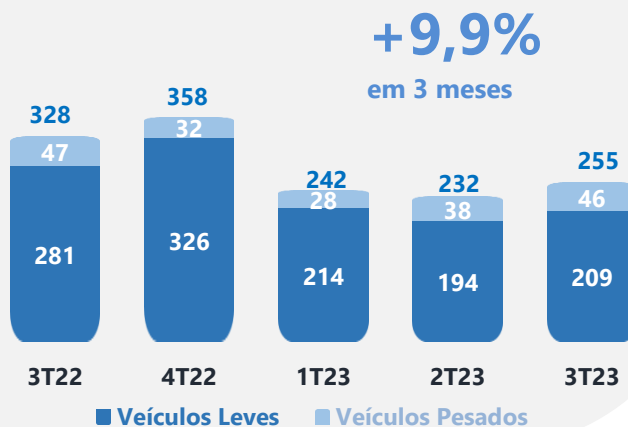


Aperto nos critérios de concessão de crédito aliado, ao comportamento do cliente final, impactam diretamente na manutenção da Carteira.

Composição da Carteira**Veículos
Pesados**

**Veículos
Leves**
Perfil da Originação

R\$ milhões

**Idade média dos
veículos 13 anos****30% de entrada
mínima****174,1 mil
Clientes****Plano médio
44 meses****Ticket médio
R\$ 12,5 mil****155
Correspondentes**

Comentário do Desempenho

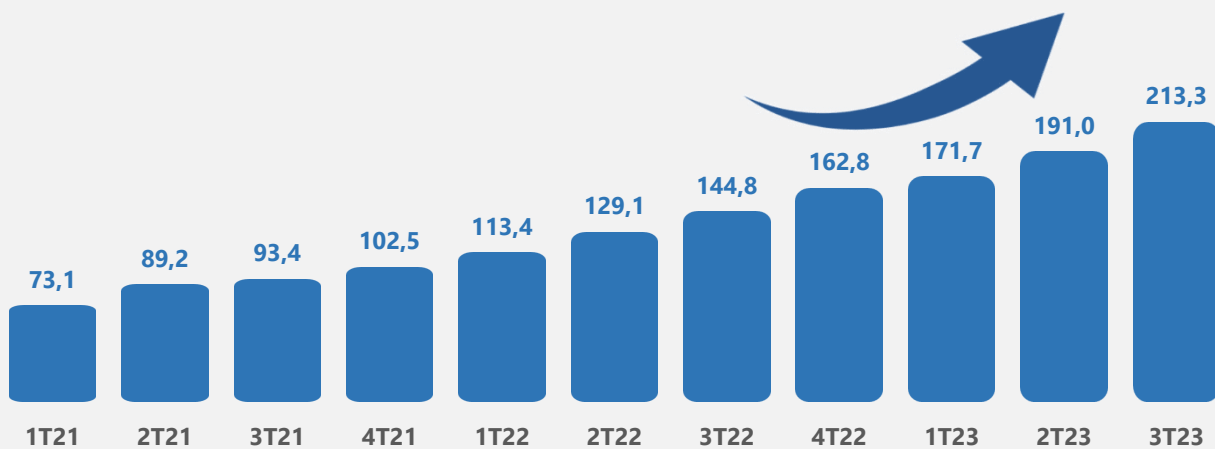
Resultados

CréditoProdutos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**CGI – Crédito com Garantia de Imóvel**

R\$ milhões

**R\$ 213,3 milhões**

volume financiado

+11,7%
em 3 meses**+47,3%**
em 12 mesesCrescimento de **192%**
desde 2021Limite de crédito de
R\$ 50 mil a R\$ 1 milhãoCrédito equivalente a até
60% do imóvel

Até 180 meses para pagar

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

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e

Serviços

Captação

& Capital

Qualidade

da Carteira

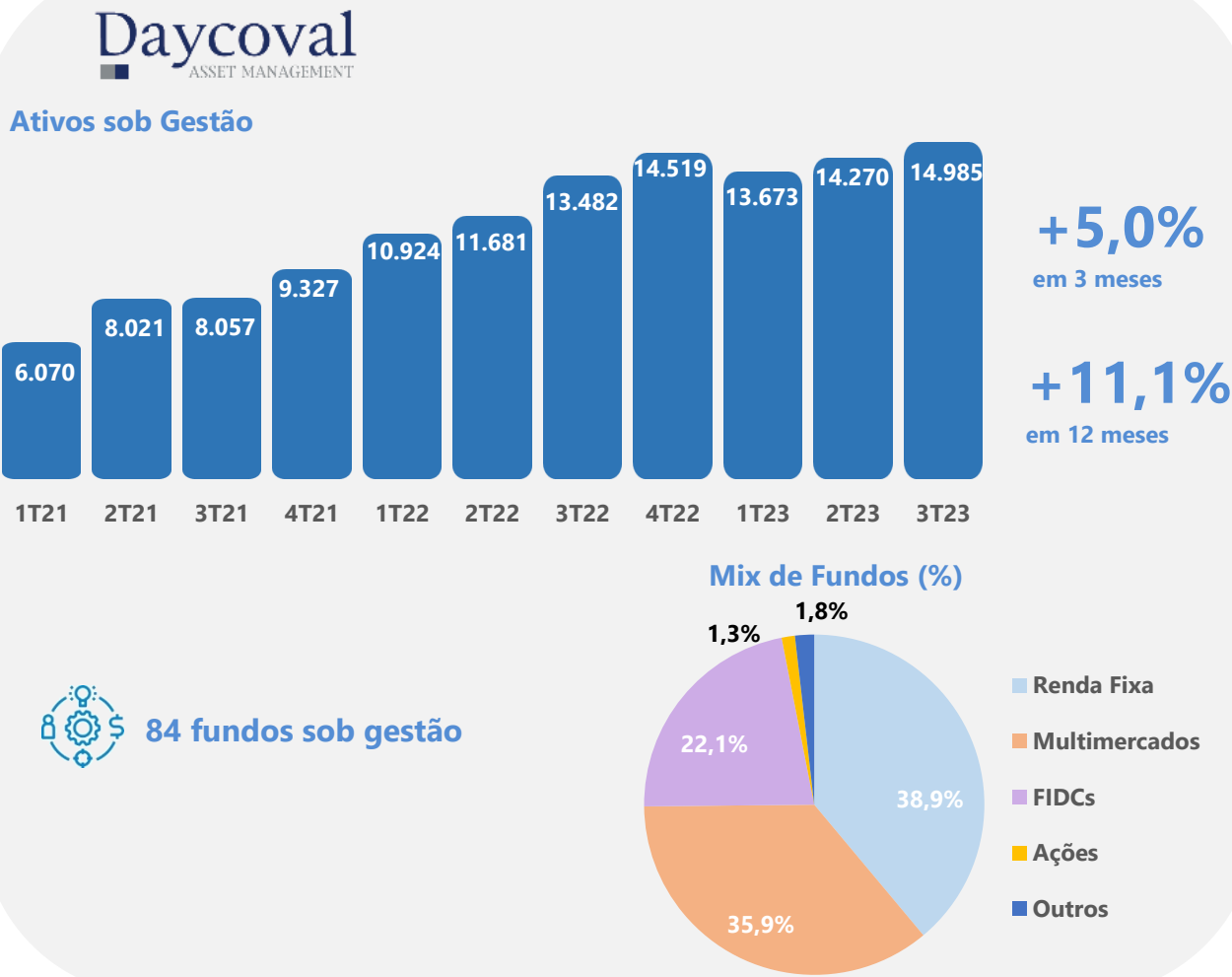
Informações

Adicionais

Produtos e Serviços

Daycoval Asset Management

R\$ milhões



Dentre nossos Fundos, destacamos :

Daycoval Classic FIRP CP O objetivo do fundo é proporcionar rentabilidade aos cotistas, por meio da aplicação dos seus recursos, preponderantemente, em títulos e valores mobiliários de renda fixa de emissão privada.	29/09/2023 Daycoval Classic FIRP CP %CDI Set/23 12 Meses 24 meses 2023 PL Médio 12 Meses (R\$) 118,8% 93,6% 102,9% 88,9% 1.532.106
Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP 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.	29/09/2023 Daycoval Classic Est. FIC FIM CP %CDI Set/23 12 Meses 24 meses 2023 PL Médio 12 Meses (R\$) 114,5% 119,3% 125,4% 116,5% 17.342
Daycoval FIA BDR NÍVEL I O objetivo do fundo é atuar no sentido de propiciar a valorização das cotas mediante aplicações de seus recursos em ativos de renda variável, notadamente em certificados de depósitos de valores mobiliários BDRs Nível 1	29/09/2023 Daycoval FIA BDR NÍVEL I Fundo Set/23 12 Meses 24 meses 2023 PL Médio 12 Meses (R\$) -3,6% 18,5% -6,7% 14,5% 23.359

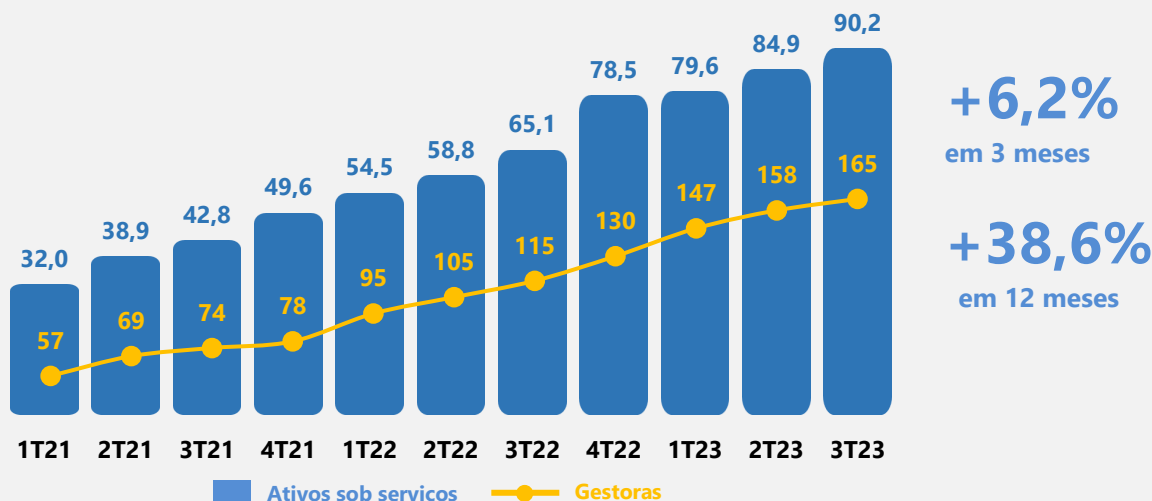
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

**Produtos e
Serviços**Captação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Administração e Custódia de Fundos - SMC**

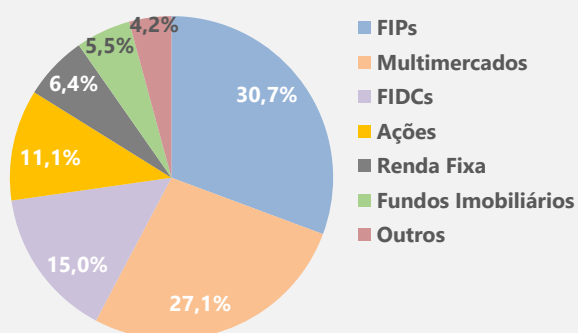
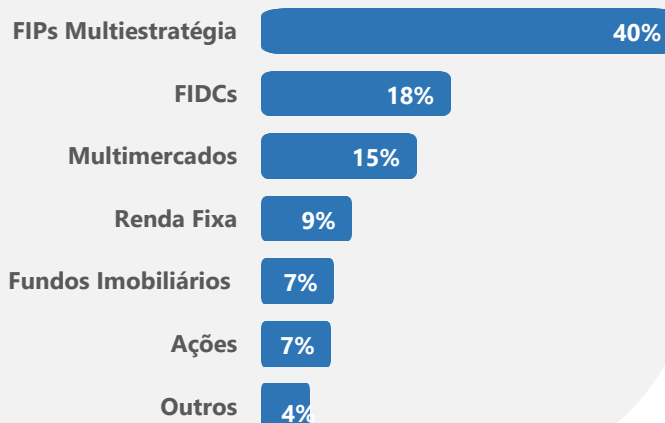
R\$ bilhões

Ativos sob Serviços*

*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas

**745 fundos**

atendidos pela plataforma de serviços

Classes de Fundos (Qtd)**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

+R\$ 3,6 bilhões

no trimestre

160 lojas

de câmbio em todo o Brasil

81%

Remittance

16%

Espécie

3%

Remessas



Quantidade de

operações

+1,9 milhão

no trimestre

Média de 21,2 mil

operações/dia



Mais de

20 Moedas

Estrangeiras



Transferências

Internacionais

Expressas



Remessas

Internacionais

C

R

O

S

S

-

S

E

L

L



Seguro

Viagem



Recebimento

de ordens

Western

Union



Cheques

Internacionais



Consignado



Cartões de

Viagem

Recarregáveis



Atendimento por

telefone,

Whatsapp ou

Presencial



Envio de

encomendas

Internacional

e Nacional

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

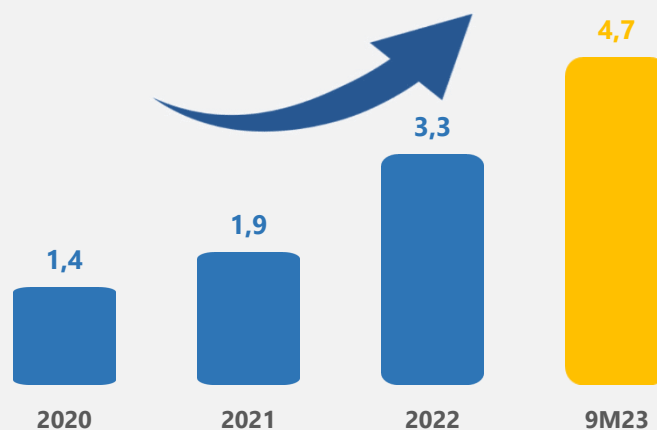
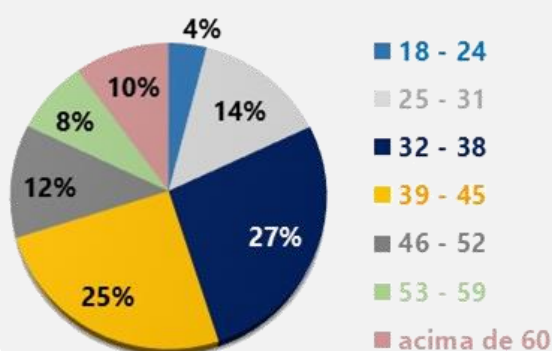
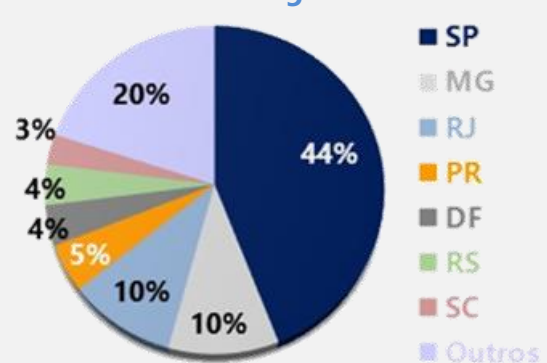
**Produtos e
Serviços**Captação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Plataforma Digital de Investimentos****Daycoval** | Investe

+ **200 opções de investimentos** em aplicativo
feito para os clientes em arquitetura aberta

R\$ 4,7 bilhões de AuC⁽¹⁾**+ R\$ 1,0 bilhão captados no 9M23****+ 270 mil clientes**

Trajatória de Expansão do plano de Captação - AuC
R\$ bilhões

Crescimento de
236% desde 2020

**Perfil do Investidor****Por faixa etária****Por região**

⁽¹⁾Assets under Custody/ Ativos sob Custódia

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Captação Total

Composição da Captação
3º trimestre de 2023

48,4%

Depósitos

37,4%

Letras
Financeiras

13,2%

Captações
Externas

1,0%

Repasse
Finame/BNDESPrazos
Médios

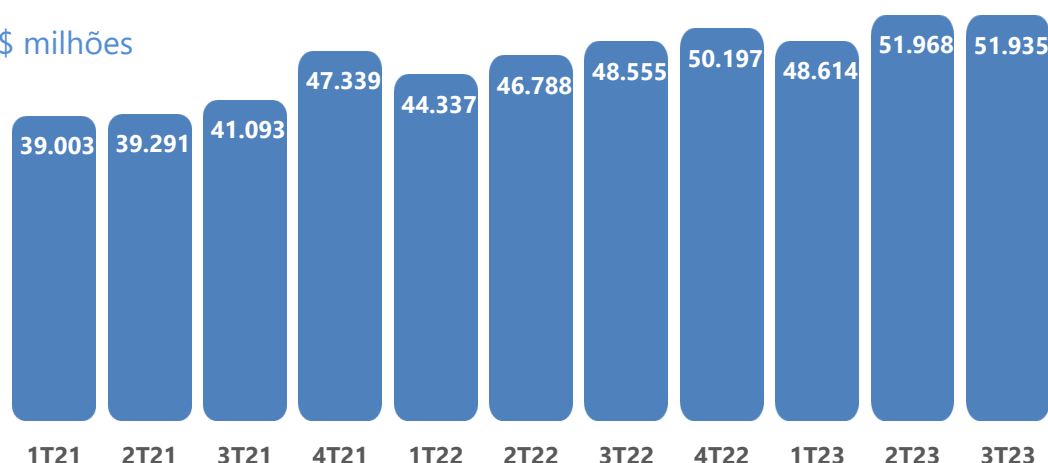
284 dias

646 dias

428 dias

603 dias

R\$ milhões

-0,1%
em 3 meses+7,0%
em 12 meses

No 3T23 as Captações mantiveram-se estáveis, principalmente em função da retomada do mercado institucional devido ao crescimento de emissões de LFs.

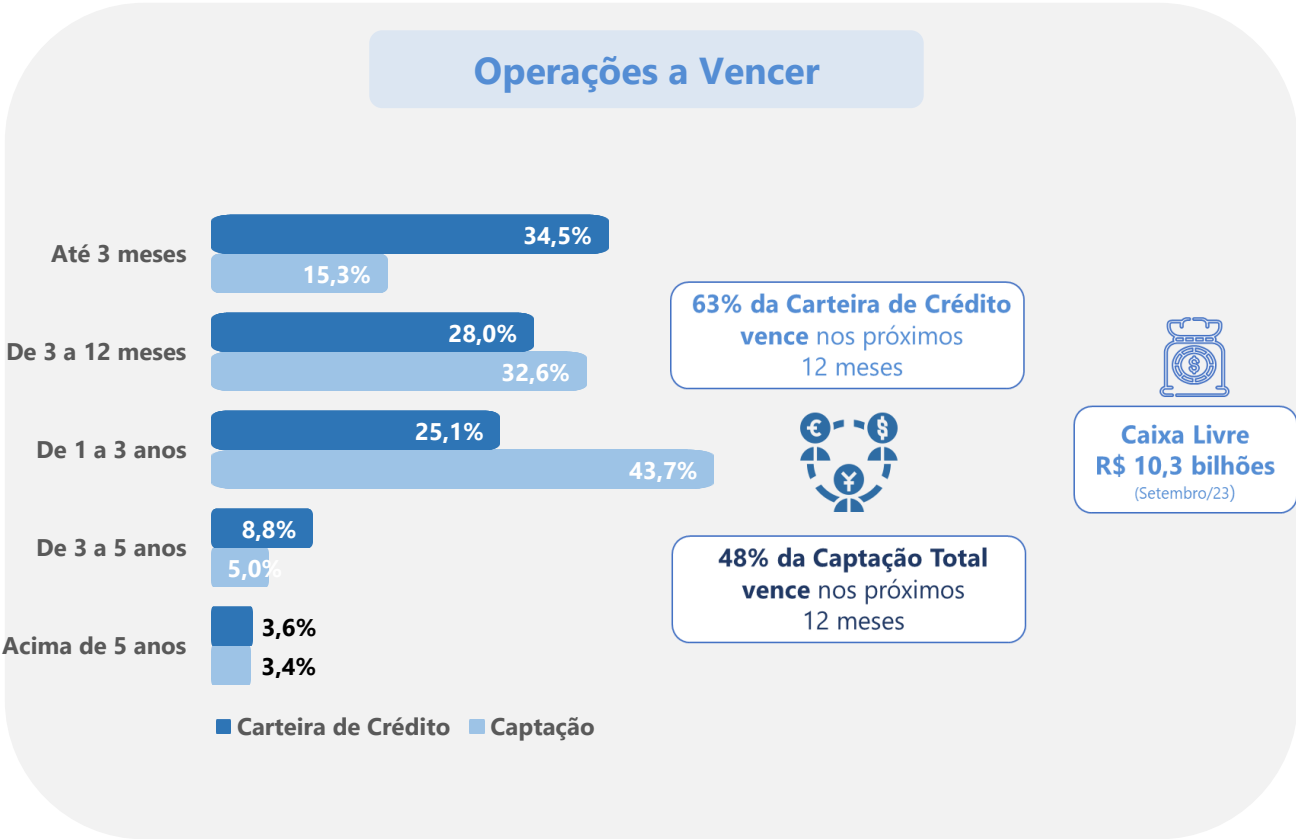
Captação (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Depósitos	25.133,8	25.822,5	21.745,4	-2,7%	15,6%
Depósitos à Vista	1.189,1	1.331,6	1.548,4	-10,7%	-23,2%
Depósitos a Prazo*	19.355,1	19.950,1	16.102,1	-3,0%	20,2%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.589,6	4.540,8	4.094,8	1,1%	12,1%
Letras Financeiras	19.433,6	17.717,4	16.220,5	9,7%	19,8%
Letra Financeiras Sêniores	18.339,5	16.672,3	15.145,0	10,0%	21,1%
Letras Financeiras Perpétuas	1.094,1	1.045,1	1.075,5	4,7%	1,7%
Captações Externas	6.856,5	7.968,6	10.280,1	-14,0%	-33,3%
Empréstimos no Exterior	4.816,7	6.058,5	7.994,0	-20,5%	-39,7%
Emissões Externas	2.039,8	1.910,1	2.286,1	6,8%	-10,8%
Repasse FINAME/BNDES	510,7	459,9	308,7	11,0%	65,4%
Total	51.934,6	51.968,4	48.554,7	-0,1%	7,0%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Comentário do Desempenho

- Resultados
- Crédito
- Produtos e Serviços
- Captação & Capital
- Qualidade da Carteira
- Informações Adicionais

Gestão de Ativos e Passivos



Prazos Médios

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Crédito Empresas	329	Depósitos a Prazo	284
FGI Peac	340	Depósitos Interfinanceiros	185
Compra de Recebíveis	64	LCA + LCI (Letra de Crédito do Agronegócio + Imobiliário)	383
Comércio Exterior	117	Letras Financeiras	646
Leasing	582	Obrigações por Empréstimos no Exterior	204
Consignado	419	Emissões Externas	428
Veículos	420	BNDES	603
BNDES	589		
Total Carteira de Crédito	347	Total Captação	516



Gap Positivo de 169 dias

Média Ponderada Empresas



288

Média Ponderada Varejo

458

Média Ponderada Depósitos

322



Média Ponderada Captações e LFs

568

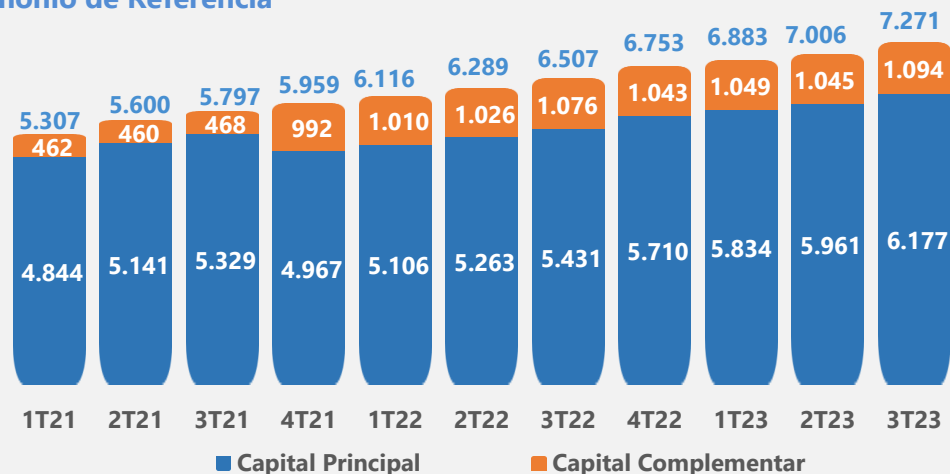
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

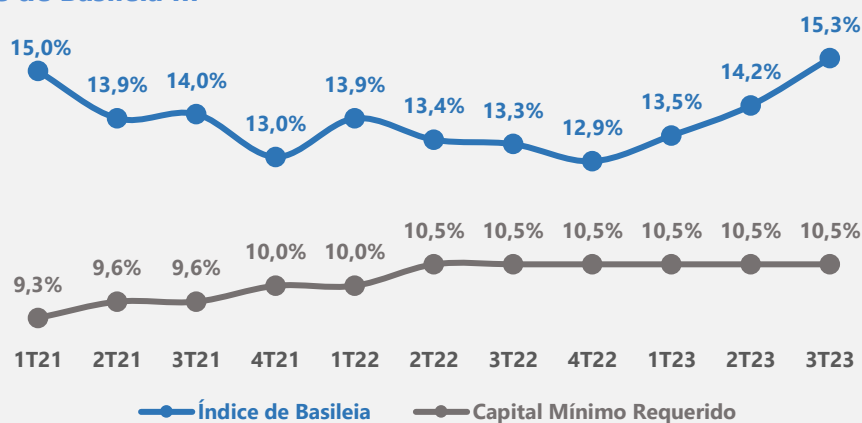
Produtos e
Serviços**Captação
& Capital**Qualidade
da CarteiraInformações
Adicionais**Capital**

R\$ milhões

Patrimônio de Referência

Composição do Patrimônio de Referência		3T23
R\$ milhões		
Patrimônio de referência		7.271,5
Patrimônio de referência - Nível I		7.271,5
Capital principal		6.177,4
Patrimônio líquido (PL)		6.204,9
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21		(27,5)
Capital complementar		1.094,1
Letras financeiras perpétuas		1.094,1
Patrimônio de referência mínimo exigido		3.797,3
Indicador de Basileia		15,3%

Patrimônio Líquido (PL)
R\$ 6,2 bilhões

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

Risco de crédito	91,5%
Risco operacional	6,1%
Risco de mercado	2,4%

Empresas: 58,5%
inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 17,3%

Outros: 15,7%

Comentário do Desempenho
 Resultados Crédito
Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital
**Qualidade
da Carteira**
Informações
Adicionais

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 X 9M22
Carteira de Crédito Ampliada	52.997,2	52.720,3	50.825,0	52.997,2	50.825,0	4,3%
Constituição de Provisão	329,4	230,5	118,6	783,6	394,5	98,6%
Saldo da PDD	2.020,5	1.938,2	1.708,0	2.020,5	1.708,0	18,3%
Saldo da carteira E-H	1.920,0	1.861,9	1.129,1	1.920,0	1.129,1	70,0%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	1.154,7	971,6	422,0	1.154,7	422,0	173,6%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.571,3	1.578,2	967,8	1.571,3	967,8	62,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	1.307,5	1.116,3	790,5	1.307,5	790,5	65,4%
Índices sobre carteira total (%)						
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,8%	3,7%	3,4%	3,8%	3,4%	0,4 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,6%	3,5%	2,2%	3,6%	2,2%	1,4 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	3,0%	3,0%	1,9%	3,0%	1,9%	1,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	2,5%	2,1%	1,6%	2,5%	1,6%	0,9 p.p
Índices de Cobertura (%)						
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	175,0%	199,5%	404,7%	175,0%	404,7%	-229,7 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	128,6%	122,8%	176,5%	128,6%	176,5%	-47,9 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	154,5%	173,6%	216,1%	154,5%	216,1%	-61,6 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	105,2%	104,1%	151,3%	105,2%	151,3%	-46,0 p.p
Indicadores						
Baixa para prejuízo	(249,1)	(181,7)	(124,1)	(564,6)	(339,4)	66,4%
Créditos recuperados Empresas	29,9	16,2	20,1	61,9	42,1	47,0%
Créditos recuperados Varejo	27,2	26,8	34,9	83,4	73,1	14,1%

(*) inclusive parcelas vincendas



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



Constituição de Provisão **elevada** no trimestre segue impactada pelo cenário econômico.



Observada relativa estabilidade NPL >90 dias nos segmentos de Varejo e esperada deterioração no segmento de Empresas.



O **índice de cobertura** acima de 90 dias atingiu 154,5%, 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 **105,2%**.



Saldo da **carteira E-H** encerrou o trimestre em R\$ 1.920,0 milhões.

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Carteira de Crédito por Rating

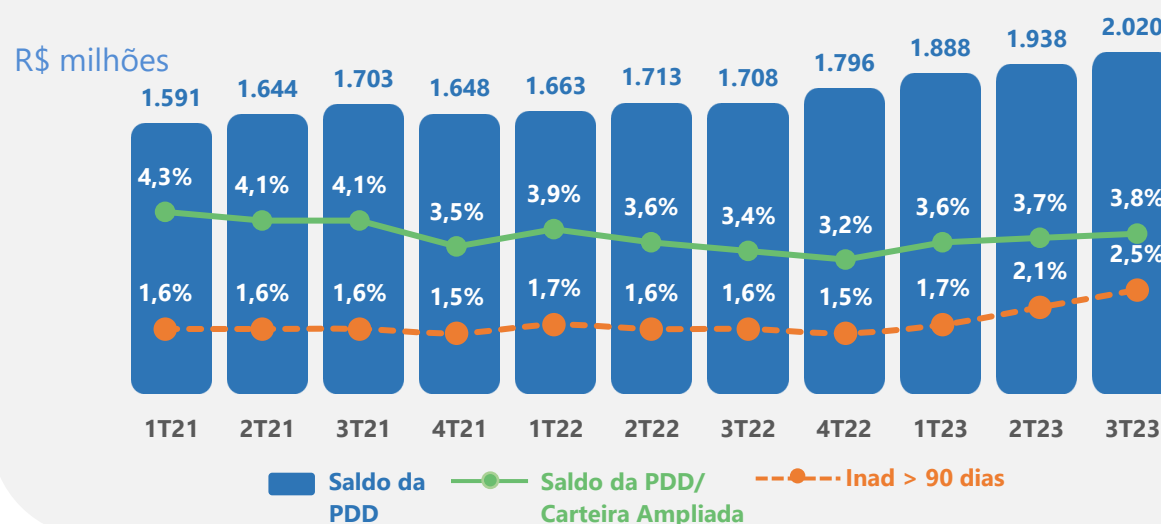
Banco Daycoval (R\$ Milhões)

Rating	Provisão	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	10.459,9	19,7%	-
A	0,5%	31.343,2	59,1%	156,7
B	1,0%	6.515,6	12,3%	113,9
C	3,0%	2.202,8	4,2%	140,7
D	10,0%	555,8	1,0%	101,0
E	30,0%	224,4	0,4%	104,9
F	50,0%	179,6	0,3%	89,9
G	70,0%	674,8	1,3%	472,3
H	100,0%	841,1	1,7%	841,1
Total Carteira		52.997,2	100,0%	2.020,5
Total Provisão / Carteira				3,8%

95,3%
entre AA e C

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$ 6.163,8 milhões de Carteira e R\$ 30,4 milhões de Provisão no 3T23.

