

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

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
Balanço Patrimonial Passivo	11
Demonstração do Resultado	12
Demonstração do Resultado Abrangente	13
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	15
DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	16
Demonstração de Valor Adicionado	17

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

Notas Explicativas	48
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	111
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	179
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	181
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	182
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	183
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	184

Índice

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	185
--	-----

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	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	75.641.467	77.954.502
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.146.027	2.805.742
1.01.01	Caixa	1.649.550	1.740.136
1.01.02	Aplicações de Liquidez	496.477	1.065.606
1.02	Ativos Financeiros	67.331.077	66.181.417
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	13.805.454	13.385.957
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	13.501.211	13.141.255
1.02.02.02	Derivativos	304.243	244.702
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	900.687	1.271.405
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	900.687	1.271.405
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	51.207.745	50.202.682
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	3.701.330	1.285.145
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.226.554	2.588.565
1.02.04.04	Operações de Crédito	43.607.278	45.725.638
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-2.109.235	-2.104.944
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	2.823.849	2.747.635
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-42.031	-39.357
1.03	Tributos	1.997.610	2.393.046
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	206.705	466.388
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.790.905	1.926.658
1.04	Outros Ativos	3.875.119	6.280.243
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	59.306	59.774
1.04.03	Outros	3.815.813	6.220.469
1.05	Investimentos	40.949	43.415
1.05.04	Outros Investimentos	40.949	43.415
1.06	Imobilizado	249.841	249.721
1.06.01	Imobilizado de Uso	584.248	564.606
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	40.980	47.425
1.06.03	Depreciação Acumulada	-375.387	-362.310
1.07	Intangível	844	918
1.07.01	Intangíveis	844	918

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	75.641.467	77.954.502
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.218.650	5.283.677
2.01.01	Obrigações por Emissões, Empréstimos e Repasses no Exterior	5.031.777	5.010.116
2.01.02	Derivativos	186.873	273.561
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	58.954.535	58.464.308
2.02.01	Depósitos	23.489.222	22.066.081
2.02.01.01	Depósitos à Vista e Outros Depósitos	1.343.494	1.805.545
2.02.01.02	Depósitos a Prazo e Interfinanceiros	22.145.728	20.260.536
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	7.626.179	8.234.979
2.02.04	Outras Captações	27.839.134	28.163.248
2.02.04.01	Letras de Crédito Imobiliário	2.025.790	2.122.794
2.02.04.02	Letras de Crédito do Agronegócio	2.576.071	2.773.016
2.02.04.03	Letras Financeiras	20.724.265	20.367.483
2.02.04.04	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no País	499.768	535.219
2.02.04.05	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no Exterior	2.013.240	2.364.736
2.03	Provisões	1.884.462	3.304.847
2.03.01	Provisões para Riscos Cíveis e Trabalhistas	233.005	222.895
2.03.02	Provisões para Compromissos e Outras Provisões	534.796	1.033.169
2.03.03	Provisões para Riscos Fiscais	1.116.661	2.048.783
2.04	Passivos Fiscais	744.697	909.635
2.05	Outros Passivos	2.313.447	3.741.691
2.05.01	Obrigações de Arrendamento	46.282	53.195
2.05.02	Outros Passivos e Obrigações	2.267.165	3.688.496
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	6.525.676	6.250.344
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	6.504.600	6.229.215
2.07.01.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.01.02	Reservas de Capital	2.125	2.125
2.07.01.04	Reservas de Lucros	2.671.172	2.671.172
2.07.01.04.01	Reserva Legal	240.083	240.083
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	2.431.089	2.431.089
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	277.829	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	-3.786	-1.342
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	21.076	21.129

DFs Consolidadas / 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	3.134.060	2.652.027
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.786.326	-1.678.569
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.347.734	973.458
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-720.492	-578.070
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-287.248	-203.480
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	82.517	70.104
3.04.03	Despesas com Pessoal	-226.531	-202.162
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-151.468	-135.661
3.04.05	Despesas Tributárias	-84.265	-69.660
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	42.665	45.437
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-96.162	-82.648
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	627.242	395.388
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-185.566	-100.522
3.06.01	Corrente	-212.942	-196.613
3.06.02	Diferido	27.376	96.091
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	441.676	294.866
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	441.676	294.866
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-65.740	-55.175
3.10.01	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-65.431	-54.896
3.10.02	Participações de acionistas não controladores	-309	-279
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	375.936	239.691
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	375.936	239.691
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	309	239.691
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,796	0,508
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,398	0,254
3.99.01.01	ON	0,1988	0,1268
3.99.01.02	PN	0,1988	0,1268
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,398	0,254
3.99.02.01	ON	0,1988	0,1268
3.99.02.02	PN	0,1988	0,1268

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício	Anterior
		01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	375.936	239.691
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-2.444	-835
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-2.444	-835
4.02.01.01	Atribuíveis aos acionistas controladores	-4.348	-1.318
4.02.01.02	Atribuíveis aos acionistas não controladores	-96	-200
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial	2.000	683
4.04	Resultado Abrangente do Período	373.492	238.856
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	373.183	238.577
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	309	279

DFs Consolidadas / 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	-4.232.238	-348.786
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	853.963	579.246
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	375.936	239.691
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	478.027	339.555
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-5.086.201	-928.032
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto	-2.416.185	-1.262.634
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	-808.716	-315.830
6.01.02.03	(Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil	-312.630	2.829.082
6.01.02.04	(Aumento) Redução em outros ativos	3.613.133	-26.308
6.01.02.05	(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	1.829	-901
6.01.02.06	Aumento (Redução) em depósitos	1.422.271	33.196
6.01.02.07	Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	-4.545.579	-1.220.029
6.01.02.08	Aumento (Redução) em provisões	43.388	-114.245
6.01.02.09	Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	-1.755.502	-433.818
6.01.02.10	Imposto de renda e contribuição social pagos	-328.210	-416.545
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-3.789	-2.094
6.02.01	Aquisição de Imobilizado de Uso	-3.789	-2.094
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	3.542.857	-1.266.325
6.03.01	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	3.603.731	-353.045
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	Juros sobre Capital Próprio/Dividendos pagos	-92.435	-89.183
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	33.455	-11.253
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-659.715	-1.628.458
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.805.742	2.523.162
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.146.027	894.704

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldo Iniciais	3.557.260	2.125	2.671.172	0	0	-1.342	6.229.215	21.129	6.250.344
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.671.172	0	0	-1.342	6.229.215	21.129	6.250.344
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-98.107	0	-98.107	0	-98.107
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-98.107	0	-98.107	0	-98.107
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	375.936	-2.444	373.492	-53	373.439
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	375.936	0	375.936	-53	375.883
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	375.936	0	375.936	0	375.936
5.05.01.02	Distribuição de resultados aos acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	0	-53	-53
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-2.444	-2.444	0	-2.444
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-2.444	-2.444	0	-2.444
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldo Finais	3.557.260	2.125	2.671.172	0	277.829	-3.786	6.504.600	21.076	6.525.676

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	2.264.565	0	0	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.264.565	0	0	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-104.422	0	-104.422	0	-104.422
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-104.422	0	-104.422	0	-104.422
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	239.691	-835	238.856	0	238.856
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	239.691	0	239.691	0	239.691
5.05.01.01	Lucro Líquido	0	0	0	0	239.691	0	239.691	0	239.691
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-835	-835	0	-835
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-835	-835	0	-835
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.264.565	0	135.269	291	5.959.510	20.762	5.980.272

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício	Anterior
		01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	2.756.164	2.175.563
7.01.01	Intermediação Financeira	2.913.099	2.239.286
7.01.02	Prestação de Serviços	82.517	70.104
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-287.248	-203.480
7.01.04	Outras	47.796	69.653
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.565.365	-1.265.828
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-249.516	-243.218
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-42.670	-37.132
7.03.02	Serviços de Terceiros	-206.846	-206.086
7.04	Valor Adicionado Bruto	941.283	666.517
7.05	Retenções	-3.916	-3.497
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-3.916	-3.497
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	937.367	663.020
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	778	747
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	778	747
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	938.145	663.767
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	938.145	663.767
7.09.01	Pessoal	257.822	225.075
7.09.01.01	Remuneração Direta	212.764	186.235
7.09.01.02	Benefícios	36.717	31.394
7.09.01.03	F.G.T.S.	8.341	7.446
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	297.474	192.537
7.09.02.01	Federais	280.857	178.921
7.09.02.02	Estaduais	2.555	1.397
7.09.02.03	Municipais	14.062	12.219
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	6.913	6.464
7.09.03.01	Aluguéis	6.913	6.464
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	375.936	239.691
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	98.107	104.422
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	278.138	135.548
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	-309	-279

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

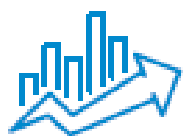
Comentário do Desempenho



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%

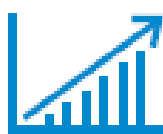
+ 1,2 p.p em 12 meses



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)

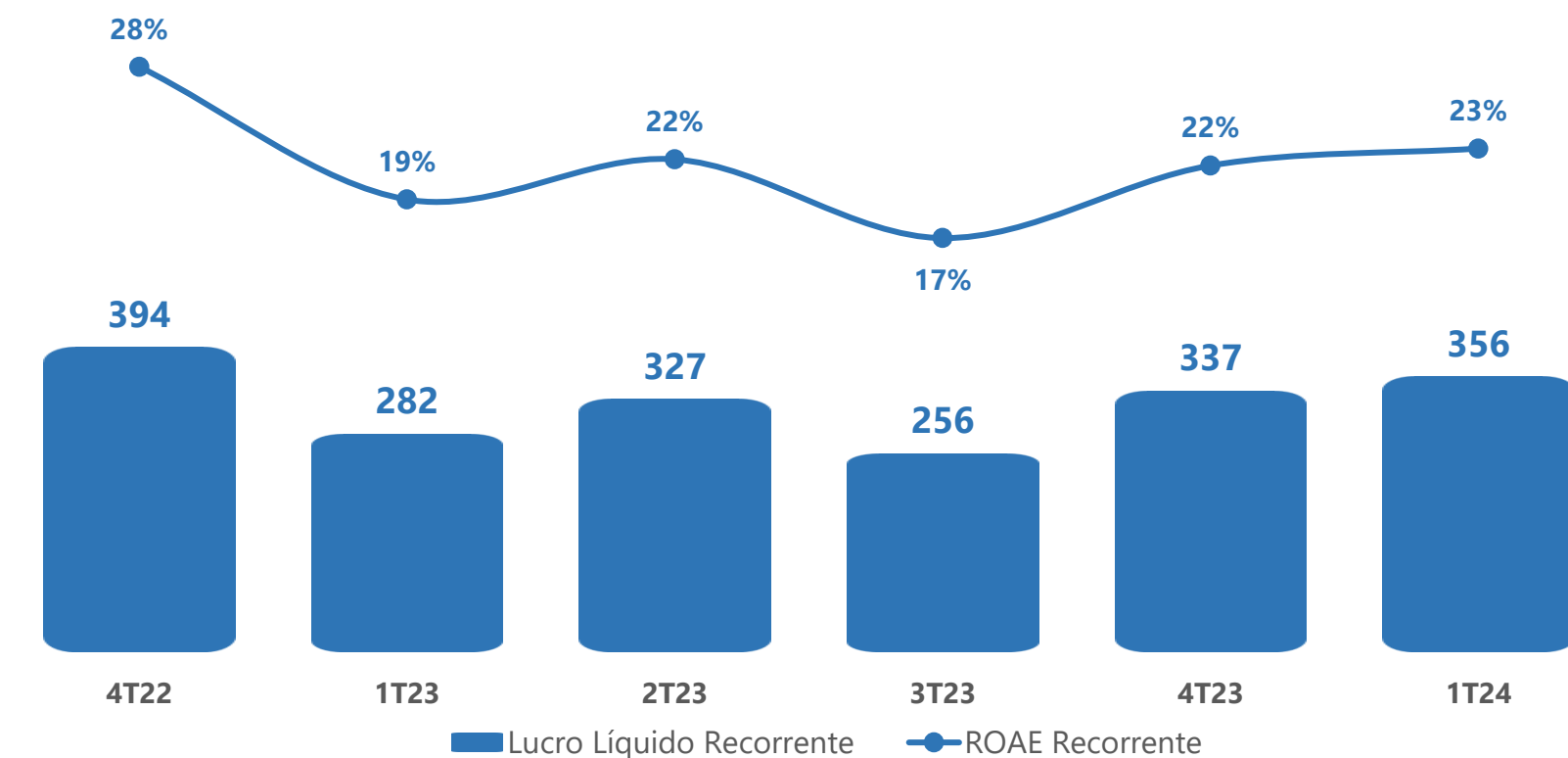
S&P Global
brAA+



Comentário do Desempenho

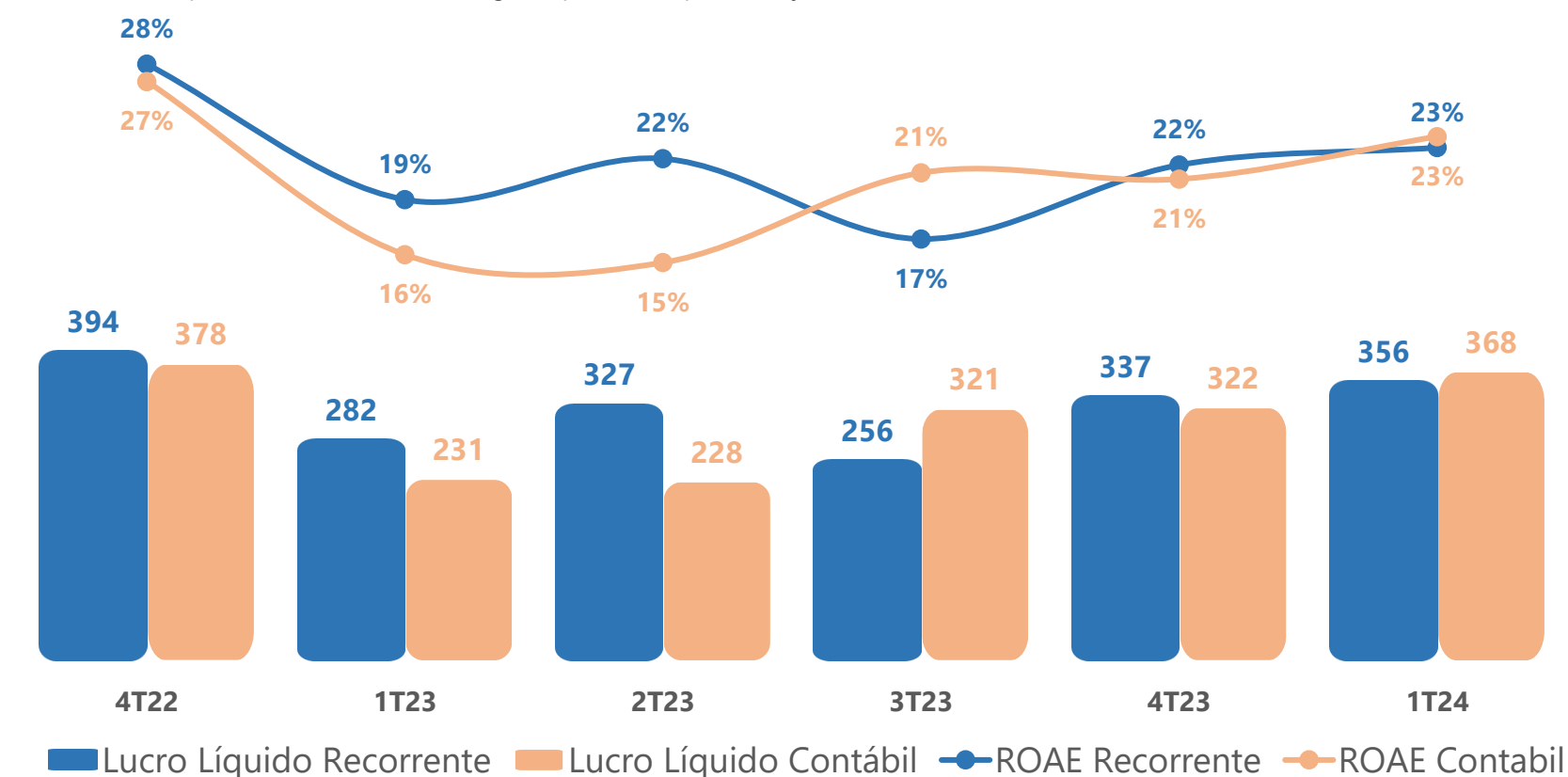
Resultados e Retornos I Recorrente e Contábil

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.)



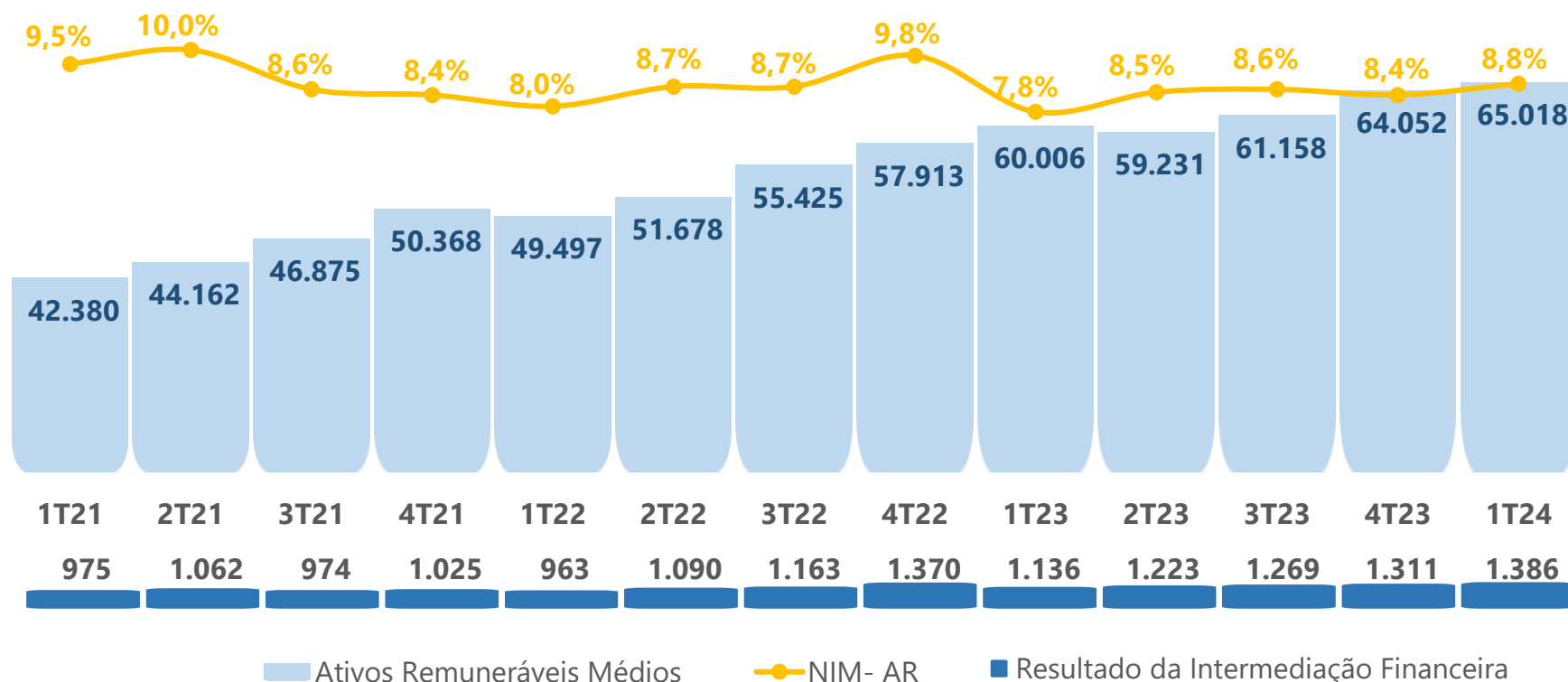
Mantivemos a implementação das políticas de *hedge accounting* minimizando impacto dos ajustes entre recorrente e contábil.

Comentário do Desempenho



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



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



Distribuição da Carteira 1T24

68,0%

R\$ 37,5 bilhões

Empresas

27,4%

R\$ 15,2 bilhões

Consignado

4,1%

R\$ 2,3 bilhões

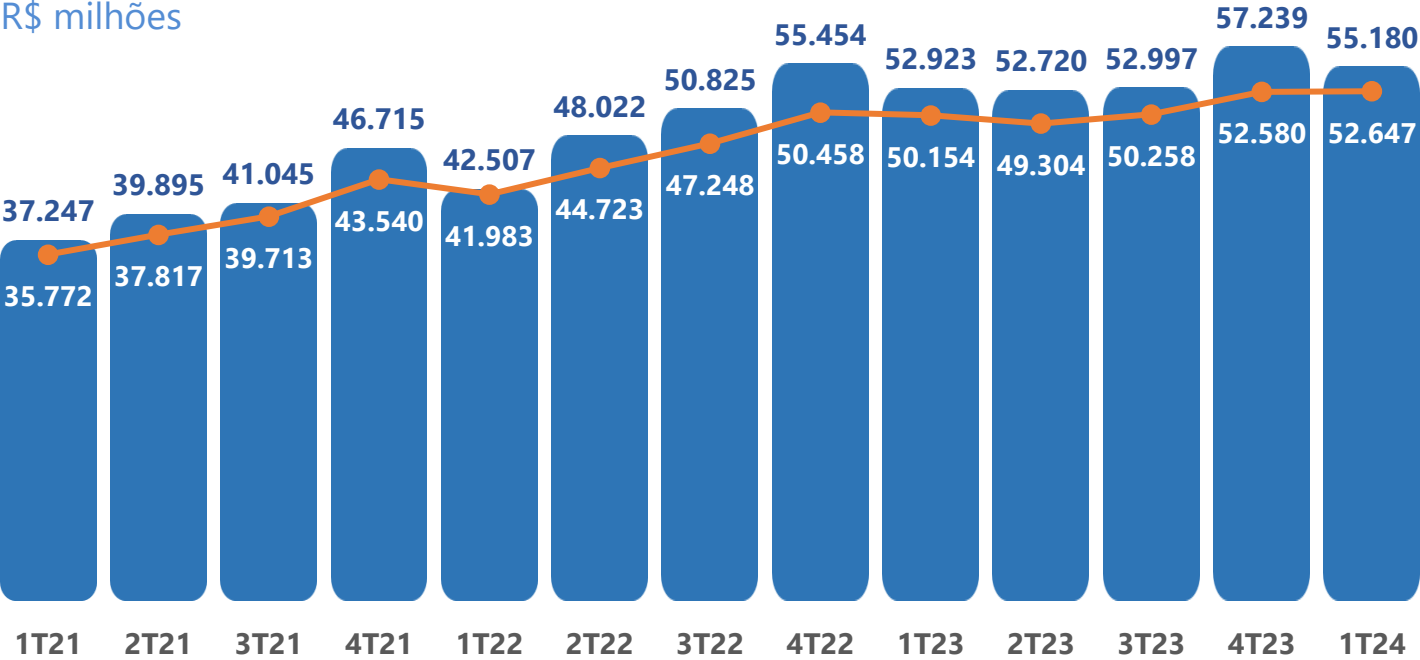
Veículos

0,5%

R\$ 0,3 bilhões

C.G.I.

