

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	5
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	7
DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	8
Demonstração de Valor Adicionado	9
Comentário do Desempenho	10
Notas Explicativas	40

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	103
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	105
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	106
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	107
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	108
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	109

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876
Total	1.890.672.918
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	75.028.907	77.304.161
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.145.246	2.805.177
1.01.01	Caixa	495.124	592.610
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.650.122	2.212.567
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	496.477	1.065.606
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	1.153.645	1.146.961
1.02	Ativos Financeiros	67.515.680	67.772.255
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.417.191	1.321.373
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	13.405.413	13.007.188
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	13.100.201	12.758.075
1.02.02.02	Derivativos	305.212	249.113
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	949.927	1.314.663
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	949.927	1.314.663
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	51.743.149	52.129.031
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.160.133	3.151.216
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.602.952	167.638
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.226.554	2.588.565
1.02.04.04	Operações de Crédito	42.433.033	44.479.435
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-2.097.774	-2.054.600
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.418.251	3.796.777
1.03	Tributos	1.918.900	2.308.327
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	74.377	329.988
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.844.523	1.978.339
1.04	Outros Ativos	1.475.294	2.505.437
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	101.655	105.195
1.04.03	Outros	1.373.639	2.400.242
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.005.676	1.943.231
1.04.03.02	Outros créditos diversos	367.963	457.011
1.05	Investimentos	1.917.832	1.861.692
1.05.03	Participações em Controladas	1.917.251	1.861.111
1.05.05	Outros Investimentos	581	581
1.06	Imobilizado	55.157	50.424
1.06.01	Imobilizado de Uso	141.765	133.541
1.06.03	Depreciação Acumulada	-86.608	-83.117
1.07	Intangível	798	849
1.07.01	Intangíveis	798	849

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	75.028.907	77.304.161
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.230.859	5.295.709
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.977.727	2.799.702
2.01.02	Obrigações por empréstimos	2.062.578	2.221.958
2.01.03	Derivativos	190.554	274.049
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	59.686.618	59.196.571
2.02.01	Depósitos	22.515.096	21.310.170
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	7.626.179	8.234.979
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	1.005.547	795.139
2.02.04	Outras Captações	28.539.796	28.856.283
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	24.985.928	24.913.565
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.013.240	2.364.736
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	499.768	535.219
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.040.860	1.042.763
2.03	Provisões	1.363.364	2.284.569
2.03.01	Provisões para riscos	1.331.899	2.254.304
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	31.465	30.265
2.04	Passivos Fiscais	606.047	1.173.100
2.05	Outros Passivos	1.738.194	3.217.832
2.05.01	Carteira de câmbio	724.715	2.085.176
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	265.734	290.742
2.05.03	Outras obrigações	747.745	841.914
2.07	Patrimônio Líquido	6.403.825	6.136.380
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	2.589.008	2.589.008
2.07.04.01	Reserva Legal	240.083	240.083
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.348.925	2.348.925
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	269.861	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-14.429	-12.013

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.941.354	1.972.231
3.01.01	Carteira de crédito	2.115.717	1.913.528
3.01.02	Títulos e valores mobiliários	529.262	403.770
3.01.03	Aplicações interfinanceiras de liquidez	-4.338	41.074
3.01.04	Câmbio	51.132	26.054
3.01.06	Instrumentos financeiros derivativos	249.581	-412.195
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.663.200	-999.708
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-528.320	-408.931
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-751.679	-768.944
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	-143.471	48.649
3.02.04	Obirgações por empréstimos e repasses	-239.730	129.518
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.278.154	972.523
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-703.278	-625.815
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-295.300	-220.428
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	112.799	99.022
3.04.03	Despesas com Pessoal	-193.439	-176.490
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-257.378	-258.143
3.04.05	Despesas Tributárias	-69.484	-58.163
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	55.366	-12.027
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-110.451	-40.484
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	54.609	40.898
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	574.876	346.708
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-141.740	-61.539
3.06.01	Corrente	-206.003	-186.198
3.06.02	Diferido	64.263	124.659
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	433.136	285.169
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	433.136	285.169
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-65.168	-54.128
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	367.968	231.041
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,778	0,488
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,389	0,244
3.99.01.01	ON	0,1946	0,1222
3.99.01.02	PN	0,1946	0,1222
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,389	0,244
3.99.02.01	ON	0,1946	0,1222
3.99.02.02	PN	0,1946	0,1222

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	367.968	231.041
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-2.416	-3.951
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-2.416	-3.951
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	-4.040	-5.780
4.02.01.02	Atribuídos a empresas controladas	-194	-772
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	1.818	2.601
4.04	Resultado Abrangente do Período	365.552	227.090

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-4.232.995	-353.489
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	765.759	509.400
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	367.968	231.041
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	397.791	278.359
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-4.998.754	-862.889
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-2.444.232	-1.272.576
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-790.234	-316.192
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-120.268	-22.693
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-228.797	-535.514
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	4.694.577	3.377.815
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	1.924	-4.339
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	1.415.333	19.399
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	-608.800	-774.770
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-3.351.441	-227.013
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-579.791	-204.634
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-2.674.702	-502.622
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-312.323	-399.750
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-3.248	-2.072
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-3.248	-2.072
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	3.542.857	-1.261.647
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	3.603.731	-348.367
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	33.464	-830.329
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	-1.903	6.232
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio	-92.435	-89.183
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	33.455	-11.253
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-659.931	-1.628.461
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.805.177	2.522.910
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.145.246	894.449

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024

(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	2.589.008	0	0	-12.013	6.136.380
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.589.008	0	0	-12.013	6.136.380
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-98.107	0	-98.107
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-98.107	0	-98.107
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	367.968	-2.416	365.552
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	367.968	0	367.968
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	367.968	0	367.968
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-2.416	-2.416
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-2.416	-2.416
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.589.008	0	269.861	-14.429	6.403.825

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-104.422	0	-104.422
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-104.422	0	-104.422
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	231.041	-3.951	227.090
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	231.041	0	231.041
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	231.041	0	231.041
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-3.951	-3.951
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-3.951	-3.951
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.189.436	0	126.619	-14.313	5.861.127

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	2.707.429	1.801.549
7.01.01	Intermediação Financeira	2.941.354	1.972.231
7.01.02	Prestação de Serviços	112.799	99.022
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-295.300	-220.428
7.01.04	Outras	-51.424	-49.276
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.663.200	-999.708
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-250.903	-252.234
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-34.574	-34.754
7.03.02	Serviços de Terceiros	-216.329	-217.480
7.04	Valor Adicionado Bruto	793.326	549.607
7.05	Retenções	-3.658	-3.234
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-3.658	-3.234
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	789.668	546.373
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	54.609	40.898
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	54.609	40.898
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	844.277	587.271
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	844.277	587.271
7.09.01	Pessoal	229.262	202.423
7.09.01.01	Remuneração Direta	191.235	169.387
7.09.01.02	Benefícios	31.041	26.654
7.09.01.03	F.G.T.S.	6.986	6.382
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	240.570	147.898
7.09.02.01	Federais	231.674	140.615
7.09.02.02	Estaduais	2.528	1.357
7.09.02.03	Municipais	6.368	5.926
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	6.477	5.909
7.09.03.01	Aluguéis	6.477	5.909
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	367.968	231.041
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	98.107	104.422
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	269.861	126.619

Comentário do Desempenho

Banco
Daycoval

IT24

Divulgação de Resultados

Relações com Investidores



Comentário do Desempenho

Banco Daycoval

Relações com
Investidores

Resultados 1T24

07/Maio/2024



Destaques 1T24

- ❑ No 1T24, o Banco Daycoval atingiu um lucro líquido contábil de R\$ 368,0 milhões, o que representou um crescimento de 14,1% frente ao 4T23 (R\$ 322,4 milhões). O retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE contábil) atingiu 23,3% no mesmo período.
- ❑ O lucro líquido recorrente no 1T24 alcançou R\$ 356,2 milhões frente a R\$ 337,3 milhões no 4T23 e um ROAE recorrente de 22,6%, o que demonstra maior proximidade em relação aos resultados contábeis, reflexo da continuidade da implantação das nossas políticas de *hedge accounting*.
- ❑ A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,8% no 1T24 frente a 8,4% no 4T23 e 7,8% no 1T23, resultado da evolução positiva dos spreads e dinâmica de atuação em priorizar operações com robusta colateralização e adequada rentabilidade.
- ❑ O índice de eficiência recorrente encerrou o 1T24 em 32,1%, decréscimo de 4,1 p.p. frente 4T23 alinhado à adequada estratégia de controle de custos.
- ❑ A carteira de crédito totalizou R\$ 55,2 bilhões no 1T24, redução de 3,6% na comparação trimestral reflexo da queda de 7,2% na carteira empresas. Na comparação anual a carteira de crédito apresentou aumento de 4,3%.
- ❑ A carteira de crédito empresas atingiu R\$ 37,5 bilhões no 1T24 frente a R\$ 40,4 bilhões no 4T23, influenciada, principalmente, pela sazonalidade do produto compra de recebíveis. Por outro lado, continuamos avançando no crescimento das operações de leasing, avais e fianças e títulos privados.
- ❑ A carteira de crédito consignado alcançou R\$ 15,2 bilhões no 1T24 com crescimento de 5,4% frente ao 4T23 e de 33,7% frente ao 1T23, dando continuidade à expansão deste produto, porém em menor velocidade quando comparamos com o 2º semestre de 2023.
- ❑ A carteira de veículos encerrou o 1T24 em R\$ 2,3 bilhões apresentando crescimento de 2,5% frente ao 4T23 e 5,9% frente ao 1T23.



Comentário do Desempenho

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Resultados 1T24

07/Maio/2024



Destaques 1T24

- ❑ O saldo total de captação alcançou R\$ 56,4 bilhões no 1T24, um acréscimo de 2,0% frente ao 4T23 e crescimento de 16,0% quando comparado ao mesmo período do ano anterior.
- ❑ A evolução das captações segue em linha com o crescimento dos ativos, destacando-se importante alongamento através da Oferta Pública de Letras Financeiras em montante de R\$ 1,0 bilhão acompanhada de outras emissões privadas do mesmo instrumento, todas em custos inferiores aos observados ao longo de 2023.
- ❑ O índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) do 1T24 apresentou discreto incremento de 0,2 p.p. alcançando 3,0% frente 2,8% no 4T23. Excluindo o efeito da concessão de crédito para empresa do segmento *large corporate* que entrou com pedido de recuperação judicial em janeiro de 2023, o índice seria de 2,1% praticamente em linha com o fechamento de 2023.
- ❑ O saldo das provisões para crédito de liquidação duvidosa totalizou R\$ 2.187,9 milhões no 1T24, aumento de 2,4% frente ao 4T23.
- ❑ Em relação ao desempenho das áreas com ênfase no mercado de capitais e serviços, destacamos a carteira de Serviços de Administração e Custódia, que no 1T24 atingiu a marca de R\$ 102,2 bilhões em ativos sob serviços, atendendo a 793 fundos de investimento e 176 gestoras.

Principais Informações

Comentário do Desempenho

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

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
DRE	Lucro Líquido	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%
	Lucro Líquido Recorrente	356,2	337,3	281,7	5,6%	26,4%
	Receita de Operações de Crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
BALANÇO	Total de Ativos	74.833,9	77.097,6	66.758,0	-2,9%	12,1%
	Carteira de Crédito Ampliada	55.180,4	57.239,4	52.923,2	-3,6%	4,3%
	- Empresas ⁽¹⁾	37.505,9	40.413,8	39.282,0	-7,2%	-4,5%
	- Consignado	15.160,9	14.383,7	11.336,4	5,4%	33,7%
	- Veículos	2.258,6	2.203,4	2.133,1	2,5%	5,9%
	- C.G.I	255,0	238,5	171,7	6,9%	48,5%
	Captação Total	56.392,9	55.274,1	48.613,5	2,0%	16,0%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	28.095,1	26.966,9	22.347,0	4,2%	25,7%
	- Letras Financeiras	20.744,5	20.385,6	16.842,8	1,8%	23,2%
	- Captações Externas	7.053,5	7.386,4	9.024,5	-4,5%	-21,8%
	- Repasses FINAME/BNDES	499,8	535,2	399,2	-6,6%	25,2%
	Patrimônio Líquido (PL)	6.403,8	6.136,4	5.861,1	4,4%	9,3%
	Patrimônio de Referência (PR)	7.416,0	7.153,0	6.883,3	3,7%	7,7%
	- Capital Principal	6.375,1	6.110,2	5.834,6	4,3%	9,3%
	- Capital Complementar	1.040,9	1.042,8	1.048,7	-0,2%	-0,7%
	Saldo de PDD	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2,4%	15,9%
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	14,7%	13,9%	13,5%	0,8 p.p	1,2 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	4,0%	3,7%	3,6%	0,2 p.p	0,4 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	105,2%	108,9%	100,3%	-3,6 p.p	5,0 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	3,0%	2,8%	1,7%	0,2 p.p	1,2 p.p
	Índice de Cobertura ⁽²⁾	134,1%	133,6%	208,1%	0,5 p.p	-74,0 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,8%	8,4%	7,8%	0,4 p.p	1,0 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	22,6%	21,5%	19,3%	1,1 p.p	3,3 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,0%	1,9%	1,7%	0,1 p.p	0,3 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	23,3%	20,6%	15,8%	2,8 p.p	7,5 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,0%	1,8%	1,4%	0,3 p.p	0,7 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,1%	36,2%	36,4%	-4,1 p.p	-4,3 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.609	3.544	3.421		
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.299	2.160	1.896		
	Número de Agências - PJ	50	50	50		
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	246	218	217		

(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

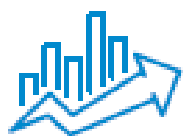
Comentário do Desempenho



Total de Ativos (R\$)

74,8 bi

+ 12,1% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada

55,2 bi

+ 4,3% em 12 meses



Patrimônio de Referência

7,4 bi

+ 7,7% em 12 meses



Captação Total

56,4 bi

+ 16,0% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

356,2 mi

+ 26,4% em 12 meses



ROAE Recorrente

22,6%

+ 3,3 p.p em 12 meses



Índice de Basileia

14,7%

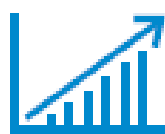
+ 1,2 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

3,0%

+ 1,2 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

134,1%

- 74,0 p.p em 12 meses



Saldo de PDD

2,2 bi

+ 15,9% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

105,2%

+ 5,0 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

32,1%

- 4,3 p.p em 12 meses

Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

MOODY'S
AA.br

FitchRatings
AA(bra)

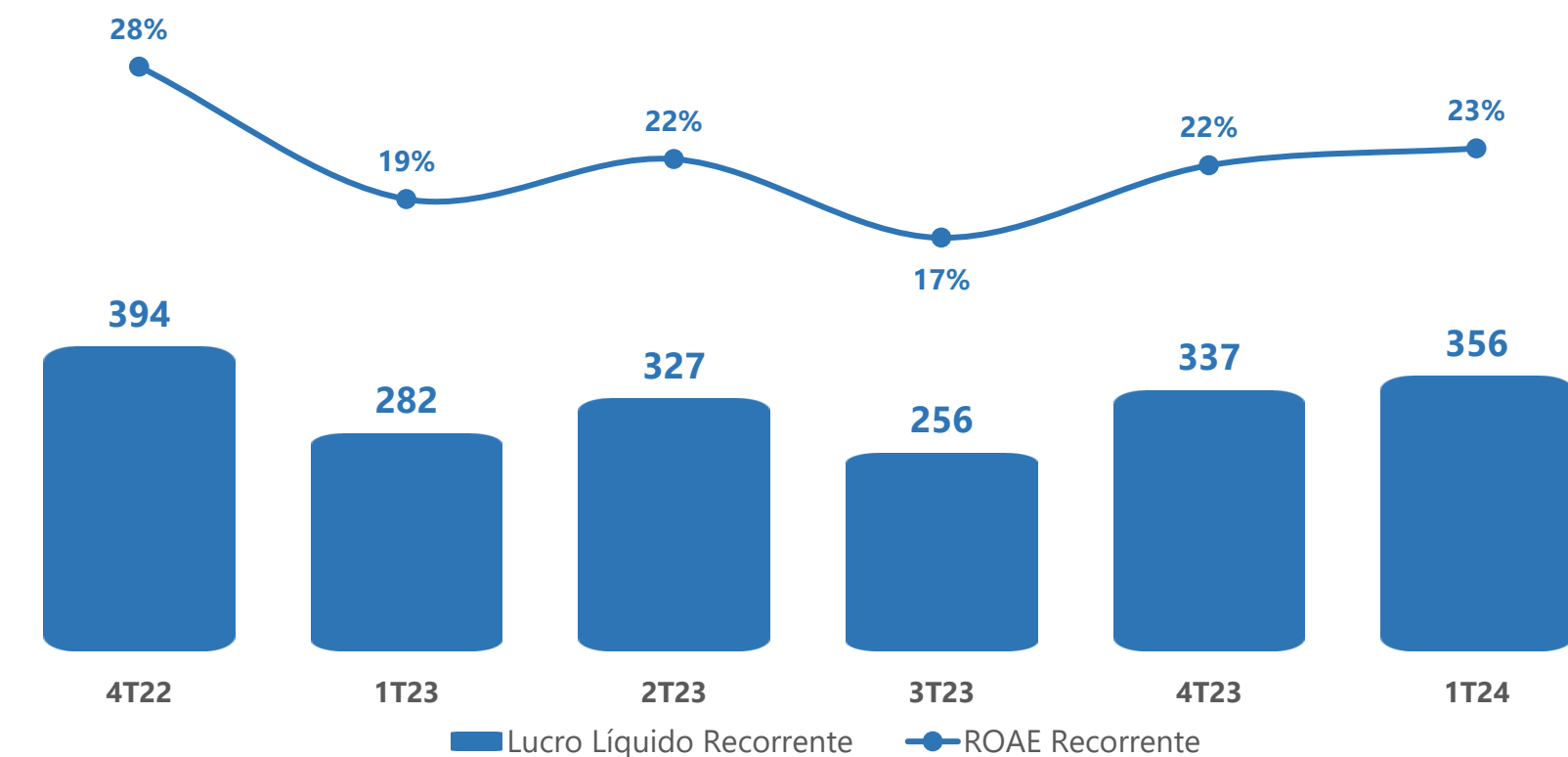
S&P Global
brAA+



Comentário do Desempenho

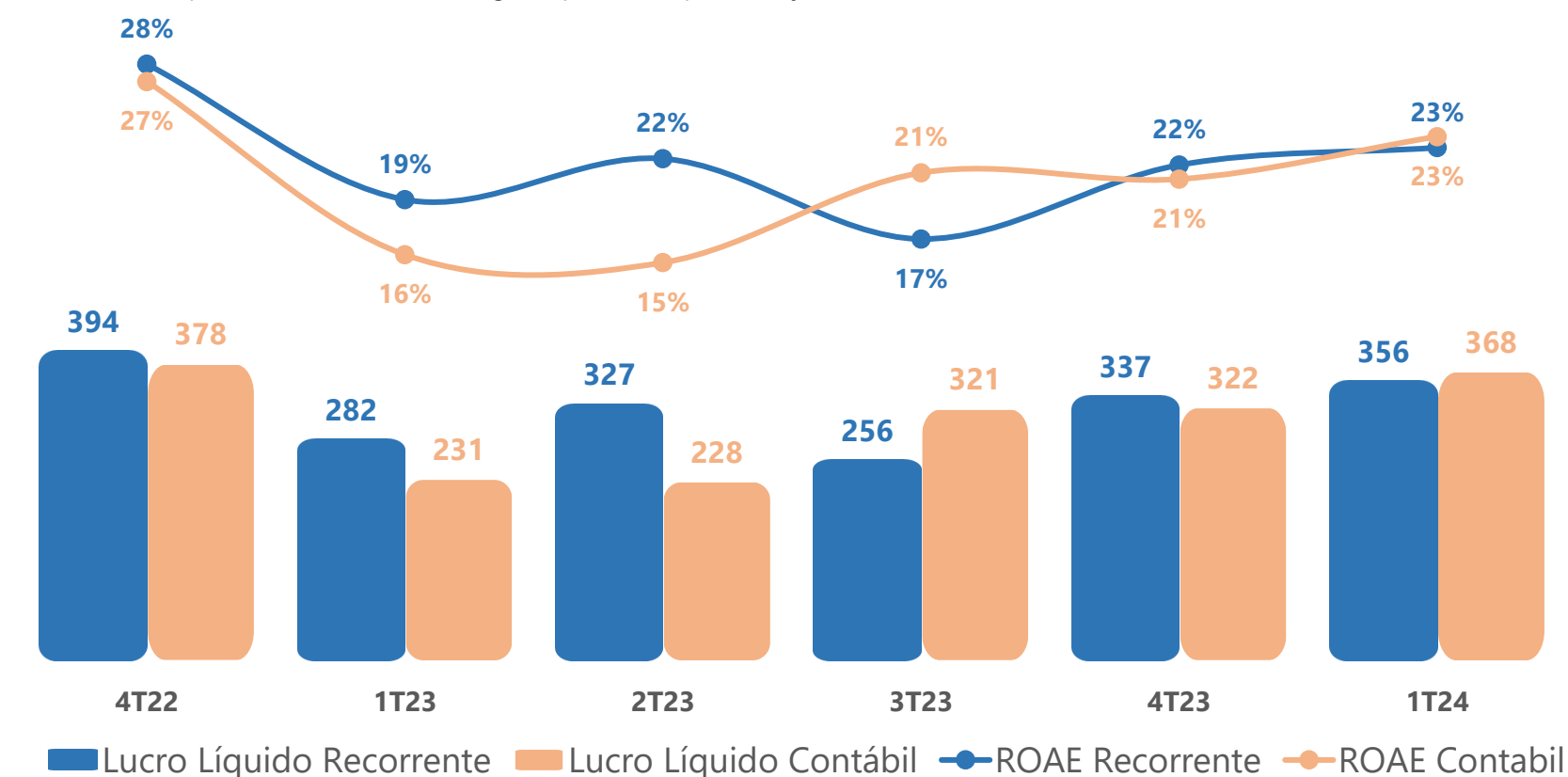
Resultados e Retornos I Recorrente e Contábil

R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Lucro Líquido Contábil	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	6,8	(10,0)	(40,9)	-168,0%	-116,6%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	5,0	(4,9)	(7,3)	-202,0%	-168,5%
(-) Outros	-	-	(2,5)	-	-100,0%
Lucro Líquido Recorrente	356,2	337,3	281,7	5,6%	26,4%

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



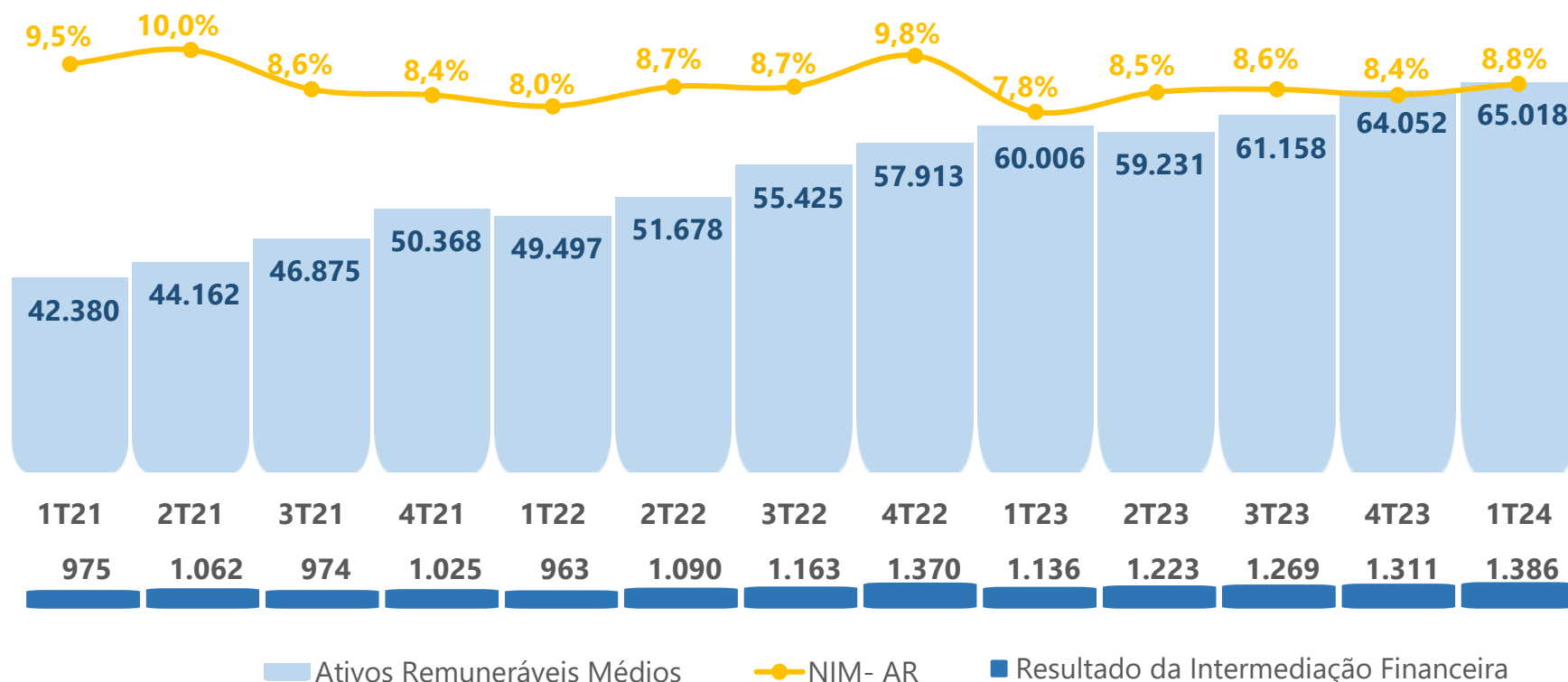
Mantivemos a implementação das políticas de *hedge accounting* minimizando impacto dos ajustes entre recorrente e contábil.

Comentário do Desempenho



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



Ativos Remuneráveis Médios

NIM-AR

Resultado da Intermediação Financeira

Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.398,7	1.292,4	1.061,2	8,2%	31,8%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	12,4	(18,1)	(74,4)	-168,5%	-116,7%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.386,3	1.310,5	1.135,6	5,8%	22,1%
Ativos Remuneráveis Médios	66.111,9	65.850,6	61.754,6	0,4%	7,1%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(1.093,8)	(1.798,9)	(1.748,5)	-39,2%	-37,4%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	65.018,1	64.051,7	60.006,1	1,5%	8,4%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,8%	8,4%	7,8%	0,4 p.p	1,0 p.p

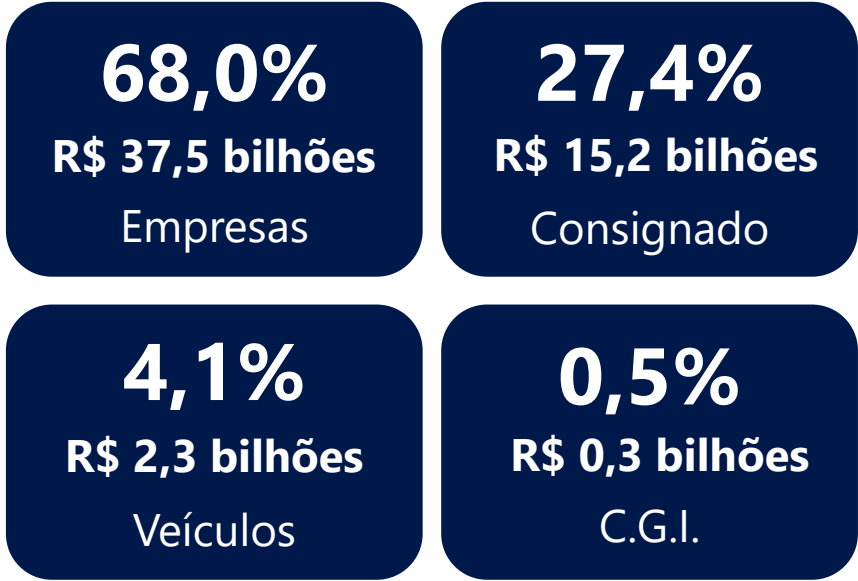


A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,8% no 1T24 frente a 8,4% no 4T23 e 7,8% no 1T23, resultado da evolução positiva dos spreads e dinâmica de atuação em priorizar operações com robusta colateralização e adequada rentabilidade.