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada



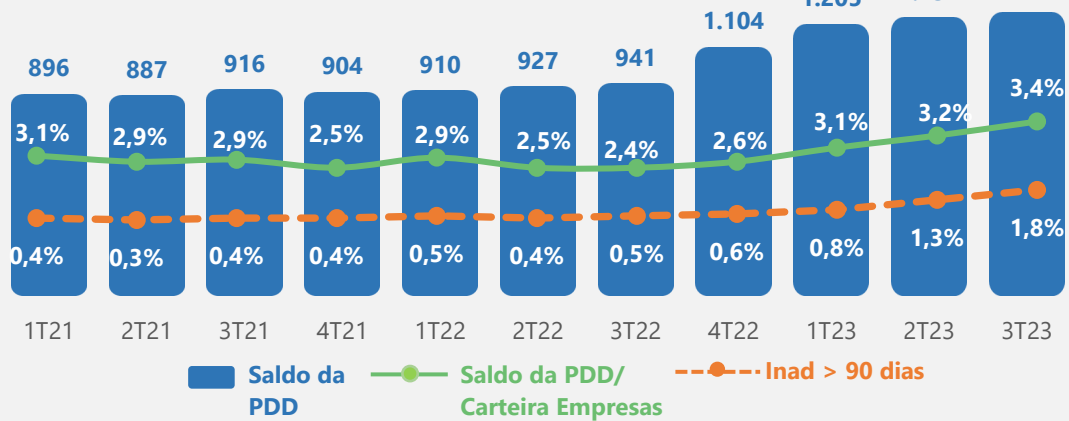
Comentário do Desempenho

Resultados

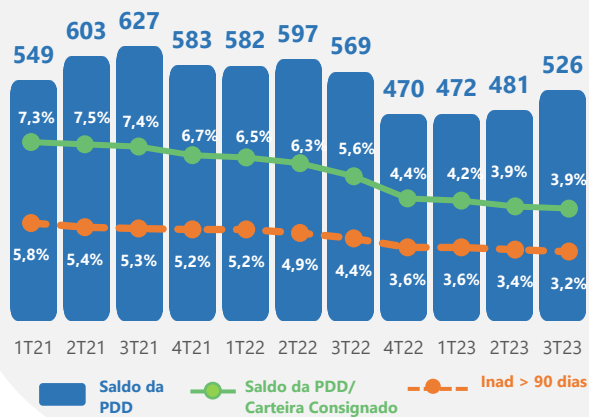
Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento**

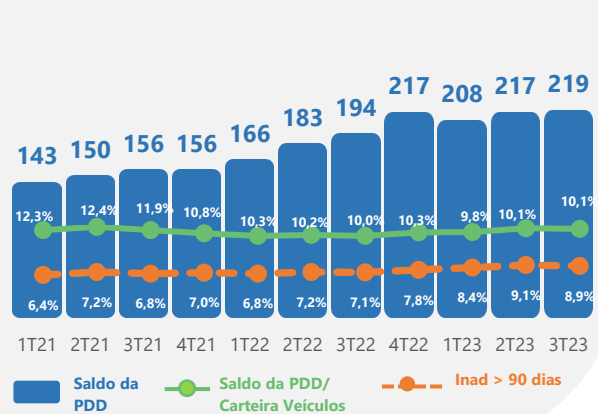
R\$ milhões

Carteira Empresas**Carteira Consignado**

R\$ milhões

**Carteira Veículos**

R\$ milhões

**Movimentação da PDD**

PDD (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 X 9M22
Saldo Inicial	1.938,1	1.887,7	1.712,5	1.796,0	1.647,6	9,0%
Constituição de Provisão	329,4	230,5	118,6	783,6	394,5	98,6%
Empresas	132,7	125,4	46,0	401,7	145,5	176,1%
FGI PEAC	40,6	(13,8)	5,5	53,0	(32,6)	-262,6%
Avais e Fianças	0,7	3,8	(0,1)	(14,3)	17,7	-180,8%
Consignado	108,3	64,2	30,8	223,1	157,4	41,7%
Veículos/Outros	47,2	49,1	37,0	122,7	110,7	10,8%
C.G.I.	2,0	3,4	0,4	2,9	1,0	190,0%
Títulos Privados	2,1	1,6	1,0	5,5	5,2	5,8%
Baixa para Prejuízo	(249,1)	(181,7)	(124,1)	(564,6)	(339,4)	66,4%
Empresas	(141,4)	(85,8)	(48,8)	(277,1)	(208,4)	33,0%
Varejo	(107,7)	(95,9)	(75,3)	(287,5)	(131,0)	119,5%
Saldo Final PDD	2.020,5	1.938,1	1.708,0	2.020,5	1.708,0	18,3%

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

Produtos e
Serviços

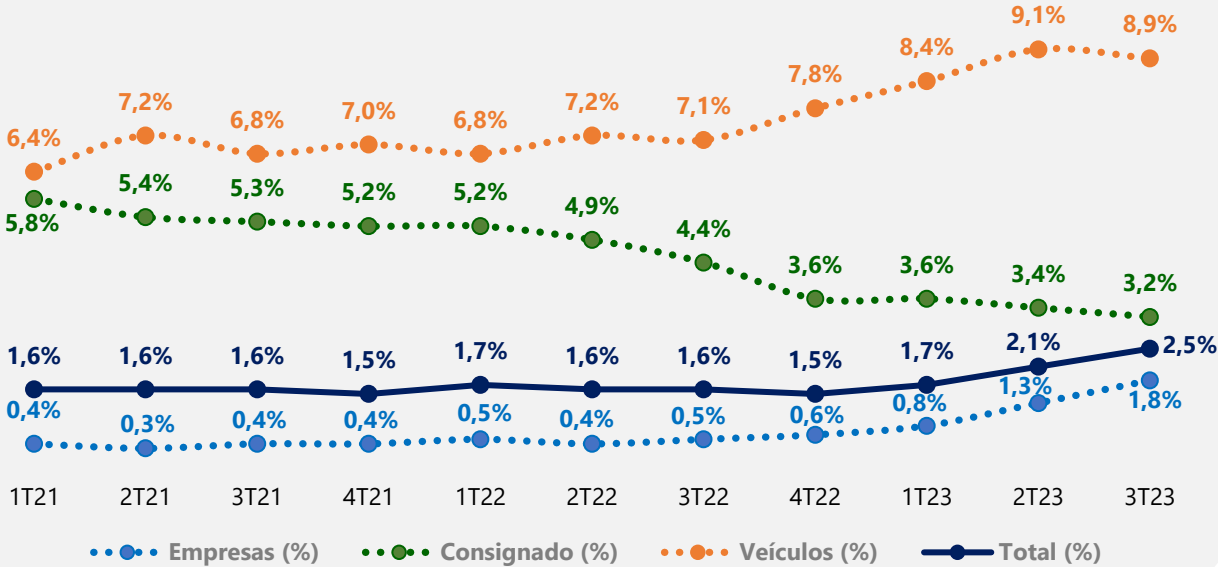
Captação
& Capital

Qualidade
da Carteira

Informações
Adicionais

Indicadores de Inadimplência

Inadimplência +90d | Por Segmento



Qualidade das Carteiras | Por Segmento

Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	3,4%	3,2%	2,4%	0,2 p.p	1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	668,9	501,7	210,5	33,3%	217,8%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	1,8%	1,3%	0,5%	0,5 p.p	1,3 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	189,4%	246,0%	446,8%	-56,6 p.p	-257,4 p.p
Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,9%	3,9%	5,6%	-0,1 p.p	-1,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	438,6	413,7	441,0	6,0%	-0,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,2%	3,4%	4,4%	-0,2 p.p	-1,1 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	119,9%	116,2%	128,9%	3,7 p.p	-9,0 p.p
Qualidade Carteira Veículos (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	10,1%	10,1%	10,0%	0,0 p.p	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	192,0	194,6	136,7	-1,3%	40,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	8,9%	9,1%	7,1%	-0,2 p.p	1,8 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	113,9%	111,3%	141,7%	2,6 p.p	-27,8 p.p

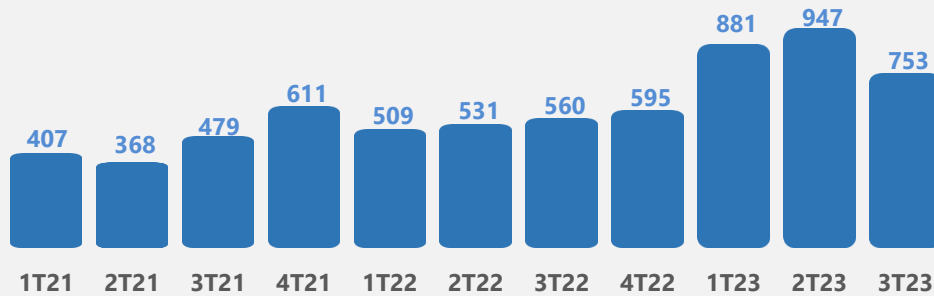
Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

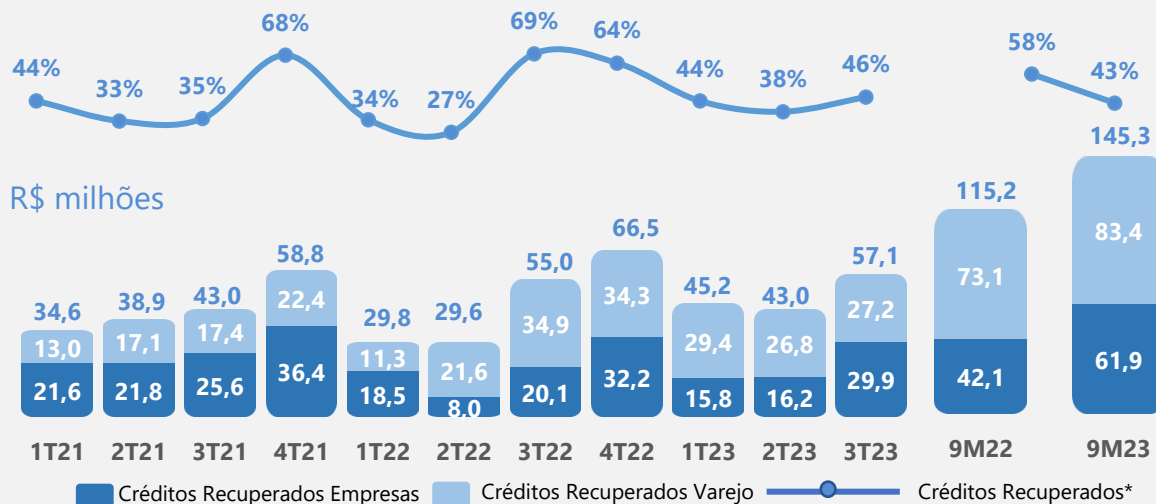
Produtos e
ServiçosCaptação
& Capital**Qualidade
da Carteira**Informações
Adicionais**Carteira de Renegociados**

R\$ milhões

Operações em Curso Anormal*

Total de operações Renegociadas (Curso Normal):
R\$ 3,2 bilhões
9M23

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

Créditos Recuperados

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

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

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

Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Operações de Crédito	2.319,4	2.026,3	2.016,7	6.382,8	5.241,8	21,8%
Empresas	1.270,1	1.114,4	1.232,8	3.539,7	3.130,6	13,1%
Consignado	731,5	607,2	550,8	1.937,2	1.490,5	30,0%
Veículos/Outros	160,3	179,5	137,8	505,8	367,5	37,6%
C.G.I	9,0	10,5	6,4	28,6	17,9	59,8%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	148,5	114,7	88,9	371,5	235,3	57,9%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	498,6	426,4	395,4	1.341,3	1.031,8	30,0%
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	63,4	48,6	17,8	86,5	97,4	-11,2%
Resultado de Operações de Câmbio	57,1	76,1	110,2	169,6	440,7	-61,5%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.938,5	2.577,4	2.540,1	7.980,2	6.811,7	17,2%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(589,7)	(527,9)	(453,4)	(1.524,5)	(1.173,4)	29,9%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(779,6)	(719,6)	(666,3)	(2.254,5)	(1.792,7)	25,8%
Emissão de títulos no exterior	(144,4)	103,6	(45,1)	7,9	200,4	-96,1%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(359,4)	234,9	(317,8)	5,0	184,7	-97,3%
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	304,1	(604,7)	(64,2)	(713,3)	(1.363,6)	-47,7%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(329,4)	(230,5)	(118,6)	(783,5)	(394,5)	98,6%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.898,4)	(1.744,2)	(1.665,4)	(5.262,9)	(4.339,1)	21,3%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.040,1	833,2	874,7	2.717,3	2.472,6	9,9%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	100,4	(159,0)	(169,3)	(133,0)	(348,6)	-61,8%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	939,7	992,2	1.044,0	2.850,3	2.821,2	1,0%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	292,4	(623,6)	(75,4)	(826,8)	(1.340,0)	
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(45,2)	26,1	(50,3)	(2,0)	(24,4)	
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(149,7)	307,6	(187,9)	321,2	356,7	

Comentário do Desempenho

Resultados

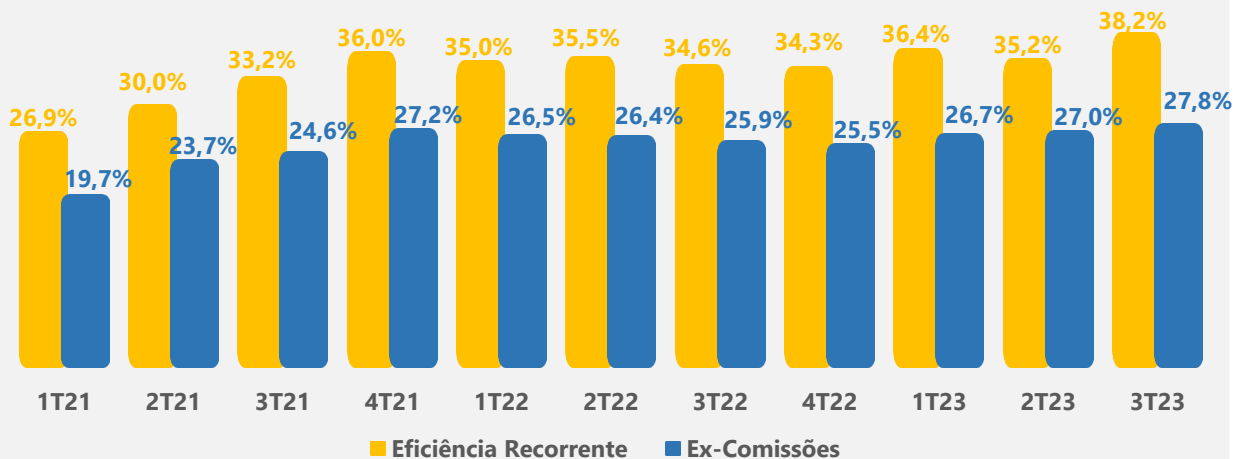
Crédito

Produtos e
ServiçosCaptação
& CapitalQualidade
da CarteiraInformações
Adicionais

Despesas de Pessoal e Administrativas

Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Despesas de Pessoal	(219,6)	(207,1)	(195,1)	(628,9)	(552,7)	13,8%
Despesas Administrativas	(165,3)	(151,5)	(132,6)	(446,4)	(367,5)	21,5%
Total de Despesas de Pessoal e Administrativas	(384,9)	(358,6)	(327,7)	(1.075,3)	(920,2)	16,9%
Despesas de Comissões (total)	(142,7)	(109,4)	(110,2)	(372,2)	(308,8)	20,5%
Consignado	(124,2)	(93,5)	(89,3)	(320,4)	(245,9)	30,3%
Veículos + Outros	(16,9)	(15,4)	(20,4)	(48,8)	(61,7)	-20,9%
CGI	(1,6)	(0,5)	(0,5)	(3,0)	(1,2)	150,0%
Total	(527,6)	(468,0)	(437,9)	(1.447,5)	(1.229,0)	17,8%

Índice de Eficiência Recorrente



As despesas de comissões contabilizadas integralmente na data da origem impactaram o índice de eficiência no período.

Comentário do Desempenho

Resultados

Crédito

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.938,5	2.577,4	2.540,1	7.980,2	6.811,7	17,2%
Carteira de crédito	2.319,4	2.026,3	2.016,7	6.382,8	5.241,8	21,8%
Títulos e valores mobiliários	498,5	426,4	395,4	1.341,3	1.031,8	30,0%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	63,4	48,6	17,8	86,5	97,4	-11,2%
Câmbio	57,1	76,1	110,2	169,6	440,7	-61,5%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.568,9)	(1.513,7)	(1.546,8)	(4.479,4)	(3.944,5)	13,6%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(589,6)	(527,9)	(453,4)	(1.524,4)	(1.173,4)	29,9%
Emissões de títulos no Brasil	(779,6)	(719,6)	(666,3)	(2.254,5)	(1.792,7)	25,8%
Emissões de títulos no exterior	(144,4)	103,6	(45,1)	7,9	200,4	-96,1%
Obrigações por empréstimos e repasses	(359,4)	234,9	(317,8)	5,0	184,7	-97,3%
Instrumentos financeiros derivativos	304,1	(604,7)	(64,2)	(713,4)	(1.363,5)	-47,7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.369,5	1.063,7	993,3	3.500,8	2.867,1	22,1%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(329,4)	(230,5)	(118,6)	(783,6)	(394,5)	98,6%
RESULTADO LIQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.040,1	833,2	874,7	2.717,2	2.472,6	9,9%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(513,4)	(458,9)	(437,8)	(1.443,1)	(1.221,9)	18,1%
Receitas de prestação de serviços	113,6	107,1	102,0	326,2	289,8	12,6%
Resultado de operações com seguros	(0,3)	-	-	(0,3)	(0,3)	0,0%
Despesas de pessoal	(219,6)	(207,1)	(195,1)	(628,9)	(552,7)	13,8%
Outras despesas administrativas	(308,0)	(260,9)	(242,8)	(818,6)	(676,3)	21,0%
Despesas tributárias	(79,7)	(68,9)	(65,8)	(218,3)	(190,8)	14,4%
Resultado de participação em controladas	(0,1)	0,7	0,5	1,4	1,1	27,3%
Outras receitas e despesas operacionais	32,3	19,0	18,8	50,9	35,8	42,2%
Despesas de depreciação e amortização	(3,7)	(3,6)	(3,4)	(10,8)	(10,2)	5,9%
Despesas com provisões para riscos	(47,9)	(45,2)	(52,0)	(144,7)	(118,3)	22,3%
RESULTADO OPERACIONAL	526,7	374,3	436,9	1.274,1	1.250,7	1,9%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2,2	4,2	4,8	10,4	19,8	-47,4%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	528,9	378,5	441,7	1.284,5	1.270,5	1,1%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(151,4)	(96,1)	(129,4)	(338,5)	(387,2)	-12,6%
Provisão para Imposto de Renda	(117,1)	(79,6)	(111,8)	(305,4)	(344,9)	-11,4%
Provisão para Contribuição Social	(95,8)	(66,6)	(103,0)	(250,4)	(300,1)	-16,6%
Ativo Fiscal Diferido	61,5	50,1	85,4	217,3	257,9	-15,7%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(56,5)	(54,1)	(55,1)	(165,5)	(157,5)	5,1%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,2)	(0,4)	(0,4)	(0,9)	(0,9)	-0,1%
LUCRO LÍQUIDO	320,7	227,9	256,8	779,6	724,9	7,5%

Notas Explicativas

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

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidades	4	485.114	829.952	485.325	830.204
Reservas no Banco Central do Brasil	5	1.132.332	287.834	1.132.332	287.834
Relações interfinanceiras		6.240	4.526	6.240	4.526
Instrumentos financeiros		65.484.172	64.394.743	66.895.088	65.614.845
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	7.406.096	4.730.619	5.486.237	2.870.882
Títulos e valores mobiliários	7	14.533.173	11.775.496	15.062.124	12.281.864
Derivativos	8.a	330.613	413.784	332.889	414.421
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	31.684.254	31.017.630	31.936.395	31.285.002
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.517.688	2.286.458
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	174.451	208.202
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(163.054)	(207.600)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	9.412.447	13.913.718	9.430.769	13.932.120
Carteira de câmbio	10	2.117.589	2.543.496	2.117.589	2.543.496
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.945.371)	(1.711.637)	(1.979.419)	(1.745.611)
Operações de crédito		(1.404.153)	(1.276.842)	(1.411.113)	(1.283.611)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(27.010)	(27.091)
Outros créditos diversos		(541.218)	(434.795)	(541.296)	(434.909)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.420.548	2.074.380	2.518.084	2.159.618
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.912.544	1.794.437	1.918.180	1.798.718
Fiscais	18.c	1.837.322	1.733.400	1.837.713	1.733.400
Cíveis	18.c	56.873	45.749	56.919	45.772
Trabalhistas	18.c	18.349	15.288	23.471	19.473
Outros		-	-	77	73
Outros créditos		382.540	300.045	388.984	284.209
Rendas a receber		62.702	64.950	65.100	47.259
Negociação e intermediação de valores		43.258	27.872	43.258	27.872
Diversos	11	276.580	207.223	280.626	209.078
Outros valores e bens	12	115.346	132.518	116.594	132.518
Ativos não financeiros mantidos para venda		80.252	91.885	80.636	91.885
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(7.273)	(5.175)	(7.273)	(5.175)
Despesas pagas antecipadamente		42.367	45.808	43.231	45.808
Investimentos		1.808.538	1.653.617	50.907	64.854
Participações em controladas e coligadas	14	1.807.957	1.648.681	16.285	11.285
Outros investimentos		581	4.936	34.622	53.569
Imobilizado de uso	15.a	51.118	54.219	57.664	61.107
Imobilizações de uso		130.969	124.890	142.767	136.856
(Depreciações acumuladas)		(79.851)	(70.671)	(85.103)	(75.749)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	164.985	211.941
Bens arrendados		-	-	432.489	462.568
(Depreciações acumuladas)		-	-	(267.504)	(250.627)
Intangível		900	-	993	163
TOTAL DO ATIVO		71.854.021	69.814.634	71.755.957	69.704.926

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

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

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Instrumentos financeiros		61.086.018	59.703.154	60.588.968	59.237.832
Depósitos	16.b	20.586.846	17.932.740	20.544.268	17.864.912
Operações compromissadas	16.a	6.946.840	6.832.015	6.946.840	6.832.015
Emissões de títulos	16.b	25.416.260	23.476.949	24.968.777	23.079.455
No Brasil		23.355.331	21.263.647	22.928.967	20.879.224
No Exterior		2.060.929	2.213.302	2.039.810	2.200.231
Obrigações por empréstimos	16.b	4.816.724	7.820.251	4.816.724	7.820.251
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	510.711	389.386	510.711	389.386
Dívidas subordinadas	16.b	1.094.124	1.042.478	1.094.124	1.042.478
Derivativos	8.a	345.977	549.729	338.988	549.729
Carteira de câmbio	10	1.368.536	1.659.606	1.368.536	1.659.606
Relações interfinanceiras e interdependências		255.782	321.026	255.782	321.026
Provisões para riscos	18	2.221.064	2.101.466	2.238.539	2.115.618
Fiscais		2.013.030	1.918.896	2.015.408	1.920.734
Cíveis		162.086	138.177	163.244	138.960
Trabalhistas		45.948	44.393	59.887	55.924
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	30.366	44.616	30.366	44.616
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	1.297.852	1.267.806	1.597.049	1.474.628
Outras obrigações		758.036	638.107	819.485	751.985
Sociais e estatutárias	17.a	249.595	274.748	252.238	277.583
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		27.982	12.653	28.138	12.722
Negociação e intermediação de valores		47.040	41.888	47.040	41.888
Diversas	17.b	433.419	308.818	492.069	419.792
Patrimônio líquido	20	6.204.903	5.738.459	6.225.768	5.759.221
Patrimônio líquido de acionistas controladores		6.204.903	5.738.459	6.204.903	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		(13.579)	(10.362)	(13.579)	(10.362)
Lucros acumulados		446.718	-	446.718	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	20.865	20.762
Participação de acionistas não controladores		-	-	20.865	20.762
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		71.854.021	69.814.634	71.755.957	69.704.926

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Banco				Consolidado			
		Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.816.428	7.698.748	2.470.268	6.615.888	2.938.456	7.980.225	2.540.086	6.811.659
Carteira de crédito	21.a	2.158.981	5.975.321	1.917.560	4.977.957	2.319.430	6.382.788	2.016.671	5.241.809
Títulos e valores mobiliários	21.b	481.301	1.301.097	377.097	986.544	498.522	1.341.342	395.418	1.031.779
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	127.508	281.124	75.052	237.535	63.375	86.502	17.814	97.414
Câmbio	21.d	48.638	141.206	100.559	413.861	57.129	169.593	110.183	440.666
Venda ou transferência de ativos financeiros		-	-	-	(9)	-	-	-	(9)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.591.358)	(4.535.056)	(1.561.828)	(3.984.042)	(1.568.948)	(4.479.382)	(1.546.758)	(3.944.542)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(590.606)	(1.528.735)	(454.936)	(1.177.006)	(589.636)	(1.524.416)	(453.399)	(1.173.379)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(794.195)	(2.296.479)	(680.335)	(1.829.581)	(779.591)	(2.254.539)	(666.260)	(1.792.734)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(144.455)	7.648	(45.193)	200.214	(144.363)	7.907	(45.108)	200.408
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(359.429)	5.035	(317.779)	184.726	(359.429)	5.035	(317.779)	184.726
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	297.327	(722.525)	(63.585)	(1.362.395)	304.071	(713.369)	(64.212)	(1.363.563)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.225.070	3.163.692	908.440	2.631.846	1.369.508	3.500.843	993.328	2.867.117
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	9.e	(326.104)	(776.500)	(117.339)	(390.309)	(329.449)	(783.563)	(118.583)	(394.500)
Carteira de crédito		(303.645)	(653.261)	(120.995)	(391.305)	(307.054)	(660.360)	(122.175)	(395.378)
Outros créditos		(21.762)	(137.488)	3.519	18.663	(21.698)	(137.452)	3.455	18.545
Avais e fianças		(697)	14.249	137	(17.667)	(697)	14.249	137	(17.667)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		898.966	2.387.192	791.101	2.241.537	1.040.059	2.717.280	874.745	2.472.617
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(416.436)	(1.208.505)	(374.796)	(1.051.227)	(513.350)	(1.443.156)	(437.824)	(1.221.938)
Receitas de prestação de serviços	21.g	107.057	306.203	96.333	273.836	113.603	326.248	101.965	289.826
Resultado de operações com seguros		21	21	-	-	(282)	(343)	-	(304)
Despesas de pessoal	21.h	(188.151)	(544.128)	(169.535)	(484.161)	(219.603)	(628.890)	(195.099)	(552.677)
Outras despesas administrativas	21.i	(312.519)	(835.554)	(245.119)	(685.117)	(308.025)	(818.631)	(242.833)	(676.334)
Despesas tributárias	19.a.ii	(67.656)	(182.883)	(55.580)	(160.252)	(79.737)	(218.301)	(65.768)	(190.775)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	66.257	149.766	38.939	98.098	(72)	1.405	489	1.080
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	27.205	48.895	13.702	32.538	32.323	50.799	18.848	35.750
Despesas de depreciação e amortização		(3.410)	(10.001)	(3.147)	(9.447)	(3.663)	(10.770)	(3.414)	(10.248)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(37.885)	(115.527)	(41.223)	(102.126)	(38.145)	(116.629)	(41.417)	(102.721)
Cíveis		(6.298)	(23.909)	(9.995)	(16.526)	(6.268)	(23.883)	(9.997)	(16.533)
Trabalhistas		(1.058)	(1.388)	829	1.930	(3.481)	(4.161)	(598)	998
RESULTADO OPERACIONAL		482.530	1.178.687	416.305	1.190.310	526.709	1.274.124	436.921	1.250.679
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(5.950)	(12.775)	(790)	5.898	2.187	10.374	4.803	19.790
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		476.580	1.165.912	415.515	1.196.208	528.896	1.284.498	441.724	1.270.469
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.a.i	(100.298)	(223.650)	(104.474)	(316.240)	(151.392)	(338.506)	(129.404)	(387.175)
Provisão para imposto de renda		(114.264)	(289.570)	(105.653)	(328.353)	(117.060)	(305.441)	(111.810)	(344.900)
Provisão para contribuição social		(96.185)	(244.277)	(93.048)	(271.513)	(95.825)	(250.381)	(103.026)	(300.134)
Ativo (passivo) fiscal diferido		110.151	310.197	94.227	283.626	61.493	217.316	85.432	257.859
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(55.573)	(162.691)	(54.208)	(155.067)	(56.546)	(165.522)	(55.080)	(157.482)
Participações de acionistas não controladores		-	-	-	-	(249)	(899)	(407)	(911)
LUCRO LÍQUIDO		320.709	779.571	256.833	724.901	320.709	779.571	256.833	724.901
Atribuídos aos acionistas controladores		320.709	779.571	256.833	724.901	320.709	779.571	256.833	724.901
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	-	249	899	407	911

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

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

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022
LUCRO LÍQUIDO	320.709	779.571	256.833	724.901
Outros resultados abrangentes	(1.269)	(3.217)	2.401	(12.590)
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador	(2.018)	(7.176)	8.388	(4.197)
Atribuídos a empresas controladas	(159)	730	(2.212)	(10.265)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	908	3.229	(3.775)	1.872
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	319.440	776.354	259.234	712.311

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

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

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
				Legal	Estatutárias	Lucros acumulados				
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(3.217)	(3.217)	-	(3.217)
Lucro líquido		-	-	-	-	779.571	-	779.571	-	779.571
Destinações:										
Reserva legal		-	-	22.943	-	(22.943)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(309.910)	-	(309.910)	-	(309.910)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	103	103
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	207.930	2.004.449	446.718	(13.579)	6.204.903	20.865	6.225.768
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							(12.590)	(12.590)	-	(12.590)
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido		-	-	-	-	724.901	-	724.901	-	724.901
Destinações:										
Reserva legal		-	-	23.403	-	(23.403)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(247.345)	-	(247.345)	-	(247.345)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	138	138
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	153.244	1.293.196	454.153	(12.734)	5.447.244	19.821	5.467.065

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	779.571	724.901	779.571	724.901
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	10.001	9.447	10.770	10.248
Impostos diferidos	(310.197)	(283.626)	(217.316)	(257.859)
Impostos correntes	533.847	599.866	555.822	645.034
Provisão para riscos	140.824	138.693	144.673	139.931
Provisão para avais e fianças concedidos	(14.249)	17.667	(14.249)	17.667
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	653.261	391.305	654.003	389.825
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	6.357	5.553
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	142.888	(5.744)	142.852	(5.626)
Provisão para outros créditos diversos	(5.400)	(12.919)	(5.400)	(12.919)
Provisão para perdas em outros valores e bens	2.098	1.712	2.098	1.712
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	21.518	57.202	21.518	57.202
Resultado na alienação de ativo permanente	9.778	3.069	(15.775)	(9.395)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(149.766)	(98.098)	(1.405)	(1.080)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	1.034.603	818.574	1.283.948	980.293
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	1.814.174	1.543.475	2.063.519	1.705.194
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	1.019.224	667.502	777.717	521.900
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(3.203.624)	(1.633.132)	(3.143.502)	(1.264.553)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(2.906.718)	(749.752)	(2.937.930)	(750.676)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(911.456)	(76.508)	(911.456)	(76.508)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(1.137.750)	(2.841.266)	(1.123.070)	(2.817.288)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(141.244)	(419.348)
(Aumento) Redução em outros créditos	4.707.752	957.786	4.647.128	923.752
(Aumento) Redução em outros valores e bens	15.074	12.532	13.827	25.924
Aumento (Redução) em depósitos	2.654.106	394.812	2.679.356	369.568
Aumento (Redução) em operações compromissadas	114.824	3.787.000	114.824	3.787.000
Aumento (Redução) em emissões de títulos	2.361.851	2.153.844	2.319.911	2.165.050
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	76.114	140.880	76.114	140.880
Aumento (Redução) em outras obrigações	(176.888)	(812.162)	(213.799)	(844.064)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(574.061)	(666.532)	(602.442)	(717.837)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.833.398	2.210.977	2.841.236	2.227.094
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(6.079)	(4.982)	(5.910)	(5.463)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(6.079)	(4.982)	(5.910)	(5.463)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(474.186)	(783.759)	(482.234)	(799.333)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(2.958.318)	(743.358)	(2.958.318)	(743.358)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	51.646	83.460	51.646	83.460
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(297.928)	(373.673)	(297.928)	(373.673)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(3.678.786)	(1.817.330)	(3.686.834)	(1.832.904)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(21.518)	(57.202)	(21.518)	(57.202)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(872.985)	331.463	(873.026)	331.525
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	1.649.925	1.606.207	1.650.136	1.606.558
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(872.985)	331.463	(873.026)	331.525

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
RECEITAS	7.123.767	6.421.128	7.439.067	6.643.915
Receitas da intermediação financeira	7.698.748	6.615.888	7.980.225	6.811.659
Receitas de prestação de serviços	306.203	273.836	326.248	289.826
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(776.500)	(390.309)	(783.563)	(394.500)
Outras	(104.684)	(78.287)	(83.843)	(63.070)
DESPESAS	(4.535.056)	(3.984.042)	(4.479.382)	(3.944.542)
Despesas da intermediação financeira	(4.535.056)	(3.984.042)	(4.479.382)	(3.944.542)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(817.299)	(667.662)	(798.906)	(657.633)
Materiais, energia e outros insumos	(117.893)	(108.457)	(124.492)	(123.595)
Serviços de terceiros	(699.406)	(559.205)	(674.414)	(534.038)
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.771.412	1.769.424	2.160.779	2.041.740
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(10.001)	(9.447)	(10.770)	(10.248)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	1.761.411	1.759.977	2.150.009	2.031.492
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	149.766	98.098	1.405	1.080
Resultado de equivalência patrimonial	149.766	98.098	1.405	1.080
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	1.911.177	1.858.075	2.151.414	2.032.572
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	1.911.177	1.858.075	2.151.414	2.032.572
PESSOAL	621.673	563.439	696.446	624.070
Remuneração direta	518.818	475.847	575.123	521.430
Benefícios	82.964	69.768	97.807	81.865
FGTS	19.891	17.824	23.516	20.775
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	491.678	552.280	654.773	663.987
Federais	468.944	532.310	613.174	629.120
Estaduais	4.879	3.361	4.930	3.415
Municipais	17.855	16.609	36.669	31.452
REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS DE TERCEIROS	18.255	17.455	19.725	18.703
Aluguéis	18.255	17.455	19.725	18.703
REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS PRÓPRIOS	779.571	724.901	779.571	724.901
Juros sobre o capital próprio	309.910	247.345	309.910	247.345
Lucros retidos	469.661	477.556	469.661	477.556
Participação de acionistas não controladores	-	-	899	911

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS****PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023****(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)****1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

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

2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**a) Apresentação**

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

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

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 09 de novembro 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	
	30/09/2023	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
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM") ⁽¹⁾	100,00	-
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") ⁽²⁾	67,97	67,97

(1) A Daycoval CTVM iniciou suas atividades em 31 de agosto de 2023, após autorização de funcionamento concedida pelo BACEN. A integralização de capital ocorreu em 06 de outubro de 2023 (nota 27.a).

(2) 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.

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.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

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 período de nove meses findos em 30 de setembro 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 setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, não há saldo de "Prêmios de seguros a receber".

i) Despesas pagas antecipadamente

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

As despesas pagas antecipadamente estão apresentadas na Nota 12.b.

j) Participações em controladas

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

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

k) Outros investimentos

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

Notas Explicativas

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.

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 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, 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.

Notas Explicativas

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.