R\$ milhões



-3,6%

em 3 meses

+4,3%

em 12 meses

■ Total Carteira de Crédito Ampliada ● Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada

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%

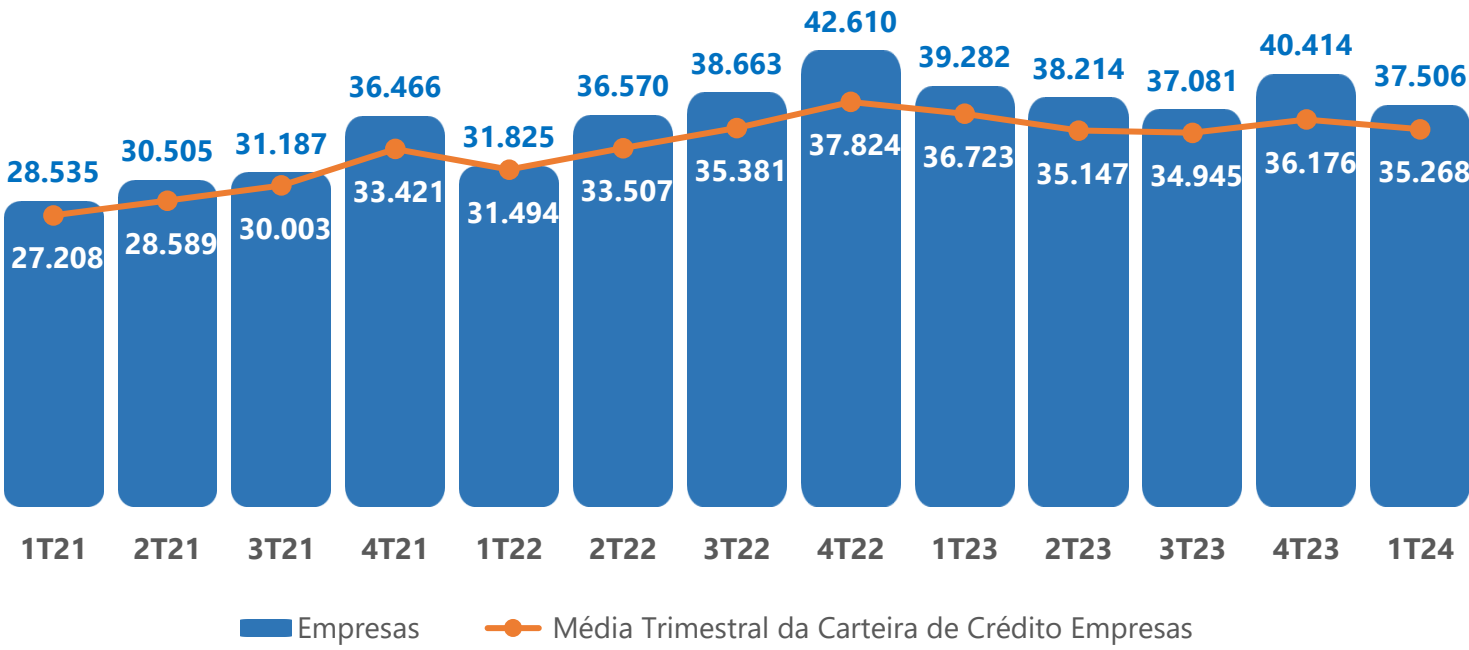
(1) Inclui Avais e Fianças e Títulos Privados (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs)

- ❑ 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



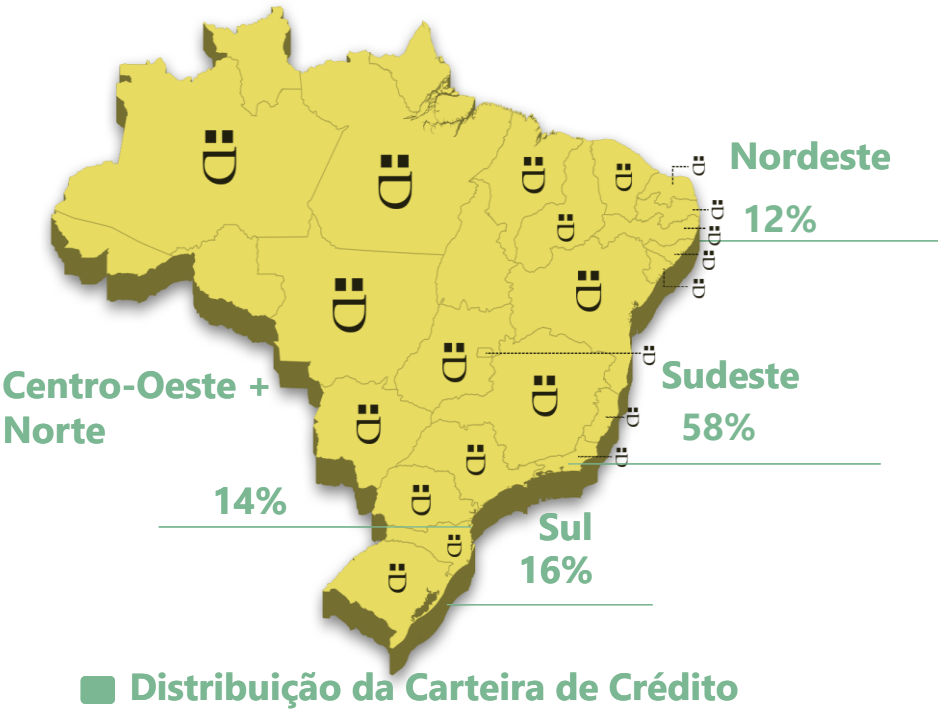
R\$ milhões



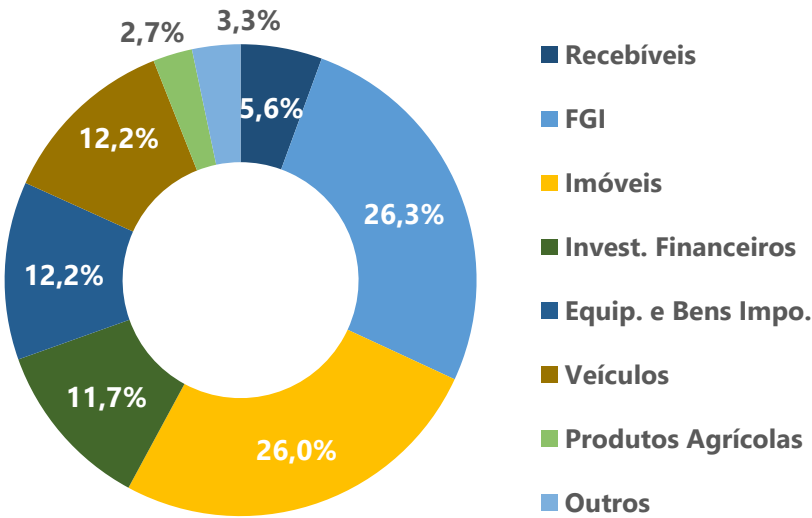
-7,2%
em 3 meses

-4,5%
em 12 meses

Distribuição Geográfica

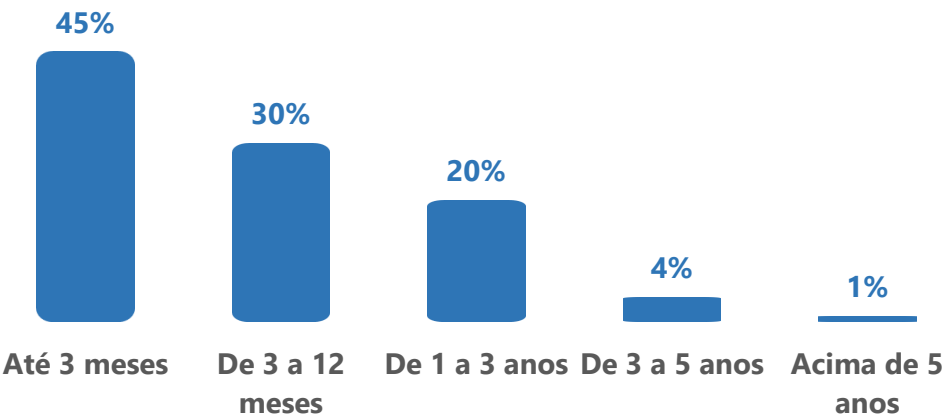


Por tipo de Garantia

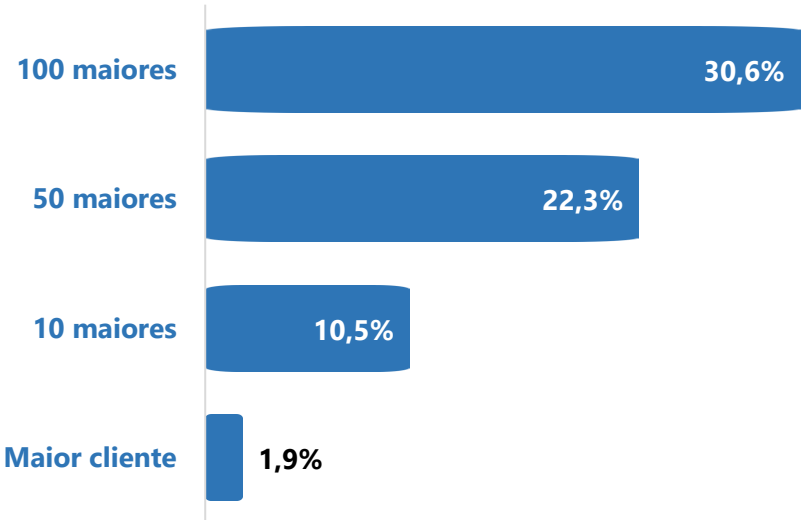


Por Vencimento

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%

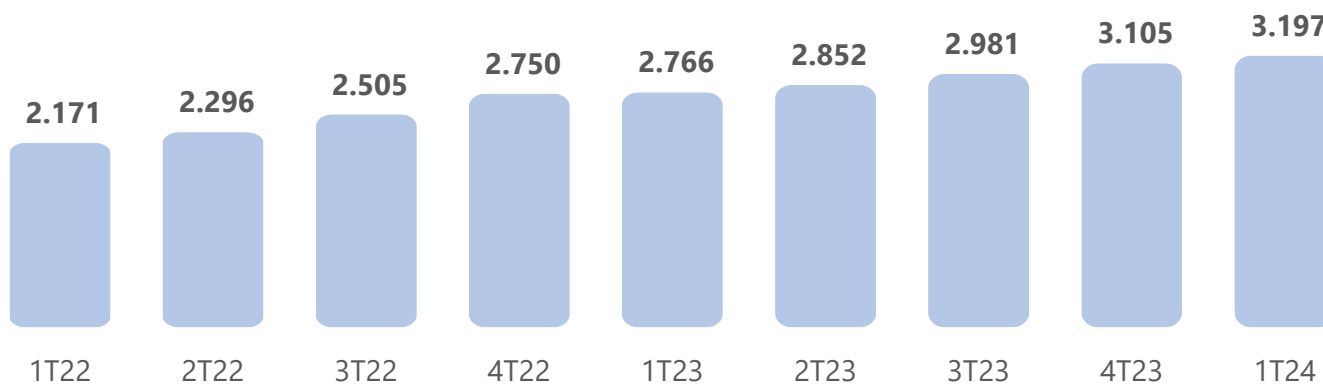
Entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**
12%

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

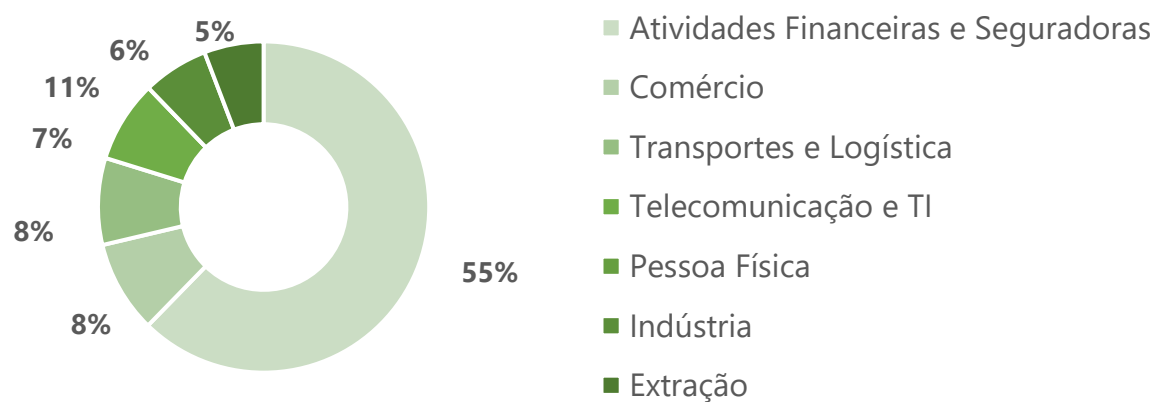
Comentário do Desempenho

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**

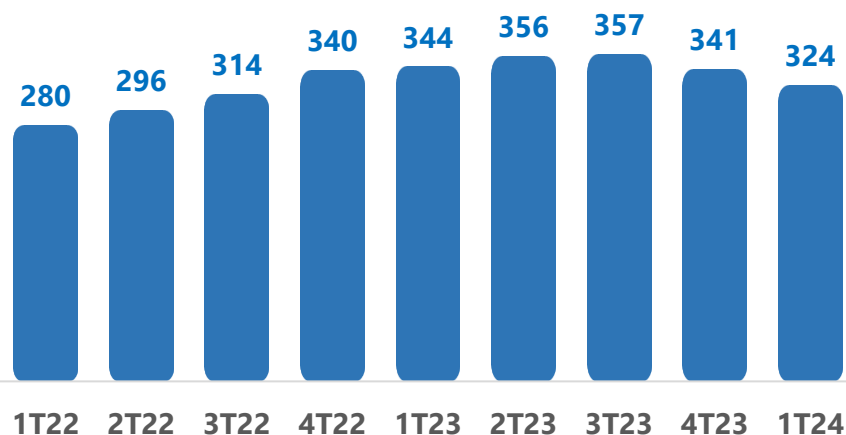
 Relacionamento **Cliente x Banco** totalmente de forma digital

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

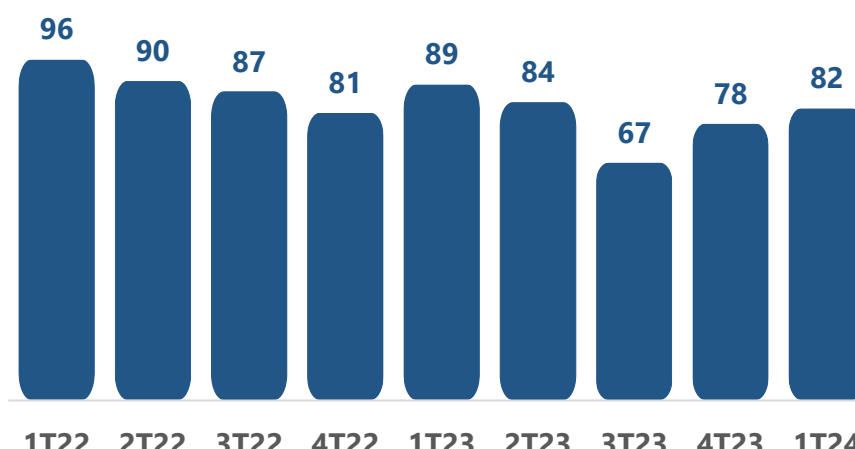
 Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

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

Volume da carteira em R\$ milhões



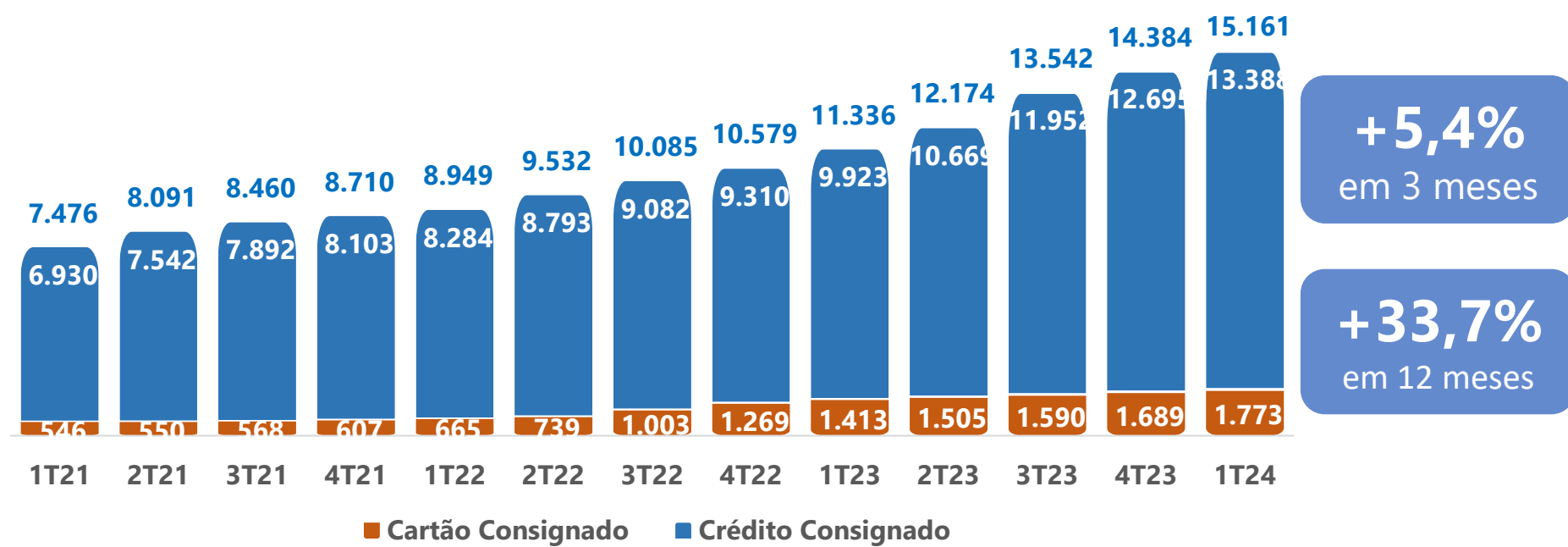
Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil