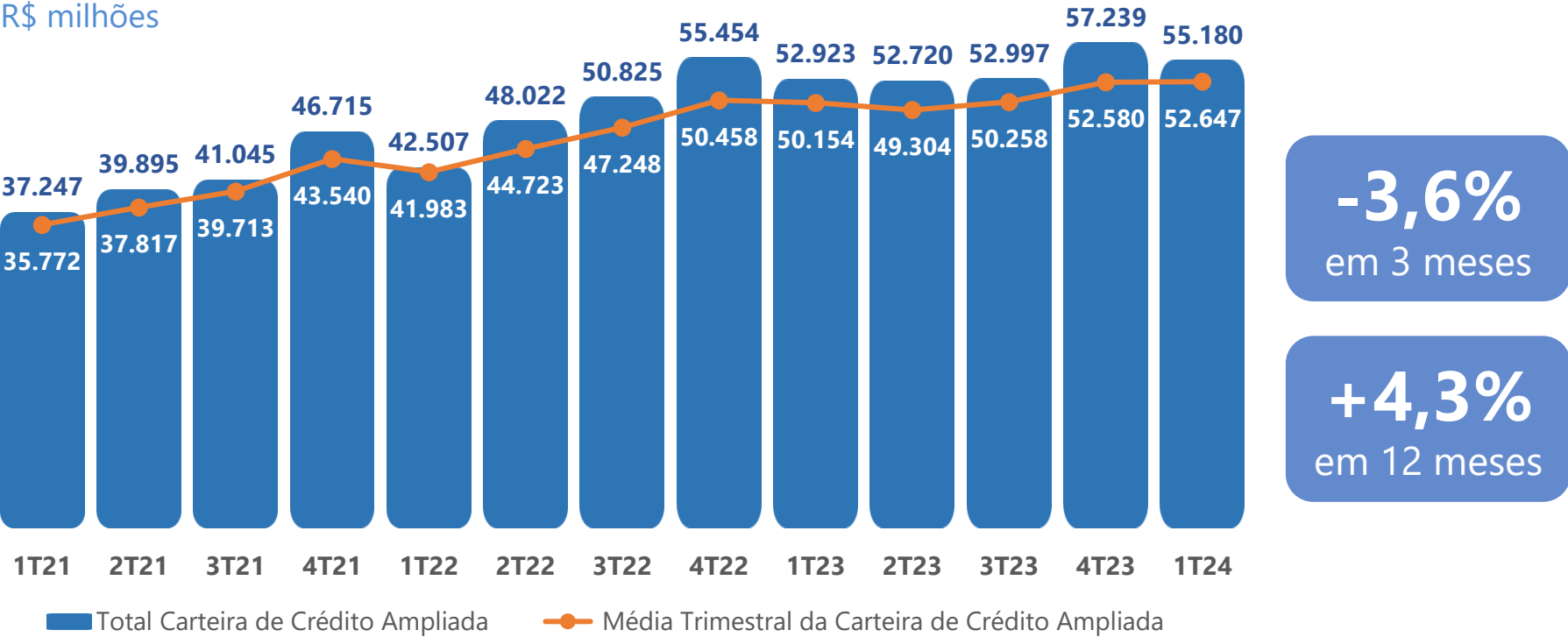
Comentário do Desempenho Carteira de Crédito Ampliada



Distribuição da Carteira 1T24



R\$ milhões



Carteira de Crédito Ampliada(R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Empresas ⁽¹⁾	37.505,9	40.413,8	39.282,0	-7,2%	-4,5%
Consignado	15.160,9	14.383,7	11.336,4	5,4%	33,7%
Veículos/Outros	2.258,6	2.203,4	2.133,1	2,5%	5,9%
Crédito C.G.I.	255,0	238,5	171,7	6,9%	48,5%
Carteira de Crédito Ampliada	55.180,4	57.239,4	52.923,2	-3,6%	4,3%

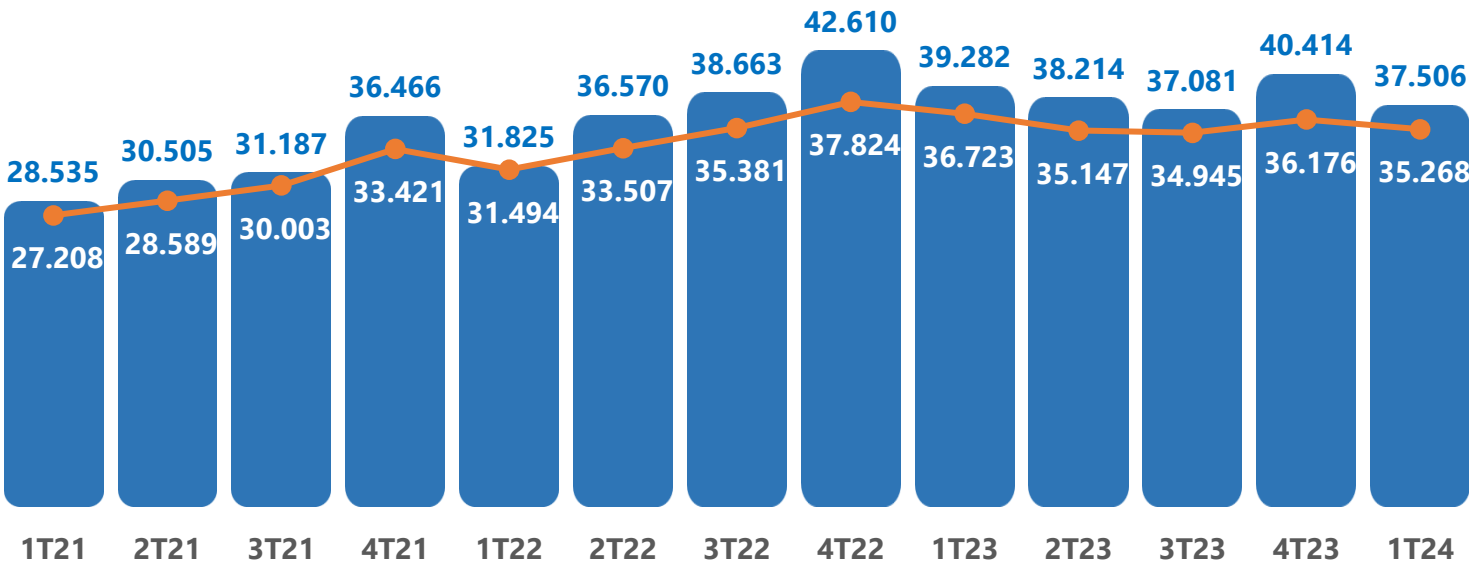
(1) Inclui Avais e Fianças e Títulos Privados (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs)

- ❑ Mantivemos o crescimento gradual das operações de crédito demonstrado pela média trimestral.
- ❑ Destaque para o crescimento da carteira de crédito consignado com crescimento de 33,7% frente ao mesmo período no ano passado alinhado à estratégia de expansão nesse segmento.

Comentário do Desempenho



R\$ milhões

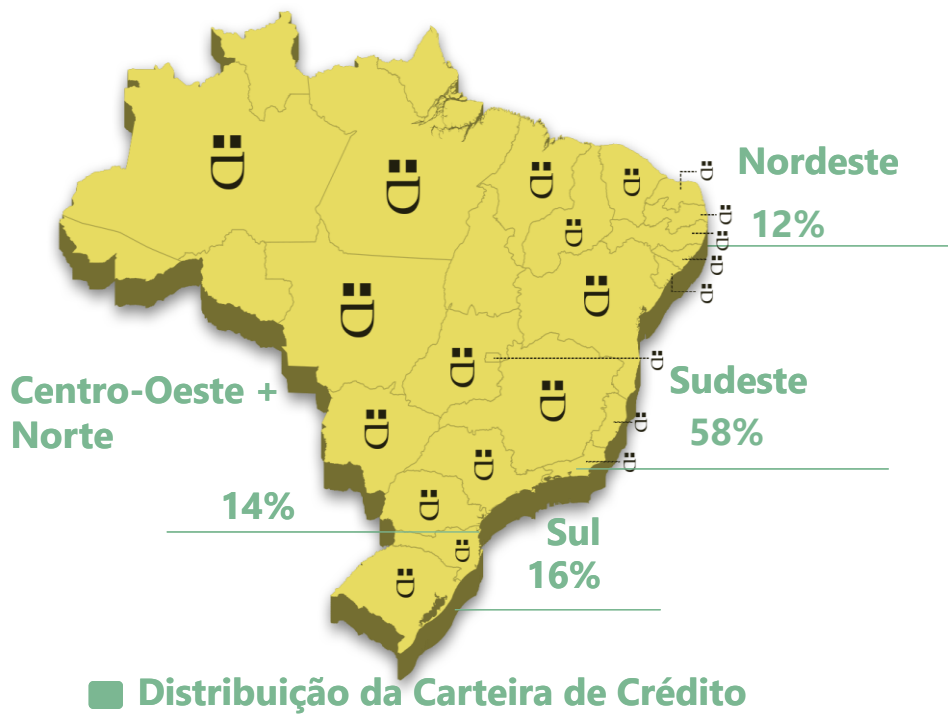


-7,2%
em 3 meses

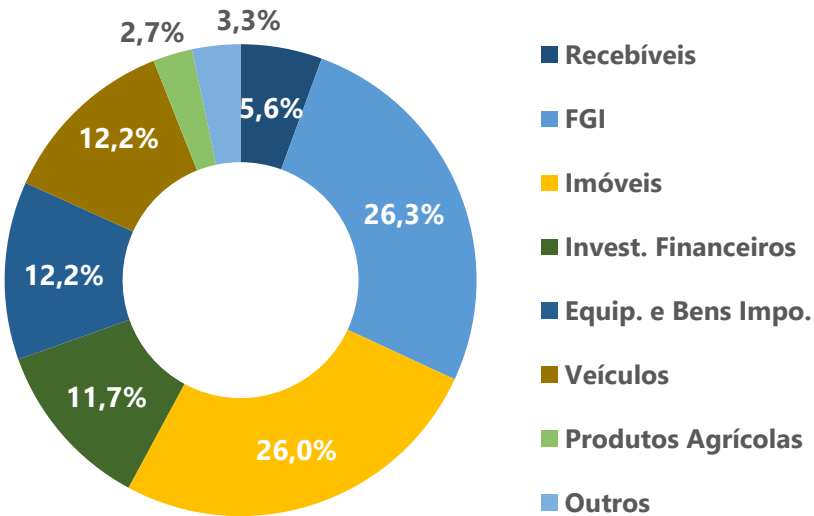
-4,5%
em 12 meses

Empresas Média Trimestral da Carteira de Crédito Empresas

Distribuição Geográfica

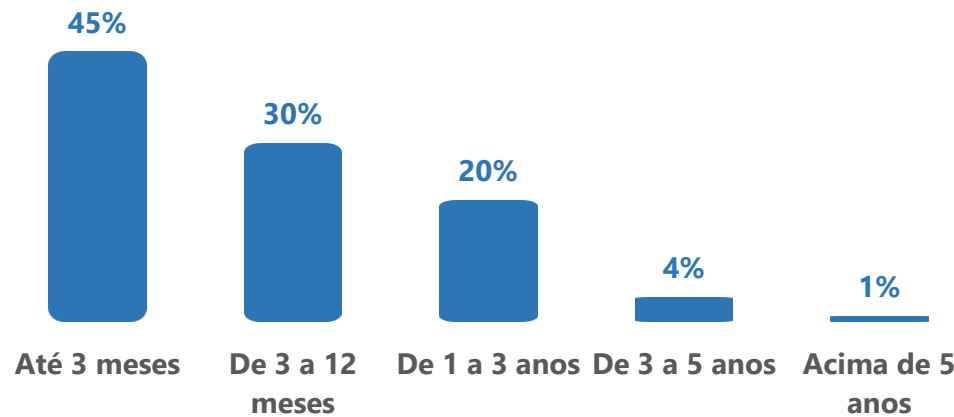


Por tipo de Garantia

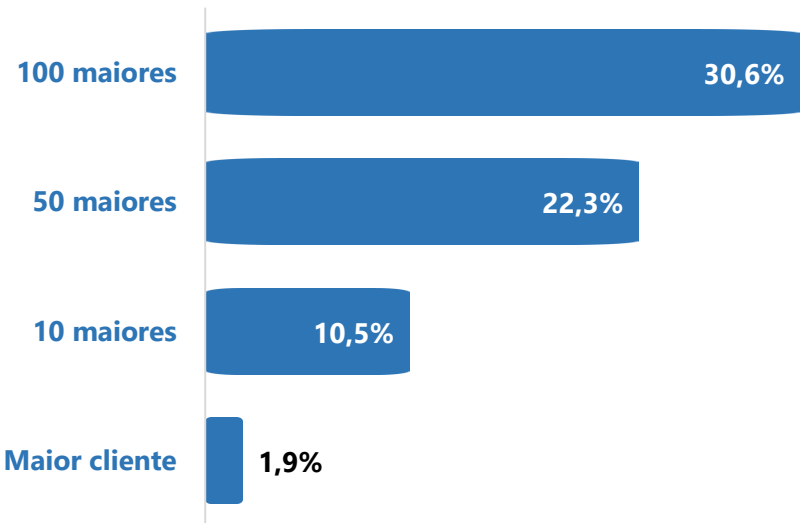


Por Vencimento

75% dos créditos
vencem em até 12 meses



Concentração da Carteira



Comentário do Desempenho



Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Capital de Giro	7.401,7	7.251,8	8.222,8	2,1%	-10,0%
FGI PEAC	2.751,4	3.322,8	4.582,9	-17,2%	-40,0%
Compra de Recebíveis	9.803,3	11.863,1	10.955,4	-17,4%	-10,5%
Comércio Exterior	3.069,1	3.551,7	3.470,1	-13,6%	-11,6%
Daycoval Leasing	3.196,5	3.104,6	2.766,0	3,0%	15,6%
Conta Garantida	1.774,0	1.722,7	2.079,5	3,0%	-14,7%
BNDES	502,9	538,3	399,7	-6,6%	25,8%
Avais e Fianças Concedidos	6.369,4	6.299,7	5.424,3	1,1%	17,4%
Títulos Privados ⁽¹⁾	2.637,6	2.759,1	1.381,3	-4,4%	91,0%
Total Crédito Empresas	37.505,9	40.413,8	39.282,0	-7,2%	-4,5%

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

Destaques da carteira de Empresas no 1T24 para os produtos abaixo:

- ❑ Daycoval Leasing atingiu R\$ 3,2 bi registrando crescimento de 15,6% na comparação anual.
- ❑ Avais e fianças alcançou o montante de R\$ 6,4 bi o que representou um incremento de 17,4% em 12 meses.
- ❑ A carteira de títulos privados encerrou o trimestre em R\$ 2,6 bilhões frente R\$ 1,3 bi no 1T23, um aumento de 91% no período.



80% dos tickets estão abaixo de R\$ 500 mil



91% dos clientes tem saldo devedor inferior a R\$ 5 MM



Saldo Devedor de clientes por faixa de faturamento:

Até **R\$ 300 MM**
47%

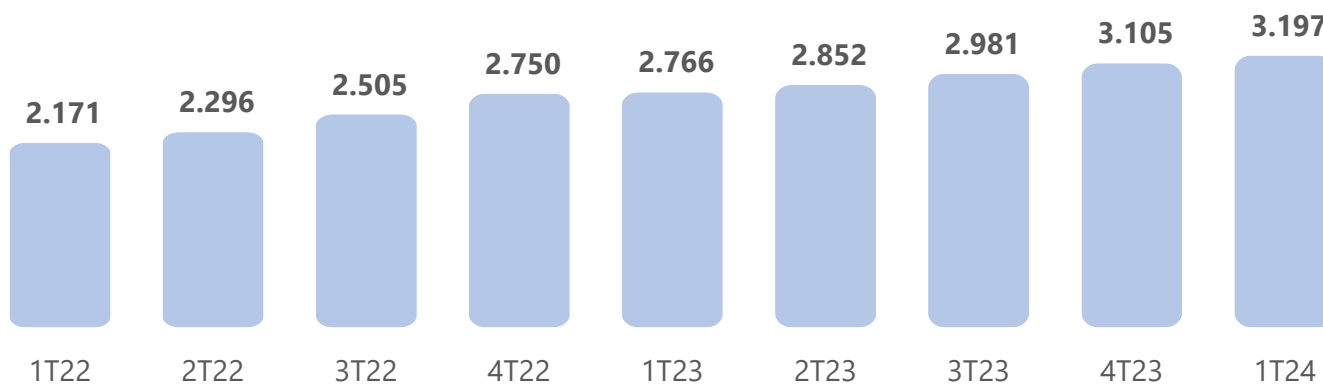
Entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**
12%

Acima de **R\$ 1 Bi**
41%

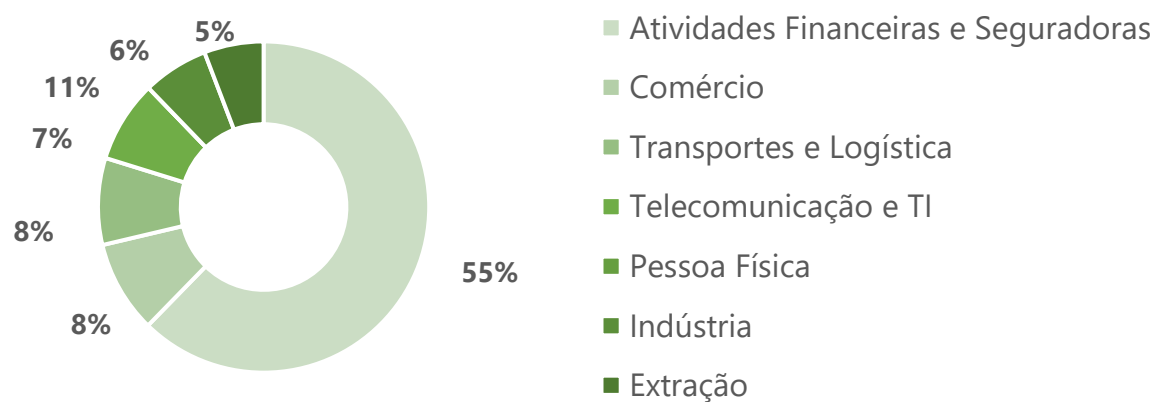
Comentário do Desempenho

Daycoval Leasing

Evolução da Carteira em R\$ milhões



TOP 10 Clientes – Por Segmentação



Crédito Digital PJ

 Empréstimos de **Capital de Giro** para **Micro e Pequenas Empresas**

 Captura de dados **100% digital**

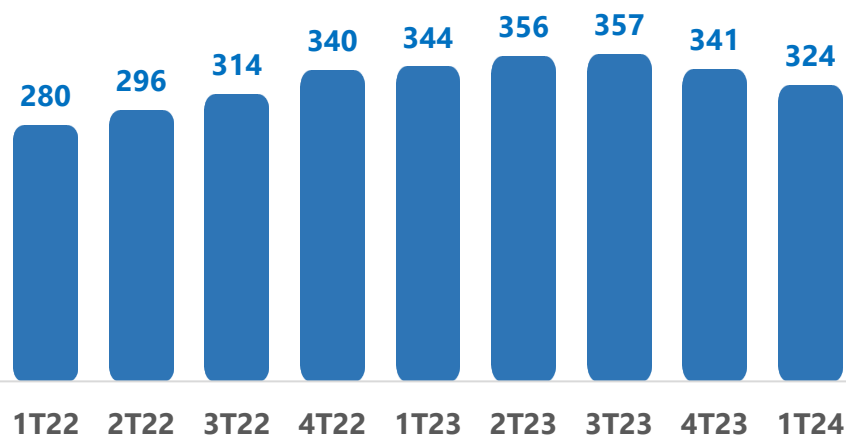
 Relacionamento **Cliente x Banco** totalmente de forma digital

 **85%** dos clientes faturam abaixo de **R\$ 2,0 milhões**

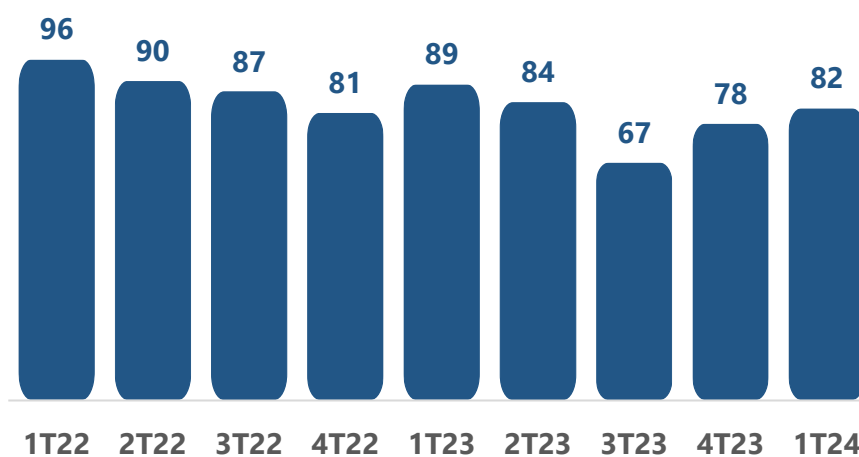
 Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

 Motor de Crédito com **Inteligência Tecnológica** e tempo de resposta **em até 24 horas**

Volume da carteira em R\$ milhões



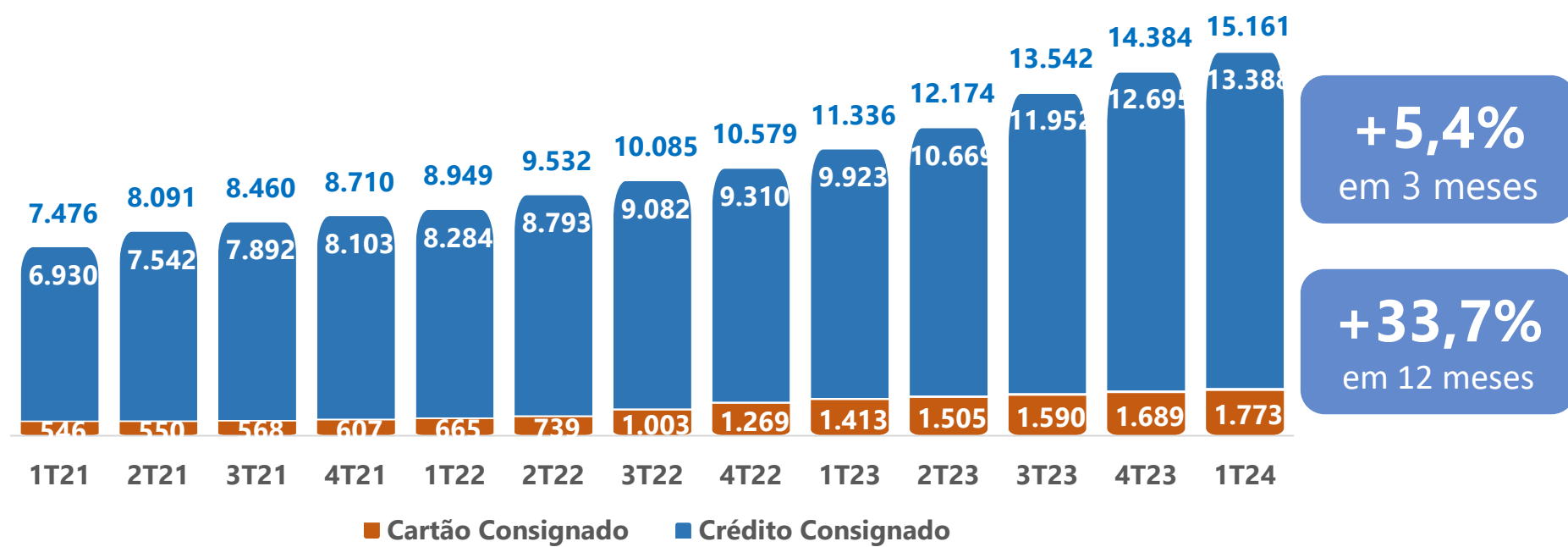
Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil



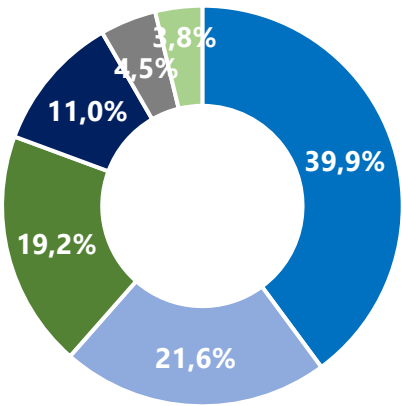
Comentário do Desempenho



R\$ milhões

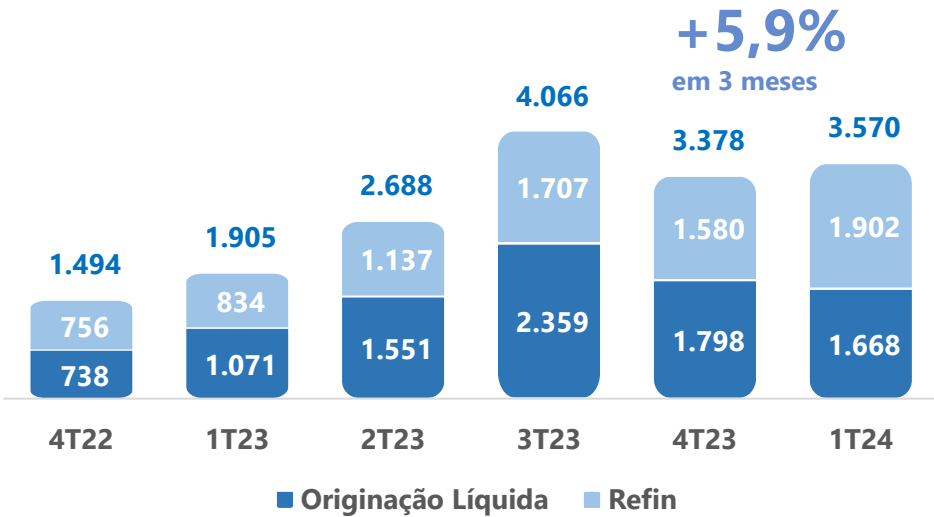


Perfil da Carteira



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

Distribuição da Originação em R\$ milhões



57 Lojas IFP, representam 11,0% da originação

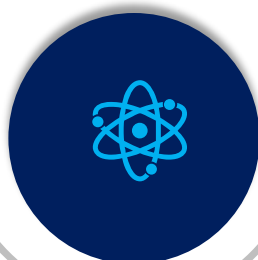


R\$1,8 bilhão
cartão consignado



2,0 milhões
contratos na carteira

53% da originação
via Refin



R\$ 59,3 milhões
Saldo FGTS | Saque-Aniversário



311
Convênios ativos



1,1 milhão
clientes ativos

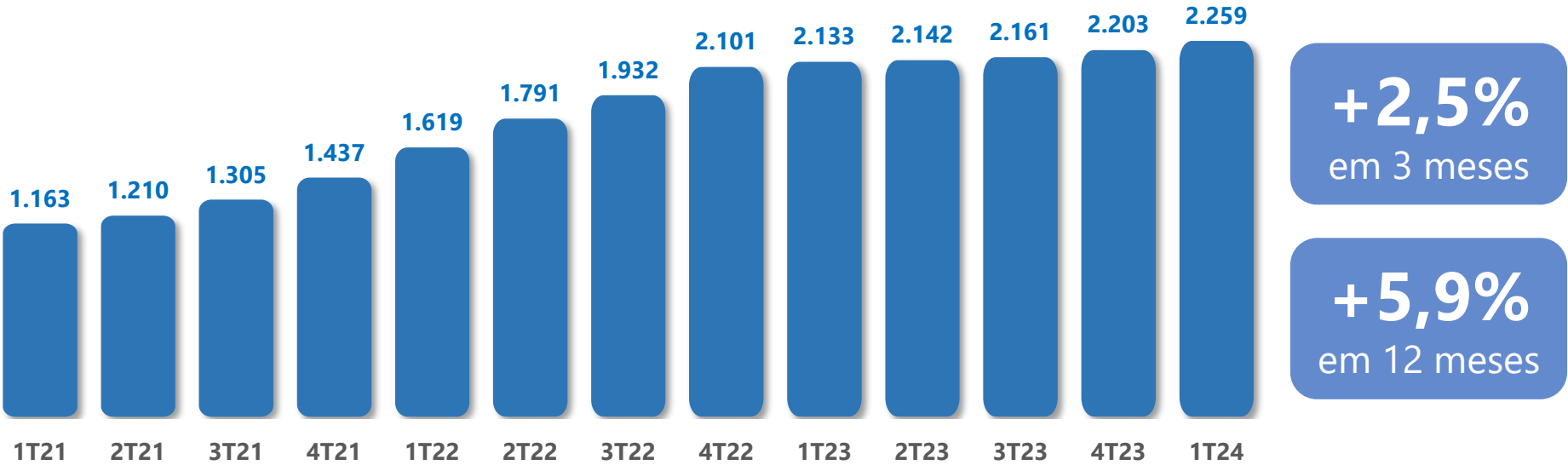
100%
Formalização digital



Comentário do Desempenho



R\$ milhões

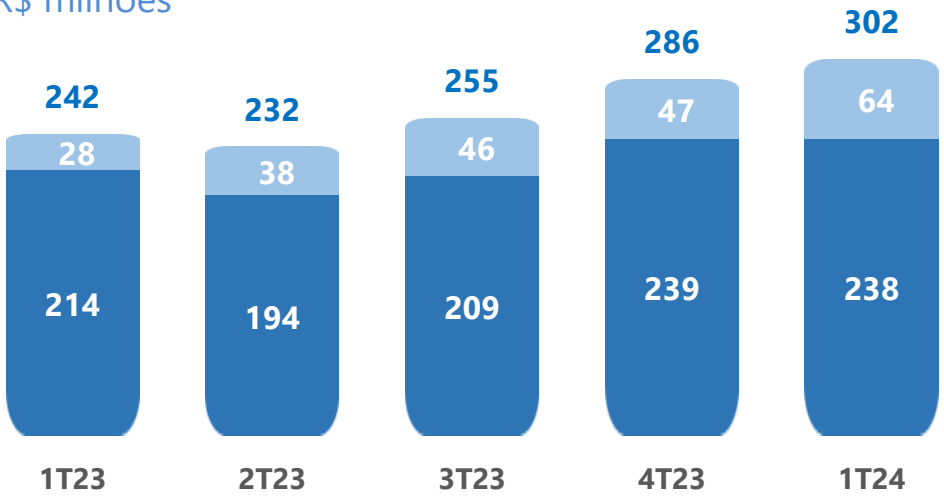


Composição da Carteira

Originação em R\$ milhões

+5,5%
em 3 meses

R\$ milhões



■ Veículos Leves ■ Veículos Pesados



Veículos pesados

14%



Veículos leves

86%

Idade média dos veículos
13 anos

178,2 mil
Clientes

Ticket médio
R\$ 12,9 mil

30% de
entrada mínima

Plano médio
43 meses

156
Correspondentes

Comentário do Desempenho CCI Crédito com Garantia de Imóvel

**R\$
255,0**
milhões
no 1T24

+6,9%
em 3 meses

+48,5%
em 12 meses

Vantagens

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

Garantias

- ▶ Imóvel próprio construído e em nome do tomador
- ▶ Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil
- ▶ Documentação regular e desonerado