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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidades	485.114	829.952	485.325	830.204
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	1.091.981	1.282.908	1.091.981	1.282.908
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	72.830	410.050	72.830	410.050
Total	1.649.925	2.522.910	1.650.136	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)

	30/09/2023	31/12/2022
Reservas em conta de pagamento instantâneo	125.315	54.222
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	153.045	222.064
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	835.851	-
Outros recolhimentos obrigatórios	18.121	11.548
Total	1.132.332	287.834

Notas Explicativas

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				31/12/2022
	30/09/2023			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	4.310.680	-	-	4.310.680	1.635.967
Posição bancada	1.091.981	-	-	1.091.981	1.282.908
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	443.915	-	-	443.915	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.204	-	-	6.204	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	641.862	-	-	641.862	1.147.190
Posição financiada	3.218.699	-	-	3.218.699	353.059
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.636.415	-	-	1.636.415	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	693.905	-	-	693.905	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	888.379	-	-	888.379	53.009
Depósitos interfinanceiros	-	1.099.170	1.923.416	3.022.586	2.684.602
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	72.830	-	-	72.830	410.050
Total	4.383.510	1.099.170	1.923.416	7.406.096	4.730.619

	Consolidado				31/12/2022
	30/09/2023			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	4.310.680	-	-	4.310.680	1.635.967
Posição bancada	1.091.981	-	-	1.091.981	1.282.908
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	443.915	-	-	443.915	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.204	-	-	6.204	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	641.862	-	-	641.862	1.147.190
Posição financiada	3.218.699	-	-	3.218.699	353.059
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.636.415	-	-	1.636.415	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	693.905	-	-	693.905	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	888.379	-	-	888.379	53.009
Depósitos interfinanceiros	-	1.099.170	3.557	1.102.727	824.865
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	72.830	-	-	72.830	410.050
Total	4.383.510	1.099.170	3.557	5.486.237	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					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Ajuste a valor justo no:					
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	10.995.950	45.772	-	11.041.722	5.517.676	5.548.188
Carteira própria	6.901.236	23.363	-	6.924.599	862.861	867.738
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.898.650	23.407	-	6.922.057	860.269	865.154
Debêntures ⁽⁴⁾	2.559	(43)	-	2.516	2.592	2.584
Notas do tesouro nacional - NTN	27	(1)	-	26	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	3.384.274	17.135	-	3.401.409	4.613.728	4.639.044
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.345.804	17.900	-	3.363.704	4.565.101	4.590.614
Debêntures ⁽⁴⁾	38.470	(765)	-	37.705	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	710.440	5.274	-	715.714	41.087	41.406
Letras financeiras do tesouro - LFT	710.440	5.274	-	715.714	41.087	41.406
Disponíveis para venda	2.951.855	-	(15.308)	2.936.547	5.954.812	5.946.680
Carteira própria	2.614.097	-	(15.448)	2.598.649	3.332.031	3.320.878
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.502.142	1.503.332
Letras do tesouro nacional - LTN	248	-	3	251	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	5.693	-	11	5.704	373	374
Cotas de fundo de investimento	879.493	-	(14.851)	864.642	1.091.047	1.079.453
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	1.230.871	-	-	1.230.871	544.619	544.619
Notas comerciais ⁽⁴⁾	327.640	-	(301)	327.339	133.916	133.899
Debêntures ⁽⁴⁾	72.353	-	17	72.370	58.809	58.101
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	97.799	-	(327)	97.472	116	116
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	-	-	3	3
Vinculados a compromisso de recompra	337.758	-	140	337.898	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⁾	337.758	-	140	337.898	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	-	-	-	-	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	-	-	-	-	765.047	765.705
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Carteira própria	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Títulos públicos de outros países	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Total	14.502.709	45.772	(15.308)	14.533.173	11.753.116	11.775.496

Notas Explicativas

	Consolidado					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Ajuste a valor justo no:					
Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
Livre negociação	10.995.950	45.772	-	11.041.722	5.517.737	5.548.249
Carteira própria	6.901.236	23.363	-	6.924.599	862.922	867.799
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.898.650	23.407	-	6.922.057	860.330	865.215
Debêntures ⁽⁴⁾	2.559	(43)	-	2.516	2.592	2.584
Notas do tesouro nacional - NTN	27	(1)	-	26	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	3.384.274	17.135	-	3.401.409	4.613.728	4.639.044
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.345.804	17.900	-	3.363.704	4.565.101	4.590.614
Debêntures ⁽⁴⁾	38.470	(765)	-	37.705	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	710.440	5.274	-	715.714	41.087	41.406
Letras financeiras do tesouro - LFT	710.440	5.274	-	715.714	41.087	41.406
Disponíveis para venda	3.471.099	-	(5.601)	3.465.498	6.455.876	6.452.987
Carteira própria	3.133.341	-	(5.741)	3.127.600	3.833.095	3.827.185
Letras financeiras do tesouro - LFT	39.701	-	(3)	39.698	1.540.399	1.541.589
Letras do tesouro nacional - LTN	248	-	3	251	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	5.693	-	11	5.704	373	374
Cotas de fundo de investimento	1.293.426	-	(494)	1.292.932	1.479.617	1.478.146
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	1.230.871	-	-	1.230.871	544.619	544.619
Notas comerciais ⁽⁴⁾	327.640	-	(301)	327.339	133.916	133.899
Debêntures ⁽⁴⁾	72.353	-	17	72.370	58.809	58.101
Títulos privados brasileiros no exterior	47.815	-	(2.750)	45.065	56.016	53.170
Títulos públicos brasileiros no exterior	15.196	-	(1.897)	13.299	15.683	13.649
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	97.799	-	(327)	97.472	116	116
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	2.336	-	-	2.336	2.250	2.250
Certificados de depósitos a prazo - CDB	165	-	-	165	181	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	98	-	-	98	89	89
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	21	21
Vinculados a compromisso de recompra	337.758	-	140	337.898	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⁾	337.758	-	140	337.898	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	-	-	-	-	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	-	-	-	-	765.047	765.705
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Carteira própria	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Títulos públicos de outros países	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Total	15.021.953	45.772	(5.601)	15.062.124	12.254.241	12.281.864

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 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 período findo em 30 de setembro 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 setembro de 2023, o saldo de provisão é de R\$10.693 conforme Nota 9.e (R\$5.747 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

b) Composição por prazo

	Banco						
	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	-	11.007.422	4	-	30	11.007.456	9.310.554
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	11.001.475	-	-	-	11.001.475	9.309.015
Letras do tesouro nacional - LTN	-	251	-	-	-	251	981
Notas do tesouro nacional - NTN	-	5.696	4	-	30	5.730	558
Títulos e valores mobiliários no exterior	235	288.904	250.745	-	15.020	554.904	280.628
Títulos públicos de outros países	235	288.904	250.745	-	15.020	554.904	280.628
Títulos privados	133.085	399.764	791.933	760.810	20.579	2.106.171	1.104.861
Cédulas de produto rural - CPR	60.430	320.961	515.261	334.219	-	1.230.871	544.619
Debêntures ⁽¹⁾	72.655	71.831	105.255	180.169	20.579	450.489	394.878
Notas comerciais	-	6.972	151.945	168.422	-	327.339	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	19.472	78.000	-	97.472	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	-	-	1.397
Certificados de depósitos a prazo	-	-	-	-	-	-	3
Cotas de fundos de investimento	38.474	-	-	-	826.168	864.642	1.079.453
Fundos de investimento imobiliário	32.488	-	-	-	-	32.488	34.998
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	826.168	826.168	1.039.057
Outros fundos de investimento	5.986	-	-	-	-	5.986	5.398
Total	171.794	11.696.090	1.042.682	760.810	861.797	14.533.173	11.775.496

	Consolidado						
	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	-	11.047.078	46	-	30	11.047.154	9.348.872
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	11.041.131	42	-	-	11.041.173	9.347.333
Letras do tesouro nacional - LTN	-	251	-	-	-	251	981
Notas do tesouro nacional - NTN	-	5.696	4	-	30	5.730	558
Títulos e valores mobiliários no exterior	1.195	307.824	251.873	12.356	40.020	613.268	347.447
Títulos públicos de outros países	235	288.904	250.745	-	15.020	554.904	280.628
Títulos privados brasileiros no exterior	787	18.920	1.128	12.356	11.874	45.065	53.170
Títulos públicos brasileiros no exterior	173	-	-	-	13.126	13.299	13.649
Títulos privados	133.152	399.947	791.933	763.159	20.579	2.108.770	1.107.399
Cédulas de produto rural - CPR	60.430	320.961	515.261	334.219	-	1.230.871	544.619
Debêntures ⁽¹⁾	72.655	71.831	105.255	180.169	20.579	450.489	394.878
Notas comerciais	-	6.972	151.945	168.422	-	327.339	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	19.472	78.000	-	97.472	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	2.336	-	2.336	3.647
Certificados de depósitos a prazo - CDB	67	85	-	13	-	165	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	98	-	-	-	98	89
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	-	-	21
Cotas de fundos de investimento	210.594	-	-	-	1.082.338	1.292.932	1.478.146
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.082.338	1.082.338	1.285.959
Fundos de investimento em renda fixa	143.012	-	-	-	-	143.012	129.359
Fundos de investimento multimercado	36.997	-	-	-	-	36.997	35.042
Fundos de investimento de ações	12.510	-	-	-	-	12.510	12.355
Fundos de investimento imobiliário	12.089	-	-	-	-	12.089	10.033
Outros fundos de investimento	5.986	-	-	-	-	5.986	5.398
Total	344.941	11.754.849	1.043.852	775.515	1.142.967	15.062.124	12.281.864

(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

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 setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022,

- 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.

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 mitigar a exposição a taxa de juros encontrada nos fluxos de recebimentos futuros, dada natureza pré-fixada das operações de crédito e de arrendamento mercantil, itens objetos de *hedge*, registrados nas rubricas de "Financiamento de veículos", "Empréstimos Consignados" e "Arrendamento mercantil" (Nota 9.b). A estrutura de *hedge* destas operações foram constituídas 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 e de arrendamento mercantil, protegendo a margem destas operações apuradas nas datas de suas concessões;
- Objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros Libor de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de *hedge*) registradas na rubrica de "Obrigações por títulos emitidos no exterior" e "Obrigações por empréstimos no exterior" (Nota 16.b). A estrutura de *hedge* contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de Swap do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

Notas Explicativas

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

30/09/2023				Variação no valor justo do		Efetividade
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>	
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Arrendamento Mercantil	29/07/2032	R\$ 1.054.895	Futuros de DI	29.693	(29.672)	99,93%
Empréstimos Consignados	25/11/2033	R\$ 4.326.021	Futuros de DI	37.451	(38.267)	102,18%
Financiamento de veículos	01/03/2028	R\$ 1.304.230	Futuros de DI	13.408	(13.826)	103,12%
Instrumentos de captação						
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(261.003)	257.140	98,52%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	69.777	(69.575)	99,71%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	(26.271)	26.331	100,23%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	290.955	(290.865)	99,97%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(32.200)	31.863	98,95%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	(877)	812	92,59%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	515.623	(515.659)	100,01%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	1.203.975	(1.204.048)	100,01%
				1.840.531	(1.845.766)	

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

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

	30/09/2023							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	363.912	(33.299)	330.613	98.573	87.703	139.199	1.772	3.366	497.400	(83.616)	413.784
Operações de swap - diferencial a receber	307.727	(72.081)	235.646	24.639	71.218	134.651	1.772	3.366	427.595	(81.722)	345.873
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	30.940	39.972	70.912	56.321	11.714	2.877	-	-	25.626	(4.913)	20.713
Prêmios pagos por compra de opções de compra	8.105	(1.190)	6.915	473	4.771	1.671	-	-	15.958	3.019	18.977
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.964	-	5.964	5.964	-	-	-	-	13.668	-	13.668
Futuros de moedas estrangeiras	7.494	-	7.494	7.494	-	-	-	-	12.267	-	12.267
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	3.556	-	3.556	3.556	-	-	-	-	900	-	900
Futuros de juros (DI)	126	-	126	126	-	-	-	-	1.386	-	1.386
Entidade controlada											
Derivativos	1.751	525	2.276	-	-	-	-	2.276	829	(192)	637
Operações de swap - diferencial a receber	1.751	525	2.276	-	-	-	-	2.276	829	(192)	637
Total do Consolidado - Ativo	365.663	(32.774)	332.889	98.573	87.703	139.199	1.772	5.642	498.229	(83.808)	414.421
Passivo											
Banco											
Derivativos	287.533	58.444	345.977	131.069	89.949	119.411	5.222	326	492.859	56.870	549.729
Operações de swap - diferencial a pagar	182.766	64.352	247.118	72.279	56.291	113.000	5.222	326	420.249	66.526	486.775
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	52.610	5.673	58.283	24.689	28.854	4.740	-	-	28.713	(4.264)	24.449
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	18.529	(11.581)	6.948	473	4.804	1.671	-	-	24.433	(5.392)	19.041
Futuros de cupom cambial (DDI)	8.483	-	8.483	8.483	-	-	-	-	7.407	-	7.407
Futuros de moedas estrangeiras	157	-	157	157	-	-	-	-	6.433	-	6.433
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	153	-	153	153	-	-	-	-	27	-	27
Futuros de juros (DI)	24.835	-	24.835	24.835	-	-	-	-	5.597	-	5.597

Notas Explicativas

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	17.140	33.628	28.221	19.464
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.140	33.628	28.221	19.464
Swap	235.646	247.118	345.873	486.775
Instituições financeiras	196.336	241.376	300.464	486.531
Pessoas jurídicas	35.066	2.616	45.118	244
Pessoas físicas	4.244	3.126	291	-
Termo ("NDF")	70.912	58.283	20.713	24.449
Pessoas jurídicas	70.738	57.968	20.700	24.371
Pessoas físicas	174	296	13	78
Instituições financeiras	-	19	-	-
Opções	6.915	6.948	18.977	19.041
Instituições financeiras	165	6.948	1.431	19.041
Pessoas jurídicas	1.749	-	8.915	-
Pessoas físicas	5.001	-	8.631	-
Entidade controlada				
Swap	2.276	-	637	-
Instituições financeiras	2.276	-	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):

	30/09/2023						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	970.780	2.316.203	2.533.679	283.286	127.513	6.231.461	7.814.438
Ativo	177.014	1.509.171	1.266.920	46.977	95.076	3.095.158	2.612.245
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	76.306	1.390.756	1.236.175	-	-	2.703.237	2.269.800
Dólar x CDI	76.306	1.390.756	1.236.175	-	-	2.703.237	2.269.800
Estratégia de negociação ("trading")	100.708	118.415	30.745	46.977	95.076	391.921	342.445
CDI x Dólar	27.634	8.936	6.839	26.754	5.080	75.243	112.819
CDI x Taxa pré-fixada	4.869	91.924	3.232	-	-	100.025	128.706
Dólar x CDI	67.111	4.069	6.059	-	-	77.239	55.221
Taxa pré-fixada x Dólar	1.094	13.486	8.065	-	5.807	28.452	30.922
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	6.550	-	65.252	71.802	8.337
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	20.223	18.937	39.160	6.440
Passivo	793.766	807.032	1.266.759	236.309	32.437	3.136.303	5.202.193
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	569.667	485.548	731.150	-	-	1.786.365	5.197.823
Dólar x CDI	569.667	485.548	731.150	-	-	1.786.365	5.197.823
Estratégia de negociação ("trading")	224.099	321.484	535.609	236.309	32.437	1.349.938	4.370
CDI x Dólar	101.893	-	-	-	-	101.893	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	492	5.000	1.321	-	-	6.813	855
Taxa pré-fixada x CDI	121.714	316.484	518.853	143.894	32.437	1.133.382	-
Termo ("NDF")	5.616.414	1.157.937	102.683	-	-	6.877.034	4.363.730
Posição comprada	3.054.125	736.130	102.683	-	-	3.892.938	1.227.924
Posição vendida	2.562.289	421.807	-	-	-	2.984.096	3.135.806
Futuros	9.386.052	12.733.780	10.147.743	1.159.945	579.186	34.006.706	22.867.292
Posição comprada	5.430.006	2.186.696	630.527	97.822	170.411	8.515.462	6.926.769
Estratégia de negociação ("trading")	5.430.006	2.186.696	630.527	97.822	170.411	8.515.462	6.926.769
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.417.574	810.020	-	-	-	6.227.594	1.898.946
Futuros de moedas estrangeiras	3.017	-	-	-	-	3.017	2.868.702
Futuros de juros (DI)	9.415	176.027	-	13.700	-	199.142	470.036
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	1.200.649	630.527	84.122	170.411	2.085.709	1.689.085
Posição vendida	3.956.046	10.547.084	9.517.216	1.062.123	408.775	25.491.244	15.940.523
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	479.274	1.590.033	3.954.409	485.702	317.665	6.827.083	894.970
Futuros de juros (DI)	479.274	1.590.033	3.954.409	485.702	317.665	6.827.083	894.970
Estratégia de negociação ("trading")	3.476.772	8.957.051	5.562.807	576.421	91.110	18.664.161	15.045.553
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.928.176	3.011.167	1.892.230	576.421	66.968	7.474.962	2.718.769
Futuros de moedas estrangeiras	704.254	-	-	-	-	704.254	-
Futuros de juros (DI)	844.342	5.945.884	3.670.577	-	-	10.460.803	12.318.182
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	24.142	24.142	8.602
Opções	92.198	283.912	57.551	-	-	433.661	538.299
Posição comprada	32.297	132.873	26.708	-	-	191.878	246.417
Moeda estrangeira	32.297	132.873	26.708	-	-	191.878	246.417
Posição vendida	59.901	151.039	30.843	-	-	241.783	291.882
Moeda estrangeira	59.901	151.039	30.843	-	-	241.783	291.882
Entidade controlada							
Swap							
Ativo							
Estratégia de negociação ("trading")	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410
Reais x Dólar	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Operações de crédito ^{(1) (5)}	31.638.237	31.017.630	31.890.378	31.285.002
Arrendamento mercantil ^{(2) (3)}	-	-	2.668.501	2.463.780
Outros créditos com características de concessão de crédito	9.412.447	13.913.718	9.430.769	13.932.120
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	20.999	21.014	20.999	21.014
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	47.235	36.820	47.235	36.820
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	740.312	835.678	740.312	835.678
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.102)	(1.107)	(1.102)	(1.107)
Total da carteira de crédito	41.858.128	45.823.753	44.797.092	48.573.307
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽⁴⁾	2.116.864	1.110.605	2.116.864	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	6.163.761	5.763.769	6.163.761	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada ^{(1) (2)}	50.138.753	52.698.127	53.077.717	55.447.681

(1) Em 30 de setembro de 2023, inclui ganhos de R\$50.859 (perdas de R\$6.151 em 31 de dezembro de 2022) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos e empréstimos consignados, objetos 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) Em 30 de setembro de 2023, inclui ganhos de R\$29.693 referentes ao ajuste a valor justo de operações de arrendamento mercantil, objeto de hedge contábil para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de arrendamento mercantil apresentadas nas notas subsequentes.

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

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

(5) Inclui renegociação de operações objeto de honra recebida do FGI, no âmbito do programa PEAC.

b) Composição da carteira com características de concessão de crédito

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

Banco										
30/09/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	6.309.078	15.166.306	2.143.844	695.578	288.168	123.988	116.036	625.528	423.028	25.891.554
Empréstimos	285.678	5.118.425	752.778	291.329	165.845	54.842	87.589	99.370	266.872	7.122.728
FGI PEAC	14.218	1.466.990	95.515	48.777	30.168	18.299	11.444	5.537	63.539	1.754.487
FGI PEAC II ⁽³⁾	-	1.725.730	63.655	39.902	11.498	12.054	4.306	6.199	21.811	1.885.155
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	5.247	392	405	52	147	52	80	639	7.014
Títulos descontados	1.449.541	318.844	24.297	22.155	1.558	7.476	1.237	428	4.014	1.829.550
Financiamentos	165.456	1.692.853	54.320	33.462	14.253	3.067	-	-	3.817	1.967.228
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.136	174.916	-	2.032	-	-	-	-	-	187.084
Devedores por compra de valores e bens	-	18.459	4.034	10.565	666	1.005	-	-	1.183	35.912
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.345.518	3.917.360	1.093.886	222.824	50.978	12.800	9.684	512.831	52.630	9.218.511
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	104.376	544.594	52.221	24.127	9.262	14.298	1.724	1.083	8.523	760.208
Financiamentos a importação	731.307	182.888	2.746	-	3.888	-	-	-	-	920.829
Financiamento à exportação	202.848	-	-	-	-	-	-	-	-	202.848
Segmento varejo	-	10.348.981	3.509.534	1.237.875	208.128	97.253	58.233	46.804	408.907	15.915.715
Empréstimos consignados	-	10.348.980	1.909.475	782.247	81.700	43.863	29.253	29.734	316.255	13.541.507
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	189.279	5.214	1.239	490	2.036	219	2.727	201.204
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.399.954	449.579	124.773	52.900	26.944	16.851	89.925	2.160.926
Financiamentos imobiliários	-	-	10.826	835	416	-	-	-	-	12.077
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	6.309.078	25.515.287	5.653.378	1.933.453	496.296	221.241	174.269	672.332	831.935	41.807.269
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Total de títulos privados	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total da carteira de crédito ampliada	9.860.502	29.617.745	6.115.479	2.072.211	521.766	221.241	174.269	672.332	832.349	50.087.894
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	6.309.078	25.515.287	5.081.957	1.401.892	237.729	58.480	56.452	89.628	133.541	38.884.044
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	571.421	531.561	258.567	162.761	117.817	582.704	698.394	2.923.225
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	6.309.078	25.515.287	5.653.378	1.933.453	496.296	221.241	174.269	672.332	831.935	41.807.269

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

Consolidado										
30/09/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	6.908.450	16.891.718	2.543.948	826.186	322.178	127.190	121.410	627.978	431.767	28.800.825
Empréstimos	285.678	5.148.575	754.381	292.916	165.845	54.842	87.589	99.370	266.872	7.156.068
FGI PEAC	14.218	1.466.990	95.515	48.777	30.168	18.299	11.444	5.537	63.539	1.754.487
FGI PEAC II ⁽³⁾	-	1.725.730	63.655	39.902	11.498	12.054	4.306	6.199	21.811	1.885.155
PRONAMPE ⁽⁴⁾	-	5.247	392	405	52	147	52	80	639	7.014
Títulos descontados	1.449.541	318.844	24.297	22.155	1.558	7.476	1.237	428	4.014	1.829.550
Financiamentos	166.596	1.853.126	82.776	41.231	28.881	5.143	2.130	172	5.974	2.186.029
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.136	174.916	-	2.032	-	-	-	-	-	187.084
Devedores por compra de valores e bens	-	18.459	4.034	10.565	666	1.005	-	-	1.183	35.912
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.348.897	3.931.719	1.094.470	222.824	50.978	12.800	9.684	512.831	52.630	9.236.833
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	104.376	544.594	52.221	24.127	9.262	14.298	1.724	1.083	8.523	760.208
Arrendamento mercantil	594.853	1.520.630	369.461	121.252	19.382	1.126	3.244	2.278	6.582	2.638.808
Financiamentos a importação	731.307	182.888	2.746	-	3.888	-	-	-	-	920.829
Financiamento à exportação	202.848	-	-	-	-	-	-	-	-	202.848
Segmento varejo	-	10.348.981	3.509.534	1.237.875	208.128	97.253	58.233	46.804	408.907	15.915.715
Empréstimos consignados	-	10.348.980	1.909.475	782.247	81.700	43.863	29.253	29.734	316.255	13.541.507
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	189.279	5.214	1.239	490	2.036	219	2.727	201.204
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.399.954	449.579	124.773	52.900	26.944	16.851	89.925	2.160.926
Financiamentos imobiliários	-	-	10.826	835	416	-	-	-	-	12.077
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	6.908.450	27.240.699	6.053.482	2.064.061	530.306	224.443	179.643	674.782	840.674	44.716.540
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Total de títulos privados	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total da carteira de crédito ampliada	10.459.874	31.343.157	6.515.583	2.202.819	555.776	224.443	179.643	674.782	841.088	52.997.165
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	6.908.450	27.240.699	5.477.805	1.530.124	270.249	60.498	59.884	89.846	137.613	41.775.168
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	575.677	533.937	260.057	163.945	119.759	584.936	703.061	2.941.372
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	6.908.450	27.240.699	6.053.482	2.064.061	530.306	224.443	179.643	674.782	840.674	44.716.540

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

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

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

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

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

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

Banco										
30/09/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	6.309.078	25.515.287	5.081.957	1.401.892	237.729	58.480	56.452	89.628	133.541	38.884.044
Parcelas vincendas	6.309.078	25.428.908	5.039.524	1.393.197	235.625	57.573	55.898	47.481	124.155	38.691.439
Até 3 meses	4.696.773	7.831.650	1.568.948	388.521	86.163	22.331	10.328	8.285	5.667	14.618.666
De 3 a 12 meses	1.270.461	6.854.417	1.223.238	365.501	77.606	18.041	15.431	19.808	24.524	9.869.027
De 1 a 3 anos	296.402	6.852.166	1.471.177	400.569	56.162	13.800	20.205	14.847	57.651	9.182.979
De 3 a 5 anos	44.875	2.671.866	466.261	145.958	12.345	3.152	9.467	4.394	29.755	3.388.073
Acima de 5 anos	567	1.218.809	309.900	92.648	3.349	249	467	147	6.558	1.632.694
Vencidas até 14 dias	-	86.379	42.433	8.695	2.104	907	554	42.147	9.386	192.605
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	571.421	531.561	258.567	162.761	117.817	582.704	698.394	2.923.225
Parcelas vincendas	-	-	498.921	473.278	202.214	111.977	74.060	72.508	318.000	1.750.958
Até 3 meses	-	-	51.023	63.609	31.670	17.093	11.724	10.245	34.720	220.084
De 3 a 12 meses	-	-	128.820	151.770	69.694	39.310	24.422	24.676	89.886	528.578
De 1 a 3 anos	-	-	201.436	197.817	80.873	45.427	29.281	31.964	136.826	723.624
De 3 a 5 anos	-	-	77.762	39.777	14.743	7.726	6.719	4.298	45.111	196.136
Acima de 5 anos	-	-	39.880	20.305	5.234	2.421	1.914	1.325	11.457	82.536
Parcelas vencidas	-	-	72.500	58.283	56.353	50.784	43.757	510.196	380.394	1.172.267
Até 60 dias	-	-	72.500	54.226	24.588	15.377	8.687	252.811	29.782	457.971
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.983	27.959	14.190	4.611	30.725	21.375	101.843
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.074	3.806	19.593	27.814	223.733	68.848	344.868
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.624	2.645	2.927	260.389	267.585
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	6.309.078	25.515.287	5.653.378	1.933.453	496.296	221.241	174.269	672.332	831.935	41.807.269
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	74	176.952	-	-	-	-	-	-	-	177.026
De 3 a 12 meses	51.883	563.265	12.296	-	-	-	-	-	-	627.444
De 1 a 3 anos	165.769	597.871	3.745	-	-	-	-	-	-	767.385
De 3 a 5 anos	83.319	378.062	1.009	54.942	-	-	-	-	-	517.332
Acima de 5 anos	6.672	-	20.249	-	-	-	-	-	-	26.921
Vencidas até 14 dias	-	756	-	-	-	-	-	-	-	756
Total de títulos privados (Nota 7.a)	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total da carteira de crédito ampliada	9.860.502	29.617.745	6.115.479	2.072.211	521.766	221.241	174.269	672.332	832.349	50.087.894
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	127.576	56.534	58.004	49.630	66.372	87.135	470.630	831.935	1.747.816
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	45.228	71.538	43.178	37.611	-	-	-	197.555
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	127.576	101.762	129.542	92.808	103.983	87.135	470.630	831.935	1.945.371
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	8.581	373	1.659	-	-	-	-	-	10.613
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	8.581	453	1.659	-	-	-	-	-	10.693
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	11.928	4.248	2.514	2.547	-	-	-	414	21.651
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	3.398	3.101	2.216	-	-	-	-	8.715
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	11.928	7.646	5.615	4.763	-	-	-	414	30.366
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	148.085	109.861	136.816	97.571	103.983	87.135	470.630	832.349	1.986.430

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

Consolidado										
30/09/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	6.908.450	27.240.699	5.477.805	1.530.124	270.249	60.498	59.884	89.846	137.613	41.775.168
Parcelas vindencas	6.908.450	27.152.514	5.435.164	1.521.170	268.137	59.591	59.321	47.699	128.227	41.580.273
Até 3 meses	4.765.739	8.055.997	1.624.510	406.804	92.494	22.763	10.819	8.382	6.579	14.994.087
De 3 a 12 meses	1.441.292	7.349.447	1.348.831	407.123	91.489	19.224	16.617	19.898	26.798	10.720.719
De 1 a 3 anos	562.291	7.613.188	1.658.534	463.079	67.544	14.203	21.770	14.878	58.537	10.474.024
De 3 a 5 anos	138.561	2.893.261	493.389	151.446	13.261	3.152	9.648	4.394	29.755	3.736.867
Acima de 5 anos	567	1.240.621	309.900	92.718	3.349	249	467	147	6.558	1.654.576
Vencidas até 14 dias	-	88.185	42.641	8.954	2.112	907	563	42.147	9.386	194.895
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	575.677	533.937	260.057	163.945	119.759	584.936	703.061	2.941.372
Parcelas vindencas	-	-	502.963	475.393	203.461	113.052	74.845	73.163	320.783	1.763.660
Até 3 meses	-	-	51.541	64.007	31.850	17.154	12.176	10.307	35.161	222.196
De 3 a 12 meses	-	-	130.210	152.731	70.231	39.434	24.515	24.861	91.088	533.070
De 1 a 3 anos	-	-	203.570	198.573	81.403	45.814	29.497	32.304	137.938	729.099
De 3 a 5 anos	-	-	77.762	39.777	14.743	8.229	6.743	4.366	45.139	196.759
Acima de 5 anos	-	-	39.880	20.305	5.234	2.421	1.914	1.325	11.457	82.536
Parcelas vencidas	-	-	72.714	58.544	56.596	50.893	44.914	511.773	382.278	1.177.712
Até 60 dias	-	-	72.714	54.486	24.739	15.435	9.124	252.847	30.182	459.527
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.984	28.051	14.214	4.854	30.987	21.600	102.690
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.074	3.806	19.620	28.291	225.012	69.507	347.310
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.624	2.645	2.927	260.989	268.185
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	6.908.450	27.240.699	6.053.482	2.064.061	530.306	224.443	179.643	674.782	840.674	44.716.540
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	74	176.952	-	-	-	-	-	-	-	177.026
De 3 a 12 meses	51.883	563.265	12.296	-	-	-	-	-	-	627.444
De 1 a 3 anos	165.769	597.871	3.745	-	-	-	-	-	-	767.385
De 3 a 5 anos	83.319	378.062	1.009	54.942	-	-	-	-	-	517.332
Acima de 5 anos	6.672	-	20.249	-	-	-	-	-	-	26.921
Vencidas até 14 dias	-	756	-	-	-	-	-	-	-	756
Total de títulos privados (Nota 7.a)	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total da carteira de crédito ampliada	10.459.874	31.343.157	6.515.583	2.202.819	555.776	224.443	179.643	674.782	841.088	52.997.165
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	136.202	60.534	61.922	53.031	67.333	89.822	472.346	840.674	1.781.864
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	45.228	71.538	43.178	37.611	-	-	-	197.555
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	136.202	105.762	133.460	96.209	104.944	89.822	472.346	840.674	1.979.419
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	8.581	373	1.659	-	-	-	-	-	10.613
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	8.581	453	1.659	-	-	-	-	-	10.693
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	11.928	4.248	2.514	2.547	-	-	-	414	21.651
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	3.398	3.101	2.216	-	-	-	-	8.715
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	11.928	7.646	5.615	4.763	-	-	-	414	30.366
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	156.711	113.861	140.734	100.972	104.944	89.822	472.346	841.088	2.020.478

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

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

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

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

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

(5) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito.

(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).

(7) A provisão para créditos de liquidação duvidosa relativa às renegociações de operações FGI/PEAC que foram objeto de honra, abrange apenas a exposição de risco ao qual o Banco Daycoval está exposto nessas renegociações.