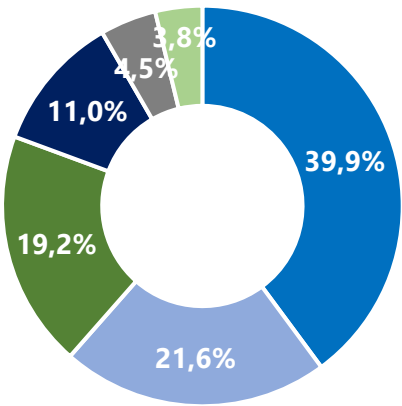
Comentário do Desempenho



R\$ milhões

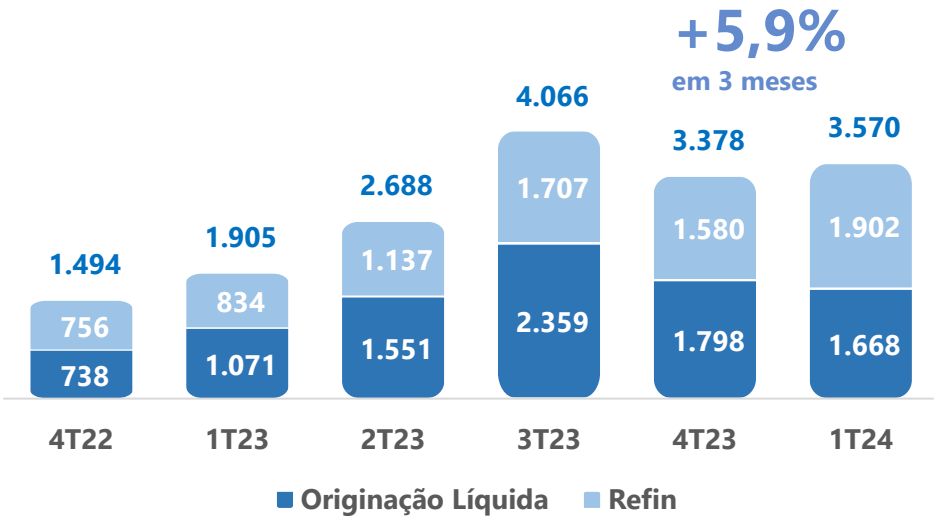


Perfil da Carteira



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

Distribuição da Originação em R\$ milhões



57 Lojas IFP, representam 11,0% da originação

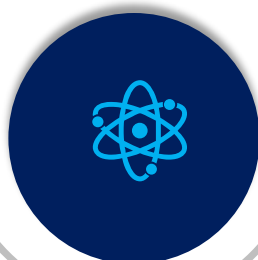


R\$1,8 bilhão
cartão consignado



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

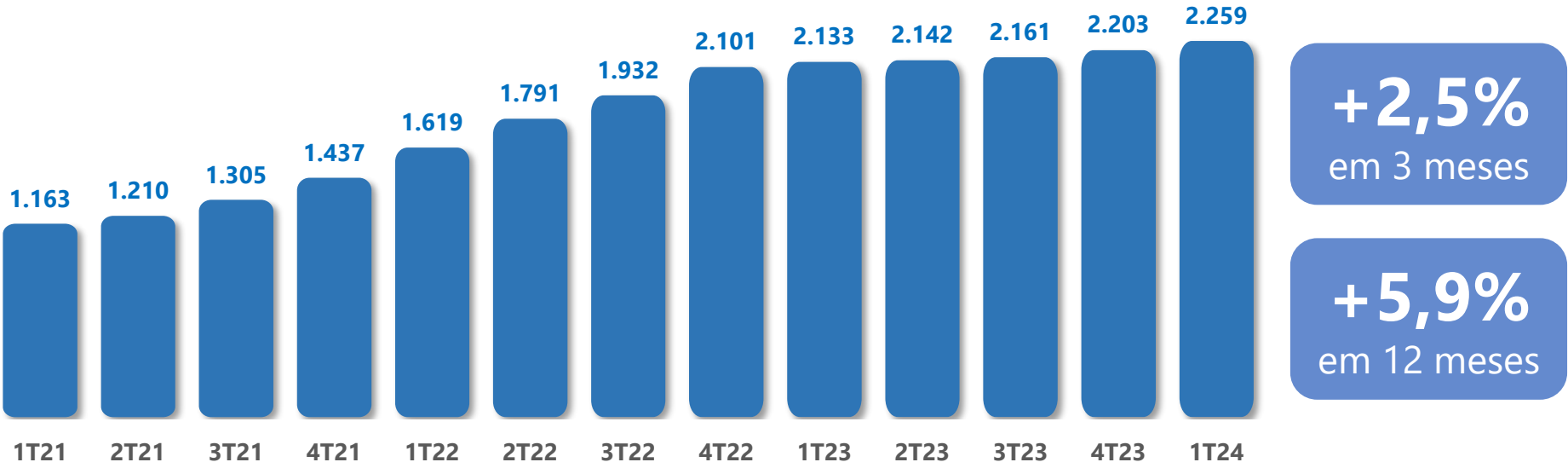
100%
Formalização digital



Comentário do Desempenho



R\$ milhões

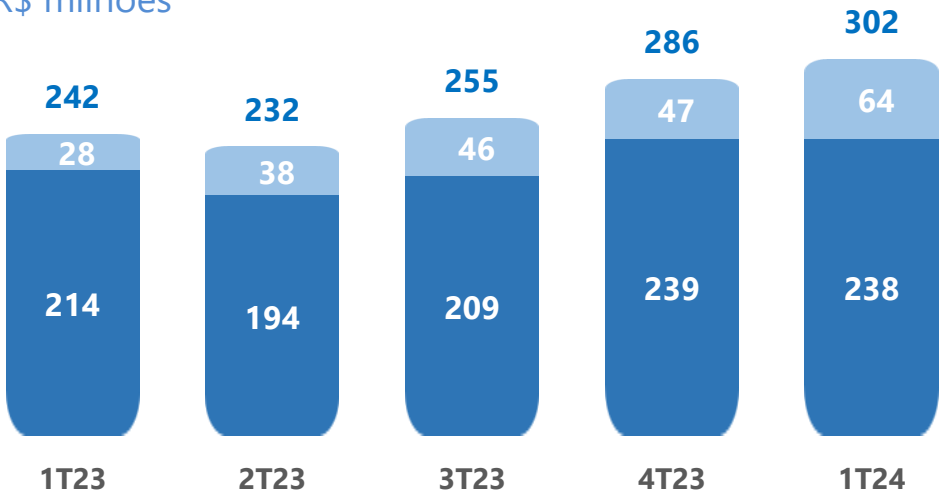


Composição da Carteira

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 e Empréstimo Sindicalizado

R\$ 1,0 bilhão¹

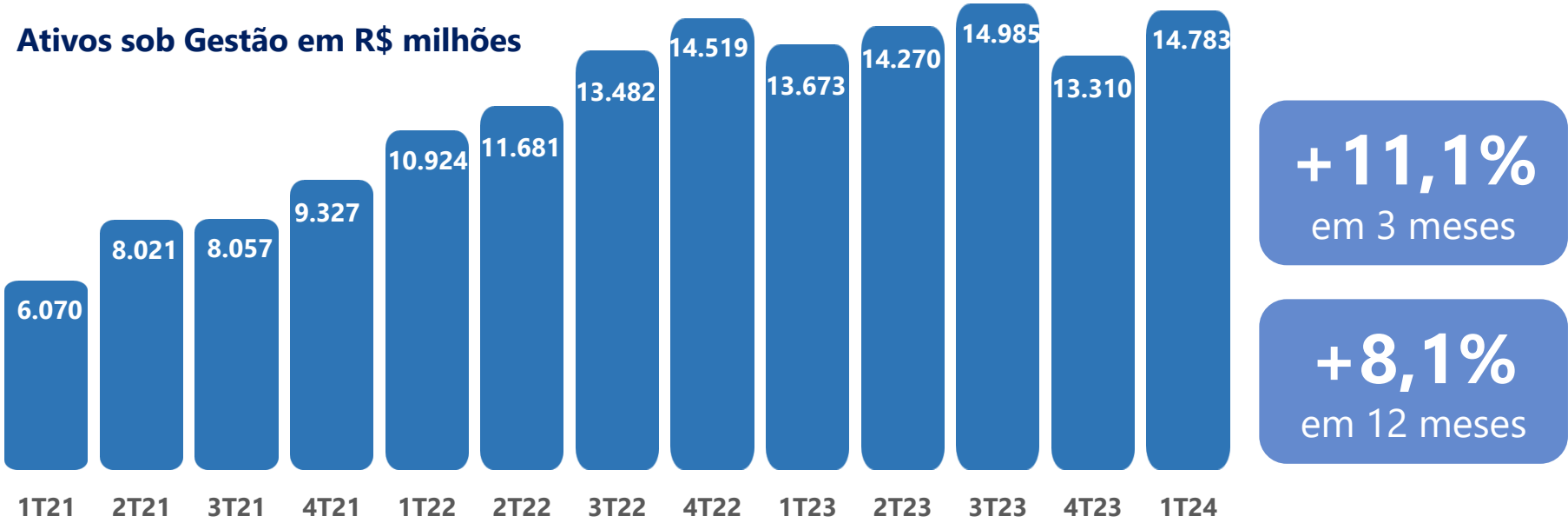
+12,8% no 1T24 vs 4T23

1 – Volume de Emissão distribuído entre clientes e carteira própria

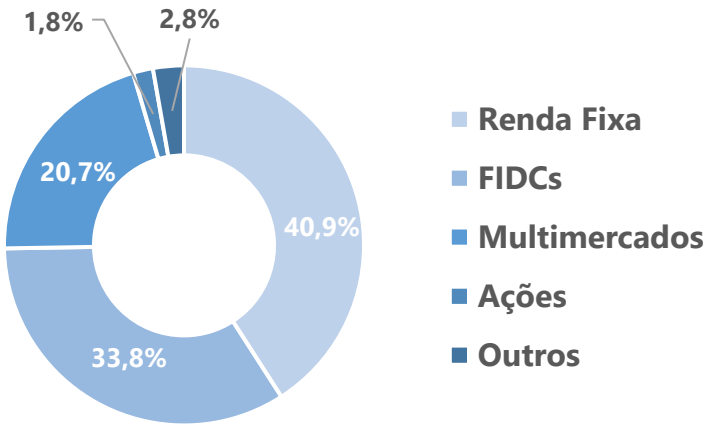
Comentário do Desempenho



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

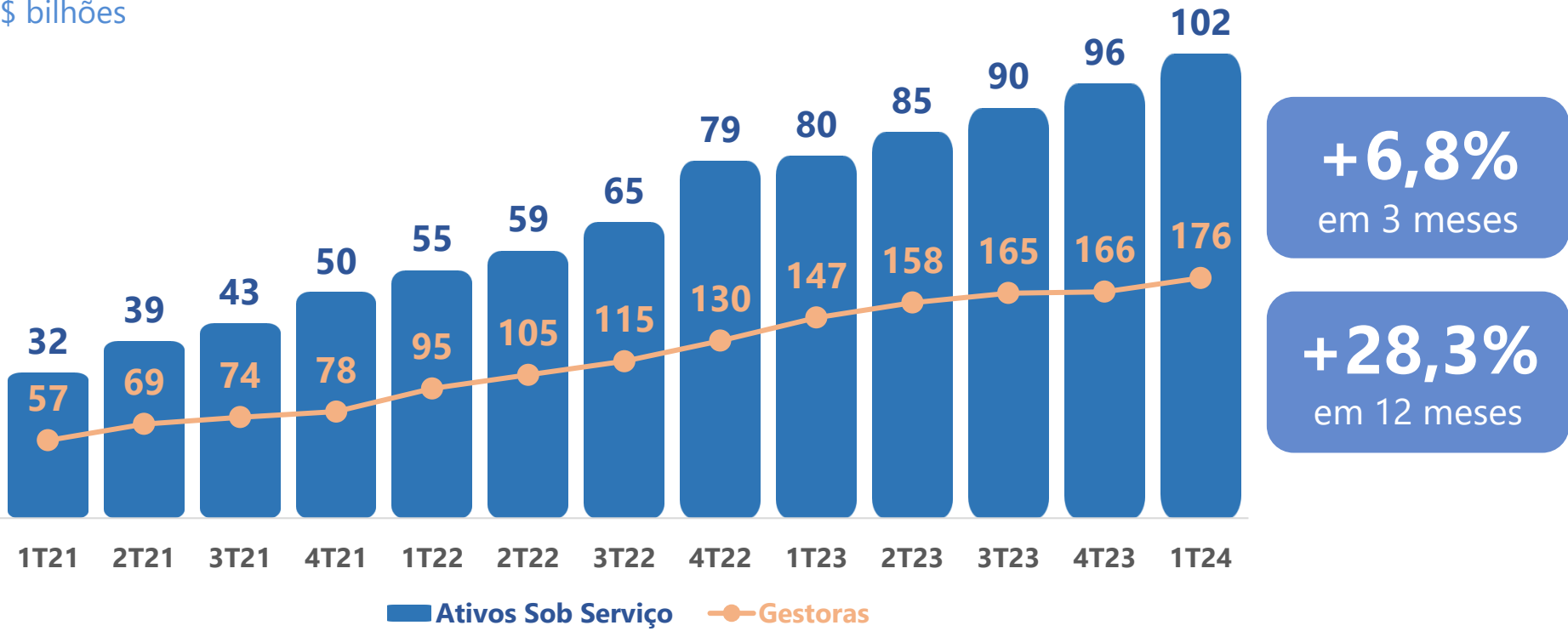
31/03/2024		Mar-24	6 Meses	2024	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
Daycoval Classic Títulos Bancários FIRF CP	%CDI	103,67%	107,47%	108,29%	108,04%	87.563.507

Comentário do Desempenho

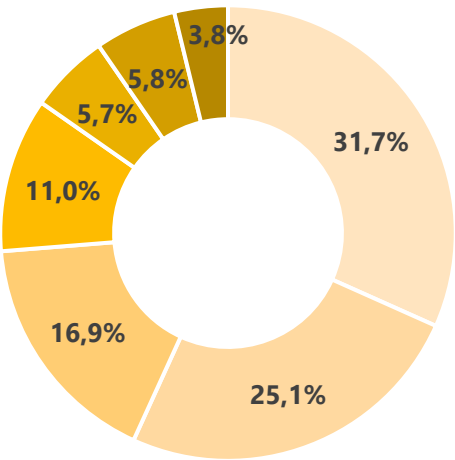


Administração e Custódia de Fundos - SMC

R\$ bilhões



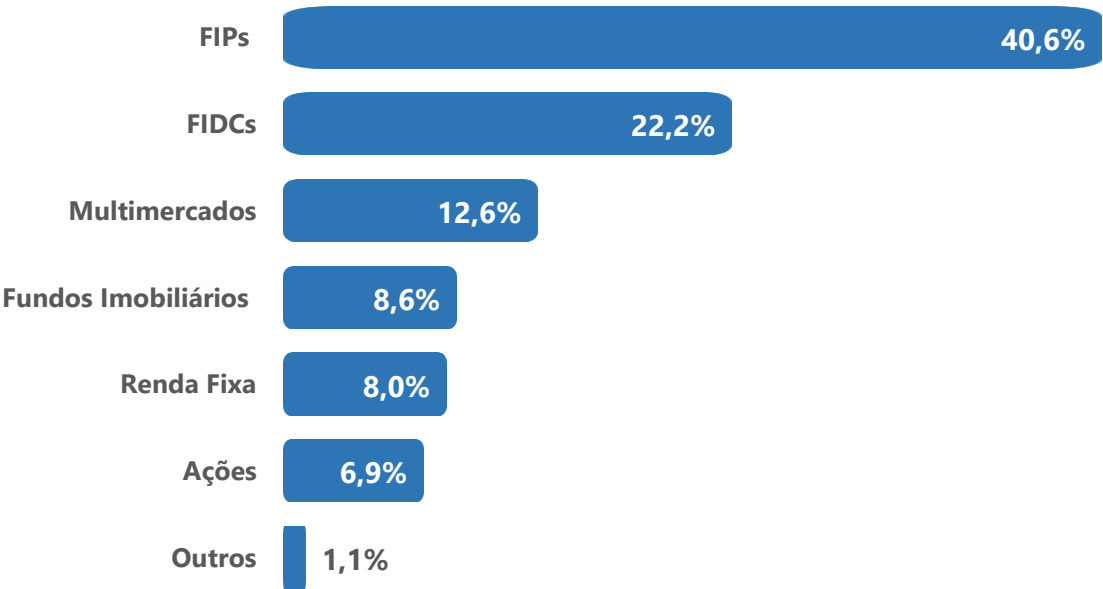
Classes de Fundos (Qtd)



- 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:

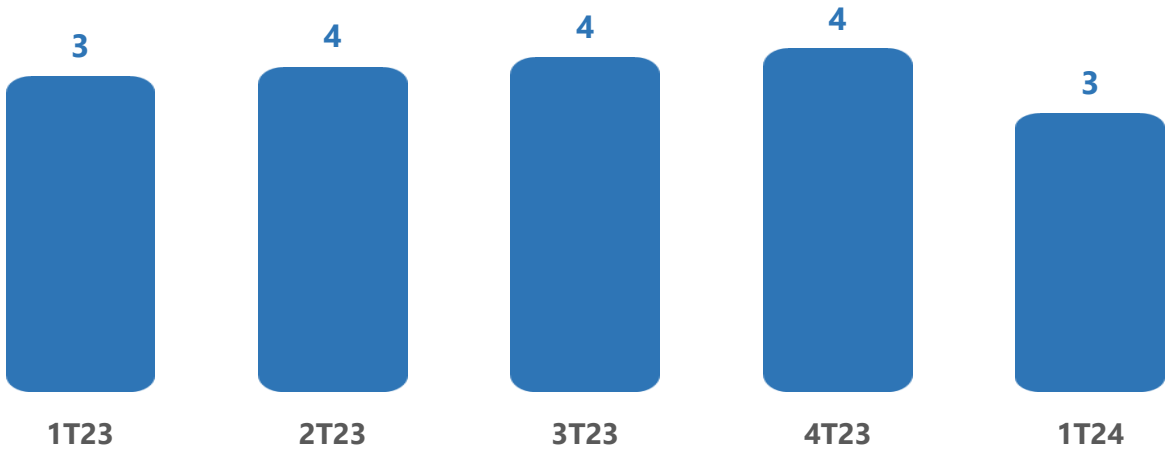
R\$ **2,0 mi**
no trimestre

Volume Transacionado:

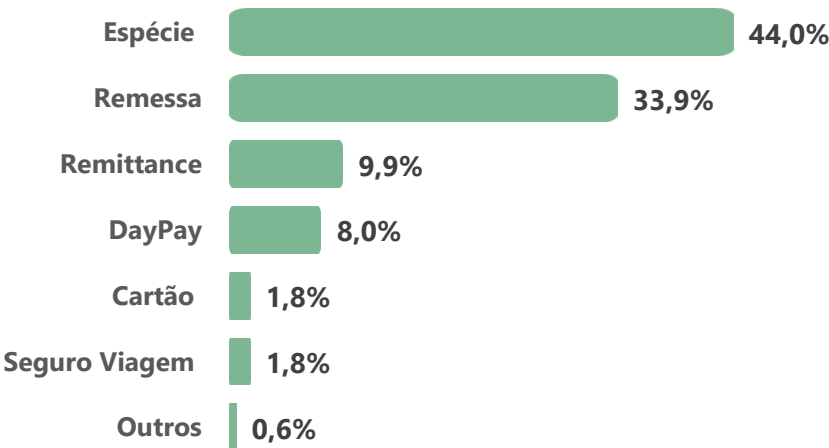
R\$ **3,0 bi**
no trimestre

+19,4 mil
Média de operações/dia

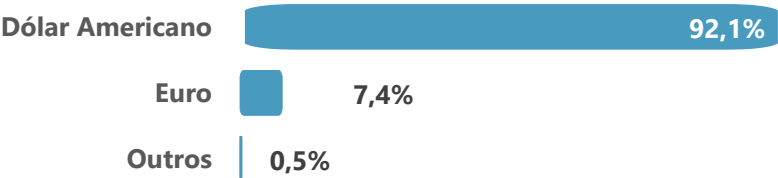
Volume Transacionado – R\$ bilhões



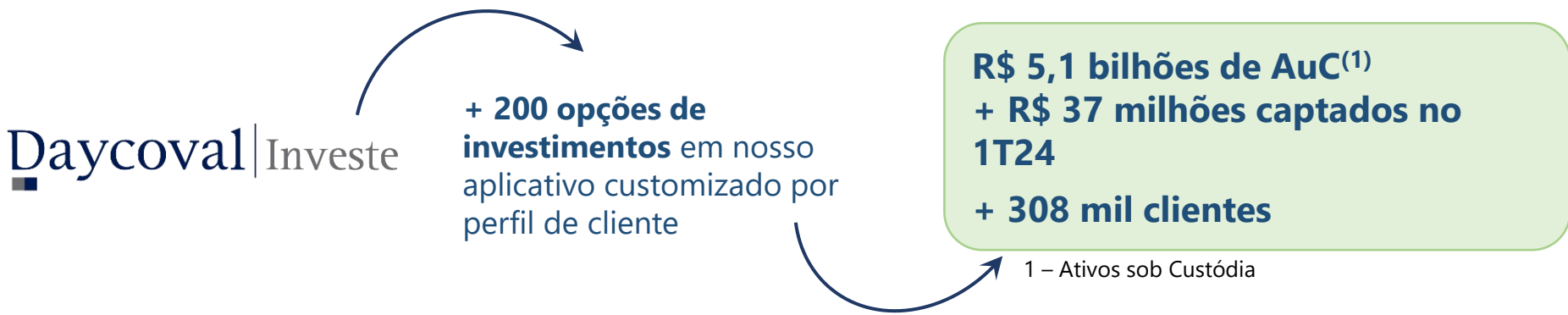
Receita por Produto no 1T24 (%)



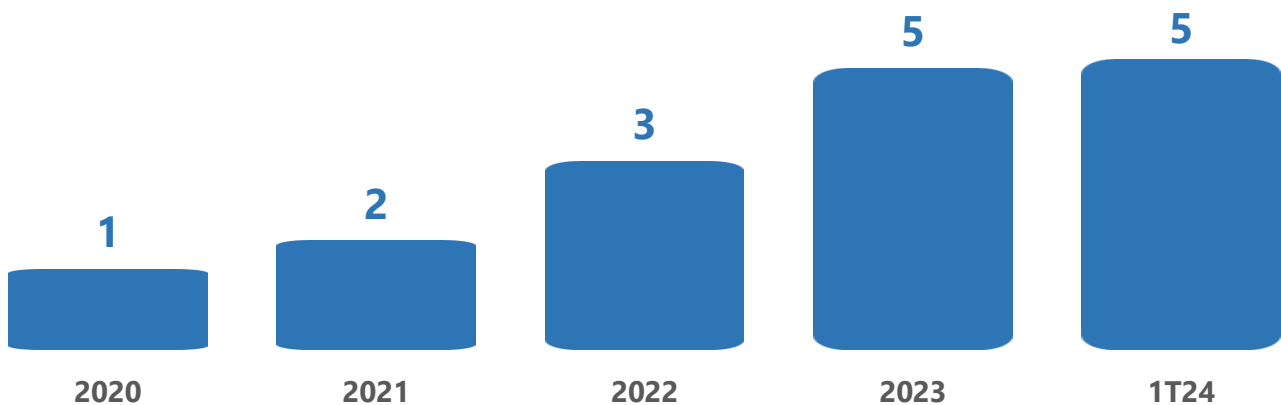
Volume por moeda transacionado (%)