R\$ milhões

**Crescimento de
249,3% desde 2021**





Comentário do Desempenho

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Derivativos

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

Volumes transacionados no 1T24

R\$ 31,1 bilhões

+72% no 1T24 vs 4T23 e
+10% em 12 meses

Câmbio

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

R\$ 19,7 bilhões

-18,6% no 1T24 vs 4T23 e
+8,8% em 12 meses

DCM

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

R\$ 1,0 bilhão¹

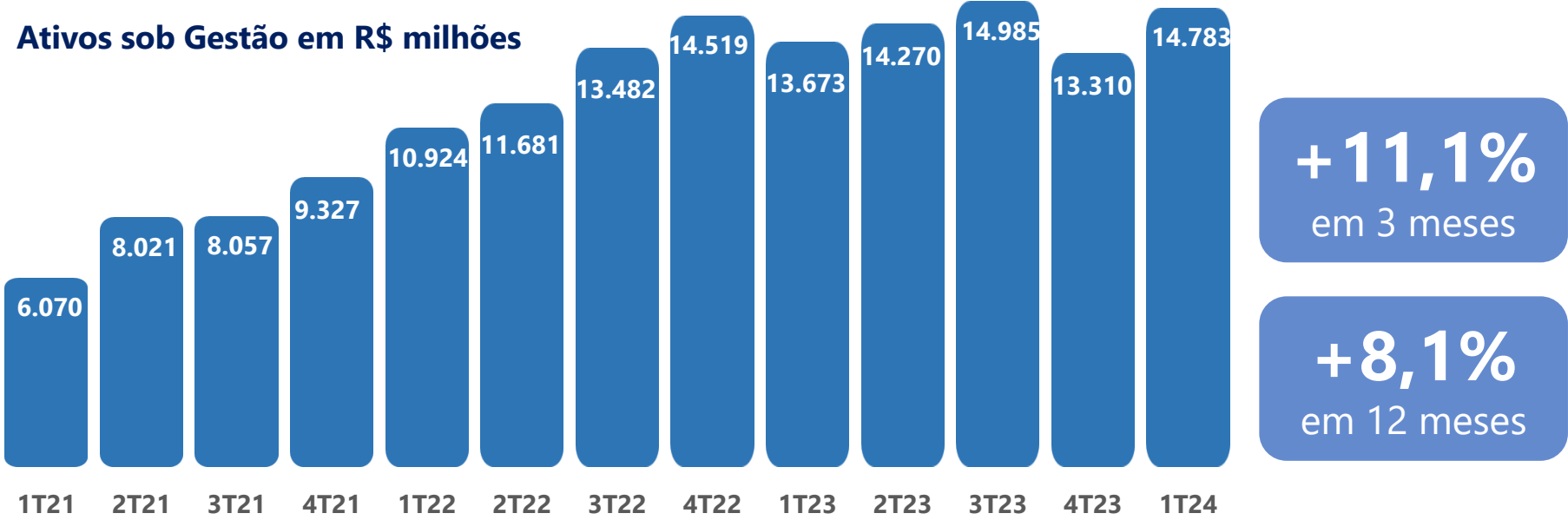
+12,8% no 1T24 vs 4T23

1 – Volume de Emissão distribuído entre clientes e carteira própria

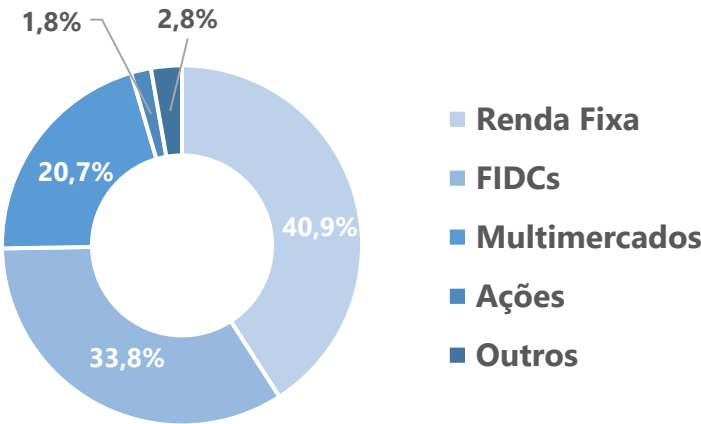
Comentário do Desempenho



Ativos sob Gestão em R\$ milhões



Mix de Fundos



93 fundos
sob gestão

Dentre nossos Fundos, destacamos:

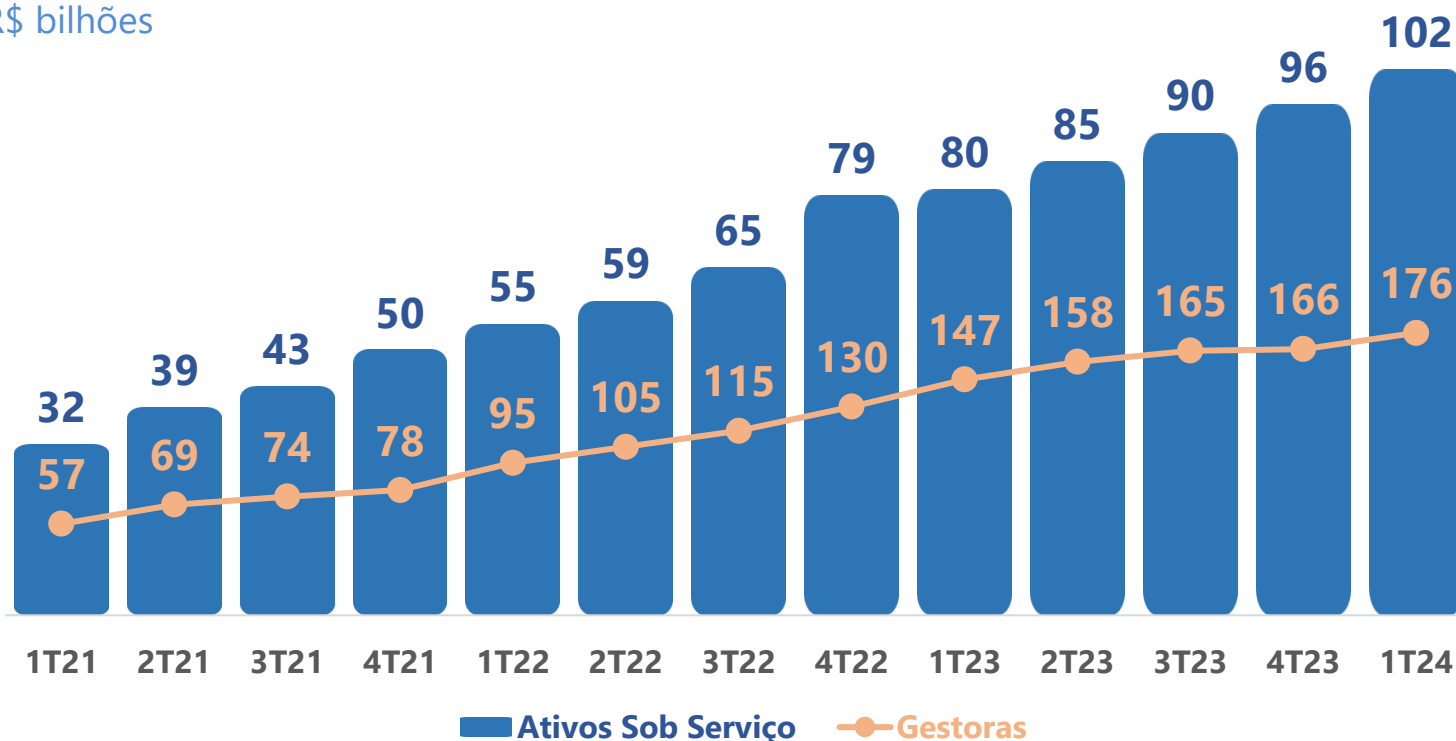
Daycoval Classic 30 FI RF Crédito Privado O objetivo do fundo é superar o CDI através de investimentos em Debêntures, Certificado de Depósito Bancário (CDB), Letras Financeiras, Notas Promissórias e cotas de Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios	31/03/2024		Mar-24	6 Meses	2024	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
	Daycoval Classic 30 FI RF Crédito Privado	%CDI	130,54%	126,04%	127,38%	114,65%	410.510.455
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.	31/03/2024		Mar-24	6 Meses	2024	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
	Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP	%CDI	118,76%	115,13%	116,32%	131,53%	27.005.581
Daycoval Classic Títulos Bancários FIRF CP O fundo busca valorizar suas cotas a longo prazo, investindo apenas em títulos bancários com classificação mínima de "-AA" em ao menos uma das agências de classificação de risco Moody's, S&P Global ou Fitch. Também pode alocar recursos em DPGEs, sem exigência de rating mínimo, desde que esteja dentro dos limites de cobertura do FGC	31/03/2024		Mar-24	6 Meses	2024	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
	Daycoval Classic Títulos Bancários FIRF CP	%CDI	103,67%	107,47%	108,29%	108,04%	87.563.507

Comentário do Desempenho



Administração e Custódia de Fundos - SMC

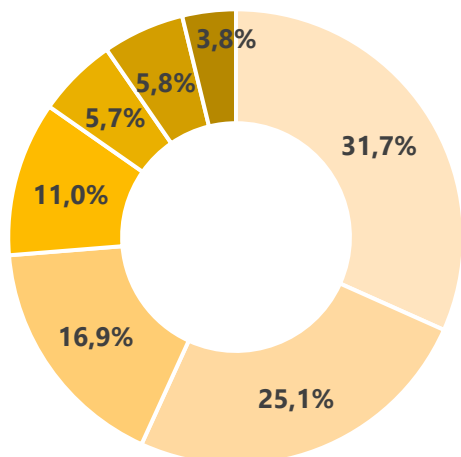
R\$ bilhões



+6,8%
em 3 meses

+28,3%
em 12 meses

Classes de Fundos (Qtd)

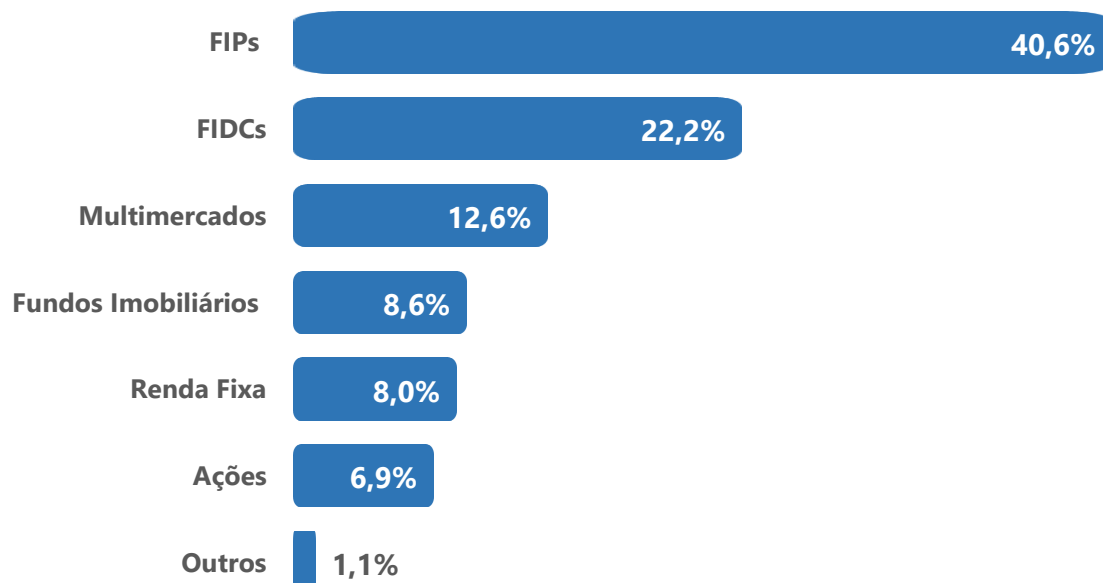


- FIPs
- Multimercados
- FIDCs
- Ações
- Renda Fixa
- Fundos Imobiliários
- Outros



793 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

Composição por Volume de Fundos



Comentário do Desempenho



Daycoval Câmbio | Varejo



Quantidade de Operações:

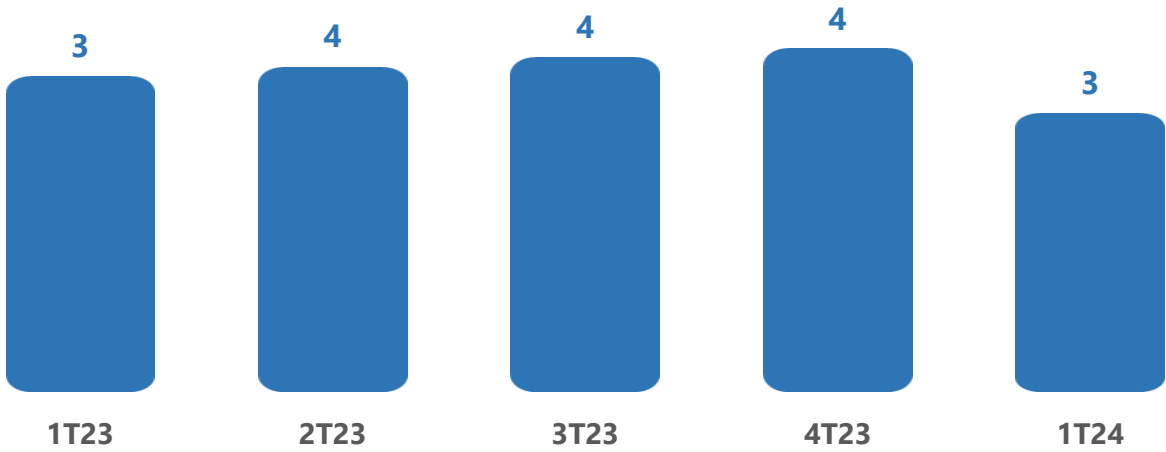
R\$ **2,0 mi**
no trimestre

Volume Transacionado:

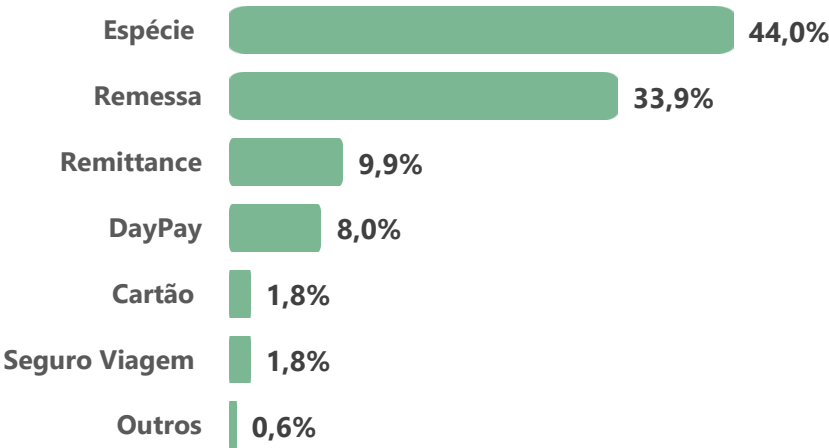
R\$ **3,0 bi**
no trimestre

+19,4 mil
Média de operações/dia

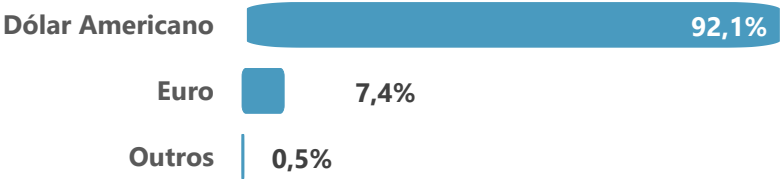
Volume Transacionado – R\$ bilhões



Receita por Produto no 1T24 (%)



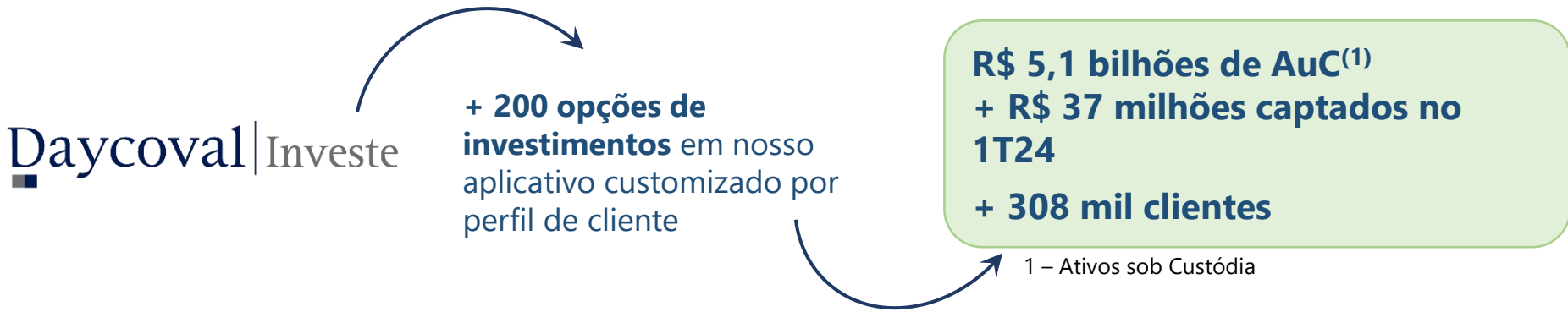
Volume por moeda transacionado (%)



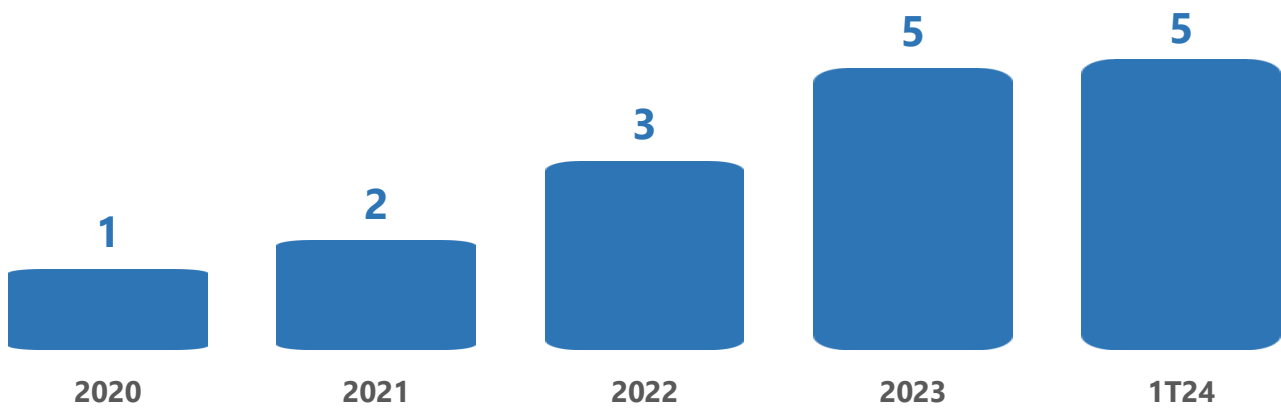
Comentário do Desempenho



Plataforma Digital de Investimentos

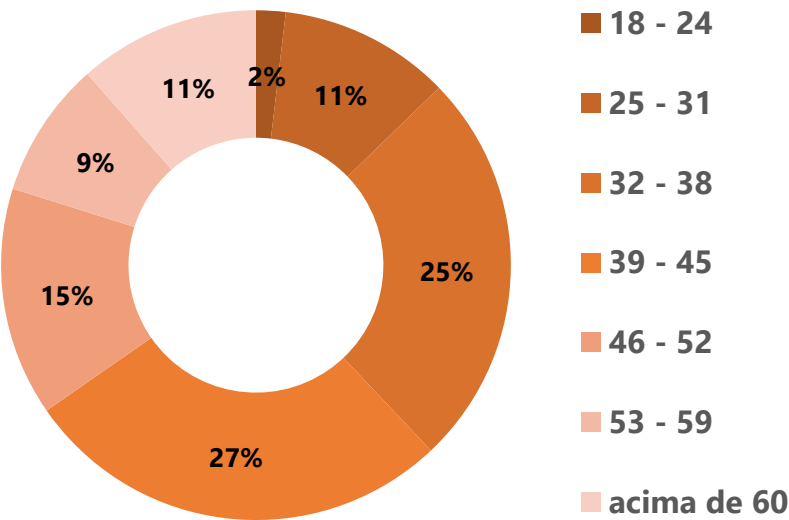


Trajetória de Expansão do plano de Captação – AuC
R\$ bilhões

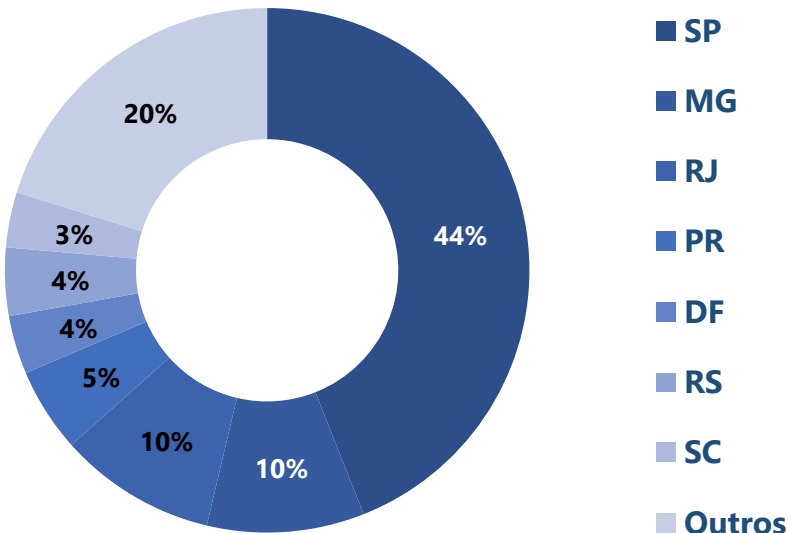


Perfil do investidor

Por faixa etária



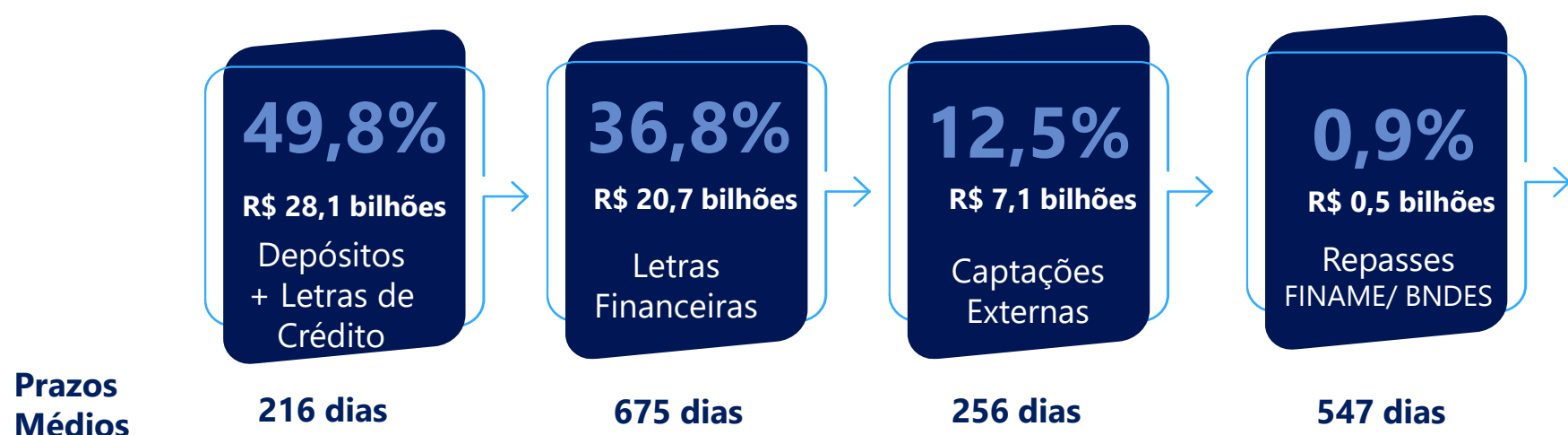
Por estado



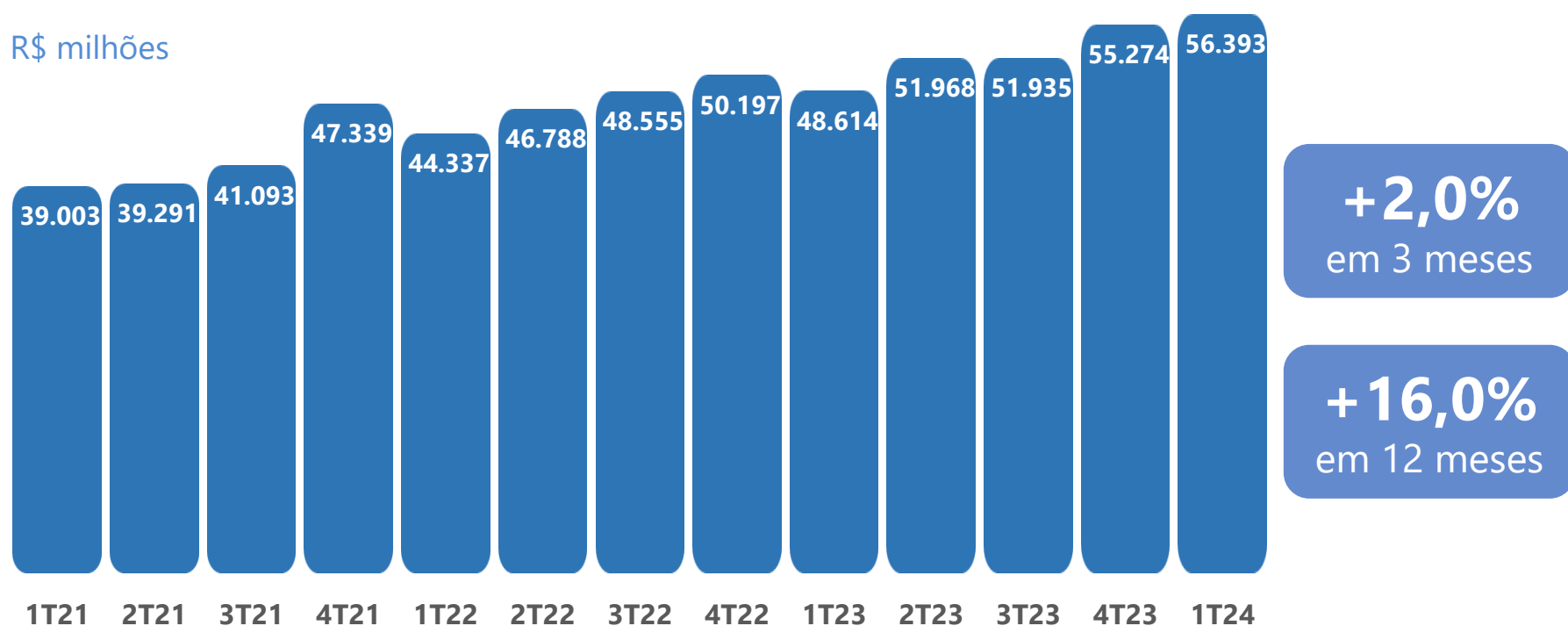


Comentário do Desempenho

Composição da Captação 1T24



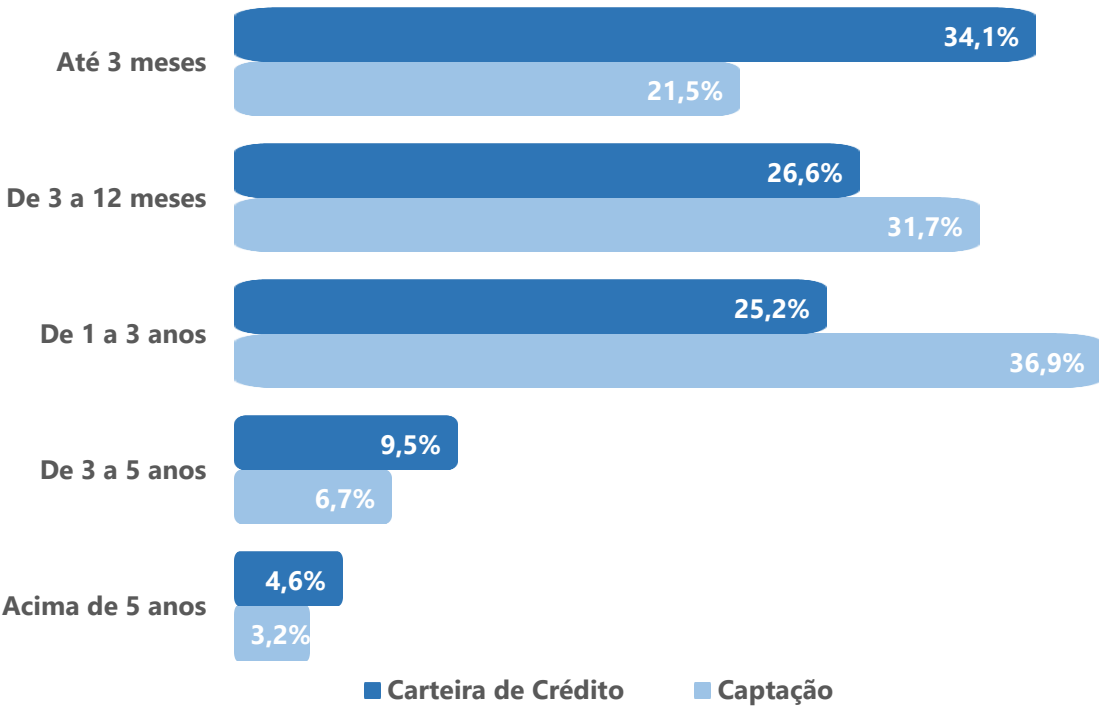
R\$ milhões



Captação (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Depósitos	28.095,1	26.966,9	22.347,0	4,2%	25,7%
Depósitos à Vista	1.330,9	1.794,0	1.793,6	-25,8%	-25,8%
Depósitos a Prazo*	22.162,3	20.276,9	16.104,5	9,3%	37,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.601,9	4.896,0	4.448,9	-6,0%	3,4%
Letras Financeiras	20.744,5	20.385,6	16.842,8	1,8%	23,2%
Letra Financeiras Sêniores	19.703,6	19.342,8	15.794,1	1,9%	24,8%
Letras Financeiras Perpétuas	1.040,9	1.042,8	1.048,7	-0,2%	-0,7%
Captações Externas	7.053,5	7.386,4	9.024,5	-4,5%	-21,8%
Empréstimos no Exterior	4.075,8	4.586,7	6.775,5	-11,1%	-39,8%
Emissões Externas	2.977,7	2.799,7	2.249,0	6,4%	32,4%
Repasse FINAME/BNDES	499,8	535,2	399,2	-6,6%	25,2%
Total	56.392,9	55.274,1	48.613,5	2,0%	16,0%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Operações a Vencer



61% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

Apenas 53% da Captação vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R\$ 10,7 bilhões
(março/24)

Prazos Médios

Carteira de Crédito	Prazo Médio a decorrer (dias)
Empresas	
Daycoval Leasing	575
Crédito Empresas	376
FGI Peac	341
Comércio Exterior	99
Compra de Recebíveis	58
Varejo	
Consignado	600
C.G.I./Imobiliário	2311
Veículos	404
Total	400

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Depósitos	
Depósitos a Prazo	216
Depósitos Interfinanceiros	134
LCA	338
LCI	347
Captações e LFs	
Letras Financeiras	675
Emissões Externas	256
Obrig. por Emp. e Repasses	225
BNDES	547
Total	510