Notas Explicativas

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	50.087.894	100,00%	52.704.278	100,00%
Setor privado	50.086.010	100,00%	52.665.487	99,93%
Pessoa jurídica	33.049.576	65,99%	38.807.485	73,64%
Indústria	11.303.479	22,59%	12.589.515	23,91%
Comércio	7.997.713	15,97%	9.758.876	18,52%
Transportes e logística	1.575.699	3,15%	2.462.772	4,67%
Atividades Financeiras e Seguradoras	1.599.098	3,19%	1.604.277	3,04%
Administração e serviços	2.083.470	4,16%	2.677.058	5,08%
Construção	1.040.813	2,08%	1.162.333	2,21%
Energia	1.364.614	2,72%	2.000.091	3,79%
Telecomunicação e TI	867.249	1,73%	1.008.202	1,91%
Serviços especializados	320.486	0,64%	698.467	1,33%
Saúde	383.718	0,77%	465.851	0,88%
Imobiliário	382.988	0,76%	389.791	0,74%
Cultura e lazer	371.044	0,74%	343.262	0,65%
Saneamento	212.660	0,42%	176.357	0,33%
Extração	192.025	0,38%	392.347	0,74%
Hospedagem e alimentação	191.681	0,38%	219.687	0,42%
Educação	160.877	0,32%	160.637	0,30%
Administração pública, defesa e seguridade social	126.324	0,25%	74.133	0,14%
Outros	2.875.638	5,74%	2.623.829	4,98%
Pessoa física	17.036.434	34,01%	13.858.002	26,29%
Setor público	1.884	0,00%	38.791	0,07%

	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	52.997.165	100,00%	55.453.832	100,00%
Setor privado	52.995.281	100,00%	55.415.041	99,93%
Pessoa jurídica	35.819.044	67,59%	41.469.027	74,78%
Indústria	11.841.845	22,35%	13.107.364	23,64%
Comércio	8.532.970	16,10%	10.269.628	18,52%
Transportes e logística	1.944.395	3,67%	2.824.879	5,09%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.221.806	4,19%	2.221.208	4,01%
Administração e serviços	2.232.140	4,21%	2.839.498	5,12%
Construção	1.118.344	2,11%	1.226.512	2,21%
Energia	1.379.729	2,60%	2.018.513	3,64%
Telecomunicação e TI	1.032.865	1,95%	1.207.638	2,18%
Serviços especializados	411.209	0,78%	771.944	1,39%
Saúde	422.675	0,80%	506.388	0,91%
Imobiliário	391.465	0,74%	392.539	0,71%
Cultura e lazer	426.022	0,80%	366.095	0,66%
Saneamento	219.992	0,42%	181.895	0,33%
Extração	216.331	0,41%	412.072	0,74%
Hospedagem e alimentação	198.348	0,37%	226.738	0,41%
Educação	171.189	0,32%	170.966	0,31%
Administração pública, defesa e seguridade social	126.324	0,24%	74.133	0,13%
Outros	2.931.395	5,53%	2.651.017	4,78%
Pessoa física	17.176.237	32,41%	13.946.014	25,15%
Setor público	1.884	0,00%	38.791	0,07%

Notas Explicativas

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2023	31/12/2022
Créditos abertos para importação	386.859	345.145
Beneficiários de garantias prestadas	5.776.902	5.418.624
Total	6.163.761	5.763.769

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito por grupo econômico

Banco				
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.006.348	2,41%	1.044.830	2,28%
10 maiores devedores seguintes	2.541.257	6,08%	3.464.667	7,56%
50 maiores devedores seguintes	3.984.565	9,53%	4.945.214	10,79%
100 maiores devedores seguintes	3.213.592	7,69%	4.431.138	9,67%
Demais devedores	31.061.507	74,29%	31.944.055	69,70%
Total	41.807.269	100,00%	45.829.904	100,00%

Consolidado				
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.006.348	2,25%	1.044.830	2,15%
10 maiores devedores seguintes	2.657.413	5,94%	3.663.088	7,54%
50 maiores devedores seguintes	4.226.493	9,45%	5.178.601	10,66%
100 maiores devedores seguintes	3.522.780	7,88%	4.632.910	9,54%
Demais devedores	33.303.506	74,48%	34.060.029	70,11%
Total	44.716.540	100,00%	48.579.458	100,00%

Notas Explicativas

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

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

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⁾

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	
Trimestre findo em			
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
1.903.335	1.684.800	1.938.157	1.712.454
(245.026)	(124.075)	(249.145)	(124.075)
326.104	117.339	329.449	118.583
335.582	124.813	338.927	126.057
(148)	1.690	(148)	1.690
(9.330)	(9.164)	(9.330)	(9.164)
2.017	1.038	2.017	1.038
1.986.430	1.679.102	2.020.478	1.708.000

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⁾

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	
Período de nove meses findo em			
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
1.762.000	1.621.695	1.795.974	1.647.611
(557.591)	(338.148)	(564.580)	(339.357)
776.500	390.309	783.563	394.500
856.481	378.602	1.039.756	382.793
(6.357)	10.812	(6.359)	10.812
(73.624)	895	(249.834)	895
5.521	5.246	5.521	5.246
1.986.430	1.679.102	2.020.478	1.708.000

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

Carteira de operações com características de concessão de crédito

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾

Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Garantias financeiras prestadas

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾

Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Títulos privados

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾

Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco		Consolidado	
30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
1.945.371	1.711.637	1.979.419	1.745.611
1.747.816	1.448.351	1.781.864	1.482.325
197.555	263.286	197.555	263.286
30.366	44.616	30.366	44.616
21.651	28.009	21.651	28.009
8.715	16.607	8.715	16.607
10.693	5.747	10.693	5.747
10.613	5.701	10.613	5.701
80	46	80	46
1.986.430	1.762.000	2.020.478	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	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Movimentação das operações renegociadas no trimestre				
Saldo inicial	3.439.381	3.343.341	4.055.851	3.424.816
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no trimestre	(89.697)	(45.111)	(89.697)	(45.111)
Pagamentos / amortizações no trimestre de operações renegociadas	(981.722)	(1.053.889)	(1.013.558)	(1.065.388)
Renegociação de operações no trimestre	954.939	1.348.077	973.697	1.363.835
Saldo final	3.322.901	3.592.418	3.926.293	3.678.152
Movimentação das operações renegociadas no período de nove meses				
Saldo inicial	3.428.559	3.279.582	3.503.162	3.369.615
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no período	(187.267)	(114.582)	(187.267)	(114.766)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.705.742)	(2.669.278)	(2.758.006)	(2.780.982)
Renegociação de operações no período	2.787.351	3.096.696	3.368.405	3.204.285
Saldo final	3.322.901	3.592.418	3.926.294	3.678.152
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.577.378	3.044.728	3.173.168	3.118.142
Parcelas vincendas	2.504.004	3.030.581	3.098.857	3.103.306
Até 3 meses	498.808	794.212	559.061	814.317
De 3 a 12 meses	951.180	1.309.609	1.094.971	1.335.706
De 1 a 3 anos	841.388	755.732	1.109.210	778.403
De 3 a 5 anos	196.047	127.453	315.100	131.305
Acima de 5 anos	16.581	43.575	20.515	43.575
Vencidas até 14 dias	73.374	14.147	74.311	14.836
Operações em curso anormal ⁽²⁾	745.523	547.690	753.126	560.010
Parcelas vincendas	371.591	437.867	375.650	448.455
Até 3 meses	61.242	73.115	62.156	75.139
De 3 a 12 meses	141.445	163.836	142.760	168.594
De 1 a 3 anos	151.696	166.933	153.498	170.726
De 3 a 5 anos	15.107	27.388	15.135	27.401
Acima de 5 anos	2.101	6.595	2.101	6.595
Parcelas vencidas	373.932	109.823	377.476	111.555
Até 60 dias	230.144	36.865	230.910	38.116
De 61 a 90 dias	22.291	14.991	22.917	15.040
De 91 a 180 dias	35.470	45.612	37.491	45.760
De 181 a 360 dias	86.027	12.355	86.158	12.639
Total	3.322.901	3.592.418	3.926.294	3.678.152

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

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

Em 30 de setembro de 2023, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$101.902 (R\$290.951 em 30 de setembro de 2022), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$57.064 e de R\$144.731 (R\$55.041 e de R\$115.256, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) e o Daycoval Leasing recuperou os montantes de R\$1 e de R\$569 (R\$76 e de R\$545, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2023, não há 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)

Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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:

	30/09/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.552.792	2.323.631
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.497.611)	(2.289.409)
Total	55.181	34.222
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.176.996	938.867
Valores residuais a balancear	(1.176.996)	(938.867)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	3.934	2.847
Total	3.934	2.847
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	3.922.388	3.391.359
Superveniência de depreciação	774.910	577.510
(-) Insuficiência de depreciação	(56.204)	(45.384)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.480.182)	(1.184.939)
Perdas em arrendamento a amortizar	20.770	18.104
Total	3.181.682	2.756.650
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(742.917)	(507.261)
Total	(742.917)	(507.261)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	2.497.880	2.286.458

Notas Explicativas

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2023			31/12/2022	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	920.415	374.703	10.015	1.305.133	1.200.631
Direitos sobre vendas de câmbio	842.643	4.165	-	846.808	1.359.142
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(51.895)	(3.456)	-	(55.351)	(37.291)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	9.834	10.575	590	20.999	21.014
Total	1.720.997	385.987	10.605	2.117.589	2.543.496
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	852.435	4.155	-	856.590	1.344.327
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(43.798)	(3.437)	-	(47.235)	(36.820)
Obrigações por compras de câmbio	915.511	372.511	10.361	1.298.383	1.186.654
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(371.125)	(358.826)	(10.361)	(740.312)	(835.678)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	8	-	-	8	16
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	492	610	-	1.102	1.107
Total	1.353.523	15.013	-	1.368.536	1.659.606

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Adiantamentos salariais	10.849	1.783	-	-	12.092	1.823	-	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	48.018	24.288	-	-	49.139	25.274	-	-
Pagamentos a ressarcir	533	933	-	-	533	933	-	-
Participações pagas antecipadamente	72.532	65.766	-	-	73.203	66.033	-	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	1.006	1.573	2.981	4.531	1.006	1.573	2.981	4.531
Devedores diversos ⁽²⁾	140.661	108.349	-	-	141.672	108.911	-	-
Total	273.599	202.692	2.981	4.531	277.645	204.547	2.981	4.531

(1) Em 30 de setembro 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 setembro 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\$83.691 para o Banco e Consolidado (R\$84.412 para o Banco e Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	80.252	(7.273)	72.979	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	80.252	(7.273)	72.979	91.885	(5.175)	86.710
	Consolidado					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	13	-	13	-	-	-
Recebidos	80.623	(7.273)	73.350	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	80.636	(7.273)	73.363	91.885	(5.175)	86.710

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco					
	30/09/2023					31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor ⁽¹⁾
Despesas pagas antecipadamente	10.865	12.609	7.249	5.643	6.001	42.367
Total de despesas pagas antecipadamente	10.865	12.609	7.249	5.643	6.001	42.367
	Consolidado					
	30/09/2023					31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor ⁽¹⁾
Despesas pagas antecipadamente	11.729	12.609	7.249	5.643	6.001	43.231
Total de despesas pagas antecipadamente	11.729	12.609	7.249	5.643	6.001	43.231

(1) Em 30 de setembro de 2023, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$10.803 (R\$20.274 em 31 de dezembro de 2022), deságio na emissão de títulos no montante de R\$18.177 (R\$16.872 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	1.638	8.201	450	2.348
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.014	45.141	63.750	332.628
Títulos e valores mobiliários	62.014	310.540	9.163	47.810
Operações de crédito	476.997	2.388.609	434.391	2.266.524
Outros créditos	2.777	13.907	11.855	61.854
Outros valores e bens	579	2.898	49	255
Total de ativos	553.019	2.769.296	519.658	2.711.419
Passivos				
Depósito à vista	6.716	33.633	865	4.512
Depósito a prazo	302.540	1.514.997	279.722	1.459.505
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	38.472	192.651	1.866	9.734
Obrigações por empréstimos e repasses	193.185	967.393	202.771	1.058.000
Instrumentos financeiros derivativos	342	1.711	279	1.454
Outras obrigações diversas	682	3.417	1.409	7.352
Total de passivos	541.937	2.713.802	486.912	2.540.557

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$5,0076 e de R\$/US\$5,2177 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, foi reconhecido no resultado do Banco, respectivamente, receita de variação cambial no montante de R\$2.204 e despesa de variação cambial no montante de R\$7.882 (receita de R\$5.383 e despesa de R\$11.076, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

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

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
					30/09/2023	30/09/2022				
Daycoval Leasing ^{(1) (2)}	786.798	343.781	5.780.078.463	100,0	53.680	20.326	771.843	652.827	53.680	20.326
Dayprev	38.990	25.000	19.591.614	97,0	543	671	37.821	36.036	527	652
ACS	899.959	623.597	54.225.800	99,9	8.442	14.222	900.741	875.899	8.442	14.222
Daycoval Asset	81.268	1.554	36.875	99,9	3.684	3.252	81.268	72.634	3.684	3.252
Total							1.791.673	1.637.396	66.333	38.452

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
					30/09/2023	30/09/2022				
Daycoval Leasing ^{(1) (2)}	786.798	343.781	5.780.078.463	100,00	113.840	59.055	771.843	652.827	113.840	59.055
Dayprev	38.990	25.000	19.591.614	97,00	1.841	1.584	37.821	36.036	1.786	1.537
ACS	899.959	623.597	54.225.800	99,99	24.109	28.056	900.741	875.899	24.109	28.056
Daycoval Asset	81.268	1.554	36.875	99,99	8.635	8.372	81.268	72.634	8.635	8.372
Total							1.791.673	1.637.396	148.370	97.020

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 30 de setembro de 2023 é de R\$14.955 (R\$20.131 em 31 de dezembro de 2022).

(2) Em 07 de agosto de 2023, foi aprovado, em Assembleia Geral Extraordinária, o aumento de capital social mediante incorporação de parte do saldo de reservas no montante de R\$300 milhões. A reforma estatutária foi aprovada pelo BACEN em 25 de outubro de 2023 (nota 27.b).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
					30/09/2023	30/09/2022				
IFP	241.815	260.020	260.020.000	99,9	(7.253)	(878)	245.870	246.514	(7.253)	(878)
SCC	15.832	10.020	10.020.000	99,9	232	214	15.832	15.134	232	214
Treetop	85.540	13.363	2.668.585	99,9	1.087	(681)	85.540	83.706	4.303	2.455
Total							347.242	345.354	(2.718)	1.791

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
					30/09/2023	30/09/2022				
IFP	241.815	260.020	260.020.000	99,90	(4.699)	7.872	245.870	246.514	(4.699)	7.872
SCC	15.832	10.020	10.020.000	99,90	698	608	15.832	15.134	698	608
Treetop	85.540	13.363	2.668.585	99,90	5.492	(6.834)	85.540	83.706	1.906	(10.068)
Total							347.242	345.354	(2.095)	(1.588)

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, receita de variação cambial no montante de R\$3.216 e despesa de variação cambial de R\$3.586, respectivamente (receita de variação cambial no montante de R\$3.136 e despesa de variação cambial de R\$3.234, respectivamente para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 30 de setembro de 2023, o resultado de equivalência patrimonial para o trimestre e período de nove meses findos naquela data, monta despesa de R\$2.718 e de R\$2.095, respectivamente (receita de R\$1.791 e despesa de R\$1.588, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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 ⁽¹⁾	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
					30/09/2023	30/09/2022				
CIP S.A.	2.767.698	1.143.289	310.534	0,59%	167.323	99.347	16.284	11.285	(76)	487
Total							16.284	11.285	(76)	487

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação ⁽¹⁾	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
					30/09/2023	30/09/2022				
CIP S.A.	2.767.698	1.143.289	310.534	0,59%	447.672	219.818	16.284	11.285	1.396	1.078
Total							16.284	11.285	1.396	1.078

(1) Em 30 de setembro de 2023, houve aumento de participação de 0,49% para 0,59%.

Notas Explicativas

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
30/09/2023				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(45.519)	30.346	36.036
Computadores e periféricos	20%	37.512	(23.409)	14.103	11.750
Equipamentos de comunicação	20%	965	(702)	263	100
Equipamentos de segurança	10%	1.559	(1.313)	246	221
Imóveis de uso	4%	-	-	-	1.200
Instalações	10%	939	(740)	199	221
Móveis e equipamentos de uso	10%	10.684	(6.255)	4.429	3.078
Veículos	20%	3.445	(1.913)	1.532	1.613
Total		130.969	(79.851)	51.118	54.219

Consolidado					
30/09/2023				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(45.519)	30.346	36.036
Computadores e periféricos	20%	38.716	(24.531)	14.185	11.840
Equipamentos de comunicação	20%	1.307	(898)	409	289
Equipamentos de segurança	10%	1.559	(1.313)	246	221
Imóveis de uso	4%	2.642	(526)	2.116	3.405
Instalações	10%	5.039	(2.307)	2.732	3.051
Móveis e equipamentos de uso	10%	13.154	(7.474)	5.680	4.163
Veículos	20%	4.485	(2.535)	1.950	2.102
Total		142.767	(85.103)	57.664	61.107

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/09/2023					
				31/12/2022	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(43)	-	17
Máquinas e equipamentos	10%	431.512	(262.436)	(4.568)	164.508
Móveis	10%	10	(7)	-	3
Veículos	20%	907	(450)	-	457
Total		432.489	(262.936)	(4.568)	164.985

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	30/09/2023	31/12/2022
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	3.728.144	6.448.013
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.350.389	6.111.395
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	183
Debêntures	377.755	336.435
Carteira de terceiros	3.218.696	384.002
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.636.415	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	693.903	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	888.378	53.009
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	30.943
Total	6.946.840	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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos	20.586.846	17.932.740	20.544.268	17.864.912
A vista	1.207.813	1.765.296	1.189.137	1.760.552
Interfinanceiros	777.116	1.862.400	777.116	1.862.400
A prazo	18.586.895	14.293.851	18.562.993	14.230.767
Outros depósitos	15.022	11.193	15.022	11.193
Emissões de títulos	25.416.260	23.476.949	24.968.777	23.079.455
Letras de crédito imobiliário	2.032.571	1.754.269	2.032.571	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	2.556.934	2.406.819	2.556.934	2.406.819
Letras financeiras	18.765.826	17.102.559	18.339.462	16.718.136
Emissões no exterior	2.060.929	2.213.302	2.039.810	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	5.327.435	8.209.637	5.327.435	8.209.637
Empréstimos no exterior	4.816.724	7.820.251	4.816.724	7.820.251
Repasses de instituições oficiais	510.711	389.386	510.711	389.386
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.094.124	1.042.478	1.094.124	1.042.478
Letras financeiras	1.094.124	1.042.478	1.094.124	1.042.478
Total	52.424.665	50.661.804	51.934.604	50.196.482

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco					31/12/2022	
	30/09/2023						
	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Total	Total
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos		
Depósitos	4.080.515	6.235.266	9.473.313	722.702	75.050	20.586.846	17.932.740
A vista	1.207.813	-	-	-	-	1.207.813	1.765.296
Interfinanceiros	138.475	607.708	30.933	-	-	777.116	1.862.400
A prazo	2.719.205	5.627.558	9.442.380	722.702	75.050	18.586.895	14.293.851
Outros depósitos	15.022	-	-	-	-	15.022	11.193
Emissões de títulos	1.696.953	8.185.558	13.186.109	1.799.350	548.290	25.416.260	23.476.949
Letras de crédito imobiliário	173.093	1.260.253	585.117	6.858	7.250	2.032.571	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	265.308	1.403.902	883.686	4.038	-	2.556.934	2.406.819
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.124.825	5.429.948	9.881.559	1.788.454	541.040	18.765.826	17.102.559
Emissões no exterior	133.727	91.455	1.835.747	-	-	2.060.929	2.213.302
Obrigações por empréstimos e repasses	2.241.487	2.687.788	270.004	122.987	5.169	5.327.435	8.209.637
Empréstimos no exterior	2.241.487	2.575.237	-	-	-	4.816.724	7.820.251
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	943.338	795.004	-	-	-	1.738.342	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	1.298.149	1.780.233	-	-	-	3.078.382	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	-	112.551	270.004	122.987	5.169	510.711	389.386
BNDES	-	9.798	10.344	661	-	20.803	52.784
FINAME	-	102.753	259.660	122.326	5.169	489.908	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.094.124	1.094.124	1.042.478
Letras financeiras	-	-	-	-	1.094.124	1.094.124	1.042.478
Total	8.018.955	17.108.612	22.929.426	2.645.039	1.722.633	52.424.665	50.661.804

Notas Explicativas

	Consolidado						31/12/2022
	30/09/2023						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Depósitos	4.061.839	6.230.920	9.454.266	722.193	75.050	20.544.268	17.864.912
A vista	1.189.137	-	-	-	-	1.189.137	1.760.552
Interfinanceiros	138.475	607.708	30.933	-	-	777.116	1.862.400
A prazo	2.719.205	5.623.212	9.423.333	722.193	75.050	18.562.993	14.230.767
Outros depósitos	15.022	-	-	-	-	15.022	11.193
Emissões de títulos	1.696.953	7.763.670	13.160.514	1.799.350	548.290	24.968.777	23.079.455
Letras de crédito imobiliário	173.093	1.260.253	585.117	6.858	7.250	2.032.571	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	265.308	1.403.902	883.686	4.038	-	2.556.934	2.406.819
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.124.825	5.016.660	9.868.483	1.788.454	541.040	18.339.462	16.718.136
Emissões no exterior	133.727	82.855	1.823.228	-	-	2.039.810	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	2.241.487	2.687.788	270.004	122.987	5.169	5.327.435	8.209.637
Empréstimos no exterior	2.241.487	2.575.237	-	-	-	4.816.724	7.820.251
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	943.338	795.004	-	-	-	1.738.342	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (4)}	1.298.149	1.780.233	-	-	-	3.078.382	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	-	112.551	270.004	122.987	5.169	510.711	389.386
BNDES	-	9.798	10.344	661	-	20.803	52.784
FINAME	-	102.753	259.660	122.326	5.169	489.908	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.094.124	1.094.124	1.042.478
Letras financeiras	-	-	-	-	1.094.124	1.094.124	1.042.478
Total	8.000.279	16.682.378	22.884.784	2.644.530	1.722.633	51.934.604	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 setembro de 2023, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$869 milhões (US\$1,1 bilhão em 31 de dezembro de 2022), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$2.492.773 e R\$2.501.993 (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	30/09/2023		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 período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Notas Explicativas

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar
Programa de participação nos resultados
Total

Banco		Consolidado	
Circulante		Circulante	
30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
85.990	75.806	85.990	75.806
163.605	198.942	166.248	201.777
249.595	274.748	252.238	277.583

b) Diversas

Cheques administrativos
Credores por recursos a liberar
Valores a pagar a sociedade ligada
Valores a devolver a clientes
Provisão para pagamentos a efetuar
Despesas de pessoal
Fornecedores
Comissões a pagar por intermediação de operações
Provisão para pagamentos diversos
Títulos descontados recebidos parcialmente
Cobranças a liberar
Seguros a pagar
Rendas de títulos recebíveis
Comissões de fianças
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing
Obrigações por devolução de tarifas
Outros credores diversos ⁽¹⁾
Total

Banco				Consolidado			
Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
-	800	-	-	-	800	-	-
12.846	11.459	-	-	12.846	11.459	-	-
1.422	1.739	-	-	-	-	-	-
7.038	5.287	-	-	7.038	5.287	-	-
73.543	45.955	17.511	9.983	88.031	35.322	19.058	10.708
61.931	42.444	-	-	64.181	45.645	-	-
30.576	16.827	-	-	30.576	16.827	-	-
6.119	4.318	-	-	4.999	22.729	-	-
10.916	9.221	-	-	10.916	9.221	-	-
19.267	29.116	-	-	19.267	29.116	-	-
5.688	6.574	-	-	5.688	6.574	-	-
21.491	21.146	-	-	21.491	21.146	-	-
45.950	37.615	-	-	47.119	96.272	-	-
-	-	-	-	16.189	15.646	-	-
-	-	-	-	6.647	6.710	8.308	13.420
37	41	-	-	37	41	-	-
119.084	66.293	-	-	129.678	72.869	-	-
415.908	298.835	17.511	9.983	464.703	395.664	27.366	24.128

(1) O saldo é composto, substancialmente, por repasses ao FGI no montante de R\$71.533 para Banco e Consolidado (R\$18.279 em 31 de dezembro de 2022 para o Banco e Consolidado).

Notas Explicativas

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

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de setembro 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 setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Obrigações legais - Riscos fiscais	2.013.030	1.918.896	2.015.408	1.920.734
Riscos cíveis	162.086	138.177	163.244	138.960
Riscos trabalhistas	45.948	44.393	59.887	55.924
Total	2.221.064	2.101.466	2.238.539	2.115.618

Trimestre findo em 30 de setembro de 2023						
Riscos	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.975.145	37.885	2.013.030	1.977.446	37.962	2.015.408
Cíveis	155.787	6.299	162.086	156.957	6.287	163.244
Trabalhistas	44.774	1.174	45.948	56.369	3.518	59.887
Total	2.175.706	45.358	2.221.064	2.190.772	47.767	2.238.539

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023						
Riscos	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.918.896	94.134	2.013.030	1.920.734	94.674	2.015.408
Cíveis	138.177	23.909	162.086	138.960	24.284	163.244
Trabalhistas	44.393	1.555	45.948	55.924	3.963	59.887
Total	2.101.466	119.598	2.221.064	2.115.618	122.921	2.238.539

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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Fiscais	1.837.322	1.733.400	1.837.713	1.733.400
Cíveis	56.873	45.749	56.919	45.772
Trabalhistas	18.349	15.288	23.471	19.473
Total	1.912.544	1.794.437	1.918.103	1.798.645

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

IRPJ

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo o valor provisionado de R\$12.840 (R\$15.084 em 31 de dezembro de 2022). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$12.296 (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\$1.103.422 (R\$1.048.913 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.126.559 (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\$774.206 (R\$739.253 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$572.432 (R\$544.121 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

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\$116.824 (R\$111.599 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$119.591 (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\$6.444 (R\$ 5.584 em 31 de dezembro de 2022).

e) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os seguintes processos:

Processos de Execução fiscal de ISS dos municípios de Cascavel-PR e Uberlândia-MG, no montante atualizado de R\$391, 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\$13.571.

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 setembro de 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$2.378 (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 setembro de 2023, montam o risco aproximado de R\$70.623 para o Banco e R\$70.665 para o Consolidado (R\$66.345 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

Em 30 de setembro de 2023, as ações trabalhistas montam R\$1.146 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	
	Trimestre findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	421.007	361.307	472.101	386.644
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(189.453)	(165.711)	(212.445)	(177.329)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	29.816	18.504	-	-
Juros sobre capital próprio	45.524	41.486	45.524	41.486
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	1.711	(934)	6.158	(1.709)
Outros valores	12.104	2.181	9.371	8.148
Imposto de Renda e Contribuição Social	(100.298)	(104.474)	(151.392)	(129.404)
Imposto corrente	(210.449)	(198.701)	(212.885)	(214.836)
Imposto diferido	110.151	94.227	61.493	85.432

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	1.003.221	1.041.141	1.118.077	1.112.987
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(451.449)	(471.637)	(503.135)	(504.183)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	67.395	45.125	-	-
Juros sobre capital próprio	139.460	113.779	139.460	113.779
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	9.133	(3.520)	11.581	(1.985)
Outros valores	11.811	13	13.588	5.214
Imposto de Renda e Contribuição Social	(223.650)	(316.240)	(338.506)	(387.175)
Imposto corrente	(533.847)	(599.866)	(555.822)	(645.034)
Imposto diferido	310.197	283.626	217.316	257.859

⁽¹⁾ As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas nos períodos findos em 30 de setembro de 2023 são de 45% (46% em 30 de setembro de 2022).

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Contribuições ao COFINS	(49.891)	(41.037)	(54.727)	(45.451)
Contribuições ao PIS / PASEP	(8.107)	(6.669)	(8.983)	(7.473)
ISS	(4.996)	(4.553)	(11.270)	(9.434)
Outras despesas tributárias	(4.662)	(3.321)	(4.757)	(3.410)
Total	(67.656)	(55.580)	(79.737)	(65.768)

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Contribuições ao COFINS	(134.610)	(118.372)	(148.525)	(131.455)
Contribuições ao PIS / PASEP	(21.874)	(19.236)	(24.423)	(21.632)
ISS	(14.216)	(13.041)	(32.721)	(27.685)
Outras despesas tributárias	(12.183)	(9.603)	(12.632)	(10.003)
Total	(182.883)	(160.252)	(218.301)	(190.775)

Notas Explicativas

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Ativos fiscais				
Correntes	234.876	294.092	286.228	339.153
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	234.876	294.092	286.209	339.134
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	2.185.672	1.780.288	2.231.856	1.820.465
Créditos tributários (nota 19.d)	2.185.672	1.780.288	2.231.856	1.820.465
Total	2.420.548	2.074.380	2.518.084	2.159.618
Obrigações fiscais				
Correntes	618.912	680.824	646.307	714.733
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	290.190	340.412	304.228	359.644
Provisão para contribuição social sobre o lucro	244.750	270.569	250.111	277.740
Impostos e contribuições a recolher	83.972	69.843	91.968	77.349
Diferidos	678.940	586.982	950.742	759.895
Obrigações fiscais (nota 19.d)	678.940	586.982	950.742	759.895
Total	1.297.852	1.267.806	1.597.049	1.474.628

(1) Em 30 de setembro 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\$230.721 (R\$290.637 em 31 de dezembro de 2022), para o Banco, e R\$264.812 (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 setembro de 2023, a IFP, empresa controlada pelo Daycoval, possui créditos tributários não ativados de R\$9.052 (R\$7.460 em 31 de dezembro de 2022). Nesta mesma data, o Banco não possui créditos tributários não ativados.

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

Trimestre findo em 30 de setembro de 2023						
	Banco			Consolidado		
	30/06/2023	Constituição (Realização)		30/06/2023	Constituição (Realização)	
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	4.011	185.771	182.850	4.011	186.861
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	999.378	125.153	1.124.531	1.017.617	126.829	1.144.446
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	450.333	(96.210)	354.123	450.330	(96.209)	354.121
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	361.536	17.098	378.634	361.536	17.099	378.635
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	141.133	1.480	142.613	162.719	5.074	167.793
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	2.134.140	51.532	2.185.672	2.175.052	56.804	2.231.856

Obrigações fiscais diferidas

Trimestre findo em 30 de setembro de 2023						
	Banco			Consolidado		
	30/06/2023	Constituição (Realização)		30/06/2023	Constituição (Realização)	
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	407.986	(76.351)	331.635	407.987	(60.446)	347.541
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	217.871	38.021	255.892
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	23.616	777	24.393	23.616	777	24.393
Atualização monetária de depósitos judiciais	306.866	16.046	322.912	306.865	16.051	322.916
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	738.468	(59.528)	678.940	956.339	(5.597)	950.742

Créditos tributários

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023						
	Banco			Consolidado		
	31/12/2022	Constituição (Realização)		31/12/2022	Constituição (Realização)	
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	4.011	185.771	182.850	4.011	186.861
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	262.456	1.124.531	878.122	266.324	1.144.446
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	311.710	42.413	354.123	311.709	42.412	354.121
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	46.474	378.634	332.160	46.475	378.635
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	50.030	142.613	115.624	52.169	167.793
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.780.288	405.384	2.185.672	1.820.465	411.391	2.231.856

Obrigações fiscais diferidas

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023						
	Banco			Consolidado		
	31/12/2022	Constituição (Realização)		31/12/2022	Constituição (Realização)	
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	288.727	42.908	331.635	288.728	58.813	347.541
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	132.884	123.008	255.892
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	22.063	2.330	24.393	22.063	2.330	24.393
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	46.719	322.911	316.220	6.696	322.916
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	586.982	91.957	678.939	759.895	190.847	950.742

Créditos tributários

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022						
	Banco			Consolidado		
	31/12/2021	Constituição (Realização)		31/12/2021	Constituição (Realização)	
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	-	181.760	182.470	380	182.850
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	772.584	89.491	862.075	785.390	92.732	878.122
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.898	134.812	311.710	176.915	134.794	311.709
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	278.286	53.874	332.160	278.286	53.874	332.160
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	87.815	4.768	92.583	88.829	26.795	115.624
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.497.343	282.945	1.780.288	1.511.890	308.575	1.820.465

Obrigações fiscais diferidas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022						
	Banco			Consolidado		
	31/12/2021	Constituição (Realização)		31/12/2021	Constituição (Realização)	
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	288.728
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	80.850	52.034	132.884
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	18.957	3.106	22.063	18.957	3.106	22.063
Atualização monetária de depósitos judiciais	224.158	52.034	276.192	224.158	92.062	316.220
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	470.478	116.504	586.982	551.328	208.567	759.895

Notas Explicativas

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	255.424	204.341	459.765	169.469	135.577	305.046
Até 2 anos	215.065	172.054	387.119	145.793	116.636	262.429
Até 3 anos	179.445	143.556	323.001	175.677	140.544	316.221
Até 4 anos	174.270	139.417	313.687	133.319	106.657	239.976
Até 5 anos	8.947	7.158	16.105	15.670	12.536	28.206
Acima de 5 anos	380.961	305.034	685.995	350.880	277.530	628.410
Total	1.214.112	971.560	2.185.672	990.808	789.480	1.780.288

	Consolidado					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	258.668	206.937	465.605	171.698	137.360	309.058
Até 2 anos	218.048	174.440	392.488	148.783	119.028	267.811
Até 3 anos	182.428	145.942	328.370	177.906	142.327	320.233
Até 4 anos	177.253	141.803	319.056	135.548	108.440	243.988
Até 5 anos	23.035	15.703	38.738	27.710	22.168	49.878
Acima de 5 anos	381.853	305.746	687.599	351.484	278.013	629.497
Total	1.241.285	990.571	2.231.856	1.013.129	807.336	1.820.465

Em 30 de setembro de 2023, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.791.459 para o Banco (R\$1.396.274 em 31 de dezembro de 2022) e de R\$1.827.799 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 setembro 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

	30/09/2023	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 período de nove meses findo em 30 de setembro 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 de setembro de 2023			
Trimestre	% ⁽¹⁾	Período de nove meses	% ⁽¹⁾
Lucro líquido		779.571	
(-) Constituição de reserva legal		(22.943)	
Lucro líquido ajustado		756.628	
Valor dos juros sobre o capital próprio		309.910	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio		(46.487)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	26,81	263.423	34,82

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

(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:

30/09/2023						
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
29/09/2023	16/10/2023	0,05351	0,05351	101.164	(15.175)	85.989
Total				309.910	(46.487)	263.423

30/09/2022						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2022	17/10/2022	0,04585	0,04585	86.695	(13.004)	73.691
30/06/2022	15/07/2022	0,04701	0,04701	88.880	(13.332)	75.548
31/03/2022	18/04/2022	0,03796	0,03796	71.770	(10.766)	61.004
Total				247.345	(37.102)	210.243

Notas Explicativas

d) Reserva de lucros

	30/09/2023	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.

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	320.709	256.833	779.571	724.901
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações				
Ações ordinárias	224.496	179.783	545.700	507.431
Ações preferenciais	96.213	77.050	233.871	217.470
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾				
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico				
Ações ordinárias	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834
Ações preferenciais	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834
Lucro líquido por ação - Diluído				
Ações ordinárias	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834
Ações preferenciais	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro de 2023 e de 2022 e, também, seguindo os critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº4.818/20.