Plataforma Digital de Investimentos

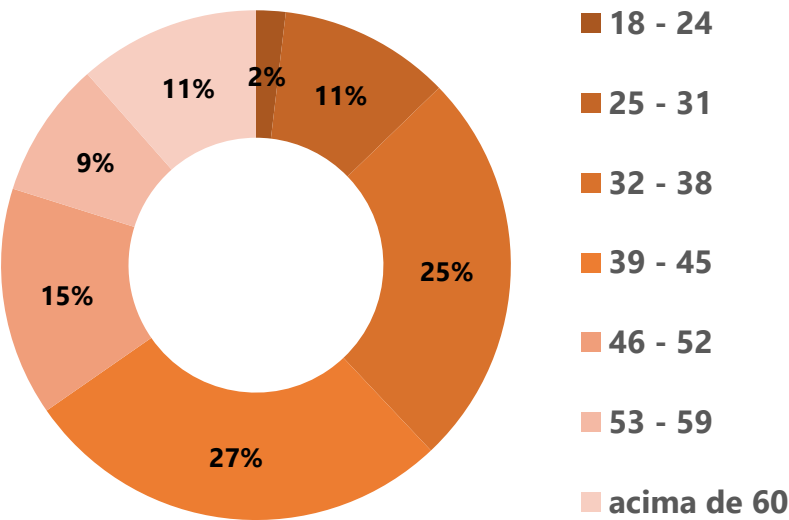


Trajetória de Expansão do plano de Captação – AuC
R\$ bilhões

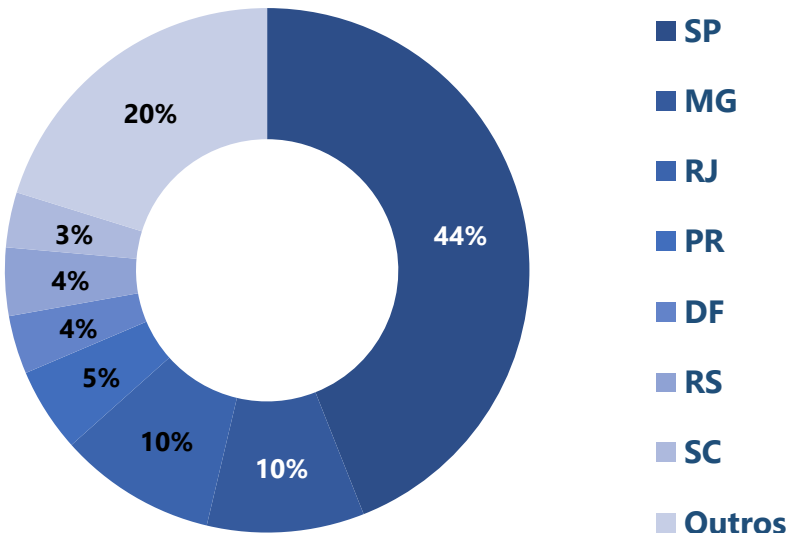


Perfil do investidor

Por faixa etária



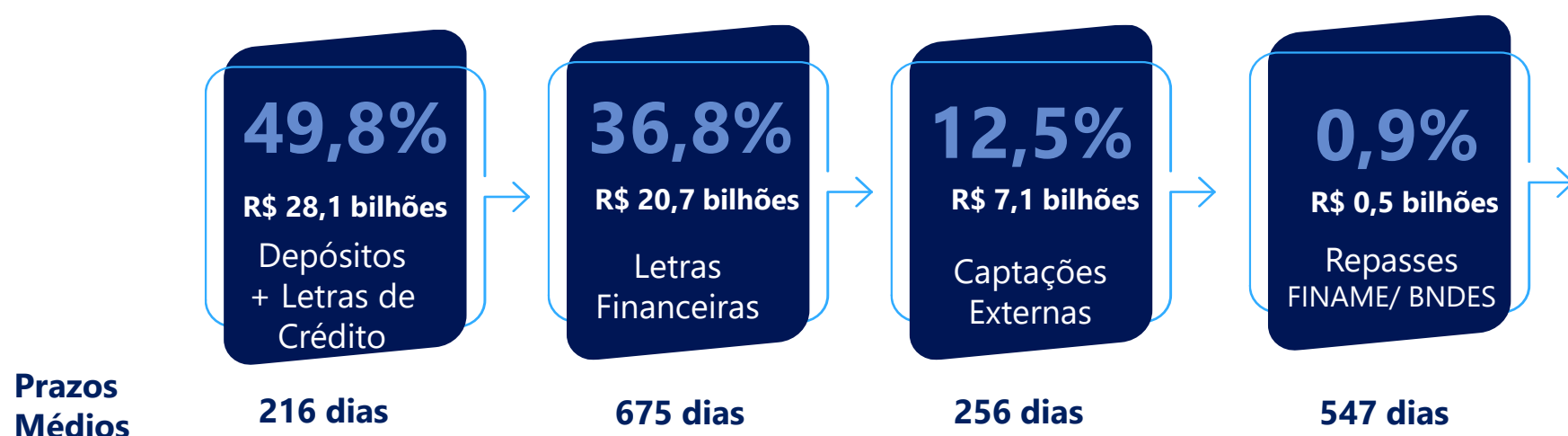
Por estado



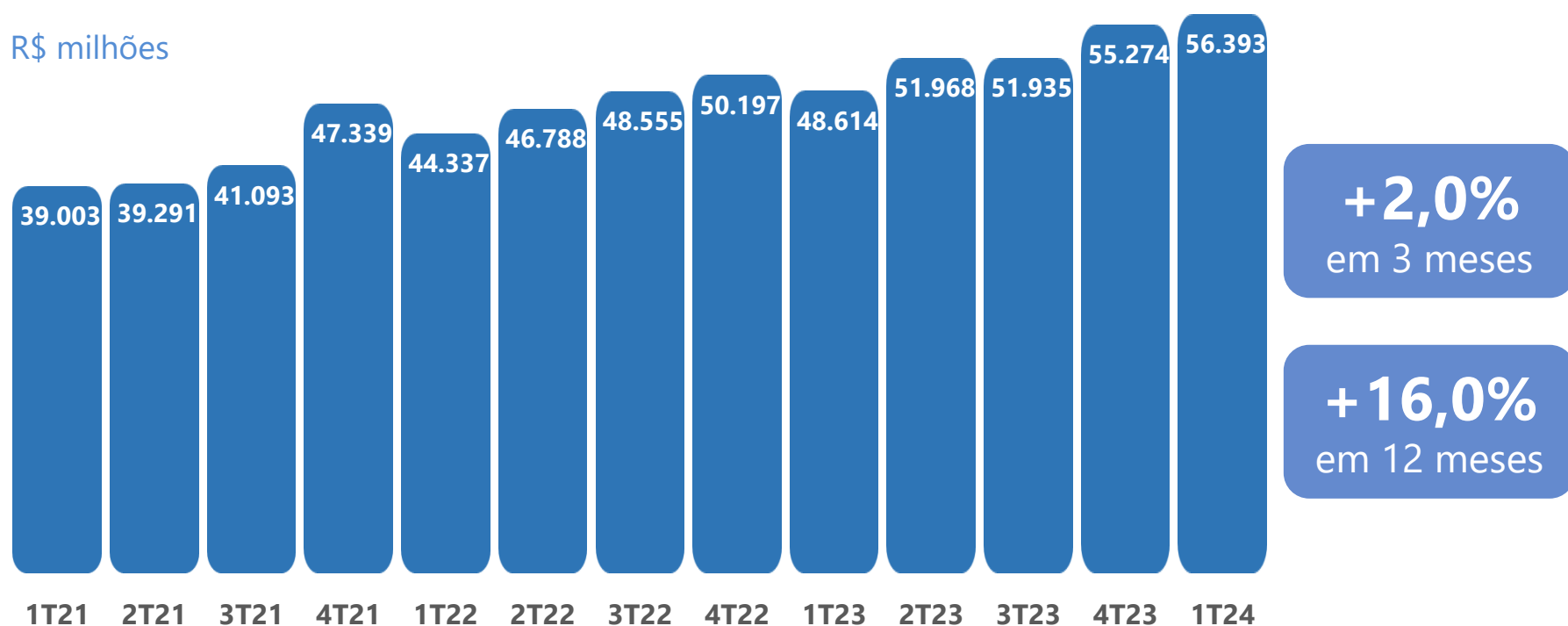


Comentário do Desempenho

Composição da Captação 1T24



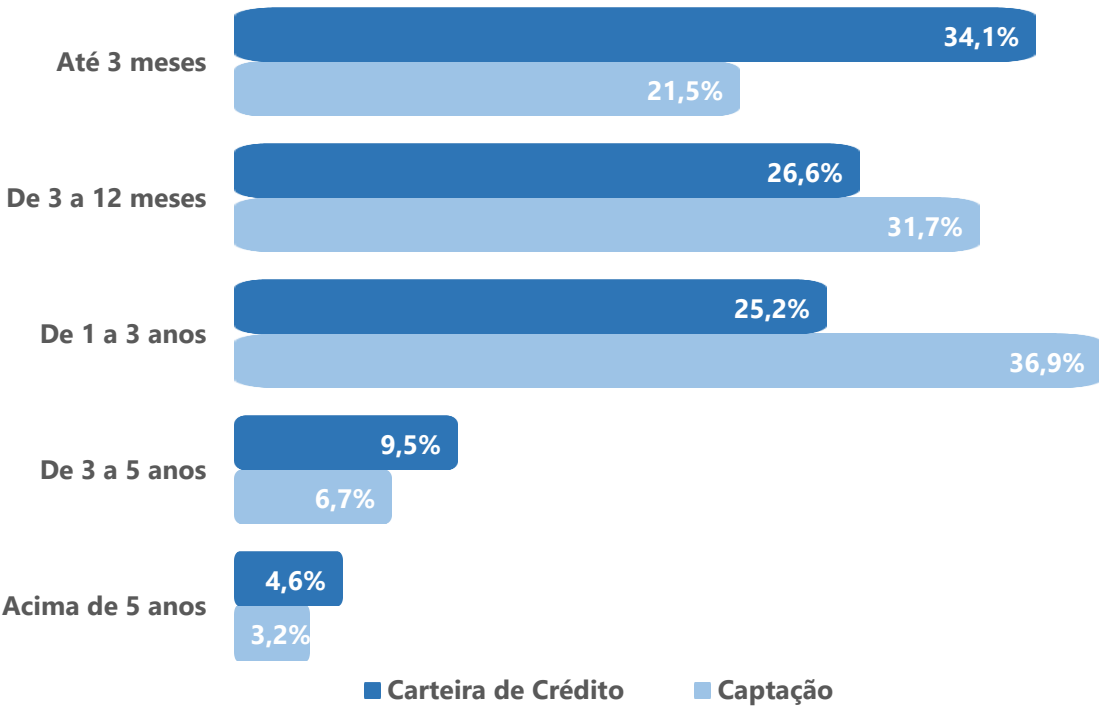
R\$ milhões



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



Gap Positivo
de 110 dias

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

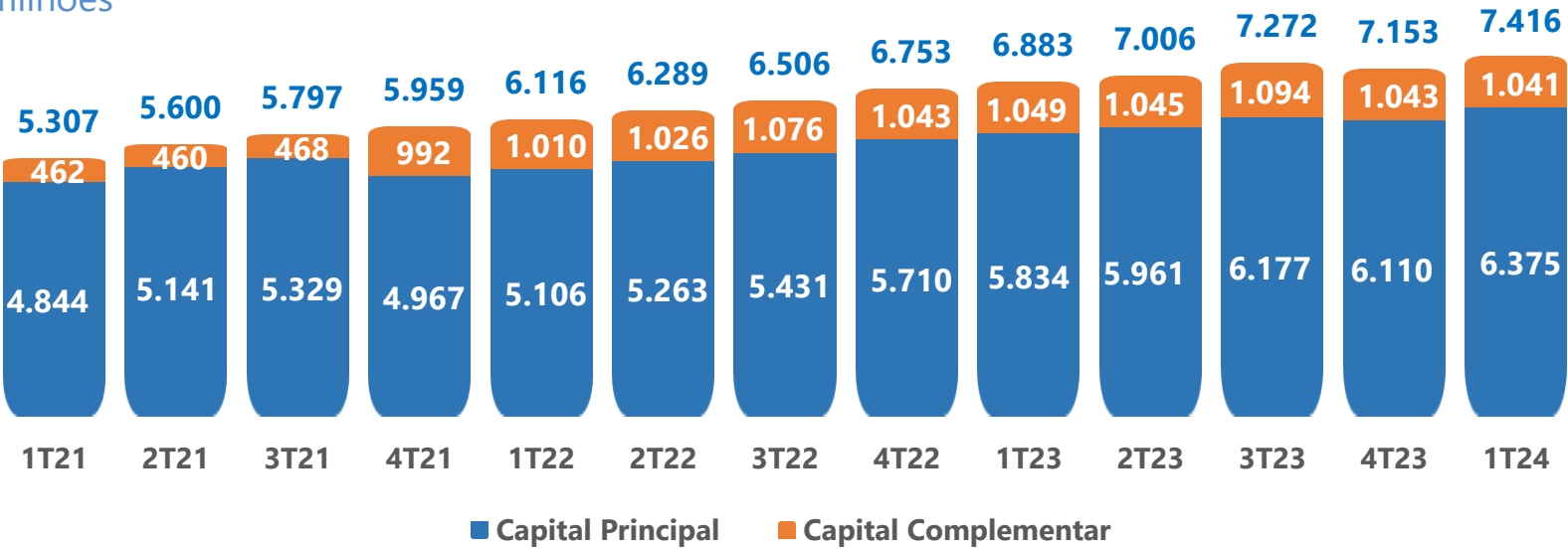
260

Média Ponderada Captações e LFs

592

Patrimônio de Referência

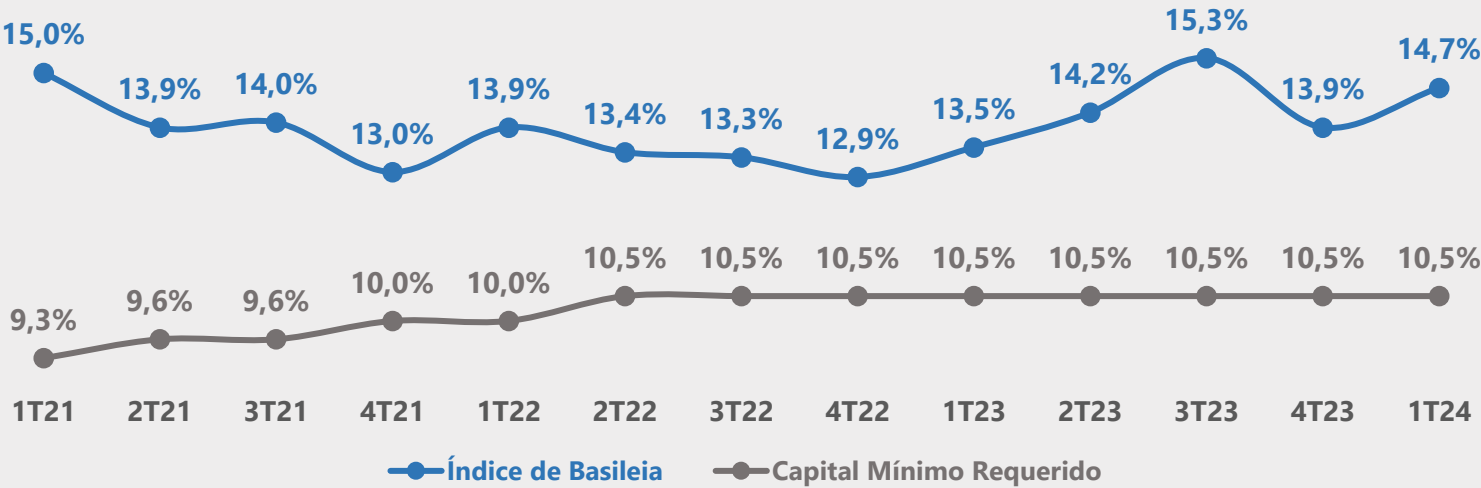
R\$ milhões



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
Indicador de Basileia	14,7%

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

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



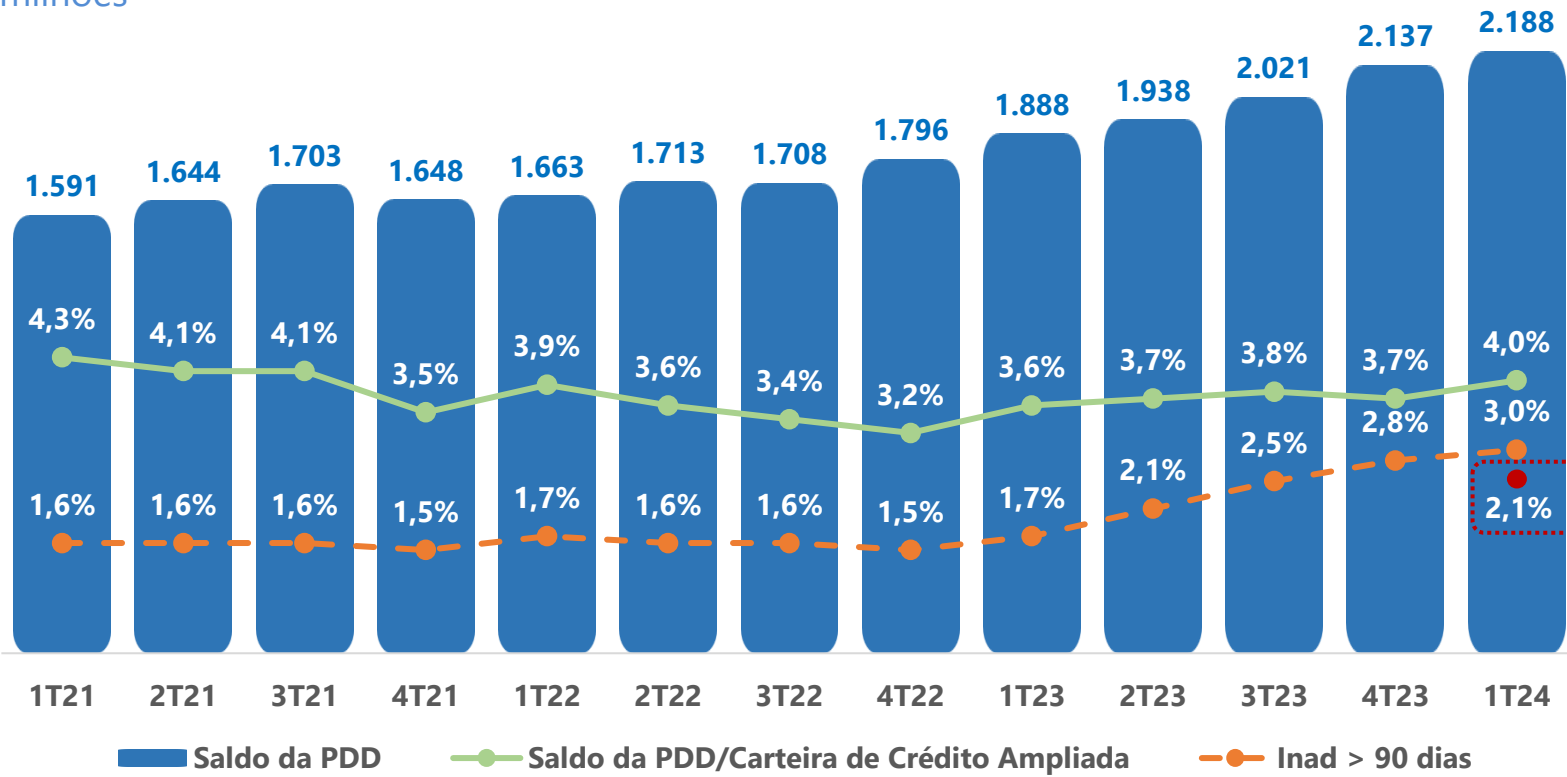
Banco Daycoval(R\$ Milhões)				
Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	11.826,0	21,4%	-
A	0,5%	33.330,1	60,4%	166,7
B	1,0%	5.159,4	9,4%	125,5
C	3,0%	2.149,0	3,9%	87,1
D	10,0%	636,7	1,2%	63,7
E	30,0%	270,5	0,5%	81,2
F	50,0%	177,9	0,3%	88,9
G	70,0%	186,5	0,3%	130,5
H	100,0%	1.444,3	2,6%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



