

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	8
DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	9
Demonstração de Valor Adicionado	10

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
Balanço Patrimonial Passivo	12
Demonstração do Resultado	13
Demonstração do Resultado Abrangente	15
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	17
DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	18
Demonstração de Valor Adicionado	19

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	51
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	119
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	191
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	192
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	193
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	194
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	195

Índice

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	196
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2024
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 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	80.277.393	77.304.161
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.836.072	2.805.177
1.01.01	Caixa	529.645	592.610
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.306.427	2.212.567
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	620.237	1.065.606
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	686.190	1.146.961
1.02	Ativos Financeiros	72.749.122	67.772.255
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.652.816	1.321.373
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	15.595.109	13.007.188
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.256.256	12.758.075
1.02.02.02	Derivativos	1.338.853	249.113
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	1.724.023	1.314.663
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.724.023	1.314.663
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	53.777.174	52.129.031
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.139.506	3.151.216
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.830.656	167.638
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.952.856	2.588.565
1.02.04.04	Operações de Crédito	43.631.163	44.479.435
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.616.944	-2.054.600
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.839.937	3.796.777
1.03	Tributos	2.007.892	2.308.327
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	163.607	329.988
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.844.285	1.978.339
1.04	Outros Ativos	1.530.136	2.505.437
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	131.979	105.195
1.04.03	Outros	1.398.157	2.400.242
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.013.712	1.943.231
1.04.03.02	Outros créditos diversos	384.445	457.011
1.05	Investimentos	2.128.871	1.861.692
1.05.03	Participações em Controladas	2.128.290	1.861.111
1.05.05	Outros Investimentos	581	581
1.06	Imobilizado	24.553	50.424
1.06.01	Imobilizado de Uso	63.400	133.541
1.06.03	Depreciação Acumulada	-38.847	-83.117
1.07	Intangível	747	849
1.07.01	Intangíveis	747	849

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	80.277.393	77.304.161
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.303.727	5.295.709
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	3.729.153	2.799.702
2.01.02	Obrigações por empréstimos	2.306.322	2.221.958
2.01.03	Derivativos	268.252	274.049
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	62.343.611	59.196.571
2.02.01	Depósitos	22.933.673	21.310.170
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	8.079.668	8.234.979
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	1.216.821	795.139
2.02.04	Outras Captações	30.113.449	28.856.283
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	26.165.432	24.913.565
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.428.257	2.364.736
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	491.165	535.219
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.028.595	1.042.763
2.03	Provisões	1.391.355	2.284.569
2.03.01	Provisões para riscos	1.359.508	2.254.304
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	31.847	30.265
2.04	Passivos Fiscais	788.601	1.173.100
2.05	Outros Passivos	2.707.639	3.217.832
2.05.01	Carteira de câmbio	1.532.697	2.085.176
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	245.614	290.742
2.05.03	Outras obrigações	929.328	841.914
2.07	Patrimônio Líquido	6.742.460	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	2.629.311	2.589.008
2.07.04.01	Reserva Legal	280.386	240.083
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.348.925	2.348.925
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	566.276	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-12.512	-12.013

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	3.577.817	6.519.032	1.890.237	3.862.468
3.01.01	Operações de crédito	2.093.631	4.209.209	1.902.812	3.816.340
3.01.02	Instrumentos financeiros derivativos	749.128	998.709	-607.657	-1.019.852
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	505.372	1.034.634	416.026	819.796
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	58.655	54.317	112.542	153.616
3.01.05	Resultado de operações de câmbio	171.031	222.163	66.514	92.568
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.232.043	-3.895.243	-924.138	-1.923.846
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-552.222	-1.080.542	-529.198	-938.129
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-730.556	-1.482.235	-733.340	-1.502.284
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	-322.575	-466.046	103.454	152.103
3.02.04	Obrigações por empréstimos e repasses	-626.690	-866.420	234.946	364.464
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.345.774	2.623.789	966.099	1.938.622
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-665.190	-1.368.329	-623.474	-1.249.289
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-260.743	-556.043	-229.968	-450.396
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	122.155	235.311	100.124	199.146
3.04.03	Despesas com Pessoal	-200.905	-394.344	-179.487	-355.977
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-281.860	-539.238	-264.891	-523.034
3.04.05	Despesas Tributárias	-71.131	-140.615	-57.064	-115.227
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	50.656	105.756	56.725	94.314
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-87.134	-197.537	-91.524	-181.624
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	63.772	118.381	42.611	83.509
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	680.584	1.255.460	342.625	689.333
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-183.582	-325.322	-61.813	-123.352
3.06.01	Corrente	-208.302	-414.305	-137.200	-323.398
3.06.02	Diferido	24.720	88.983	75.387	200.046
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	497.002	930.138	280.812	565.981
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	497.002	930.138	280.812	565.981

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-58.914	-124.082	-52.990	-107.118
3.10.01	Participações	-58.914	-124.082	-52.990	-107.118
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	438.088	806.056	227.822	458.863
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,463	0,853	0,485	0,485
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,463	0,853	0,485	0,485
3.99.02.01	ON	0,2317	0,4263	0,2427	0,2427
3.99.02.02	PN	0,2317	0,4263	0,2427	0,2427

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	438.088	806.056	227.822	458.863
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	1.917	-499	2.003	-1.948
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	1.917	-499	2.003	-1.948
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	2.048	-1.991	622	-5.158
4.02.01.02	Atribuídos a empresas controladas	790	595	1.661	889
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	-921	897	-280	2.321
4.04	Resultado Abrangente do Período	440.005	805.557	229.825	456.915

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.682.848	2.924.532
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.597.807	1.050.263
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	806.056	458.863
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	791.751	591.400
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-3.280.655	1.874.269
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-2.651.308	-2.830.861
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-3.447.369	-1.174.916
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-375.905	-669.760
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-799.443	-1.333.015
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	1.766.737	3.458.851
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	-2.532	-5.754
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	2.045.184	3.391.082
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	-155.311	-35.574
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.382.146	677.464
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-96.766	-31.016
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-543.925	912.037
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-402.163	-484.269
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-151.297	-2.796
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-5.797	-2.796
6.02.03	Aumento de capital em entidade controlada	-145.500	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	809.226	-2.453.161
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	813.339	-602.048
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	200.596	-1.660.174
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	-14.167	2.666
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-190.542	-193.605
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	55.814	-14.247
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-969.105	454.328
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.805.177	2.522.910
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.836.072	2.977.238

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024

(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	-199.477	0	-199.477
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-199.477	0	-199.477
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	806.056	-499	805.557
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	806.056	0	806.056
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-499	-499
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-499	-499
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	40.303	0	-40.303	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	40.303	0	-40.303	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.629.311	0	566.276	-12.512	6.742.460

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-208.746	0	-208.746
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-208.746	0	-208.746
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	458.863	-1.948	456.915
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	458.863	0	458.863
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.948	-1.948
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-1.948	-1.948
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	22.943	0	-22.943	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	22.943	0	-22.943	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.212.379	0	227.174	-12.310	5.986.628

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/06/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.01	Receitas	6.112.628	3.530.499
7.01.01	Intermediação Financeira	6.519.032	3.862.468
7.01.02	Prestação de Serviços	235.311	199.146
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-556.043	-450.396
7.01.04	Outras	-85.672	-80.719
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.895.243	-1.923.846
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-526.124	-511.089
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-82.951	-72.971
7.03.02	Serviços de Terceiros	-443.173	-438.118
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.691.261	1.095.564
7.05	Retenções	-6.107	-6.591
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-6.107	-6.591
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.685.154	1.088.973
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	118.381	83.509
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	118.381	83.509
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.803.535	1.172.482
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.803.535	1.172.482
7.09.01	Pessoal	459.286	406.946
7.09.01.01	Remuneração Direta	382.709	340.135
7.09.01.02	Benefícios	62.507	53.815
7.09.01.03	F.G.T.S.	14.070	12.996
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	525.077	294.728
7.09.02.01	Federais	506.122	280.233
7.09.02.02	Estaduais	5.125	2.953
7.09.02.03	Municipais	13.830	11.542
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	13.116	11.945
7.09.03.01	Aluguéis	13.116	11.945
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	806.056	458.863
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	199.477	208.746
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	606.579	250.117

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	80.883.165	77.954.502
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.836.304	2.805.742
1.01.01	Caixa	1.216.067	1.740.136
1.01.02	Aplicações de Liquidez	620.237	1.065.606
1.02	Ativos Financeiros	72.336.792	66.181.417
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.652.816	1.321.373
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	17.837.280	13.385.957
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	16.498.575	13.141.255
1.02.02.02	Derivativos	1.338.705	244.702
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	0	1.271.405
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	0	1.271.405
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	52.846.696	50.202.682
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	3.868.354	1.285.145
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.952.856	2.588.565
1.02.04.04	Operações de Crédito	44.841.943	45.725.638
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.682.498	-2.104.944
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	2.917.736	2.747.635
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-51.695	-39.357
1.03	Tributos	2.096.697	2.393.046
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	302.692	466.388
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.794.005	1.926.658
1.04	Outros Ativos	4.383.196	6.280.243
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	87.351	59.774
1.04.03	Outros	4.295.845	6.220.469
1.05	Investimentos	39.739	43.415
1.05.04	Outros Investimentos	39.739	43.415
1.06	Imobilizado	188.863	249.721
1.06.01	Imobilizado de Uso	445.524	564.606
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	34.123	47.425
1.06.03	Depreciação Acumulada	-290.784	-362.310
1.07	Intangível	1.574	918
1.07.01	Intangíveis	1.574	918

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	80.883.165	77.954.502
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.274.486	5.283.677
2.01.01	Obrigações por Emissões, Empréstimos e Repasses no Exterior	6.034.325	5.010.116
2.01.02	Derivativos	240.161	273.561
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	61.599.033	58.464.308
2.02.01	Depósitos	24.096.564	22.066.081
2.02.01.01	Depósitos à Vista e Outros Depósitos	1.380.980	1.805.545
2.02.01.02	Depósitos a Prazo e Interfinanceiros	22.715.584	20.260.536
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	8.079.668	8.234.979
2.02.04	Outras Captações	29.422.801	28.163.248
2.02.04.01	Letras de Crédito Imobiliário	1.587.762	2.122.794
2.02.04.02	Letras de Crédito do Agronegócio	2.813.131	2.773.016
2.02.04.03	Letras Financeiras	22.108.522	20.367.483
2.02.04.04	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no País	491.165	535.219
2.02.04.05	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no Exterior	2.422.221	2.364.736
2.03	Provisões	2.144.953	3.304.847
2.03.01	Provisões para Riscos Cíveis e Trabalhistas	231.900	222.895
2.03.02	Provisões para Compromissos e Outras Provisões	769.048	1.033.169
2.03.03	Provisões para Riscos Fiscais	1.144.005	2.048.783
2.04	Passivos Fiscais	748.658	909.635
2.05	Outros Passivos	3.250.662	3.741.691
2.05.01	Obrigações de Arrendamento	43.663	53.195
2.05.02	Outros Passivos e Obrigações	3.206.999	3.688.496
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	6.865.373	6.250.344
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	6.840.424	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	2.711.475	2.671.172
2.07.01.04.01	Reserva Legal	280.386	240.083
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	2.431.089	2.431.089
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	569.564	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	0	-1.342
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	24.949	21.129

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	3.722.399	6.856.459	2.916.750	5.568.777
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.288.783	-4.075.109	-1.916.155	-3.594.724
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.433.616	2.781.350	1.000.595	1.974.053
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-723.356	-1.443.848	-613.419	-1.191.489
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-268.513	-555.761	-220.603	-424.083
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	92.332	174.849	70.479	140.583
3.04.03	Despesas com Pessoal	-238.719	-465.250	-207.126	-409.288
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-181.619	-333.087	-159.883	-295.544
3.04.05	Despesas Tributárias	-86.503	-170.768	-68.904	-138.564
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	29.578	72.243	49.243	94.680
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-69.912	-166.074	-76.625	-159.273
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	710.260	1.337.502	387.176	782.564
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-217.416	-402.982	-98.724	-199.246
3.06.01	Corrente	-217.244	-430.186	-146.323	-342.936
3.06.02	Diferido	-172	27.204	47.599	143.690
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	492.844	934.520	288.452	583.318
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	492.844	934.520	288.452	583.318
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-59.436	-125.176	-54.451	-109.626
3.10.01	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-59.176	-124.607	-54.080	-108.976
3.10.02	Participações de acionistas não controladores	-260	-569	-371	-650
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	433.408	809.344	234.001	473.692
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	433.408	809.344	234.001	473.692
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	260	569	371	650
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,916	1,712	0,496	1,002
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,458	0,856	0,248	0,501
3.99.01.01	ON	0,2292	0,4281	0,1238	0,2505
3.99.01.02	PN	0,2292	0,4281	0,1238	0,2505

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,458	0,856	0,248	0,501
3.99.02.01	ON	0,2292	0,4281	0,1238	0,2505
3.99.02.02	PN	0,2292	0,4281	0,1238	0,2505

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	433.408	809.344	234.001	473.692
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	3.786	1.342	-651	-1.486
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	3.786	1.342	-651	-1.486
4.02.01.01	Atribuíveis aos acionistas controladores	6.236	1.888	-1.692	-3.010
4.02.01.02	Atribuíveis aos acionistas não controladores	651	555	491	291
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial	-3.101	-1.101	550	1.233
4.04	Resultado Abrangente do Período	437.194	810.686	233.350	472.206
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	436.934	810.117	232.979	471.556
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	260	569	371	650

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.827.945	2.932.207
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.781.100	1.181.867
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	809.344	473.692
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	971.756	708.175
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-3.609.045	1.750.340
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto	-2.583.209	-2.762.545
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	-3.657.609	-1.189.421
6.01.02.03	(Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil	-963.966	2.027.734
6.01.02.04	(Aumento) Redução em outros ativos	431.996	-672.954
6.01.02.05	(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	-2.976	-3.901
6.01.02.06	Aumento (Redução) em depósitos	2.029.312	3.416.770
6.01.02.07	Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	1.141.044	583.537
6.01.02.08	Aumento (Redução) em provisões	69.627	218.908
6.01.02.09	Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	352.203	638.753
6.01.02.10	Imposto de renda e contribuição social pagos	-425.467	-506.541
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-6.533	-3.005
6.02.01	Aquisição de Imobilizado de Uso	-6.533	-3.005
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	809.226	-2.460.203
6.03.01	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	813.339	-609.090
6.03.02	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	200.596	-1.660.174
6.03.03	Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas	-14.167	2.666
6.03.04	Juros sobre Capital Próprio/Dividendos pagos	-190.542	-193.605
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	55.814	-14.247
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-969.438	454.752
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.805.742	2.523.162
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.836.304	2.977.914

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024

(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	Saldos 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	Saldos 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	-199.477	0	-199.477	0	-199.477
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-199.477	0	-199.477	0	-199.477
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	809.344	1.342	810.686	3.820	814.506
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	809.344	0	809.344	3.820	813.164
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	809.344	0	809.344	0	809.344
5.05.01.02	Distribuição de resultados aos acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	0	3.820	3.820
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	1.342	1.342	0	1.342
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	1.342	1.342	0	1.342
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	40.303	0	-40.303	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	40.303	0	-40.303	0	0	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	40.303	0	-40.303	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.711.475	0	569.564	0	6.840.424	24.949	6.865.373

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

(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	-208.746	0	-208.746	0	-208.746
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-208.746	0	-208.746	0	-208.746
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	473.692	-1.486	472.206	91	472.297
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	473.692	0	473.692	91	473.783
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	473.692	0	473.692	0	473.692
5.05.01.02	Variação da participação de não controladores	0	0	0	0	0	0	0	91	91
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.486	-1.486	0	-1.486
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-1.486	-1.486	0	-1.486
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.287.508	0	242.003	-360	6.088.536	20.853	6.109.389

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.01	Receitas	5.837.217	4.411.152
7.01.01	Intermediação Financeira	6.115.282	4.551.337
7.01.02	Prestação de Serviços	174.849	140.583
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-555.761	-424.083
7.01.04	Outras	102.847	143.315
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.333.932	-2.577.284
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-514.041	-497.653
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-95.191	-77.438
7.03.02	Serviços de Terceiros	-418.850	-420.215
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.989.244	1.336.215
7.05	Retenções	-6.635	-7.107
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-6.635	-7.107
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.982.609	1.329.108
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.675	1.477
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.675	1.477
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.984.284	1.330.585
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.984.284	1.330.585
7.09.01	Pessoal	520.363	454.194
7.09.01.01	Remuneração Direta	429.285	375.432
7.09.01.02	Benefícios	74.071	63.526
7.09.01.03	F.G.T.S.	17.007	15.236
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	640.550	389.747
7.09.02.01	Federais	605.867	362.724
7.09.02.02	Estaduais	5.158	2.999
7.09.02.03	Municipais	29.525	24.024
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	14.027	12.952
7.09.03.01	Aluguéis	14.027	12.952
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	809.344	473.692
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	199.477	208.746
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	610.436	265.596
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	-569	-650

Comentário do Desempenho

BancoDaycoval

DIVULGAÇÃO DE RESULTADOS

2T24

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

**Comentário do Desempenho**

Banco Daycoval

**Relações com
Investidores****Resultados 2T24****07/Agosto/2024****Destaques 2T24**

- ❑ Seguindo a trajetória de baixa alavancagem e inadimplência controlada, alinhada à forte estrutura de capital e apropriada gestão de ativos e passivos (ALM), o Banco Daycoval entrega mais um trimestre com retornos robustos, adequados ao ambiente brasileiro de negócios.
- ❑ No segundo trimestre de 2024, o Banco Daycoval registrou um Lucro Líquido Recorrente de R\$ 392,4 milhões, frente a R\$ 326,7 milhões no mesmo período do ano anterior, o que representa um crescimento de 20,1% e um ROAE de 23,8% sobre o Patrimônio Líquido de R\$ 6,7 bilhões.
- ❑ O lucro líquido contábil atingiu R\$ 438,1 milhões no segundo trimestre de 2024, o que representou um crescimento de 92,2% em relação ao mesmo período do ano anterior e um ROAE contábil de 26,6%.
- ❑ A carteira de crédito ampliada do Banco alcançou R\$ 58,4 bilhões no segundo trimestre de 2024, um crescimento de 10,8% quando comparado ao mesmo período de 2023, em linha com o planejamento estratégico do Daycoval.
- ❑ No segmento empresas, a carteira de crédito totalizou R\$ 40,2 bilhões, um aumento de 7,1% no segundo trimestre de 2024 e de 5,1% em relação ao mesmo período no ano anterior. Essa evolução foi impulsionada em maior medida pelo aumento no volume de produtos compra de recebíveis, avais e fianças e títulos privados.
- ❑ As carteiras de leasing e de crédito digital, por sua vez, seguem em evolução positiva. A carteira de leasing alcançou R\$ 3,3 bilhões, um aumento de 15,2% em relação ao mesmo período do ano anterior e já representa 8,2% da carteira de empresas.
- ❑ Em varejo, o crédito consignado encerrou o segundo trimestre de 2024 com uma carteira de R\$ 15,7 bilhões, o que representou relevante crescimento de 28,6% em relação ao mesmo período do ano anterior, superior ao apresentado pelo mercado.