Notas Explicativas

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Operações de crédito	1.779.898	1.485.798	1.791.842	1.496.003	4.764.959	3.879.432	4.800.339	3.907.574
Adiantamento a depositantes	1.472	3.503	1.472	3.503	5.754	6.346	5.754	6.346
Conta-garantia / cheque especial	169.311	178.595	169.336	178.652	519.710	485.990	519.738	486.173
Títulos descontados	64.760	29.688	64.760	29.688	72.027	88.349	72.027	88.349
Repasse - Resolução nº 3.844/10	39	31	39	31	69	(29)	69	(29)
Capital de giro	284.668	287.862	284.668	287.862	879.783	761.254	879.783	761.254
Cédula de crédito de exportação - CCE	88.971	78.553	88.971	78.553	185.215	163.974	185.215	163.974
Repasse - BNDES	1.114	2.851	1.114	2.851	4.103	7.071	4.103	7.071
Repasse - FINAME	18.554	8.227	18.554	8.227	51.517	19.558	51.517	19.558
Crédito rural	6.614	14.387	6.614	14.387	23.425	32.623	23.425	32.623
Financiamento com intervenção	189	490	189	490	2.971	473	2.971	473
Financiamento em moeda estrangeira	40.239	27.017	40.239	27.017	235	(65.085)	235	(65.085)
FGI PEAC	174.374	171.168	174.374	171.168	547.106	553.379	547.106	553.379
FGO Pronampe	309	120	309	120	953	120	953	120
Crédito consignado	667.960	511.581	667.960	511.581	1.851.620	1.426.784	1.851.620	1.426.784
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de hedge	37.451	-	37.451	-	37.451	-	37.451	-
Financiamento de veículos	158.576	129.291	158.576	129.291	461.967	347.033	461.967	347.033
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de hedge	(7.339)	2.116	(7.339)	2.116	19.559	2.116	19.559	2.116
Financiamento de imóveis	9.031	6.387	9.031	6.387	28.639	17.894	28.639	17.894
Daypag - desconto de cheques despachantes	1	1	1	1	3	8	3	8
Outras operações de crédito	55.472	23.067	67.391	33.215	86.083	19.960	121.435	47.919
Rendas de aquisição de crédito	8.132	10.863	8.132	10.863	(10.733)	9.116	(10.733)	9.116
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	148.504	88.830	-	-	371.518	235.165
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	426.536	301.904	-	-	1.141.834	834.583
Arrendamento mercantil financeiro - recursos internos	-	-	348.561	259.587	-	-	962.250	702.086
Arrendamento mercantil operacional - recursos internos	-	-	35.719	35.596	-	-	108.347	104.007
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	35.454	-	-	-	35.454	-
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	6.802	6.721	-	-	35.783	28.490
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(278.032)	(213.074)	-	-	(770.316)	(599.418)
Arrendamento mercantil financeiro - recursos internos	-	-	(244.959)	(184.659)	-	-	(677.360)	(516.203)
Arrendamento mercantil operacional - recursos internos	-	-	(309)	(794)	-	-	(3.729)	(2.532)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	(5.760)	-	-	-	(5.760)	-
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(26.964)	(27.621)	-	-	(83.467)	(80.683)
Outros créditos com características de concessão de crédito	322.029	376.721	322.029	376.721	1.065.631	983.269	1.065.631	983.269
ACC / ACE	19.647	22.665	19.647	22.665	55.052	57.829	55.052	57.829
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	302.382	354.066	302.382	354.066	1.010.579	925.640	1.010.579	925.640
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	57.054	55.041	57.055	55.117	144.731	115.256	145.300	115.801
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	57.054	55.041	57.054	55.041	144.731	115.256	144.731	115.256
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	1	76	-	-	569	545
Total	2.158.981	1.917.560	2.319.430	2.016.671	5.975.321	4.977.957	6.382.788	5.241.809

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

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	440.410	327.998	443.264	330.622	1.177.744	817.756	1.185.579	824.659
Títulos de renda variável	-	17	(267)	1.459	-	37	155	803
Aplicações em cotas de fundos de investimento	32.318	44.542	46.973	58.058	103.500	112.824	135.778	150.553
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	2.444	409	2.244	409	5.142	14.422	5.142	14.422
Ajuste a valor justo	1.498	(2.227)	1.477	(2.288)	15.797	35.446	15.774	35.383
Aplicações no exterior	4.831	6.370	4.831	6.370	5.971	(1.008)	(1.008)	5.971
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	-	(12)	-	(12)	(78)	(12)	(78)	(12)
Total	481.301	377.097	498.522	395.418	1.301.097	986.544	1.341.342	1.031.779
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	1.030.936	1.252.701	1.031.730	1.253.773	2.049.800	4.119.067	2.054.897	4.126.000
Termo ("NDF")	318.097	550.747	318.097	550.747	886.328	1.335.171	886.328	1.335.171
Futuro	288.444	218.942	288.444	218.942	767.452	767.250	767.452	767.250
Opções	18.420	6.846	18.420	6.846	63.729	13.422	63.729	13.422
Perdas								
Swap	(893.241)	(1.286.006)	(887.291)	(1.287.705)	(2.745.751)	(5.375.158)	(2.741.692)	(5.383.259)
Termo ("NDF")	(275.698)	(543.895)	(275.698)	(543.895)	(708.379)	(1.157.486)	(708.379)	(1.157.486)
Futuro	(167.437)	(257.088)	(167.437)	(257.088)	(1.001.974)	(1.001.974)	(1.001.974)	(1.001.974)
Opções	(22.194)	(5.832)	(22.194)	(5.832)	(33.730)	(7.014)	(33.730)	(7.014)
Total	297.327	(63.585)	304.071	(64.212)	(722.525)	(1.362.395)	(713.369)	(1,363,563)
Total	778.628	313.512	802.593	331.206	578.572	(375.851)	627.973	(331,784)

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas a valor justo no montante de R\$70.465 para o Banco e R\$70.440 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2023 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$25.067 para o Banco e R\$25.777 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 (perdas líquidas a valor justo no montante de R\$17.239 para o Banco e R\$17.676 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e ganhos líquidos a valor justo no montantes de R\$3.340 para o Banco e R\$1.009 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Operações compromissadas ativas	198.636	168.926	198.636	168.926	566.024	380.666	566.025	380.665
Posição bancada	120.697	81.211	120.697	81.211	293.383	195.501	293.384	195.501
Posição financiada	77.939	87.715	77.939	87.715	272.641	185.165	272.641	185.164
Operações compromissadas passivas	(176.208)	(173.328)	(176.208)	(173.328)	(579.635)	(355.572)	(579.635)	(355.572)
Carteira própria	(98.371)	(85.723)	(98.371)	(85.723)	(307.239)	(170.716)	(307.239)	(170.716)
Carteira de terceiros	(77.837)	(87.605)	(77.837)	(87.605)	(272.396)	(184.856)	(272.396)	(184.856)
Resultado de operações compromissadas	22.428	(4.402)	22.428	(4.402)	(13.611)	25.094	(13.610)	25.093
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	27.872	14.097	27.872	14.097	62.635	47.769	62.635	47.769
Pós-fixados	77.208	65.357	13.075	8.119	164.872	37.477	24.552	24.552
Total	105.080	79.454	40.947	22.216	294.735	212.441	100.112	72.321
Total	127.508	75.052	63.375	17.814	281.124	237.535	86.502	97.414

d) Operações de câmbio

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de operações de câmbio	37.052	60.445	37.052	60.445	118.506	207.654	118.506	207.654
Despesas de operações de câmbio	(70.138)	(50.646)	(61.647)	(41.022)	(186.876)	(129.165)	(158.489)	(102.360)
Variações cambiais	81.724	90.760	81.724	90.760	209.572	209.572	209.576	335.372
Total	48.638	100.559	57.129	110.183	141.206	413.861	169.593	440.666

Notas Explicativas

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Depósitos interfinanceiros	(21.909)	(14.294)	(21.909)	(14.294)	(150.246)	(48.234)	(150.246)	(48.234)
Pré-fixados	(707)	(554)	(707)	(554)	(6.319)	(6.319)	(6.319)	(554)
Pós-fixados	(21.202)	(13.740)	(21.202)	(13.740)	(143.927)	(47.680)	(143.927)	(47.680)
Depósitos a prazo	(566.697)	(440.642)	(567.727)	(439.105)	(1.378.489)	(1.128.772)	(1.374.170)	(1.125.145)
Pré-fixados	(32.651)	(30.751)	(32.651)	(29.214)	(80.228)	(80.362)	(80.228)	(76.735)
Pós-fixados	(517.078)	(407.097)	(516.110)	(407.097)	(1.319.993)	(1.061.929)	(1.315.674)	(1.061.929)
Insculcados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	-	(1.150)	-	(1.150)	(1.335)	(1.335)	(1.335)	(3.620)
Variação cambial	(12.227)	4.149	(12.225)	4.149	42.074	35.024	42.074	35.024
Despesas de contribuição ao FGC	(6.741)	(5.793)	(6.741)	(5.793)	(18.407)	(17.885)	(18.407)	(17.885)
Total	(590.606)	(454.936)	(589.636)	(453.399)	(1.528.735)	(1.177.006)	(1.524.416)	(1.173.379)
Emissões no Brasil	(63.377)	(48.918)	(63.377)	(48.918)	(179.882)	(129.411)	(179.882)	(129.411)
Letras de crédito imobiliário	(11.802)	(9.727)	(11.802)	(9.727)	(32.334)	(32.334)	(32.334)	(26.148)
Pré-fixados	(51.575)	(39.191)	(51.575)	(39.191)	(147.548)	(103.263)	(147.548)	(103.263)
Pós-fixados	(76.478)	(64.704)	(76.478)	(64.704)	(230.258)	(230.258)	(230.258)	(181.140)
Pré-fixados	(21.144)	(21.539)	(21.144)	(21.539)	(64.943)	(64.943)	(64.943)	(62.547)
Pós-fixados	(55.334)	(43.165)	(55.334)	(43.165)	(165.315)	(118.593)	(165.315)	(118.593)
Letras financeiras	(654.340)	(566.713)	(639.736)	(552.638)	(1.886.339)	(1.519.030)	(1.844.399)	(1.482.183)
Pré-fixados	(43.349)	(37.360)	(43.349)	(37.360)	(124.273)	(104.108)	(124.273)	(104.108)
Pós-fixados	(610.991)	(529.353)	(596.387)	(515.272)	(1.762.066)	(1.414.922)	(1.720.126)	(1.378.075)
Total	(794.195)	(680.335)	(779.591)	(666.260)	(2.296.479)	(1.829.581)	(2.254.539)	(1.792.734)
Emissões no exterior	(27.274)	(30.624)	(27.182)	(30.539)	(82.648)	(86.063)	(82.389)	(85.869)
Encargos	(84.673)	(75.870)	(84.673)	(75.870)	97.365	85.534	97.365	85.534
Variação cambial	(32.508)	61.301	(32.508)	61.301	(7.069)	200.743	(7.069)	200.743
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de hedge	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(144.455)	(45.193)	(144.363)	(45.108)	7.648	200.214	7.907	200.408

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

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Empréstimos no exterior	(269.493)	(228.978)	101.060	270.397
Encargos	(85.214)	(65.647)	(274.117)	(158.237)
Variação cambial	(149.734)	(187.855)	321.167	356.665
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge	(34.545)	24.524	54.010	71.969
Obrigações com bancos no exterior	(75.110)	(80.727)	(53.810)	(65.757)
Encargos	(29.870)	(30.464)	(51.754)	(41.305)
Variação cambial	(45.240)	(50.263)	(2.056)	(24.452)
Operações de repasses - instituições oficiais	(14.826)	(8.074)	(42.215)	(19.914)
BNDES	(1.468)	(1.468)	(2.814)	(4.337)
FINAME	(14.049)	(6.586)	(39.301)	(15.577)
Total	(359.429)	(317.779)	5.035	184.726

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Tarifas bancárias	41.481	46.278	41.486	46.277	123.856	139.588	123.861	139.588
Rendas de garantias financeiras prestadas	17.198	13.969	17.198	13.969	49.271	39.346	49.271	39.346
Administração de recursos ⁽¹⁾	17.972	11.959	24.152	17.536	48.819	30.290	66.078	45.767
Outros serviços	30.406	24.127	30.767	24.183	84.257	64.612	87.038	65.125
Total	107.057	96.333	113.603	101.965	306.203	273.836	326.248	269.826

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

h) Despesas de pessoal

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(23.696)	(23.035)	(24.736)	(23.990)	(72.306)	(69.044)	(75.424)	(71.909)
Benefícios	(29.114)	(24.825)	(34.249)	(28.920)	(82.876)	(69.721)	(97.698)	(81.812)
Encargos sociais	(35.892)	(33.378)	(42.177)	(38.463)	(105.037)	(93.613)	(121.484)	(106.862)
Proventos	(98.954)	(88.028)	(117.927)	(103.239)	(282.335)	(250.418)	(332.637)	(290.676)
Treinamento	(35)	(14)	(34)	(18)	(87)	(49)	(108)	(53)
Remuneração de estagiários	(460)	(455)	(460)	(469)	(1.487)	(1.539)	(1.539)	(1.365)
Total	(188.151)	(169.535)	(219.603)	(195.099)	(544.126)	(484.161)	(628.890)	(552.677)

i) Outras despesas administrativas

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Despesas de água, energia e gás	(858)	(769)	(1.166)	(1.015)	(2.617)	(2.543)	(3.561)	(3.381)
Despesas de alugueis e seguros	(6.978)	(6.343)	(7.476)	(6.899)	(19.727)	(19.921)	(21.236)	(21.189)
Despesas de comunicações	(3.859)	(4.616)	(4.446)	(5.144)	(13.688)	(12.526)	(15.294)	(14.147)
Despesas de contribuições filantrópicas	(5.405)	(5.710)	(5.424)	(7.179)	(15.611)	(17.453)	(15.662)	(26.779)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(3.637)	(975)	(4.600)	(1.767)	(7.448)	(3.820)	(10.252)	(5.878)
Despesas com materiais	(289)	(415)	(355)	(481)	(1.028)	(1.060)	(1.238)	(1.257)
Despesas de processamento de dados	(58.401)	(37.468)	(59.566)	(38.239)	(152.333)	(106.155)	(155.650)	(108.199)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(10.344)	(11.644)	(11.094)	(12.271)	(32.385)	(36.206)	(34.257)	(37.972)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(196.663)	(158.197)	(187.318)	(150.238)	(530.126)	(438.179)	(498.646)	(408.595)
Outras despesas administrativas	(26.085)	(18.982)	(26.580)	(19.600)	(61.041)	(47.254)	(62.837)	(48.937)
Total	(312.519)	(245.119)	(308.025)	(242.833)	(835.554)	(685.117)	(818.631)	(676.334)

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

j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Variação cambial ⁽¹⁾	7	-	5.043	4.233	40	-	8.611	17.072
Atualização de depósitos judiciais	40.748	37.741	40.844	37.824	117.898	96.513	118.162	96.741
Outras receitas operacionais	41.467	9.026	43.361	10.953	56.555	21.943	62.643	28.192
Recuperação de encargos e despesas	-	-	-	-	2.043	-	2.043	-
Total	82.222	46.767	89.248	53.010	176.536	118.456	191.459	142.005
Variação cambial ⁽¹⁾	-	-	(1.326)	(1.097)	(125)	-	(11.730)	(20.306)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(55.016)	(32.134)	(55.545)	(32.134)	(121.459)	(83.817)	(122.052)	(83.848)
Despesas com juros	-	(931)	(54)	(931)	(6.057)	(2.101)	(6.878)	(2.101)
Total	(55.016)	(33.065)	(56.925)	(34.162)	(127.641)	(85.918)	(140.660)	(106.255)
Total	27.206	13.702	32.323	18.848	48.895	32.538	50.799	35.750

(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 trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$11.959 e R\$32.803, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$12.929 e R\$30.169 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2022); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$13.922 e R\$29.591, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$9.968 e R\$22.633 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2022).

Notas Explicativas

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⁾

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
320.709	256.833	320.709	256.833	779.571	724.901	779.571	724.901
(949)	(938)	(949)	(938)	(2.847)	(2.836)	(2.847)	(2.836)
-	-	-	-	-	(1.812)	-	(1.812)
319.760	255.895	319.760	255.895	776.724	720.253	776.724	720.253

(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)			
	30/09/2023	31/12/2022	Trimestre findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2022
Operações com derivativos	(6.786)	291	(7.006)	(27)	(7.077)	92
Controladas diretas	(6.989)	-	(6.989)	-	(6.989)	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(6.989)	-	(6.989)	-	(6.989)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	203	291	(17)	(27)	(88)	92
Depósitos interfinanceiros	1.919.859	1.859.737	64.134	57.238	194.623	140.121
Controladas diretas	1.919.859	1.859.737	64.134	57.238	194.623	140.121
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.919.859	1.859.737	64.134	57.238	194.623	140.121
Operações de crédito ⁽¹⁾	14.576	14.815	623	703	1.872	1.313
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	606	-	4	-	15	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	13.970	14.815	619	703	1.857	1.313
Depósitos à vista	(21.243)	(7.590)	-	-	-	-
Controladas diretas	(13.216)	(945)	-	-	-	-
ACS Participações Ltda.	(15)	(30)	-	-	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(37)	(28)	-	-	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(2.248)	(782)	-	-	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(26)	(22)	-	-	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(10.890)	(83)	-	-	-	-
Controladas indiretas	(5.459)	(3.798)	-	-	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(4.547)	(3.496)	-	-	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13)	(10)	-	-	-	-
Treetop Investments Ltd.	(899)	(292)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(141)	(328)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(2.427)	(2.519)	-	-	-	-
Depósitos a prazo	(211.338)	(203.804)	(9.671)	(12.799)	(26.829)	(29.609)
Controladas diretas	(5.394)	(21.981)	(211)	(841)	(1.233)	(2.444)
ACS Participações Ltda.	(4.154)	(21.040)	(169)	(864)	(1.124)	(2.404)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.240)	(941)	(42)	23	(109)	(40)
Controladas indiretas	(18.508)	(41.103)	(848)	(718)	(3.345)	(1.315)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(11.508)	(33.970)	(667)	(547)	(2.824)	(898)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.654)	(2.552)	(89)	(86)	(262)	(223)
Treetop Investments Ltd.	(4.346)	(4.581)	(92)	(85)	(259)	(194)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(11.855)	(9.360)	(417)	(214)	(1.375)	(2.118)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(175.581)	(131.360)	(8.195)	(11.026)	(20.876)	(23.732)
Letras financeiras	(1.836.549)	(1.665.854)	(72.048)	(69.841)	(253.432)	(180.929)
Controladas diretas	(405.124)	(364.819)	(14.037)	(12.476)	(40.305)	(31.703)
ACS Participações Ltda.	(405.124)	(364.819)	(14.037)	(12.476)	(40.305)	(31.703)
Controladas indiretas	(21.240)	(19.605)	(566)	(1.599)	(1.635)	(5.145)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(8.164)	(7.350)	(283)	(1.340)	(814)	(4.392)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13.076)	(12.255)	(283)	(259)	(821)	(753)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(1.094.124)	(1.042.478)	(48.980)	(49.223)	(142.846)	(125.348)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(316.061)	(238.952)	(8.465)	(6.543)	(68.646)	(18.733)
Letras de crédito do agronegócio	(43.852)	(38.884)	(667)	(1.255)	(2.814)	(2.831)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(43.852)	(38.884)	(667)	(1.255)	(2.814)	(2.831)
Letras de crédito imobiliário	(50.074)	(38.762)	(1.273)	784	(8.648)	(2.854)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(50.074)	(38.762)	(1.273)	784	(8.648)	(2.854)
Comissões	(1.420)	(1.739)	(7.602)	(23.887)	(25.293)	(41.947)
Controladas indiretas	(1.420)	(1.739)	(7.602)	(23.887)	(25.293)	(41.947)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.420)	(1.739)	(7.602)	(23.887)	(25.293)	(41.947)
Taxas de administração	12	13	39	38	114	109
Controladas diretas	12	13	39	38	114	109
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	13	39	38	114	109
Taxas de escrituração	5	3	8	8	23	22
Controladas diretas	5	3	8	8	23	22
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	5	3	8	8	23	22

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

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

Notas Explicativas

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 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		(8)	(237)	(4.018)	(2.271)	(252)	(6.786)
Controladas diretas		(19)	(345)	(4.102)	(2.271)	(252)	(6.989)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.		(19)	(345)	(4.102)	(2.271)	(252)	(6.989)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	11	108	84	-	-	203
Depósitos interfinanceiros		-	1.919.859	-	-	-	1.919.859
Controladas diretas		-	1.919.859	-	-	-	1.919.859
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.919.859	-	-	-	1.919.859
Operações de crédito		14.576	-	-	-	-	14.576
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	606	-	-	-	-	606
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	13.970	-	-	-	-	13.970
Depósitos a prazo		(7.149)	(17.324)	(112.701)	(69.311)	(4.853)	(211.338)
Controladas diretas		-	-	(4.885)	(509)	-	(5.394)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(3.645)	(509)	-	(4.154)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	(1.240)	-	-	(1.240)
Controladas indiretas		-	(4.346)	(14.162)	-	-	(18.508)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(11.508)	-	-	(11.508)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.654)	-	-	(2.654)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	(4.346)	-	-	-	(4.346)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	(291)	(11.564)	-	-	(11.855)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	(7.149)	(12.687)	(82.090)	(68.802)	(4.853)	(175.581)
Letras financeiras		(9.765)	(583.129)	(133.305)	(13.841)	(1.096.509)	(1.836.549)
Controladas diretas		-	(405.124)	-	-	-	(405.124)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	(405.124)	-	-	-	(405.124)
Controladas indiretas		-	(8.164)	(13.076)	-	-	(21.240)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	(8.164)	-	-	-	(8.164)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(13.076)	-	-	(13.076)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	-	-	(1.094.124)	(1.094.124)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(9.765)	(169.841)	(120.229)	(13.841)	(2.385)	(316.061)
Letras de crédito do agronegócio		(1.826)	(14.455)	(27.293)	(278)	-	(43.852)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.826)	(14.455)	(27.293)	(278)	-	(43.852)
Letras de crédito imobiliário		(1.873)	(11.676)	(23.074)	(6.827)	(6.624)	(50.074)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.873)	(11.676)	(23.074)	(6.827)	(6.624)	(50.074)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 6,22% 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	
	30/09/2023	30/09/2022
Remuneração (pró-labore)	72.306	69.044
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.169	1.013
Total de remuneração	73.475	70.057

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

d) Participação acionária

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

	30/09/2023	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			
	30/09/2023		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	40.221	-	51.014	-
Títulos públicos federais	11.001.501	-	5.497.174	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	313.473	-	385.563
Mercado futuro	17.140	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.317.638	-	864.457
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	4.363.472	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	5.955	-	3.813.380	-
Títulos privados	88.965	1.976.985	78.874	977.511
Cotas de fundos de investimento	864.642	-	1.079.453	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.060.929	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.501.993	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	312.349	-	530.265
Mercado futuro	33.628	-	19.464	-

Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2023		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	40.221	-	51.014	-
Títulos públicos federais	11.001.501	-	5.497.235	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	315.749	-	386.200
Mercado futuro	17.140	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.317.638	-	864.457
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	4.363.472	-	-
Arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.084.588	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	45.653	-	3.851.637	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	58.364	-	66.819
Títulos privados	88.965	1.979.584	78.874	977.511
Cotas de fundos de investimento	1.292.932	-	1.478.146	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.039.810	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.501.993	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	312.349	-	530.265
Mercado futuro	33.628	-	19.464	-

Em 30 de setembro 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			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.406.096	9.357.999	4.730.619	6.274.698
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	36.177.018	35.082.075	44.088.688	47.660.721
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	554.904	545.417	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	43.813.466	44.973.540	38.462.376	40.005.966
Obrigações por empréstimos e repasses	2.825.442	2.170.081	2.679.005	2.202.813
Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.486.237	7.438.442	2.870.882	3.333.696
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	36.447.481	33.017.945	44.374.462	47.966.283
Operações de arrendamento mercantil	1.583.913	550.924	2.463.780	2.635.439
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	554.904	545.417	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	43.363.200	44.526.345	38.014.869	39.558.459
Obrigações por empréstimos e repasses	2.825.442	2.170.081	2.679.005	2.202.813

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

Notas Explicativas

24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor às entidades integrantes do Conglomerado Prudencial, acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. A área de GRC - Governança, Riscos e Compliance, subordinada à Alta Administração, desempenha papel institucional atuando sobre o aperfeiçoamento dos processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, social, ambiental e climático 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 ("Comitê de Riscos"), 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	
	30/09/2023	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%.

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

Notas Explicativas

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

	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência	7.271.539	6.752.551
Patrimônio de referência - Nível I	7.271.539	6.752.551
Capital principal	6.177.415	5.710.073
Patrimônio líquido	6.204.903	5.738.459
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(27.488)	(28.386)
Capital complementar	1.094.124	1.042.478
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.094.124	1.042.478
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.797.259	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	47.465.742	52.491.957
Risco de crédito - RWAcad⁽¹⁾	43.412.332	46.952.639
Risco de mercado - RWAmad	1.141.120	2.198.412
Exposição cambial - RWAcam	307.223	1.289.501
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	366.748	397.365
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	149.444	208.047
Exposição à inflação - RWAjur3	3.985	1.216
CVA derivativos - RWAcva ^{(2) (3)}	313.720	302.283
Risco operacional - RWApad	2.912.290	3.340.906
Indicador de Basileia	15,3%	12,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	15,3%	12,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	197.448	503.520
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	91,5%	60,8%
Sobre a exigência total	45,9%	22,5%

(1) Os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são estabelecidos pela Resolução BCB nº 229, de 12 de maio de 2022, que entrou em vigor a partir de 1º de julho de 2023.

(2) Refere-se à parcela relativa às exposições em decorrência da variação da qualidade creditícia da contraparte dos instrumentos financeiros derivativos.

(3) De acordo com a Resolução BCB nº 200/22, o RWAcva relativo aos derivativos passou a compor o RWAmad, a partir de 1º de julho de 2023. Para fins de melhor comparabilidade, o valor do RWAcva de 31 de dezembro de 2022 foi reclassificado do RWAcad.

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.

Notas Explicativas

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

iii. Teste de Estresse

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

iv. Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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

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

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

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 30 de setembro de 2023 e de 31 de dezembro 2022:

Fatores de risco	30/09/2023			31/12/2022		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	(7.509)	(15.290)	(21.836)	(17.550)	(39.964)	(59.022)
Moedas estrangeiras	(730)	(3.755)	(5.516)	(4.077)	(13.243)	(17.158)
Índices de preços	(84)	(181)	(273)	(9)	(18)	(25)
Total carteira de negociação (Trading Book)	(8.323)	(19.226)	(27.625)	(21.636)	(53.225)	(76.205)
Total carteira bancária (Banking Book)	(94.458)	(216.132)	(329.183)	(148.266)	(327.355)	(489.303)
Total geral	(102.781)	(235.358)	(356.808)	(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\$5,72 (R\$/US\$6,01 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 13,76% a.a. (16,13% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 95.583 pontos (89.982 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 9,37% a.a. (8,78% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 7,92% a.a. (7,57% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,15 (R\$/US\$7,52 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 17,20%a.a. (20,16% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 71.687 pontos (67.486 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 11,71% a.a. (10,98% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 9,90% 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\$8,58 (R\$/US\$9,02 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 20,64%a.a. (24,20% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 47.791 pontos (44.990 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 14,06% a.a. (13,17% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 11,88% a.a. (11,36% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para os dias 30 de setembro de 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.

Notas Explicativas

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

Na estruturação de operações utilizam-se estratégias de baixo risco, mediante análise de limites de exposição versus patrimônio líquido das contrapartes, contratos de negociação previamente acordados e dentro de condições técnicas de avaliação objetiva do risco de crédito das contrapartes e criteriosa escolha de corretoras ligadas a bancos de grande porte no trato de posições alocadas.

e) Risco operacional

É o risco associado a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas.

Na gestão de riscos operacionais, o Daycoval conta com uma estrutura de gerenciamento capacitada a identificar, monitorar, controlar e mitigar os riscos operacionais, assim como disseminar a cultura de mitigação destes riscos. Nestes processos, a área de GRC - Governança, Riscos e Compliance trabalha, em sinergia com os gestores das áreas executivas, na aplicação das metodologias e ferramentas de análise corporativas dos seguintes fatores:

- Mensuração do impacto do risco;
- Avaliação de frequência de ocorrência do risco;
- Cálculo da severidade do risco (impacto x probabilidade);
- Mensuração da efetividade do controle.

Entendemos que esta atividade permeia os processos realizados por todas as áreas e, o resultado é construção de uma Matriz de Riscos e Controles, que apresenta uma visão detalhada da exposição ao risco operacional, sendo possível analisar os riscos que possuem maior nível de exposição para, se necessário, alinhar plano de ações de mitigação.

Para fins de continuidade dos negócios, a estratégia definida é manter em funcionamento todas as áreas e linhas de negócios, incluindo serviços relevantes prestados por terceiros, em contingência. Objetivando cumprimento da deliberação da alta administração, a gestão de continuidade de negócio deve ser implantada visando assegurar as condições de continuidade das atividades e limitando perdas decorrentes de possível interrupção dos processos críticos de negócio.

f) Risco de conformidade

Definimos como risco associado a sanções legais ou regulamentares, de perdas financeiras ou mesmo de perdas reputacionais decorrentes da falta de cumprimento de disposições legais, regulamentares e códigos de conduta.

No Daycoval, o acompanhamento das atividades para atendimento às leis e regulamentos é realizada pela área de GRC – Governança, Riscos e Compliance, com o objetivo de assegurar a conformidade no atendimento dos prazos e dos objetivos da Instituição e do Conglomerado, bem como gerenciar, de maneira integrada, este risco em conjunto com os demais, garantindo a efetividade das atividades relacionadas à função de conformidade para o cumprimento das normas regulamentares, legais e internas.

g) Responsabilidade 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 (PR SAC) 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 norteiam as ações de natureza social, ambiental e climática nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando assegurar adequada integração com a PR SAC.

Notas Explicativas**25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES****Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados**

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

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

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES**a) Administração e gestão de recursos de terceiros**

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2023, totalizavam R\$90,2 bilhões (R\$78,5 bilhões em 31 de dezembro de 2022).

b) Cobertura contra sinistros

O Banco e suas controladas, mesmo submetidos a reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, têm como política segurar seus valores e bens, em montantes considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

c) Relacionamento com auditores

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para revisão das Demonstrações Contábeis Intermediárias para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços 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.

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos seus auditores independentes durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

d) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.190 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, pela atuação e qualidade da auditoria interna e pela qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

27 - EVENTOS SUBSEQUENTES

- a) A Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Daycoval CTVM, obteve autorização do BACEN para funcionamento em 31 de agosto de 2023. A liberação do seu capital social, vinculado a títulos públicos federais, foi concedida pelo BACEN em 06 de outubro de 2023.
- b) Em 25 de outubro de 2023, o BACEN aprovou o aumento de capital social do Daycoval Leasing mediante incorporação de parte do saldo de reservas no montante de R\$300 milhões, deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de 07 de agosto de 2023.

A Administração**Luiz Alexandre Cadorin**
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Banco Daycoval S.A.

Informações Contábeis Intermediárias
Consolidadas em IFRS Referentes aos
Períodos de Três e Nove Meses Findos em
30 de Setembro de 2023 e Relatório sobre a
Revisão de Informações Trimestrais

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS EM IFRS

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

Introdução

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

A Administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com a norma internacional IAS 34 - "Interim Financial Reporting", emitida pelo "International Accounting Standards Board - IASB", assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias consolidadas

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a "organização Deloitte"). A DTTL (também chamada de "Deloitte Global") e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidade: relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a "organização Deloitte"), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em www.deloitte.com.

© 2023. Para mais informações, contate a Deloitte Global.