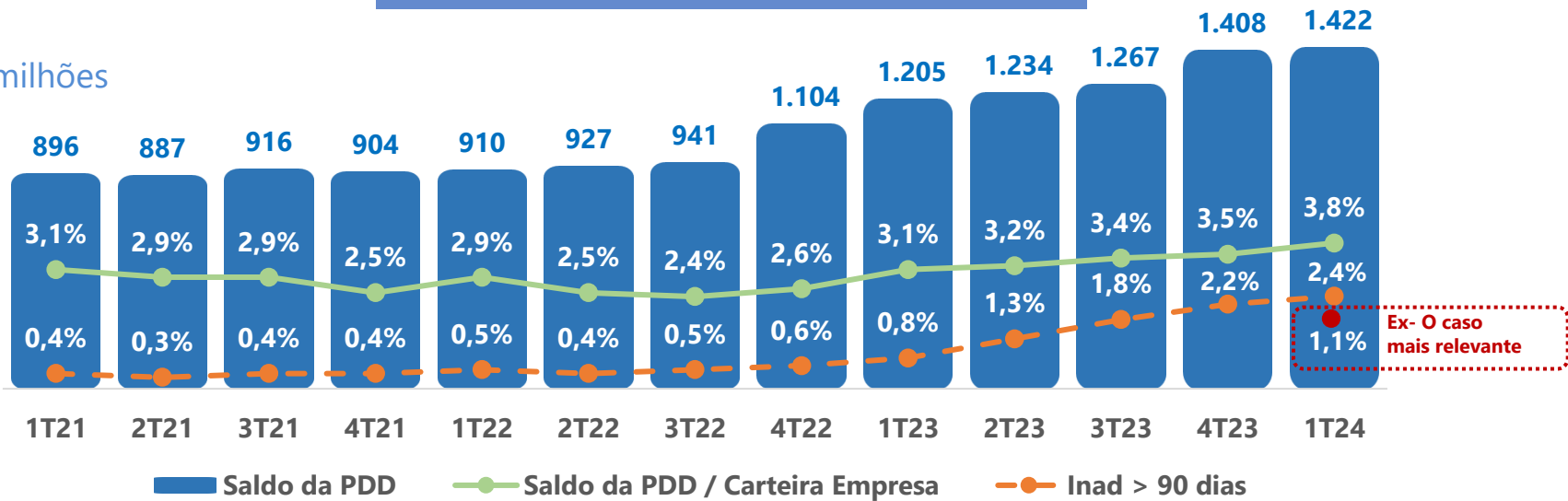


Comentário do Desempenho de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

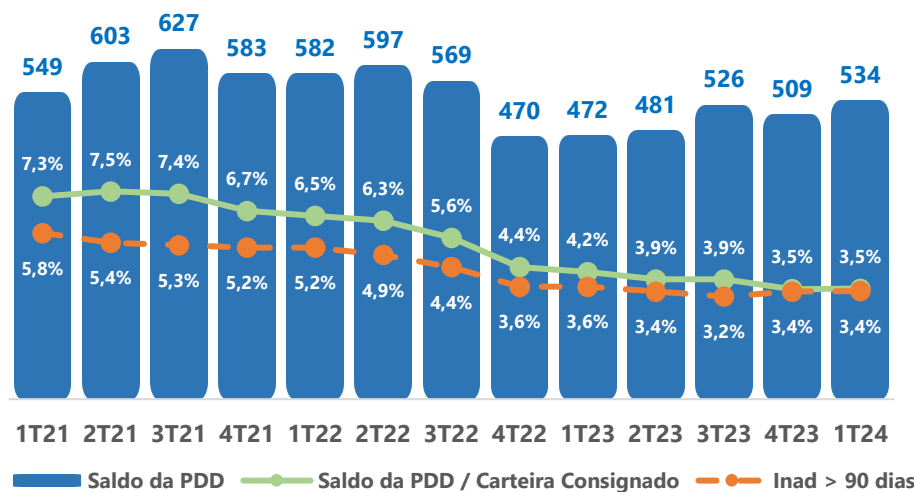
Carteira Empresas

R\$ milhões



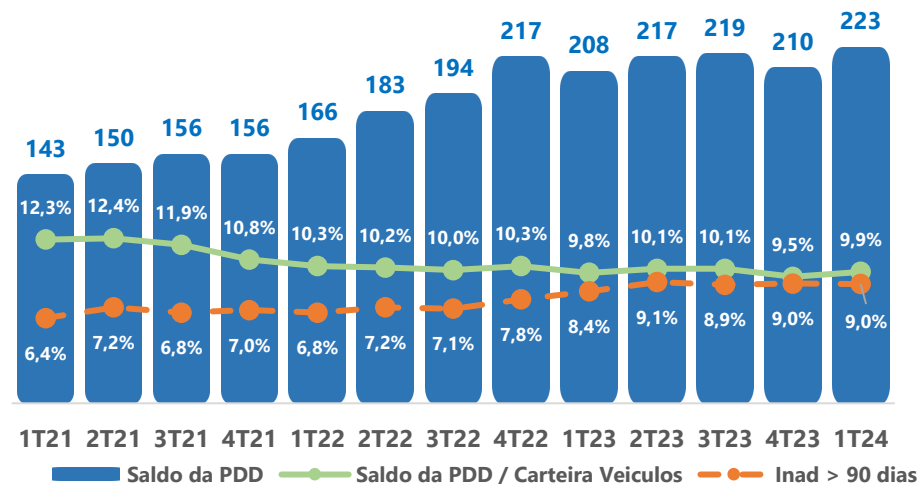
Carteira Consignado

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

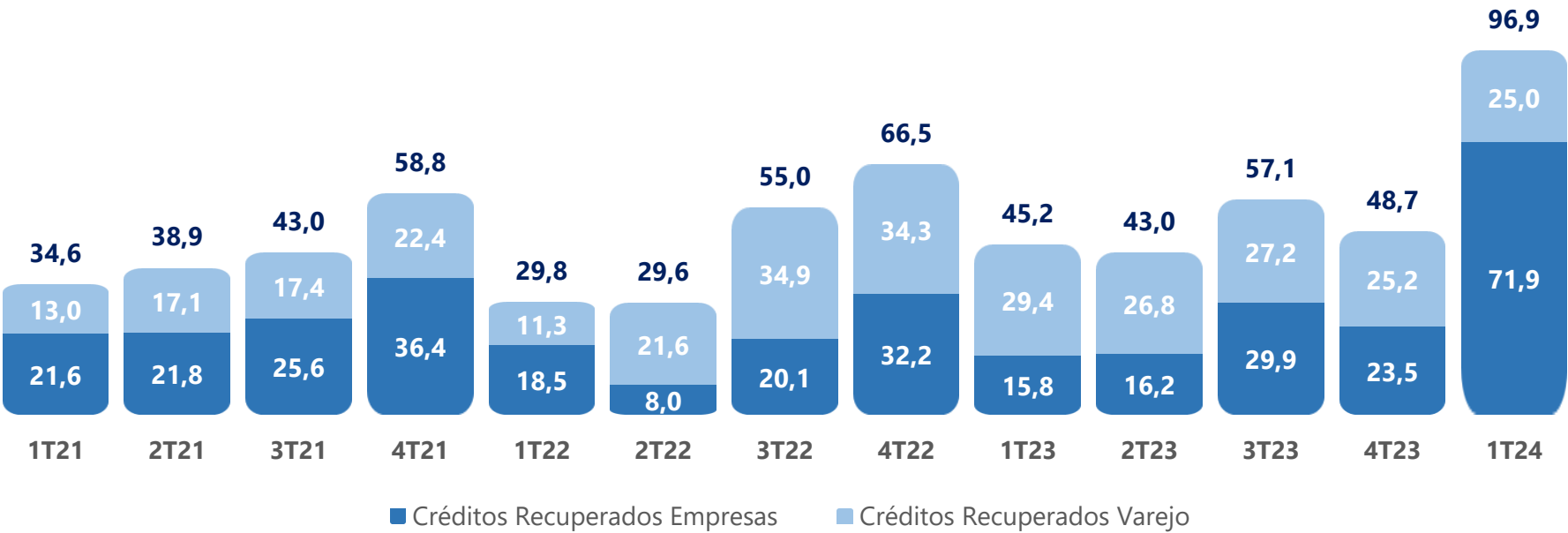
Movimentação da PDD

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

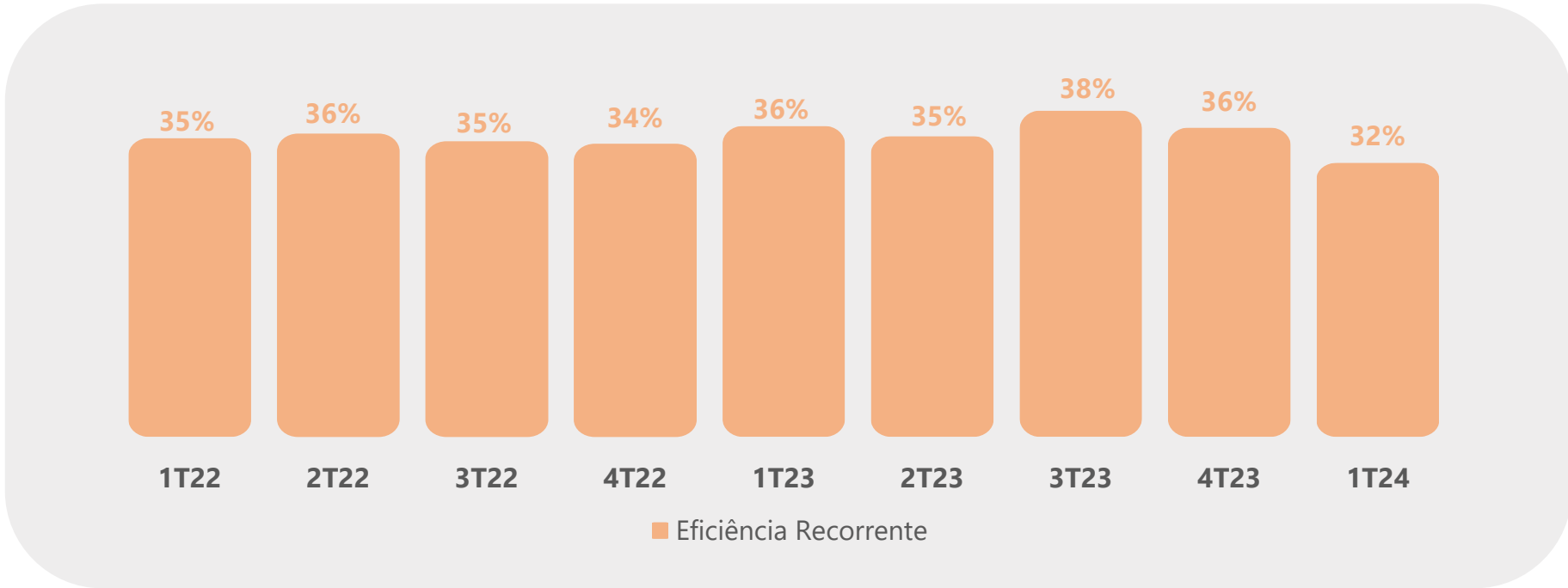
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Operações de Crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
Empresas	1.335,4	1.164,0	1.148,7	14,7%	16,3%
Consignado	627,1	853,4	598,5	-26,5%	4,8%
Veículos/Outros	156,1	176,0	166,0	-11,3%	-6,0%
C.G.I	12,5	10,7	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		

❑ 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



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\$)

		Banco		Consolidado	
		31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Referência	nota explicativa				
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.941.354	1.972.231	3.042.003	2.045.177
	Carteira de crédito	2.115.717	1.913.528	2.247.431	2.030.598
	Resultado com Títulos e valores mobiliários	529.262	403.770	536.631	416.456
	Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	249.581	(412.195)	256.207	(412.741)
	Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	(4.338)	41.074	(58.649)	(25.461)
	Resultado com Câmbio	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	(528.320)	(408.931)	(527.784)	(406.892)
	Emissões de títulos no Brasil	(751.679)	(768.944)	(732.362)	(755.333)
	Emissões de títulos no exterior	(143.471)	48.649	(143.434)	48.743
	Obrigações por empréstimos e repasses	(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		9.e	(295.300)	(220.428)	(298.988)
	Carteira de crédito		(292.110)	(148.233)	(295.792)
	Outros créditos		(1.990)	(90.978)	(1.996)
	Avais e fianças		(1.200)	18.783	(1.200)
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
	Resultado de operações com seguros		-	-	(61)
	Despesas de pessoal	21.h	(193.439)	(176.490)	(226.531)
	Outras despesas administrativas	21.i	(257.378)	(258.143)	(256.426)
	Despesas tributárias	19.a.ii	(69.484)	(58.163)	(84.265)
	Resultado de participação em controladas e coligadas	14	54.609	40.898	778
	Outras receitas e despesas operacionais	21.j	(6.269)	3.895	5.063
	Despesas de depreciação e amortização		(3.658)	(3.234)	(3.916)
	Despesas com provisões para riscos				
	Fiscais		(32.987)	(37.304)	(33.278)
	Cíveis		(9.875)	(9.096)	(9.916)
	Trabalhistas		(48)	(3.887)	(168)
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		19.a.i	(141.740)	(61.539)	(179.070)
	Provisão para imposto de renda		(111.796)	(101.771)	(116.833)
	Provisão para contribuição social		(94.207)	(84.427)	(96.109)
	Ativo (passivo) fiscal diferido		64.263	124.659	33.872
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		
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>	Efetividade
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		
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>	Efetividade
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										
Minima 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										
Minima 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
Minima 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⁾
		Datas de emissão	Datas de vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o trimestre findo em 31 de março de 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	41.432	1.204.856	1.185.798	44.352	1.230.150
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(70.304)	114.745	188.659	(70.304)	118.355
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	(135.803)	257.197	393.000	(135.803)	257.197
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	30.859	82.073	83.157	32.498	115.655
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	(133.816)	1.844.523	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	(57.568)	107.277	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	777	25.946	25.169	777	25.946
Atualização monetária de depósitos judiciais	(143.106)	192.774	335.883	(143.106)	192.777
Outras exclusões temporárias	-	-	18.809	(4.041)	14.768
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	(199.897)	325.997	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	3.892	185.652	182.850	4.327	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	301.349	1.163.424	878.122	307.676	1.185.798
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(126.661)	185.049	311.709	(123.050)	188.659
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	60.840	393.000	332.160	60.840	393.000
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	(41.369)	51.214	115.624	(32.467)	83.157
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	198.051	1.978.339	1.820.465	217.326	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	(123.882)	164.845	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	3.106	25.169	22.063	3.106	25.169
Atualização monetária de depósitos judiciais	59.688	335.880	316.220	19.663	335.883
Outras exclusões temporárias	-	-	-	18.809	18.809
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	(61.088)	525.894	759.895	137.574	897.469

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

Banco					
31/03/2024			31/12/2023		
Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	176.662	397.489	216.751	173.403	390.154
Até 2 anos	138.139	310.812	172.090	137.674	309.764
Até 3 anos	142.811	321.324	172.095	137.678	309.773
Até 4 anos	134.249	302.058	170.185	136.150	306.335
Até 5 anos	2.048	4.607	4.137	3.310	7.447
Acima de 5 anos	226.029	508.233	363.667	291.199	654.866
Total	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	180.434	405.976	220.222	176.179	396.401
Até 2 anos	140.946	317.128	175.619	140.497	316.116
Até 3 anos	145.553	327.495	176.041	140.835	316.876
Até 4 anos	137.023	308.302	174.015	139.213	313.228
Até 5 anos	14.245	39.653	24.279	14.201	38.480
Acima de 5 anos	226.805	509.980	364.680	292.010	656.690
Total	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 aquelas que atuam no ramo segurador.

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

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

	% mínimo de Capital	
	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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
CONSOLIDADAS EM IFRS**

IT24

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Banco Daycoval S.A.

Informações Contábeis
Intermediárias Consolidadas em
IFRS Referentes ao Período de Três Meses
Findo em 31 de Março de 2024 e
Relatório sobre a Revisão de
Informações Trimestrais

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 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 naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias consolidadas

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

Outros assuntos*Demonstrações do valor adicionado*

As informações contábeis intermediárias consolidadas anteriormente referidas incluem a demonstração consolidada do valor adicionado "DVA" referente ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações

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

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

© 2024. Para mais informações, contate a Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis intermediárias consolidadas, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração consolidada do valor adicionado não está adequadamente apresentada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 28 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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

BALANÇOS PATRIMONIAIS CONSOLIDADOS EM IFRS
LEVANTADOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

Ativo	Nota explicativa	31/03/2024	31/12/2023	Passivo	Nota explicativa	31/03/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa	8	2.146.027	2.805.742	Passivos financeiros		64.173.185	63.747.985
Ativos financeiros		65.913.886	64.860.044	Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		58.954.535	58.464.308
Ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		51.207.745	50.202.682	Depósitos à vista e outros depósitos	20	1.343.494	1.805.545
Operações de crédito e arrendamento mercantil	12.a	46.431.127	48.473.273	Depósitos a prazo e interfinanceiros	21	22.145.728	20.260.536
Provisão para perda esperada com ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	13	(2.151.266)	(2.144.301)	Outros passivos financeiros		35.465.313	36.398.227
Aplicações no mercado aberto	12.f	3.701.330	1.285.145	Captações no mercado aberto	22	7.626.179	8.234.979
Títulos públicos federais	12.f	2.141.497	2.020.500	Obrigações por emissão de títulos			
Títulos emitidos por Governos de outros países	12.f	1.085.057	568.065	Letras de crédito imobiliário	23	2.025.790	2.122.794
Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo		14.706.141	14.657.362	Letras de crédito do agronegócio	23	2.576.071	2.773.016
Por meio do resultado		13.805.454	13.385.957	Letras financeiras	23	20.724.265	20.367.483
Títulos e valores mobiliários	9	13.501.211	13.141.255	Obrigações por empréstimos e repasses	24	2.513.008	2.899.955
Derivativos	10.a	304.243	244.702	Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado		5.218.650	5.283.677
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)		900.687	1.271.405	Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	19	5.031.777	5.010.116
Títulos e valores mobiliários	9	900.687	1.271.405	Derivativos	10.a	186.873	273.561
Investimentos mantidos até o vencimento		40.949	43.415	Passivos fiscais diferidos	6.b	744.697	909.635
Outros créditos		5.539.995	8.115.429	Provisões		1.884.462	3.304.847
Ativos não-correntes disponíveis para venda	14	59.306	59.774	Provisões para riscos	25	1.349.666	2.271.678
Outros ativos diversos	15	5.439.709	8.008.230	Provisões para compromissos e outras provisões	26	534.796	1.033.169
Direitos de uso (contratos de arrendamento)	16	40.980	47.425	Obrigações de arrendamento	16	46.282	53.195
Ativos fiscais diferidos	6.b	1.790.905	1.926.658	Outros passivos e obrigações	27	2.267.165	3.688.496
Imobilizado de uso	17.a	61.980	56.836	Total do passivo		69.115.791	71.704.158
Imobilizado de arrendamento operacional	17.c	146.881	145.460	Total do patrimônio líquido		6.525.676	6.250.344
Intangível		844	918	Patrimônio líquido atribuído aos acionistas controladores		6.504.600	6.229.215
Total do ativo		75.641.467	77.954.502	Capital		3.557.260	3.557.260
				Capital social	28.a	3.557.260	3.557.260
				Reservas de capital		2.125	2.125
				Reservas de lucros	28.d	2.671.172	2.671.172
				Ajuste de avaliação patrimonial de instrumentos financeiros		(3.786)	(1.342)
				Lucro acumulado		277.829	-
				Patrimônio líquido atribuído aos acionistas não-controladores		21.076	21.129
				Total do passivo e do patrimônio líquido		75.641.467	77.954.502

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO CONSOLIDADO EM IFRS
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023
 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

	Nota explicativa	31/03/2024	31/03/2023
Receitas de juros e similares	5.a	2.722.138	2.309.556
Despesas de juros e similares	5.b	(1.565.365)	(1.265.828)
Resultado líquido de juros e similares		1.156.773	1.043.728
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	5.c	190.961	(70.270)
Ativos financeiros a avaliados pelo seu valor justo		347.605	(277.375)
Aplicações interfinanceiras de liquidez		84.366	88.187
Títulos e valores mobiliários		7.032	47.179
Derivativos		256.207	(412.741)
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		(220.961)	168.199
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		(220.961)	168.199
Resultado na alienação de ativos financeiros		3.934	2.581
Resultado de operações de câmbio		60.383	36.325
Receita de tarifas e comissões	5.d	82.517	70.104
Outras receitas operacionais	5.e	42.665	45.437
Total de receitas operacionais		1.472.916	1.088.999
Despesas administrativas	5.f	(462.264)	(407.483)
Despesas de pessoal		(226.531)	(202.162)
Despesas tributárias		(84.265)	(69.660)
Outras despesas administrativas		(151.468)	(135.661)
Despesas com outras provisões	5.g	(43.362)	(54.560)
Outras receitas (despesas) operacionais	5.h	(49.774)	(25.995)
Perdas com ativos financeiros - impairment		(287.248)	(203.480)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro		(287.248)	(203.480)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	5.i	890	1.404
Depreciações e amortizações		(3.916)	(3.497)
Participações no resultado		(65.431)	(54.896)
Total de despesas operacionais e administrativas		(911.105)	(748.507)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro		561.811	340.492
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	6.a	(185.566)	(100.522)
Imposto de renda		(116.833)	(108.749)
Contribuição social		(96.109)	(87.864)
Ativo fiscal diferido		27.376	96.091
Participações de acionistas não controladores		(309)	(279)
Lucro líquido		375.936	239.691
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores		375.936	239.691
Lucro líquido atribuível aos acionistas não controladores		309	279

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO CONSOLIDADO ABRANGENTE EM IFRS
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023
 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

	Nota explicativa	31/03/2024	31/03/2023
Lucro líquido		375.936	239.691
Outros resultados abrangentes, líquido de impostos		(2.444)	(835)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes			
Atribuídos ao Controlador		(4.348)	(1.318)
Atribuídos a empresas controladas		(96)	(200)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial		2.000	683
Resultado abrangente líquido de impostos		373.492	238.856
Atribuído a:			
Acionistas do controlador		373.492	238.856
Outros acionistas não-controladores		309	279

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	Nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros	Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Total do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2023		3.557.260	2.125	2.671.172	-	(1.342)	6.229.215	21.129	6.250.344
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(2.444)	(2.444)	-	(2.444)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	(2.444)	(2.444)	-	(2.444)
Lucro líquido		-	-	-	375.936	-	375.936	-	375.936
Destinações		-	-	-	(98.107)	-	(98.107)	-	(98.107)
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(98.107)	-	(98.107)	-	(98.107)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Em 31 de março de 2024		3.557.260	2.125	2.671.172	277.829	(3.786)	6.504.600	21.076	6.525.676
Em 31 de dezembro de 2022		3.557.260	2.125	2.264.565	-	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(835)	(835)	-	(835)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	(835)	(835)	-	(835)
Lucro líquido		-	-	-	239.691	-	239.691	-	239.691
Destinações		-	-	-	(104.422)	-	(104.422)	-	(104.422)
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(104.422)	-	(104.422)	-	(104.422)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	-	-
Em 31 de março de 2023		3.557.260	2.125	2.264.565	135.269	291	5.959.510	20.762	5.980.272

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC CONSOLIDADO EM IFRS PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	31/03/2024	31/03/2023
Atividades operacionais		
Lucro líquido	375.936	239.691
Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido		
caixa líquido aplicado em atividades operacionais		
Depreciações e amortizações	3.916	3.497
Impostos diferidos	(27.376)	(96.091)
Impostos correntes	212.942	196.613
Provisão para riscos	43.362	21.068
Provisão para avais e fianças concedidos	27.344	2.554
Provisão para créditos e arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	253.633	115.147
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	6.271	85.779
Provisão para outros créditos diversos	(4.275)	5.128
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.616	1.525
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(33.455)	11.253
Ganhos (perdas) na alienação de ativo permanente	(5.173)	(6.171)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(778)	(747)
Total dos ajustes de reconciliação	478.027	339.555
Lucro líquido ajustado do exercício	853.963	579.246
Variação de ativos e obrigações	(5.086.201)	(928.032)
(Aumento) Redução em aplicações no mercado aberto	(2.416.185)	(1.262.634)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	(808.716)	(315.830)
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(312.630)	2.829.082
(Aumento) Redução em outros ativos	3.613.133	(26.308)
(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	1.829	(901)
Aumento (Redução) em depósitos	1.422.271	33.196
Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	(4.545.579)	(1.220.029)
Aumento (Redução) em provisões	43.388	(114.245)
Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	(1.755.502)	(433.818)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(328.210)	(416.545)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades operacionais	(4.232.238)	(348.786)
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(3.789)	(2.094)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de investimento	(3.789)	(2.094)
Atividades de financiamento		
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	3.603.731	(353.045)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	33.464	(830.329)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	(1.903)	6.232
Juros sobre capital próprio/dividendos pagos	(92.435)	(89.183)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de financiamento	3.542.857	(1.266.325)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	33.455	(11.253)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(659.715)	(1.628.458)
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	2.146.027	894.704
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(659.715)	(1.628.458)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO - DVA CONSOLIDADO EM IFRS
PARA OS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023
 (Em milhares de reais - R\$)

	31/03/2024	31/03/2023
RECEITAS	3.043.412	2.379.043
Receitas de juros e similares	2.722.138	2.309.556
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	190.961	(70.270)
Outras	47.796	69.653
Prestação de serviços	82.517	70.104
DESPESAS	(1.852.613)	(1.469.308)
Despesas de juros e similares	(1.565.365)	(1.265.828)
Perdas com ativos financeiros - impairment	(287.248)	(203.480)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(249.516)	(243.218)
Materiais, energia e outros insumos	(42.670)	(37.132)
Serviços de terceiros	(206.846)	(206.086)
VALOR ADICIONADO BRUTO	941.283	666.517
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(3.916)	(3.497)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO CONSOLIDADO	937.367	663.020
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	778	747
Resultado de equivalência patrimonial	778	747
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	938.145	663.767
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	938.145	663.767
PESSOAL	257.822	225.075
Remuneração direta	212.764	186.235
Benefícios	36.717	31.394
FGTS	8.341	7.446
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	297.474	192.537
Federais	280.857	178.921
Estaduais	2.555	1.397
Municipais	14.062	12.219
REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS DE TERCEIROS	6.913	6.464
Aluguéis	6.913	6.464
REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS PRÓPRIOS	375.936	239.691
Juros sobre o capital próprio	98.107	104.422
Lucros retidos	277.829	135.269
Participação dos minoritários não controladores	(309)	(279)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS INTERMEDIÁRIAS
PREPARADAS DE ACORDO COM AS NORMAS INTERNACIONAIS DE RELATÓRIOS FINANCEIROS (IFRS)
REFERENTES AO 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. ("Daycoval" ou "Banco") é uma sociedade anônima de capital aberto, sediado na Avenida Paulista, 1793 – Bela Vista – São Paulo – SP – Brasil, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial, de câmbio, de investimento e de crédito e financiamento e por meio de suas controladas diretas e indiretas, opera com a carteira de arrendamento mercantil e atua também na administração de recursos de terceiros, seguro de vida e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Consolidado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - Políticas contábeis significativas**2.1 - Base de preparação**

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

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

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado – DVA é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às companhias abertas, sendo preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado e não sendo requerida pelos normativos do IFRS. Sendo assim, essa demonstração está apresentada de forma complementar ao conjunto das Demonstrações Contábeis Consolidadas do Daycoval para os trimestres findos em 31 de março de 2024 e de 2023.