Média Ponderada Empresas
285

Média Ponderada Varejo
618

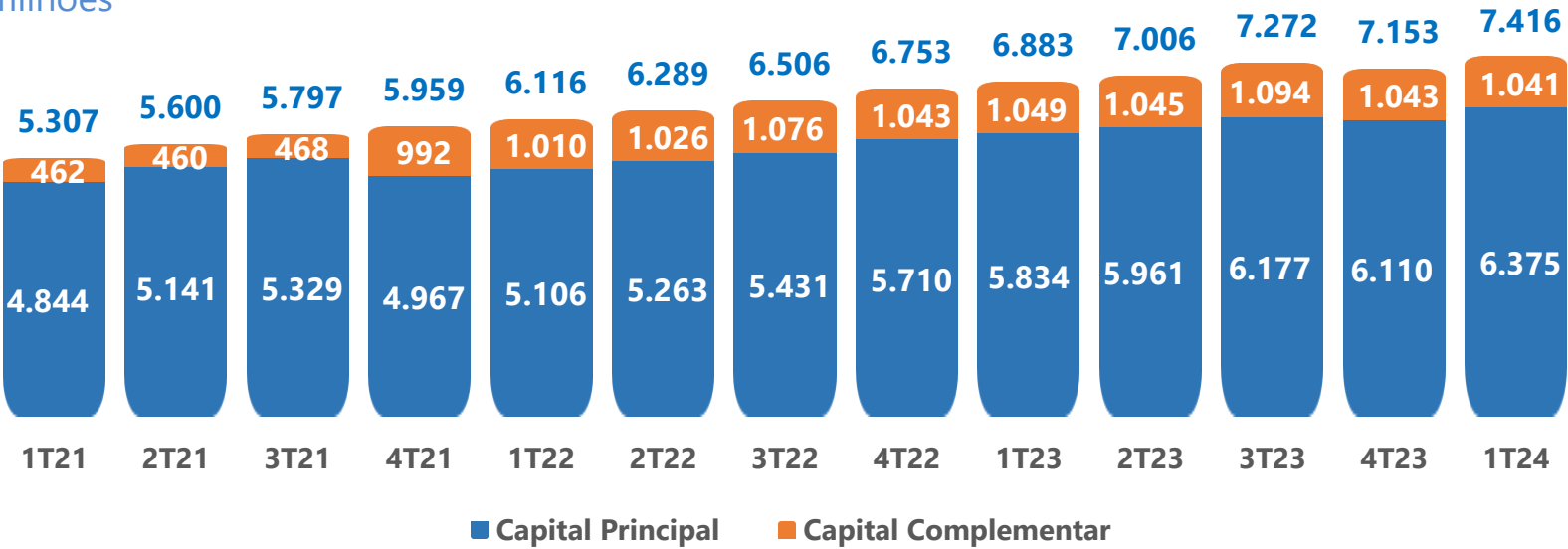
Média Ponderada Depósitos
260

Média Ponderada Captações e LFs
592

Comentário do Desempenho

Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência

R\$ milhões

1T24

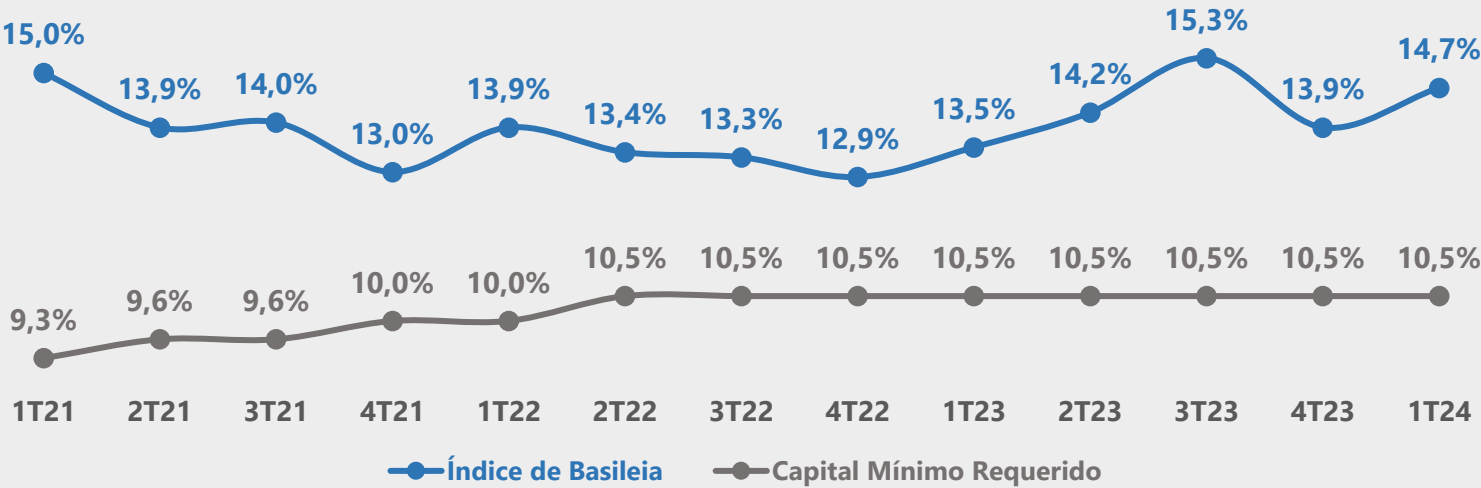
Patrimônio de referência	7.416,0
Patrimônio de referência - Nível I	7.416,0
Capital principal	6.375,1
Patrimônio líquido (PL)	6.403,8
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	(28,7)
Capital complementar	1.040,9
Letras financeiras perpétuas	1.040,9
Patrimônio de referência mínimo exigido	4.043,2

Patrimônio Líquido (PL)
R\$ 6,4 bilhões

Indicador de Basileia

14,7%

Índice de Basileia III



Consumo Capital por Risco

Risco de Crédito: 90,6%
Risco Operacional: 1,5%
Risco de Mercado: 7,9%

Empresas: 66,3%
Inclui leasing + avais e fianças
Varejo: 18,0%
Outros: 15,7%



Comentário do Desempenho

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Carteira de Crédito Ampliada	55.180,4	57.239,4	52.923,2	-3,6%	4,3%
Constituição de Provisão	299,0	291,8	223,6	2,5%	33,7%
Saldo da PDD	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2,4%	15,9%
Saldo da carteira E-H	2.079,3	1.962,6	1.882,7	5,9%	10,4%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	1.118,2	1.118,2	650,6	0,0%	71,9%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.887,0	1.865,4	1.123,0	1,2%	68,0%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	1.631,2	1.598,9	907,1	2,0%	79,8%
Índices sobre carteira total (%)					
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	4,0%	3,7%	3,6%	0,2 p.p	0,4 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,8%	3,4%	3,6%	0,3 p.p	0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	3,4%	3,3%	2,1%	0,2 p.p	1,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	3,0%	2,8%	1,7%	0,2 p.p	1,2 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	195,7%	191,1%	290,1%	4,6 p.p	-94,5 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	115,9%	114,5%	168,1%	1,4 p.p	-52,2 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	134,1%	133,6%	208,1%	0,5 p.p	-74,0 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	105,2%	108,9%	100,3%	-3,6 p.p	5,0 p.p
Indicadores					
Baixa para prejuízo	(251,8)	(178,6)	(133,8)	41,0%	88,2%
Créditos recuperados Empresas	71,9	23,5	15,8	206,0%	355,1%
Créditos recuperados Varejo	25,0	25,2	29,4	-0,8%	-15,0%

(*) inclusive parcelas vincendas



**Saldo da carteira E-H
encerrou o trimestre em
R\$ 2.079,3 milhões**



**O índice de provisão para
créditos
de liquidação duvidosa/carteira
E-H, alcançou 105,2%**



**O índice de NPL > 90 dias
atingiu 3,0%**



**O índice de cobertura
atingiu 134,1%**

Comentário do Desempenho



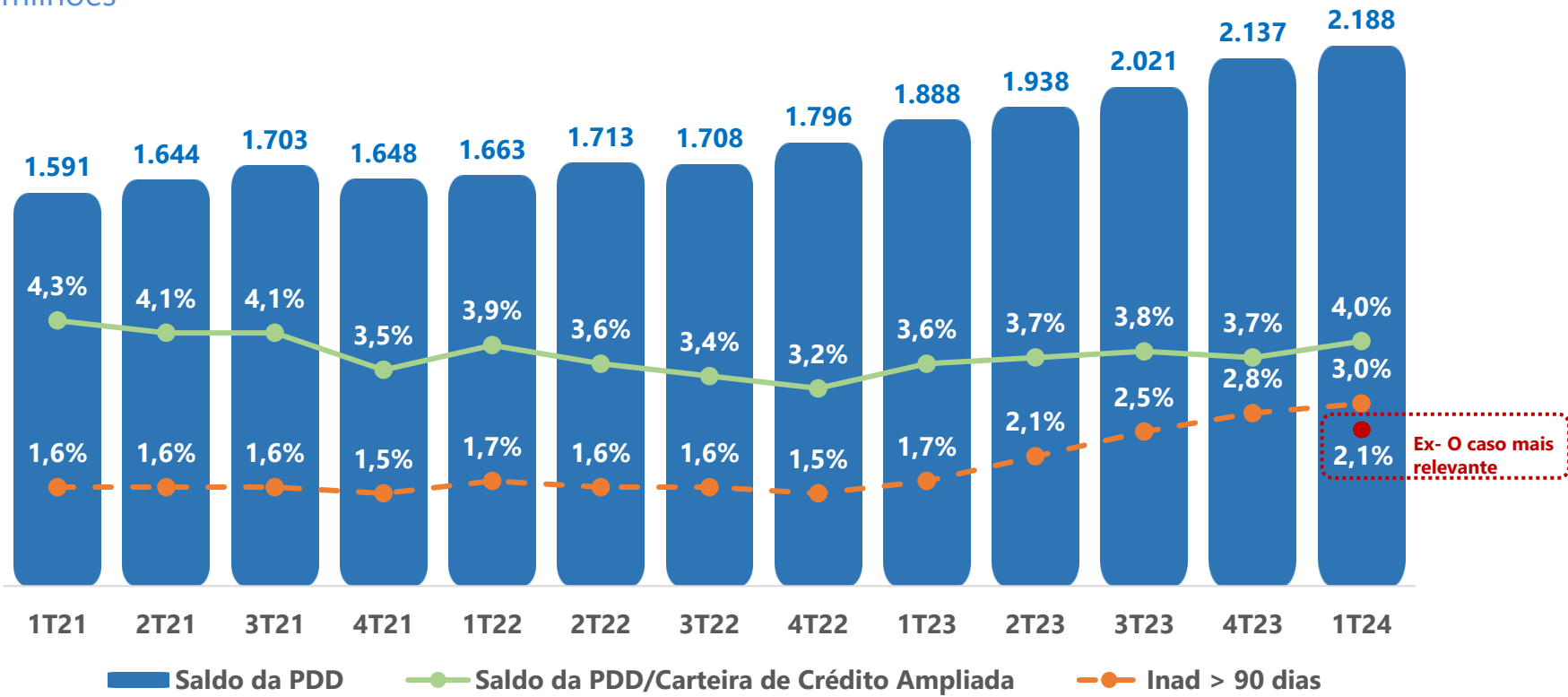
Banco Daycoval(R\$ Milhões)				
Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	11.826,0	21,4%	-
A	0,5%	33.330,1	60,4%	166,7
B	1,0%	5.159,4	9,4%	125,5
C	3,0%	2.149,0	3,9%	87,1
D	10,0%	636,7	1,2%	63,7
E	30,0%	270,5	0,5%	81,2
F	50,0%	177,9	0,3%	88,9
G	70,0%	186,5	0,3%	130,5
H	100,0%	1.444,3	2,6%	1.444,3
Total Carteira		55.180,4	100,0%	2.187,9
Total Provisão / Carteira				4,0%

95,1%
Entre AA e C

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$6.369,4 de carteira e R\$31,5 milhões de provisão no 1T24.

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões



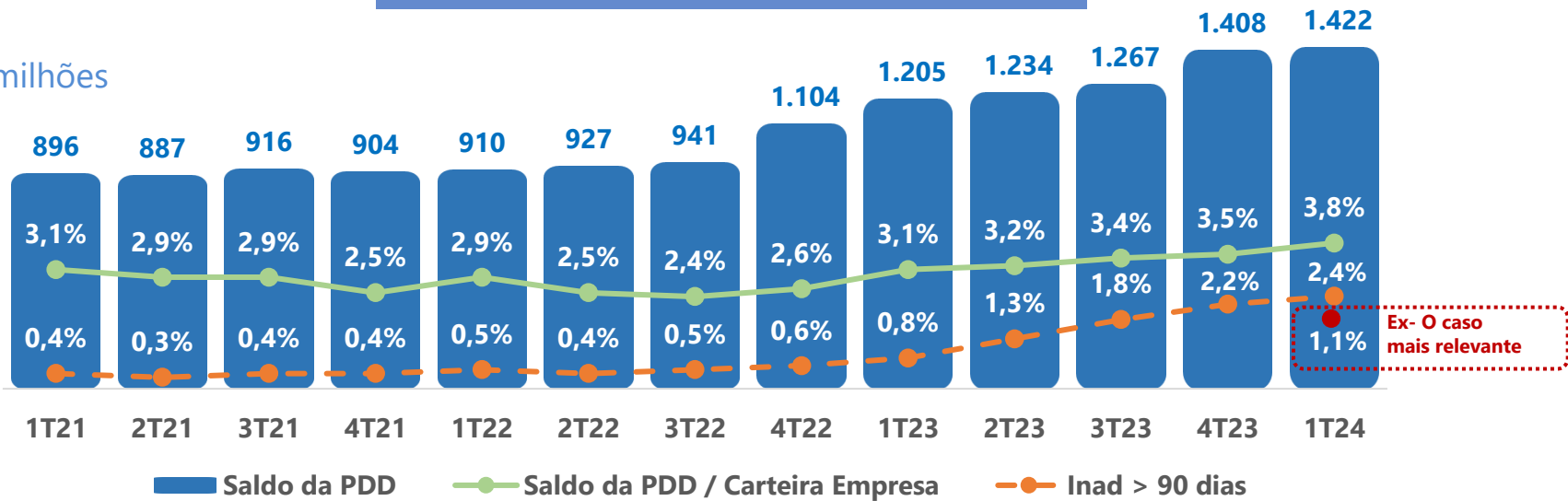


Comentário do Desempenho de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

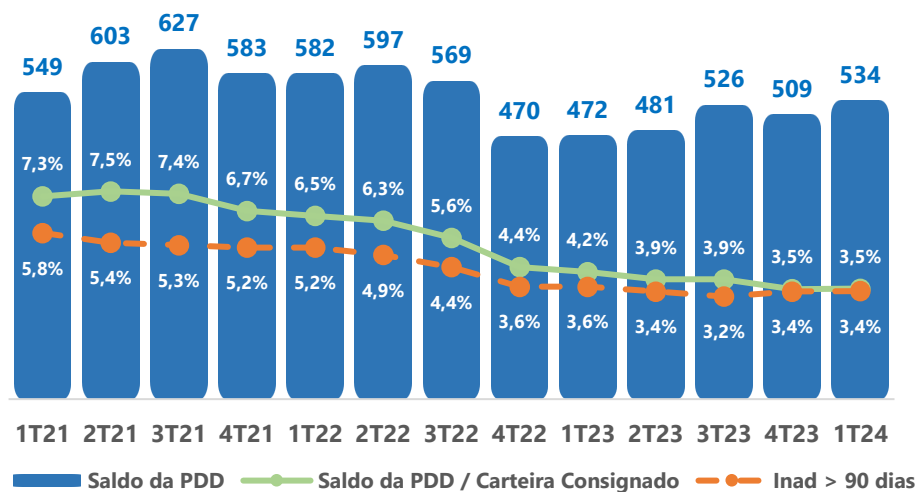
Carteira Empresas

R\$ milhões



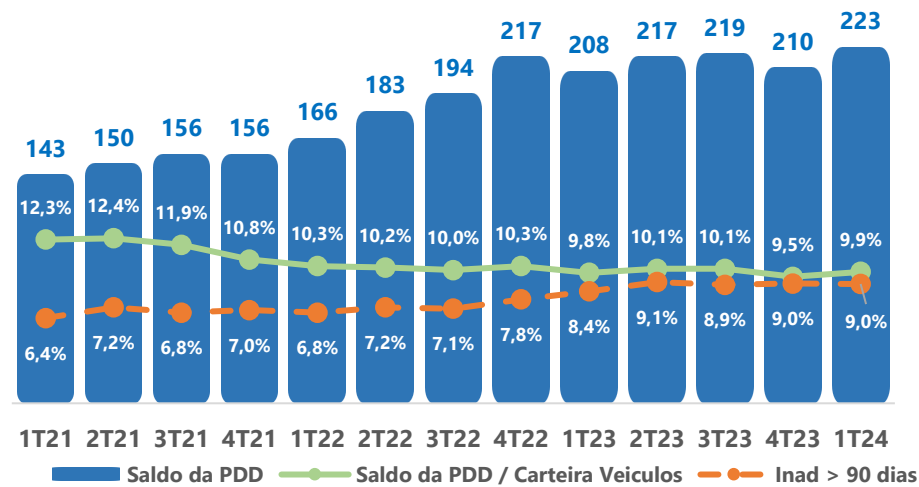
Carteira Consignado

R\$ milhões



Carteira Veículos

R\$ milhões



Qualidade| Carteira Empresas (R\$ milhões)

	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	3,8%	3,5%	3,1%	0,3 p.p	0,7 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	902,9	903,7	310,6	-0,1%	190,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	2,4%	2,2%	0,8%	0,2 p.p	1,6 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	157,5%	155,8%	387,9%	1,6 p.p	-230,4 p.p

Qualidade | Carteira Consignado(R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,5%	3,5%	4,2%	0,0 p.p	-0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	519,0	487,4	413,6	6,5%	25,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,4%	3,2%	2,7%	0,2 p.p	0,7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	102,9%	104,4%	114,1%	-1,5 p.p	-11,2 p.p

Qualidade | Carteira Veículos (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	9,9%	9,5%	9,8%	0,3 p.p	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	202,4	198,3	178,5	2,1%	13,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	9,0%	8,8%	7,9%	0,2 p.p	1,1 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	110,2%	105,9%	116,6%	4,3 p.p	-6,5 p.p

(*) Inclusive parcelas vincendas

Comentário do Desempenho

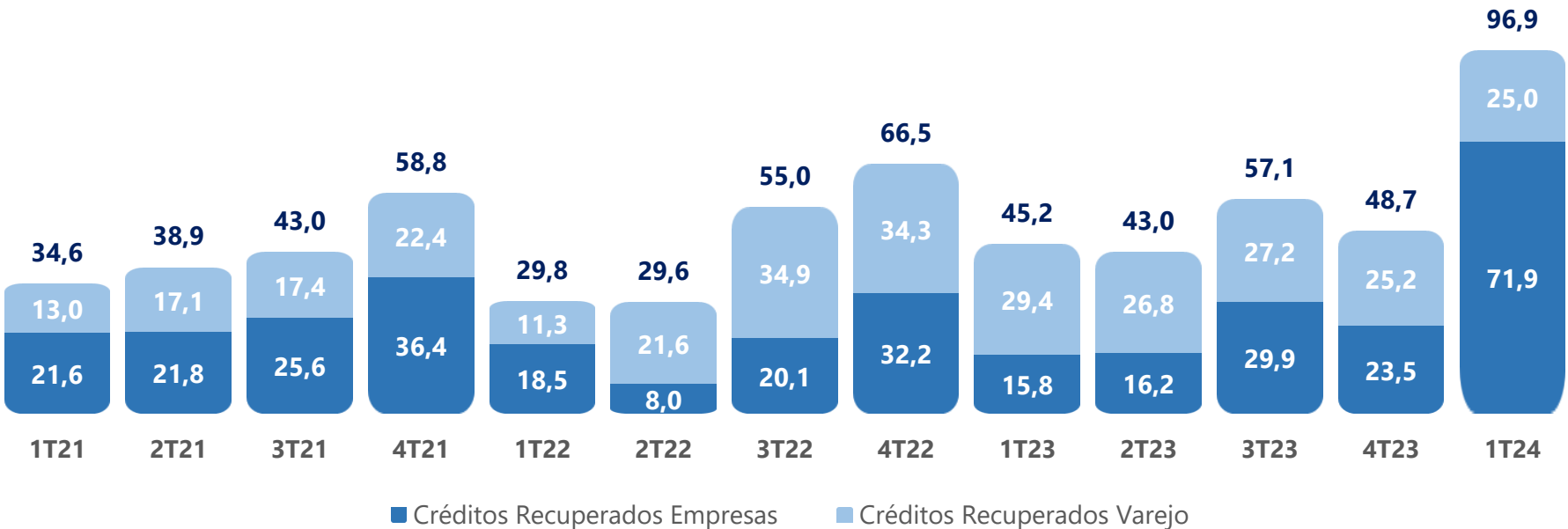
Movimentação da PDD

PDD (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Saldo Inicial	2.136,7	2.020,5	1.796,0	5,8%	19,0%
Constituição de Provisão	299,0	291,8	223,6	2,5%	33,7%
Empresas	144,9	304,4	143,6	-52,4%	0,9%
FGI PEAC	2,8	(65,2)	26,2	-104,3%	-89,3%
Avais e Fianças	(5,5)	(31,9)	(18,8)	-82,8%	-70,7%
Consignado	97,9	45,5	50,6	115,2%	93,5%
Veículos/Outros	61,6	40,8	26,4	51,0%	133,3%
C.G.I.	1,3	1,2	(2,5)	8,3%	-152,0%
Títulos Privados	4,0	3,0	1,9	33,3%	110,5%
Baixa para Prejuízo	(251,8)	(178,6)	(133,8)	41,0%	88,2%
Empresas	(128,8)	(66,3)	(49,9)	94,3%	158,1%
Varejo	(123,0)	(112,3)	(83,9)	9,5%	46,6%
Saldo Final PDD	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2,4%	15,9%

Créditos Recuperados (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Créditos recuperados Empresas	71,9	23,5	15,8	206,0%	355,1%
Créditos recuperados Varejo	25,0	25,2	29,4	-0,8%	-15,0%
Total	96,9	48,7	45,2	99,0%	114,4%

Créditos Recuperados

R\$ milhões





Comentário do Desempenho

Informações Adicionais

Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Operações de Crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
Empresas	1.335,4	1.164,0	1.148,7	14,7%	16,3%
Consignado	627,1	853,4	598,5	-26,5%	4,8%
Veículos/Outros	156,1	176,0	166,0	-11,3%	-6,0%
C.G.I	12,5	10,7	9,1	16,8%	37,4%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	116,3	134,7	108,3	-13,7%	7,4%
Títulos e valores mobiliários	536,6	467,9	416,5	14,7%	28,8%
Instrumentos financeiros derivativos ⁽¹⁾	256,2	(314,8)	(412,7)	-181,4%	-162,1%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(58,6)	(14,5)	(25,5)	304,1%	129,8%
Câmbio	60,4	20,6	36,3	193,2%	66,4%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	3.042,0	2.498,0	2.045,2	21,8%	48,7%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(527,8)	(529,9)	(406,9)	-0,4%	29,7%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(732,4)	(752,2)	(755,3)	-2,6%	-3,0%
Emissão de títulos no exterior	(143,4)	22,4	48,7	-740,2%	-394,5%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(239,7)	54,1	129,5	-543,1%	-285,1%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(299,0)	(291,8)	(223,6)	2,5%	33,7%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.942,3)	(1.497,4)	(1.207,6)	29,7%	60,8%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.099,7	1.000,6	837,6	9,9%	31,3%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	12,4	(18,1)	(74,4)	-168,5%	-116,7%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.087,3	1.018,7	912,0	6,7%	19,2%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	244,9	(314,8)	(495,0)		
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(53,1)	48,7	17,1		
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(93,2)	94,6	163,3		

Comentário do Desempenho

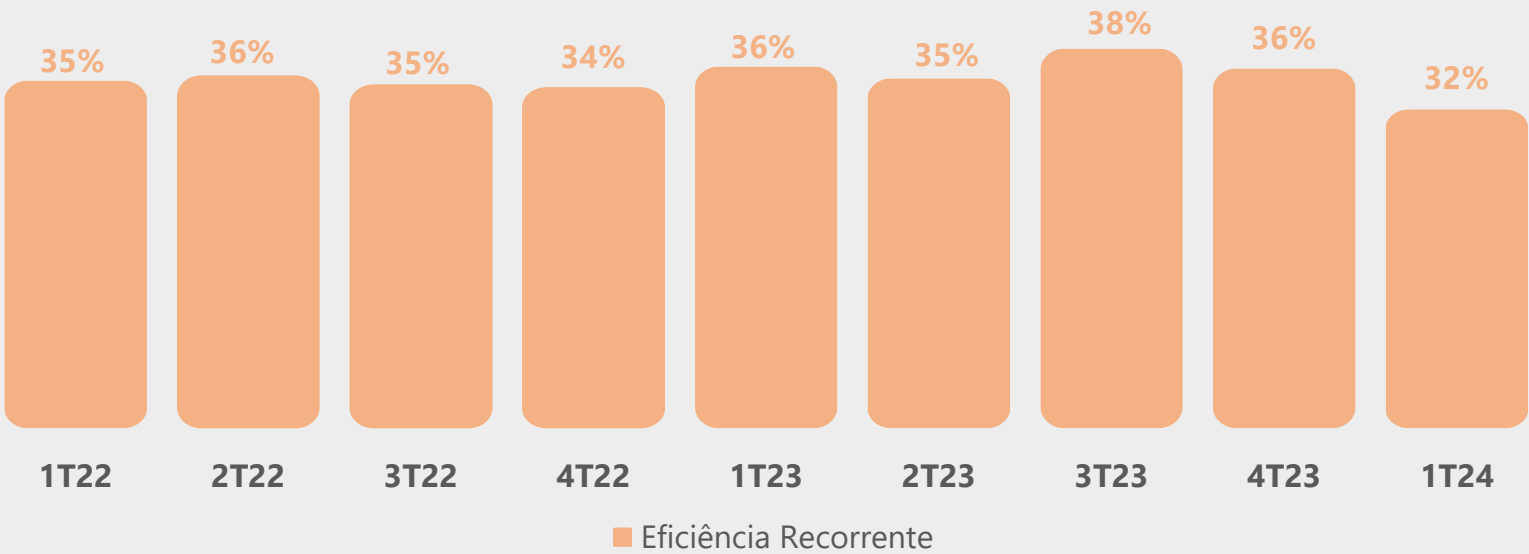


❑ O índice de eficiência recorrente encerrou o 1T24 em 32,1%, decréscimo de 4,1 p.p. frente 4T23 alinhado à adequada estratégia de controle de custos.

Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
(+) Despesas de Pessoal + Administrativas + Comissões	(482,9)	(525,3)	(451,9)	-8,1%	6,9%
Total de despesas (A)	(482,9)	(525,3)	(451,9)	-8,1%	6,9%
(+) Resultado da Intermediação Financeira (-) PDD	1.398,7	1.292,4	1.061,2	8,2%	31,8%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	118,7	139,6	105,6	-15,0%	12,4%
Total (B)	1.517,4	1.432,0	1.166,8	6,0%	30,0%
Índice de Eficiência (A/B) (%)	31,8%	36,7%	38,7%	-4,9 p.p	-6,9 p.p

Índice de Eficiência Recorrente





Comentário do Desempenho

Informações Adicionais

Anexo I – Demonstração do Resultado – em R\$ milhões

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.042,0	2.498,0	2.045,2	21,8%	48,7%
Carteira de crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
Títulos e valores mobiliários	536,6	467,9	416,5	14,7%	28,8%
Instrumentos financeiros derivativos	256,2	(314,8)	(412,7)	-181,4%	-162,1%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(58,6)	(14,5)	(25,5)	304,1%	129,8%
Câmbio	60,4	20,6	36,3	193,2%	66,4%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.643,3)	(1.205,6)	(984,0)	36,3%	67,0%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(527,8)	(529,9)	(406,9)	-0,4%	29,7%
Emissões de títulos no Brasil	(732,4)	(752,2)	(755,3)	-2,6%	-3,0%
Emissões de títulos no exterior	(143,4)	22,4	48,7	-740,2%	-394,5%
Obrigações por empréstimos e repasses	(239,7)	54,1	129,5	-543,1%	-285,1%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.398,7	1.292,4	1.061,2	8,2%	31,8%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(299,0)	(291,8)	(223,6)	2,5%	33,7%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.099,7	1.000,6	837,6	9,9%	31,3%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(489,9)	(517,8)	(464,4)	-5,4%	5,5%
Receitas de prestação de serviços	118,7	139,6	105,6	-15,0%	12,4%
Resultado de operações com seguros	-	(0,1)	(0,1)	-100,0%	-100,0%
Despesas de pessoal	(226,5)	(238,4)	(202,2)	-5,0%	12,0%
Outras despesas administrativas	(256,4)	(286,9)	(249,7)	-10,6%	2,7%
Despesas tributárias	(84,3)	(83,7)	(69,7)	0,7%	20,9%
Resultado de participação em controladas	0,8	0,8	0,7	0,0%	14,3%
Outras receitas e despesas operacionais	5,1	(11,7)	6,0	-143,6%	-15,0%
Despesas de depreciação e amortização	(3,9)	(3,8)	(3,4)	2,6%	14,7%
Despesas com provisões para riscos	(43,4)	(33,6)	(51,6)	29,2%	-15,9%
RESULTADO OPERACIONAL	609,8	482,8	373,2	26,3%	63,4%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3,0	1,3	3,9	130,8%	-23,1%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	612,8	484,1	377,1	26,6%	62,5%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(179,1)	(124,0)	(90,9)	44,4%	97,0%
Provisão para Imposto de Renda	(116,8)	(18,2)	(108,7)	541,8%	7,5%
Provisão para Contribuição Social	(96,1)	(27,9)	(87,9)	244,4%	9,3%
Ativo Fiscal Diferido	33,8	(77,9)	105,7	-143,4%	-68,0%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(65,4)	(37,1)	(54,9)	76,3%	19,1%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,3)	(0,6)	(0,3)	-50,0%	0,0%
LUCRO LÍQUIDO	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%

Comentário do Desempenho

BancoDaycoval

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS

LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	495.124	592.610	495.905	593.175
Reservas no Banco Central do Brasil	5	1.417.191	1.321.373	1.417.191	1.321.373
Relações interfinanceiras		3.376	3.932	3.376	3.932
Instrumentos financeiros		69.843.009	70.714.117	71.236.338	72.038.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	7.413.207	5.531.421	5.351.451	3.497.712
Títulos e valores mobiliários	7	17.276.682	16.661.303	17.628.452	17.001.225
Derivativos	8.a	305.212	249.113	304.243	244.702
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	32.411.816	32.387.907	32.667.611	32.643.826
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.814.145	2.737.012
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	155.568	155.449
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(145.864)	(144.826)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	10.021.217	12.091.528	10.045.857	12.110.300
Carteira de câmbio	10	2.414.875	3.792.845	2.414.875	3.792.845
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(2.097.774)	(2.054.600)	(2.138.762)	(2.092.712)
Operações de crédito		(1.544.857)	(1.457.636)	(1.555.086)	(1.465.308)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(30.673)	(30.359)
Outros créditos diversos		(552.917)	(596.964)	(553.003)	(597.045)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	1.918.900	2.308.327	2.115.239	2.504.179
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.005.676	1.943.231	1.013.203	1.950.408
Fiscais	18.c	921.067	1.867.520	922.862	1.869.291
Cíveis	18.c	61.661	58.597	61.680	58.628
Trabalhistas	18.c	22.948	17.114	28.581	22.410
Outros		-	-	80	79
Outros créditos		367.963	457.011	337.851	426.003
Rendas a receber		107.663	118.732	70.804	81.745
Negociação e intermediação de valores		54.948	45.907	54.948	45.907
Diversos	11	205.352	292.372	212.099	298.351
Outros valores e bens	12	101.655	105.195	102.953	106.398
Ativos não financeiros mantidos para venda		67.987	66.846	68.366	67.217
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(9.060)	(7.443)	(9.060)	(7.443)
Despesas pagas antecipadamente		42.728	45.792	43.647	46.624
Investimentos	14	1.917.832	1.861.692	40.949	43.415
Imobilizado de uso	15.a	55.157	50.424	61.980	56.836
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	146.881	145.460
Intangível		798	849	844	918
TOTAL DO ATIVO		75.028.907	77.304.161	74.833.948	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS

LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Instrumentos financeiros		65.642.192	66.577.456	64.930.712	65.867.780
Depósitos	16.b	23.520.643	22.105.309	23.493.219	22.070.948
Operações compromissadas	16.a	7.626.179	8.234.979	7.626.179	8.234.979
Emissões de títulos	16.b	27.963.655	27.713.267	27.283.280	27.038.440
No Brasil		24.985.928	24.913.565	24.305.553	24.238.738
No Exterior		2.977.727	2.799.702	2.977.727	2.799.702
Obrigações por empréstimos	16.b	4.075.818	4.586.694	4.075.818	4.586.694
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	499.768	535.219	499.768	535.219
Dívidas subordinadas	16.b	1.040.860	1.042.763	1.040.860	1.042.763
Derivativos	8.a	190.554	274.049	186.873	273.561
Carteira de câmbio	10	724.715	2.085.176	724.715	2.085.176
Relações interfinanceiras e interdependências		265.734	290.742	265.734	290.742
Provisões para riscos	18	1.331.899	2.254.304	1.349.666	2.271.678
Fiscais		1.113.731	2.046.144	1.116.661	2.048.783
Cíveis		172.162	162.287	173.323	163.408
Trabalhistas		46.006	45.873	59.682	59.487
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	31.465	30.265	31.465	30.265
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	606.047	1.173.100	1.028.962	1.580.609
Outras obrigações		747.745	841.914	802.509	899.047
Sociais e estatutárias	17.a	146.835	280.025	147.429	281.885
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		29.763	16.110	29.894	16.145
Negociação e intermediação de valores		57.621	43.591	57.621	43.591
Diversas	17.b	513.526	502.188	567.565	557.426
Patrimônio líquido	20	6.403.825	6.136.380	6.424.900	6.157.509
Patrimônio líquido de acionistas controladores		6.403.825	6.136.380	6.403.825	6.136.380
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		2.589.008	2.589.008	2.589.008	2.589.008
Outros resultados abrangentes		(14.429)	(12.013)	(14.429)	(12.013)
Lucros acumulados		269.861	-	269.861	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	21.075	21.129
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		75.028.907	77.304.161	74.833.948	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

		Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
			31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			2.941.354	1.972.231	3.042.003	2.045.177
Carteira de crédito	21.a		2.115.717	1.913.528	2.247.431	2.030.598
Resultado com Títulos e valores mobiliários	21.b		529.262	403.770	536.631	416.456
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	21.b		249.581	(412.195)	256.207	(412.741)
Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c		(4.338)	41.074	(58.649)	(25.461)
Resultado com Câmbio	21.d		51.132	26.054	60.383	36.325
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			(1.663.200)	(999.708)	(1.643.310)	(983.964)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e		(528.320)	(408.931)	(527.784)	(406.892)
Emissões de títulos no Brasil	21.e		(751.679)	(768.944)	(732.362)	(755.333)
Emissões de títulos no exterior	21.e		(143.471)	48.649	(143.434)	48.743
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f		(239.730)	129.518	(239.730)	129.518
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			1.278.154	972.523	1.398.693	1.061.213
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA			(295.300)	(220.428)	(298.988)	(223.617)
Carteira de crédito	9.e		(292.110)	(148.233)	(295.792)	(151.493)
Outros créditos			(1.990)	(90.978)	(1.996)	(90.907)
Avais e fianças			(1.200)	18.783	(1.200)	18.783
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			982.854	752.095	1.099.705	837.596
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS			(405.730)	(402.502)	(489.940)	(464.443)
Receitas de prestação de serviços	21.g		112.799	99.022	118.719	105.561
Resultado de operações com seguros			-	-	-	(61)
Despesas de pessoal	21.h		(193.439)	(176.490)	(226.531)	(202.162)
Outras despesas administrativas	21.i		(257.378)	(258.143)	(256.426)	(249.682)
Despesas tributárias	19.a.ii		(69.484)	(58.163)	(84.265)	(69.660)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14		54.609	40.898	778	747
Outras receitas e despesas operacionais	21.j		(6.269)	3.895	5.063	5.944
Despesas de depreciação e amortização			(3.658)	(3.234)	(3.916)	(3.498)
Despesas com provisões para riscos						
Fiscais			(32.987)	(37.304)	(33.278)	(37.710)
Cíveis			(9.875)	(9.096)	(9.916)	(9.101)
Trabalhistas			(48)	(3.887)	(168)	(4.821)
RESULTADO OPERACIONAL			577.124	349.593	609.765	373.153
RESULTADO NÃO OPERACIONAL			(2.248)	(2.885)	3.013	3.957
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO			574.876	346.708	612.778	377.110
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL			(141.740)	(61.539)	(179.070)	(90.894)
Provisão para imposto de renda	19.a.i		(111.796)	(101.771)	(116.833)	(108.749)
Provisão para contribuição social			(94.207)	(84.427)	(96.109)	(87.864)
Ativo (passivo) fiscal diferido			64.263	124.659	33.872	105.719
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO			(65.168)	(54.128)	(65.431)	(54.896)
Participações de acionistas não controladores			-	-	(309)	(279)
LUCRO LÍQUIDO			367.968	231.041	367.968	231.041
Atribuídos aos acionistas controladores			367.968	231.041	367.968	231.041
Atribuídos aos acionistas não controladores			-	-	309	279

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

		Banco e Consolidado	
		31/03/2024	31/03/2023
LUCRO LÍQUIDO		367.968	231.041
Outros resultados abrangentes		(2.416)	(3.951)
Ajustes a valor justo -			
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda			
Atribuídos ao Controlador		(4.040)	(5.780)
Atribuídos a empresas controladas		(194)	(772)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial			
Atribuídos ao Controlador		1.818	2.601
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		365.552	227.090

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
				Legal	Estatutárias					
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	240.083	2.348.925	-	(12.013)	6.136.380	21.129	6.157.509
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(2.416)	(2.416)	-	(2.416)
Lucro líquido		-	-	-	-	367.968	-	367.968	-	367.968
Destinações:										
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(98.107)	-	(98.107)	-	(98.107)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)
SALDO EM 31 DE MARÇO DE 2024		3.557.260	2.125	240.083	2.348.925	269.861	(14.429)	6.403.825	21.075	6.424.900
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(3.951)	(3.951)	-	(3.951)
Lucro líquido		-	-	-	-	231.041	-	231.041	-	231.041
Destinações:										
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(104.422)	-	(104.422)	-	(104.422)
SALDO EM 31 DE MARÇO DE 2023		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	126.619	(14.313)	5.861.127	20.762	5.881.889

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	367.968	231.041	367.968	231.041
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	3.658	3.234	3.916	3.498
Impostos diferidos	(64.263)	(124.659)	(33.872)	(105.719)
Impostos correntes	206.003	186.198	212.942	196.613
Provisão para riscos	42.910	19.919	43.362	21.068
Provisão para avais e fianças concedidos	1.200	(18.783)	1.200	(18.783)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	292.110	148.233	294.665	150.319
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	1.127	1.174
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	6.265	85.850	6.271	85.779
Provisão para outros créditos diversos	(4.275)	5.128	(4.275)	5.128
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.616	1.525	1.616	1.525
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(33.455)	11.253	(33.455)	11.253
Resultado na alienação de ativo permanente	631	1.359	(5.173)	(6.171)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(54.609)	(40.898)	(778)	(747)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	397.791	278.359	487.546	344.937
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	765.759	509.400	855.514	575.978
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(4.998.754)	(862.889)	(5.087.752)	(924.764)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.444.232)	(1.272.576)	(2.416.185)	(1.262.634)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(790.234)	(316.192)	(808.716)	(315.830)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(120.268)	(22.693)	(120.268)	(22.693)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(228.797)	(535.514)	(228.674)	(528.480)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(83.956)	(22.235)
(Aumento) Redução em outros créditos	4.694.577	3.377.815	4.698.801	3.379.797
(Aumento) Redução em outros valores e bens	1.924	(4.339)	1.829	(4.516)
Aumento (Redução) em depósitos	1.415.333	19.399	1.422.271	33.196
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(608.800)	(774.770)	(608.800)	(774.770)
Aumento (Redução) em emissões de títulos	(3.351.441)	(227.013)	(3.356.988)	(240.625)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(579.791)	(204.634)	(579.791)	(204.634)
Aumento (Redução) em outras obrigações	(2.674.702)	(502.622)	(2.679.065)	(544.795)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(312.323)	(399.750)	(328.210)	(416.545)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(4.232.995)	(353.489)	(4.232.238)	(348.786)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(3.248)	(2.072)	(3.789)	(2.094)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.248)	(2.072)	(3.789)	(2.094)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	3.603.731	(348.367)	3.603.731	(353.045)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	33.464	(830.329)	33.464	(830.329)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	(1.903)	6.232	(1.903)	6.232
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(92.435)	(89.183)	(92.435)	(89.183)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	3.542.857	(1.261.647)	3.542.857	(1.266.325)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	33.455	(11.253)	33.455	(11.253)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(659.931)	(1.628.461)	(659.715)	(1.628.458)
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.177	2.522.910	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	2.145.246	894.449	2.146.027	894.704
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(659.931)	(1.628.461)	(659.715)	(1.628.458)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
RECEITAS	2.707.429	1.801.549	2.826.450	1.885.050
Receitas da intermediação financeira	2.941.354	1.972.231	3.042.003	2.045.177
Receitas de prestação de serviços	112.799	99.022	118.719	105.561
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(295.300)	(220.428)	(298.988)	(223.617)
Outras	(51.424)	(49.276)	(35.284)	(42.071)
DESPESAS	(1.663.200)	(999.708)	(1.643.310)	(983.964)
Despesas da intermediação financeira	(1.663.200)	(999.708)	(1.643.310)	(983.964)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(250.903)	(252.234)	(249.516)	(243.218)
Materiais, energia e outros insumos	(34.574)	(34.754)	(42.670)	(37.132)
Serviços de terceiros	(216.329)	(217.480)	(206.846)	(206.086)
VALOR ADICIONADO BRUTO	793.326	549.607	933.624	657.868
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(3.658)	(3.234)	(3.916)	(3.498)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	789.668	546.373	929.708	654.370
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	54.609	40.898	778	747
Resultado de equivalência patrimonial	54.609	40.898	778	747
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	844.277	587.271	930.486	655.117
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	844.277	587.271	930.486	655.117
PESSOAL	229.262	202.423	257.822	225.075
Remuneração direta	191.235	169.387	212.764	186.235
Benefícios	31.041	26.654	36.717	31.394
FGTS	6.986	6.382	8.341	7.446
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	240.570	147.898	297.474	192.537
Federais	231.674	140.615	280.857	178.921
Estaduais	2.528	1.357	2.555	1.397
Municipais	6.368	5.926	14.062	12.219
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	6.477	5.909	6.913	6.464
Aluguéis	6.477	5.909	6.913	6.464
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	367.968	231.041	367.968	231.041
Juros sobre o capital próprio	98.107	104.422	98.107	104.422
Lucros retidos	269.861	126.619	269.552	126.340
Participação de acionistas não controladores	-	-	309	279

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS PARA O TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2024 (Em milhares de Reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Daycoval S.A. ("Banco" ou "Daycoval"), com sede na Avenida Paulista, 1.793, na cidade e estado de São Paulo, é uma sociedade anônima de capital aberto, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial e 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, 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 07 de maio de 2024.

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

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

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

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	4.924/21
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.924/21
CPC 24 - Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	4.818/20
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.924/21
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	4.924/21

Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Banco, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às informações utilizadas pela Administração do Banco na sua gestão.

c) Consolidação

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

Notas Explicativas

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

	% de Participação	
	31/03/2024	31/12/2023
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")	100,00	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") ⁽¹⁾	67,97	67,97

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

d) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

i. Resolução CMN nº 4.966/21 e atualizações posteriores

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.966/21 e alterações trazidas pela Resolução CMN nº 5.100/23, 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.

Em complemento à Resolução CMN nº 4.966/21, foi publicada a Resolução BCB nº 352/23, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) e sobre os procedimentos contábeis para 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. Também foram divulgadas as Instruções Normativas BCB nº 426 a 433, que alteram o elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

O Plano de Implementação para a adoção das definições contidas na Resolução CMN nº 4.966/21, estabelecido pelo Daycoval, em andamento e a Administração está acompanhando este processo e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis.

ii. A Resolução CMN nº 4.975/21 e alterações posteriores

Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e a Administração realizará avaliação para determinar os impactos de sua adoção.

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

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

Notas Explicativas

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; e (ii) 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.

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:

Notas Explicativas

- 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).

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.

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.

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.

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) 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.

Notas Explicativas

g) 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.

h) 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.

i) Outros investimentos

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

j) 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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) 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:

Notas Explicativas

i. Provisões

São reconhecidas quando existe uma obrigação presente como resultado de eventos passados, onde é provável que será necessária uma saída de recursos para liquidar uma obrigação e que pode ser estimada de modo confiável. O Daycoval, para a constituição das provisões, considera a opinião de seus assessores jurídicos e da Administração para o seu reconhecimento.

ii. Ativos contingentes

É um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido contabilmente, exceto quando existem evidências suficientes de que sua realização é certa, caso contrário, divulga-se em notas explicativas quando for provável a entrada de benefícios econômicos.

iii. Passivos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão no controle do Daycoval. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios para o seu reconhecimento, por serem considerados como perdas possíveis, sendo divulgados em notas explicativas. Os passivos contingentes classificados como perda remota não são reconhecidos e divulgados.

iv. Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)

Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente, independentemente de sua probabilidade de perda.

A composição das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais está apresentada na Nota 18.

p) 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 a alíquota de imposto de renda e contribuição social.

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.

q) 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.

r) 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.

s) 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:

Notas Explicativas

- 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.

t) Resultado não recorrente

São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são:

- i. Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;
- ii. Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e
- iii. Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros.

A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 21.k.

Notas Explicativas

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Disponibilidades	495.124	592.610	495.905	593.175
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	496.477	1.065.606	496.477	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.153.645	1.146.961	1.153.645	1.146.961
Total	2.145.246	2.805.177	2.146.027	2.805.742

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

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

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

	31/03/2024	31/12/2023
Reservas em conta de pagamento instantâneo	195.141	167.040
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	170.152	168.307
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	1.037.732	970.284
Outros recolhimentos obrigatórios	14.166	15.742
Total	1.417.191	1.321.373

Notas Explicativas

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco						31/12/2023
	31/03/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	3.099.429	-	-	-	-	3.099.429	1.233.244
Posição bancada	496.477	-	-	-	-	496.477	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	64.787	-	-	-	-	64.787	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	431.690	-	-	-	-	431.690	314.669
Posição financiada	2.602.952	-	-	-	-	2.602.952	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.974.328	-	-	-	-	1.974.328	82.220
Notas do Tesouro Nacional - NTN	628.624	-	-	-	-	628.624	85.418
Depósitos interfinanceiros	401.972	1.533.170	933.107	278.114	13.770	3.160.133	3.151.216
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	1.153.645	-	-	-	-	1.153.645	1.146.961
Total	4.655.046	1.533.170	933.107	278.114	13.770	7.413.207	5.531.421

	Consolidado						31/12/2023
	31/03/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	3.099.429	-	-	-	-	3.099.429	1.233.244
Posição bancada	496.477	-	-	-	-	496.477	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	64.787	-	-	-	-	64.787	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	431.690	-	-	-	-	431.690	314.669
Posição financiada	2.602.952	-	-	-	-	2.602.952	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.974.328	-	-	-	-	1.974.328	82.220
Notas do Tesouro Nacional - NTN	628.624	-	-	-	-	628.624	85.418
Depósitos interfinanceiros	77.009	1.021.368	-	-	-	1.098.377	1.117.507
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	1.153.645	-	-	-	-	1.153.645	1.146.961
Total	4.330.083	1.021.368	-	-	-	5.351.451	3.497.712

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

Notas Explicativas

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	31/03/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	Valor justo ⁽¹⁾
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			
Livre negociação	13.059.752	40.449	-	13.100.201	12.718.284	12.758.075
Carteira própria	7.089.031	9.758	-	7.098.789	3.973.576	3.984.131
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.391.351	8.129	-	5.399.480	2.524.565	2.533.192
Notas do tesouro nacional - NTN	1.043	1	-	1.044	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	1.676.292	1.476	-	1.677.768	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽⁴⁾	14.992	83	-	15.075	932	910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	4.608	(50)	-	4.558	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	745	119	-	864	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	4.774.283	23.019	-	4.797.302	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.750.134	23.527	-	4.773.661	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽⁴⁾	24.149	(508)	-	23.641	24.421	23.910
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.196.438	7.672	-	1.204.110	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.196.438	7.672	-	1.204.110	909.841	915.694
Disponíveis para venda	973.480	-	(23.553)	949.927	1.334.177	1.314.663
Carteira própria	729.634	-	(23.593)	706.041	1.093.052	1.073.416
Notas do tesouro nacional - NTN	5.854	-	(30)	5.824	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	264	-	1	265	1.934	1.937
Notas comerciais ⁽⁴⁾	525.302	-	2.045	527.347	887.270	886.740
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	86.671	-	(7.281)	79.390	106.135	105.742
Cotas de fundo de investimento	63.877	-	(18.214)	45.663	54.016	35.299
Debêntures ⁽⁴⁾	42.788	-	(101)	42.687	37.770	37.774
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	4.720	-	(13)	4.707	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	83	-	-	83	80	80
Letras Financeiras	50	-	-	50	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	13	-	-	13	-	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	12	-	-	12	12	12
Vinculados a compromisso de recompra	243.846	-	40	243.886	241.125	241.247
Debêntures ⁽⁴⁾	243.846	-	40	243.886	241.125	241.247
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	3.226.554	-	-	3.226.554	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	3.226.554	-	-	3.226.554	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	2.141.497	-	-	2.141.497	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.085.057	-	-	1.085.057	568.065	568.065
Total	17.259.786	40.449	(23.553)	17.276.682	16.641.026	16.661.303

Notas Explicativas

Consolidado						
31/03/2024				31/12/2023		
Valor de curva	Ajuste a valor justo no:		Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
	Resultado	Patrimônio líquido				
Livre negociação	13.095.012	41.072	-	13.136.084	12.749.524	12.789.311
Carteira própria	7.124.291	10.381	-	7.134.672	4.004.816	4.015.367
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.426.611	8.752	-	5.435.363	2.555.805	2.564.428
Notas do tesouro nacional - NTN	1.043	1	-	1.044	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	1.676.292	1.476	-	1.677.768	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽⁴⁾	14.992	83	-	15.075	932	910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	4.608	(50)	-	4.558	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	745	119	-	864	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	4.774.283	23.019	-	4.797.302	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.750.134	23.527	-	4.773.661	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽⁴⁾	24.149	(508)	-	23.641	24.421	23.910
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.196.438	7.672	-	1.204.110	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.196.438	7.672	-	1.204.110	909.841	915.694
Disponíveis para venda	1.273.587	-	(7.773)	1.265.814	1.626.394	1.623.349
Carteira própria	1.029.741	-	(7.813)	1.021.928	1.385.269	1.382.102
Letras financeiras do tesouro - LFT	40.288	-	(3)	40.285	40.705	40.697
Notas do tesouro nacional - NTN	5.854	-	(30)	5.824	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	264	-	1	265	1.934	1.937
Notas comerciais ⁽⁴⁾	525.302	-	2.045	527.347	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	241.658	-	(1.603)	240.055	229.267	227.757
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽⁴⁾	86.671	-	(7.281)	79.390	106.135	105.742
Títulos privados no exterior	79.382	-	(828)	78.554	73.653	72.923
Debêntures ⁽⁴⁾	42.788	-	(101)	42.687	37.770	37.774
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽⁴⁾	7.118	-	(13)	7.105	2.357	2.357
Certificados de depósitos a prazo - CDB	167	-	-	167	150	150
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	116	-	-	116	113	113
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	83	-	-	83	80	80
Letras Financeiras	50	-	-	50	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	243.846	-	40	243.886	241.125	241.247
Debêntures ⁽⁴⁾	243.846	-	40	243.886	241.125	241.247
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	3.226.554	-	-	3.226.554	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	3.226.554	-	-	3.226.554	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	2.141.497	-	-	2.141.497	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.085.057	-	-	1.085.057	568.065	568.065
Total	17.595.153	41.072	(7.773)	17.628.452	16.964.483	17.001.225

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimento nos quais o Banco mantém aplicações, pela B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, por outros agentes formadores de preços no caso dos títulos e valores mobiliários adquiridos no exterior e, quando aplicável com base em modelos de fluxo de caixa descontado.

(2) Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão.

(3) Para os títulos e valores mobiliários classificados como mantidos até o vencimento, o valor justo refere-se ao seu valor inicial ajustado pelos juros reconhecidos no trimestre findo em 31 de março de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

(4) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais estão apresentados líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 31 de março de 2024, o saldo de provisão é de R\$17.690 conforme Nota 9.e (R\$13.727 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

b) Composição por prazo

Banco							
31/03/2024						31/12/2023	
Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Valor	Valor	
3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos	justo	justo	
Títulos públicos federais	-	11.897.052	953.839	216.979	458.011	13.525.881	13.312.516
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	11.377.251	-	-	-	11.377.251	11.283.226
Notas do tesouro nacional - NTN ⁽¹⁾	-	519.536	953.839	216.979	458.011	2.148.365	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	265	-	-	-	265	1.937
Títulos e valores mobiliários no exterior	311.971	-	758.099	-	14.987	1.085.057	568.065
Títulos públicos de outros países	311.971	-	758.099	-	14.987	1.085.057	568.065
Títulos privados	197.083	1.558.425	325.149	396.217	143.207	2.620.081	2.745.423
Cédulas do produto rural - CPR ⁽¹⁾	196.361	1.481.407	-	-	-	1.677.768	1.449.008
Notas comerciais	-	14.889	181.156	200.013	131.289	527.347	886.740
Debêntures ⁽¹⁾	627	38.089	86.843	196.151	3.579	325.289	303.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽¹⁾	-	23.176	56.058	-	4.714	83.948	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽¹⁾	-	864	1.029	53	3.625	5.571	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	83	-	-	-	-	83	80
Letras Financeiras	-	-	50	-	-	50	-
Certificados de depósitos a prazo	-	-	13	-	-	13	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	12	-	-	-	-	12	12
Cotas de fundos de investimento	45.663	-	-	-	-	45.663	35.299
Fundos de investimento imobiliário	29.702	-	-	-	-	29.702	29.288
Fundos de investimento em direitos creditórios	9.801	-	-	-	-	9.801	-
Outros fundos de investimento	6.160	-	-	-	-	6.160	6.011
Total	554.717	13.455.477	2.037.087	613.196	616.205	17.276.682	16.661.303

Consolidado							
31/03/2024						31/12/2023	
Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Valor	Valor	
3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos	justo	justo	
Títulos públicos federais	-	11.932.949	953.839	257.250	458.011	13.602.049	13.384.449
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	11.413.148	-	40.271	-	11.453.419	11.355.159
Notas do tesouro nacional - NTN ⁽¹⁾	-	519.536	953.839	216.979	458.011	2.148.365	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	265	-	-	-	265	1.937
Títulos e valores mobiliários no exterior	332.733	1.331	763.139	12.533	53.875	1.163.611	640.988
Títulos públicos de outros países	311.971	-	758.099	-	14.987	1.085.057	568.065
Títulos privados no exterior	20.762	1.331	5.040	12.533	38.888	78.554	72.923
Títulos privados	197.275	1.558.425	325.149	398.681	143.207	2.622.737	2.748.031
Cédulas do produto rural - CPR ⁽¹⁾	196.361	1.481.407	-	-	-	1.677.768	1.449.008
Notas comerciais	-	14.889	181.156	200.013	131.289	527.347	886.740
Debêntures ⁽¹⁾	627	38.089	86.843	196.151	3.579	325.289	303.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽¹⁾	-	23.176	56.058	-	4.714	83.948	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽¹⁾	-	864	1.029	2.451	3.625	7.969	2.357
Certificados de depósitos a prazo - CDB	88	-	13	66	-	167	150
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	116	-	-	-	-	116	113
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	83	-	-	-	-	83	80
Letras financeiras	-	-	50	-	-	50	-
Cotas de fundos de investimento	239.229	-	-	-	826	240.055	227.757
Fundos de investimento em renda fixa	151.793	-	-	-	-	151.793	147.743
Fundos de investimento multimercado	38.220	-	-	-	-	38.220	37.855
Fundos de investimento em direitos creditórios	18.352	-	-	-	826	19.178	10.624
Fundos de investimento de ações	13.585	-	-	-	-	13.585	14.306
Fundos de investimento imobiliário	11.120	-	-	-	-	11.120	11.219
Outros fundos de investimento	6.159	-	-	-	-	6.159	6.010
Total	769.237	13.492.705	2.042.127	668.464	655.919	17.628.452	17.001.225

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

Notas Explicativas

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, são:

- Contratos de mercado futuro - compromissos para comprar ou vender, taxa de juros e de moedas estrangeiras em uma data futura a um preço ou rentabilidade determinados, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física do ativo objeto do contrato. O valor de referência ("*notional*") representa o valor de referência do contrato. Diariamente, são liquidados os ajustes referentes às variações no preço dos ativos objeto dos contratos.
- Contratos a termo - contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada, podendo haver entrega física ou apenas a liquidação financeira da diferença entre os preços das moedas objeto do contrato ("*Non deliverable forwards - NDF*").
- Contratos de troca de indexadores ("*Swaps*") - são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras (quando possuem mais de um fluxo de pagamento), o diferencial entre dois indicadores financeiros estipulados e distintos (taxas de juros, moeda estrangeira, índices de inflação, entre outros) sobre um valor de referência ("*Notional*") de principal.
- Opções - Contratos de opção dão ao comprador o direito, mediante o pagamento de um prêmio, e ao vendedor (lançador) a obrigação, mediante o recebimento de um prêmio, de comprar ou vender um ativo financeiro (índices de juros, ações, moedas, dentre outros) por um prazo limitado a um preço contratado.

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 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;
- 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:

31/03/2024				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor de referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Empréstimos Consignados	05/04/2034	R\$ 5.591.754	Futuros de DI	78.271	(76.541)	97,79%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.091.923	Futuros de DI	32.780	(32.334)	98,64%
Financiamento de veículos	10/04/2029	R\$ 2.049.721	Futuros de DI	16.718	(16.527)	98,86%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(17.121)	18.066	105,52%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 345.368	Swap	(281.698)	281.210	99,83%
Captação IFC	16/09/2024	USD 43.333	Swap	81.568	(81.354)	99,74%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(28.983)	29.474	101,69%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	(564)	609	107,98%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	(23.079)	23.316	101,03%
				(142.108)	145.919	

31/12/2023				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor de referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Empréstimos Consignados	06/02/2034	R\$ 5.028.752	Futuros de DI	164.428	(153.855)	93,57%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.242.856	Futuros de DI	41.786	(38.380)	91,85%
Financiamento de veículos	05/01/2029	R\$ 2.013.102	Futuros de DI	25.812	(23.845)	92,38%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	845	(1.038)	122,84%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(203.107)	200.237	98,59%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	86.318	(86.092)	99,74%
Captação IFC	16/09/2024	USD 86.667	Swap	297.635	(297.498)	99,95%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(18.394)	18.231	99,11%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	721	(758)	105,13%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	522	(444)	85,06%
				396.566	(383.442)	

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

	31/03/2024							31/12/2023			
	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
Consolidado											
Ativo											
Derivativos	327.503	(23.260)	304.243	49.375	231.937	5.565	8.638	8.728	276.549	(31.847)	244.702
Operações de swap - diferencial a receber	291.272	(31.871)	259.401	14.250	223.816	3.969	8.638	8.728	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	21.171	10.436	31.607	26.907	3.266	1.434	-	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	7.420	(1.825)	5.595	578	4.855	162	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de moedas estrangeiras	3.216	-	3.216	3.216	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Futuros de juros (DI)	2.137	-	2.137	2.137	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.109	-	2.109	2.109	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	178	-	178	178	-	-	-	-	956	-	956
Passivo											
Derivativos	167.595	19.278	186.873	58.225	118.678	8.484	1.457	29	253.064	20.497	273.561
Operações de swap - diferencial a pagar	76.577	33.283	109.860	103	104.138	4.133	1.457	29	146.935	41.427	188.362
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	35.034	1.056	36.090	22.201	9.699	4.190	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	20.590	(15.061)	5.529	527	4.841	161	-	-	19.665	(16.334)	3.331
Futuros de moedas estrangeiras	21.563	-	21.563	21.563	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de juros (DI)	9	-	9	9	-	-	-	-	55	-	55
Futuros de cupom cambial (DDI)	13.732	-	13.732	13.732	-	-	-	-	5.100	-	5.100
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	90	-	90	90	-	-	-	-	209	-	209

Em 31 de março de 2024, os montantes de R\$969 (R\$4.411 em 31 de dezembro de 2023) e R\$3.681 (R\$488 em 31 de dezembro de 2023), respectivamente, referentes a valores a receber e a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis.