Deloitte.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração consolidada condensada do valor adicionado (“DVA”), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentadas como informação suplementar pelas normas internacionais de relatório financeiro (“International Financial Reporting Standards - IFRS”), emitidas pelo “International Accounting Standards Board - IASB”, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais – ITR, foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais – ITR do Banco, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias consolidadas condensadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração consolidada condensada do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas condensadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 29 de novembro de 2023

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes



BALANÇOS PATRIMONIAIS CONSOLIDADOS EM IFRS LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)							
Ativo	Nota explicativa	30/09/2023	31/12/2022	Passivo	Nota explicativa	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa	8	1.650.136	2.523.162	Passivos financeiros		59.186.769	57.533.792
Ativos financeiros		62.619.404	60.655.443	Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		54.319.920	49.419.284
Ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		47.779.295	48.239.786	Depósitos à vista e outros depósitos	20	1.204.159	1.771.745
Operações de crédito e arrendamento mercantil	12.a	44.886.894	48.569.481	Depósitos a prazo e interfinanceiros	21	19.335.448	16.088.477
Provisão para perda esperada com ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	13	(1.983.929)	(1.788.247)	Outros passivos financeiros		33.780.313	31.559.062
Aplicações no mercado aberto	12.f	4.321.426	1.177.924	Captações no mercado aberto	22	6.946.840	6.832.015
Títulos emitidos por Governos de outros países	12.f	554.904	280.628	Obrigações por emissão de títulos			
				Letras de crédito imobiliário	23	2.032.518	1.754.076
				Letras de crédito do agronegócio	23	2.556.732	2.406.132
				Letras financeiras	23	19.418.781	17.747.100
				Obrigações por empréstimos e repasses	24	2.825.442	2.819.739
Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo		14.840.109	12.415.657	Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado		4.866.849	8.114.508
Por meio do resultado		11.843.243	6.373.353	Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	19	4.527.861	7.564.779
Títulos e valores mobiliários	9	11.510.354	5.958.932	Derivativos	10.a	338.988	549.729
Derivativos	10.a	332.889	414.421				
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)		2.996.866	6.042.304	Passivos fiscais diferidos	6.b	962.907	772.060
Títulos e valores mobiliários	9	2.996.866	6.042.304	Provisões		3.236.976	3.183.430
Investimentos mantidos até o vencimento		50.907	64.854	Provisões para riscos	25	2.238.539	2.115.618
				Provisões para compromissos e outras provisões	26	998.437	1.067.812
Outros créditos		6.016.711	5.437.715	Obrigações de arrendamento	16	52.170	56.029
Ativos não-correntes disponíveis para venda	14	73.363	86.711	Outros passivos e obrigações	27	2.907.757	3.277.654
Outros ativos diversos	15	5.895.314	5.294.975	Total do passivo		66.346.579	64.822.965
Direitos de uso (contratos de arrendamento)	16	48.034	56.029	Total do patrimônio líquido		6.327.590	5.845.838
Ativos fiscais diferidos	6.b	2.113.369	1.714.418	Patrimônio líquido atribuído aos acionistas controladores		6.306.725	5.825.076
Imobilizado de uso	17.a	57.664	61.107	Capital		3.557.260	3.557.260
Imobilizado de arrendamento operacional	17.c	164.985	211.941	Capital social	28.a	3.557.260	3.557.260
Intangível		993	163	Reservas de capital		2.125	2.125
Total do ativo		72.674.169	70.668.803	Reservas de lucros	28.d	2.287.508	2.264.565
				Ajuste de avaliação patrimonial de instrumentos financeiros		(608)	1.126
				Lucros acumulados		460.440	-
				Patrimônio líquido atribuído aos acionistas não-controladores		20.865	20.762
				Total do passivo e do patrimônio líquido		72.674.169	70.668.803

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes



DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO CONSOLIDADO EM IFRS					
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022					
(Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)					
		Trimestre findo em		Nove meses findos em	
	Nota explicativa	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Receitas de juros e similares	5.a	2.688.041	2.275.780	7.330.032	5.909.927
Despesas de juros e similares	5.b	(1.585.539)	(1.309.699)	(4.162.823)	(3.170.191)
Resultado líquido de juros e similares		1.102.502	966.081	3.167.209	2.739.736
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	5.c	187.101	(34.876)	96.447	(28.998)
Ativos financeiros a avaliados pelo seu valor justo		513.623	113.160	(167.716)	(902.034)
Aplicações interfinanceiras de liquidez		161.746	109.905	393.741	274.498
Títulos e valores mobiliários		47.806	67.467	151.912	187.031
Derivativos		304.071	(64.212)	(713.369)	(1.363.563)
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		(385.850)	(258.569)	89.572	418.336
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		(385.850)	(258.569)	89.572	418.336
Resultado na alienação de ativos financeiros		2.200	350	4.999	14.034
Resultado de operações de câmbio		57.128	110.183	169.592	440.666
Receita de tarifas e comissões	5.d	75.117	56.641	215.700	156.731
Outras receitas operacionais	5.e	68.149	49.326	162.829	131.692
Total de receitas operacionais		1.432.869	1.037.172	3.642.185	2.999.161
Despesas administrativas	5.f	(524.539)	(461.746)	(1.476.911)	(1.285.857)
Despesas de pessoal		(276.149)	(250.177)	(794.413)	(710.158)
Despesas tributárias		(79.737)	(65.768)	(218.301)	(190.775)
Outras despesas administrativas		(168.653)	(145.801)	(464.197)	(384.924)
Despesas com outras provisões	5.g	(48.752)	(50.435)	(151.097)	(131.341)
Outras receitas (despesas) despesas operacionais	5.h	(50.486)	(23.191)	(101.571)	(61.204)
Perdas com ativos financeiros - impairment		(333.914)	(134.403)	(757.997)	(445.163)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro		(333.914)	(134.403)	(757.997)	(445.163)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	5.i	35	7.767	1.299	9.395
Depreciações e amortizações		(3.663)	(8.641)	(10.770)	(16.802)
Total de despesas operacionais e administrativas		(961.319)	(670.649)	(2.497.047)	(1.930.972)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro		471.550	366.523	1.145.138	1.068.189
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	6.a	(151.700)	(119.905)	(350.946)	(366.343)
Imposto de renda		(117.060)	(111.810)	(305.441)	(344.900)
Contribuição social		(95.824)	(103.026)	(250.379)	(300.134)
Ativo fiscal diferido		61.184	94.931	204.874	278.691
Participações de acionistas não controladores		(249)	(407)	(899)	(911)
Lucro líquido		319.601	246.211	793.293	700.935
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores		319.601	246.211	793.293	700.935
Lucro líquido atribuível aos acionistas não controladores		249	407	899	911

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO CONSOLIDADO ABRANGENTE EM IFRS PARA OS TRIMESTRES E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)					
		Trimestre findo em		Nove meses findos em	
	Nota explicativa	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido		319.601	246.211	793.293	700.935
Outros resultados abrangentes, líquido de impostos		(248)	(4.727)	(1.734)	(4.575)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes					
Atribuídos ao Controlador		(644)	(5.412)	(3.654)	(6.682)
Atribuídos a empresas controladas		208	(3.201)	499	(1.527)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial		188	3.886	1.421	3.634
Resultado abrangente líquido de impostos		319.353	241.484	791.559	696.360
Atribuído a:					
Acionistas do controlador		319.353	241.484	791.559	696.360
Outros acionistas não-controladores		249	407	899	911

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes



DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM IFRS PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)									
	Nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros	Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Total do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2022		3.557.260	2.125	2.264.565	-	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(1.734)	(1.734)	-	(1.734)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	(1.734)	(1.734)	-	(1.734)
Atualização de títulos patrimoniais		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido		-	-	-	793.293	-	793.293	-	793.293
Destinações		-	-	22.943	(332.853)	-	(309.910)	-	(309.910)
Reserva legal		-	-	22.943	(22.943)	-	-	-	-
Reservas estatutárias		-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(309.910)	-	(309.910)	-	(309.910)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	103	103
Em 30 de setembro de 2023		3.557.260	2.125	2.287.508	460.440	(608)	6.306.725	20.865	6.327.590
Em 31 de dezembro de 2021		3.557.260	1.125	1.546.782	-	(444)	5.104.723	1.056	5.105.779
Ajustes de adoção de novas práticas contábeis									
Reclassificação de participação de não controladores									
Em fundo de investimento controlador		-	-	-	-	-	-	18.627	18.627
Saldo em 1º de janeiro de 2022		3.557.260	1.125	1.546.782	-	(444)	5.104.723	19.683	5.124.406
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(4.575)	(4.575)	-	(4.575)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	(4.575)	(4.575)	-	(4.575)
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	1.000	-	1.000
Lucro líquido		-	-	-	700.024	-	700.024	-	700.024
Destinações		-	-	23.403	(270.748)	-	(247.345)	-	(247.345)
Reserva legal		-	-	23.403	(23.403)	-	-	-	-
Reservas estatutárias		-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(247.345)	-	(247.345)	-	(247.345)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	138	138
Em 30 de setembro de 2022		3.557.260	2.125	1.570.185	429.276	(5.019)	5.553.827	19.821	5.573.648

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas.

Banco Daycoval
 Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC CONSOLIDADO EM IFRS
PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022
 (Em milhares de reais - R\$)

	30/09/2023	30/09/2022
Atividades operacionais		
Lucro líquido	793.293	700.935
Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido		
caixa líquido aplicado em atividades operacionais		
Depreciações e amortizações	10.770	16.802
Impostos diferidos	(204.874)	(278.691)
Impostos correntes	555.820	645.034
Provisão para riscos	144.673	139.931
Provisão para avais e fianças concedidos	(2.265)	5.970
Provisão para créditos e arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	700.382	424.090
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	59.880	15.103
Provisão para perdas em outros valores e bens	2.098	1.712
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	21.518	57.202
Ganhos (perdas) na alienação de ativo permanente	(15.775)	(9.395)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(1.405)	(1.080)
Total dos ajustes de reconciliação	1.270.822	1.016.678
Lucro líquido ajustado do exercício	2.064.115	1.717.613
Variação de ativos e obrigações	777.121	509.481
(Aumento) Redução em aplicações no mercado aberto	(3.143.502)	(1.264.555)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	(2.937.930)	(1.071.920)
(Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil	3.382.814	(2.749.589)
(Aumento) Redução em outros ativos	(910.977)	(49.203)
(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	13.348	(9.274)
Aumento (Redução) em depósitos	2.679.356	366.644
Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	2.510.849	6.792.232
Aumento (Redução) em provisões	655.988	(236.584)
Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	(870.383)	(550.433)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(602.442)	(717.837)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades operacionais	2.841.236	2.227.094
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(5.910)	(5.463)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de investimento	(5.910)	(5.463)
Atividades de financiamento		
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(482.234)	(799.333)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(2.958.318)	(743.358)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	51.646	83.460
Juros sobre capital próprio/dividendos pagos	(297.928)	(373.673)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de financiamento	(3.686.834)	(1.832.904)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(21.518)	(57.202)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(873.026)	331.525
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.523.162	1.275.033
Caixa e equivalente de caixa final	1.650.136	1.606.558
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(873.026)	331.525

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO - DVA CONSOLIDADO EM IFRS PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022 (Em milhares de reais - R\$)		
	30/09/2023	30/09/2022
RECEITAS	7.135.331	5.852.321
Receitas de juros e similares	7.330.032	5.909.927
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	96.447	(29.909)
Perdas com ativos financeiros - impairment	(757.997)	(445.163)
Outras	251.149	260.735
Prestação de serviços	215.700	156.731
DESPESAS	(4.162.823)	(3.170.191)
Despesas de juros e similares	(4.162.823)	(3.170.191)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(798.906)	(657.633)
Materiais, energia e outros insumos	(124.492)	(123.595)
Serviços de terceiros	(674.414)	(534.038)
VALOR ADICIONADO BRUTO	2.173.602	2.024.497
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(10.770)	(16.802)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO CONSOLIDADO	2.162.832	2.007.695
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	1.405	-
Resultado de equivalência patrimonial	1.405	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	2.164.237	2.007.695
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	2.164.237	2.007.695
PESSOAL	696.446	624.070
Remuneração direta	575.123	521.430
Benefícios	97.807	81.865
FGTS	23.516	20.775
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	654.773	663.987
Federais	613.174	629.120
Estaduais	4.930	3.415
Municipais	36.669	31.452
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	19.725	18.703
Aluguéis	19.725	18.703
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	793.293	700.935
Juros sobre o capital próprio	309.910	247.345
Lucros retidos	482.484	452.679
Participação dos minoritários não controladores	899	911

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas.

Banco Daycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS
 PREPARADAS DE ACORDO COM AS NORMAS INTERNACIONAIS DE RELATÓRIOS FINANCEIROS (IFRS)
 REFERENTES AO PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023
 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)**

1 - Contexto operacional

O Banco Daycoval S.A. ("Daycoval" ou "Banco") é uma sociedade anônima de capital aberto, sediado na Avenida Paulista, 1793 – Bela Vista – São Paulo – SP – Brasil, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial, de câmbio, de investimento e de crédito e financiamento e por meio de suas controladas diretas e indiretas, opera com a carteira de arrendamento mercantil e atua também na administração de recursos de terceiros, seguro de vida e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Consolidado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - Políticas contábeis significativas

2.1 - Base de preparação

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

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

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado – DVA é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às companhias abertas, sendo preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado e não sendo requerida pelos normativos do IFRS. Sendo assim, essa demonstração está apresentada de forma complementar ao conjunto das demonstrações contábeis intermediárias consolidadas do Daycoval para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e de

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

2.2 - Base de consolidação

As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS, aprovadas pela administração em 29 de novembro de 2023, incluem as demonstrações contábeis do Daycoval, de sua dependência no exterior, das entidades controladas direta e indiretamente e dos fundos de investimento nos quais existe a retenção de riscos e benefícios para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022. As demonstrações contábeis das controladas do Daycoval foram preparadas para o mesmo período utilizando práticas contábeis consistentes e todos os saldos das transações, incluindo receitas e despesas, entre as entidades do grupo foram eliminados, no processo de preparação dessas demonstrações.

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

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	% - Participação	
	30/09/2023	30/09/2022
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
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM") ⁽¹⁾	100,00	-
Atividade de Seguros e Previdência Complementar		
Dayprev Vida e Previdência S.A. (“Dayprev”)	97,00	97,00
Não Financeiras		
ACS Participações Ltda. (“ACS”)	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. (“Daycoval Asset”)	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. (“IFP”)	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. (“SCC”)	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. (“Treetop”)	99,99	99,99
Fundo de Investimento		
Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII ("Fundo")	67,97	67,97

(1) A Daycoval CTVM iniciou suas atividades em 31 de agosto de 2023, após autorização de funcionamento concedida pelo BACEN. A integralização de capital ocorreu em 06 de outubro de 2023 (Nota 35.a).

2.3 - Pronunciamentos, alterações e interpretações existentes

a) Pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023

- Alterações na IAS 1 – Apresentação das Demonstrações Contábeis – requer a divulgação apenas de políticas contábeis materiais, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumariem os requerimentos das normas IFRS. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não trazem impactos financeiros.
- Alterações da IAS 8 – Políticas Contábeis, Mudanças nas Estimativas Contábeis e Erros – definição de estimativas contábeis: valores monetários sujeitos às incertezas em sua mensuração. São exemplos de estimativas contábeis a perda de crédito esperada e o valor justo de instrumentos financeiros. Esta alteração é efetiva para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas do Daycoval.
- Alterações na IAS 12 – Impostos sobre a Renda – esclarece que a isenção para contabilização de impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias geradas no reconhecimento inicial de ativos ou passivos não se aplicam às operações de arrendamentos. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não há impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas do Daycoval.
- IFRS 17 – Contratos de Seguro: O pronunciamento substitui a IFRS 4 – Contratos de Seguro. A IFRS 17 é aplicável a todos os contratos de seguro e resseguro mantidos a partir de 1º de janeiro de 2023, com data de transição em 1º de janeiro de 2022 para fins comparativos. Não há impactos para as Demonstrações Contábeis Consolidadas do Daycoval.

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

- Alterações na IAS 1 – Segregação entre passivo circulante e não circulante - esclarece quando considerar condições contratuais que possam afetar o direito incondicional de diferir a liquidação do passivo por, no mínimo, 12 meses após o período de relatório e inclui requisitos de divulgação para os passivos com Covenants classificados como não circulantes. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024, com aplicação retrospectiva. A Administração avaliará as eventuais mudanças em sua divulgação até a data de entrada em vigor da norma.

2.4 - Julgamentos e estimativas contábeis significativas

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

a) Continuidade

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

b) Valor justo dos instrumentos financeiros

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

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

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

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

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

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

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

d) Impostos diferidos

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

e) Provisões para riscos de passivos contingentes

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

2.6 - Comparativo BRGaap x IFRS

A Resolução CMN nº 4.966/2021 facultou às instituições financeiras divulgarem as demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em BRGAAP até o exercício de 2024, adicionalmente às demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em IFRS, que passou a ser obrigatório a partir de 1º de janeiro de 2022. As demonstrações contábeis intermediárias consolidadas em BRGAAP foram divulgadas em 09 de novembro de 2023.

Em atendimento ao Artigo 11 da Resolução CMN nº 4.818/2020, apresentamos abaixo a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido, que foram preparados com base na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, para o registro contábil das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - BACEN e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, do Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e o IFRS:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

6 - Reclassificações de operações para fins de divulgação das demonstrações contábeis em IFRS

Demonstrações contábeis consolidadas em BRGAAP	Demonstrações contábeis consolidadas em IFRS
6.1) Comissões por colocação e/ou emissão de títulos, são reconhecidas como despesas antecipadas, no ativo, e diferidas com base no prazo de fluência da operação à qual está relacionada.	6.1) Reclassificada de despesas antecipadas, no ativo, para a rubricas das emissões de títulos aos quais está relacionada.
6.2) Operações de ACC/ACE são reconhecidas em rubricas retificadoras das operações de câmbio, no passivo.	6.2) Operações de ACC/ACE são reclassificadas para o ativo para a rubrica de operações de crédito.

Apresentamos a seguir a conciliação entre as contas patrimoniais e de resultado para as demonstrações contábeis intermediárias consolidadas preparadas com base no BRGAAP e em IFRS:

Balço patrimonial	30/09/2023				31/12/2022			
	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
Ativo								
Disponibilidades (caixa e equivalentes de caixa)	1.650.136	-	-	1.650.136	2.523.162	-	-	2.523.162
Ativos financeiros	19.383.550	-	-	19.383.550	13.459.788	-	-	13.459.788
Derivativos	332.889	-	-	332.889	414.421	-	-	414.421
Operações com características de concessão de crédito	41.916.830	786.445	199.690	42.902.965	45.758.571	871.393	151.270	46.781.234
Outros créditos diversos	5.966.147	(33.663)	84.227	6.016.711	5.390.454	(44.434)	91.695	5.437.715
Ativos fiscais diferidos	2.231.856	-	(118.487)	2.113.369	1.820.465	-	(106.047)	1.714.418
Outros investimentos	50.907	-	-	50.907	64.854	-	-	64.854
Imobilizado de uso	57.664	-	-	57.664	61.107	-	-	61.107
Imobilizado de arrendamento	164.985	-	-	164.985	211.941	-	-	211.941
Intangível	993	-	-	993	163	-	-	163
Total do ativo	71.755.957	752.782	165.430	72.674.169	69.704.926	826.959	136.918	70.668.803
Passivo								
Passivos financeiros	58.881.444	(33.663)	-	58.847.781	57.028.497	(44.434)	-	56.984.063
Derivativos	338.988	-	-	338.988	549.729	-	-	549.729
Passivos fiscais diferidos	950.741	-	12.166	962.907	759.895	-	12.165	772.060
Outros passivos	5.359.016	786.445	51.442	6.196.903	5.607.584	871.393	38.136	6.517.113
Patrimônio líquido	6.225.768	-	101.822	6.327.590	5.759.221	-	86.617	5.845.838
Total do passivo	71.755.957	752.782	165.430	72.674.169	69.704.926	826.959	136.918	70.668.803

Demonstrações de resultado	30/09/2023				30/09/2022			
	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
Resultado bruto da intermediação financeira antes da provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	3.500.843	(247.096)	9.910	3.263.656	2.867.117	(175.957)	18.667	2.709.827
Provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	(783.563)	-	25.566	(757.997)	(394.500)	-	(50.566)	(445.163)
Resultado líquido da intermediação financeira após a provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	2.717.280	(247.096)	35.476	2.505.659	2.472.617	(175.957)	(31.899)	2.264.664
Outras receitas (despesas) operacionais e administrativas	(1.598.304)	247.096	(9.313)	(1.360.521)	(1.359.630)	175.957	(13.810)	(1.196.475)
Resultado operacional antes da tributação	1.118.976	-	26.163	1.145.138	1.112.987	-	(45.709)	1.068.189
Imposto de Renda e Contribuição Social	(338.506)	-	(12.440)	(350.946)	(387.175)	-	20.832	(366.343)
Participações de acionistas não controladores	(899)	-	-	(899)	(911)	-	-	(911)
Lucro líquido do período	779.571	-	13.723	793.293	724.901	-	(24.877)	700.935

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

3 - Resumo das principais práticas contábeis

a) Conversão de moeda estrangeira

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

Transações e saldos

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Ativos e passivos financeiros

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

(i) Classificação de ativos financeiros

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

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

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

• Modelo de negócios nos quais os ativos financeiros são gerenciados

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

Os ativos financeiros podem ser administrados com o objetivo de:

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

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

(ii) Mensuração de ativos financeiros

• Custo amortizado

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

• Taxa efetiva de juros

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

• Valor justo

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

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

(iii) Perda de crédito esperada

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

Mensuração da perda esperada

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

(iv) Passivos financeiros

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

(v) Baixa de ativos financeiros

Ativos financeiros

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

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

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

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

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

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

(vi) Baixa de passivos financeiros

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

(vii) Aplicações no mercado aberto

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

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

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

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

(viii) Derivativos

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

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

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

(ix) Operações de crédito

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

(x) Garantias financeiras prestadas

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

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

d) Arrendamento mercantil

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

e) Imobilizado de uso

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

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

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

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

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

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

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

f) Ativos intangíveis

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

O intangível, em 30 de setembro de 2023, monta R\$993 (R\$163 em 31 de dezembro de 2022).

g) Ativos não-correntes disponíveis para venda

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

h) Impostos

Imposto corrente

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

Imposto diferido

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

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

i) Provisões

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

j) Ativos contingentes, provisões para riscos e obrigações legais

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

- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisões - são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente.

k) Remuneração do capital próprio

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

l) Reservas

As reservas contabilizadas no patrimônio líquido do Daycoval incluem:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

m) Determinação do valor justo

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

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

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

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

n) Reconhecimento de receita e despesa

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

(i) Receita e despesa de juros

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

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

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

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

(ii) Receita de tarifas e comissões

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

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**(ii.c) Receita de dividendo**

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

(ii.d) Receita líquida de negociação

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

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

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

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

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

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

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

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

p) Lucro líquido por ação

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

q) Segmentos divulgados

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

4 - Informações por segmento operacional

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

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

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

O quadro a seguir apresenta informação sobre as demonstrações do resultado e total de ativos e passivos relacionados aos segmentos operacionais do Daycoval, para os trimestre e período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e de 2022:

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30/09/2023					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	2.526.024	162.017	-	-	-	2.688.041
Despesas de juros e similares	(1.528.517)	(64.134)	-	-	7.112	(1.585.539)
Receita líquida de juros e similares	997.507	97.883	-	-	7.112	1.102.502
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	155.125	6.989	2.796	1.256	20.935	187.101
Ativos a valor justo por meio do resultado	481.647	6.989	2.796	1.256	20.935	513.623
Aplicações interfinanceiras de liquidez	161.746	-	-	-	-	161.746
Títulos e valores mobiliários	24.985	-	2.796	1.256	18.769	47.806
Derivativos	294.916	6.989	-	-	2.166	304.071
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	(385.850)	-	-	-	-	(385.850)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	2.200	-	-	-	-	2.200
Resultado de operações de câmbio	57.128	-	-	-	-	57.128
Receita de comissões e tarifas	48.526	92	6.266	-	20.233	75.117
Outras receitas (despesas) operacionais	65.182	324	-	-	2.643	68.149
Total de receitas operacionais	1.266.340	105.288	9.062	1.256	50.923	1.432.869
Despesas administrativas	(473.888)	(12.150)	(3.719)	(66)	(34.716)	(524.539)
Despesas de pessoal	(243.724)	(3.528)	(3.010)	-	(25.887)	(276.149)
Despesas tributárias	(67.688)	(7.659)	(382)	-	(4.008)	(79.737)
Outras despesas administrativas	(162.476)	(963)	(327)	(66)	(4.821)	(168.653)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(46.079)	(251)	-	-	(2.422)	(48.752)
Outras receitas (despesas) operacionais	(49.679)	(476)	(33)	(298)	-	(50.486)
Perdas com ativos financeiros	(326.007)	(7.907)	-	-	-	(333.914)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(326.007)	(7.907)	-	-	-	(333.914)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(8.607)	8.384	-	-	258	35
Depreciações e amortizações	(3.409)	(60)	-	-	(194)	(3.663)
Total de despesas operacionais e administrativas	(907.669)	(12.460)	(3.752)	(364)	(37.074)	(961.319)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	358.671	92.828	5.310	892	13.849	471.550
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(103.364)	(40.953)	(1.627)	(349)	(5.407)	(151.700)
Participações de acionistas não controladores	(249)	-	-	-	-	(249)
Lucro líquido	255.058	51.875	3.683	543	8.442	319.601

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Período de nove meses findo em 30/09/2023					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	6.918.038	411.994	-	-	-	7.330.032
Despesas de juros e similares	(3.968.200)	(194.623)	-	-	-	(4.162.823)
Receita líquida de juros e similares	2.949.838	217.371	-	-	-	3.167.209
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	1.387	6.989	6.775	3.685	77.611	96.447
Ativos a valor justo por meio do resultado	(262.776)	6.989	6.775	3.685	77.611	(167.716)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	393.741	-	-	-	-	393.741
Títulos e valores mobiliários	66.007	-	6.775	3.685	75.445	151.912
Derivativos	(722.524)	6.989	-	-	2.166	(713.369)
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	89.572	-	-	-	-	89.572
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	4.999	-	-	-	-	4.999
Resultado de operações de câmbio	169.592	-	-	-	-	169.592
Receita de comissões e tarifas	130.650	2.206	17.512	-	65.332	215.700
Outras receitas (despesas) operacionais	165.287	1.414	-	-	(3.872)	162.829
Total de receitas operacionais	3.247.162	227.980	24.287	3.685	139.071	3.642.185
Despesas administrativas	(1.335.778)	(34.432)	(11.428)	(270)	(95.003)	(1.476.911)
Despesas de pessoal	(706.820)	(10.203)	(9.176)	-	(68.214)	(794.413)
Despesas tributárias	(182.996)	(21.494)	(1.078)	-	(12.733)	(218.301)
Outras despesas administrativas	(445.962)	(2.735)	(1.174)	(270)	(14.056)	(464.197)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(147.165)	(1.189)	-	-	(2.743)	(151.097)
Outras receitas (despesas) operacionais	(100.430)	(477)	(33)	(381)	(250)	(101.571)
Perdas com ativos financeiros	(736.450)	(21.547)	-	-	-	(757.997)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(736.450)	(21.547)	-	-	-	(757.997)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(20.996)	22.037	-	-	258	1.299
Depreciações e amortizações	(10.001)	(178)	-	-	(591)	(10.770)
Total de despesas operacionais e administrativas	(2.350.820)	(35.786)	(11.461)	(651)	(98.329)	(2.497.047)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	896.342	192.194	12.826	3.034	40.742	1.145.138
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(242.608)	(86.321)	(4.191)	(1.193)	(16.633)	(350.946)
Participações de acionistas não controladores	(899)	-	-	-	-	(899)
Lucro líquido	652.835	105.873	8.635	1.841	24.109	793.293



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30/09/2022					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	2.174.971	100.809	-	-	-	2.275.780
Despesas de juros e similares	(1.252.461)	(57.238)	-	-	-	(1.309.699)
Receita líquida de juros e similares	922.510	43.571	-	-	-	966.081
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(68.164)	-	2.360	1.195	29.733	(34.876)
Ativos e passivos para negociação	79.872	-	2.360	1.195	29.733	113.160
Aplicações interfinanceiras de liquidez	109.905	-	-	-	-	109.905
Títulos e valores mobiliários	34.179	-	2.360	1.195	29.733	67.467
Derivativos	(64.212)	-	-	-	-	(64.212)
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	(258.569)	-	-	-	-	(258.569)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	350	-	-	-	-	350
Resultado de operações de câmbio	110.183	-	-	-	-	110.183
Receita de comissões e tarifas	32.215	42	5.660	-	18.724	56.641
Outras receitas operacionais	45.702	227	-	-	3.397	49.326
Total de receitas operacionais	932.263	43.840	8.020	1.195	51.854	1.037.172
Despesas administrativas	(418.282)	(10.578)	(3.355)	(78)	(29.453)	(461.746)
Despesas de pessoal	(223.743)	(3.882)	(2.659)	-	(19.893)	(250.177)
Despesas tributárias	(55.608)	(5.868)	(341)	5	(3.956)	(65.768)
Outras despesas administrativas	(138.931)	(828)	(355)	(83)	(5.604)	(145.801)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(48.814)	(208)	-	-	(1.413)	(50.435)
Outras receitas (despesas) operacionais	(23.193)	-	-	2	-	(23.191)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(137.261)	2.858	-	-	-	(134.403)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(137.261)	2.858	-	-	-	(134.403)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	2.679	5.049	-	-	39	7.767
Depreciações e amortizações	(8.374)	(62)	-	-	(205)	(8.641)
Total de despesas operacionais e administrativas	(633.245)	(2.941)	(3.355)	(76)	(31.032)	(670.649)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	299.018	40.899	4.665	1.119	20.822	366.523
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(95.015)	(16.430)	(1.412)	(449)	(6.599)	(119.905)
Participações de acionistas não controladores	(407)	-	-	-	-	(407)
Lucro líquido	203.596	24.469	3.253	670	14.223	246.211



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Período de nove meses findo em 30/09/2022					
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	Total
Receitas de juros e similares	5.641.352	268.575	-	-	-	5.909.927
Despesas de juros e similares	(3.030.070)	(140.121)	-	-	-	(3.170.191)
Receita líquida de juros e similares	2.611.282	128.454	-	-	-	2.739.736
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(113.583)	-	6.064	3.070	75.451	(28.998)
Ativos e passivos para negociação	(986.619)	-	6.064	3.070	75.451	(902.034)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	274.498	-	-	-	-	274.498
Títulos e valores mobiliários	102.446	-	6.064	3.070	75.451	187.031
Derivativos	(1.363.563)	-	-	-	-	(1.363.563)
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	418.336	-	-	-	-	418.336
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	14.034	-	-	-	-	14.034
Resultado de operações de câmbio	440.666	-	-	-	-	440.666
Receita de comissões e tarifas	81.510	365	15.718	-	59.138	156.731
Outras receitas operacionais	132.627	1.004	-	50	(1.989)	131.692
Total de receitas operacionais	2.711.836	129.823	21.782	3.120	132.600	2.999.161
Despesas administrativas	(1.160.557)	(30.270)	(9.656)	(205)	(85.169)	(1.285.857)
Despesas de pessoal	(639.229)	(10.956)	(7.617)	-	(52.356)	(710.158)
Despesas tributárias	(160.378)	(17.189)	(971)	(1)	(12.236)	(190.775)
Outras despesas administrativas	(360.950)	(2.125)	(1.068)	(204)	(20.577)	(384.924)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(130.236)	(182)	-	-	(923)	(131.341)
Outras receitas (despesas) operacionais	(60.819)	(88)	-	(297)	-	(61.204)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(448.511)	3.348	-	-	-	(445.163)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro	(448.511)	3.348	-	-	-	(445.163)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(3.068)	12.412	-	-	51	9.395
Depreciações e amortizações	(16.000)	(199)	-	-	(603)	(16.802)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.819.191)	(14.979)	(9.656)	(502)	(86.644)	(1.930.972)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	892.645	114.844	12.126	2.618	45.956	1.068.189
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(293.900)	(49.755)	(3.754)	(1.035)	(17.899)	(366.343)
Participações de acionistas não controladores	(911)	-	-	-	-	(911)
Lucro líquido	597.834	65.089	8.372	1.583	28.057	700.935

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

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

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Informação geográfica

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

O quadro a seguir apresenta a distribuição da receita operacional líquida do Daycoval com base em seu local de atuação para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e de 2022:

Demonstrações do resultado	Trimestre findo em 30/09/2023			Período de nove meses findo em 30/09/2023		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	5.200	1.097.302	1.102.502	13.566	3.153.643	3.167.209
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	5.074	182.027	187.101	7.319	89.128	96.447
Receita com tarifas e comissões	-	75.117	75.117	-	215.700	215.700
Outras receitas (despesas) operacionais	2.205	65.944	68.149	(7.880)	170.709	162.829
Total de receitas (despesas) operacionais	12.479	1.420.390	1.432.869	13.005	3.629.180	3.642.185
Despesas administrativas	(1.323)	(523.216)	(524.539)	(3.277)	(1.473.634)	(1.476.911)
Despesas com outras provisões	-	(48.752)	(48.752)	-	(151.097)	(151.097)
Outras receitas (despesas) operacionais	(190)	(50.296)	(50.486)	(706)	(100.865)	(101.571)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	402	(334.316)	(333.914)	3.016	(761.013)	(757.997)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	35	35	-	1.299	1.299
Depreciação e amortizações	-	(3.663)	(3.663)	-	(10.770)	(10.770)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.111)	(960.208)	(961.319)	(967)	(2.496.080)	(2.497.047)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	11.368	460.182	471.550	12.038	1.133.100	1.145.138
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(151.700)	(151.700)	-	(350.946)	(350.946)
Participações de acionistas não controladores	-	(249)	(249)	-	(899)	(899)
Lucro líquido	11.368	308.233	319.601	12.038	781.255	793.293



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações do resultado	Trimestre findo em 30/09/2022			Período de nove meses findo em 30/09/2022		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	3.298	963.190	966.488	(3.654)	2.744.301	2.740.647
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	4.058	(39.341)	(35.283)	3.626	(33.535)	(29.909)
Receita com tarifas e comissões	-	56.641	56.641	-	156.731	156.731
Outras receitas (despesas) operacionais	-	49.326	49.326	1.299	130.393	131.692
Total de receitas (despesas) operacionais	7.356	1.029.816	1.037.172	1.271	2.997.890	2.999.161
Despesas administrativas	(883)	(460.863)	(461.746)	(3.472)	(1.282.385)	(1.285.857)
Despesas com outras provisões	-	(50.435)	(50.435)	-	(131.341)	(131.341)
Outras receitas (despesas) operacionais	(1.762)	(21.429)	(23.191)	(3.483)	(57.721)	(61.204)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(289)	(134.114)	(134.403)	11	(445.174)	(445.163)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	7.767	7.767	-	9.395	9.395
Depreciação e amortizações	-	(8.641)	(8.641)	-	(16.802)	(16.802)
Total de despesas operacionais e administrativas	(2.934)	(667.715)	(670.649)	(6.944)	(1.924.028)	(1.930.972)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	4.422	362.101	366.523	(5.673)	1.073.862	1.068.189
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(119.905)	(119.905)	-	(366.343)	(366.343)
Participações de acionistas não controladores	-	(407)	(407)	-	(911)	(911)
Lucro líquido	4.422	241.789	246.211	(5.673)	706.608	700.935