**Comentário do Desempenho**

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Resultados 2T24

07/Agosto/2024



Destaques 2T24

- ❑ A originação média mensal neste segmento continuou forte, registrando a marca de aproximadamente R\$ 1,1 bilhão em um total de 1,1 milhão de clientes. Os constantes investimentos em tecnologia têm viabilizado ganho de escala e eficiência neste produto.
- ❑ A carteira de veículos atingiu R\$ 2,3 bilhões, esboçando discreto aumento no trimestre, com crescimento de 8,3% em relação ao segundo trimestre de 2023 e de 2,7% quando comparado ao primeiro trimestre de 2024. O movimento é reflexo da gradual retomada de vendas do mercado de veículos usados e níveis estáveis de inadimplência.
- ❑ No segundo trimestre de 2024, o saldo de captação total alcançou R\$ 59,6 bilhões, um avanço de 14,7% frente ao segundo trimestre de 2023 e 5,7% em relação ao primeiro trimestre de 2024, com baixíssima dependência de distribuidores terceiros.
- ❑ Os consistentes e robustos resultados seguem sendo reconhecidos pelos nossos investidores e credores, o que nos possibilitou redução considerável nos custos de captação local e internacional. Como exemplo, fechamos o trimestre emitindo Letras Financeiras Sêniores com prazo de dois anos remuneradas a CDI + 0,40% a.a., nossa mínima histórica.
- ❑ O índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) registrou 1,9% no segundo trimestre de 2024 e apresentou redução de 1,1 ponto percentual quando comparado ao primeiro trimestre de 2024, influenciado em maior medida pelo decréscimo do atraso na carteira de empresas. Nessa mesma tendência, o saldo de provisões para liquidação duvidosa alcançou R\$ 1,7 bilhão, representando uma queda de 11,4% frente o segundo trimestre de 2023.
- ❑ O índice de Eficiência Recorrente (relação entre despesas operacionais e receitas operacionais) no segundo trimestre de 2024, atingiu 33,1% frente a 35,2% no segundo trimestre de 2023, o que demonstra constante aprimoramento na gestão de controle de despesas alinhada a uma evolução positiva das receitas.

**Comentário do Desempenho**

Banco Daycoval

**Relações com
Investidores****Resultados 2T24****07/Agosto/2024****Destaques 2T24**

- ❑ O índice de Basiléia atingiu 13,8%, queda de 0,9 ponto percentual no trimestre, principalmente devido ao acréscimo de ativos de curto prazo, substancialmente, representados por operações de crédito do segmento empresas.
- ❑ As receitas de prestação de serviços totalizaram R\$ 129,3 milhões no segundo trimestre de 2024, um acréscimo de 20,7% em relação ao segundo trimestre de 2023 e de 8,6% em comparação ao primeiro trimestre de 2024, reflexo do esforço do Banco em crescer nos segmentos de pessoas jurídicas e de atendimento ao mercado financeiro e de investimentos.
- ❑ Destaque para as áreas de mercado de capitais, como a carteira de Serviços de Administração e Custódia, que atingiu R\$ 117,3 bilhões em ativos sob serviços, atendendo 885 fundos de investimentos e 180 gestoras e a área de Debt Capital Markets (DCM) que encerrou o segundo trimestre com um volume total de emissões na ordem de R\$ 4,4 bilhões.
- ❑ Por fim, com a finalidade de fomentar o crescimento constante, o Banco Daycoval continua a investir no aprimoramento de sua equipe encerrando o trimestre com 3.692 colaboradores.

Principais Informações

Comentário do Desempenho

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

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES		2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
DRE	Lucro Líquido	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%
	Lucro Líquido Recorrente	392,4	356,2	326,7	748,6	608,4	10,2%	20,1%	23,0%
	Receita de Operações de Crédito	2.209,6	2.248,2	2.026,3	4.457,8	4.056,9	-1,7%	9,0%	9,9%
BALANÇO	Total de Ativos	80.087,5	74.833,9	72.741,6	80.087,5	72.741,6	7,0%	10,1%	10,1%
	Carteira de Crédito Ampliada	58.413,1	55.180,4	52.720,3	58.413,1	52.720,3	5,9%	10,8%	10,8%
	- Empresas ⁽¹⁾	40.171,1	37.505,9	38.213,5	40.171,1	38.213,5	7,1%	5,1%	5,1%
	- Consignado	15.651,4	15.160,9	12.173,5	15.651,4	12.173,5	3,2%	28,6%	28,6%
	- Veículos	2.319,2	2.258,6	2.142,3	2.319,2	2.142,3	2,7%	8,3%	8,3%
	- C.G.I	271,4	255,0	191,0	271,4	191,0	6,4%	42,1%	42,1%
	Captação Total	59.585,3	56.392,9	51.968,4	59.585,3	51.968,4	5,7%	14,7%	14,7%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	28.501,2	28.095,1	25.822,5	28.501,2	25.822,5	1,4%	10,4%	10,4%
	- Letras Financeiras	22.129,3	20.744,5	17.717,4	22.129,3	17.717,4	6,7%	24,9%	24,9%
	- Captações Externas	8.463,6	7.053,5	7.968,6	8.463,6	7.968,6	20,0%	6,2%	6,2%
	- Repasses FINAME/BNDES	491,2	499,8	459,9	491,2	459,9	-1,7%	6,8%	6,8%
	Patrimônio Líquido (PL)	6.742,5	6.403,8	5.986,6	6.742,5	5.986,6	5,3%	12,6%	12,6%
	Patrimônio de Referência (PR)	7.746,3	7.416,0	7.006,2	7.746,3	7.006,2	4,5%	10,6%	10,6%
	- Capital Principal	6.717,7	6.375,1	5.961,1	6.717,7	5.961,1	5,4%	12,7%	12,7%
	- Capital Complementar	1.028,6	1.040,9	1.045,1	1.028,6	1.045,1	-1,2%	-1,6%	-1,6%
	Saldo de PDD	1.717,0	2.187,9	1.938,2	1.717,0	1.938,2	-21,5%	-11,4%	-11,4%
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	13,8%	14,7%	14,2%	13,8%	14,2%	-0,9 p.p	-0,4 p.p	-0,4 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	2,9%	4,0%	3,7%	2,9%	3,7%	-1,1 p.p	-0,8 p.p	-0,8 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	108,1%	105,2%	104,1%	108,1%	104,1%	2,9 p.p	4,0 p.p	4,0 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,9%	3,0%	2,1%	1,9%	2,1%	-1,1 p.p	-0,2 p.p	-0,2 p.p
	Índice de Cobertura ⁽²⁾	152,1%	134,1%	173,6%	152,1%	173,6%	18,0 p.p	-21,5 p.p	-21,5 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,8%	8,8%	8,5%	8,7%	8,1%	0,0 p.p	0,3 p.p	0,7 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	23,8%	22,6%	22,0%	23,2%	20,6%	1,2 p.p	1,8 p.p	2,6 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,1%	2,0%	1,9%	2,0%	1,8%	0,1 p.p	0,2 p.p	0,2 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	26,6%	23,3%	15,3%	25,0%	15,5%	3,3 p.p	11,3 p.p	9,5 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,3%	2,0%	1,3%	2,2%	1,3%	0,3 p.p	1,0 p.p	0,9 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	33,1%	32,1%	35,2%	32,6%	35,8%	1,0 p.p	-2,1 p.p	-3,2 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.692	3.609						
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.229	2.299						
	Número de Agências - PJ	50	50						
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	218	246						

(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

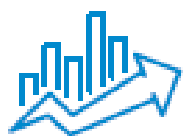
Comentário do Desempenho



Total de Ativos (R\$)

80,1 bi

+ 10,1% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada

58,4 bi

+ 10,8% em 12 meses



Patrimônio de Referência

7,7 bi

+ 10,6% em 12 meses



Captação Total

59,6 bi

+ 14,7% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

392,4 mi

+ 20,1% em 12 meses



ROAE Recorrente

23,8%

+ 1,8 p.p em 12 meses



Índice de Basileia

13,8%

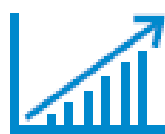
- 0,4 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

1,9%

- 0,2 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

152,1%

- 21,5 p.p em 12 meses



Saldo de PDD

1,7 bi

- 11,4% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

108,1%

+ 4,0 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

33,1%

- 2,1 p.p em 12 meses

Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

MOODY'S
AA.br

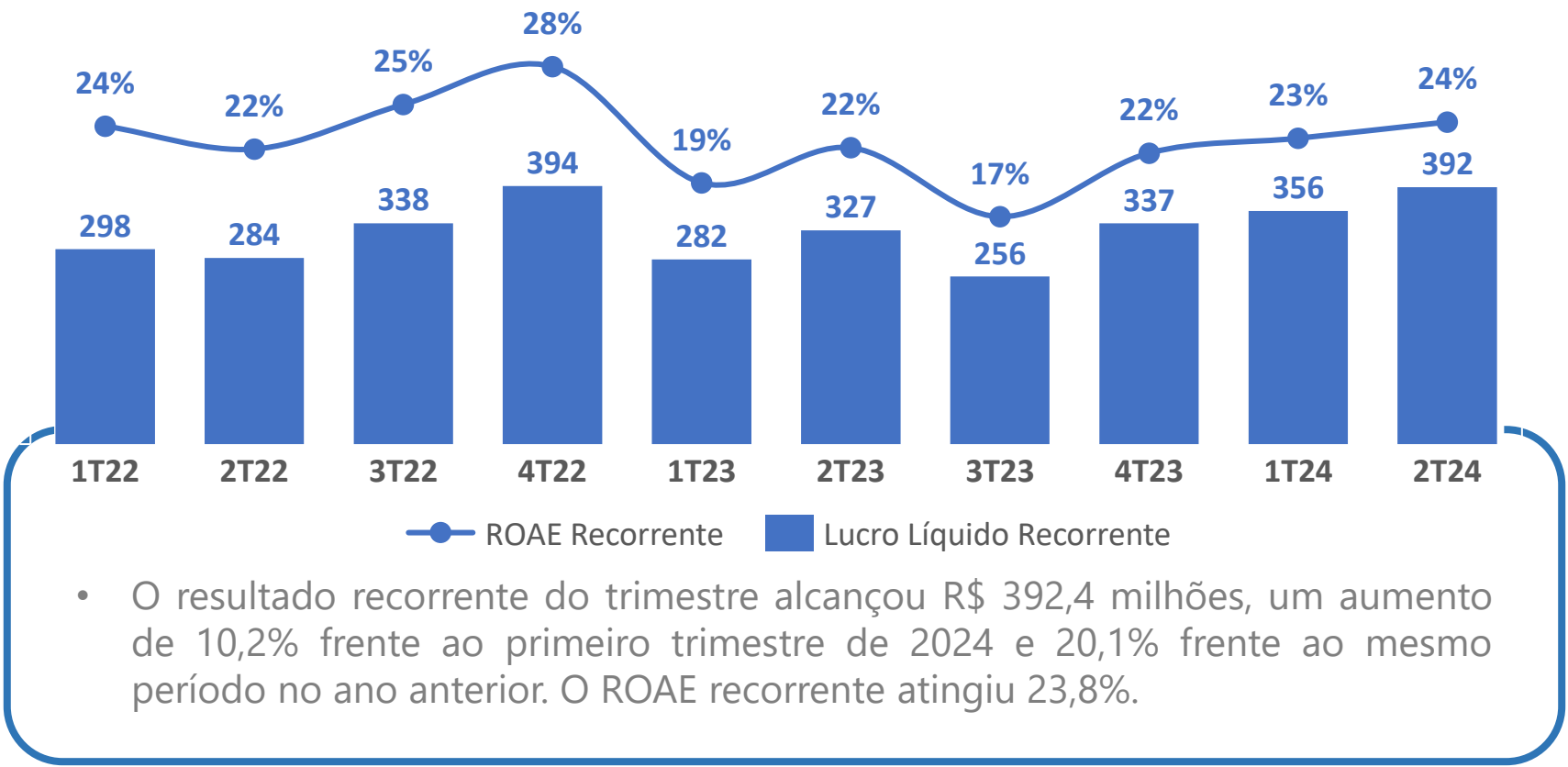
FitchRatings
AA(bra)

S&P Global
brAA+

Comentário do Desempenho

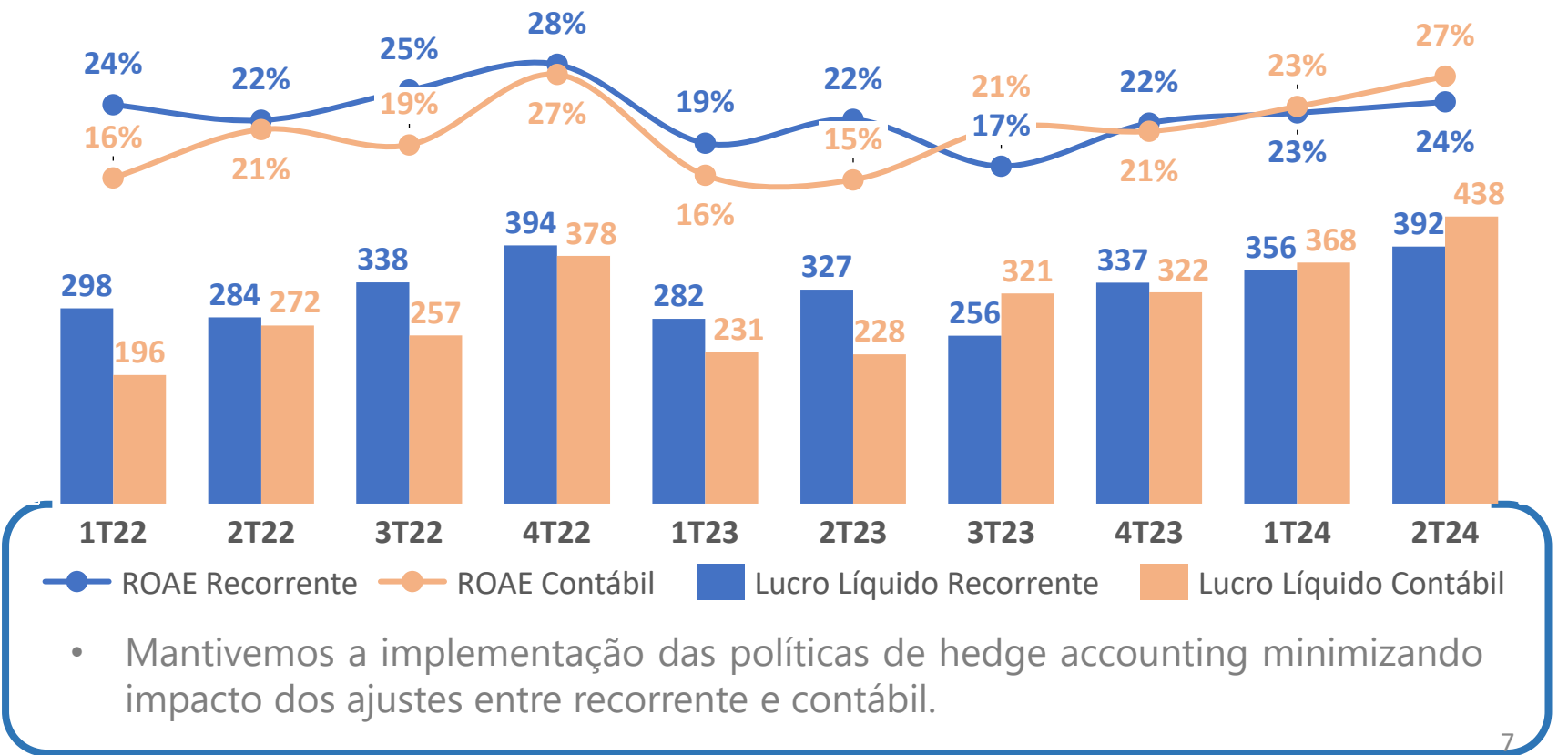
Resultados e Retornos I Recorrente e Contábil