Notas Explicativas

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

Consolidado	31/03/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	7.640	35.394	20.065	14.975
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	7.640	35.394	20.065	14.975
Swap	259.401	109.860	193.702	188.362
Instituições financeiras	230.609	108.002	151.197	179.346
Pessoas jurídicas	15.910	979	35.529	1.336
Pessoas físicas	12.882	879	6.976	7.680
Termo ("NDF")	31.607	36.090	27.561	66.893
Pessoas jurídicas	31.607	35.482	27.490	65.535
Pessoas físicas	-	608	50	1.358
Instituições financeiras	-	-	21	-
Opções	5.595	5.529	3.374	3.331
Pessoas físicas	4.733	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	862	-	743	-
Instituições financeiras	-	5.529	-	3.331

Em 31 de março de 2024, os montantes de R\$969 e R\$3.681, respectivamente, referentes a valores a receber e a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis (R\$4.411 e R\$488 em 31 de dezembro de 2023).

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

Consolidado	31/03/2024					31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Swap	535.528	3.135.699	62.223	662.926	365.369	4.761.745	4.875.975
Ativo	514.282	2.365.846	42.207	274.175	361.366	3.557.876	2.738.679
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	485.330	2.328.393	-	-	-	2.813.723	2.247.796
Dólar x CDI	485.330	2.328.393	-	-	-	2.813.723	2.247.796
Estratégia de negociação ("trading")	28.952	37.453	42.207	274.175	361.366	744.153	490.883
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	5.547	-	327.044	332.591	183.576
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	13.593	119.137	28.515	161.245	54.440
Dólar x CDI	1.357	23.066	3.423	125.342	-	153.188	10.128
CDI x Dólar	13.796	781	8.976	29.696	-	53.249	107.209
Taxa pré-fixada x Dólar	10.814	11.549	9.386	-	5.807	37.556	41.104
CDI x Taxa pré-fixada	2.985	2.057	1.282	-	-	6.324	94.426
Passivo	21.246	769.853	20.016	388.751	4.003	1.203.869	2.137.296
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	242.811	-	368.528	-	611.339	1.964.361
Dólar x CDI	-	242.811	-	368.528	-	611.339	1.964.361
Estratégia de negociação ("trading")	21.246	527.042	20.016	20.223	4.003	592.530	172.935
Dólar x CDI	-	525.270	10.136	-	-	535.406	96.072
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	8.718	20.223	4.003	32.944	75.643
Taxa pré-fixada x Dólar	15.020	-	-	-	-	15.020	-
CDI x Dólar	6.226	821	-	-	-	7.047	-
CDI x Taxa pré-fixada	-	951	1.162	-	-	2.113	1.220
Termo ("NDF")	6.440.051	916.442	77.600	-	-	7.434.093	5.185.298
Posição comprada	4.514.322	887.862	62.685	-	-	5.464.869	3.288.659
Posição vendida	1.925.729	28.580	14.915	-	-	1.969.224	1.896.639
Futuros	9.853.409	7.814.213	7.167.988	2.747.488	548.522	28.131.620	33.775.816
Posição comprada	1.161.098	358.775	117.869	-	55.407	1.693.149	4.645.439
Estratégia de negociação ("trading")	1.161.098	358.775	117.869	-	55.407	1.693.149	4.645.439
Futuros de moedas estrangeiras	607.194	-	-	-	-	607.194	766.143
Futuros de cupom cambial (DDI)	292.909	171.765	-	-	-	464.674	2.736.445
Futuros de juros (DI)	260.995	96.943	2.042	-	-	359.980	374.887
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	90.067	115.827	-	55.407	261.301	767.964
Posição vendida	8.692.311	7.455.438	7.050.119	2.747.488	493.115	26.438.471	29.130.377
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	807.316	2.082.074	2.983.811	2.562.316	349.650	8.785.167	8.671.360
Futuros de juros (DI)	807.316	2.082.074	2.983.811	2.562.316	349.650	8.785.167	8.671.360
Estratégia de negociação ("trading")	7.884.995	5.373.364	4.066.308	185.172	143.465	17.653.304	20.459.017
Futuros de juros (DI)	2.752.054	4.336.008	3.272.131	-	-	10.360.193	11.859.116
Futuros de moedas estrangeiras	4.349.776	-	-	-	-	4.349.776	2.219.186
Futuros de cupom cambial (DDI)	783.165	1.037.356	460.961	106.787	-	2.388.269	5.848.254
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	333.216	78.385	143.465	555.066	532.461
Opções	171.230	318.123	10.373	-	-	499.726	396.176
Posição comprada	81.084	149.413	4.540	-	-	235.037	186.450
Moeda estrangeira	81.084	149.413	4.540	-	-	235.037	186.450
Posição vendida	90.146	168.710	5.833	-	-	264.689	209.726
Moeda estrangeira	90.146	168.710	5.833	-	-	264.689	209.726

Em 31 de março de 2024, o montante de R\$1.159.821 (R\$1.269.949 em 31 de dezembro de 2023), referentes a valores de referência ("Notional") de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis.

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Operações de crédito ^{(1) (5)}	32.334.120	32.313.804	32.589.915	32.569.723
Arrendamento mercantil ^{(2) (3)}	-	-	2.948.848	2.871.731
Outros créditos com características de concessão de crédito	10.021.217	12.091.528	10.045.857	12.110.300
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	24.566	23.215	24.566	23.215
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	22.347	99.784	22.347	99.784
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	670.456	738.501	670.456	738.501
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(842)	(615)	(842)	(615)
Total da carteira de crédito	43.071.864	45.266.217	46.301.147	48.412.639
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽⁴⁾	2.637.613	2.759.058	2.637.613	2.759.058
Garantias financeiras prestadas	6.369.440	6.299.716	6.369.440	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada ^{(1) (2)}	52.078.917	54.324.991	55.308.200	57.471.413

(1) Em 31 de março de 2024, inclui ganhos de R\$94.989 (ganhos de R\$190.240 em 31 de dezembro de 2023) 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 31 de março de 2024, inclui ganhos de R\$32.780 (ganhos de R\$41.786 em 31 de dezembro de 2023) de 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.

b) Composição da carteira de crédito e da carteira de crédito ampliada

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

Banco										
31/03/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.662.060	13.456.931	1.901.785	686.132	292.425	89.695	90.257	127.351	995.694	25.302.330
Empréstimos	644.342	4.862.114	729.365	301.634	107.390	48.277	61.495	92.068	370.574	7.217.259
FGI PEAC	8.055	671.361	56.538	32.901	11.498	5.021	6.339	8.677	69.133	869.523
FGI PEAC II	-	1.689.311	46.202	34.649	18.300	9.685	14.693	6.497	16.577	1.835.914
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	43.268	2.414	319	-	-	-	-	-	46.001
PRONAMPE	-	3.771	221	170	19	344	46	255	617	5.443
Títulos descontados	1.330.228	290.321	33.971	20.933	6.009	1.320	818	751	7.943	1.692.294
Financiamentos	196.879	1.357.123	110.684	26.115	60.792	4.936	2.603	-	12.795	1.771.927
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	368.091	-	-	5.129	-	-	-	-	373.220
Devedores por compra de valores e bens	-	17.314	-	14.224	6.638	875	-	-	2.709	41.760
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.695.732	3.450.701	843.265	223.933	70.817	12.129	2.696	1.798	502.300	9.803.371
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	58.635	503.030	58.515	29.141	5.833	7.108	1.567	17.305	13.046	694.180
Financiamentos à importação	462.522	200.526	20.610	2.113	-	-	-	-	-	685.771
Financiamentos à exportação	265.667	-	-	-	-	-	-	-	-	265.667
Segmento varejo	-	13.309.203	2.310.070	1.043.057	257.469	179.259	85.039	56.011	434.437	17.674.545
Empréstimos consignados	-	13.309.203	780.660	414.449	113.709	123.073	55.498	35.817	328.473	15.160.882
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	220.181	5.333	1.079	1.126	650	-	1.808	230.177
Financiamento de veículos	-	-	1.286.518	621.959	142.027	54.894	28.891	20.194	104.156	2.258.639
Financiamentos imobiliários	-	-	22.711	1.316	654	166	-	-	-	24.847
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.662.060	26.766.134	4.211.855	1.729.189	549.894	268.954	175.296	183.362	1.430.131	42.976.875
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	237.527	2.229.463	43.358	97.595	29.670	-	-	-	-	2.637.613
Total de títulos privados	237.527	2.229.463	43.358	97.595	29.670	-	-	-	-	2.637.613
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total de garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total da carteira de crédito ampliada	11.209.039	31.488.425	4.653.084	1.975.842	599.381	268.954	175.296	183.362	1.430.545	51.983.928
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.662.060	26.766.134	3.466.252	1.159.966	263.710	120.832	31.980	62.022	256.922	39.789.878
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	745.603	569.223	286.184	148.122	143.316	121.340	1.173.209	3.186.997
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.662.060	26.766.134	4.211.855	1.729.189	549.894	268.954	175.296	183.362	1.430.131	42.976.875

31/12/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.504.382	15.237.697	2.272.612	681.536	263.546	101.871	100.044	111.089	977.581	28.250.358
Empréstimos	277.423	5.005.082	777.208	279.195	110.457	39.896	71.046	100.479	328.530	6.989.316
FGI PEAC	12.619	1.046.115	75.263	33.879	22.470	6.621	10.738	1.186	68.062	1.276.953
FGI PEAC II	-	1.894.123	51.700	31.566	29.715	10.971	5.962	4.334	17.477	2.045.848
PRONAMPE	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588
Títulos descontados	1.428.748	301.463	28.891	19.606	6.241	1.118	1.091	3	10.963	1.798.124
Financiamentos	207.335	1.518.959	86.233	34.236	19.451	8.465	7.001	-	6.011	1.887.691
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.417	349.020	8.011	-	-	-	-	-	-	367.448
Devedores por compra de valores e bens	-	20.807	3.001	14.011	200	4.189	-	-	1.184	43.392
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.526.756	4.292.779	1.183.031	245.309	57.580	12.187	4.075	4.465	536.969	11.863.151
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	102.700	533.035	58.581	23.465	17.014	18.242	-	518	7.547	761.102
Financiamentos à importação	680.200	272.361	-	-	-	-	-	-	-	952.561
Financiamentos à exportação	258.184	-	-	-	-	-	-	-	-	258.184
Segmento varejo	-	12.084.663	2.736.344	1.122.653	234.465	106.679	60.332	54.672	425.811	16.825.619
Empréstimos consignados	-	12.084.662	1.124.136	628.948	99.550	54.175	32.068	32.135	328.000	14.383.674
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	208.117	2.646	4.001	417	-	1.926	1.629	218.736
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.385.701	489.787	130.914	51.942	28.264	20.611	96.182	2.203.401
Financiamentos imobiliários	-	-	18.390	1.272	-	145	-	-	-	19.807
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.504.382	27.322.360	5.008.956	1.804.189	498.011	208.550	160.376	165.761	1.403.392	45.075.977
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Total de títulos privados	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada	12.522.907	31.642.142	5.499.307	2.012.508	519.394	208.550	160.376	165.761	1.403.806	54.134.751
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.504.382	27.322.360	4.394.834	1.308.028	209.995	58.888	44.828	69.851	208.953	42.122.119
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	614.122	496.161	288.016	149.662	115.548	95.910	1.194.439	2.953.858
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.504.382	27.322.360	5.008.956	1.804.189	498.011	208.550	160.376	165.761	1.403.392	45.075.977

Consolidado										
31/03/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.279.008	15.298.606	2.408.072	859.263	329.715	91.282	92.906	130.495	1.009.486	28.498.833
Empréstimos	644.345	4.898.754	731.227	303.744	107.390	48.277	61.495	92.068	370.574	7.257.874
FGI PEAC	8.055	671.361	56.538	32.901	11.498	5.021	6.339	8.677	69.133	869.523
FGI PEAC II	-	1.689.311	46.202	34.649	18.300	9.685	14.693	6.497	16.577	1.835.914
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	43.268	2.414	319	-	-	-	-	-	46.001
PRONAMPE	-	3.771	221	170	19	344	46	255	617	5.443
Títulos descontados	1.330.228	290.321	33.971	20.933	6.009	1.320	818	751	7.943	1.692.294
Financiamentos	198.128	1.506.416	145.783	39.247	69.036	5.678	2.603	1	20.218	1.987.110
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	368.091	-	-	5.129	-	-	-	-	373.220
Devedores por compra de valores e bens	-	17.314	-	14.224	6.638	875	-	-	2.709	41.760
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.704.630	3.466.095	843.265	224.278	70.817	12.129	2.696	1.798	502.300	9.828.008
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	58.635	503.030	58.515	29.141	5.833	7.108	1.567	17.305	13.046	694.180
Arrendamento mercantil	606.798	1.640.348	469.326	157.544	29.046	845	2.649	3.143	6.369	2.916.068
Financiamentos à importação	462.522	200.526	20.610	2.113	-	-	-	-	-	685.771
Financiamentos à exportação	265.667	-	-	-	-	-	-	-	-	265.667
Segmento varejo	-	13.309.203	2.310.070	1.043.057	257.469	179.259	85.039	56.011	434.437	17.674.545
Empréstimos consignados	-	13.309.203	780.660	414.449	113.709	123.073	55.498	35.817	328.473	15.160.882
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	220.181	5.333	1.079	1.126	650	-	1.808	230.177
Financiamento de veículos	-	-	1.286.518	621.959	142.027	54.894	28.891	20.194	104.156	2.258.639
Financiamentos imobiliários	-	-	22.711	1.316	654	166	-	-	-	24.847
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.279.008	28.607.809	4.718.142	1.902.320	587.184	270.541	177.945	186.506	1.443.923	46.173.378
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	237.527	2.229.463	43.358	97.595	29.670	-	-	-	-	2.637.613
Total de títulos privados	237.527	2.229.463	43.358	97.595	29.670	-	-	-	-	2.637.613
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total de garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total da carteira de crédito ampliada	11.825.987	33.330.100	5.159.371	2.148.973	636.671	270.541	177.945	186.506	1.444.337	55.180.431
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.279.008	28.607.809	3.959.106	1.307.732	300.321	122.419	34.610	65.165	261.558	42.937.728
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	759.036	594.588	286.863	148.122	143.335	121.341	1.182.365	3.235.650
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.279.008	28.607.809	4.718.142	1.902.320	587.184	270.541	177.945	186.506	1.443.923	46.173.378

31/12/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	9.039.578	17.147.982	2.758.813	804.350	289.550	106.834	103.479	116.188	988.220	31.354.994
Empréstimos	277.423	5.040.358	778.756	280.735	110.457	39.896	71.046	100.479	328.530	7.027.680
FGI PEAC	12.619	1.046.115	75.263	33.879	22.470	6.621	10.738	1.186	68.062	1.276.953
FGI PEAC II	-	1.894.123	51.700	31.566	29.715	10.971	5.962	4.334	17.477	2.045.848
PRONAMPE	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588
Títulos descontados	1.428.748	301.463	28.891	19.606	6.241	1.118	1.091	3	10.963	1.798.124
Financiamentos	208.563	1.672.335	122.314	41.826	30.268	12.556	7.390	1.357	8.637	2.105.246
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.417	349.020	8.011	-	-	-	-	-	-	367.448
Devedores por compra de valores e bens	-	20.807	3.001	14.011	200	4.189	-	-	1.184	43.392
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.529.727	4.308.148	1.183.463	245.309	57.580	12.187	4.075	4.465	536.969	11.881.923
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	102.700	533.035	58.581	23.465	17.014	18.242	-	518	7.547	761.102
Arrendamento mercantil	530.997	1.706.264	448.140	113.684	15.187	872	3.046	3.742	8.013	2.829.945
Financiamentos à importação	680.200	272.361	-	-	-	-	-	-	-	952.561
Financiamentos à exportação	258.184	-	-	-	-	-	-	-	-	258.184
Segmento varejo	-	12.084.663	2.736.344	1.122.653	234.465	106.679	60.332	54.672	425.811	16.825.619
Empréstimos consignados	-	12.084.662	1.124.136	628.948	99.550	54.175	32.068	32.135	328.000	14.383.674
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	208.117	2.646	4.001	417	-	1.926	1.629	218.736
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.385.701	489.787	130.914	51.942	28.264	20.611	96.182	2.203.401
Financiamentos imobiliários	-	-	18.390	1.272	-	145	-	-	-	19.807
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.039.578	29.232.645	5.495.157	1.927.003	524.015	213.513	163.811	170.860	1.414.031	48.180.613
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Total de títulos privados	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada	13.058.103	33.552.427	5.985.508	2.135.322	545.398	213.513	163.811	170.860	1.414.445	57.239.387
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	9.039.578	29.232.645	4.874.044	1.427.657	235.739	60.515	47.884	73.593	214.622	45.206.277
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	621.113	499.346	288.276	152.998	115.927	97.267	1.199.409	2.974.336
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.039.578	29.232.645	5.495.157	1.927.003	524.015	213.513	163.811	170.860	1.414.031	48.180.613

(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 janeiro de 2024, 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).

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

Banco										
31/03/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.662.060	26.766.134	3.466.252	1.159.966	263.710	120.832	31.980	62.022	256.922	39.789.878
Parcelas vincendas	7.660.372	26.714.187	3.437.657	1.154.552	258.963	120.488	31.884	61.424	252.703	39.692.230
Até 3 meses	6.140.156	7.188.479	1.282.956	375.403	100.943	24.926	5.391	3.484	11.533	15.133.271
De 3 a 12 meses	1.247.122	6.654.144	900.505	321.640	73.424	26.157	6.738	19.349	43.469	9.292.548
De 1 a 3 anos	258.730	7.675.460	933.269	340.860	65.679	38.556	12.326	24.758	117.572	9.467.210
De 3 a 5 anos	14.361	3.349.952	186.206	82.291	15.448	20.434	5.763	13.314	75.526	3.763.295
Acima de 5 anos	3	1.846.152	134.721	34.358	3.469	10.415	1.666	519	4.603	2.035.906
Vencidas até 14 dias	1.688	51.947	28.595	5.414	4.747	344	96	598	4.219	97.648
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	745.603	569.223	286.184	148.122	143.316	121.340	1.173.209	3.186.997
Parcelas vincendas	-	-	681.404	492.650	236.588	109.811	103.753	69.121	358.731	2.052.058
Até 3 meses	-	-	72.114	66.595	34.225	14.882	12.868	9.029	44.306	254.019
De 3 a 12 meses	-	-	181.834	158.816	78.777	33.657	29.824	24.532	107.951	615.391
De 1 a 3 anos	-	-	248.917	200.072	96.468	45.790	44.556	28.856	148.249	812.908
De 3 a 5 anos	-	-	112.731	44.502	19.750	11.224	13.817	5.340	46.884	254.248
Acima de 5 anos	-	-	65.808	22.665	7.368	4.258	2.688	1.364	11.341	115.492
Parcelas vencidas	-	-	64.199	76.573	49.596	38.311	39.563	52.219	814.478	1.134.939
Até 60 dias	-	-	64.199	72.213	25.077	11.709	9.701	8.187	33.737	224.823
De 61 a 90 dias	-	-	-	3.289	20.256	7.175	4.771	3.450	20.491	59.432
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.071	4.263	17.755	21.835	37.921	74.844	157.689
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.672	3.256	2.661	685.406	692.995
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.662.060	26.766.134	4.211.855	1.729.189	549.894	268.954	175.296	183.362	1.430.131	42.976.875
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	628	305.608	4.351	236	1.750	-	-	-	-	312.573
De 3 a 12 meses	-	599.422	14.520	6.126	-	-	-	-	-	620.068
De 1 a 3 anos	211.950	572.430	-	48.351	12.809	-	-	-	-	845.540
De 3 a 5 anos	11.230	600.020	19.891	42.882	10.438	-	-	-	-	684.461
Acima de 5 anos	13.719	143.647	4.596	-	4.673	-	-	-	-	166.635
Vencidas até 14 dias	-	8.336	-	-	-	-	-	-	-	8.336
Total de títulos privados (Nota 7.a)	237.527	2.229.463	43.358	97.595	29.670	-	-	-	-	2.637.613
Garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total de garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total da carteira de crédito ampliada	11.209.039	31.488.425	4.653.084	1.975.842	599.381	268.954	175.296	183.362	1.430.545	51.983.928
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	133.831	42.119	51.876	54.989	80.687	87.648	128.353	1.430.131	2.009.634
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	67.390	20.750	-	-	-	-	-	88.140
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	133.831	109.509	72.626	54.989	80.687	87.648	128.353	1.430.131	2.097.774
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	11.134	436	2.977	2.969	-	-	-	-	17.516
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	140	34	-	-	-	-	-	174
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	11.134	576	3.011	2.969	-	-	-	-	17.690
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.464	3.979	4.472	1.981	-	-	-	414	23.310
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	6.366	1.789	-	-	-	-	-	8.155
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.464	10.345	6.261	1.981	-	-	-	414	31.465
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	157.429	120.430	81.898	59.939	80.687	87.648	128.353	1.430.545	2.146.929

31/12/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.504.382	27.322.360	4.394.834	1.308.028	209.995	58.888	44.828	69.851	208.953	42.122.119
Parcelas vincendas	8.504.382	27.275.229	4.372.375	1.301.359	207.824	56.976	43.772	69.334	204.275	42.035.526
Até 3 meses	6.321.191	8.104.078	1.536.864	380.279	80.556	22.705	7.702	13.666	1.725	16.468.766
De 3 a 12 meses	1.714.874	6.760.836	1.189.382	340.646	52.191	15.180	10.189	12.397	25.676	10.121.371
De 1 a 3 anos	436.531	7.606.774	1.179.161	384.378	62.417	15.596	18.001	27.723	103.489	9.834.070
De 3 a 5 anos	31.782	3.111.163	286.690	129.357	11.061	3.274	7.577	15.391	67.470	3.663.765
Acima de 5 anos	4	1.692.378	180.278	66.699	1.599	221	303	157	5.915	1.947.554
Vencidas até 14 dias	-	47.131	22.459	6.669	2.171	1.912	1.056	517	4.678	86.593
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	614.122	496.161	288.016	149.662	115.548	95.910	1.194.439	2.953.858
Parcelas vincendas	-	-	563.281	441.004	226.912	102.750	81.944	57.812	348.594	1.822.297
Até 3 meses	-	-	53.144	59.565	33.833	14.452	11.692	8.056	36.768	217.510
De 3 a 12 meses	-	-	136.569	138.959	76.530	32.394	26.756	19.015	101.126	531.349
De 1 a 3 anos	-	-	224.119	184.287	90.579	43.070	34.844	24.164	150.134	751.197
De 3 a 5 anos	-	-	97.515	40.292	18.995	9.727	7.049	4.950	49.325	227.653
Acima de 5 anos	-	-	51.934	17.901	6.975	3.107	1.603	1.627	11.241	94.388
Parcelas vencidas	-	-	50.841	55.157	61.104	46.912	33.604	38.098	845.845	1.131.561
Até 60 dias	-	-	50.841	51.247	26.347	15.056	8.678	5.904	34.929	193.002
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.892	30.514	11.470	4.804	3.461	22.636	75.777
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.018	4.243	18.737	17.822	25.482	390.314	457.616
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.649	2.300	3.251	397.966	405.166
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.504.382	27.322.360	5.008.956	1.804.189	498.011	208.550	160.376	165.761	1.403.392	45.075.977
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	500.471	115.667	51.275	-	-	-	-	-	-	667.413
De 3 a 12 meses	1.255	634.416	16.303	1.681	-	-	-	-	-	653.655
De 1 a 3 anos	251.448	532.450	4.137	2.667	-	-	-	-	-	790.702
De 3 a 5 anos	6.385	499.986	4.080	79.415	-	-	-	-	-	589.866
Acima de 5 anos	516	23.317	33.278	-	-	-	-	-	-	57.111
Vencidas até 14 dias	-	311	-	-	-	-	-	-	-	311
Total de títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada	12.522.907	31.642.142	5.499.307	2.012.508	519.394	208.550	160.376	165.761	1.403.806	54.134.751
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	136.612	50.089	54.125	49.801	62.565	80.188	116.033	1.403.392	1.952.805
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	80.144	21.651	-	-	-	-	-	101.795
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	136.612	130.233	75.776	49.801	62.565	80.188	116.033	1.403.392	2.054.600
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	9.013	1.096	2.550	-	-	-	-	-	12.659
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	1.003	65	-	-	-	-	-	1.068
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	9.013	2.099	2.615	-	-	-	-	-	13.727
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.568	3.813	3.737	2.138	-	-	-	414	22.670
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	6.100	1.495	-	-	-	-	-	7.595
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.568	9.913	5.232	2.138	-	-	-	414	30.265
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	158.193	142.245	83.623	51.939	62.565	80.188	116.033	1.403.806	2.098.592

Consolidado										
31/03/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.279.008	28.607.809	3.959.106	1.307.732	300.321	122.419	34.610	65.165	261.558	42.937.728
Parcelas vincendas	8.277.317	28.545.039	3.925.230	1.300.916	295.083	122.075	34.514	64.567	257.329	42.822.070
Até 3 meses	6.215.670	7.437.363	1.349.119	396.544	108.766	25.352	5.883	4.283	12.835	15.555.815
De 3 a 12 meses	1.412.090	7.205.904	1.049.016	367.506	85.090	26.903	8.057	21.169	45.872	10.221.607
De 1 a 3 anos	558.130	8.451.565	1.162.560	410.598	79.102	38.971	13.031	25.282	118.336	10.857.575
De 3 a 5 anos	89.995	3.587.602	229.759	91.908	18.656	20.434	5.877	13.314	75.683	4.133.228
Acima de 5 anos	1.432	1.862.605	134.776	34.360	3.469	10.415	1.666	519	4.603	2.053.845
Vencidas até 14 dias	1.691	62.770	33.876	6.816	5.238	344	96	598	4.229	115.658
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	759.036	594.588	286.863	148.122	143.335	121.341	1.182.365	3.235.650
Parcelas vincendas	-	-	693.847	515.202	237.189	109.811	103.760	69.121	363.673	2.092.603
Até 3 meses	-	-	74.543	70.095	34.330	14.882	12.875	9.029	44.999	260.753
De 3 a 12 meses	-	-	186.718	167.309	79.034	33.657	29.824	24.532	109.753	630.827
De 1 a 3 anos	-	-	254.006	210.491	96.707	45.790	44.556	28.856	150.692	831.098
De 3 a 5 anos	-	-	112.772	44.642	19.750	11.224	13.817	5.340	46.888	254.433
Acima de 5 anos	-	-	65.808	22.665	7.368	4.258	2.688	1.364	11.341	115.492
Parcelas vencidas	-	-	65.189	79.386	49.674	38.311	39.575	52.220	818.692	1.143.047
Até 60 dias	-	-	65.189	75.026	25.137	11.709	9.705	8.187	34.239	229.192
De 61 a 90 dias	-	-	-	3.289	20.272	7.175	4.773	3.450	20.731	59.690
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.071	4.265	17.755	21.841	37.921	76.094	158.947
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.672	3.256	2.662	687.628	695.218
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.279.008	28.607.809	4.718.142	1.902.320	587.184	270.541	177.945	186.506	1.443.923	46.173.378
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	628	305.608	4.351	236	1.750	-	-	-	-	312.573
De 3 a 12 meses	-	599.422	14.520	6.126	-	-	-	-	-	620.068
De 1 a 3 anos	211.950	572.430	-	48.351	12.809	-	-	-	-	845.540
De 3 a 5 anos	11.230	600.020	19.891	42.882	10.438	-	-	-	-	684.461
Acima de 5 anos	13.719	143.647	4.596	-	4.673	-	-	-	-	166.635
Vencidas até 14 dias	-	8.336	-	-	-	-	-	-	-	8.336
Total de títulos privados (Nota 7.a)	237.527	2.229.463	43.358	97.595	29.670	-	-	-	-	2.637.613
Garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total de garantias financeiras prestadas	3.309.452	2.492.828	397.871	149.058	19.817	-	-	-	414	6.369.440
Total da carteira de crédito ampliada	11.825.987	33.330.100	5.159.371	2.148.973	636.671	270.541	177.945	186.506	1.444.337	55.180.431
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	143.039	47.182	57.070	58.718	81.163	88.973	130.554	1.443.923	2.050.622
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	67.390	20.750	-	-	-	-	-	88.140
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	143.039	114.572	77.820	58.718	81.163	88.973	130.554	1.443.923	2.138.762
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	11.134	436	2.977	2.969	-	-	-	-	17.516
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	140	34	-	-	-	-	-	174
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	11.134	576	3.011	2.969	-	-	-	-	17.690
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.464	3.979	4.472	1.981	-	-	-	414	23.310
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	6.366	1.789	-	-	-	-	-	8.155
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.464	10.345	6.261	1.981	-	-	-	414	31.465
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	166.637	125.493	87.092	63.668	81.163	88.973	130.554	1.444.337	2.187.917