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

5 - Demonstrações de resultado

a) Receita de juros e similares

	Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de empréstimos e recebíveis	2.245.891	1.947.831	6.155.678	5.089.814
Rendas de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	442.150	327.949	1.174.354	820.113
Total de receita de juros	2.688.041	2.275.780	7.330.032	5.909.927

b) Despesas de juros e similares

	Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Depósitos de instituições financeiras e de clientes	(582.895)	(447.606)	(1.506.009)	(1.155.494)
Captações no mercado aberto – operações compromissadas	(116.778)	(85.721)	(325.646)	(170.715)
Obrigações por emissão de títulos de dívida	(779.590)	(666.259)	(2.251.947)	(1.785.454)
Obrigações por empréstimos e repasses	(117.942)	(104.319)	(79.221)	(40.634)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito	11.666	(5.794)	-	(17.885)
Despesa com obrigações por venda e transferência de ativos financeiros	-	-	-	(9)
Total de despesas com juros	(1.585.539)	(1.309.699)	(4.162.823)	(3.170.191)

c) Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros

	Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	513.623	112.753	(167.716)	(902.945)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	161.746	109.905	393.741	274.498
Títulos e valores mobiliários	47.806	67.060	151.912	186.120
Derivativos	304.071	(64.212)	(713.369)	(1.363.563)
Operações de swap	144.439	(33.932)	(686.795)	(1.257.259)
Operações a termo	42.399	6.852	177.949	177.685
Operações de mercado futuro	121.007	(38.146)	(234.522)	(290.397)
Operações com opções	(3.774)	1.014	29.999	6.408
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado	(385.850)	(258.569)	89.572	418.336
Obrigações por empréstimos e repasses – no exterior	(241.487)	(213.461)	84.377	225.207
Títulos e valores mobiliários emitidos no exterior	(144.363)	(45.108)	5.195	193.129
Resultado na alienação de ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	2.200	350	4.999	14.034
Ganhos na alienação de ativos financeiros	2.245	409	5.142	14.422
Perdas na alienação de ativos financeiros	(45)	(59)	(143)	(388)
Resultado de operações de câmbio	57.128	110.183	169.592	440.666
Ganhos com operações de câmbio	209.705	257.651	604.576	1.302.227
Perdas em operações de câmbio	(152.577)	(147.468)	(434.984)	(861.561)
Total de ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	187.101	(35.283)	96.447	(29.909)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Receita de tarifas e comissões

Administração, custódia e colocação de títulos
Rendas de corretagem
Rendas de tarifas bancárias
Total de receitas de tarifas e comissões de serviços prestados
Rendas de garantias prestadas
Total de receitas de tarifa e comissões

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
20.734	12.099	53.470	32.301
548	212	1.131	918
36.637	30.361	111.828	84.166
57.919	42.672	166.429	117.385
17.198	13.969	49.271	39.346
75.117	56.641	215.700	156.731

e) Outras receitas operacionais

Atualização de depósitos judiciais – vinculados a provisões judiciais
Juros cobrados sobre recebimento de títulos em atraso
Reversão de provisões operacionais
Outras receitas operacionais
Total de outras receitas operacionais

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
35.753	37.366	106.811	95.580
1.497	1.127	4.690	3.724
18.074	(3.413)	21.673	-
12.825	14.246	29.655	32.388
68.149	49.326	162.829	131.692

f) Despesas administrativas

Proventos e honorários
Benefícios
Encargos sociais
Programa de participação nos resultados
Outras despesas de pessoal
Total de despesas de pessoal

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
(142.664)	(127.228)	(408.061)	(362.587)
(34.246)	(28.920)	(97.700)	(81.813)
(42.177)	(38.464)	(121.483)	(106.863)
(56.546)	(55.079)	(165.522)	(157.481)
(516)	(486)	(1.647)	(1.414)
(276.149)	(250.177)	(794.413)	(710.158)

Despesas tributárias diversas
Despesas com ISS
Contribuições ao COFINS
Contribuições ao PIS/PASEP
Total de despesas tributárias

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
(4.756)	(3.410)	(12.632)	(10.003)
(11.269)	(9.434)	(32.721)	(27.685)
(54.728)	(45.451)	(148.525)	(131.455)
(8.984)	(7.473)	(24.423)	(21.632)
(79.737)	(65.768)	(218.301)	(190.775)

Despesas de água, energia e gás
Despesas de aluguéis e seguros
Despesas de comunicações
Despesas de contribuições
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
Outras despesas administrativas
Total de outras despesas administrativas

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
(1.166)	(1.015)	(3.560)	(3.381)
(5.408)	(15.119)	(25.373)	(23.268)
(4.446)	(5.144)	(15.294)	(14.147)
(5.424)	(7.179)	(15.662)	(26.779)
(4.600)	(1.766)	(10.251)	(5.876)
(355)	(482)	(1.236)	(1.258)
(59.567)	(38.239)	(155.650)	(108.199)
(11.095)	(12.269)	(34.257)	(37.972)
(49.422)	(44.695)	(138.630)	(114.503)
(27.170)	(19.893)	(64.284)	(49.541)
(168.653)	(145.801)	(464.197)	(384.924)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

g) Despesas com outras provisões

Constituição de provisões para riscos cíveis, trabalhistas
Despesas com outras provisões

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
(48.752)	(50.435)	(151.097)	(131.341)
(48.752)	(50.435)	(151.097)	(131.341)

h) Outras despesas operacionais

Outras receitas diversas
Outras despesas operacionais
Total de outras despesas operacionais

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
3.379	(5.575)	11.741	10.402
(53.865)	(17.616)	(113.312)	(71.606)
(50.486)	(23.191)	(101.571)	(61.204)

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

Lucro na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda
Prejuízo na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda
Resultado na alienação de ativos não-correntes - disponíveis para venda

Trimestres findos em		Período de nove meses findo em	
30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
10.395	15.783	26.752	24.842
(10.360)	(8.016)	(25.453)	(15.447)
35	7.767	1.299	9.395

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

6 - Imposto de renda e contribuição social

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

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Impostos correntes				
Resultado antes da tributação sobre lucros e participações	471.550	366.523	1.145.138	1.068.189
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(212.198)	(164.935)	(515.312)	(480.685)
Adições e exclusões permanentes				
Juros sobre capital próprio	45.524	41.486	139.460	113.779
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	6.158	(1.709)	11.581	(1.985)
Outros valores	8.816	5.253	13.325	2.548
Imposto de renda e contribuição social	(151.700)	(119.905)	(350.946)	(366.343)
Imposto corrente	(212.884)	(214.836)	(555.820)	(645.034)
Imposto diferido	61.184	94.931	204.874	278.691

b) Impostos diferidos

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

Créditos tributários:	30/09/2023		
	31/12/2022	Constituição / Realização	30/09/2023
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	182.850	4.011	186.861
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	789.588	266.324	1.055.912
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	311.709	42.412	354.121
Atualização monetária de contingências	332.160	46.475	378.635
Outras adições temporárias	98.111	39.729	137.840
Total de créditos tributários	1.714.418	398.951	2.113.369
Obrigações fiscais diferidas:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.728	58.813	347.541
Superveniência de depreciação	132.884	123.008	255.892
Outras exclusões temporárias	350.448	9.026	359.474
Total das obrigações fiscais diferidas	772.060	190.847	962.907

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

Créditos tributários:	31/12/2022		
	31/12/2021	Constituição / Realização	31/12/2022
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	182.470	380	182.850
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	664.782	124.806	789.588
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.915	134.794	311.709
Atualização monetária de contingências	278.286	53.874	332.160
Outras adições temporárias	69.761	28.350	98.111
Total de créditos tributários	1.372.214	342.204	1.714.418

Obrigações fiscais diferidas:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	232.701	56.027	288.728
Resultados com instrumentos financeiros	31.824	(31.824)	-
Superveniência de depreciação	80.850	52.034	132.884
Outras exclusões temporárias	218.118	132.330	350.448
Total das obrigações fiscais diferidas	563.493	208.567	772.060

c) Previsão de realização dos créditos tributários:

Prazo para realização em:	30/09/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos
	Imposto de renda	Contribuição social		Imposto de renda	Contribuição social	
Até 1 ano	259.611	207.692	467.303	174.167	139.335	313.502
Até 2 anos	216.781	173.426	390.207	149.317	119.455	268.772
Até 3 anos	187.628	150.102	337.730	183.724	146.981	330.705
Até 4 anos	180.895	144.717	325.612	141.148	112.920	254.068
Até 5 anos	23.702	16.237	39.939	28.826	23.061	51.887
Acima de 5 anos	298.464	254.114	552.578	268.655	226.829	495.484
Total	1.167.081	946.288	2.113.369	945.837	768.581	1.714.418

O valor presente do total de créditos tributários constituído no Daycoval, em 30 de setembro de 2023, é de R\$1.743.586 (R\$1.353.893 em 31 de dezembro de 2022), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontados pela sua taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

7 - Lucro por ação

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

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

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

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido	319.601	246.211	793.293	700.935
Lucro líquido atribuído por classe de ação				
Ordinárias	223.721	172.348	555.305	490.654
Preferenciais	95.880	73.863	237.988	210.281
Média ponderada de ações ordinárias e preferenciais para cálculo de lucro básico por ação				
Quantidade média de ações				
Ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro básico por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,1690	0,1302	0,4196	0,3707
Preferenciais	0,1690	0,1302	0,4196	0,3707
Lucro diluído por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,1690	0,1302	0,4196	0,3707
Preferenciais	0,1690	0,1302	0,4196	0,3707

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

8 - Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2023	31/12/2022
Caixa	15.102	13.978
Depósitos junto a outros bancos	211	17.266
Disponibilidades em moeda estrangeira no país	470.012	798.960
Aplicações no mercado aberto	1.091.981	1.282.908
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	72.830	410.050
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.650.136	2.523.162

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

9 - Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo

a) Por classificação e tipo de instrumento

(i) Ativos financeiros classificados conforme o IFRS 9

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor de curva	Valor justo	Valor de curva	Valor justo
Classificação				
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)	11.469.072	11.510.354	5.933.355	5.958.932
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)	2.997.977	2.996.866	6.040.258	6.042.304
Tipo de instrumento				
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)				
Títulos públicos federais	10.954.921	11.001.501	5.466.518	5.497.235
Debêntures	451.140	450.489	395.138	394.878
Títulos e valores mobiliários no exterior	63.011	58.364	71.699	66.819
Total	11.469.072	11.510.354	5.933.355	5.958.932
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)				
Títulos públicos federais	45.642	45.653	3.848.098	3.851.637
Cotas de fundos de investimento	1.293.426	1.292.932	1.479.617	1.478.146
Cédula de produtor rural (CPR)	1.230.871	1.230.871	544.619	544.619
Nota comercial (NC)	327.640	327.339	133.916	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	97.799	97.472	30.070	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	2.336	2.336	3.647	3.647
Certificados de depósitos bancários - CDB	165	165	181	181
Letras de crédito imobiliário	98	98	21	21
Letras de câmbio	-	-	89	89
Total	2.997.977	2.996.866	6.040.258	6.042.304
Total de ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo	14.467.049	14.507.220	11.973.613	12.001.236

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

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

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

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

(i) Futuros e *forwards* (NDFs)

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

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

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

(ii) *Swaps*

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

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

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

(iii) *Opções*

Contratos de opção dão ao comprador o direito, mediante o pagamento de um prêmio, e ao vendedor (lançador) a obrigação, mediante o recebimento de um prêmio, de comprar ou vender um ativo financeiro (índices de juros, ações, moedas, dentre outros) por um prazo limitado a um preço contratado.

Derivativos mantidos ou emitidos com o propósito de negociação

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Os diferenciais a receber e a pagar e os ajustes diários pagos ou recebidos referentes aos derivativos, ativos e passivos, são registrados em contas patrimoniais de “Derivativos” em contrapartida às respectivas contas de resultado de “Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros – ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo – derivativos” e, em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, estão ajustados ao seu valor justo e os valores nominais dessas operações registrados em contas de compensação, conforme demonstrado a seguir:

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

	30/09/2023							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											
Derivativos	365.663	(32.774)	332.889	98.573	87.703	139.199	1.772	5.642	498.229	(83.808)	414.421
Operações de swap - diferencial a receber	309.478	(71.556)	237.922	24.639	71.218	134.651	1.772	5.642	428.424	(81.914)	346.510
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	30.940	39.972	70.912	56.321	11.714	2.877	-	-	25.626	(4.913)	20.713
Prêmios pagos por compra de opções de compra	8.105	(1.190)	6.915	473	4.771	1.671	-	-	15.958	3.019	18.977
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.964	-	5.964	5.964	-	-	-	-	13.668	-	13.668
Futuros de moedas estrangeiras	7.494	-	7.494	7.494	-	-	-	-	12.267	-	12.267
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	3.556	-	3.556	3.556	-	-	-	-	1.386	-	1.386
Futuros de juros (DI)	126	-	126	126	-	-	-	-	900	-	900
Passivo											
Derivativos	281.882	57.106	338.988	131.049	89.604	115.309	2.951	75	492.859	56.870	549.729
Operações de swap - diferencial a pagar	177.115	63.014	240.129	72.259	55.946	108.898	2.951	75	420.249	66.526	486.775
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	52.610	5.673	58.283	24.689	28.854	4.740	-	-	28.713	(4.264)	24.449
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	18.529	(11.581)	6.948	473	4.804	1.671	-	-	24.433	(5.392)	19.041
Futuros de cupom cambial (DDI)	8.483	-	8.483	8.483	-	-	-	-	7.407	-	7.407
Futuros de moedas estrangeiras	157	-	157	157	-	-	-	-	6.433	-	6.433
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	153	-	153	153	-	-	-	-	5.597	-	5.597
Futuros de juros (DI)	24.835	-	24.835	24.835	-	-	-	-	27	-	27

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	17.140	33.628	28.221	19.464
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.140	33.628	28.221	19.464
Swap	237.922	240.129	346.510	486.775
Instituições financeiras	198.612	234.387	301.101	486.531
Pessoas jurídicas	35.066	2.616	45.118	244
Pessoas físicas	4.244	3.126	291	-
Termo ("NDF")	70.912	58.283	20.713	24.449
Pessoas jurídicas	70.738	57.968	20.700	24.371
Pessoas físicas	174	296	13	78
Instituições financeiras	-	19	-	-
Opções	6.915	6.948	18.977	19.041
Instituições financeiras	165	6.948	1.431	19.041
Pessoas jurídicas	1.749	-	8.915	-
Pessoas jurídicas	5.001	-	8.631	-

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

	30/09/2023					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
Swap							
Ativo							
Estratégia de "hedge accounting"	76.306	1.390.756	1.236.175	-	-	2.703.237	2.269.800
Dólar x CDI	76.306	1.390.756	1.236.175	-	-	2.703.237	2.269.800
Estratégia de negociação	100.708	118.415	30.745	46.977	111.486	408.331	358.855
CDI x Dólar	27.634	8.936	6.839	26.754	5.080	75.243	112.819
CDI x Taxa pré-fixada	4.869	91.924	3.232	-	-	100.025	128.706
Dólar x CDI	67.111	4.069	6.059	-	-	77.239	55.221
Taxa pré-fixada x Dólar	1.094	13.486	8.065	-	5.807	28.452	30.922
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	6.550	-	65.252	71.802	8.337
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	20.223	18.937	39.160	6.440
Reais x Dólar	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410
Passivo							
Estratégia de "hedge accounting"	569.667	485.548	731.150	-	-	1.786.365	5.197.823
Dólar x CDI	569.667	485.548	731.150	-	-	1.786.365	5.197.823
Estratégia de negociação	224.099	321.484	535.609	236.309	32.437	1.349.938	4.370
CDI x Dólar	101.893	-	-	-	-	101.893	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	492	5.000	1.321	-	-	6.813	855
Taxa pré-fixada x CDI	121.714	316.484	518.853	143.894	32.437	1.133.382	-
Termo ("NDF")	5.616.414	1.157.937	102.683	-	-	6.877.034	4.363.730
Posição comprada	3.054.125	736.130	102.683	-	-	3.892.938	1.227.924
Posição vendida	2.562.289	421.807	-	-	-	2.984.096	3.135.806
Futuros	9.386.052	12.733.780	10.147.743	1.159.945	579.186	34.006.706	22.867.292
Posição comprada	5.430.006	2.186.696	630.527	97.822	170.411	8.515.462	6.926.769
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.417.574	810.020	-	-	-	6.227.594	1.898.946
Futuros de moedas estrangeiras	3.017	-	-	-	-	3.017	2.868.702
Futuros de juros (DI)	9.415	176.027	-	13.700	-	199.142	470.036
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	1.200.649	630.527	84.122	170.411	2.085.709	1.689.085
Posição vendida	3.956.046	10.547.084	9.517.216	1.062.123	408.775	25.491.244	15.940.523
Estratégia de "hedge accounting"	479.274	1.590.033	3.954.409	485.702	317.665	6.827.083	894.970
Futuros de juros (DI)	479.274	1.590.033	3.954.409	485.702	317.665	6.827.083	894.970
Estratégia de negociação	3.476.772	8.957.051	5.562.807	576.421	91.110	18.664.161	15.045.553
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.928.176	3.011.167	1.892.230	576.421	66.968	7.474.962	2.718.769
Futuros de moedas estrangeiras	704.254	-	-	-	-	704.254	-
Futuros de juros (DI)	844.342	5.945.884	3.670.577	-	-	10.460.803	12.318.182
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	24.142	24.142	8.602
Opções	92.198	283.912	57.551	-	-	433.661	538.299
Posição comprada	32.297	132.873	26.708	-	-	191.878	246.417
Moeda estrangeira	32.297	132.873	26.708	-	-	191.878	246.417
Posição vendida	59.901	151.039	30.843	-	-	241.783	291.882
Moeda estrangeira	59.901	151.039	30.843	-	-	241.783	291.882

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

11 - Hedge contábil

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

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

O Banco possui as seguintes estruturas de hedge contábil de risco de mercado:

- Objetivo de viabilizar a compra e venda de veículos leves e pesados, das operações de crédito na modalidade de financiamento de veículos (item objeto de hedge), registradas na rubrica de “Financiamento de Veículos” (Nota 12.b). A estrutura de hedge desta operação foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de hedge, seja de juros ou de principal e juros, com objetivo de mitigar as oscilações da curva de juros, que impactam as captações de recursos destinados à formação da carteira de operações de crédito, protegendo a margem destas operações apuradas nas datas de suas concessões;
- Objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros Libor de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de hedge) registradas na rubrica de “Obrigações por títulos emitidos no exterior” e “Obrigações por empréstimos no exterior” (Nota 19). A estrutura de hedge contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de Swap do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

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

30/09/2023		Variação no valor justo do				
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	Efetividade
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Arrendamento Mercantil	29/07/2032	R\$ 1.054.895	Futuros de DI	29.693	(29.672)	99,93%
Empréstimos Consignados	25/11/2033	R\$ 4.326.021	Futuros de DI	37.451	(38.267)	102,18%
Financiamento de veículos	01/03/2028	R\$ 1.304.230	Futuros de DI	13.408	(13.826)	103,12%
Instrumentos de captação						
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(261.003)	257.140	98,52%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000		69.777	(69.575)	99,71%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	(26.271)	26.331	100,23%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	290.955	(290.865)	99,97%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(32.200)	31.863	98,95%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	(877)	812	92,59%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	515.623	(515.659)	100,01%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	1.203.975	(1.204.048)	100,01%
				1.840.531	(1.845.766)	

31/12/2022		Variação no valor justo do				
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	Efetividade
Operações de crédito						
Financiamento de veículos	22/12/2027	870608	Futuros de DI	(6.151)	6.839	111,19%
Instrumentos de captação						
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)	

Banco Daycoval
 Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

12 - Ativos financeiros avaliados ao custo amortizado

a) Composição e diversificação por setor econômico

	30/09/2023	31/12/2022
Composição da carteira de operações de crédito e de arrendamento mercantil		
Operações de crédito e de arrendamento mercantil ⁽¹⁾	44.900.827	48.746.043
Provisão para perda esperada	(1.983.929)	(1.788.247)
Total de empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil	42.916.898	46.957.796
Diversificação por setor econômico		
Instituições financeiras		
Instituições financeiras	402.877	577.970
Demais setores econômicos		
Indústria	10.571.320	8.894.986
Comércio	7.065.087	10.373.314
Rural	187.094	329.708
Outros serviços	9.655.283	14.418.517
Pessoas físicas	16.910.699	14.112.757
Setor público	108.467	38.791
Provisão para perdas com redução do valor recuperável – “impairment”	(1.983.929)	(1.788.247)
Total demais setores econômicos	42.514.021	46.379.826
Total de empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil	42.916.898	46.957.796

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

b) Composição por tipo de operação

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Impairment	Valor contábil	Impairment
Empréstimos e financiamentos a empresas	25.937.569	(1.081.358)	33.056.870	(976.086)
Arrendamento mercantil	2.909.271	(38.896)	2.747.071	(24.340)
Crédito consignado	13.659.302	(590.142)	10.557.712	(541.203)
Financiamento de veículos	2.160.927	(262.113)	2.188.154	(234.561)
Home equity	213.282	(4.257)	162.849	(2.029)
Demais operações de crédito	20.476	(7.163)	33.387	(10.028)
Total	44.900.827	(1.983.929)	48.746.043	(1.788.247)

c) Concentração das operações de crédito

	30/09/2023		31/12/2022	
Maiores devedores	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	1.006.348	2,24	1.044.830	2,14
10 maiores devedores	2.657.413	5,92	3.663.088	7,51
50 seguintes maiores devedores	4.226.493	9,41	5.178.601	10,62
100 seguintes maiores devedores	3.522.780	7,85	4.632.910	9,51
Demais devedores	33.487.793	74,58	34.226.614	70,22
Total	44.900.827	100,00	48.746.043	100,00



Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Composição e diversificação por setor econômico

Estágio 1	30/09/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	31.889.580	(115.731)	(557.169)	64.856	12.620	-	(7.068.837)	24.225.319
Leasing	2.724.074	(8.751)	(47.526)	1.202	-	-	172.368	2.841.367
Consignado	10.027.959	(94.490)	(191.422)	45.802	5.148	-	3.067.161	12.860.158
Veículos	1.733.681	(78.005)	(132.484)	40.177	2.629	-	142.798	1.708.796
Home equity	150.178	(5.679)	(3.805)	2.731	2.010	-	50.909	196.344
Demais operações de crédito	10.910	(148)	(2.554)	-	-	-	3.991	12.199
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	46.536.382	(302.804)	(934.960)	154.768	22.407	-	(3.631.610)	41.844.183
Avais e fianças	5.730.661	(4.051)	(115)	22.902	-	-	406.715	6.156.112
Total de avais e fianças	5.730.661	(4.051)	(115)	22.902	-	-	406.715	6.156.112
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	52.267.043	(306.855)	(935.075)	177.670	22.407	-	(3.224.895)	48.000.295

Estágio 2	30/09/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	184.024	(64.856)	(37.486)	115.731	275	-	(46.553)	151.135
Leasing	3.403	(1.202)	(1.158)	8.751	-	-	(1.088)	8.706
Consignado	165.944	(45.802)	(44.372)	94.490	6.365	-	(2.304)	174.321
Veículos	185.871	(40.177)	(48.764)	78.005	952	-	(44.225)	131.662
Home equity	5.518	(2.731)	(1.815)	5.679	-	-	10	6.661
Demais operações de crédito	4.764	-	(1.185)	148	-	-	(1.766)	1.961
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	549.524	(154.768)	(134.780)	302.804	7.592	-	(95.926)	474.446
Avais e fianças	28.046	(22.902)	-	4.051	-	-	(2.141)	7.054
Total de avais e fianças	28.046	(22.902)	-	4.051	-	-	(2.141)	7.054
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	577.570	(177.670)	(134.780)	306.855	7.592	-	(98.067)	481.500

BancoDaycoval

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	983.266	(12.620)	(275)	557.169	37.486	(270.986)	267.075	1.561.115
Leasing	19.574	-	-	47.526	1.158	(6.989)	(2.071)	59.198
Consignado	363.809	(5.148)	(6.365)	191.422	44.372	(165.926)	202.659	624.823
Veículos	268.602	(2.629)	(952)	132.484	48.764	(120.677)	(5.123)	320.469
Home equity	7.153	(2.010)	-	3.805	1.815	-	(486)	10.277
Demais operações de crédito	17.713	-	-	2.554	1.185	(2)	(15.134)	6.316
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.660.117	(22.407)	(7.592)	934.960	134.780	(564.580)	446.920	2.582.198
Avais e fianças	5.062	-	-	115	-	-	(4.582)	595
Total de avais e fianças	5.062	-	-	115	-	-	(4.582)	595
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.665.179	(22.407)	(7.592)	935.075	134.780	(564.580)	442.338	2.582.793

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2023	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	33.056.870	(270.986)	(6.848.315)	25.937.569
Leasing	2.747.051	(6.989)	169.209	2.909.271
Consignado	10.557.712	(165.926)	3.267.516	13.659.302
Veículos	2.188.154	(120.677)	93.450	2.160.927
Home equity	162.849	-	50.433	213.282
Demais operações de crédito	33.387	(2)	(12.909)	20.476
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	48.746.023	(564.580)	(3.280.616)	44.900.827
Avais e fianças	5.763.769	-	399.992	6.163.761
Total de avais e fianças	5.763.769	-	399.992	6.163.761
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	54.509.792	(564.580)	(2.880.624)	51.064.588



Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 1	31/12/2022							
	Saldo inicial em 2022	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	29.324.756	(75.868)	(744.183)	29.597	56	-	3.355.222	31.889.580
Leasing	2.064.415	(5.996)	(23.302)	4.232	69	-	684.656	2.724.074
Consignado	8.433.342	(71.318)	(209.544)	33.015	56.548	-	1.785.916	10.027.959
Veículos	1.166.628	(55.184)	(99.010)	11.815	2.041	-	707.391	1.733.681
Home equity	96.812	(4.206)	(5.422)	189	1.191	-	61.614	150.178
Demais operações de crédito	8.682	(54)	(1.857)	-	-	-	4.139	10.910
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	41.094.635	(212.626)	(1.083.318)	78.848	59.905	-	6.598.938	46.536.382
Avais e fianças	4.363.896	(20.447)	(4.317)	2.536	-	-	1.388.993	5.730.661
Total de avais e fianças	4.363.896	(20.447)	(4.317)	2.536	-	-	1.388.993	5.730.661
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	45.458.531	(233.073)	(1.087.635)	81.384	59.905	-	7.987.931	52.267.043

Estágio 2	31/12/2022							
	Saldo inicial em 2022	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	153.914	(29.597)	(26.823)	75.868	7.182	-	3.480	184.024
Leasing	7.129	(4.232)	(832)	5.996	233	-	(4.891)	3.403
Consignado	123.184	(33.015)	(31.821)	71.318	793	-	35.485	165.944
Veículos	139.956	(11.815)	(19.710)	55.184	939	-	21.317	185.871
Home equity	984	(189)	(343)	4.206	-	-	860	5.518
Demais operações de crédito	3.722	-	(247)	54	-	-	1.235	4.764
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	428.889	(78.848)	(79.776)	212.626	9.147	-	57.486	549.524
Avais e fianças	6.518	(2.536)	-	20.447	-	-	3.617	28.046
Total de avais e fianças	6.518	(2.536)	-	20.447	-	-	3.617	28.046
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	435.407	(81.384)	(79.776)	233.073	9.147	-	61.103	577.570



Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2022	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	202.797	(56)	(7.182)	744.183	26.823	(148.482)	165.183	983.266
Leasing	4.795	(69)	(233)	23.302	832	(2.504)	(6.529)	19.594
Consignado	291.416	(56.548)	(793)	209.544	31.821	(280.396)	168.765	363.809
Veículos	130.619	(2.041)	(939)	99.010	19.710	(101.884)	124.127	268.602
Home equity	4.743	(1.191)	-	5.422	343	(628)	(1.536)	7.153
Demais operações de crédito	8.114	-	-	1.857	247	(38)	7.533	17.713
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	642.484	(59.905)	(9.147)	1.083.318	79.776	(533.932)	457.543	1.660.137
Avais e fianças	11.057	-	-	4.317	-	-	(10.312)	5.062
Total de avais e fianças	11.057	-	-	4.317	-	-	(10.312)	5.062
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	653.541	(59.905)	(9.147)	1.087.635	79.776	(533.932)	447.231	1.665.199

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2022	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	29.681.467	(148.482)	3.523.885	33.056.870
Leasing	2.076.339	(2.504)	673.236	2.747.071
Consignado	8.847.942	(280.396)	1.990.166	10.557.712
Veículos	1.437.203	(101.884)	852.835	2.188.154
Home equity	102.539	(628)	60.938	162.849
Demais operações de crédito	20.518	(38)	12.907	33.387
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	42.166.008	(533.932)	7.113.967	48.746.043
Avais e fianças	4.381.471	-	1.382.298	5.763.769
Total de avais e fianças	4.381.471	-	1.382.298	5.763.769
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	46.547.479	(533.932)	8.496.265	54.509.812

Banco Daycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/09/2023	30/09/2022
Movimentação das operações renegociadas		
Saldo inicial	3.503.162	3.369.615
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no período	(187.267)	(114.766)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.758.006)	(2.780.982)
Renegociação de operações no período	3.368.405	3.204.285
Saldo final	3.926.294	3.678.152
Composição do saldo de operações renegociadas		
Operações em curso normal ⁽¹⁾	3.173.168	3.118.142
Parcelas vincendas	3.098.857	3.103.306
Até 3 meses	559.061	814.317
De 3 a 12 meses	1.094.971	1.335.706
De 1 a 3 anos	1.109.210	778.403
De 3 a 5 anos	315.100	131.305
Acima de 5 anos	20.515	43.575
Vencidas até 14 dias	74.311	14.836
Operações em curso anormal ⁽²⁾	753.126	560.010
Parcelas vincendas	375.650	448.455
Até 3 meses	62.156	75.139
De 3 a 12 meses	142.760	168.594
De 1 a 3 anos	153.498	170.726
De 3 a 5 anos	15.135	27.401
Acima de 5 anos	2.101	6.595
Parcelas vencidas	377.476	111.555
Até 60 dias	230.910	38.116
De 61 a 90 dias	22.917	15.040
De 91 a 180 dias	37.491	45.760
De 181 a 360 dias	86.158	12.639
Total	3.926.294	3.678.152

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

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

Em 30 de setembro de 2023, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$101.902 (R\$290.951 em 30 de setembro de 2022), referentes a operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo no montante de R\$144.731 (R\$115.256 para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022) e o Daycoval Leasing recuperou o montante R\$569 (R\$545 para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

f) Outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado

	30/09/2023	31/12/2022
Composição de outros ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		
Títulos emitidos por Governos de outros países	554.904	280.628
Aplicações no mercado aberto	4.321.426	1.177.924
Total de empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil	4.876.330	1.458.552

Não foram constituídas provisões para perda esperada para estas operações.