A Administração entende que as informações prestadas nessas Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias são relevantes e representam fidedignamente as informações utilizadas na gestão do Daycoval.

2.2 - Base de consolidação

As Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias em IFRS, aprovadas pela administração em 28 de maio de 2024, incluem as demonstrações contábeis do Daycoval, de sua dependência no exterior, das entidades controladas direta e indiretamente e dos fundos de investimento nos quais existe a retenção de riscos e benefícios. As demonstrações contábeis das controladas do Daycoval foram preparadas para o mesmo período utilizando práticas contábeis consistentes e todos os saldos das transações, incluindo receitas e despesas, entre as entidades do grupo foram eliminados, no processo de preparação dessas demonstrações.

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	% - Participação	
	31/03/2024	31/12/2024
Arrendamento Mercantil		
Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. ("Daycoval Leasing")	100,00	100,00
Atividade Financeira - Dependência no Exterior		
Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch	100,00	100,00
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM") ⁽¹⁾	100,00	100,00
Atividade de Seguros e Previdência Complementar		
Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev")	97,00	97,00
Não Financeiras		
ACS Participações Ltda. ("ACS")	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. ("Daycoval Asset")	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. ("IFP")	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. ("SCC")	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. ("Treetop")	99,99	99,99
Fundo de Investimento		
Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII ("Fundo")	67,97	67,97

(1) A Daycoval CTVM teve seu início de atividades autorizadas pelo BACEN em 31 de agosto de 2023. A integralização de capital ocorreu em 06 de outubro de 2023.

2.3 - Pronunciamentos, alterações e interpretações existentes**a) Pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período findo em 31 de março em 2024**

- **Alterações na IAS 1 – Segregação entre passivo circulante e não circulante** - esclarece quando considerar condições contratuais que possam afetar o direito incondicional de diferir a liquidação do passivo por, no mínimo, 12 meses após o período de relatório e inclui requisitos de divulgação para os passivos com Covenants classificados como não circulantes. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2024, com aplicação retrospectiva. A Administração não espera impactos nas demonstrações contábeis do Daycoval.

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

- **Alterações no IFRS 18 - apresentação e divulgação das demonstrações contábeis** - visa a substituição do IAS 1 – Apresentação de Demonstrações Financeiras, introduzindo três subníveis e três categorias para receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) na demonstração de resultados. Também requer que as entidades divulguem explicações sobre as medidas de desempenho definidas pela administração relacionadas à demonstração de resultados. Estas alterações são efetivas para os exercícios a se iniciarem a partir de 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pela Administração e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

2.4 - Julgamentos e estimativas contábeis significativas

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

a) Continuidade

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

b) Valor justo dos instrumentos financeiros

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

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

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

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

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

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

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

d) Impostos diferidos

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

e) Provisões para riscos de passivos contingentes

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

2.6 - Comparativo BRGaap x IFRS

A Resolução CMN nº 4.966/2021 facultou às instituições financeiras divulgarem as demonstrações contábeis consolidadas intermediárias em BRGAAP até o exercício de 2024, adicionalmente às demonstrações contábeis consolidadas em IFRS, que passou a ser obrigatório a partir de 1º de janeiro de 2022. As demonstrações contábeis consolidadas em BRGAAP foram divulgadas em 07 de maio de 2024.

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

	31/03/2024				31/03/2023			
Balanco patrimonial	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
Ativo								
Disponibilidades (caixa e equivalentes de caixa)	2.146.027	-	-	2.146.027	2.805.742	-	-	2.805.742
Ativos financeiros	21.329.781	-	-	21.329.781	18.286.370	-	-	18.286.370
Derivativos	304.243	-	-	304.243	244.702	-	-	244.702
Operações com características de concessão de crédito	43.398.555	682.823	198.484	44.279.862	45.409.049	763.826	156.097	46.328.972
Outros créditos diversos	5.496.154	(32.812)	76.653	5.539.995	8.067.347	(34.619)	82.701	8.115.429
Ativos fiscais diferidos	1.908.534	-	(117.629)	1.790.905	2.037.791	-	(111.133)	1.926.658
Outros investimentos	40.949	-	-	40.949	43.415	-	-	43.415
Imobilizado de uso	61.980	-	-	61.980	56.836	-	-	56.836
Imobilizado de arrendamento	146.881	-	-	146.881	145.460	-	-	145.460
Intangível	844	-	-	844	918	-	-	918
Total do ativo	74.833.948	650.011	157.508	75.641.467	77.097.630	729.207	127.665	77.954.502
Passivo								
Passivos financeiros	64.019.124	(32.812)	-	63.986.312	63.509.043	(34.619)	-	63.474.424
Derivativos	186.873	-	-	186.873	273.561	-	-	273.561
Passivos fiscais diferidos	732.532	-	12.165	744.697	897.469	-	12.166	909.635
Outros passivos	3.470.519	682.823	44.567	4.197.909	6.260.048	763.826	22.664	7.046.538
Patrimônio líquido	6.424.900	-	100.776	6.525.676	6.157.509	-	92.835	6.250.344
Total do passivo	74.833.948	650.011	157.508	75.641.467	77.097.630	729.207	127.665	77.954.502
	31/03/2024				31/03/2023			
Demonstrações de resultado	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
Resultado bruto da intermediação financeira antes da provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	1.398.693	(54.941)	3.982	1.347.734	1.061.213	(84.639)	(3.116)	973.458
Provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	(298.988)	-	11.740	(287.248)	(223.617)	-	20.137	(203.480)
Resultado líquido da intermediação financeira após a provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	1.099.705	(54.941)	15.722	1.060.486	837.596	(84.639)	17.021	769.978
Outras receitas (despesas) operacionais e administrativas	(486.927)	54.941	(1.258)	(433.244)	(460.486)	84.639	1.257	(374.590)
Resultado operacional antes da tributação	612.778	-	14.464	627.242	377.110	-	18.278	395.388
Imposto de Renda e Contribuição Social	(179.070)	-	(6.496)	(185.566)	(90.894)	-	(9.628)	(100.522)
Participações no resultado	(65.431)	-	-	(65.431)	(54.896)	-	-	(54.896)
Participações de acionistas não controladores	(309)	-	-	(309)	(279)	-	-	(279)
Lucro líquido do período	367.968	-	7.968	375.936	231.041	-	8.650	239.691

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

3 - Resumo das principais práticas contábeis

a) Conversão de moeda estrangeira

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

Transações e saldos

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Ativos e passivos financeiros

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

(i) Classificação de ativos financeiros

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

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

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

• Modelo de negócios nos quais os ativos financeiros são gerenciados

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

Os ativos financeiros podem ser administrados com o objetivo de:

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

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

(ii) Mensuração de ativos financeiros

• Custo amortizado

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

• Taxa efetiva de juros

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

• Valor justo

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

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

(iii) Perda de crédito esperada

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

Mensuração da perda esperada

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

(iv) Passivos financeiros

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

(v) Baixa de ativos financeiros

Ativos financeiros

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

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

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**(vi) Baixa de passivos financeiros**

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

(vii) Aplicações no mercado aberto

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

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

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

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

(viii) Derivativos

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

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

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

(ix) Operações de crédito

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

(x) Garantias financeiras prestadas

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

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

d) Arrendamento mercantil

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

e) Imobilizado de uso

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

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

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

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

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

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

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

f) Ativos intangíveis

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

O intangível, em 31 de março de 2024, monta R\$844 (R\$918 em 31 de dezembro de 2023).

g) Ativos não-correntes disponíveis para venda

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

h) Impostos

Imposto corrente

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

Imposto diferido

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

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

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

i) Provisões

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

j) Ativos contingentes, provisões para riscos e obrigações legais

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

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

k) Remuneração do capital próprio

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

l) Reservas

As reservas contabilizadas no patrimônio líquido do Daycoval incluem:

- "Ajuste a valor justo por meio de outros resultados abrangentes" - compreende as variações no valor justo dos investimentos classificados como avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

m) Determinação do valor justo

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

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

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

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

n) Reconhecimento de receita e despesa

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

(i) Receita e despesa de juros

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

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

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

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

(ii) Receita de tarifas e comissões

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**(ii.a) Receita com tarifas auferidas de serviços prestados em um determinado período**

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

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

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

(ii.c) Receita de dividendo

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

(ii.d) Receita líquida de negociação

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

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

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

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

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

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

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

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

p) Lucro líquido por ação

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

q) Segmentos divulgados

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

4 - Informações por segmento operacional

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

O quadro a seguir apresenta informação sobre as demonstrações do resultado e total de ativos e passivos relacionados aos segmentos operacionais do Daycoval, para os trimestres findos em 31 de março de 2024 e 2023:

Demonstrações de resultado por segmento operacional	31/03/2024					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	2.589.441	132.697	-	-	-	2.722.138
Despesas de juros e similares	(1.511.054)	(54.311)	-	-	-	(1.565.365)
Receita líquida de juros e similares	1.078.387	78.386	-	-	-	1.156.773
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	157.843	6.626	2.667	1.031	22.794	190.961
Ativos a valor justo por meio do resultado	314.487	6.626	2.667	1.031	22.794	347.605
Aplicações interfinanceiras de liquidez	84.366	-	-	-	-	84.366
Títulos e valores mobiliários	(19.460)	-	2.667	1.031	22.794	7.032
Derivativos	249.581	6.626	-	-	-	256.207
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	(220.961)	-	-	-	-	(220.961)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	3.934	-	-	-	-	3.934
Resultado de operações de câmbio	60.383	-	-	-	-	60.383
Receita de comissões e tarifas	52.500	131	5.548	-	24.338	82.517
Outras receitas (despesas) operacionais	32.414	5.299	-	-	4.952	42.665
Total de receitas operacionais	1.321.144	90.442	8.215	1.031	52.084	1.472.916
Despesas administrativas	(401.291)	(14.178)	(4.000)	(100)	(42.695)	(462.264)
Despesas de pessoal	(193.666)	(3.406)	(3.266)	-	(26.193)	(226.531)
Despesas tributárias	(69.594)	(9.786)	(344)	-	(4.541)	(84.265)
Outras despesas administrativas	(138.031)	(986)	(390)	(100)	(11.961)	(151.468)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(43.147)	(94)	-	-	(121)	(43.362)
Outras receitas (despesas) operacionais	(49.566)	(210)	(1)	3	-	(49.774)
Perdas com ativos financeiros	(283.761)	(3.487)	-	-	-	(287.248)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(283.761)	(3.487)	-	-	-	(287.248)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(3.846)	4.736	-	-	-	890
Depreciações e amortizações	(3.658)	(59)	-	-	(199)	(3.916)
Participações no resultado	(65.168)	(263)	-	-	-	(65.431)
Total de despesas operacionais e administrativas	(850.437)	(13.555)	(4.001)	(97)	(43.015)	(911.105)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	470.707	76.887	4.214	934	9.069	561.811
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(148.242)	(32.389)	(1.533)	(374)	(3.028)	(185.566)
Participações de acionistas não controladores	(309)	-	-	-	-	(309)
Lucro líquido	322.156	44.498	2.681	560	6.041	375.936

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	31/03/2023					
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	Total
Receitas de juros e similares	2.188.249	121.307	-	-	-	2.309.556
Despesas de juros e similares	(1.198.343)	(66.535)	-	-	(950)	(1.265.828)
Receita líquida de juros e similares	989.906	54.772	-	-	(950)	1.043.728
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(99.119)	-	1.473	1.237	26.139	(70.270)
Ativos e passivos para negociação	(306.224)	-	1.473	1.237	26.139	(277.375)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	88.187	-	-	-	-	88.187
Títulos e valores mobiliários	18.330	-	1.473	1.237	26.139	47.179
Derivativos	(412.741)	-	-	-	-	(412.741)
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	168.199	-	-	-	-	168.199
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	2.581	-	-	-	-	2.581
Resultado de operações de câmbio	36.325	-	-	-	-	36.325
Receita de comissões e tarifas	38.644	762	5.788	-	24.910	70.104
Outras receitas operacionais	47.057	211	-	-	(1.831)	45.437
Total de receitas operacionais	976.488	55.745	7.261	1.237	48.268	1.088.999
Despesas administrativas	(363.322)	(10.428)	(3.536)	(116)	(30.081)	(407.483)
Despesas de pessoal	(175.722)	(3.374)	(2.894)	-	(20.172)	(202.162)
Despesas tributárias	(58.211)	(6.270)	(362)	-	(4.817)	(69.660)
Outras despesas administrativas	(129.389)	(784)	(280)	(116)	(5.092)	(135.661)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(53.179)	(478)	-	-	(903)	(54.560)
Outras receitas (despesas) operacionais	(25.659)	(1)	-	(85)	(250)	(25.995)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(191.938)	(11.542)	-	-	-	(203.480)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(191.938)	(11.542)	-	-	-	(203.480)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(4.941)	6.345	-	-	-	1.404
Depreciações e amortizações	(3.233)	(59)	-	-	(205)	(3.497)
Participações no resultado	(54.128)	(251)	(517)	-	-	(54.896)
Total de despesas operacionais e administrativas	(696.400)	(16.414)	(4.053)	(201)	(31.439)	(748.507)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	280.088	39.331	3.208	1.036	16.829	340.492
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(74.927)	(17.784)	(1.125)	(408)	(6.278)	(100.522)
Participações de acionistas não controladores	(279)	-	-	-	-	(279)
Lucro líquido	204.882	21.547	2.083	628	10.551	239.691

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Informação geográfica

O quadro a seguir apresenta a distribuição da receita operacional líquida do Daycoval com base em seu local de atuação:

Demonstrações do resultado	31/03/2024			31/03/2023		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	4.123	1.152.650	1.156.773	5.898	1.037.830	1.043.728
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	13.042	177.919	190.961	(332)	(69.938)	(70.270)
Receita com tarifas e comissões	-	82.517	82.517	-	70.104	70.104
Outras receitas (despesas) operacionais	2.257	40.408	42.665	(4.961)	50.398	45.437
Total de receitas (despesas) operacionais	19.422	1.453.494	1.472.916	605	1.088.394	1.088.999
Despesas administrativas	(2.300)	(459.964)	(462.264)	(929)	(406.554)	(407.483)
(Constituição) Reversão de outras provisões	-	(43.362)	(43.362)	-	(54.560)	(54.560)
Outras receitas (despesas) operacionais	(179)	(49.595)	(49.774)	(365)	(25.630)	(25.995)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	22	(287.270)	(287.248)	2.872	(206.352)	(203.480)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	890	890	-	1.404	1.404
Depreciação e amortizações	-	(3.916)	(3.916)	-	(3.497)	(3.497)
Participações no resultado	-	(65.431)	(65.431)	-	(54.896)	(54.896)
Total de despesas operacionais e administrativas	(2.457)	(908.648)	(911.105)	1.578	(750.085)	(748.507)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	16.965	544.846	561.811	2.183	338.309	340.492
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(185.566)	(185.566)	-	(100.522)	(100.522)
Participações de acionistas não controladores	-	(309)	(309)	-	(279)	(279)
Lucro líquido	16.965	358.971	375.936	2.183	237.508	239.691

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

5 - Demonstrações de resultado

a) Receita de juros e similares

	31/03/2024	31/03/2023
Rendas de empréstimos e recebíveis	2.198.155	1.947.925
Rendas de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	523.983	361.631
Total de receita de juros	2.722.138	2.309.556

b) Despesas de juros e similares

	31/03/2024	31/03/2023
Depósitos de instituições financeiras e de clientes	(520.783)	(401.563)
Captações no mercado aberto – operações compromissadas	(143.015)	(113.648)
Obrigações por emissão de títulos de dívida	(759.025)	(755.220)
Obrigações por empréstimos e repasses	(135.541)	9.932
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito	(7.001)	(5.329)
Despesa com obrigações por venda e transferência de ativos financeiros	-	-
Total de despesas com juros	(1.565.365)	(1.265.828)

c) Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros

	31/03/2024	31/03/2023
Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	347.605	(277.375)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	84.366	88.187
Títulos e valores mobiliários	7.032	47.179
Derivativos	256.207	(412.741)
Operações de swap	97.802	(388.457)
Operações a termo	81.630	15.030
Operações de mercado futuro	78.778	(53.703)
Operações com opções	(2.003)	14.389
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado	(220.961)	168.199
Obrigações por empréstimos e repasses – no exterior	(104.190)	119.569
Títulos e valores mobiliários emitidos no exterior	(116.771)	48.630
Resultado na alienação de ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	3.934	2.581
Ganhos na alienação de ativos financeiros	3.988	2.649
Perdas na alienação de ativos financeiros	(54)	(68)
Resultado de operações de câmbio	60.383	36.325
Ganhos com operações de câmbio	127.662	202.587
Perdas em operações de câmbio	(67.279)	(166.262)
Total de ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	190.961	(70.270)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**d) Receita de tarifas e comissões**

	31/03/2024	31/03/2023
Administração, custódia e colocação de títulos	24.312	16.252
Rendas de corretagem	800	187
Rendas de tarifas bancárias	37.931	37.940
Total de receitas de tarifas e comissões de serviços prestados	63.043	54.379
Rendas de garantias prestadas	19.474	15.725
Total de receitas de tarifa e comissões	82.517	70.104

e) Outras receitas operacionais

	31/03/2024	31/03/2023
Atualização de depósitos judiciais – vinculados a provisões judiciais	26.100	35.790
Juros cobrados sobre recebimento de títulos em atraso	3.437	1.397
Reversão de provisões operacionais	1.712	1.776
Outras receitas operacionais	11.416	6.474
Total de outras receitas operacionais	42.665	45.437

f) Despesas administrativas

	31/03/2024	31/03/2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(25.970)	(24.930)
Benefícios	(36.693)	(31.337)
Encargos sociais	(42.480)	(39.429)
Proventos	(120.943)	(103.994)
Treinamento	(24)	(567)
Remuneração de estagiários	(421)	(1.905)
Total de despesas de pessoal	(226.531)	(202.162)

	31/03/2024	31/03/2023
Contribuições ao COFINS	(56.972)	(47.311)
Contribuições ao PIS / PASEP	(9.363)	(7.909)
ISS	(12.662)	(10.714)
Outras despesas tributárias	(5.268)	(3.726)
Total de despesas tributárias	(84.265)	(69.660)

	31/03/2024	31/03/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.381)	(1.247)
Despesas de aluguéis e seguros	(7.257)	(8.790)
Despesas de comunicações	(2.897)	(6.195)
Despesas de contribuições	(10.591)	(4.917)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(3.601)	(2.221)
Despesas com materiais	(209)	(492)
Despesas de processamento de dados	(49.399)	(42.420)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(10.172)	(12.667)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados	(45.188)	(41.456)
Outras despesas administrativas	(20.773)	(15.256)
Total de outras despesas administrativas	(151.468)	(135.661)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**g) Despesas com outras provisões**

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

31/03/2024	31/03/2023
(43.362)	(54.560)
(43.362)	(54.560)

h) Outras despesas operacionais

Outras receitas diversas
 Outras despesas operacionais
Total de outras despesas operacionais

31/03/2024	31/03/2023
3.335	3.790
(53.109)	(29.785)
(49.774)	(25.995)

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

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

31/03/2024	31/03/2023
7.774	7.326
(6.884)	(5.922)
890	1.404

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

6 - Imposto de renda e contribuição social

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

	31/03/2024	31/03/2023
Impostos correntes		
Resultado antes da tributação sobre lucros	561.811	340.492
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(246.167)	(153.221)
Adições e exclusões permanentes		
Juros sobre capital próprio	44.148	46.990
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	4.619	2.173
Outros valores	11.834	3.536
Imposto de renda e contribuição social	(185.566)	(100.522)
Imposto corrente	(212.942)	(196.613)
Imposto diferido	27.376	96.091

b) Impostos diferidos

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

	31/03/2024		
	31/12/2023	Constituição / Realização	31/03/2024
Créditos tributários:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	187.177	-	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.092.614	39.069	1.131.683
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	188.659	(70.304)	118.355
Atualização monetária de contingências	393.000	(135.803)	257.197
Outras adições temporárias	65.208	31.285	96.493
Total de créditos tributários	1.926.658	(135.753)	1.790.905

Obrigações fiscais diferidas:

Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	183.651	(57.568)	126.083
Superveniência de depreciação	352.766	39.001	391.767
Outras exclusões temporárias	373.218	(146.371)	226.847
Total das obrigações fiscais diferidas	909.635	(164.938)	744.697

	31/12/2023		
	31/12/2022	Constituição / Realização	31/12/2023
Créditos tributários:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	182.850	4.327	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	789.588	303.026	1.092.614
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	311.709	(123.050)	188.659
Atualização monetária de contingências	332.160	60.840	393.000
Outras adições temporárias	98.111	(32.903)	65.208
Total de créditos tributários	1.714.418	212.240	1.926.658

Obrigações fiscais diferidas:

Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.728	(105.077)	183.651
Superveniência de depreciação	132.884	219.882	352.766
Outras exclusões temporárias	350.448	22.770	373.218
Total das obrigações fiscais diferidas	772.060	137.575	909.635

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

c) Previsão de realização dos créditos tributários:

Prazo para realização em:	31/03/2024			31/12/2023		
	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos
	Imposto de renda	Contribuição social		Imposto de renda	Contribuição social	
Até 1 ano	226.360	181.089	407.449	222.043	177.636	399.679
Até 2 anos	174.831	139.864	314.695	175.235	140.189	315.424
Até 3 anos	187.922	150.337	338.259	182.525	146.022	328.547
Até 4 anos	174.935	139.947	314.882	178.588	142.871	321.459
Até 5 anos	25.995	14.715	40.710	24.988	14.768	39.756
Acima de 5 anos	199.759	175.151	374.910	281.361	240.432	521.793
Total	989.802	801.103	1.790.905	1.064.740	861.918	1.926.658

O valor presente do total de créditos tributários constituído no Daycoval, em 31 de março de 2024, é de R\$1.501.230 (R\$1.611.911 em 31 de dezembro de 2023), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontados pela sua taxa média de captação, projetada para os períodos correspondentes.