31/12/2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	9.039.578	29.232.645	4.874.044	1.427.657	235.739	60.515	47.884	73.593	214.622	45.206.277
Parcelas vincendas	9.039.578	29.176.442	4.847.888	1.420.021	233.380	58.603	46.820	72.857	209.912	45.105.501
Até 3 meses	6.382.629	8.345.041	1.606.400	401.257	86.310	23.118	8.215	14.403	3.097	16.870.470
De 3 a 12 meses	1.868.450	7.297.825	1.338.883	380.103	61.342	16.144	11.745	14.194	28.756	11.017.442
De 1 a 3 anos	687.902	8.435.482	1.403.913	437.998	71.501	15.846	18.831	28.712	104.501	11.204.686
De 3 a 5 anos	99.439	3.386.824	318.331	133.960	12.628	3.274	7.726	15.391	67.643	4.045.216
Acima de 5 anos	1.158	1.711.270	180.361	66.703	1.599	221	303	157	5.915	1.967.687
Vencidas até 14 dias	-	56.203	26.156	7.636	2.359	1.912	1.064	736	4.710	100.776
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	621.113	499.346	288.276	152.998	115.927	97.267	1.199.409	2.974.336
Parcelas vincendas	-	-	569.876	443.851	227.127	105.591	82.260	58.815	350.460	1.837.980
Até 3 meses	-	-	54.202	60.031	33.872	14.686	11.717	8.207	37.191	219.906
De 3 a 12 meses	-	-	139.083	140.112	76.632	33.131	26.841	19.507	101.869	537.175
De 1 a 3 anos	-	-	227.127	185.350	90.653	44.940	35.050	24.524	150.782	758.426
De 3 a 5 anos	-	-	97.530	40.457	18.995	9.727	7.049	4.950	49.377	228.085
Acima de 5 anos	-	-	51.934	17.901	6.975	3.107	1.603	1.627	11.241	94.388
Parcelas vencidas	-	-	51.237	55.495	61.149	47.407	33.667	38.452	848.949	1.136.356
Até 60 dias	-	-	51.237	51.585	26.377	15.249	8.695	6.002	35.442	194.587
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.892	30.529	11.611	4.817	3.509	22.986	76.344
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.018	4.243	18.898	17.855	25.690	391.396	459.100
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.649	2.300	3.251	399.125	406.325
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	9.039.578	29.232.645	5.495.157	1.927.003	524.015	213.513	163.811	170.860	1.414.031	48.180.613
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	500.471	115.667	51.275	-	-	-	-	-	-	667.413
De 3 a 12 meses	1.255	634.416	16.303	1.681	-	-	-	-	-	653.655
De 1 a 3 anos	251.448	532.450	4.137	2.667	-	-	-	-	-	790.702
De 3 a 5 anos	6.385	499.986	4.080	79.415	-	-	-	-	-	589.866
Acima de 5 anos	516	23.317	33.278	-	-	-	-	-	-	57.111
Vencidas até 14 dias	-	311	-	-	-	-	-	-	-	311
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada	13.058.103	33.552.427	5.985.508	2.135.322	545.398	213.513	163.811	170.860	1.414.445	57.239.387
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	146.162	54.951	57.810	52.401	64.054	81.906	119.602	1.414.031	1.990.917
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	80.144	21.651	-	-	-	-	-	101.795
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	146.162	135.095	79.461	52.401	64.054	81.906	119.602	1.414.031	2.092.712
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	9.013	1.096	2.550	-	-	-	-	-	12.659
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	1.003	65	-	-	-	-	-	1.068
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	9.013	2.099	2.615	-	-	-	-	-	13.727
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	12.568	3.813	3.737	2.138	-	-	-	414	22.670
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	6.100	1.495	-	-	-	-	-	7.595
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	12.568	9.913	5.232	2.138	-	-	-	414	30.265
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	167.743	147.107	87.308	54.539	64.054	81.906	119.602	1.414.445	2.136.704

(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			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	51.983.928	100,00%	54.134.751	100,00%
Setor privado	51.950.954	99,94%	54.133.496	100,00%
Pessoa jurídica	32.675.053	62,86%	35.911.271	66,34%
Indústria	10.800.220	20,79%	11.719.023	21,66%
Comércio	7.875.105	15,15%	8.552.107	15,80%
Administração e serviços	2.539.960	4,89%	3.193.736	5,90%
Transportes e logística	2.326.256	4,47%	2.060.653	3,81%
Atividades Financeiras e Seguradoras	1.797.380	3,46%	2.474.056	4,57%
Energia	1.736.575	3,34%	1.410.426	2,61%
Construção	961.947	1,85%	1.067.801	1,97%
Telecomunicação e TI	792.273	1,52%	890.045	1,64%
Imobiliário	598.683	1,15%	456.753	0,84%
Saúde	370.489	0,71%	424.251	0,78%
Cultura e lazer	329.195	0,63%	320.416	0,59%
Serviços especializados	263.808	0,51%	320.424	0,59%
Extração	241.440	0,46%	249.691	0,46%
Educação	165.089	0,32%	171.318	0,32%
Hospedagem e alimentação	167.577	0,32%	165.562	0,31%
Saneamento	120.523	0,23%	141.890	0,26%
Administração pública, defesa e seguridade social	67.013	0,13%	331.136	0,61%
Outros	1.521.520	2,93%	1.961.983	3,62%
Pessoa física	19.275.901	37,08%	18.222.225	33,66%
Setor público	32.974	0,06%	1.255	0,00%

	Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	55.180.431	100,00%	57.239.387	100,00%
Setor privado	55.147.457	99,94%	57.238.132	100,00%
Pessoa jurídica	35.696.459	64,69%	38.839.977	67,86%
Indústria	11.381.220	20,62%	12.296.473	21,50%
Comércio	8.446.792	15,31%	9.120.634	15,93%
Administração e serviços	2.767.806	5,02%	3.367.352	4,22%
Transportes e logística	2.679.401	4,86%	2.418.040	5,46%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.459.101	4,46%	3.126.216	5,88%
Energia	1.749.201	3,17%	1.424.139	1,99%
Construção	1.033.188	1,87%	1.139.828	2,49%
Telecomunicação e TI	975.943	1,77%	1.053.504	1,84%
Imobiliário	608.767	1,10%	465.233	0,71%
Saúde	414.510	0,75%	470.174	0,82%
Cultura e lazer	390.142	0,71%	376.148	0,81%
Serviços especializados	348.241	0,63%	406.306	0,66%
Extração	301.454	0,55%	309.794	0,26%
Educação	176.101	0,32%	182.257	0,54%
Hospedagem e alimentação	173.808	0,31%	172.528	0,30%
Saneamento	127.398	0,23%	149.146	0,32%
Administração pública, defesa e seguridade social	67.013	0,12%	331.136	0,58%
Outros	1.596.373	2,89%	2.031.069	3,55%
Pessoa física	19.450.998	35,25%	18.398.155	32,14%
Setor público	32.974	0,06%	1.255	0,00%

Notas Explicativas

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	31/03/2024	31/12/2023
Créditos abertos para importação	193.578	232.351
Beneficiários de garantias prestadas	6.175.862	6.067.365
Total	6.369.440	6.299.716

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito por cliente

	Banco			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	999.077	2,33%	968.707	2,15%
10 maiores devedores seguintes	3.393.775	7,90%	3.497.398	7,76%
50 maiores devedores seguintes	4.233.058	9,85%	4.897.632	10,87%
100 maiores devedores seguintes	3.057.287	7,11%	3.406.055	7,56%
Demais devedores	31.293.678	72,81%	32.306.185	71,66%
Total	42.976.875	100,00%	45.075.977	100,00%

	Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	999.077	2,17%	968.707	2,01%
10 maiores devedores seguintes	3.510.837	7,60%	3.540.678	7,35%
50 maiores devedores seguintes	4.385.489	9,50%	5.178.548	10,75%
100 maiores devedores seguintes	3.472.751	7,52%	3.726.027	7,73%
Demais devedores	33.805.224	73,21%	34.766.653	72,16%
Total	46.173.378	100,00%	48.180.613	100,00%

Notas Explicativas

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

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.098.592	1.762.000	2.136.704	1.795.974
Operações baixadas como prejuízo	(250.926)	(133.769)	(251.738)	(133.769)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa	295.300	220.428	298.988	223.617
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	307.754	326.130	311.442	329.319
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	640	(8.554)	640	(8.554)
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	(13.094)	(97.148)	(13.094)	(97.148)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)	3.963	1.898	3.963	1.898
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.146.929	1.850.557	2.187.917	1.887.720

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Carteira de operações com características de concessão de crédito	2.097.774	2.054.600	2.138.762	2.092.712
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	2.009.634	1.952.805	2.050.622	1.990.917
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	88.140	101.795	88.140	101.795
Garantias financeiras prestadas	31.465	30.265	31.465	30.265
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	23.310	22.670	23.310	22.670
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	8.155	7.595	8.155	7.595
Títulos privados	17.690	13.727	17.690	13.727
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	17.516	12.659	17.516	12.659
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	174	1.068	174	1.068
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.146.929	2.098.592	2.187.917	2.136.704

(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	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Movimentação das operações renegociadas				
Saldo inicial	3.473.716	3.428.559	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(50.074)	(35.927)	(50.419)	(35.927)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(689.524)	(1.057.698)	(713.383)	(1.067.784)
Renegociação de operações	900.657	798.627	904.292	815.210
Saldo final	3.634.775	3.133.561	4.201.337	3.214.661
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.847.000	2.257.391	3.387.511	2.334.000
Parcelas vincendas	2.818.373	2.184.432	3.355.087	2.260.475
Até 3 meses	884.484	570.555	942.983	588.765
De 3 a 12 meses	785.557	792.820	932.071	819.215
De 1 a 3 anos	897.746	713.425	1.137.116	740.616
De 3 a 5 anos	234.372	89.359	326.703	93.606
Acima de 5 anos	16.214	18.273	16.214	18.273
Vencidas até 14 dias	28.627	72.959	32.424	73.525
Operações em curso anormal ⁽²⁾	787.775	876.170	813.826	880.661
Parcelas vincendas	426.638	706.903	448.256	710.080
Até 3 meses	69.853	89.572	73.541	91.054
De 3 a 12 meses	155.470	368.089	163.475	369.099
De 1 a 3 anos	174.258	218.927	184.179	219.612
De 3 a 5 anos	25.266	27.026	25.270	27.026
Acima de 5 anos	1.791	3.289	1.791	3.289
Parcelas vencidas	361.137	169.267	365.570	170.581
Até 60 dias	55.340	67.964	57.843	69.181
De 61 a 90 dias	20.103	23.441	20.125	23.477
De 91 a 180 dias	50.363	42.269	50.835	42.330
De 181 a 360 dias	235.331	35.593	236.767	35.593
Total	3.634.775	3.133.561	4.201.337	3.214.661

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

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

Em 31 de março de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$96.793 (R\$45.166 em 31 de março de 2023) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$104 (R\$36 em 31 de março de 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	31/03/2024
Operações ativas vinculadas	
Operações de crédito	93.047
Obrigações por operações ativas vinculadas	
Certificados de depósitos bancários - CDBs	92.889

Em 31 de dezembro de 2023, não há operações ativas vinculadas.

Notas Explicativas

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

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

	31/03/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.862.722	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.790.894)	(2.717.706)
Total	71.828	60.714
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.271.136	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.271.136)	(1.227.256)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	6.977	5.227
Total	6.977	5.227
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	4.430.698	4.235.555
Superveniência de depreciação	947.850	852.826
(-) Insuficiência de depreciação	(69.813)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.784.726)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	20.916	20.470
Total	3.544.925	3.432.740
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(835.036)	(794.361)
Total	(835.036)	(794.361)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	2.788.694	2.704.320

Notas Explicativas

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	31/03/2024			31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.788.073	322.041	2.498	2.112.612	2.036.480
Direitos sobre vendas de câmbio	306.032	1.250	-	307.282	1.843.200
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(29.585)	-	-	(29.585)	(110.050)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	15.307	8.917	342	24.566	23.215
Total	2.079.827	332.208	2.840	2.414.875	3.792.845
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	308.706	1.214	-	309.920	1.834.388
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(22.347)	-	-	(22.347)	(99.784)
Obrigações por compras de câmbio	1.778.316	319.012	2.620	2.099.948	2.051.929
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(376.927)	(290.909)	(2.620)	(670.456)	(738.501)
(-) Outros adiantamentos sobre contratos de câmbio pronto	(993.300)	-	-	(993.300)	(963.569)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	108	-	-	108	98
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	278	564	-	842	615
Total	694.834	29.881	-	724.715	2.085.176

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Adiantamentos salariais	2.161	2.232	-	-	2.442	3.034	-	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	37.352	43.258	-	-	38.946	50.111	-	-
Pagamentos a ressarcir	1.397	947	-	-	1.397	949	-	-
Participações pagas antecipadamente	-	74.718	-	-	-	74.718	-	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	751	863	2.308	2.624	751	863	2.308	2.624
Devedores diversos ⁽²⁾	161.383	167.730	-	-	166.255	166.052	-	-
Total	203.044	289.748	2.308	2.624	209.791	295.727	2.308	2.624

(1) 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 e Consolidado, na rubrica de "Operações de crédito", em razão da fluência do prazo das operações.

(2) Em 31 de março de 2024, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R\$77.455 para o Banco e Consolidado (R\$95.495 para o Banco e Consolidado em 31 de dezembro 2023).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco					
	31/03/2024		31/12/2023			
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	67.987	(9.060)	58.927	66.846	(7.443)	59.403
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	67.987	(9.060)	58.927	66.846	(7.443)	59.403
	Consolidado					
	31/03/2024		31/12/2023			
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	8	-	8	-	-	-
Recebidos	68.358	(9.060)	59.298	67.217	(7.443)	59.774
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	68.366	(9.060)	59.306	67.217	(7.443)	59.774

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco						
	31/03/2024					31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor ⁽¹⁾	Valor ⁽¹⁾
Despesas pagas antecipadamente	9.147	9.432	8.178	4.926	11.045	42.728	45.792
Total de despesas pagas antecipadamente	9.147	9.432	8.178	4.926	11.045	42.728	45.792
	Consolidado						
	31/03/2024					31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor ⁽¹⁾	Valor ⁽¹⁾
Despesas pagas antecipadamente	10.017	9.481	8.178	4.926	11.045	43.647	46.624
Total de despesas pagas antecipadamente	10.017	9.481	8.178	4.926	11.045	43.647	46.624

(1) Em 31 de março de 2024, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$6.705 (R\$9.071 em 31 de dezembro 2023), deságio na emissão de títulos no montante de R\$21.934 (R\$21.756 em 31 de dezembro de 2023).

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 do Banco, estão apresentados a seguir:

	31/03/2024		31/12/2023	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	1.077	5.380	1.207	5.846
Aplicações interfinanceiras de liquidez	229.545	1.146.851	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	3.817	19.072	102.773	497.557
Operações de crédito	530.139	2.648.682	428.881	2.076.339
Outros créditos	5.684	28.398	6.176	29.902
Outros valores e bens	763	3.812	984	4.764
Total de ativos	771.025	3.852.195	768.994	3.722.934
Passivos				
Depósito à vista	14.150	70.696	3.731	18.063
Depósito a prazo	282.762	1.412.737	308.885	1.495.403
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	258.791	1.292.972	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	198.870	993.593	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	518	2.587	718	3.474
Outras obrigações diversas	548	2.736	721	3.493
Total de passivos	755.639	3.775.321	756.765	3.663.727

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$4,9962 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 31 março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023.

Em 31 de março de 2024, foi reconhecido no resultado do Banco, receita de variação cambial no montante de R\$2.196 (despesa de R\$9.927 em 31 de dezembro de 2023) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/03/2023
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	840.863	643.781	5.780.078.463	100,00	44.386	26.391	829.360	783.249	44.386	26.391
Dayprev	39.933	25.000	19.591.614	97,00	578	628	38.735	38.170	560	609
ACS	929.728	623.597	54.225.802	99,99	6.040	10.552	929.727	923.886	6.040	10.552
Daycoval CTVM	20.385	20.000	2.000.000	100,00	164	-	20.384	20.220	164	-
Daycoval Asset	87.038	1.554	14.255	99,99	2.681	2.601	87.038	84.357	2.681	2.601
Total							1.905.244	1.849.882	53.831	40.153

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 31 de março de 2024 é de R\$11.504 (R\$13.229 em 31 de dezembro de 2023).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/03/2023
IFP	251.521	260.020	260.020.000	99,99	(1.589)	2.994	251.521	253.109	(1.589)	2.994
SCC	16.285	10.020	10.020.000	99,99	225	243	16.285	16.060	225	243
Treetop	83.125	13.333	2.668.585	99,99	(4.725)	243	83.125	85.199	(1.976)	(2.101)
Total							350.931	354.368	(3.340)	1.136

(1) Em 31 de março de 2024, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, receita de variação cambial no montante de R\$2.749 (despesa de variação cambial no montante de R\$2.344 em 31 de março de 2023) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 31 de março de 2024, o resultado de equivalência patrimonial monta despesa de R\$3.340 (receita de R\$1.136 em 31 de março de 2023) 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⁾	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/03/2023
CIP S.A.	1.926.269	1.143.289	310.534	0,59	134.591	132.037	12.007	11.229	778	745
Total							12.007	11.229	778	745

(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					
31/03/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido		Valor líquido
Imobilizações em curso	0%	4.976	-	4.976	-
Aeronave	10%	75.865	(49.312)	26.553	28.450
Computadores e periféricos	20%	41.305	(25.923)	15.382	14.222
Equipamentos de comunicação	20%	1.128	(759)	369	383
Equipamentos de segurança	10%	1.571	(1.361)	210	232
Instalações	10%	940	(755)	185	192
Móveis e equipamentos de uso	10%	12.179	(6.623)	5.556	5.144
Veículos	20%	3.801	(1.875)	1.926	1.801
Total		141.765	(86.608)	55.157	50.424

Consolidado					
31/03/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido		Valor líquido
Imobilizações em curso	0%	4.976	-	4.976	-
Aeronave	10%	75.865	(49.312)	26.553	28.450
Computadores e periféricos	20%	42.510	(27.051)	15.459	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	1.512	(987)	525	555
Equipamentos de segurança	10%	1.571	(1.361)	210	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(586)	2.056	2.086
Instalações	10%	5.038	(2.520)	2.518	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	15.353	(7.940)	7.413	6.406
Veículos	20%	4.691	(2.421)	2.270	2.180
Total		154.158	(92.178)	61.980	56.836

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

31/03/2024						31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido		Valor líquido
Instalações	10%	60	(51)	-	9	13
Máquinas e equipamentos	10%	429.113	(278.030)	(4.533)	146.550	145.056
Móveis	10%	10	(9)	-	1	2
Veículos	20%	907	(586)	-	321	389
Total		430.090	(278.676)	(4.533)	146.881	145.460

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	31/03/2024	31/12/2023
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	5.023.266	8.067.342
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.754.235	7.800.555
Debêntures	269.031	266.787
Carteira de terceiros	2.602.913	167.637
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.974.292	82.220
Notas do Tesouro Nacional - NTN	628.621	85.417
Total	7.626.179	8.234.979

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos	23.520.643	22.105.309	23.493.219	22.070.948
A vista	1.345.350	1.809.798	1.330.940	1.794.020
Interfinanceiros	1.005.547	795.139	1.005.547	795.139
A prazo	21.157.193	19.488.847	21.144.179	19.470.264
Outros depósitos	12.553	11.525	12.553	11.525
Emissões de títulos	27.963.655	27.713.267	27.283.280	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	2.025.797	2.122.819	2.025.797	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	2.576.129	2.773.140	2.576.129	2.773.140
Letras financeiras	20.384.002	20.017.606	19.703.627	19.342.779
Emissões no exterior	2.977.727	2.799.702	2.977.727	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	4.575.586	5.121.913	4.575.586	5.121.913
Empréstimos no exterior	4.075.818	4.586.694	4.075.818	4.586.694
Repasses de instituições oficiais	499.768	535.219	499.768	535.219
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.040.860	1.042.763	1.040.860	1.042.763
Letras financeiras	1.040.860	1.042.763	1.040.860	1.042.763
Total	57.100.744	55.983.252	56.392.945	55.274.064

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2023
	31/03/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Depósitos	7.401.872	5.719.413	9.288.300	1.061.341	49.717	23.520.643	22.105.309
A vista	1.345.350	-	-	-	-	1.345.350	1.809.798
Interfinanceiros	45.782	938.483	21.282	-	-	1.005.547	795.139
A prazo	5.998.187	4.780.930	9.267.018	1.061.341	49.717	21.157.193	19.488.847
Outros depósitos	12.553	-	-	-	-	12.553	11.525
Emissões de títulos	3.357.469	10.048.753	11.354.865	2.477.149	725.419	27.963.655	27.713.267
Letras de crédito imobiliário	615.863	939.911	462.475	-	7.548	2.025.797	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	316.025	1.594.286	638.419	27.399	-	2.576.129	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.274.575	5.692.397	10.249.409	2.449.750	717.871	20.384.002	20.017.606
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	1.151.006	1.822.159	4.562	-	-	2.977.727	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	1.452.523	2.465.463	421.183	236.397	20	4.575.586	5.121.913
Empréstimos no exterior	1.406.635	2.336.791	166.540	165.852	-	4.075.818	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	547.701	793.006	-	-	-	1.340.707	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	858.934	1.543.785	166.540	165.852	-	2.735.111	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	45.888	128.672	254.643	70.545	20	499.768	535.219
BNDES	2.869	6.178	2.526	-	-	11.573	16.343
FINAME	43.019	122.494	252.117	70.545	20	488.195	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.040.860	1.040.860	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.040.860	1.040.860	1.042.763
Total	12.211.864	18.233.629	21.064.348	3.774.887	1.816.016	57.100.744	55.983.252

Notas Explicativas

	Consolidado						31/12/2023
	31/03/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
							Total
Depósitos	7.387.461	5.719.413	9.282.886	1.053.742	49.717	23.493.219	22.070.948
À vista	1.330.940	-	-	-	-	1.330.940	1.794.020
Interfinanceiros	45.782	938.483	21.282	-	-	1.005.547	795.139
À prazo	5.998.186	4.780.930	9.261.604	1.053.742	49.717	21.144.179	19.470.264
Outros depósitos	12.553	-	-	-	-	12.553	11.525
Emissões de títulos	3.301.262	9.697.518	11.099.254	2.477.149	708.097	27.283.280	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	615.863	939.911	462.475	-	7.548	2.025.797	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	316.025	1.594.286	638.419	27.399	-	2.576.129	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.218.368	5.341.162	9.993.798	2.449.750	700.549	19.703.627	19.342.779
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	1.151.006	1.822.159	4.562	-	-	2.977.727	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	1.452.523	2.465.463	421.183	236.397	20	4.575.586	5.121.913
Empréstimos no exterior	1.406.635	2.336.791	166.540	165.852	-	4.075.818	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	547.701	793.006	-	-	-	1.340.707	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	858.934	1.543.785	166.540	165.852	-	2.735.111	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	45.888	128.672	254.643	70.545	20	499.768	535.219
BNDES	2.869	6.178	2.526	-	-	11.573	16.343
FINAME	43.019	122.494	252.117	70.545	20	488.195	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.040.860	1.040.860	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.040.860	1.040.860	1.042.763
Total	12.141.246	17.882.394	20.803.323	3.767.288	1.798.694	56.392.945	55.274.064

(1) Em 18 de março de 2024, o Daycoval concluiu a sua décima quarta emissão de Letras Financeiras, totalizando R\$1,0 bilhão. As Letras Financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R\$284,5 milhões, com vencimento em 2 anos; a segunda de R\$427,7 milhões, com vencimento em 3 anos; e a terceira de R\$287,8 milhões, com vencimento em 4 anos.

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

(3) Em 31 de março de 2024, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$407,3 milhões (US\$494 milhões em 31 de dezembro de 2023), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$2.061.060 e R\$2.062.578 (R\$2.218.213 e R\$2.221.958 em 31 de dezembro de 2023).

(4) Em 11 de janeiro de 2024, houve a liquidação antecipada de títulos emitidos no exterior, no montante US\$100 milhões, totalizando R\$490,5 milhões.

(5) Em 28 de março de 2024, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$995,3 milhões, com vencimento em 09 de maio de 2024.

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC e com a Agence Française de Développement - AFD PROPARCO, reconhecidos na rubrica de "Obrigações por empréstimos", que poderiam acarretar em liquidação antecipada dos contratos firmados entre o Banco e estas instituições.

d) Dívidas subordinadas (Banco e Consolidado)

Nível de Capital	Instrumento de captação	31/03/2024		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
		emissão	Datas de vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o trimestre findo em 31 de março de 2024 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

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

Banco		Consolidado	
Circulante		Circulante	
31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
83.391	78.570	83.398	78.570
60.796	201.455	61.383	203.315
2.648	-	2.648	-
146.835	280.025	147.429	281.885

b) Diversas

Credores por recursos a liberar
Subscrições de capital a integralizar
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
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	
31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
14.687	11.466	-	-	14.687	11.466	-	-
50.000	50.000	-	-	50.000	50.000	-	-
1.670	2.077	-	-	-	-	-	-
9.094	8.397	-	-	9.094	8.397	-	-
57.894	65.694	19.685	16.204	69.903	78.750	21.317	17.583
41.435	56.061	-	-	46.935	58.228	-	-
31.621	35.836	-	-	31.621	35.836	-	-
19.333	26.547	-	-	18.781	18.545	-	-
12.049	13.489	-	-	12.049	13.489	-	-
16.414	26.078	-	-	16.414	26.078	-	-
29.055	25.145	-	-	29.055	25.145	-	-
55.382	49.035	-	-	64.997	56.919	-	-
-	-	-	-	14.834	15.206	-	-
-	-	-	-	1.693	1.664	9.860	11.576
36	37	-	-	36	37	-	-
155.171	116.122	-	-	156.289	128.507	-	-
493.841	485.984	19.685	16.204	536.388	528.267	31.177	29.159

(1) O saldo é composto, substancialmente, por repasses ao FGI no montante de R\$73.884 para Banco e Consolidado (R\$72.221 em 31 de dezembro de 2023 para o Banco e Consolidado).

Notas Explicativas

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

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023.

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.o. A Administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas eventuais decorrentes dos respectivos processos.

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituídos e as respectivas movimentações para o trimestre findo em 31 de março de 2024 e o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ⁽¹⁾	1.113.731	2.046.144	1.116.661	2.048.783
Riscos cíveis	172.162	162.287	173.323	163.408
Riscos trabalhistas	46.006	45.873	59.682	59.487
Total	1.331.899	2.254.304	1.349.666	2.271.678

(1) Durante o trimestre findo em 31 de março de 2024 foram realizadas a baixa da provisão, no valor de R\$965.400, relativa ao processo questionando o não recolhimento da CSLL majorada em 6% para as Instituições Financeiras, decorrente da Medida Provisória 413/2008 (convertida na Lei 11.727/2008), transitado em julgado e a conversão em renda para a União do respectivo montante de depósito judicial (Nota 18 c).

Riscos	Trimestre findo em 31 de março de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	2.046.144	(932.413)	1.113.731	2.048.783	(932.122)	1.116.661
Cíveis	162.287	9.875	172.162	163.408	9.915	173.323
Trabalhistas	45.873	133	46.006	59.487	195	59.682
Total	2.254.304	(922.405)	1.331.899	2.271.678	(922.012)	1.349.666

Riscos	Exercício findo em 31 de dezembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.918.896	127.248	2.046.144	1.920.734	128.049	2.048.783
Cíveis	138.177	24.110	162.287	138.960	24.448	163.408
Trabalhistas	44.393	1.480	45.873	55.924	3.563	59.487
Total	2.101.466	152.838	2.254.304	2.115.618	156.060	2.271.678

(1) Inclui atualização monetária e pagamentos.

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	921.067	1.867.520	922.862	1.869.291
Cíveis	61.661	58.597	61.680	58.628
Trabalhistas	22.948	17.114	28.581	22.410
Total	1.005.676	1.943.231	1.013.123	1.950.329

(1) Durante o trimestre findo em 31 de março de 2024 foi realizada a conversão em renda para a União dos depósitos judiciais fiscais, no valor de R\$980.732, relativos ao processo questionando o não recolhimento da CSLL majorada em 6% para as Instituições Financeiras, decorrente da Medida Provisória 413/2008 (convertida na Lei 11.727/2008), transitado em julgado (Nota 18 b).

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

IRPJ

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo o valor provisionado de R\$13.189 (R\$13.016 em 31 de dezembro 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$12.644 (R\$12.472 em 31 de dezembro de 2023).

CSLL

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e a majoração da alíquota de 15% para 20%, determinada pela Lei nº 13.169/15. O valor provisionado monta R\$173.295 (R\$169.970 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$182.043 (R\$177.460 em 31 de dezembro de 2023).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$799.826 (R\$784.674 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$588.715 (R\$580.911 em 31 de dezembro 2023).

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\$119.829 (R\$118.389 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$122.728 (R\$121.224 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

A provisão para outras obrigações legais monta R\$7.592 (R\$6.250 em 31 de dezembro 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$14.936 (R\$ 6.751 em 31 de dezembro 2023).

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\$400, 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\$14.904.

Não houve processos referentes ao PAT provisionados pelo Daycoval Leasing em 31 de março de 2024.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 31 de março de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$2.930 (R2.639 em 31 de dezembro de 2023), que provisionamos como contingências fiscais.

f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

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

As ações cíveis, em 31 de março de 2024, montam o risco aproximado de R\$74.601 para o Banco e Consolidado (R\$75.297 para o Banco e R\$75.341 para o Consolidado em 31 de dezembro 2023).

Em 31 de março de 2024, as ações trabalhistas montam R\$961 para o Banco e para o Consolidado (R\$767 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2023).

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	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	509.708	292.580	547.038	321.935
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(229.369)	(131.661)	(246.167)	(144.871)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	24.574	18.404	350	-
Juros sobre capital próprio	44.148	46.990	44.148	46.990
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	1.463	3.329	4.619	2.173
Outros valores	17.444	1.399	17.980	4.814
Imposto de Renda e Contribuição Social	(141.740)	(61.539)	(179.070)	(90.894)
Imposto corrente	(206.003)	(186.198)	(212.942)	(196.613)
Imposto diferido	64.263	124.659	33.872	105.719

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas no trimestre findo em 31 de março de 2024 são de 45% (45% em 31 de março de 2023).

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Contribuições ao COFINS	(51.017)	(43.086)	(56.972)	(47.311)
Contribuições ao PIS / PASEP	(8.290)	(7.001)	(9.363)	(7.909)
ISS	(5.171)	(4.583)	(12.662)	(10.714)
Outras despesas tributárias	(5.006)	(3.493)	(5.268)	(3.726)
Total	(69.484)	(58.163)	(84.265)	(69.660)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Ativos fiscais				
Correntes	74.377	329.988	206.705	466.388
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	74.377	329.988	206.686	466.369
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.844.523	1.978.339	1.908.534	2.037.791
Créditos tributários (nota 19.d)	1.844.523	1.978.339	1.908.534	2.037.791
Total	1.918.900	2.308.327	2.115.239	2.504.179
Obrigações fiscais				
Correntes	280.050	647.206	296.430	683.140
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	113.098	304.551	118.110	323.160
Provisão para contribuição social sobre o lucro	94.207	270.799	96.092	278.391
Impostos e contribuições a recolher	72.745	71.856	82.228	81.589
Diferidos	325.997	525.894	732.532	897.469
Obrigações fiscais (nota 19.d)	325.997	525.894	732.532	897.469
Total	606.047	1.173.100	1.028.962	1.580.609

(1) Em 31 de março de 2024, 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\$65.199 (R\$321.812 em 31 de dezembro de 2023). para o Banco. e R\$71.226 (R\$357.244 em 31 de dezembro de 2023). para o Consolidado.

Notas Explicativas

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

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

Em 31 de março de 2024, o Banco e as empresas integrantes de seu Consolidado, não possuem créditos tributários não ativados.