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

Estágio 1	30/09/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	502.663	(2.518)	(8.904)	8.496	4.019	-	(38.364)	465.392
Leasing	10.859	(40)	(180)	40	-	-	1.571	12.250
Consignado	175.567	(1.643)	(3.267)	12.322	3.097	-	30.995	217.071
Veículos	56.639	(2.720)	(4.644)	4.860	1.543	-	2.234	57.912
Home equity	547	(21)	(14)	360	201	-	(357)	716
Demais operações de crédito	775	(10)	(274)	-	-	-	436	927
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	747.050	(6.952)	(17.283)	26.078	8.860	-	(3.485)	754.268
Avais e fianças	83.530	(4)	-	755	-	-	(45)	84.236
Total de avais e fianças	83.530	(4)	-	755	-	-	(45)	84.236
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	830.580	(6.956)	(17.283)	26.833	8.860	-	(3.530)	838.504

Estágio 2	30/09/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	19.516	(8.496)	(2.398)	2.518	72	-	1.928	13.140
Leasing	259	(40)	(40)	40	-	-	223	442
Consignado	36.054	(12.322)	(9.929)	1.643	4.494	-	17.681	37.621
Veículos	20.260	(4.860)	(6.050)	2.720	560	-	3.388	16.018
Home equity	651	(360)	(172)	21	-	-	700	840
Demais operações de crédito	985	-	(594)	10	-	-	580	981
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	77.725	(26.078)	(19.183)	6.952	5.126	-	24.500	69.042
Avais e fianças	1.262	(755)	-	4	-	-	(363)	148
Total de avais e fianças	1.262	(755)	-	4	-	-	(363)	148
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	78.987	(26.833)	(19.183)	6.956	5.126	-	24.137	69.190



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	453.907	(4.019)	(72)	8.904	2.398	(270.986)	412.694	602.826
Leasing	13.222	-	-	180	40	(6.989)	19.751	26.204
Consignado	329.582	(3.097)	(4.494)	3.267	9.929	(165.926)	166.189	335.450
Veículos	157.662	(1.543)	(560)	4.644	6.050	(120.677)	142.607	188.183
Home equity	831	(201)	-	14	172	-	1.885	2.701
Demais operações de crédito	8.268	-	-	274	594	(2)	(3.879)	5.255
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	963.472	(8.860)	(5.126)	17.283	19.183	(564.580)	739.247	1.160.619
Avais e fianças	2.244	-	-	-	-	-	(1.857)	387
Total de avais e fianças	2.244	-	-	-	-	-	(1.857)	387
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	965.716	(8.860)	(5.126)	17.283	19.183	(564.580)	737.390	1.161.006

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2023	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	976.086	(270.986)	376.258	1.081.358
Leasing	24.340	(6.989)	21.545	38.896
Consignado	541.203	(165.926)	214.865	590.142
Veículos	234.561	(120.677)	148.229	262.113
Home equity	2.029	-	2.228	4.257
Demais operações de crédito	10.028	(2)	(2.863)	7.163
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.788.247	(564.580)	760.262	1.983.929
Avais e fianças	87.036	-	(2.265)	84.771
Total de avais e fianças	87.036	-	(2.265)	84.771
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.875.283	(564.580)	757.997	2.068.700



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 1	31/12/2022							
	Saldo inicial em 2022	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	647.830	(10.329)	(25.834)	5.151	44	-	(114.199)	502.663
Leasing	12.706	(53)	(216)	143	47	-	(1.768)	10.859
Consignado	142.566	(1.471)	(3.675)	7.163	33.973	-	(2.989)	175.567
Veículos	39.212	(1.992)	(3.603)	1.598	1.221	-	20.203	56.639
Home equity	327	(14)	(18)	24	119	-	109	547
Demais operações de crédito	845	(5)	(160)	-	-	-	95	775
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	843.486	(13.864)	(33.506)	14.079	35.404	-	(98.549)	747.050
Avais e fianças	68.120	(526)	(16)	25	-	-	15.927	83.530
Total de avais e fianças	68.120	(526)	(16)	25	-	-	15.927	83.530
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	911.606	(14.390)	(33.522)	14.104	35.404	-	(82.622)	830.580

Estágio 2	31/12/2022							
	Saldo inicial em 2022	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	25.731	(5.151)	(3.775)	10.329	5.645	-	(13.263)	19.516
Leasing	317	(143)	(29)	53	99	-	(38)	259
Consignado	31.502	(7.163)	(9.520)	1.471	456	-	19.308	36.054
Veículos	19.025	(1.598)	(2.872)	1.992	551	-	3.162	20.260
Home equity	110	(24)	(31)	14	-	-	582	651
Demais operações de crédito	1.455	-	(121)	5	-	-	(354)	985
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	78.140	(14.079)	(16.348)	13.864	6.751	-	9.397	77.725
Avais e fianças	307	(25)	-	526	-	-	454	1.262
Total de avais e fianças	307	(25)	-	526	-	-	454	1.262
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	78.447	(14.104)	(16.348)	14.390	6.751	-	9.851	78.987



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2022	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	139.944	(44)	(5.645)	25.834	3.775	(148.482)	438.525	453.907
Leasing	4.443	(47)	(99)	216	29	(2.504)	11.184	13.222
Consignado	402.713	(33.973)	(456)	3.675	9.520	(280.396)	228.499	329.582
Veículos	109.249	(1.221)	(551)	3.603	2.872	(101.884)	145.594	157.662
Home equity	1.138	(119)	-	18	31	(628)	391	831
Demais operações de crédito	7.119	-	-	160	121	(38)	906	8.268
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	664.606	(35.404)	(6.751)	33.506	16.348	(533.932)	825.099	963.472
Avais e fianças	519	-	-	16	-	-	1.709	2.244
Total de avais e fianças	519	-	-	16	-	-	1.709	2.244
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	665.125	(35.404)	(6.751)	33.522	16.348	(533.932)	826.808	965.716

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2022	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2022
Empresas	813.505	(148.482)	311.063	976.086
Leasing	17.466	(2.504)	9.378	24.340
Consignado	576.781	(280.396)	244.818	541.203
Veículos	167.486	(101.884)	168.959	234.561
Home equity	1.575	(628)	1.082	2.029
Demais operações de crédito	9.419	(38)	647	10.028
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.586.232	(533.932)	735.947	1.788.247
Avais e fianças	68.946	-	18.090	87.036
Total de avais e fianças	68.946	-	18.090	87.036
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.655.178	(533.932)	754.037	1.875.283

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

14 - Ativos não-correntes disponíveis para venda

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

	30/09/2023	31/12/2022
Bens não de uso próprio	80.636	91.886
(-) Provisão para desvalorização de bens não de uso próprio	(7.273)	(5.175)
Total de ativos não-correntes disponíveis para venda	73.363	86.711

O Daycoval pratica a alienação destes ativos de forma periódica, por meio de leilões abertos ao público e durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, os ganhos e perdas líquidas nas alienações praticadas pelo Daycoval, reconhecidas diretamente nas demonstrações de resultado na rubrica de “Resultado na alienação de ativos não-recorrentes disponíveis para venda”, montam ganhos líquidos de R\$1.299 (R\$9.395 em 30 de setembro de 2022).

15 - Outros ativos diversos

	30/09/2023	31/12/2022
Relações interfinanceiras com correspondentes bancários	6.240	4.526
Reservas junto ao Banco Central do Brasil ⁽¹⁾	1.132.332	287.834
Operações de câmbio	2.096.590	2.522.482
Valores a receber de prêmios de opções	3.030	649
Rendas a receber	65.100	47.259
Devedores por conta de liquidações pendentes	40.228	27.223
Despesas antecipadas diversas	9.568	1.374
Ativos diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	12.092	1.823
Outros adiantamentos	122.342	91.307
Depósitos judiciais ⁽²⁾	1.918.180	1.798.718
Impostos e contribuições a compensar	286.228	339.153
Pagamentos a ressarcir	533	933
Valores a receber relativos a transações de pagamento	120.572	158.851
Devedores diversos no país	82.279	12.843
Total	5.895.314	5.294.975

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

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

16 - Arrendamentos

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

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Ativo circulante	Ativo não circulante
Direitos de uso	23.990	24.044	26.328	29.701
	Passivo circulante	Passivo não circulante	Passivo circulante	Passivo não circulante
Obrigações de arrendamento	23.990	28.180	26.328	29.701

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

17 - Imobilizado de uso

a) Composição do valor contábil e da depreciação acumulada

Descrição	30/09/2023			31/12/2022
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	75.865	(45.519)	30.346	36.036
Computadores e periféricos	38.716	(24.531)	14.185	11.840
Equipamentos de comunicação	1.307	(898)	409	289
Equipamentos de segurança	1.559	(1.313)	246	221
Imóveis de uso	2.642	(526)	2.116	3.405
Instalações	5.039	(2.307)	2.732	3.051
Móveis e equipamentos de uso	13.154	(7.474)	5.680	4.163
Veículos	4.485	(2.535)	1.950	2.102
Total de ativos	142.767	(85.103)	57.664	61.107

b) Movimentação do ativo imobilizado

Descrição	30/09/2023				31/12/2022
	Saldo inicial	Aquisição/ (alienação)	Depreciação	Saldo final	Saldo final
Aeronave	36.036	-	(5.690)	30.346	36.036
Computadores e periféricos	11.840	3.932	(1.587)	14.185	11.840
Equipamentos de comunicação	289	161	(41)	409	289
Equipamentos de segurança	221	100	(75)	246	221
Imóveis de uso	3.405	-	(1.289)	2.116	3.405
Instalações	3.051	-	(319)	2.732	3.051
Móveis e equipamentos de uso	4.163	1.390	127	5.680	4.163
Veículos	2.102	(20)	(132)	1.950	2.102
Total de ativos	61.107	5.563	(9.006)	57.664	61.107

c) Imobilizado de arrendamento operacional

	30/09/2023				31/12/2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido
Instalações	10%	60	(43)	-	17
Máquinas e equipamentos	10%	431.512	(262.436)	(4.568)	164.508
Móveis	10%	10	(7)	-	3
Veículos	20%	907	(450)	-	457
Total		432.489	(262.936)	(4.568)	164.985

Banco

Daycoval

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

18 - Dependência no exterior

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	1.638	8.201	450	2.348
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.014	45.141	63.750	332.628
Títulos e valores mobiliários	62.014	310.540	9.163	47.810
Operações de crédito	476.997	2.388.609	434.391	2.266.524
Outros créditos	2.777	13.907	11.855	61.854
Outros valores e bens	579	2.898	49	255
Total de ativos	553.019	2.769.296	519.658	2.711.419
Passivos				
Depósito à vista	6.716	33.633	865	4.512
Depósito a prazo	302.540	1.514.997	279.722	1.459.505
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	38.472	192.651	1.866	9.734
Obrigações por empréstimos e repasses	193.185	967.393	202.771	1.058.000
Instrumentos financeiros derivativos	342	1.711	279	1.454
Outras obrigações diversas	682	3.417	1.409	7.352
Total de passivos	541.937	2.713.802	486.912	2.540.557

⁽¹⁾ Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$5,0076 e de R\$/US\$5,2177 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

19 - Passivos financeiros avaliados por seu valor justo

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

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

	30/09/2023	31/12/2022
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo	4.527.861	7.564.779
Composição		
Emissão de títulos no exterior	2.036.671	2.179.957
Obrigações por empréstimos e repasses	2.491.190	5.384.822
Total	4.527.861	7.564.779

20 - Depósitos à vista e outros depósitos

	30/09/2023	31/12/2022
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	1.204.159	1.771.745
Composição		
Depósitos à vista	897.761	1.069.150
Depósitos vinculados	291.376	691.402
Depósitos em moeda estrangeira	15.022	11.193
Total	1.204.159	1.771.745

21 - Depósitos a prazo e interfinanceiros

	30/09/2023	31/12/2022
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	19.335.448	16.088.477
Composição		
Depósitos interfinanceiros	777.116	1.862.399
Depósitos a prazo	18.558.332	14.226.078
Total	19.335.448	16.088.477

22 - Captações no mercado aberto

Estas operações são classificadas na categoria de “Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado” e estão compostas, em sua totalidade, por operações de venda com compromisso de recompra (“Captações no mercado aberto”), lastreadas em títulos públicos federais integrantes da carteira de “Ativos financeiros disponíveis para venda”. O total de operações de captação no mercado em 30 de setembro de 2023, monta R\$6.946.840 (R\$6.832.015 em 31 de dezembro de 2022).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

23 - Obrigação por emissão de títulos

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

						30/09/2023	31/12/2022
Classificação							
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado						24.008.031	21.907.308
						30/09/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Letras de crédito imobiliário – LCI	173.089	1.260.204	585.117	6.858	7.250	2.032.518	
Letras de crédito do agronegócio – LCA	265.301	1.403.710	883.683	4.038	-	2.556.732	
Letras financeiras – LF ⁽¹⁾	1.124.589	5.016.016	9.865.165	1.783.680	1.629.331	19.418.781	
Total	1.562.979	7.679.930	11.333.965	1.794.576	1.636.581	24.008.031	
						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	
Letras de crédito imobiliário – LCI	188.059	512.426	1.033.750	12.993	6.848	1.754.076	
Letras de crédito do agronegócio – LCA	369.193	966.025	1.070.632	282	-	2.406.132	
Letras financeiras – LF ⁽¹⁾	2.095.686	1.855.370	9.723.373	2.462.035	1.610.636	17.747.100	
Total	2.652.938	3.333.821	11.827.755	2.475.310	1.617.484	21.907.308	

⁽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.

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

	30/09/2023	31/12/2022
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	2.825.442	2.819.739
Composição		
Repasses do País - instituições oficiais	510.711	389.386
Repasses do BNDES	20.803	52.784
Repasses do FINAME	489.908	336.602
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	2.314.731	2.430.353
Obrigações em moeda estrangeira ⁽¹⁾	1.738.342	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior	576.389	646.802
Total	2.825.442	2.819.739

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

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

25 - Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022.

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

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

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituídos e as respectivas movimentações em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados a seguir:

				30/09/2023	31/12/2022
Obrigações legais - Riscos fiscais (d)				2.015.408	1.920.734
Processos cíveis				163.244	138.960
Processos trabalhistas				59.887	55.924
Total				2.238.539	2.115.618

Riscos	30/09/2023			31/12/2022		
	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Constituição final
Fiscais	1.920.734	94.674	2.015.408	1.813.790	106.944	1.920.734
Cíveis	138.960	24.284	163.244	116.382	22.578	138.960
Trabalhistas	55.924	3.963	59.887	57.537	(1.613)	55.924
Total	2.115.618	122.921	2.238.539	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

				30/09/2023	31/12/2022
Fiscais				1.837.713	1.733.400
Cíveis				56.919	45.772
Trabalhistas				23.471	19.473
Total				1.918.103	1.798.645

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

IRPJ

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo o valor provisionado de R\$12.840 (R\$15.084 em 31 de dezembro de 2022). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$12.296 (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\$1.103.422 (R\$1.048.913 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$1.126.559 (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\$774.206 (R\$739.253 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$572.432 (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\$116.824 (R\$111.599 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$119.591 (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\$6.444 (R\$ 5.584 em 31 de dezembro de 2022).

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

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\$391, 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\$13.571.

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 setembro de 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$2.378 (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 setembro de 2023, montam o risco aproximado de R\$70.665 (R\$66.345 em 31 de dezembro de 2022).

Em 30 de setembro de 2023, as ações trabalhistas montam R\$1.146 (R\$122 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.

26 - Provisões para compromissos e outras provisões

	30/09/2023	31/12/2022
Sociais e estatutárias	252.238	277.583
Dividendos e bonificações a pagar	85.990	75.806
Programa de participação nos resultados	166.248	201.777
Provisões para impostos e contribuições sobre o lucro	554.339	637.384
Provisão para imposto de renda	304.228	359.644
Provisão para contribuição social	250.111	277.740
Outras provisões	191.860	152.845
Provisão para despesas de pessoal	107.089	65.809
Provisões para risco de crédito em operações de concessão de avais e fianças	84.771	87.036
Total de provisões para compromissos e outras provisões	998.437	1.067.812

27 - Outros passivos e obrigações

	30/09/2023	31/12/2022
Relações interfinanceiras e interdependências	255.782	321.026
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	28.138	12.722
Valores a pagar de prêmios de opções	6.811	14.665
Câmbio	2.154.981	2.530.997
Impostos e contribuições a recolher	91.968	77.349
Credores diversos	60.387	39.690
Pagamentos diversos	99.517	65.214
Outros passivos diversos	210.173	215.991
Total de provisões para compromissos e outras provisões	2.907.757	3.277.654

Banco Daycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

28 - Capital social e reservas

a) Capital social

Em 30 de setembro 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

	30/09/2023	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 período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

c) Juros sobre o capital próprio (JCP) 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 do JCP e dividendos obrigatórios:

	30/09/2023	% (2)	30/09/2022	% (2)
Lucro líquido ⁽¹⁾	779.571		724.901	
(-) Constituição de reserva legal	(22.943)		(23.403)	
Lucro líquido ajustado	756.628		701.498	
Valor do JCP	309.910		247.345	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo ao JCP	(46.487)		(37.102)	
Valor líquido do JCP e dividendos obrigatórios	263.423	34,82	210.243	29,97

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

(2) Refere-se ao percentual relativo à soma do valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios, sobre o lucro líquido do período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e de 2022, em BRGAAP, que não considera os efeitos da adoção do IFRS.

(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 semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022, conforme demonstrado a seguir:

30/09/2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,0552	0,0552	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,0552	0,0552	104.324	(15.649)	88.675
29/09/2023	16/10/2023	0,0535	0,0535	101.164	(15.175)	85.989
Total				309.910	(46.487)	263.423

Banco

Daycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

(iii) Dividendos:

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

d) Reserva de lucros

	30/09/2023	31/12/2022
Reserva legal ⁽¹⁾	207.930	184.987
Reservas estatutárias ⁽²⁾	2.079.578	2.079.578
Total	2.287.508	2.264.565

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

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

29 - Valor justo de instrumentos financeiros

a) Determinação do valor justo e hierarquia do valor justo

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

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

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

(i) Classificados conforme o IFRS 9

	30/09/2023		31/12/2022	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários	11.001.501	508.853	5.497.235	461.697
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	315.749	-	386.200
Mercado futuro	17.140	-	28.221	-
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Títulos e valores mobiliários	1.338.585	1.658.281	5.329.783	712.521
Títulos públicos federais	45.653	-	3.851.637	-
Cotas de fundos de investimento	1.292.932	-	1.478.146	-
Cédula de produtor rural (CPR)	-	1.230.871	-	544.619
Nota comercial (NC)	-	327.339	-	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	97.472	-	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	2.336	-	3.647
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	165	-	181
Letras de crédito imobiliário	-	98	-	21
Letras de câmbio	-	-	-	89
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Derivativos				
Swaps e operações a termo	-	305.360	-	530.265
Mercado futuro	33.628	-	19.464	-
Outros passivos financeiros				
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	-	4.527.861	-	7.564.779

Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

Instrumentos financeiros registrados ao valor justo

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

Banco

Daycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Derivativos

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

Ativos financeiros avaliados a valor justo

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

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

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

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

Ativos no qual o valor justo se aproxima do valor contábil

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

Instrumentos financeiros de renda fixa

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

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Operações de crédito e arrendamento mercantil	44.886.894	40.334.567	47.698.873	49.731.114
Títulos emitidos por Governos de outros países	554.904	545.417	280.628	276.109
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.486.237	7.438.442	2.870.882	3.333.696
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Depósitos a prazo e interfinanceiros e letras	43.343.479	44.526.345	37.995.785	39.558.459
Obrigações por empréstimos e repasses	2.825.442	2.170.081	2.819.739	2.202.813

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

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

30 - Gerenciamento de ativos (“asset management”)

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2023, totalizavam R\$90,2 bilhões (R\$78,5 bilhões em 31 de dezembro de 2022).

31 - Divulgação sobre partes relacionadas

Remuneração de altos executivos da Administração do Daycoval

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

Para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 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).

	30/09/2023	30/09/2022
Total de remuneração	72.306	69.044
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.169	1.013
	73.475	70.057

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

b) Participação acionária:

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

	30/09/2023	31/12/2022
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Banco Daycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

O quadro a seguir apresenta o saldo das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, bem como o resultado reconhecido durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e de 2022:

Transações	Ativo (Passivo)		Receita (despesa)	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
Operações com derivativos	203	291	(88)	92
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	203	291	(88)	92
Operações de crédito ⁽¹⁾	14.576	14.815	1.872	1.313
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	606	-	15	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	13.970	14.815	1.857	1.313
Depósitos à vista	(2.568)	(2.847)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(141)	(328)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(2.427)	(2.519)	-	-
Depósitos a prazo	(187.436)	(140.720)	(22.251)	(25.850)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(11.855)	(9.360)	(1.375)	(2.118)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(175.581)	(131.360)	(20.876)	(23.732)
Letras financeiras	(1.410.185)	(1.281.430)	(211.492)	(144.081)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(1.094.124)	(1.042.478)	(142.846)	(125.348)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(316.061)	(238.952)	(68.646)	(18.733)
Letras de crédito do agronegócio	(43.852)	(38.884)	(2.814)	(2.831)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(43.852)	(38.884)	(2.814)	(2.831)
Letras de crédito imobiliário	(50.074)	(38.762)	(8.648)	(2.854)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(50.074)	(38.762)	(8.648)	(2.854)

⁽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.

BancoDaycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 2023:

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		11	108	84	-	-	203
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	11	108	84	-	-	203
Operações de crédito		14.576	-	-	-	-	14.576
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		606	-	-	-	-	606
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		13.970	-	-	-	-	13.970
Depósitos a prazo		(7.149)	(12.978)	(93.654)	(68.802)	(4.853)	(187.436)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	-	(291)	(11.564)	-	-	(11.855)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(7.149)	(12.687)	(82.090)	(68.802)	(4.853)	(175.581)
Letras financeiras		(9.765)	(169.841)	(120.229)	(13.841)	(1.096.509)	(1.410.185)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(1.094.124)	(1.094.124)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(9.765)	(169.841)	(120.229)	(13.841)	(2.385)	(316.061)
Letras de crédito do agronegócio		(1.826)	(14.455)	(27.293)	(278)	-	(43.852)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.826)	(14.455)	(27.293)	(278)	-	(43.852)
Letras de crédito imobiliário		(1.873)	(11.676)	(23.074)	(6.827)	(6.624)	(50.074)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.873)	(11.676)	(23.074)	(6.827)	(6.624)	(50.074)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 6,22% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 90% a 120% do CDI.

Banco Daycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

32 - Garantias financeiras prestadas (avais e fianças)

a) Composição por tipo e prazo de vencimento de garantias e fianças prestadas e responsabilidades com terceiros:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas
Até 3 meses	293.844	2.055.633	160.318	2.436.175
De 3 a 12 meses	93.015	2.567.889	184.827	1.805.442
De 1 a 3 anos	-	1.017.585	-	1.098.579
De 3 a 5 anos	-	116.194	-	78.428
Acima de 5 anos	-	19.601	-	-
Total	386.859	5.776.902	345.145	5.418.624

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

33 - Gerenciamento integrado de riscos e de capital

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor às entidades integrantes do Conglomerado Prudencial, acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. A área de GRC - Governança, Riscos e Compliance, subordinada à Alta Administração, desempenha papel institucional atuando sobre o aperfeiçoamento dos processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, social, ambiental e climática e de gerenciamento de capital, com o objetivo de garantir um elevado grau de segurança em todas as suas operações, de forma integrada.

O Daycoval, além de estar alinhado com as exigências contidas na Resolução CMN nº 4.557, entende a gestão integrada de riscos como um instrumento essencial para disseminar atitudes que estimulem a formação de uma cultura orientada para gerenciá-los. Sendo assim, estabelece estratégias e objetivos para alcançar o equilíbrio ideal entre as metas de crescimento, de retorno de investimentos e dos riscos a eles associados, permitindo explorar os seus recursos com eficácia e eficiência na busca dos objetivos da organização.

A estruturação do processo de Gestão Integrada de Riscos contribui para melhor Governança Corporativa, que é um dos focos estratégicos do Daycoval, estando alinhado com as diretrizes da Administração, Comitê Executivo e Integrado de Gerenciamento de Riscos e Capital, para nortear as ações visando garantir o cumprimento à regulamentação vigente, assegurar a implantação das ações e acesso às informações necessárias para a gestão.

As responsabilidades para identificação de riscos e seu gerenciamento, estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de defesa, com o objetivo de mapear os eventos de risco de natureza interna e externa que possam afetar os objetivos das unidades de negócio. Nesse contexto, o Comitê de Riscos e os gestores de riscos desempenham papel importante nas diversas áreas do Banco, para assegurar o crescimento contínuo e sustentável da instituição.

As Gerências de Risco têm como atribuição identificar, mensurar, controlar, avaliar e administrar os riscos, assegurando a consistência entre os riscos assumidos e o nível aceitável do risco definido pela Instituição e, informar a exposição à Administração, às áreas de negócio e aos órgãos reguladores. Nesse contexto, o apetite de riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição e, a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O Daycoval investe no desenvolvimento de processos de gerenciamento de riscos apoiados pelos valores corporativos (agilidade, segurança, integridade, austeridade, relacionamento e sustentabilidade) que reforçam a responsabilidade dos colaboradores com a sustentabilidade dos negócios.

a) Gerenciamento de capital

O Conselho de Administração, órgão máximo no gerenciamento de capital do Daycoval, é o responsável por aprovar a Política de Gerenciamento de Capital, o nível aceitável de capital, o plano de capital e de contingência de capital e determinar quando o plano de contingência deve ser acionado, além de revisar as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital e de contingência de capital, no mínimo anualmente, de forma a determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico da instituição e com as condições de mercado. As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com exigências regulatórias do BACEN, para avaliar sua suficiência de capital, anualmente, e são apresentadas a seguir:

(i) Requerimento de capital (Basileia)

Os requerimentos mínimos de capital do Banco Daycoval estão apresentados na forma do Indicador de Basileia, que resulta da divisão do Patrimônio de Referência (PR) pelo Patrimônio Mínimo Exigido, compostos pela somatória das parcelas dos ativos ponderados pelo risco ("Risk weighted assets" ou RWA), multiplicado pelo percentual de exigência mínima de capital que, atualmente, é de 8,00%. Estes requerimentos mínimos fazem parte de um conjunto de normativos divulgados pelo BACEN, com o objetivo de implantar padrões globais de requerimento de capital conhecidos como Basileia III e, são expressos na forma de índices que relacionam o capital disponível e os ativos ponderados pelo risco (RWA).

As regras de Basileia III buscam melhorar a qualidade do capital das instituições financeiras, restringindo a utilização de instrumentos financeiros que não apresentam capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente àquelas que atuam no ramo segurador.

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

As Resoluções CMN nº 4.955/21 e 4.958/21, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	% mínimo de Capital	
	30/09/2023	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%.

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

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

	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência	7.271.539	6.752.551
Patrimônio de referência - Nível I	7.271.539	6.752.551
Capital principal	6.177.415	5.710.073
Patrimônio líquido	6.204.903	5.738.459
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(27.488)	(28.386)
Capital complementar	1.094.124	1.042.478
Letras financeiras perpétuas	1.094.124	1.042.478
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.797.259	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	47.465.742	52.491.957
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	43.412.332	46.952.639
Risco de mercado - RWAm pad	1.141.120	2.198.412
Exposição cambial - RWAcam	307.223	1.289.501
Exposição à taxa de juros pré-fixada - RWAjur1	366.748	397.365
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	149.444	208.047
Exposição à inflação - RWAjur3	3.985	1.216
CVA derivativos - RWAcva ^{(2) (3)}	313.720	302.283
Risco operacional - RWAopad	2.912.290	3.340.906
Indicador de Basileia (4)	15,3%	12,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	15,3%	12,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	197.448	503.520
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	91,5%	60,8%
Sobre a exigência total	45,9%	22,5%

⁽¹⁾ Os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são estabelecidos pela Resolução BCB nº 229, de 12 de maio de 2022, que entrou em vigor a partir de 1º de julho de 2023.

⁽²⁾ Refere-se à parcela relativa às exposições em decorrência da variação da qualidade creditícia da contraparte dos instrumentos financeiros derivativos.

⁽³⁾ De acordo com a Resolução BCB nº 200/22, o RWAcva relativo aos derivativos passou a compor o RWAm pad, a partir de 1º de julho de 2023. Para fins de melhor comparabilidade, o valor do RWAcva de 31 de dezembro de 2022 foi reclassificado do RWAcpad.

⁽⁴⁾ O índice de Basileia foi calculado, tendo como base o patrimônio líquido de 30 de setembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022 em BRGAAP.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

b) Risco de mercado

É o risco associado a possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela instituição, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

(ii) Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

(iii) Teste de Estresse

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

(iv) Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 30 de setembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022:

Fatores de risco	30/09/2023			31/12/2022		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Pré-fixado	(7.509)	(15.290)	(21.836)	(17.550)	(39.964)	(59.022)
Moedas estrangeiras	(730)	(3.755)	(5.516)	(4.077)	(13.243)	(17.158)
Índices de preços	(84)	(181)	(273)	(9)	(18)	(25)
Total carteira de negociação (<i>Trading Book</i>)	(8.323)	(19.226)	(27.625)	(21.636)	(53.225)	(76.205)
Total carteira bancária (<i>Banking Book</i>)	(94.458)	(216.132)	(329.183)	(148.266)	(327.355)	(489.303)
Total geral	(102.781)	(235.358)	(356.808)	(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\$5,72 (R\$/US\$6,01 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 13,76% a.a. (16,13% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 95.583 pontos (89.982 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 9,37% a.a. (8,78% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 7,92% a.a. (7,57% a.a. em 31 de dezembro de 2022).
- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,15 (R\$/US\$7,52 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 17,20%a.a. (20,16% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 71.687 pontos (67.486 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 11,71% a.a. (10,98% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 9,90% 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\$8,58 (R\$/US\$9,02 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 20,64%a.a. (24,20% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 47.791 pontos (44.990 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 14,06% a.a. (13,17% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 11,88% a.a. (11,36% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para os dias 30 de setembro de 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 Demonstrações Contábeis Intermediárias Consolidadas em IFRS. 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 Consolidado.

v. Backtesting

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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.

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

	30/09/2023					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Caixa e equivalentes de caixa	1.650.136	-	-	-	-	1.650.136
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	73.616	11.092.251	106.382	192.525	45.580	11.510.354
Derivativos	98.573	87.703	139.199	1.772	5.642	332.889
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)						
Títulos e valores mobiliários	1.353.430	373.693	686.724	582.989	30	2.996.866
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	16.759.244	11.253.789	11.203.123	3.933.626	1.737.112	44.886.894
Títulos emitidos por Governos de outros países	235	288.904	250.745	-	15.020	554.904
Aplicações no mercado aberto	3.218.699	1.099.170	3.557	-	-	4.321.426
Total	23.153.933	24.195.510	12.389.730	4.710.912	1.803.384	66.253.469
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.204.159)	-	-	-	-	(1.204.159)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(2.857.610)	(6.229.406)	(9.451.893)	(721.657)	(74.882)	(19.335.448)
Captações no mercado aberto	(6.946.840)	-	-	-	-	(6.946.840)
Obrigações por emissão de títulos	(1.562.979)	(7.679.930)	(11.333.965)	(1.794.576)	(1.636.581)	(24.008.031)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.519.729)	(907.554)	(270.003)	(122.987)	(5.169)	(2.825.442)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	(1.222.502)	(1.470.188)	(1.835.171)	-	-	(4.527.861)
Derivativos	(131.049)	(89.604)	(115.309)	(2.951)	(75)	(338.988)
Total	(15.444.868)	(16.376.682)	(23.006.341)	(2.642.171)	(1.716.707)	(59.186.769)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	7.709.065	7.818.828	(10.616.611)	2.068.741	86.677	7.066.700

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes



	31 de dezembro de 2022					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Caixa e equivalentes de caixa	2.523.162	-	-	-	-	2.523.162
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	6.717	5.628.061	96.824	194.388	32.942	5.958.932
Derivativos	48.221	125.945	237.122	2.496	637	414.421
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)						
Títulos e valores mobiliários	1.617.257	109.535	1.091.344	3.221.890	2.278	6.042.304
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	20.607.191	12.617.485	11.117.137	3.135.098	1.092.570	48.569.481
Títulos emitidos por Governos de outros países	-	97	264.880	-	15.651	280.628
Aplicações no mercado aberto	353.059	700.215	124.650	-	-	1.177.924
Total	25.155.607	19.181.338	12.931.957	6.553.872	1.144.078	64.966.852
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.771.745)	-	-	-	-	(1.771.745)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(3.211.817)	(5.675.061)	(6.557.869)	(621.449)	(22.097)	(16.088.293)
Captações no mercado aberto	(6.832.015)	-	-	-	-	(6.832.015)
Obrigações por emissão de títulos	(2.652.938)	(3.333.821)	(11.827.755)	(2.475.310)	(1.617.484)	(21.907.308)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.239.235)	(1.326.480)	(185.412)	(63.424)	(5.188)	(2.819.739)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	(1.464.209)	(3.440.490)	(2.652.445)	-	-	(7.557.144)
Derivativos	(162.600)	(211.679)	(175.450)	-	-	(549.729)
Total	(17.334.559)	(13.987.531)	(21.398.931)	(3.160.183)	(1.644.769)	(57.525.973)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	7.821.048	5.193.807	(8.466.974)	3.393.689	(500.691)	7.440.879

Banco Daycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Risco de crédito

É o risco associado a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações nos termos pactuados; a desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em 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.

(ii) Modelos de Credit Scoring Daycoval

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

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

Na estruturação de operações utilizam-se estratégias de baixo risco, através de análise de limites de exposição versus patrimônio líquido das contrapartes, contratos de negociação previamente acordados e dentro de condições técnicas de avaliação objetiva do risco de crédito das contrapartes e criteriosa escolha de corretoras ligadas a bancos de grande porte no trato de posições alocadas.

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

Exposição máxima ao risco de crédito

	30/09/2023	31/12/2022
Derivativos	332.889	414.421
Aplicações no mercado aberto	4.321.426	1.177.924
Títulos e valores mobiliários	12.065.258	6.239.560
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	42.902.965	46.781.234
Garantias prestadas	6.163.761	5.763.769
Total	65.786.299	60.376.908

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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Para fins de continuidade dos negócios, a estratégia definida é manter em funcionamento todas as áreas e linhas de negócios, incluindo serviços relevantes prestados por terceiros, em contingência. Objetivando cumprimento da deliberação da alta administração, a gestão de continuidade de negócio deve ser implantada visando assegurar as condições de continuidade das atividades e limitando perdas decorrentes de possível interrupção dos processos críticos de negócio.

f) Risco de conformidade

Definimos como risco associado a sanções legais ou regulamentares, de perdas financeiras ou mesmo de perdas reputacionais decorrentes da falta de cumprimento de disposições legais, regulamentares e códigos de conduta.

No Daycoval, o acompanhamento das atividades para atendimento às leis e regulamentos é realizada pela área de GRC – Governança, Riscos e Compliance, com o objetivo de assegurar a conformidade no atendimento dos prazos e dos objetivos da Instituição e do Conglomerado, bem como gerenciar, de maneira integrada, este risco em conjunto com os demais, garantindo a efetividade das atividades relacionadas à função de conformidade para o cumprimento das normas regulamentares, legais e internas.

g) Responsabilidade 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.

34 - Outras informações**a) Cobertura contra sinistros**

O Banco e suas controladas, mesmo submetidos a reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, têm como política segurar seus valores e bens, em montantes considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

b) Relacionamento com os Auditores

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para revisão das Demonstrações Contábeis Intermediárias para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços 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.

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos seus auditores independentes durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

c) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.190 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, pela atuação e qualidade da auditoria interna e pela qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

35 - Eventos subsequentes

- a) A Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Daycoval CTVM, obteve autorização do BACEN para funcionamento em 31 de agosto de 2023. A liberação do seu capital social, vinculado a títulos públicos federais, foi concedida pelo BACEN em 06 de outubro de 2023.
- b) Em 25 de outubro de 2023, o BACEN aprovou o aumento de capital social do Daycoval Leasing mediante incorporação de parte do saldo de reservas no montante de R\$300 milhões, deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de 07 de agosto de 2023.

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.

Introdução

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

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos**Demonstrações do valor adicionado**

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

Informações contábeis intermediárias

As Informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro ("International Financial Reporting Standards" - IFRS), emitidas pelo "International Accounting Standards Board" - IASB, que, até a presente data, não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco.

São Paulo, 9 de novembro de 2023

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

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

Até a data de apresentação destas Demonstrações Contábeis, não há Conselho Fiscal instalado.

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

Não aplicável para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

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

Não aplicável para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores 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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 09 de novembro 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

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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 09 de novembro 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