R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Lucro Líquido Contábil	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	30,6	6,8	(87,5)	37,4	(128,4)	350,0%	-135,0%	-129,1%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	15,1	5,0	(6,5)	20,1	(13,8)	202,0%	-332,3%	-245,7%
(-) Outros	-	-	(4,8)	-	(7,3)	-	-	-100,0%
Lucro Líquido Recorrente	392,4	356,2	326,7	748,6	608,4	10,2%	20,1%	23,0%

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

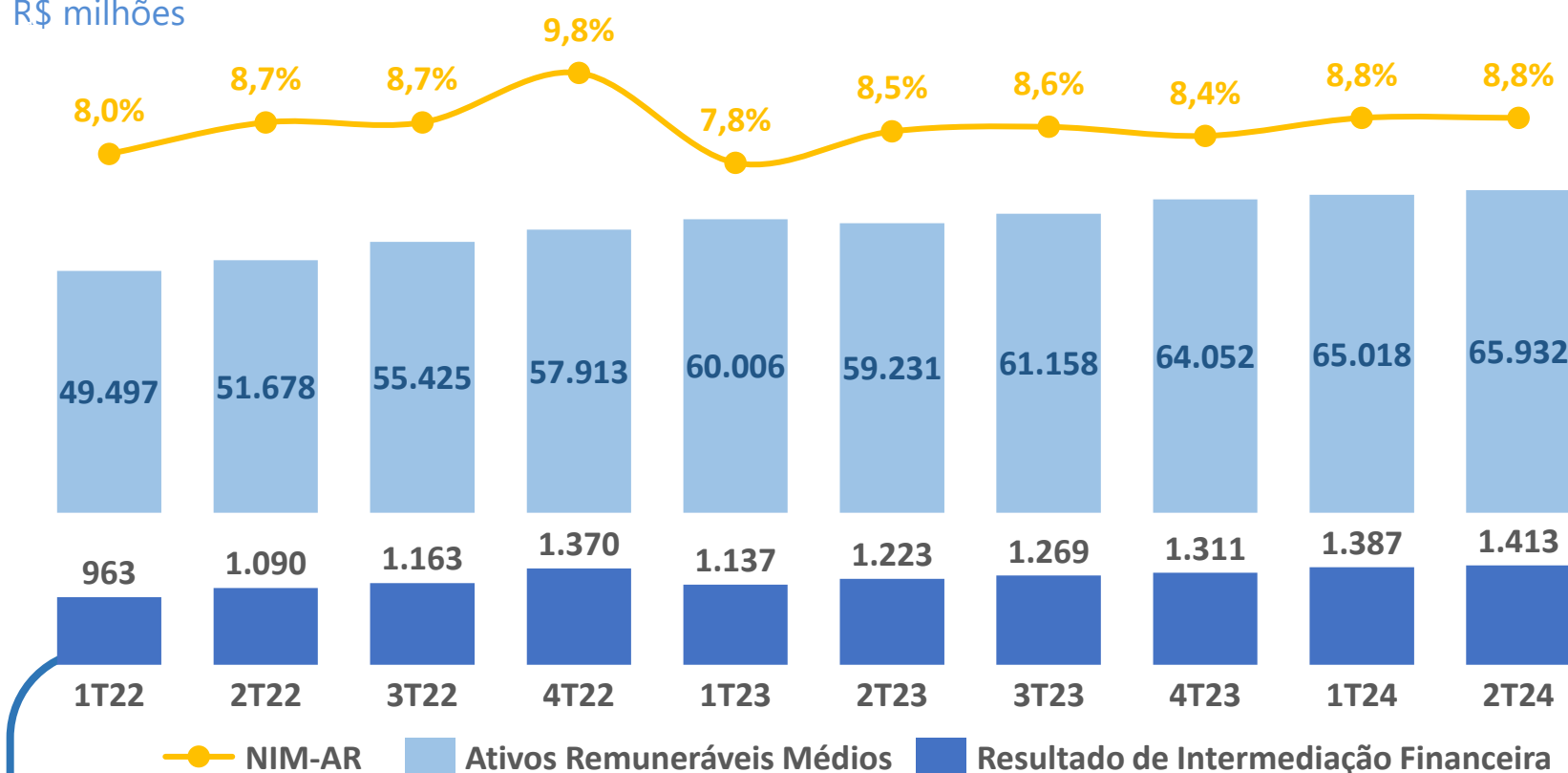




Comentário do Desempenho

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



- A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,8% no 2T24, mantendo-se nos mesmos patamares do primeiro trimestre e apresentando um aumento de 0,3 ponto percentual em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado é consequência da evolução positiva dos *spreads* e da dinâmica de priorização de operações com robusta colateralização e adequada rentabilidade.

Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 x 1S23
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.468,3	1.399,5	1.063,7	2.867,8	2.124,9	4,9%	38,0%	35,0%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	55,7	12,4	(159,0)	68,1	(233,4)	349,2%	-135,0%	-129,2%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.412,6	1.387,1	1.222,7	2.799,7	2.358,3	1,8%	15,5%	18,7%
Ativos Remuneráveis Médios	68.785,8	66.111,9	61.493,6	67.448,8	61.624,1	4,0%	11,9%	9,5%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.853,9)	(1.093,8)	(2.262,7)	(1.973,8)	(2.005,6)	160,9%	26,1%	-1,6%
Ativos remuneráveis médios (B)	65.931,9	65.018,1	59.230,9	65.475,0	59.618,5	1,4%	11,3%	9,8%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,8%	8,8%	8,5%	8,7%	8,1%	0,0 p.p	0,3 p.p	0,6 p.p

Comentário do Desempenho



Distribuição da Carteira 2T24

Empresas



68,8%

R\$ 40,2 bilhões

Consignado



26,8%

R\$ 15,7 bilhões

Veículos



4,0%

R\$ 2,3 bilhões

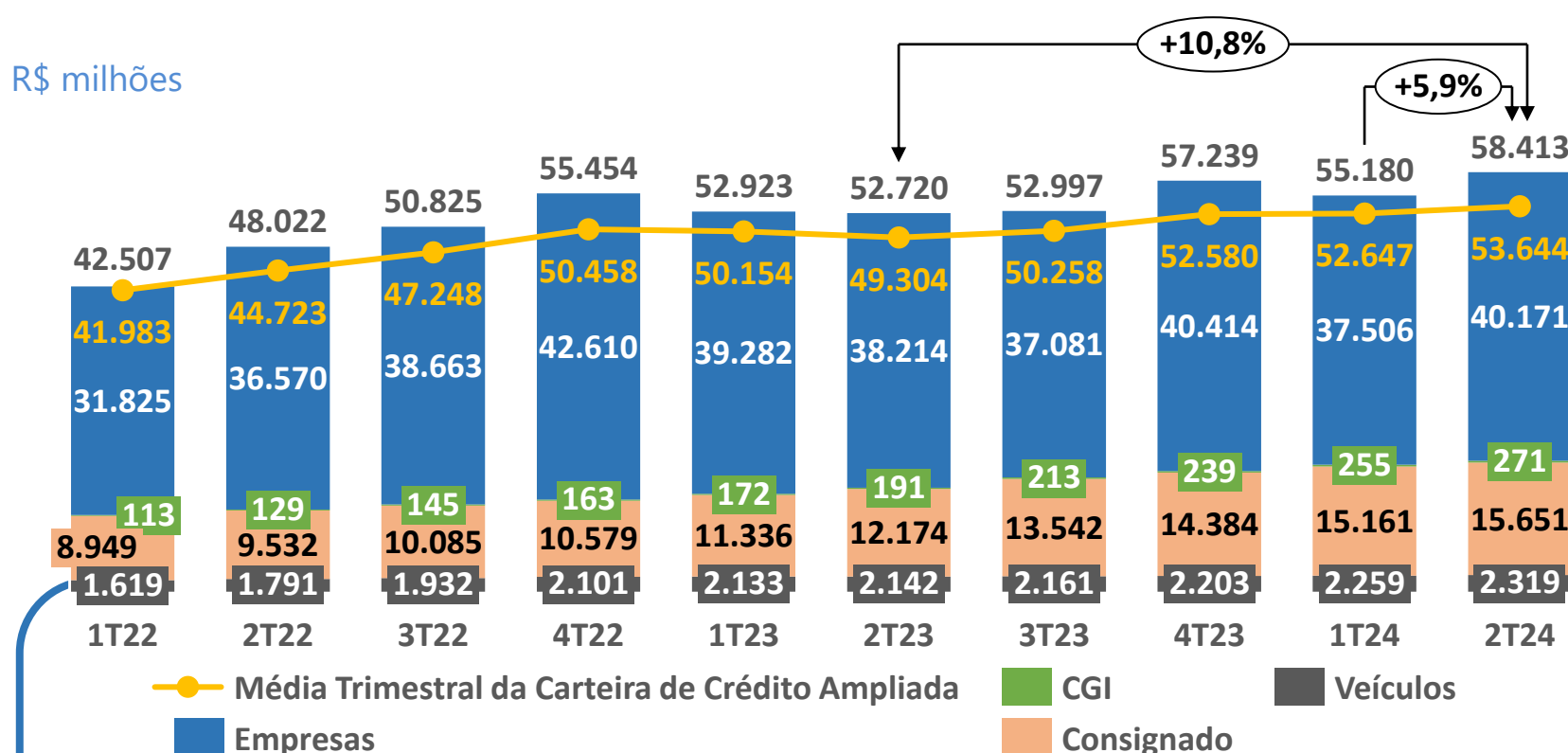
CGI



0,4%

R\$ 0,3 bilhão

R\$ milhões



- A carteira de crédito ampliada totalizou R\$ 58.413 milhões no segundo trimestre, o que representou um aumento de 10,8% em relação ao segundo trimestre de 2023, reflexo do crescimento de 28,6% da carteira de crédito consignado.

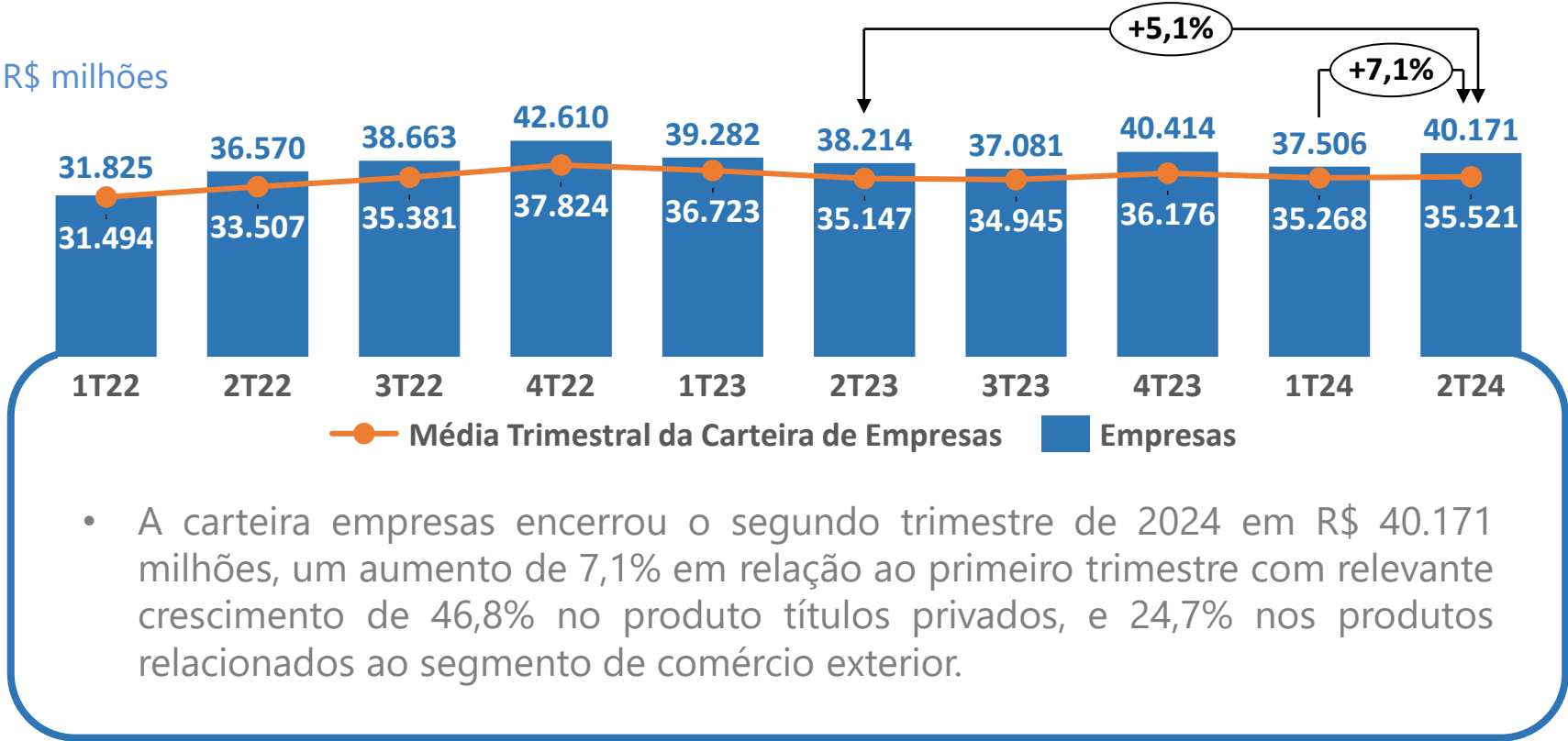
Carteira de Crédito Ampliada(R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Empresas ⁽¹⁾	40.171,1	37.505,9	38.213,5	7,1%	5,1%
Consignado	15.651,4	15.160,9	12.173,5	3,2%	28,6%
Veículos/Outros	2.319,2	2.258,6	2.142,3	2,7%	8,3%
Crédito C.G.I.	271,4	255,0	191,0	6,4%	42,1%
Carteira de Crédito Ampliada	58.413,1	55.180,4	52.720,3	5,9%	10,8%