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

7 - Lucro por ação

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

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

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

	31/03/2024	31/03/2023
Lucro líquido	375.936	239.691
Lucro líquido atribuído por classe de ação		
Ordinárias	263.155	167.784
Preferenciais	112.781	71.907
Média ponderada de ações ordinárias e preferenciais para cálculo de lucro básico por ação		
Quantidade média de ações		
Ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876	567.201.876
Lucro básico por ação em R\$ (reais)		
Ordinárias	0,1988	0,1268
Preferenciais	0,1988	0,1268
Lucro diluído por ação em R\$ (reais)		
Ordinárias	0,1988	0,1268
Preferenciais	0,1988	0,1268

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

8 - Caixa e equivalentes de caixa

	31/03/2024	31/12/2023
Caixa	14.492	12.005
Depósitos junto a outros bancos	780	8.756
Disponibilidades em moeda estrangeira no país	480.633	572.414
Aplicações no mercado aberto	496.477	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	1.153.645	1.146.961
Total de caixa e equivalentes de caixa	2.146.027	2.805.742

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

9 - Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo

a) Por classificação e tipo de instrumento

(i) Ativos financeiros classificados conforme o IFRS 9

	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor de curva	Valor justo	Valor de curva	Valor justo
Classificação				
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)	13.461.016	13.501.211	13.102.072	13.141.255
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)	907.571	900.687	1.273.846	1.271.405
Tipo de instrumento				
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)				
Títulos públicos federais	11.374.226	11.414.178	11.277.103	11.315.483
Cédula de produtor rural (CPR)	1.676.292	1.677.768	1.447.068	1.449.008
Debêntures	325.763	325.289	304.248	303.841
Títulos e valores mobiliários no exterior	79.382	78.554	73.653	72.923
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	4.608	4.558	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	745	864	-	-
Total	13.461.016	13.501.211	13.102.072	13.141.255
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)				
Títulos públicos federais	46.406	46.374	48.474	48.466
Nota comercial (NC)	525.302	527.347	887.270	886.740
Cotas de fundos de investimento	241.658	240.055	229.267	227.757
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	86.671	79.390	106.135	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	7.118	7.105	2.357	2.357
Certificados de depósitos bancários - 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	-	-
Total	907.571	900.687	1.273.846	1.271.405
Total de ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo	14.368.587	14.401.898	14.375.918	14.412.660

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

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

(i) Futuros e forwards (NDFs)

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

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

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

(ii) Swaps

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

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

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

(iii) Opções

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

Derivativos mantidos ou emitidos com o propósito de negociação

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Os diferenciais a receber e a pagar e os ajustes diários pagos ou recebidos referentes aos derivativos, ativos e passivos, são registrados em contas patrimoniais de “Derivativos” em contrapartida às respectivas contas de resultado de “Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros – ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo – derivativos” e, em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, estão ajustados ao seu valor justo e os valores nominais dessas operações registrados em contas de compensação, conforme demonstrado a seguir:

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

	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
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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	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

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

	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							
Ativo							
Estratégia de "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	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							
Estratégia de "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	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
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 "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	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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

11 - Hedge contábil

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

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

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

- Objetivo de 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 12.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, com objetivo de mitigar as oscilações da curva de 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 19). A estrutura de hedge contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de Swap do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

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

31/03/2024				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do referência	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	
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 hedge	Vencimento	Valor do referência	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	
Operações de crédito						
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)	

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

12 - Ativos financeiros avaliados ao custo amortizado

a) Composição e diversificação por setor econômico

Composição da carteira de operações de crédito e de arrendamento mercantil	31/03/2024	31/12/2023
Operações de crédito e de arrendamento mercantil ^{(1) (2)}	46.364.442	48.367.725
Provisão para perda esperada	(2.151.266)	(2.144.301)
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	44.213.176	46.223.424

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

⁽²⁾ O total das operações de crédito e arrendamento mercantil em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, não contempla o montante de ganhos de R\$127.769 (ganhos de R\$232.026 em 31 de dezembro de 2023) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos, de empréstimos consignados e de arrendamento mercantil, objetos de hedge contábil.

Diversificação da carteira de crédito e de arrendamento mercantil por setor econômico	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total	46.364.442	100,00	48.367.725	100,00
Setor privado	46.335.462	99,94	48.367.725	100,00
Pessoa jurídica	27.575.838	59,48	30.420.741	62,89
Indústria	8.293.815	17,90	9.235.774	19,08
Comércio	6.775.967	14,61	7.488.268	15,47
Administração e serviços	2.469.248	5,33	3.085.107	6,38
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.219.693	4,79	2.175.429	4,50
Transportes e logística	2.064.203	4,45	2.003.163	4,14
Construção	747.248	1,61	810.929	1,68
Telecomunicação e TI	664.673	1,43	746.192	1,54
Saúde	643.548	1,39	457.419	0,95
Energia	492.688	1,06	428.580	0,89
Imobiliário	404.510	0,87	384.932	0,80
Serviços especializados	321.824	0,69	355.784	0,74
Administração pública, defesa e seguridade social	295.336	0,64	331.136	0,68
Cultura e lazer	254.772	0,55	309.989	0,64
Extração	170.807	0,37	266.561	0,55
Educação	146.522	0,32	181.781	0,38
Hospedagem e alimentação	67.013	0,14	145.241	0,30
Saneamento	61.647	0,13	91.764	0,19
Outros	1.482.324	3,20	1.922.692	3,98
Pessoas físicas	18.759.624	40,46	17.946.984	37,11
Setor público	28.980	0,06	-	-

b) Composição por tipo de operação

	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor contábil	Impairment	Valor contábil	Impairment
Empréstimos e financiamentos a empresas	25.577.023	(1.197.275)	28.525.049	(1.243.530)
Arrendamento mercantil	2.921.813	(42.031)	2.829.945	(39.357)
Crédito consignado	15.222.987	(638.157)	14.446.122	(596.443)
Financiamento de veículos	2.358.775	(260.700)	2.303.537	(253.225)
Home equity	255.022	(3.825)	238.543	(3.889)
Demais operações de crédito	28.822	(9.278)	24.529	(7.857)
Total	46.364.442	(2.151.266)	48.367.725	(2.144.301)

c) Concentração das operações de crédito

Maiores devedores	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	999.077	2,16	968.707	2,00
10 maiores devedores	3.510.837	7,57	3.540.678	7,32
50 seguintes maiores devedores	4.385.489	9,46	5.178.548	10,71
100 seguintes maiores devedores	3.472.751	7,49	3.726.027	7,70
Demais devedores	33.996.288	73,32	34.953.765	72,27
Total	46.364.442	100,00	48.367.725	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Composição e diversificação por setor econômico

Estágio 1	31/03/2024							
	Saldo inicial em 2024	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2024
Empréstimos e financiamentos a empresas	26.853.512	(79.257)	(111.066)	23.608	38.699	-	(2.798.010)	23.927.486
Arrendamento mercantil	2.749.427	(15.058)	(13.986)	9	-	-	102.884	2.823.276
Crédito consignado	13.627.462	(209.912)	(53.636)	39.212	6.122	(385)	880.747	14.289.610
Financiamento de veículos	1.737.251	(92.772)	(43.199)	22.085	7.490	-	144.842	1.775.697
Home equity	220.834	(6.531)	(1.407)	640	2.875	-	18.805	235.216
Demais operações de crédito	14.887	(2.129)	(1.039)	374	22	-	5.884	17.999
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	45.203.373	(405.659)	(224.333)	85.928	55.208	(385)	(1.644.848)	43.069.284
Avais e fianças	6.297.038	-	(2.246)	-	66	-	69.714	6.364.572
Total de avais e fianças	6.297.038	-	(2.246)	-	66	-	69.714	6.364.572
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	51.500.411	(405.659)	(226.579)	85.928	55.274	(385)	(1.575.134)	49.433.856

Estágio 2	31/03/2024							
	Saldo inicial em 2024	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2024
Empréstimos e financiamentos a empresas	123.265	(23.608)	(58.272)	79.257	5.261	(36)	(6.279)	119.588
Arrendamento mercantil	3.121	(9)	(292)	15.058	-	-	(2.294)	15.584
Crédito consignado	202.120	(39.212)	(72.027)	209.912	7.058	(112)	(20.396)	287.343
Financiamento de veículos	137.331	(22.085)	(47.161)	92.772	5.280	-	(16.912)	149.225
Home equity	2.449	(640)	(1.128)	6.531	537	-	(125)	7.624
Demais operações de crédito	3.461	(374)	(2.433)	2.129	39	-	392	3.214
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	471.747	(85.928)	(181.313)	405.659	18.175	(148)	(45.614)	582.578
Avais e fianças	2.084	-	-	-	-	-	10	2.094
Total de avais e fianças	2.084	-	-	-	-	-	10	2.094
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	473.831	(85.928)	(181.313)	405.659	18.175	(148)	(45.604)	584.672

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2024	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2024
Empréstimos e financiamentos a empresas	1.548.272	(38.699)	(5.261)	111.066	58.272	(126.345)	(17.356)	1.529.949
Arrendamento mercantil	77.397	-	-	13.986	292	(813)	(7.909)	82.953
Crédito consignado	616.540	(6.122)	(7.058)	53.636	72.027	(72.612)	(10.377)	646.034
Financiamento de veículos	428.955	(7.490)	(5.280)	43.199	47.161	(47.997)	(24.695)	433.853
Home equity	15.260	(2.875)	(537)	1.407	1.128	(1.629)	(572)	12.182
Demais operações de crédito	6.181	(22)	(39)	1.039	2.433	(1.809)	(174)	7.609
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	2.692.605	(55.208)	(18.175)	224.333	181.313	(251.205)	(61.083)	2.712.580
Avais e fianças	594	(66)	-	2.246	-	-	1	2.775
Total de avais e fianças	594	(66)	-	2.246	-	-	1	2.775
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	2.693.199	(55.274)	(18.175)	226.579	181.313	(251.205)	(61.082)	2.715.355

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2024	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2024
Empréstimos e financiamentos a empresas	28.525.049	(126.381)	(2.821.645)	25.577.023
Arrendamento mercantil	2.829.945	(813)	92.681	2.921.813
Crédito consignado	14.446.122	(73.109)	849.974	15.222.987
Financiamento de veículos	2.303.537	(47.997)	103.235	2.358.775
Home equity	238.543	(1.629)	18.108	255.022
Demais operações de crédito	24.529	(1.809)	6.102	28.822
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	48.367.725	(251.738)	(1.751.545)	46.364.442
Avais e fianças	6.299.716	-	69.725	6.369.441
Total de avais e fianças	6.299.716	-	69.725	6.369.441
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	54.667.441	(251.738)	(1.681.820)	52.733.883

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 1	31/12/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	32.172.871	(112.202)	(624.919)	72.087	12.045	(35.125)	(4.631.245)	26.853.512
Arrendamento mercantil	2.440.783	(2.880)	(76.452)	1.202	-	(245)	387.019	2.749.427
Crédito consignado	10.027.959	(82.738)	(245.976)	37.099	5.761	(7.187)	3.892.544	13.627.462
Financiamento de veículos	1.733.681	(79.193)	(149.924)	33.241	2.443	(16.889)	213.892	1.737.251
Home equity	150.178	(1.584)	(7.901)	1.879	1.472	-	76.790	220.834
Demais operações de crédito	10.910	(88)	(1.337)	-	-	(1.435)	6.837	14.887
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	46.536.382	(278.685)	(1.106.509)	145.508	21.721	(60.881)	(54.163)	45.203.373
Avais e fianças	5.730.661	-	(115)	23.593	-	-	542.899	6.297.038
Total de avais e fianças	5.730.661	-	(115)	23.593	-	-	542.899	6.297.038
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	52.267.043	(278.685)	(1.106.624)	169.101	21.721	(60.881)	488.736	51.500.411

Estágio 2	31/12/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	184.024	(72.087)	(27.702)	112.202	202	(12.209)	(61.165)	123.265
Arrendamento mercantil	3.403	(1.202)	(408)	2.880	-	(751)	(801)	3.121
Crédito consignado	165.944	(37.099)	(39.141)	82.738	5.723	(7.632)	31.587	202.120
Financiamento de veículos	185.871	(33.241)	(28.483)	79.193	923	(21.255)	(45.677)	137.331
Home equity	5.518	(1.879)	(2.297)	1.584	344	-	(821)	2.449
Demais operações de crédito	4.764	-	(117)	88	-	(1.323)	49	3.461
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	549.524	(145.508)	(98.148)	278.685	7.192	(43.170)	(76.828)	471.747
Avais e fianças	28.046	(23.593)	-	-	-	-	(2.369)	2.084
Total de avais e fianças	28.046	(23.593)	-	-	-	-	(2.369)	2.084
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	577.570	(169.101)	(98.148)	278.685	7.192	(43.170)	(79.197)	473.831

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	983.266	(12.045)	(202)	624.919	27.702	(288.383)	213.015	1.548.272
Arrendamento mercantil	19.594	-	-	76.452	408	(7.551)	(11.506)	77.397
Crédito consignado	363.809	(5.761)	(5.723)	245.976	39.141	(211.179)	190.277	616.540
Financiamento de veículos	268.602	(2.443)	(923)	149.924	28.483	(132.002)	117.314	428.955
Home equity	7.153	(1.472)	(344)	7.901	2.297	-	(275)	15.260
Demais operações de crédito	17.713	-	-	1.337	117	(5)	(12.981)	6.181
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.660.137	(21.721)	(7.192)	1.106.509	98.148	(639.120)	495.844	2.692.605
Avais e fianças	5.062	-	-	115	-	-	(4.583)	594
Total de avais e fianças	5.062	-	-	115	-	-	(4.583)	594
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.665.199	(21.721)	(7.192)	1.106.624	98.148	(639.120)	491.261	2.693.199

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2023	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	33.340.161	(335.717)	(4.479.395)	28.525.049
Arrendamento mercantil	2.463.780	(8.547)	374.712	2.829.945
Crédito consignado	10.557.712	(225.998)	4.114.408	14.446.122
Financiamento de veículos	2.188.154	(170.146)	285.529	2.303.537
Home equity	162.849	-	75.694	238.543
Demais operações de crédito	33.387	(2.763)	(6.095)	24.529
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	48.746.043	(743.171)	364.853	48.367.725
Avais e fianças	5.763.769	-	535.947	6.299.716
Total de avais e fianças	5.763.769	-	535.947	6.299.716
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	54.509.812	(743.171)	900.800	54.667.441

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

	31/03/2024	31/03/2023
Movimentação das operações renegociadas		
Saldo inicial	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(50.419)	(35.927)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(713.383)	(1.067.784)
Renegociação de operações	904.292	815.210
Saldo final	4.201.337	3.214.661
Composição do saldo de operações renegociadas		
Operações em curso normal ⁽¹⁾	3.387.511	2.334.000
Parcelas vincendas	3.355.087	2.260.475
Até 3 meses	942.983	588.765
De 3 a 12 meses	932.071	819.215
De 1 a 3 anos	1.137.116	740.616
De 3 a 5 anos	326.703	93.606
Acima de 5 anos	16.214	18.273
Vencidas até 14 dias	32.424	73.525
Operações em curso anormal ⁽²⁾	813.826	880.661
Parcelas vincendas	448.256	710.080
Até 3 meses	73.541	91.054
De 3 a 12 meses	163.475	369.099
De 1 a 3 anos	184.179	219.612
De 3 a 5 anos	25.270	27.026
Acima de 5 anos	1.791	3.289
Parcelas vencidas	365.570	170.581
Até 60 dias	57.843	69.181
De 61 a 90 dias	20.125	23.477
De 91 a 180 dias	50.835	42.330
De 181 a 360 dias	236.767	35.593
Total	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".

f) Outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado

	31/03/2024	31/12/2023
Composição de outros ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		
Títulos públicos federais	2.141.497	2.020.500
Títulos emitidos por Governos de outros países	1.085.057	568.065
Aplicações no mercado aberto	3.701.330	1.285.145
Total outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado	6.927.884	3.873.710

Não foram constituídas provisões para perda esperada para estas operações.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

Estágio 1	31/03/2024							Saldo final em 2024
	Saldo inicial em 2024	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	
Empréstimos e financiamentos a empresas	428.539	(2.614)	(2.689)	3.769	12.860	-	20.849	460.714
Arrendamento mercantil	6.336	(26)	(15)	-	-	-	375	6.670
Crédito consignado	200.058	(3.159)	(854)	8.412	3.618	(385)	(6.925)	200.765
Financiamento de veículos	41.064	(2.537)	(1.191)	2.664	4.435	-	(125)	44.310
Home equity	657	(19)	(4)	57	287	-	(279)	699
Demais operações de crédito	1.054	(160)	(163)	176	18	-	454	1.379
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	677.708	(8.515)	(4.916)	15.078	21.218	(385)	14.349	714.537
Avais e fianças	52.910	-	-	-	54	-	28.363	81.327
Total de avais e fianças	52.910	-	-	-	54	-	28.363	81.327
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	730.618	(8.515)	(4.916)	15.078	21.272	(385)	42.712	795.864

Estágio 2	31/03/2024							Saldo final em 2024
	Saldo inicial em 2024	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	
Empréstimos e financiamentos a empresas	12.239	(3.769)	(3.062)	2.614	1.153	(36)	4.214	13.353
Arrendamento mercantil	145	-	(11)	26	-	-	287	447
Crédito consignado	41.728	(8.412)	(15.872)	3.159	4.428	(112)	45.357	70.276
Financiamento de veículos	17.177	(2.664)	(5.977)	2.537	3.121	-	4.296	18.490
Home equity	202	(57)	(97)	19	54	-	470	591
Demais operações de crédito	1.686	(176)	(1.211)	160	32	-	1.104	1.595
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	73.177	(15.078)	(26.230)	8.515	8.788	(148)	55.728	104.752
Avais e fianças	94	-	-	-	-	-	68	162
Total de avais e fianças	94	-	-	-	-	-	68	162
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	73.271	(15.078)	(26.230)	8.515	8.788	(148)	55.796	104.914

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2024	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2024
Empréstimos e financiamentos a empresas	802.752	(12.860)	(1.153)	2.689	3.062	(126.345)	55.063	723.208
Arrendamento mercantil	32.876	-	-	15	11	(813)	2.825	34.914
Crédito consignado	354.657	(3.618)	(4.428)	854	15.872	(72.612)	76.391	367.116
Financiamento de veículos	194.984	(4.435)	(3.121)	1.191	5.977	(47.997)	51.301	197.900
Home equity	3.030	(287)	(54)	4	97	(1.629)	1.374	2.535
Demais operações de crédito	5.117	(18)	(32)	163	1.211	(1.809)	1.672	6.304
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.393.416	(21.218)	(8.788)	4.916	26.230	(251.205)	188.626	1.331.977
Avais e fianças	396	(54)	-	-	-	-	114	456
Total de avais e fianças	396	(54)	-	-	-	-	114	456
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.393.812	(21.272)	(8.788)	4.916	26.230	(251.205)	188.740	1.332.433

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2024	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2024
Empréstimos e financiamentos a empresas	1.243.530	(126.381)	80.126	1.197.275
Arrendamento mercantil	39.357	(813)	3.487	42.031
Crédito consignado	596.443	(73.109)	114.823	638.157
Financiamento de veículos	253.225	(47.997)	55.472	260.700
Home equity	3.889	(1.629)	1.565	3.825
Demais operações de crédito	7.857	(1.809)	3.230	9.278
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	2.144.301	(251.738)	258.703	2.151.266
Avais e fianças	53.400	-	28.545	81.945
Total de avais e fianças	53.400	-	28.545	81.945
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	2.197.701	(251.738)	287.248	2.233.211

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 1	31/12/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	502.663	(1.437)	(9.511)	9.767	3.510	(35.125)	(41.328)	428.539
Arrendamento mercantil	10.859	(10)	(292)	40	-	(245)	(4.016)	6.336
Crédito consignado	175.567	(1.401)	(4.161)	9.869	3.445	(7.187)	23.926	200.058
Financiamento de veículos	56.639	(2.742)	(5.236)	4.093	1.433	(16.889)	3.766	41.064
Home equity	547	(6)	(29)	225	147	-	(227)	657
Demais operações de crédito	775	(6)	(99)	-	-	(1.435)	1.819	1.054
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	747.050	(5.602)	(19.328)	23.994	8.535	(60.881)	(16.060)	677.708
Avais e fianças	83.530	-	-	770	-	-	(31.390)	52.910
Total de avais e fianças	83.530	-	-	770	-	-	(31.390)	52.910
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	830.580	(5.602)	(19.328)	24.764	8.535	(60.881)	(47.450)	730.618

Estágio 2	31/12/2023							
	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	19.516	(9.767)	(1.909)	1.437	37	(12.209)	15.134	12.239
Arrendamento mercantil	259	(40)	(14)	10	-	(751)	681	145
Crédito consignado	36.054	(9.869)	(8.564)	1.401	4.080	(7.632)	26.258	41.728
Financiamento de veículos	20.260	(4.093)	(3.509)	2.742	543	(21.255)	22.489	17.177
Home equity	651	(225)	(239)	6	34	-	(25)	202
Demais operações de crédito	985	-	(59)	6	-	(1.323)	2.077	1.686
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	77.725	(23.994)	(14.294)	5.602	4.694	(43.170)	66.614	73.177
Avais e fianças	1.262	(770)	-	-	-	-	(398)	94
Total de avais e fianças	1.262	(770)	-	-	-	-	(398)	94
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	78.987	(24.764)	(14.294)	5.602	4.694	(43.170)	66.216	73.271