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

Trimestre findo em 31 de março de 2024					
Banco			Consolidado		
Constituição			Constituição		
31/12/2023	(Realização)	31/03/2024	31/12/2023	(Realização)	31/03/2024
Créditos tributários					
IR e CSLL diferidos originados por:					
Provisões para riscos fiscais		185.652	187.177	-	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.163.424	41.432	1.185.798	44.352	1.230.150
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	185.049	(70.304)	188.659	(70.304)	118.355
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	393.000	(135.803)	393.000	(135.803)	257.197
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	51.214	30.859	83.157	32.498	115.655
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.978.339	(133.816)	2.037.791	(129.257)	1.908.534

31/12/2023	Constituição	31/03/2024	31/12/2023	Constituição	31/03/2024
	(Realização)			(Realização)	
Obrigações fiscais diferidas					
IR e CSLL diferidos originados por:					
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	164.845	(57.568)	164.842	(57.568)	107.274
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	352.766	39.001	391.767
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	25.169	777	25.169	777	25.946
Atualização monetária de depósitos judiciais	335.880	(143.106)	335.883	(143.106)	192.777
Outras exclusões temporárias	-	-	18.809	(4.041)	14.768
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	525.894	(199.897)	897.469	(164.937)	732.532

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023					
Banco			Consolidado		
Constituição			Constituição		
31/12/2022	(Realização)	31/12/2023	31/12/2022	(Realização)	31/12/2023
Créditos tributários					
IR e CSLL diferidos originados por:					
Provisões para riscos fiscais	181.760	3.892	182.850	4.327	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	301.349	878.122	307.676	1.185.798
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	311.710	(126.661)	311.709	(123.050)	188.659
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	60.840	332.160	60.840	393.000
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	(41.369)	115.624	(32.467)	83.157
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.780.288	198.051	1.978.339	1.820.465	2.037.791

31/12/2022	Constituição	31/12/2023	31/12/2022	Constituição	31/12/2023
	(Realização)			(Realização)	
Obrigações fiscais diferidas					
IR e CSLL diferidos originados por:					
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.727	(123.882)	288.728	(123.886)	164.842
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	132.884	219.882	352.766
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	22.063	3.106	22.063	3.106	25.169
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	59.688	335.880	19.663	335.883
Outras exclusões temporárias	-	-	-	18.809	18.809
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	586.982	(61.088)	525.894	759.895	897.469

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	31/03/2024			31/12/2023		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	220.827	176.662	397.489	216.751	173.403	390.154
Até 2 anos	172.673	138.139	310.812	172.090	137.674	309.764
Até 3 anos	178.513	142.811	321.324	172.095	137.678	309.773
Até 4 anos	167.809	134.249	302.058	170.185	136.150	306.335
Até 5 anos	2.559	2.048	4.607	4.137	3.310	7.447
Acima de 5 anos	282.204	226.029	508.233	363.667	291.199	654.866
Total	1.024.585	819.938	1.844.523	1.098.925	879.414	1.978.339

Consolidado						
31/03/2024			31/12/2023			
Diferenças temporárias			Diferenças temporárias			
IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total	
Até 1 ano	225.542	180.434	405.976	220.222	176.179	396.401
Até 2 anos	176.182	140.946	317.128	175.619	140.497	316.116
Até 3 anos	181.942	145.553	327.495	176.041	140.835	316.876
Até 4 anos	171.279	137.023	308.302	174.015	139.213	313.228
Até 5 anos	25.408	14.245	39.653	24.279	14.201	38.480
Acima de 5 anos	283.175	226.805	509.980	364.680	292.010	656.690
Total	1.063.528	845.006	1.908.534	1.134.856	902.935	2.037.791

Em 31 de março de 2024, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.535.624 para o Banco (R\$1.645.326 em 31 de dezembro de 2023) e de R\$1.586.393 para o Consolidado (R\$1.692.941 em 31 de dezembro de 2023), 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

No trimestre findo em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, o capital social do Banco monta R\$3.557.260, sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.890.672.918 ações nominativas, composto por 1.323.471.042 ações ordinárias e 567.201.876 ações preferenciais.

b) Composição e movimentação do capital social em ações

	31/03/2024	31/12/2023
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Total de ações	1.890.672.918	1.890.672.918

Não houve movimentação de quantidade de ações durante o trimestre findo 31 de março de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

c) Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

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

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

	31/03/2024	% (1)	31/03/2023	% (1)
Lucro líquido	367.968		231.041	
(-) Constituição de reserva legal	-		-	
Lucro líquido ajustado	367.968		231.041	
Valor dos juros sobre o capital próprio	98.107		104.422	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(14.716)		(15.663)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	83.391	22,66	88.759	38,42

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

ii. Juros sobre o capital próprio declarados e/ou pagos:

Foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") que, líquidos do imposto de renda na fonte, serão imputados aos dividendos mínimos obrigatórios relativos aos trimestres findos em de 31 de março de 2024 e de 2023, conforme demonstrado a seguir:

31/03/2024						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
28/03/2024	15/04/2024	0,05189	0,05189	98.107	(14.716)	83.391
		Total		98.107	(14.716)	83.391

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

d) Reserva de lucros

	31/03/2024	31/12/2023
Reserva legal (1)	240.083	240.083
Reservas estatutárias (2)	2.348.925	2.348.925
Total	2.589.008	2.589.008

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

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

Notas Explicativas

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	31/03/2024	31/03/2023
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	367.968	231.041
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	257.578	161.729
Ações preferenciais	110.390	69.312
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾		
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico		
Ações ordinárias	0,1946	0,1222
Ações preferenciais	0,1946	0,1222
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,1946	0,1222
Ações preferenciais	0,1946	0,1222

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 31 de março de 2024 e de 2023 e, também, seguindo os critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº4.818/20.

Notas Explicativas

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Operações de crédito	1.671.723	1.454.709	1.687.088	1.463.399
Adiantamento a depositantes	7.092	2.291	7.092	2.291
Conta-garantida / cheque especial	150.526	175.250	150.526	175.250
Títulos descontados	73.126	(26.239)	73.126	(26.239)
Repasse - Resolução nº 278/22	22	24	22	24
Capital de giro	288.639	293.859	290.270	293.859
Cédula de crédito de exportação - CCE	82.170	57.130	82.170	57.130
Repasse – BNDES	543	1.611	543	1.611
Repasse – FINAME	20.190	15.399	20.190	15.399
Crédito rural	10.286	9.494	10.286	9.494
Financiamento com interveniência	442	169	442	169
Financiamento em moeda estrangeira	40.156	(12.119)	40.156	(12.119)
FGI PEAC	102.062	189.727	102.062	189.727
FGO Pronampe	200	329	200	329
Empréstimos com garantias de imóveis	11.437	-	11.437	-
Crédito consignado	713.218	581.260	713.218	581.260
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de hedge	(86.157)	-	(86.157)	-
Financiamento de veículos	165.211	151.045	165.211	151.045
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de hedge	(9.094)	8.255	(9.093)	8.255
Financiamento de imóveis	1.063	9.148	1.063	9.148
Daypag - desconto de cheques despachantes	-	1	-	1
Outras operações de crédito	100.591	3.437	114.324	12.127
Rendas de aquisição de crédito	-	(5.362)	-	(5.362)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	116.245	108.344
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	438.689	347.502
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	398.491	290.401
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	33.223	35.974
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	6.975	21.127
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(322.444)	(239.158)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(287.212)	(208.749)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(171)	(2.233)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	(9.006)	-
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(26.055)	(28.176)
Outros créditos com características de concessão de crédito	347.201	413.653	347.201	413.653
ACC / ACE	17.930	18.403	17.930	18.403
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	329.271	395.250	329.271	395.250
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	96.793	45.166	96.897	45.202
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	96.793	45.166	96.793	45.166
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	104	36
Total	2.115.717	1.913.528	2.247.431	2.030.598

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

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Títulos e valores mobiliários				
Títulos de renda fixa	499.334	361.960	502.254	364.499
Títulos de renda variável	-	-	(597)	(950)
Aplicações em cotas de fundos de investimento	1.369	36.961	6.667	48.058
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	3.988	2.650	3.988	2.650
Ajuste a valor justo	589	2.754	337	2.754
Aplicações no exterior	23.990	(517)	23.990	(517)
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	(8)	(38)	(8)	(38)
Total	529.262	403.770	536.631	416.456
Instrumentos financeiros derivativos				
Ganhos				
Swap	307.398	853.512	302.850	854.323
Termo ("NDF")	197.009	340.842	197.009	340.842
Futuro	223.948	342.204	223.948	342.204
Opções	1.464	20.516	1.464	20.516
Perdas				
Swap	(216.222)	(1.241.423)	(205.048)	(1.242.780)
Termo ("NDF")	(115.379)	(325.812)	(115.379)	(325.812)
Futuro	(145.170)	(395.907)	(145.170)	(395.907)
Opções	(3.467)	(6.127)	(3.467)	(6.127)
Total ⁽¹⁾	249.581	(412.195)	256.207	(412.741)
Total	778.843	(8.425)	792.838	3.715

(1) Em 31 de março de 2024, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas a valor justo no montante de R\$39.742 para o Banco e Consolidado (ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$3.651 para o Banco e R\$2.749 para o Consolidado em 31 de março de 2023).

Notas Explicativas

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Operações compromissadas ativas
Posição bancada
Posição financiada
Operações compromissadas passivas
Carteira própria
Carteira de terceiros
Resultado de operações compromissadas
Aplicações em depósitos interfinanceiros
Pré-fixados
Pós-fixados
Total
Total

Banco		Consolidado	
31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
85.563	163.329	85.563	163.329
53.027	61.154	53.027	61.154
32.536	102.175	32.536	102.175
(175.394)	(215.745)	(175.394)	(215.745)
(143.015)	(113.648)	(143.015)	(113.648)
(32.379)	(102.097)	(32.379)	(102.097)
(89.831)	(52.416)	(89.831)	(52.416)
26.089	17.182	26.089	17.182
59.404	76.308	5.093	9.773
85.493	93.490	31.182	26.955
(4.338)	41.074	(58.649)	(25.461)

d) Operações de câmbio

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

Banco		Consolidado	
31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
27.722	41.905	27.722	41.905
(52.075)	(80.382)	(42.824)	(70.111)
75.485	64.531	75.485	64.531
51.132	26.054	60.383	36.325

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

Depósitos interfinanceiros
Pré-fixados
Pós-fixados
Depósitos a prazo
Pré-fixados
Pós-fixados
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)
Variação cambial
Despesas de contribuição ao FGC
Total
Emissões no Brasil
Letras de crédito imobiliário
Pré-fixados
Pós-fixados
Letras de crédito do agronegócio
Pré-fixados
Pós-fixados
Letras financeiras
Pré-fixados
Pós-fixados
Total
Emissões no exterior
Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de hedge
Total

Banco		Consolidado	
31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
(23.754)	(64.529)	(23.754)	(64.529)
(3.192)	(2.794)	(3.192)	(2.794)
(20.562)	(61.735)	(20.562)	(61.735)
(504.566)	(344.402)	(504.030)	(342.363)
(36.606)	(23.682)	(36.606)	(21.643)
(435.248)	(365.502)	(434.715)	(365.502)
(103)	(1.181)	(103)	(1.181)
(25.609)	51.292	(25.606)	51.292
(7.000)	(5.329)	(7.000)	(5.329)
(528.320)	(408.931)	(527.784)	(406.892)
(57.207)	(58.582)	(57.207)	(58.582)
(11.207)	(10.206)	(11.207)	(10.206)
(46.000)	(48.376)	(46.000)	(48.376)
(72.828)	(74.405)	(72.828)	(74.405)
(18.889)	(21.789)	(18.889)	(21.789)
(53.939)	(52.616)	(53.939)	(52.616)
(621.644)	(635.957)	(602.327)	(622.346)
(41.833)	(39.228)	(41.833)	(39.228)
(579.811)	(596.729)	(560.494)	(583.118)
(751.679)	(768.944)	(732.362)	(755.333)
(29.940)	(28.821)	(29.903)	(28.727)
(90.189)	62.248	(90.189)	62.248
(23.342)	15.222	(23.342)	15.222
(143.471)	48.649	(143.434)	48.743

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

Empréstimos no exterior
Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge
Obrigações com bancos no exterior
Encargos
Variação cambial
Operações de repasses - instituições oficiais
BNDÉS
FINAME
Outras Instituições
Total

Banco e Consolidado	
31/03/2024	31/03/2023
(148.965)	135.731
(56.822)	(98.000)
(93.175)	163.334
1.032	70.397
(71.443)	6.329
(33.181)	(10.773)
(38.262)	17.102
(19.322)	(12.542)
(396)	(1.145)
(14.566)	(11.397)
(4.360)	-
(239.730)	129.518

Notas Explicativas

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Tarifas bancárias	40.751	41.394	40.751	41.394
Rendas de garantias financeiras prestadas	19.474	15.725	19.474	15.725
Administração de recursos ⁽¹⁾	20.781	14.877	26.121	20.580
Outros serviços	31.793	27.026	32.373	27.862
Total	112.799	99.022	118.719	105.561

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

h) Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(24.881)	(24.930)	(25.969)	(25.970)
Benefícios	(31.018)	(26.616)	(36.693)	(31.337)
Encargos sociais	(36.332)	(34.578)	(42.480)	(39.429)
Proventos	(100.782)	(89.833)	(120.944)	(104.859)
Treinamento	(24)	(38)	(24)	(57)
Remuneração de estagiários	(402)	(495)	(421)	(510)
Total	(193.439)	(176.490)	(226.531)	(202.162)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.052)	(915)	(1.381)	(1.246)
Despesas de aluguéis e seguros	(7.281)	(6.232)	(7.726)	(6.790)
Despesas de comunicações	(2.277)	(5.680)	(2.897)	(6.194)
Despesas de contribuições filantrópicas	(5.096)	(4.409)	(10.591)	(4.917)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(1.267)	(1.180)	(3.601)	(2.221)
Despesas com materiais	(155)	(430)	(209)	(492)
Despesas de processamento de dados	(47.936)	(41.436)	(49.399)	(42.420)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(9.565)	(12.072)	(10.172)	(12.667)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(163.463)	(171.474)	(150.090)	(157.915)
Outras despesas administrativas	(19.286)	(14.315)	(20.360)	(14.820)
Total	(257.378)	(258.143)	(256.426)	(249.682)

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

j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Variação cambial ⁽¹⁾	-	24	2.768	1.934
Atualização de depósitos judiciais	27.538	37.033	27.652	37.119
Outras receitas operacionais	27.828	3.911	31.630	8.504
Recuperação de encargos e despesas	-	177	-	177
Variação monetária de impostos a compensar	-	-	4.933	-
Total	55.366	41.145	66.983	47.734
Variação cambial ⁽¹⁾	-	-	-	(4.196)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(46.662)	(31.312)	(46.947)	(31.382)
Despesas com juros	(14.973)	(5.938)	(14.973)	(6.212)
Total	(61.635)	(37.250)	(61.920)	(41.790)
Total	(6.269)	3.895	5.063	5.944

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

(2) As outras despesas operacionais em 31 de março de 2024, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$5.445 para o Banco e R\$5.469 para o Consolidado (R\$9.858 para o Banco e para o Consolidado em 31 de março de 2023); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$9.067 para o Banco e para o Consolidado (R\$6.389 para o Banco e para o Consolidado em 31 de março 2023).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Lucro líquido do período	367.968	231.041	367.968	231.041
Resultado não recorrente regulatório				
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(949)	(932)	(949)	(932)
Lucro líquido recorrente regulatório	367.019	230.109	367.019	230.109

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 nº 4.693/18 e 4.818/20.

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

Transações	Banco			
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/03/2023
Operações com derivativos	(2.518)	4.110	(6.471)	(30)
Controladas diretas	(2.712)	3.923	(6.635)	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(2.712)	3.923	(6.635)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	194	187	164	(30)
Depósitos interfinanceiros	2.056.617	2.033.709	54.185	66.535
Controladas diretas	2.061.756	2.033.709	54.311	66.535
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	2.061.756	2.033.709	54.311	66.535
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(5.139)	-	(126)	-
Operações de crédito ⁽¹⁾	49.531	47.850	819	635
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	1.029	1.014	15	6
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	48.502	46.836	804	629
Depósitos à vista	(19.238)	(19.488)	-	-
Controladas diretas	(3.207)	(1.920)	-	-
ACS Participações Ltda.	(21)	(55)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(87)	(29)	-	-
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	(30)	(14)	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(3.028)	(1.119)	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	-	(12)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(41)	(691)	-	-
Controladas indiretas	(11.205)	(13.857)	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(4.020)	(4.882)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(17)	(8)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(7.168)	(8.967)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(474)	(202)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.352)	(3.509)	-	-
Depósitos a prazo	(407.821)	(245.389)	(13.602)	(10.620)
Controladas diretas	(3.759)	(4.055)	(122)	(755)
ACS Participações Ltda.	(2.713)	(3.038)	(93)	(721)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.046)	(1.017)	(29)	(34)
Controladas indiretas	(9.254)	(14.527)	(447)	(1.378)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(6.861)	(8.578)	(342)	(1.197)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.393)	(2.680)	(69)	(87)
Treetop Investments Ltd.	-	(3.269)	(36)	(94)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(85.631)	(25.403)	(4.305)	(484)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(309.177)	(201.404)	(8.728)	(8.003)
Letras financeiras	(1.019.408)	(1.024.263)	(30.161)	(18.213)
Controladas diretas	(443.346)	(444.386)	(12.729)	(13.083)
ACS Participações Ltda.	(443.346)	(444.386)	(12.729)	(13.083)
Controladas indiretas	(237.028)	(230.441)	(6.588)	(529)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(223.375)	(217.079)	(6.296)	(264)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13.653)	(13.362)	(292)	(265)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(159)	(18.343)	(4)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(338.875)	(331.093)	(10.840)	(4.601)
Letras financeiras subordinadas perpétuas	(1.040.860)	(1.042.762)	(39.061)	(47.964)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(726.053)	(739.204)	(27.813)	(47.964)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(314.807)	(303.558)	(11.248)	-
Letras de crédito do agronegócio	(47.604)	(46.573)	(1.206)	(1.070)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(177)	-	(5)	(151)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(47.427)	(46.573)	(1.201)	(919)
Letras de crédito imobiliário	(49.855)	(50.565)	(988)	(1.017)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(49.855)	(50.565)	(988)	(1.017)
Comissões	(1.669)	(2.077)	(24.014)	(11.222)
Controladas indiretas	(1.669)	(2.077)	(24.014)	(11.222)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.669)	(2.077)	(24.014)	(11.222)
Taxas de administração	12	12	38	38
Controladas diretas	12	12	38	38
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	12	38	38
Taxas de escrituração	2	2	8	8
Controladas diretas	2	2	8	8
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	2	8	8

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

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

Notas Explicativas

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de março de 2024, 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		(9)	(188)	(1.682)	(679)	40	(2.518)
Controladas diretas		(78)	(248)	(1.747)	(679)	40	(2.712)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	CDI x Pré	(78)	(248)	(1.747)	(679)	40	(2.712)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		69	60	65	-	-	194
Depósitos interfinanceiros		324.963	506.662	933.107	278.114	13.771	2.056.617
Controladas diretas		324.963	511.801	933.107	278.114	13.771	2.061.756
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	324.963	511.801	933.107	278.114	13.771	2.061.756
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	(5.139)	-	-	-	(5.139)
Operações de crédito		37.843	7.657	4.030	1	-	49.531
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	673	140	215	1	-	1.029
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	37.170	7.517	3.815	-	-	48.502
Depósitos a prazo		(57.877)	(25.698)	(85.474)	(237.326)	(1.446)	(407.821)
Controladas diretas		-	-	(3.160)	(599)	-	(3.759)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(2.114)	(599)	-	(2.713)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	(1.046)	-	-	(1.046)
Controladas indiretas		-	-	(2.254)	(7.000)	-	(9.254)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(6.861)	-	(6.861)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.254)	(139)	-	(2.393)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	-	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	(51.937)	(6.750)	(7.319)	(18.657)	(968)	(85.631)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	(5.940)	(18.948)	(72.741)	(211.070)	(478)	(309.177)
Letras financeiras		(77.676)	(370.631)	(385.214)	(165.005)	(20.882)	(1.019.408)
Controladas diretas		(56.206)	(342.567)	(27.251)	-	(17.322)	(443.346)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	(56.206)	(342.567)	(27.251)	-	(17.322)	(443.346)
Controladas indiretas		-	(8.668)	(228.360)	-	-	(237.028)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	(8.668)	(214.707)	-	-	(223.375)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(13.653)	-	-	(13.653)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(106)	(53)	-	(159)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(21.470)	(19.396)	(129.497)	(164.952)	(3.560)	(338.875)
Letras financeiras subordinadas perpétuas		-	-	-	-	(1.040.860)	(1.040.860)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	-	-	-	-	(726.053)	(726.053)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	-	-	-	-	(314.807)	(314.807)
Letras de crédito do agronegócio		(3.521)	(21.044)	(22.910)	(129)	-	(47.604)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	(21)	(156)	-	-	-	(177)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.500)	(20.888)	(22.910)	(129)	-	(47.427)
Letras de crédito imobiliário		(9.328)	(7.441)	(26.199)	-	(6.887)	(49.855)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(9.328)	(7.441)	(26.199)	-	(6.887)	(49.855)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 6,22% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 94% a 150% 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 2024, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2024, o montante global de remuneração para o Banco de até R\$105 milhões (R\$100 milhões para o exercício findo em 2023).

	Banco	
	31/03/2024	31/03/2023
Remuneração (pró-labore)	24.881	24.930
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	429	377
Total de remuneração	25.310	25.307

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

d) Participação acionária

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

	31/03/2024	31/12/2023
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

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

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

Classificação contábil	Banco			
	31/03/2024		31/12/2023	
	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	39.204	1.682.702	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	11.378.295	-	11.284.247	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	296.603	-	224.637
Mercado futuro	7.640	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.066.439	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.670.025	-	5.193.180
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	6.089	-	7.769	-
Títulos privados	39.839	858.336	34.570	1.237.025
Cotas de fundos de investimento	45.663	-	35.299	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.977.727	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.062.578	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	151.479	-	258.586
Mercado futuro	35.394	-	14.975	-

Classificação contábil	Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	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	39.204	1.682.702	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	11.414.178	-	11.315.483	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	296.603	-	224.637
Mercado futuro	7.640	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.066.439	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.670.025	-	5.193.180
Arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.124.703	-	1.284.642
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	46.374	-	48.466	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	78.554	-	72.923	-
Títulos privados	39.839	860.992	34.570	1.239.633
Cotas de fundos de investimento	240.055	-	227.757	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.977.727	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.062.578	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	151.479	-	258.586
Mercado futuro	35.394	-	14.975	-

Em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

Notas Explicativas

b) Método de apuração do valor justo

Descrição do método de apuração do valor justo de instrumentos financeiros, consideram técnicas de valorização que incorporam estimativas do Daycoval sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

Títulos e valores mobiliários

Os preços dos títulos e valores mobiliários cotados a mercado, são os melhores indicadores de seus respectivos valores justos. Cabe ressaltar que, para determinados instrumentos financeiros, não há liquidez de transações e/ou cotações disponíveis e, desta forma, é necessária a adoção de estimativas de valor presente e outras técnicas para definição do valor justo. Na ausência de preço cotado na ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas ou preços fornecidos por outros agentes de mercado que transacionam tais títulos. Os valores justos de títulos de dívida de empresas, quando não disponíveis no mercado ativo, são calculados, descontando-se os fluxos de caixa estimados, com base em taxas de juros praticadas no mercado e aplicáveis para cada fluxo de pagamento ou vencimento destas dívidas. Os valores justos das cotas referentes às aplicações em fundos de investimento, são disponibilizados por seus respectivos administradores.

Derivativos

- **Swaps:** os fluxos de caixa são descontados a valor presente com base em curvas de juros ou outros indexadores que refletem os fatores de risco, com base nos preços de derivativos cotados na B3, de títulos públicos brasileiros no mercado secundário ou de derivativos e títulos e valores mobiliários negociados no exterior. Essas curvas de juros são utilizadas para se obter o valor justo de swaps.
- **Futuros e Termo ("NDF"):** cotações em bolsas ou com base nos mesmos critérios de avaliação a valor justo dos contratos de swaps.
- **Opções:** apurados com base em modelos matemáticos, utilizando-se de dados de mercado como volatilidade implícita, curva de juros e o valor justo do ativo objeto.

Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

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

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

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

Classificação contábil	Banco			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.413.207	7.762.514	5.531.421	5.741.615
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	35.335.400	34.892.733	38.034.123	38.026.112
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	2.141.497	2.137.089	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.085.057	1.081.107	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	48.189.528	50.416.504	46.240.314	48.411.420
Obrigações por empréstimos e repasses	2.513.008	2.658.768	2.899.955	2.920.511

Classificação contábil	Consolidado			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.351.451	5.645.365	3.497.712	3.708.350
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	35.615.835	35.190.105	38.308.814	38.325.803
Operações de arrendamento mercantil	1.824.145	1.796.431	1.587.089	1.577.196
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	2.141.497	2.137.089	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.085.057	1.081.107	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	47.496.139	49.723.117	45.546.904	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	2.513.008	2.658.768	2.899.955	2.920.511

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 àquelas que atuam no ramo segurador.

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

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

	% mínimo de Capital	
	31/03/2024	31/12/2023
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:

	31/03/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência	7.415.965	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	7.415.965	7.152.977
Capital principal	6.375.105	6.110.214
Patrimônio líquido	6.403.825	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(28.720)	(26.166)
Capital complementar	1.040.860	1.042.763
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.040.860	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.043.200	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	50.539.997	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	45.782.826	47.711.342
Risco de mercado - RWApad	778.239	962.084
Exposição cambial - RWAcam	177.484	275.573
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	27.636	239.056
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	241.058	184.805
Exposição à inflação - RWAjur3	18.209	18.812
CVA derivativos - RWAcva	313.852	243.838
Risco operacional - RWAopad	3.978.932	2.912.290
Indicador de Basileia	14,7%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,7%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	157.410	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	83,4%	73,3%
Sobre a exigência total	39,7%	32,1%

(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.

b) Risco de mercado

É o risco associado à 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 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Fatores de risco	31/03/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	11.425	23.959	35.563	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	(7.951)	(22.079)	(38.008)	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	380	2.046	3.447	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	3.854	3.926	1.002	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(99.202)	(176.927)	(250.010)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	(95.348)	(173.001)	(249.008)	(84.072)	(142.541)	(185.921)

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\$5,69 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 12,57% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 105.047 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 8,90% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 8,32% a.a. (8,16% a.a. em 31 de dezembro de 2023).

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\$7,11 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 15,71% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 78.785 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 11,13% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 10,40% a.a. (10,20% a.a. em 31 de dezembro de 2023).
- 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\$8,54 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 18,86% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 52.523 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 13,35% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 12,48% a.a. (12,24% a.a. em 31 de dezembro de 2023).

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para os dias 31 de março de 2024 e de 31 de dezembro de 2023. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Informações nas Demonstrações Contábeis. 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 como a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – descasamentos entre pagamentos e recebimentos – fato que pode afetar a capacidade de pagamento da organização, levando-se em consideração as diferentes moedas, localidade e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Os principais fatores de risco de liquidez podem ser de origem externa ou interna:

i. Principais Fatores de Riscos Externos:

- Fatores macroeconômicos, tanto nacionais como internacionais;
- Políticas de Liquidez estabelecidas pelo órgão regulador;
- Situações do comprometimento de confiança e consequentemente da liquidez do sistema;
- Avaliações de agências de ratings: risco soberano e risco da Instituição;
- Escassez de recursos no mercado.

ii. Principais Fatores de Riscos Internos:

- Appetite de risco do Banco e definição do nível aceitável de liquidez;
- Descasamentos de prazos e taxas causados pelas características dos produtos e serviços negociados;
- Política de concentração, tanto na captação de recursos como na concessão de crédito;
- Covenants assumidos pela Instituição: financeiro, econômico e referentes a gestão ambiental;
- Aumento no nível de resgates antecipados das captações ou de operações com cláusula de liquidez imediata ou com carência;
- Exposição em ativos ilíquidos ou de baixa liquidez;
- Alavancagem.

Nas instituições financeiras, este tipo de Risco é particularmente importante, pois eventos econômicos / políticos / financeiros e até mesmo mudanças nas percepções de confiança ou expectativas podem se traduzir rapidamente em grandes dificuldades quanto à solvência. Este é um Risco que precisa ser constantemente gerenciado e com minucioso cuidado quanto aos casamentos 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 à 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 à possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas.

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

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

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

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

f) Risco de conformidade

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

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

g) Responsabilidade social, ambiental e climática

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

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) estabelece diretrizes que norteiam o Conglomerado Daycoval em aspectos sociais, ambientais e climáticos, proporcionais ao seu modelo de negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos do Conglomerado Daycoval, bem como, na relação com as partes interessadas e prevê 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 PRSAC.

Notas Explicativas

25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

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

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

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 31 de março de 2024, totalizavam R\$102,2 bilhões (R\$95,6 bilhões em 31 de dezembro de 2023).

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 os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o trimestre findo em 31 de março de 2024, 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 no trimestre findo em 31 de março de 2024, 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 4.910 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, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da 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 - EVENTO SUBSEQUENTE

- a) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 26 de abril de 2024, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Dayprev Vida e Previdência S.A. (entidade controlada pelo Banco Daycoval S.A.), no montante de R\$150 milhões, sendo R\$145,5 milhões com recursos do Banco Daycoval S.A. (controlador) e R\$4,5 milhões de acionistas não controladores, em processo de homologação pela SUSEP.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
 Contador
 CRC 1SP243564/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Daycoval S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR, referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias anteriormente referidas incluem as demonstrações do valor adicionado ("DVA"), individual e consolidada, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado, individual e consolidada, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações contábeis intermediárias consolidadas

As Informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 31 de março de 2024, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo 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, 7 de maio de 2024

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 findo em 31 de março de 2024.

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

Não aplicável para o trimestre findo em 31 de março de 2024.

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 findo em 31 de março de 2024.

São Paulo, 07 de maio de 2024.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Carla Zeitune Pimentel dos Santos
Claudinei Aparecido Pedro
Eduardo Campos Raymundo
Elie Jacques Mizrahi
Erick Warner de Carvalho
Gilson Fernandes Ribeiro
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO SOBRE O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório de Revisão dos Auditores Independentes das Demonstrações Contábeis, Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, referentes às Demonstrações Contábeis para o trimestre findo em 31 de março de 2024.

São Paulo, 07 de maio de 2024.

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