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

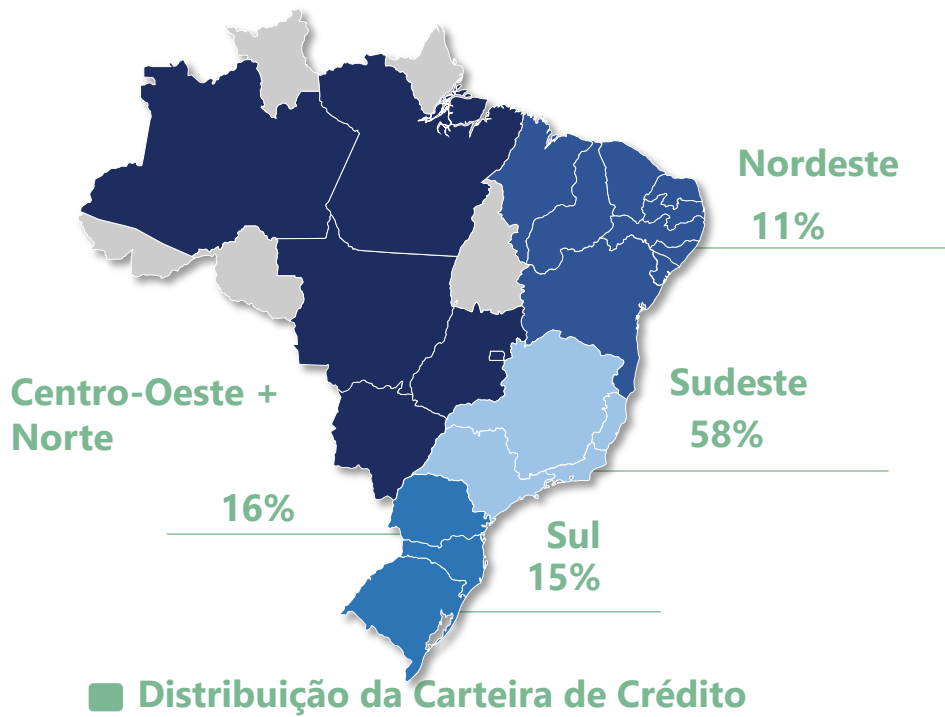
Comentário do Desempenho



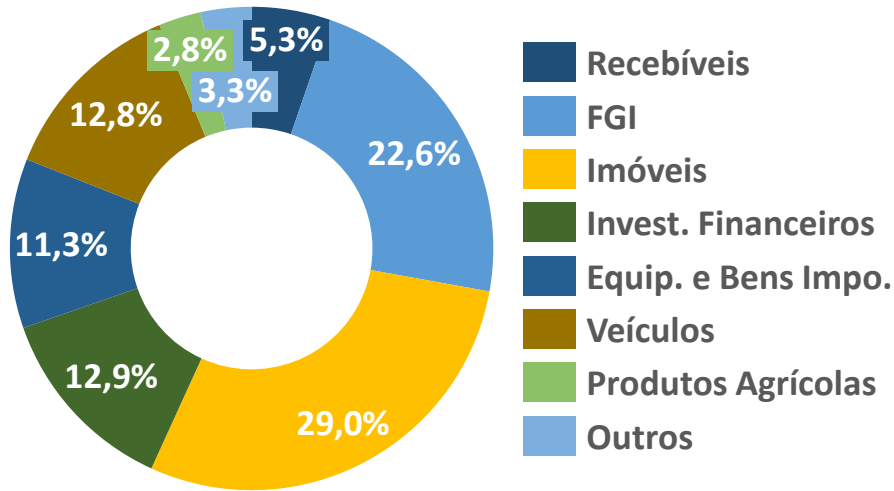
R\$ milhões



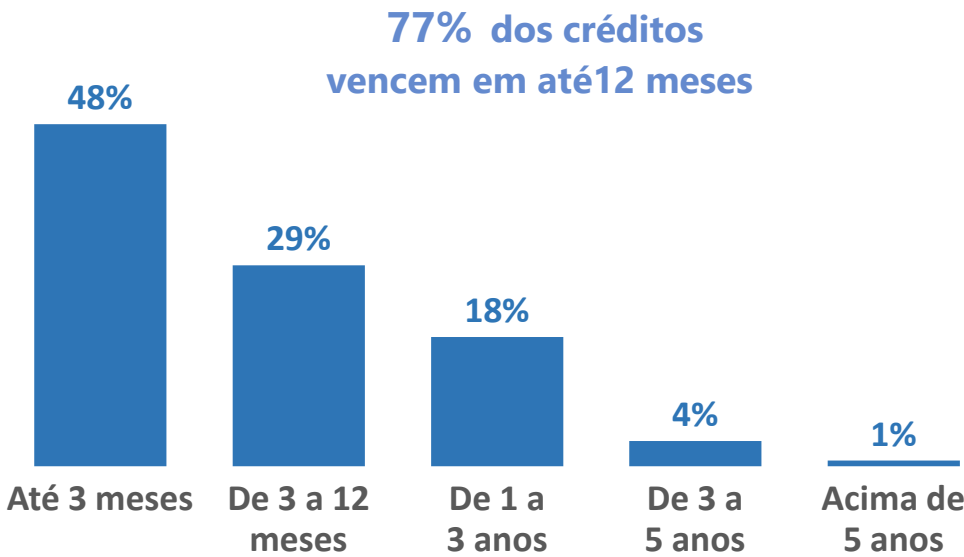
Distribuição Geográfica da Carteira



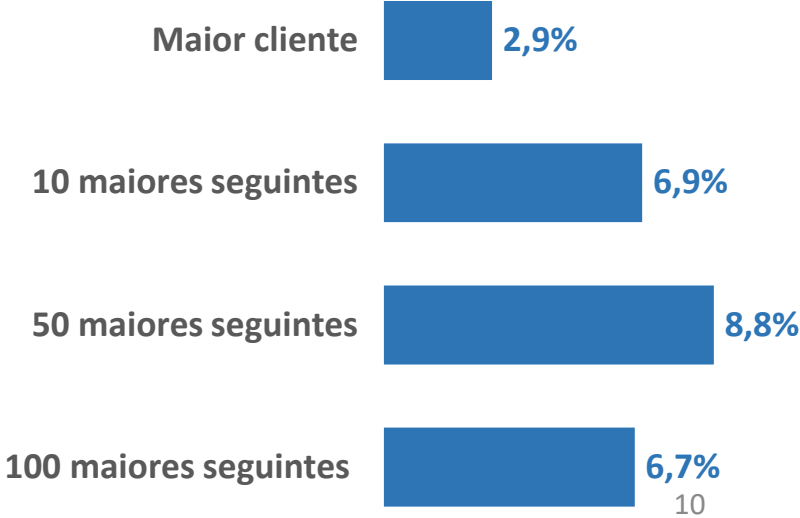
Por tipo de Garantia



Por Vencimento



Concentração da Carteira



Comentário do Desempenho



Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Capital de Giro	7.494,2	7.401,7	7.718,8	1,2%	-2,9%
FGI PEAC	2.229,3	2.751,4	4.152,9	-19,0%	-46,3%
Compra de Recebíveis	10.661,8	9.803,3	9.359,1	8,8%	13,9%
Comércio Exterior	3.827,7	3.069,1	4.207,8	24,7%	-9,0%
Daycoval Leasing	3.284,2	3.196,5	2.851,7	2,7%	15,2%
Conta Garantida	1.591,4	1.774,0	2.000,3	-10,3%	-20,4%
BNDES	495,2	502,9	461,0	-1,5%	7,4%
Avais e Fianças Concedidos	6.716,5	6.369,4	5.725,6	5,4%	17,3%
Títulos Privados ⁽¹⁾	3.870,8	2.637,6	1.736,3	46,8%	122,9%
Total Crédito Empresas	40.171,1	37.505,9	38.213,5	7,1%	5,1%

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

Destaques da carteira de Empresas no 2T24 para os produtos abaixo:

- ❑ A carteira de títulos privados encerrou o trimestre em R\$ 3,9 bilhões frente R\$ 1,7 bilhões no 2T23, um aumento de 122,9% no período.
- ❑ Compra de Recebíveis atingiu R\$ 10,7 bilhões registrando crescimento de 13,9% na comparação anual.
- ❑ Avais e fianças alcançou o montante de R\$ 6,7 bilhões o que representou um incremento de 17,3% em 12 meses.



25% da carteira empresas direcionada à indústria da transformação



24% da carteira empresas direcionada à indústria de veículos



Saldo Devedor de clientes por porte:

Até **R\$ 300 MM**
47%

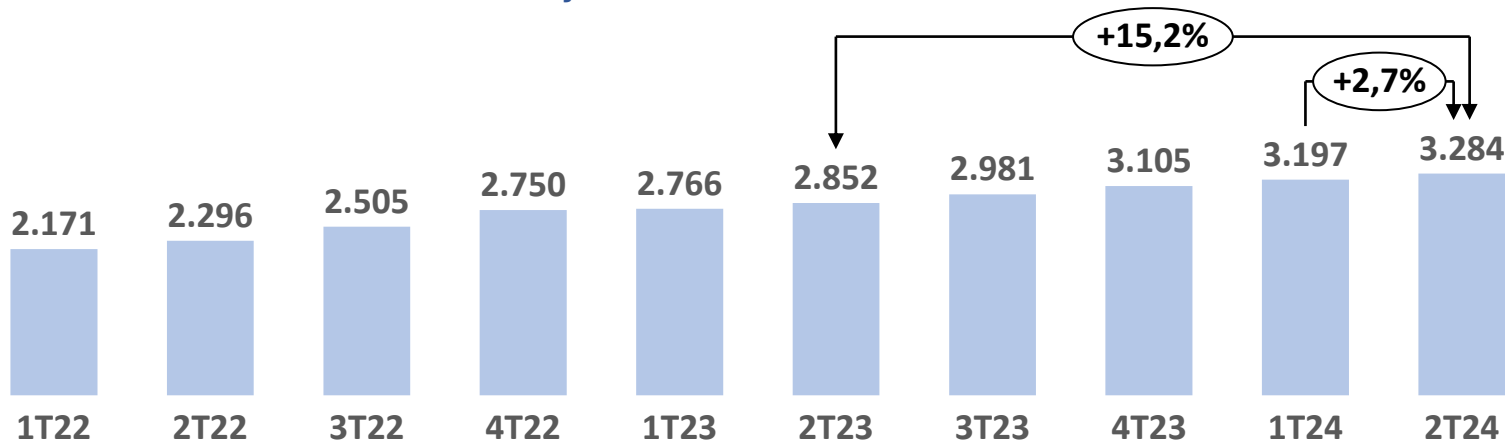
Entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**
12%

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**

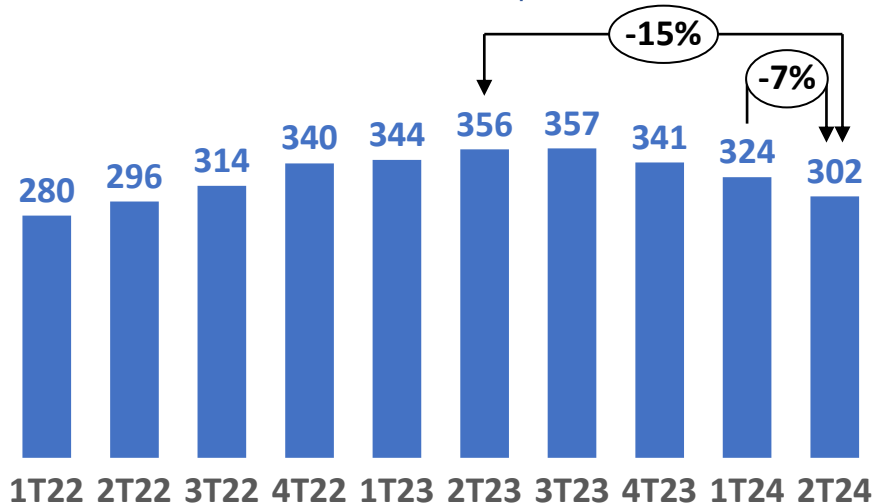
 Relacionamento **Cliente x Banco** totalmente de forma digital

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

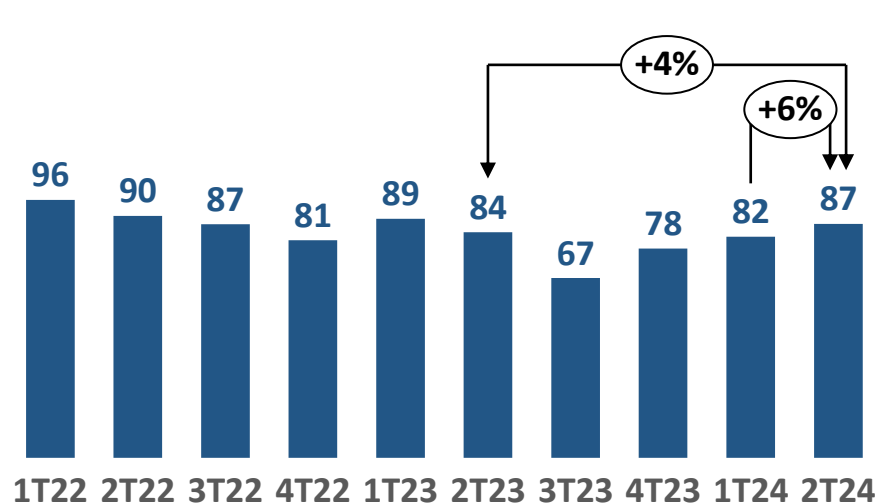
 Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

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

Volume da carteira em R\$ milhões



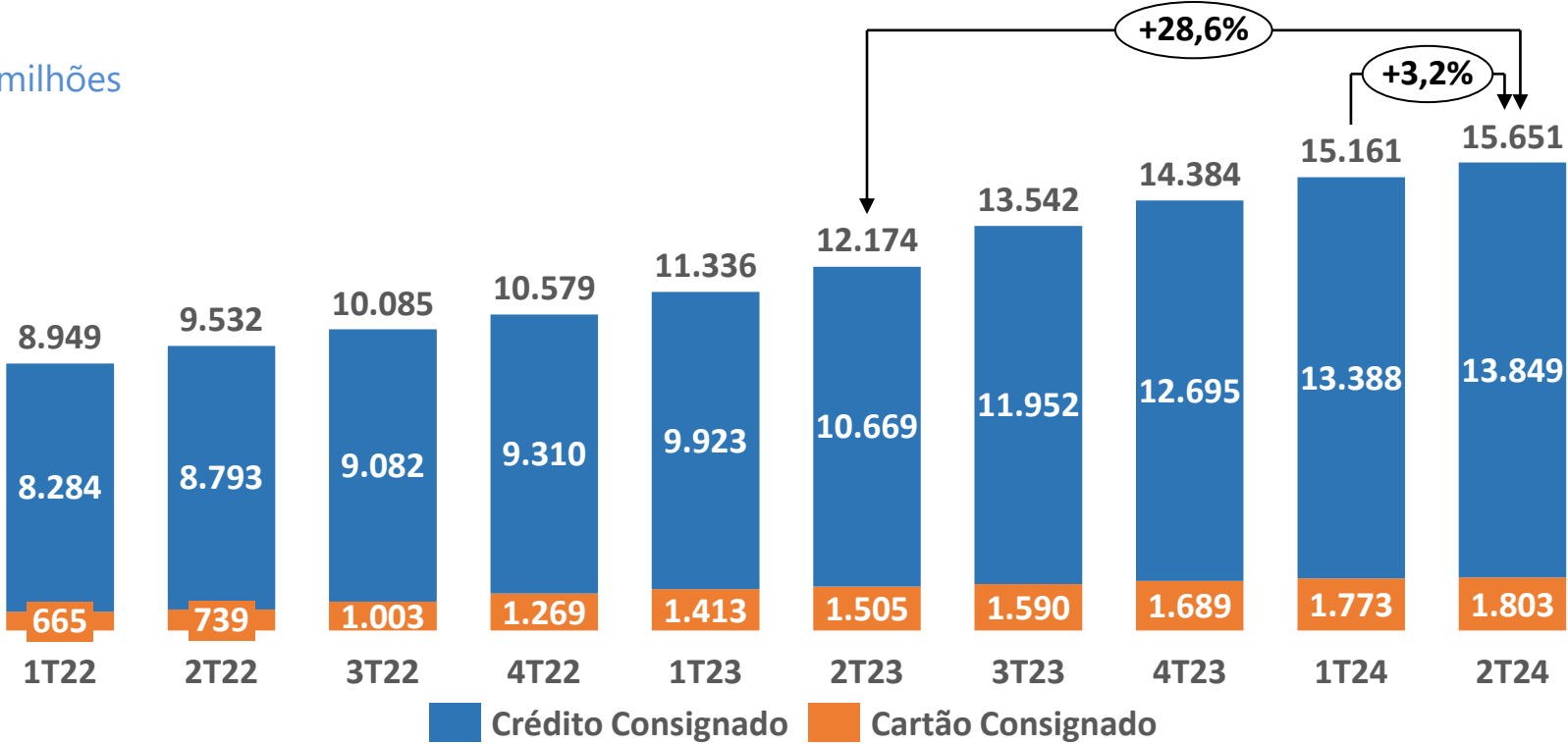
Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil