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empréstimos e financiamentos a empresas	453.907	(3.510)	(37)	9.511	1.909	(288.383)	629.355	802.752
Arrendamento mercantil	13.222	-	-	292	14	(7.551)	26.899	32.876
Crédito consignado	329.582	(3.445)	(4.080)	4.161	8.564	(211.179)	231.054	354.657
Financiamento de veículos	157.662	(1.433)	(543)	5.236	3.509	(132.002)	162.555	194.984
Home equity	831	(147)	(34)	29	239	-	2.112	3.030
Demais operações de crédito	8.268	-	-	99	59	(5)	(3.304)	5.117
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	963.472	(8.535)	(4.694)	19.328	14.294	(639.120)	1.048.671	1.393.416
Avais e fianças	2.244	-	-	-	-	-	(1.848)	396
Total de avais e fianças	2.244	-	-	-	-	-	(1.848)	396
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	965.716	(8.535)	(4.694)	19.328	14.294	(639.120)	1.046.823	1.393.812

Movimentação total dos Estágios	Saldo inicial em 2023	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
Empresas	976.086	(335.717)	603.161	1.243.530
Leasing	24.340	(8.547)	23.564	39.357
Consignado	541.203	(225.998)	281.238	596.443
Veículos	234.561	(170.146)	188.810	253.225
Home equity	2.029	-	1.860	3.889
Demais operações de crédito	10.028	(2.763)	592	7.857
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.788.247	(743.171)	1.099.225	2.144.301
Avais e fianças	87.036	-	(33.636)	53.400
Total de avais e fianças	87.036	-	(33.636)	53.400
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.875.283	(743.171)	1.065.589	2.197.701

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

14 - Ativos não-correntes disponíveis para venda

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

	31/03/2024			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	68.366	(9.060)	59.306	67.217	(7.443)	59.774
Total	68.366	(9.060)	59.306	67.217	(7.443)	59.774

15 - Outros ativos diversos

	31/03/2024	31/12/2023
Relações interfinanceiras com correspondentes bancários	3.375	3.932
Reservas junto ao Banco Central do Brasil ⁽¹⁾	1.417.191	1.321.373
Operações de câmbio	2.390.310	3.769.630
Valores a receber de prêmios de opções	4.748	6.447
Rendas a receber	70.804	81.745
Devedores por conta de liquidações pendentes	50.200	39.460
Despesas antecipadas diversas	10.833	12.005
Ativos diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	2.442	3.034
Outros adiantamentos	38.946	50.111
Depósitos judiciais ⁽²⁾	1.013.204	1.950.408
Impostos e contribuições a compensar	206.705	466.388
Pagamentos a ressarcir	1.397	949
Valores a receber relativos a transações de pagamento	121.568	122.661
Devedores diversos no país	107.986	180.087
Total	5.439.709	8.008.230

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

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

16 - Arrendamentos

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

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

	31/03/2024		31/12/2023	
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Ativo circulante	Ativo não circulante
Direitos de uso	21.502	19.478	23.630	23.795
	Passivo circulante	Passivo não circulante	Passivo circulante	Passivo não circulante
Obrigações de arrendamento	21.502	24.780	23.630	29.565

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

17 - Imobilizado de uso e de arrendamento mercantil operacional

a) Composição do custo de aquisição e da depreciação acumulada

Descrição	% de depreciação	31/03/2024			31/12/2023
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Imobilizações em curso	-	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) Movimentação do imobilizado de uso

Descrição	31/03/2024				31/12/2023
	Saldo inicial	Aquisição/(alienação)	Depreciação acumulada	Saldo final	Saldo final
Imobilizações em curso	-	4.976	-	4.976	-
Aeronave	28.450	-	(1.897)	26.553	28.450
Computadores e periféricos	14.300	2.471	(1.312)	15.459	14.300
Equipamentos de comunicação	555	15	(45)	525	555
Equipamentos de segurança	233	-	(23)	210	233
Imóveis de uso	2.086	-	(30)	2.056	2.086
Instalações	2.626	(1)	(107)	2.518	2.626
Móveis e equipamentos de uso	6.406	1.250	(243)	7.413	6.406
Veículos	2.180	54	36	2.270	2.180
Total	56.836	8.765	(3.621)	61.980	56.836

c) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

	Depreciação anual	Custo de aquisição	31/03/2024			31/12/2023
			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

18 - Dependência no exterior

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

	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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

19 - Passivos financeiros avaliados por seu valor justo

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

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

	31/03/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo	5.031.777	5.010.116
Composição		
Emissão de títulos no exterior	2.975.904	2.797.229
Obrigações por empréstimos e repasses	2.055.873	2.212.887
Total	5.031.777	5.010.116

20 - Depósitos à vista e outros depósitos

	31/03/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	1.343.494	1.805.545
Composição		
Depósitos à vista	1.054.965	1.302.822
Depósitos vinculados	275.976	491.198
Depósitos em moeda estrangeira	12.553	11.525
Total	1.343.494	1.805.545

21 - Depósitos a prazo e interfinanceiros

	31/03/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	22.145.728	20.260.536
Composição		
Depósitos interfinanceiros	1.005.547	795.139
Depósitos a prazo	21.140.181	19.465.397
Total	22.145.728	20.260.536

	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 interfinanceiros	45.782	938.483	21.282	-	-	1.005.547
Depósitos a prazo	5.997.990	4.780.113	9.259.487	1.053.085	49.506	21.140.181
Total	6.043.772	5.718.596	9.280.769	1.053.085	49.506	22.145.728

	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
Depósitos interfinanceiros	95.873	677.454	21.812	-	-	795.139
Depósitos a prazo	3.722.206	5.839.126	8.954.204	895.456	54.405	19.465.397
Total	3.818.079	6.516.580	8.976.016	895.456	54.405	20.260.536

22 - Captações no mercado aberto

Estas operações são classificadas na categoria de "Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado" e estão compostas, em sua totalidade, por operações de venda com compromisso de recompra ("Captações no mercado aberto"), lastreadas em títulos públicos federais integrantes da carteira de "Ativos financeiros disponíveis para venda". O total de operações de captação no mercado em 31 de março de 2024, monta R\$7.626.179 (R\$8.234.979 em 31 de dezembro de 2023).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

23 - Obrigação por emissão de títulos

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

	31/03/2024	31/12/2023				
Classificação						
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	25.326.126	25.263.293				
	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
Letras de crédito imobiliário – LCI	615.860	939.907	462.475	-	7.548	2.025.790
Letras de crédito do agronegócio – LCA	316.018	1.594.238	638.416	27.399	-	2.576.071
Letras financeiras – LF ⁽¹⁾	1.218.075	5.339.648	9.989.577	2.446.391	1.730.574	20.724.265
Total	2.149.953	7.873.793	11.090.468	2.473.790	1.738.122	25.326.126
	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
Letras de crédito imobiliário – LCI	259.946	1.338.208	516.920	321	7.399	2.122.794
Letras de crédito do agronegócio – LCA	385.451	1.561.979	806.700	18.886	-	2.773.016
Letras financeiras – LF ⁽¹⁾	2.582.418	4.374.787	10.141.818	1.604.903	1.663.557	20.367.483
Total	3.227.815	7.274.974	11.465.438	1.624.110	1.670.956	25.263.293

⁽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.

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

	31/03/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	2.513.008	2.899.955
Composição		
Repasses do País - instituições oficiais	499.768	535.219
Repasses do BNDES	11.573	16.343
Repasses do FINAME	488.195	518.876
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	2.013.240	2.364.736
Obrigações em moeda estrangeira ⁽¹⁾	1.340.708	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior	672.532	479.688
Total	2.513.008	2.899.955

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	
Repasses do País - instituições oficiais	45.888	128.672	254.643	70.545	20	499.768
Repasses do BNDES	2.869	6.178	2.526	-	-	11.573
Repasses do FINAME	43.019	122.494	252.117	70.545	20	488.195
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	883.581	1.129.659	-	-	-	2.013.240
Obrigações em moeda estrangeira	547.701	793.007	-	-	-	1.340.708
Obrigações por empréstimos no exterior	335.880	336.652	-	-	-	672.532
Total	929.469	1.258.331	254.643	70.545	20	2.513.008

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	
Repasses do País - instituições oficiais	38.170	131.064	278.206	87.779	-	535.219
Repasses do BNDES	3.207	8.029	5.016	91	-	16.343
Repasses do FINAME	34.963	123.035	273.190	87.688	-	518.876
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	1.209.168	1.106.537	49.031	-	-	2.364.736
Obrigações em moeda estrangeira	1.108.557	727.463	49.028	-	-	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior	100.611	379.074	3	-	-	479.688
Total	1.247.338	1.237.601	327.237	87.779	-	2.899.955

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

25 - Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes

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

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

O Daycoval é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 2.4.e). A Administração do Daycoval entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.

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

	31/03/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ^{(1) (d)}	1.116.661	2.048.783
Processos cíveis	173.323	163.408
Processos trabalhistas	59.682	59.487
Total	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 25.c).

Riscos	31/03/2024			31/12/2023		
	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Constituição final
Fiscais	2.048.783	(932.122)	1.116.661	1.920.734	128.049	2.048.783
Cíveis	163.408	9.915	173.323	138.960	24.448	163.408
Trabalhistas	59.487	195	59.682	55.924	3.563	59.487
Total	2.271.678	(922.012)	1.349.666	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

	31/03/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	922.862	1.869.291
Cíveis	61.680	58.628
Trabalhistas	28.581	22.410
Total	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 25.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).

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).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

e) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os Autos de Infração e Imposição de Multas lavrados pelo Estado de São Paulo descritos a seguir:

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

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 (R\$75.341 em 31 de dezembro 2023).

Em 31 de março de 2024, as ações trabalhistas montam R\$961 (R\$767 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.

26 - Provisões para compromissos e outras provisões

	31/03/2024	31/12/2023
Sociais e estatutárias	147.429	281.885
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	147.429	78.570
Programa de participação nos resultados	-	203.315
Provisões para impostos e contribuições sobre o lucro	214.202	601.551
Provisão para imposto de renda	118.110	323.160
Provisão para contribuição social	96.092	278.391
Outras provisões	173.165	149.733
Provisão para despesas de pessoal	91.220	96.333
Provisões para risco de crédito em operações de concessão de avais e fianças	81.945	53.400
Total de provisões para compromissos e outras provisões	534.796	1.033.169

27 - Outros passivos e obrigações

	31/03/2024	31/12/2023
Relações interfinanceiras e interdependências	265.734	290.743
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	29.894	16.145
Valores a pagar de prêmios de opções	7.420	4.131
Câmbio	1.484.721	2.922.846
Impostos e contribuições a recolher	82.228	81.589
Credores diversos	74.117	59.804
Pagamentos diversos	147.238	112.165
Outros passivos diversos	175.813	201.073
Total de outros passivos e obrigações	2.267.165	3.688.496

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

28 - Capital social e reservas

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 (JCP) e dividendos

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

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

(i) Demonstração do cálculo do JCP:

	31/03/2024	% ⁽¹⁾	31/03/2023	% ⁽¹⁾
Lucro líquido ⁽¹⁾	367.968		231.041	
Lucro líquido ajustado	367.968		231.041	
Valor do JCP	98.107		104.422	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo ao JCP	(14.716)		(15.663)	
Valor líquido do JCP	83.391	22,66	88.759	38,42

(1) Refere-se às informações sobre o lucro líquido ajustado em BRGAAP.

(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	0,0519	0,0519	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	0,0552	0,0552	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⁾	2.431.089	2.431.089
Total	2.671.172	2.671.172

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

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

29 - Valor justo de instrumentos financeiros

a) Determinação do valor justo e hierarquia do valor justo

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

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

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

(i) Classificados conforme o IFRS 9

	31/03/2024		31/12/2023	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários	13.501.211	-	13.141.255	-
Derivativos	7.640	296.603	20.065	224.637
Operações de swap, termo e opções	-	296.603	-	224.637
Mercado futuro	7.640	-	20.065	-
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)				
Títulos e valores mobiliários	813.776	86.911	1.162.963	108.442
Títulos públicos federais	46.374	-	48.466	-
Nota comercial (NC)	527.347	-	886.740	-
Cotas de fundos de investimento	240.055	-	227.757	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	79.390	-	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	7.105	-	2.357
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	167	-	150
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	116	-	113
Letras de crédito do agronegócio - LCA	-	83	-	80
Letras financeiras	-	50	-	-
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Derivativos	35.394	151.479	14.975	258.586
Swaps e operações a termo	-	151.479	-	258.586
Mercado futuro	35.394	-	14.975	-
Outros passivos financeiros				
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	-	5.031.777	-	5.010.116

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.

Instrumentos financeiros registrados ao valor justo

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**Derivativos**

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

Ativos financeiros avaliados a valor justo

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

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

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

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

Ativos no qual o valor justo se aproxima do valor contábil

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

Instrumentos financeiros de renda fixa

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

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

	31/03/2024		31/12/2023	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Operações de crédito e arrendamento mercantil	46.431.127	45.847.703	48.473.273	49.870.386
Títulos públicos federais	2.141.497	2.137.089	2.020.500	2.042.819
Títulos emitidos por Governos de outros países	1.085.057	1.081.107	568.065	563.550
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.351.452	5.645.365	3.497.712	3.666.754
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Depósitos a prazo e interfinanceiros e letras	47.471.854	49.723.117	45.523.829	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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

30 - Gerenciamento de ativos ("asset management")

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

31 - Divulgação sobre partes relacionadas

Remuneração de altos executivos da Administração do Daycoval

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

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

	31/03/2024	31/03/2023
Total de remuneração	24.881	24.930
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	429	377
	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.

b) 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%

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

Transações	Ativo (Passivo)		Receita (despesa)	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/03/2023
Operações com derivativos	194	187	164	(30)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	194	187	164	(30)
Operações de crédito	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	(4.826)	(3.711)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(474)	(202)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.352)	(3.509)	-	-
Depósitos a prazo	(394.808)	(226.807)	(13.033)	(8.388)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(85.631)	(25.403)	(4.305)	(385)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(309.177)	(201.404)	(8.728)	(8.003)
Letras financeiras	(339.034)	(349.436)	(10.844)	(4.601)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(159)	(18.343)	(4)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(338.875)	(331.093)	(10.840)	(4.601)
Letras financeiras - 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)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de março de 2024:

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		69	60	65	-	-	194
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	69	60	65	-	-	194
Operações de crédito		37.843	7.657	4.030	1	-	49.531
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		673	140	215	1	-	1.029
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		37.170	7.517	3.815	-	-	48.502
Depósitos a prazo		(57.877)	(25.698)	(80.060)	(229.727)	(1.446)	(394.808)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	(51.937)	(6.750)	(7.319)	(18.657)	(968)	(85.631)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(5.940)	(18.948)	(72.741)	(211.070)	(478)	(309.177)
Letras financeiras		(21.470)	(19.396)	(129.603)	(165.005)	(3.560)	(339.034)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	-	-	(106)	(53)	-	(159)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(21.470)	(19.396)	(129.497)	(164.952)	(3.560)	(338.875)
Letras financeiras - perpétuas		-	-	-	-	(1.040.860)	(1.040.860)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(726.053)	(726.053)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(314.807)	(314.807)
Letras de crédito do agronegócio		(3.500)	(20.888)	(22.910)	(129)	-	(47.427)
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.

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

	31/03/2024		31/12/2023	
	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas
Até 3 meses	193.578	2.105.173	188.335	2.058.314
De 3 a 12 meses	-	2.928.437	44.016	3.170.667
De 1 a 3 anos	-	1.020.211	-	644.339
De 3 a 5 anos	-	69.284	-	174.445
Acima de 5 anos	-	52.757	-	19.600
Total	193.578	6.175.862	232.351	6.067.365

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

b) Provisão para garantias financeiras prestadas (avais e fianças):

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

33 - Gerenciamento integrado de riscos e de capital

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

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

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

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

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

a) Gerenciamento de capital

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

(i) Requerimento de capital (Basileia)

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	% mínimo de Capital	
	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%.

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	1.040.860	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.043.200	4.126.857
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 - RWAm pad	778.239	962.084
Exposição cambial - RWAcam	177.484	275.573
Exposição à taxa de juros pré-fixada - 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 ⁽²⁾	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.

⁽²⁾ O índice de Basileia foi calculado, tendo como base o patrimônio líquido de 31 de março de 2024 e de 31 de dezembro de 2023 em BRGAAP.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

b) Risco de mercado

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

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

(ii) Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

(iii) Teste de Estresse

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

(iv) Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

- **Carteira Trading:** refere-se às operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com a intenção de serem ativamente negociadas ou destinadas a hedge de outros instrumentos financeiros integrantes da carteira de negociação. Estas operações mantidas para negociação são aquelas destinadas à venda, 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 de 31 de dezembro de 2023:

Fatores de risco	31/03/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Pré-fixado	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).
- **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 Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias em IFRS. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Consolidado.

v. Backtesting

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

c) Risco de liquidez

Define-se Risco de Liquidez a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – descasamentos entre pagamentos e recebimentos – fato que pode afetar a capacidade de pagamento da organização, levando-se em consideração as diferentes moedas, localidade e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

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

(i) Principais Fatores de Riscos Externos:

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

(ii) Principais Fatores de Riscos Internos:

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

Nas instituições financeiras, este tipo de Risco é particularmente importante, pois eventos econômicos / políticos / financeiros e até mesmo mudanças nas percepções de confiança ou expectativas podem se traduzir rapidamente em grandes dificuldades quanto à solvência. Este é um Risco que precisa ser constantemente gerenciado e com minucioso cuidado quanto aos casamentos de prazos entre recebimentos e compromissos; tanto no curto, quanto no médio e longo prazos.

Os controles de risco de liquidez são realizados com alta periodicidade no portfólio, neste sentido, é avaliado o equilíbrio entre as obrigações e recebimentos dos books da instituição. Além de uma minuciosa análise dos fluxos de caixa, cenários extremos de risco de liquidez são considerados, assim como triggers de atuação.

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

	31/03/2024					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Caixa e equivalentes de caixa	2.146.027	-	-	-	-	2.146.027
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	217.751	448.400	493.132	9.698.377	2.643.551	13.501.211
Derivativos	49.375	231.937	5.565	8.638	8.728	304.243
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)						
Títulos e valores mobiliários	239.517	39.575	238.311	242.800	140.484	900.687
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	17.141.960	10.892.038	11.762.621	4.446.039	2.188.469	46.431.127
Títulos e valores mobiliários	311.970	512.704	1.711.935	216.979	472.966	3.226.554
Aplicações no mercado aberto	2.679.962	1.021.368	-	-	-	3.701.330
Total	22.786.562	13.146.022	14.211.564	14.612.833	5.454.198	70.211.179
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.343.494)	-	-	-	-	(1.343.494)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(6.043.772)	(5.718.596)	(9.280.769)	(1.053.085)	(49.506)	(22.145.728)
Captações no mercado aberto	(7.626.179)	-	-	-	-	(7.626.179)
Obrigações por emissão de títulos	(2.149.953)	(7.873.793)	(11.090.468)	(2.473.790)	(1.738.122)	(25.326.126)
Obrigações por empréstimos e repasses	(929.469)	(1.258.331)	(254.643)	(70.545)	(20)	(2.513.008)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	(1.670.923)	(3.025.940)	(169.972)	(164.942)	-	(5.031.777)
Derivativos	(58.225)	(118.678)	(8.484)	(1.457)	(29)	(186.873)
Total	(19.822.015)	(17.995.338)	(20.804.336)	(3.763.819)	(1.787.677)	(64.173.185)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	2.964.547	(4.849.316)	(6.592.772)	10.849.014	3.666.521	6.037.994

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	31/12/2023					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Caixa e equivalentes de caixa	2.805.742	-	-	-	-	2.805.742
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	183.692	12.644.735	85.131	164.886	62.811	13.141.255
Derivativos	59.520	166.492	5.599	3.107	9.984	244.702
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)						
Títulos e valores mobiliários	769.759	39.992	231.315	218.587	11.752	1.271.405
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	18.433.057	11.609.397	12.045.283	4.307.284	2.078.252	48.473.273
Títulos emitidos por Governos de outros países	-	807.921	1.188.525	214.115	378.004	2.588.565
Aplicações no mercado aberto	1.285.145	-	-	-	-	1.285.145
Total	23.536.915	25.268.537	13.555.853	4.907.979	2.540.803	69.810.087
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.805.545)	-	-	-	-	(1.805.545)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(3.818.079)	(6.516.580)	(8.976.016)	(895.456)	(54.405)	(20.260.536)
Captações no mercado aberto	(8.234.979)	-	-	-	-	(8.234.979)
Obrigações por emissão de títulos	(3.227.815)	(7.274.974)	(11.465.438)	(1.624.110)	(1.670.956)	(25.263.293)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.247.338)	(1.237.601)	(327.237)	(87.779)	-	(2.899.955)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	(1.279.192)	(3.291.267)	(278.827)	(160.830)	-	(5.010.116)
Derivativos	(41.902)	(204.420)	(10.555)	(16.566)	(118)	(273.561)
Total	(19.654.850)	(18.524.842)	(21.058.073)	(2.784.741)	(1.725.479)	(63.747.985)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	3.882.065	6.743.695	(7.502.220)	2.123.238	815.324	6.062.102

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**d) Risco de crédito**

É o risco associado a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações nos termos pactuados; a desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; a reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

(i) Classificação das Operações

Para classificação das operações de crédito, o Daycoval utiliza-se de critérios consistentes e verificáveis que combinam as informações econômico-financeiras, cadastrais e mercadológicas do tomador, com as garantias acessórias oferecidas à operação. As ponderações desses itens estabelecerão o provisionamento mínimo necessário para fazer frente aos níveis de riscos assumidos.

(ii) Modelos de Credit Scoring Daycoval

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

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

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

Informações quantitativas referentes ao Gerenciamento de Risco de Crédito, Operacional e Socioambiental**Exposição máxima ao risco de crédito**

	31/03/2024	31/12/2023
Derivativos	304.243	244.702
Aplicações no mercado aberto	3.701.330	1.285.145
Títulos e valores mobiliários	17.628.452	17.001.225
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	44.279.861	46.328.972
Avais e fianças	6.369.440	6.299.716
Total	72.283.326	71.159.760

e) Risco operacional

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

f) Risco de conformidade

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

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

g) Responsabilidade social, ambiental e climática

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**34 - Outras informações****a) Cobertura contra sinistros**

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

b) Relacionamento com os Auditores

Em conformidade com a 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.

c) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.910 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.

35 - Eventos subsequentes

- 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