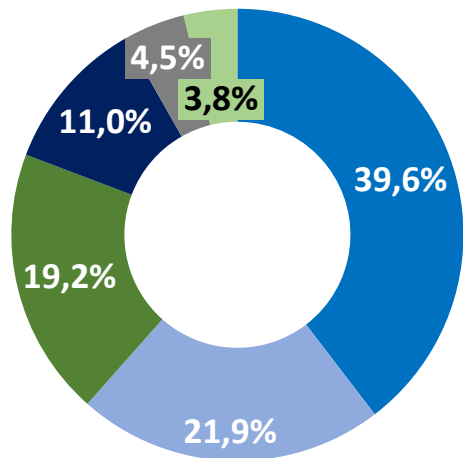
Comentário do Desempenho



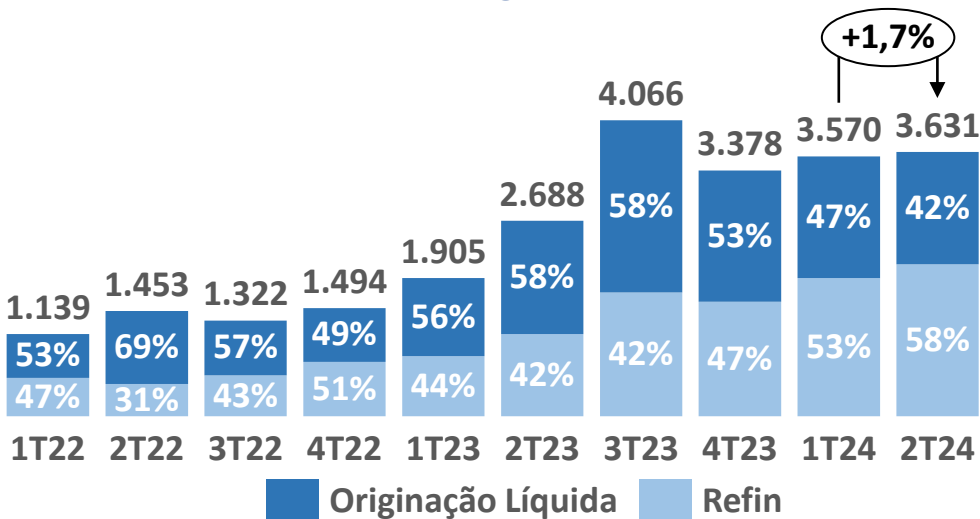
R\$ milhões



Perfil da Carteira



Distribuição da Originação em R\$ milhões



57 Lojas IFP, representam 11,8% da originação no 2T24

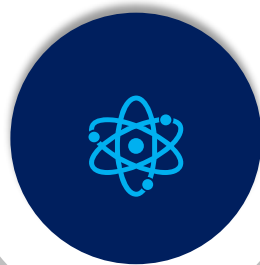


R\$1,8 bilhão
cartão consignado



2,0 milhões
contratos na carteira

58% da originação via Refin



100%
Formalização digital

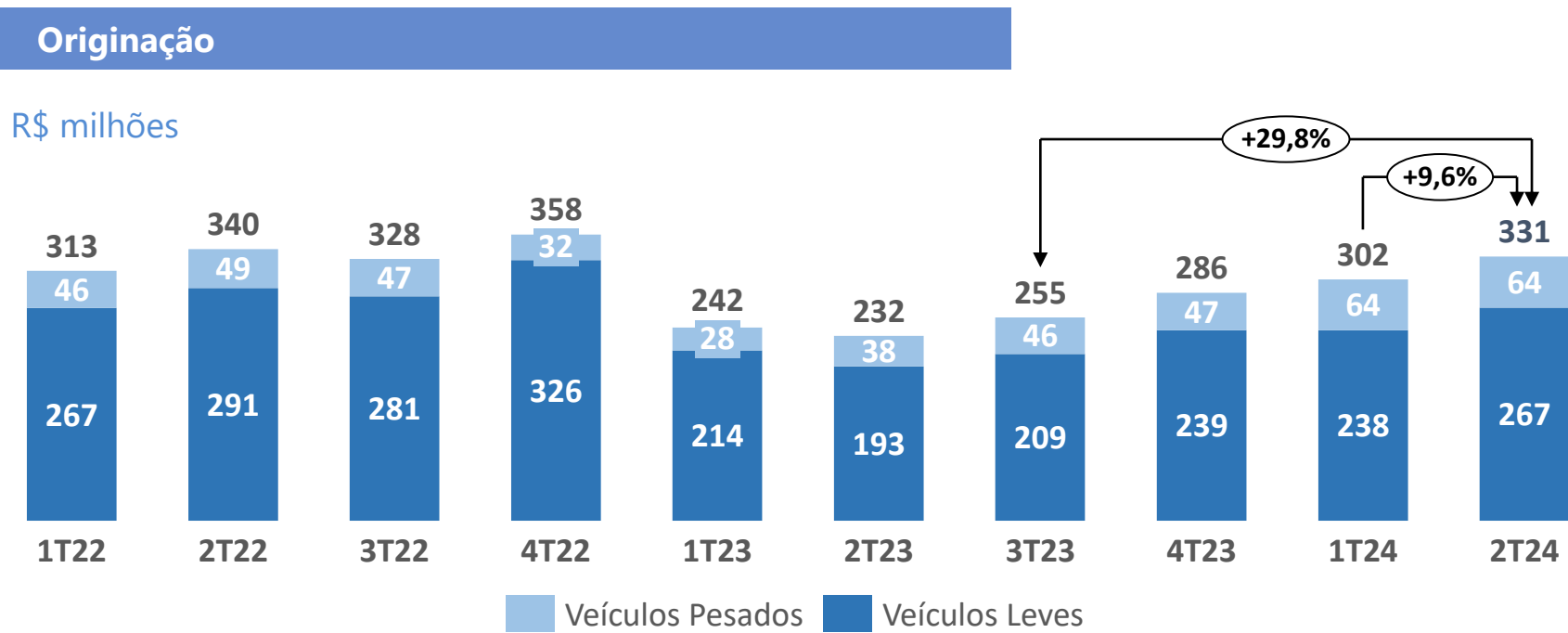
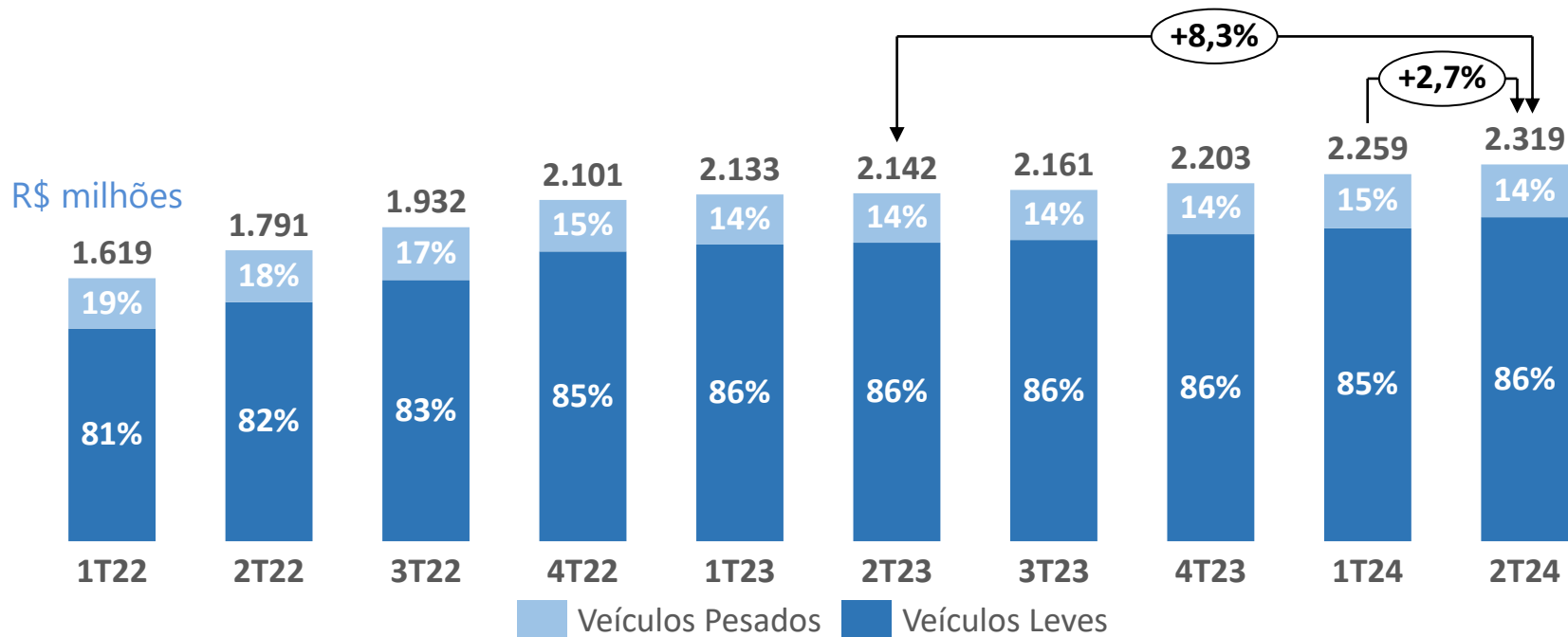


453
Convênios ativos



1,1 milhão
clientes ativos





Idade média dos veículos
13 anos

181,2 mil
Clientes

Ticket médio
R\$ 12,8 mil

34% de
entrada mínima

Plano médio
44 meses

163
Correspondentes

Comentário do Desempenho

CCF Crédito com Garantia de Imóvel

R\$
271,4
milhões
no 2T24

+6,4%
em 3 meses

+42,1%
em 12 meses

Vantagens

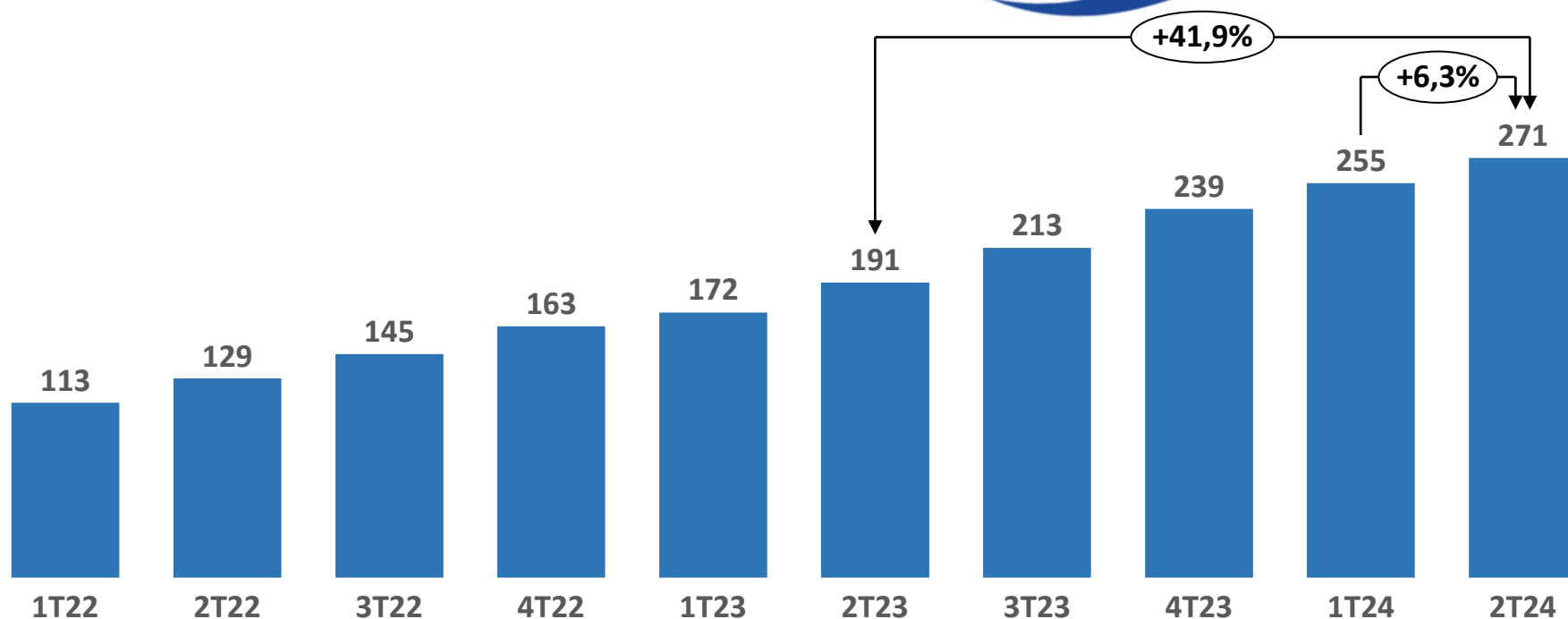
- ▶ Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- ▶ Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- ▶ Até 180 meses para pagar

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
139,8% desde 2022**





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 2T24

R\$ 40,0 bilhões

+28,6% no 2T24 vs 1T24 e
+139,5% em 12 meses

Câmbio

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

R\$ 22,7 bilhões

+15,3% no 2T24 vs 1T24 e
+3,9% em 12 meses

DCM

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

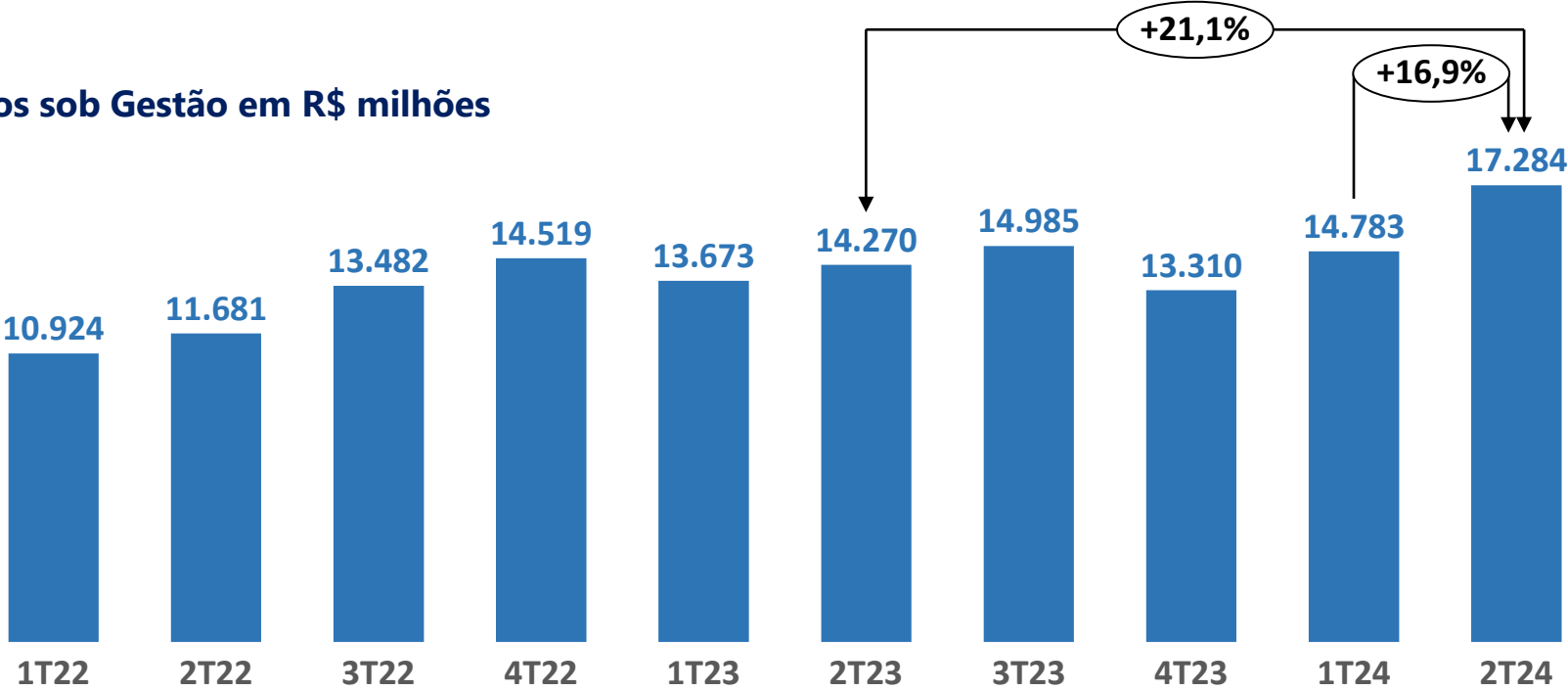
R\$ 3,3 bilhões¹

+224,2% no 2T24 vs 1T24

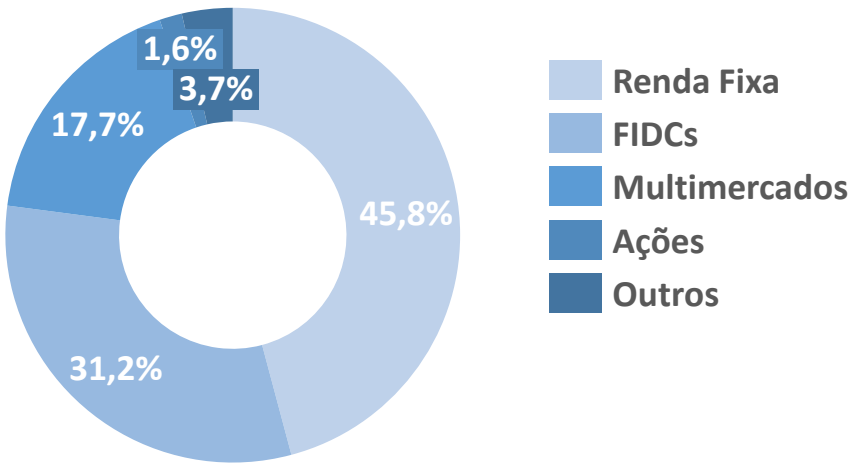
¹ – Volume de Emissão distribuído entre clientes e carteira própria



Ativos sob Gestão em R\$ milhões



Mix de Fundos



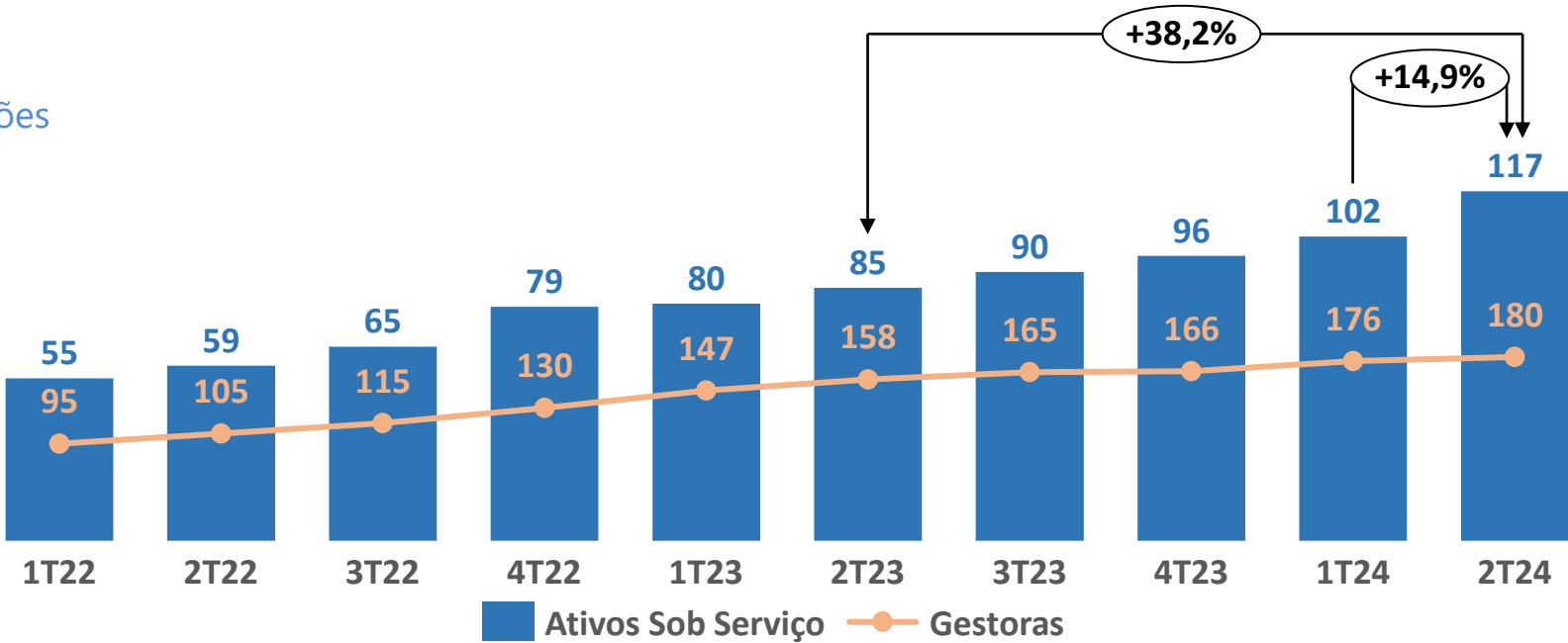
94 fundos
sob gestão

Dentre nossos Fundos, destacamos:

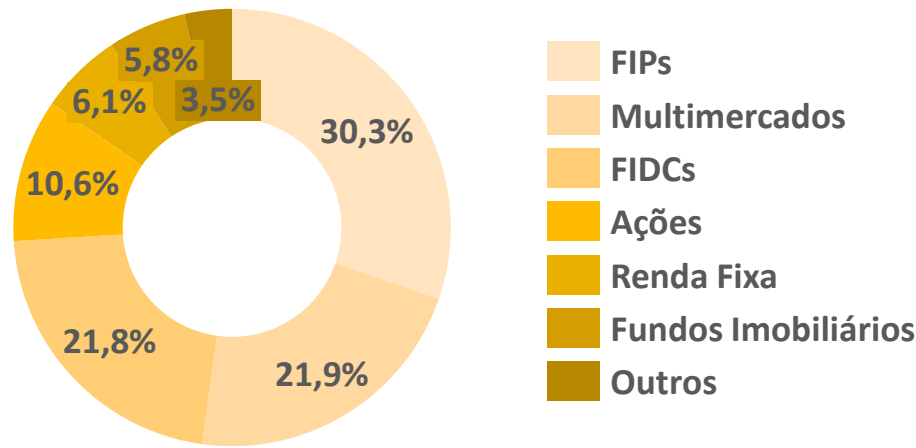
Fundo		Prazo Resgate	jun/24	6 meses	12 meses	24 meses	2024	Estratégia	Perfil Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários	%CDI	D+1	110%	109%	108%	-	109%	CDBs, LF e DPGEs	Conservador
Daycoval Classic	%CDI	D+1	109%	117%	118%	104%	117%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Bolsa Americana USD BDR-Ações	Retor Abs.	D+3	12%	37%	49%	68%	37%	Inv. Internacional + dólar	Arrojado

Administração e Custódia de Fundos - SMC

R\$ bilhões

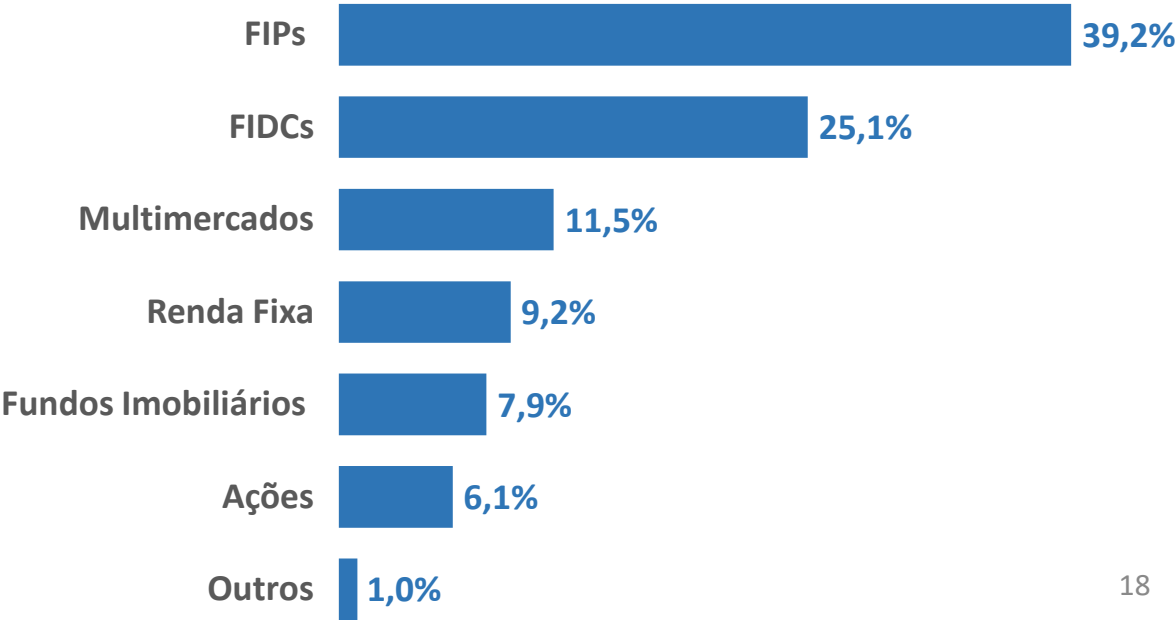


Classes de Fundos (Qtd)



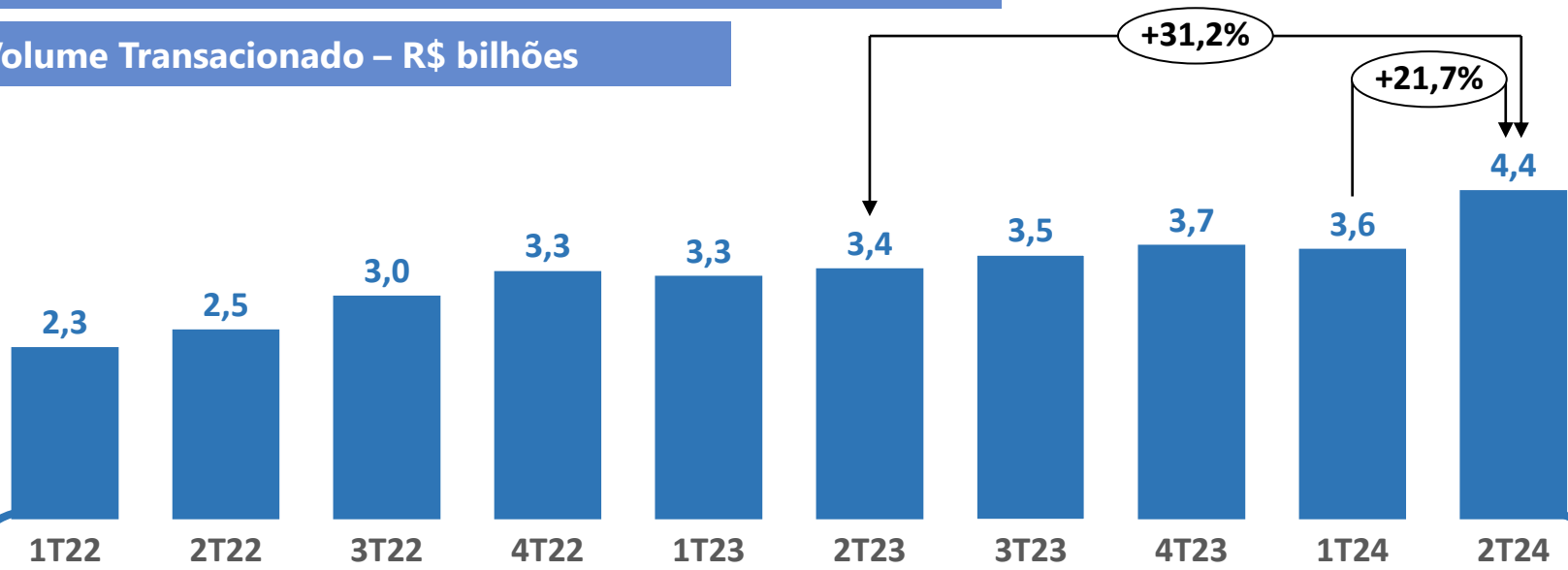

885 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

Composição por
Volume de Fundos



Daycoval Câmbio | Varejo

Volume Transacionado – R\$ bilhões



- A carteira de câmbio varejo encerrou o trimestre com um total de R\$ 4,4 bilhões de volume transacionado o que representou um crescimento de 21,7% frente ao primeiro trimestre de 2024 influenciada em maior medida pelo aumento do volume da cadeia de empresas via remessas e pagamentos.



Quantidade de operações:

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

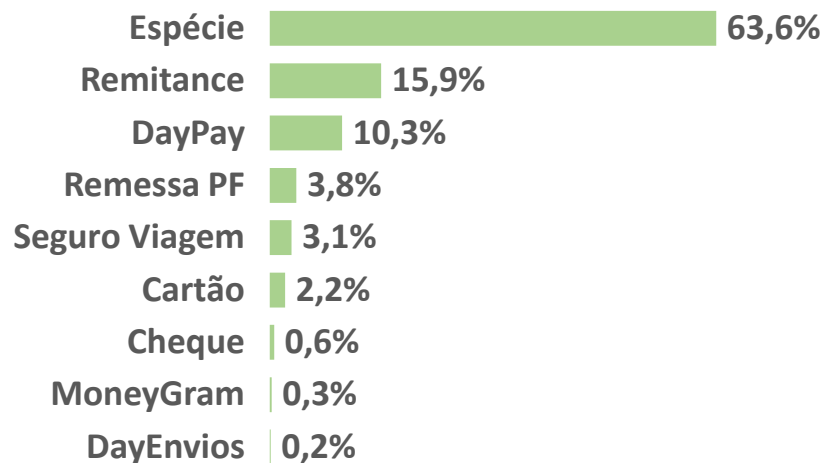


Volume Transacionado:

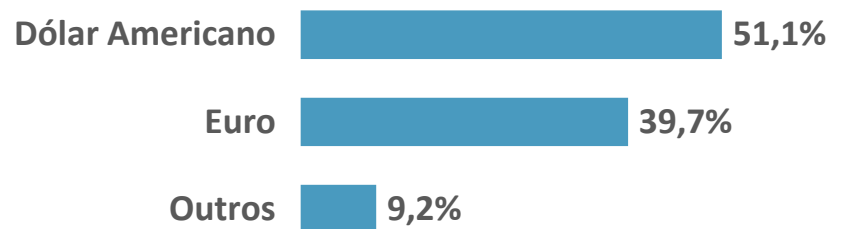
R\$ **4,4 bi**
no trimestre

+24,3 mil
Média de operações/dia

Receita por Produto (%)



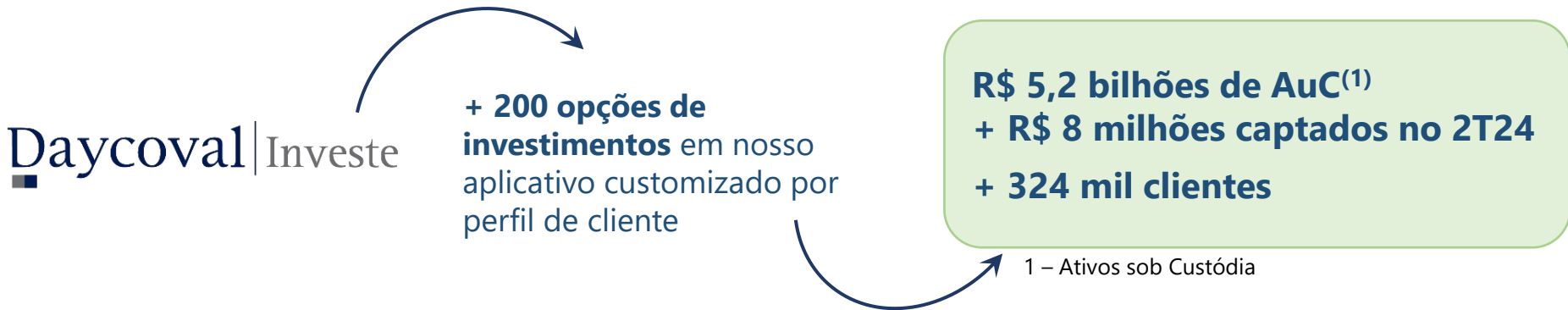
Volume por moeda transacionado (%)



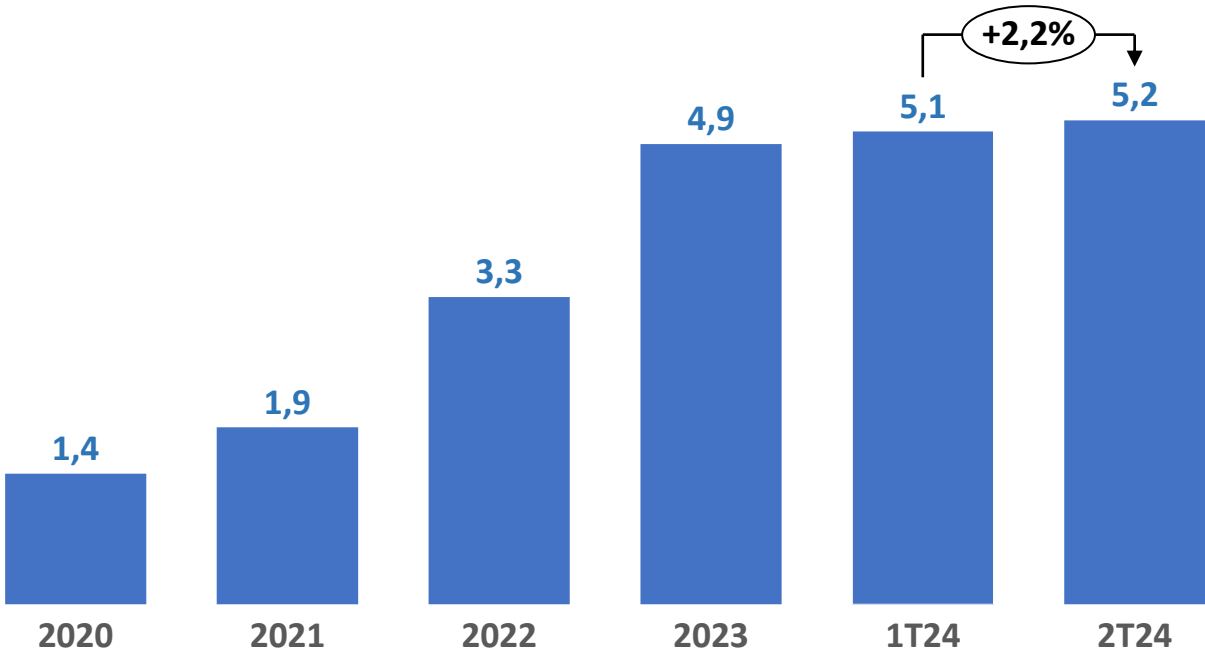
Comentário do Desempenho



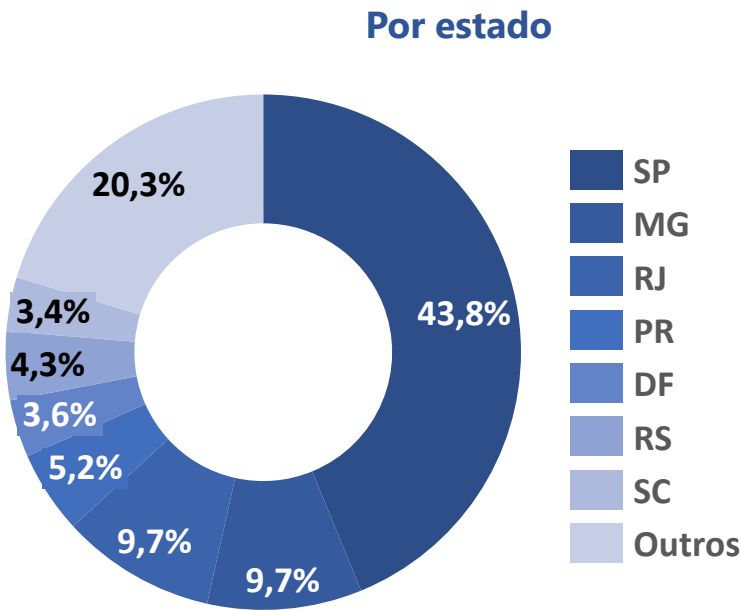
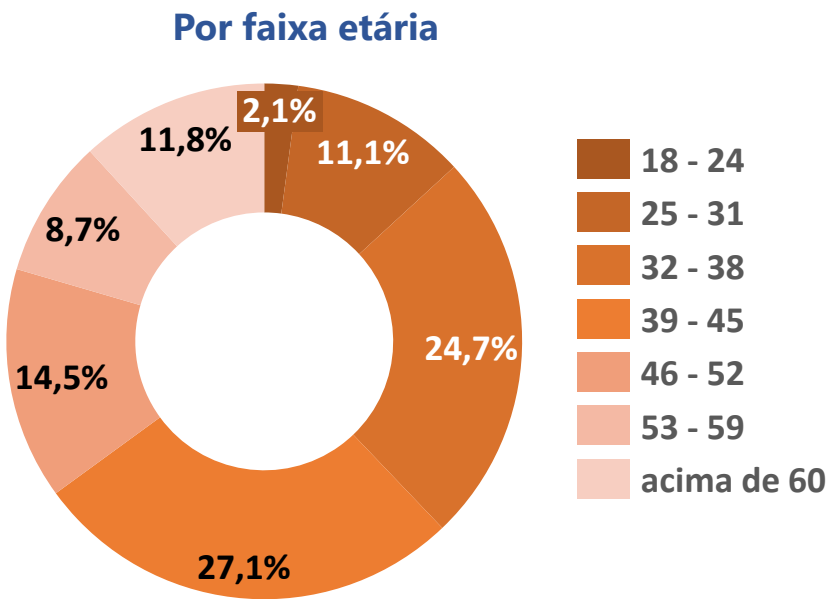
Plataforma Digital de Investimentos



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

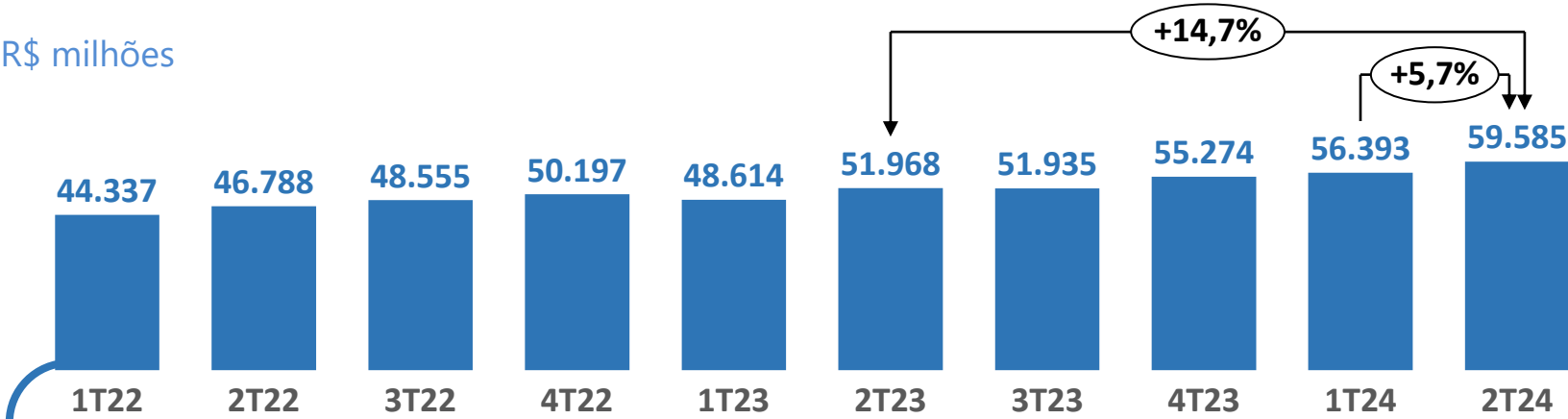
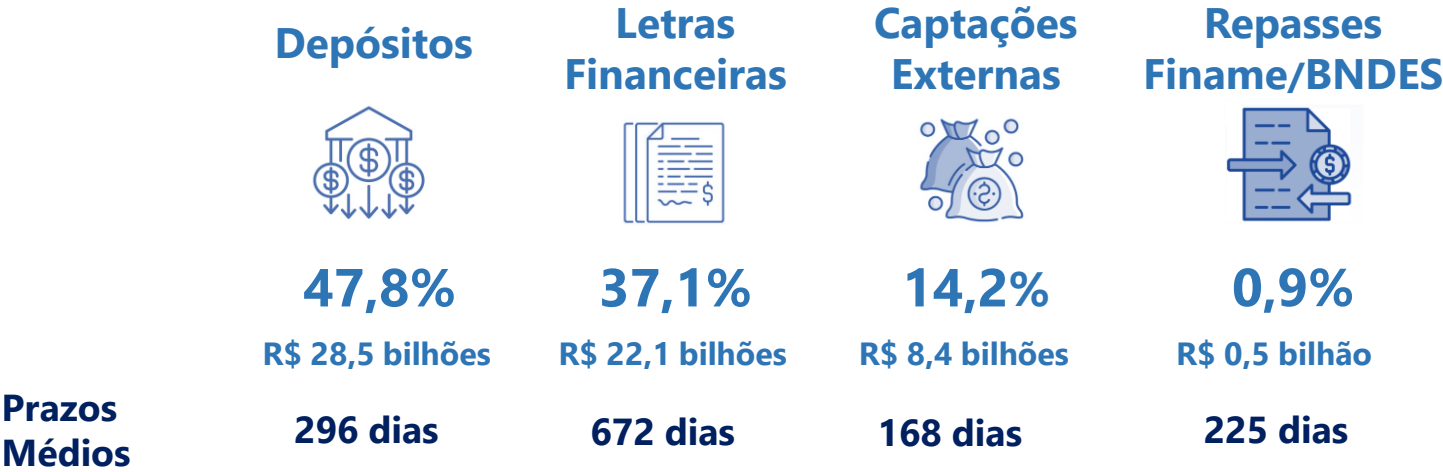


Perfil do investidor



Comentário do Desempenho

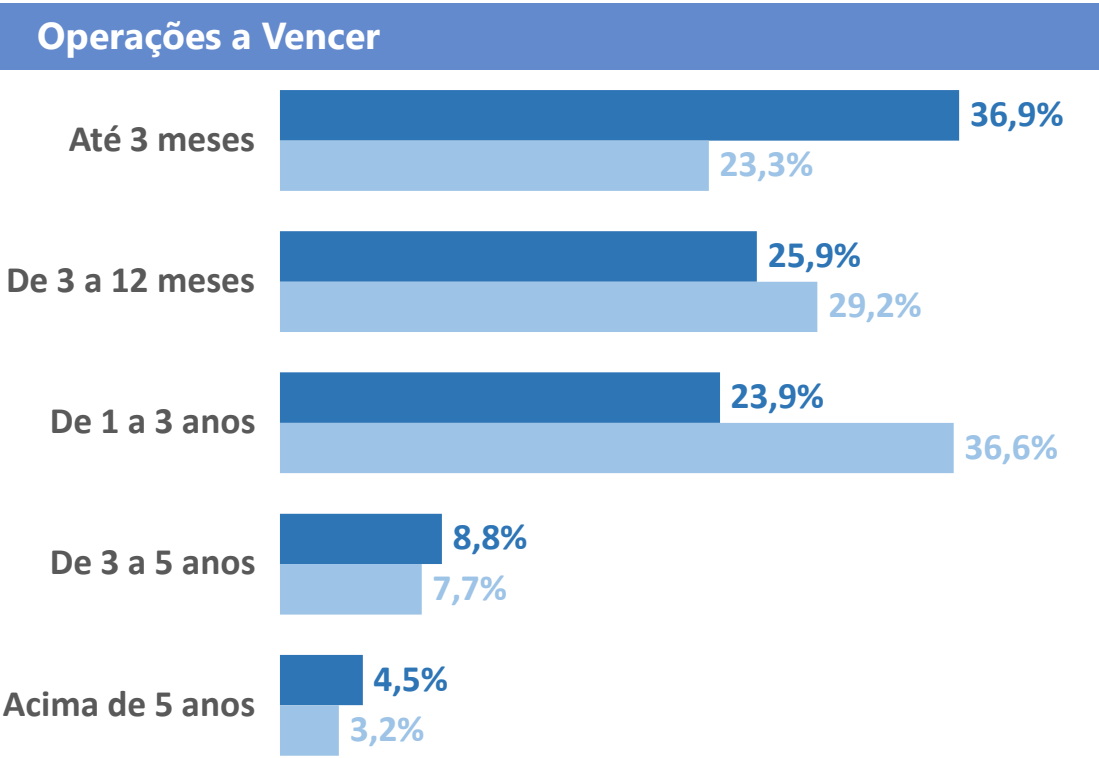
Composição da Captação 2T24



- As captações totais atingiram R\$ 59.585 milhões, representando um aumento de 5,7% em relação ao primeiro trimestre de 2024 e 14,7% frente ao segundo trimestre de 2023.
- Destaque para o aumento de depósitos a prazo e Letras Financeiras Seniores.

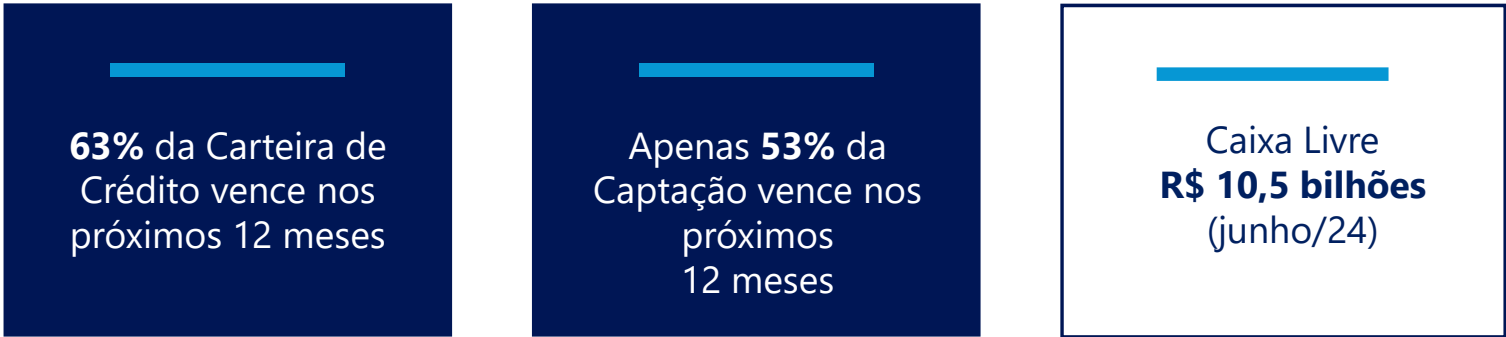
Captação (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Depósitos	28.501,2	28.095,1	25.822,5	1,4%	10,4%
Depósitos à Vista	1.358,3	1.330,9	1.331,6	2,1%	2,0%
Depósitos a Prazo*	22.742,0	22.162,3	19.950,1	2,6%	14,0%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.400,9	4.601,9	4.540,8	-4,4%	-3,1%
Letras Financeiras	22.129,3	20.744,5	17.717,4	6,7%	24,9%
Letra Financeiras Seniores	21.100,7	19.703,6	16.672,3	7,1%	26,6%
Letras Financeiras Perpétuas	1.028,6	1.040,9	1.045,1	-1,2%	-1,6%
Captações Externas	8.463,6	7.053,5	7.968,6	20,0%	6,2%
Empréstimos no Exterior	4.734,5	4.075,8	6.058,5	16,2%	-21,9%
Emissões Externas	3.729,1	2.977,7	1.910,1	25,2%	95,2%
Repasses FINAME/BNDES	491,2	499,8	459,9	-1,7%	6,8%
Total	59.585,3	56.392,9	51.968,4	5,7%	14,7%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira



Carteira de Crédito

Captação



Prazos Médios

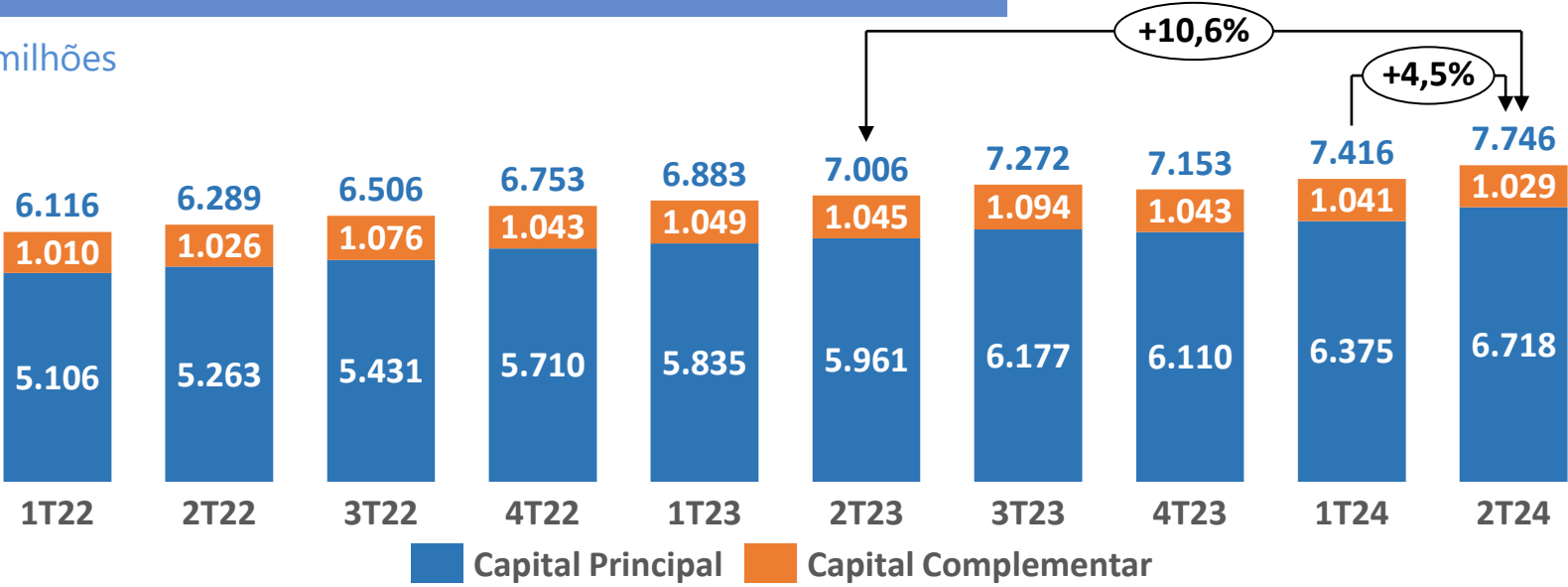
Carteira de Crédito		Prazo Médio a decorrer (dias)	Captação		Prazo Médio a decorrer (dias)
Empresas			Depósitos		
Daycoval Leasing		571	Depósitos a Prazo		262
Crédito Empresas		389	Depósitos Interfinanceiros		57
FGI Peac		337	LCA		354
Comércio Exterior		56	LCI		356
Compra de Recebíveis		44	Captações e LFs		
Varejo			Letras Financeiras		672
Consignado		561	Emissões Externas		168
C.G.I./Imobiliário		2261	Obrig. por Emp. e Repasses		190
Veículos		397	BNDES		516
Total		373	Total		513



Comentário do Desempenho

Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência R\$ milhões 2T24

Patrimônio de referência	7.746,3
Patrimônio de referência - Nível I	7.746,3
Capital principal	6.717,7
Patrimônio líquido (PL)	6.742,5
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	-24,8
Capital complementar	1.028,6
Letras financeiras perpétuas	1.028,6
Patrimônio de referência mínimo exigido	4.480,6

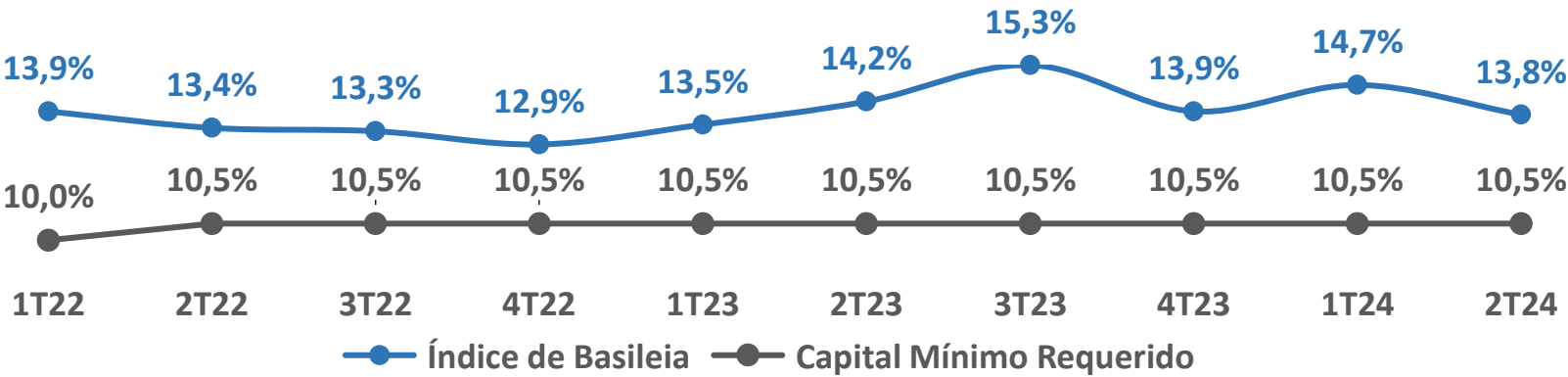
Indicador de Basileia 13,8%

Consumo Capital por Risco

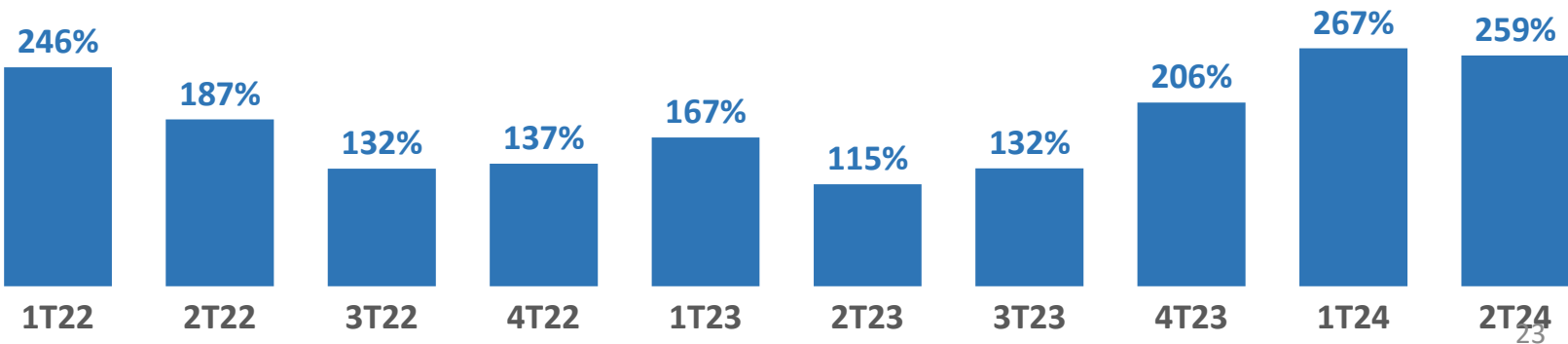
Risco de crédito	89,4%
Empresas*	44,8%
Varejo	26,5%
Outros	18,1%
Risco operacional	7,1%
Risco de mercado	3,5%

*inclui leasing + avais e fianças

Índice de Basileia III



Indicador Liquidez de Curto Prazo - LCR





Comentário do Desempenho

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Carteira de Crédito Ampliada	58.413,1	55.180,4	52.720,3	58.413,1	52.720,3	5,9%	10,8%	10,8%
Constituição de Provisão	266,2	299,0	230,5	565,2	454,1	-11,0%	15,5%	24,5%
Saldo da PDD	1.717,0	2.187,9	1.938,2	1.717,0	1.938,2	-21,5%	-11,4%	-11,4%
Saldo da carteira E-H	1.588,3	2.079,3	1.861,9	1.588,3	1.861,9	-23,6%	-14,7%	-14,7%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	601,7	1.118,2	971,6	601,7	971,6	-46,2%	-38,1%	-38,1%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.406,4	1.887,0	1.578,2	1.406,4	1.578,2	-25,5%	-10,9%	-10,9%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	1.128,8	1.631,2	1.116,3	1.128,8	1.116,3	-30,8%	1,1%	1,1%
Índices sobre carteira total(%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	2,9%	4,0%	3,7%	2,9%	3,7%	-1,1 p.p	-0,8 p.p	-0,8 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	2,7%	3,8%	3,5%	2,7%	3,5%	-1,1 p.p	-0,8 p.p	-0,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,4%	3,4%	3,0%	2,4%	3,0%	-1,0 p.p	-0,6 p.p	-0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,9%	3,0%	2,1%	1,9%	2,1%	-1,1 p.p	-0,2 p.p	-0,2 p.p
Índices de Cobertura(%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	285,4%	195,7%	199,5%	285,4%	199,5%	89,7 p.p	85,9 p.p	85,9 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	122,1%	115,9%	122,8%	122,1%	122,8%	6,2 p.p	-0,7 p.p	-0,7 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	152,1%	134,1%	173,6%	152,1%	173,6%	18,0 p.p	-21,5 p.p	-21,5 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	108,1%	105,2%	104,1%	108,1%	104,1%	2,9 p.p	4,0 p.p	4,0 p.p
Indicadores								
Baixa para prejuízo	(744,2)	(251,8)	(181,7)	(996,0)	(315,5)	195,6%	309,6%	215,7%
Créditos recuperados Empresas	32,1	71,9	16,2	104,8	32,0	-55,4%	98,1%	227,5%
Créditos recuperados Varejo	28,3	25,0	26,8	52,5	56,2	13,2%	5,6%	-6,6%
(*) inclusive parcelas vincendas								



Saldo da carteira E-H encerrou o trimestre em R\$ 1.588,3 milhões



O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa/carteira E-H, alcançou 108,1%



O índice de NPL > 90 dias atingiu 1,9%



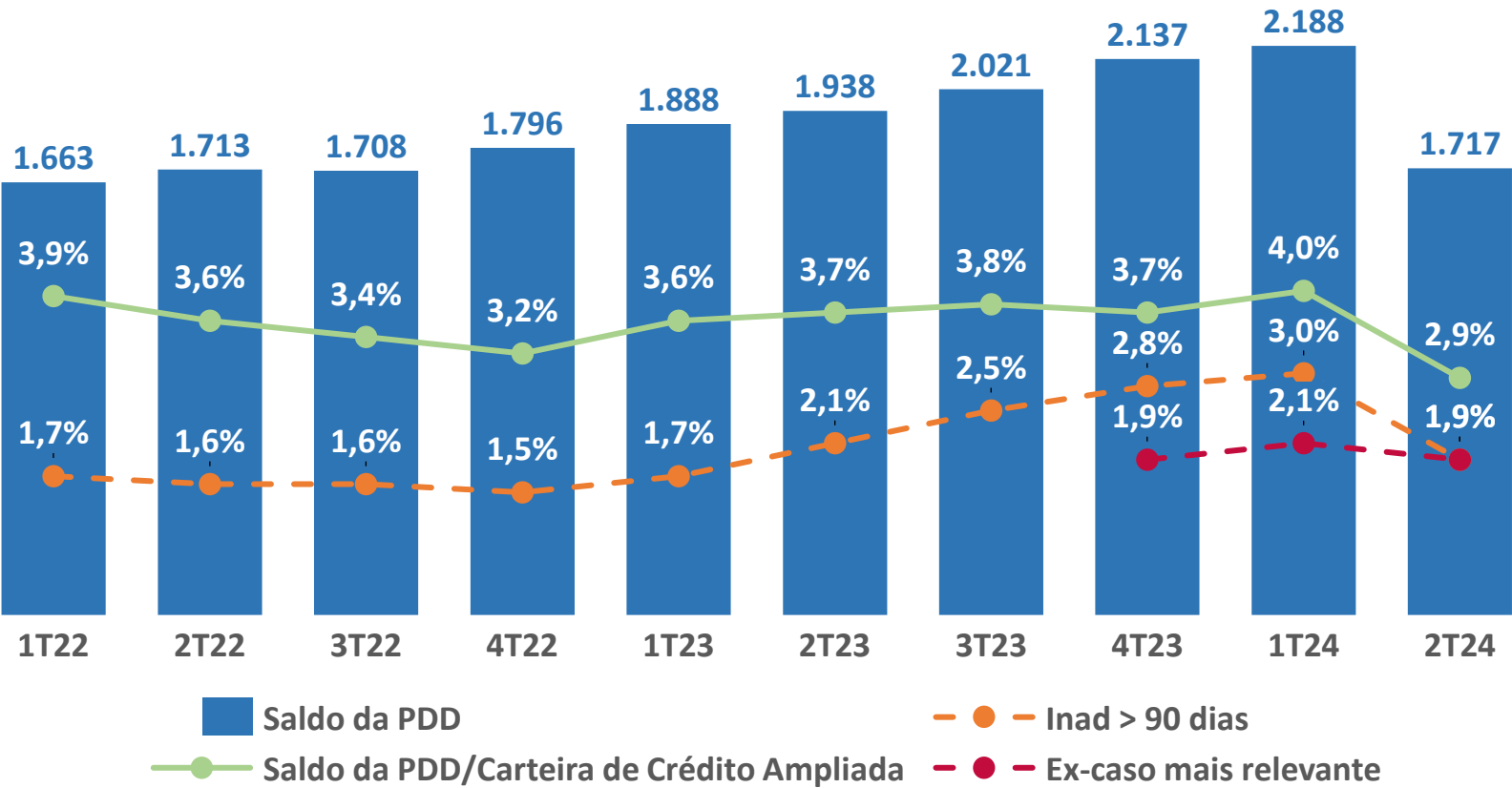
O índice de cobertura atingiu 152,1%

Comentário do Desempenho



Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

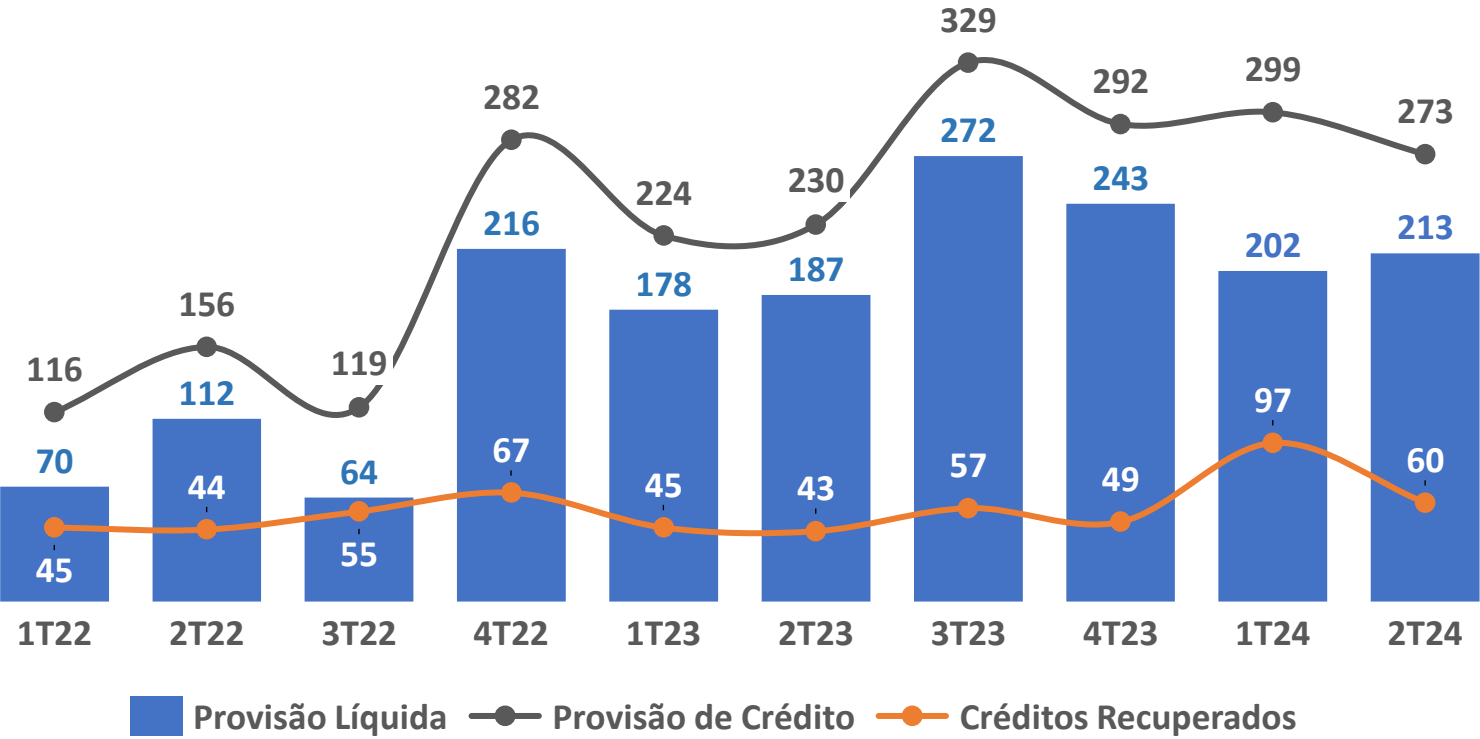
R\$ milhões



Custo do Crédito

Provisão Líquida/Carteira de Crédito

0,2% 0,2% 0,1% 0,4% 0,3% 0,4% 0,5% 0,5% 0,4% 0,4%

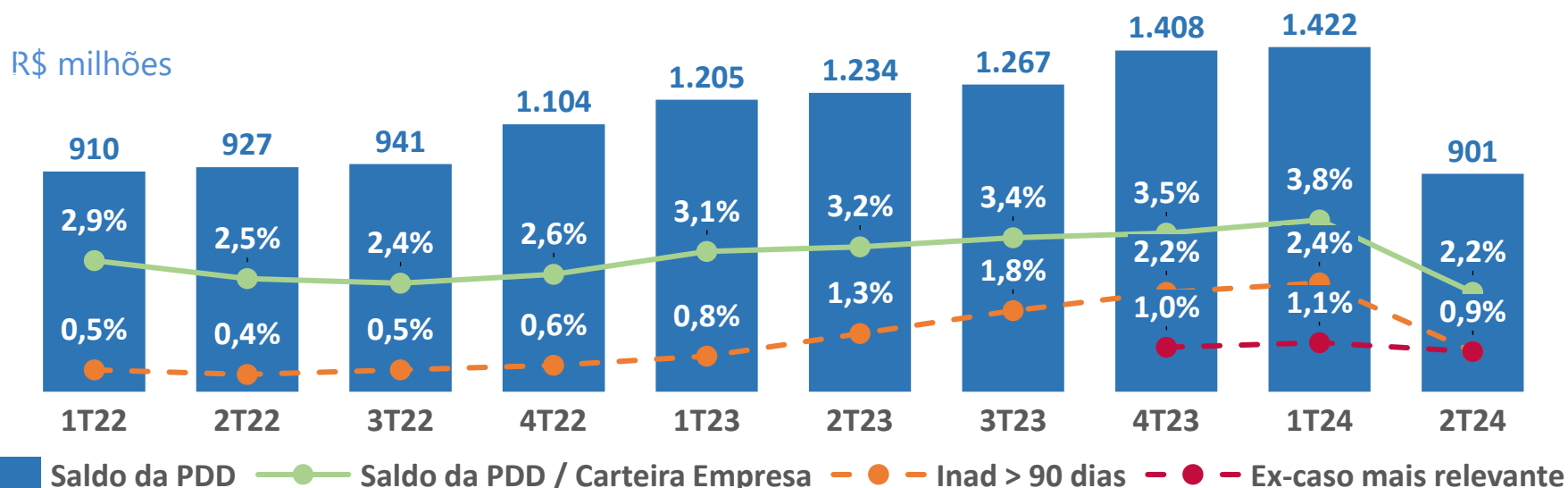




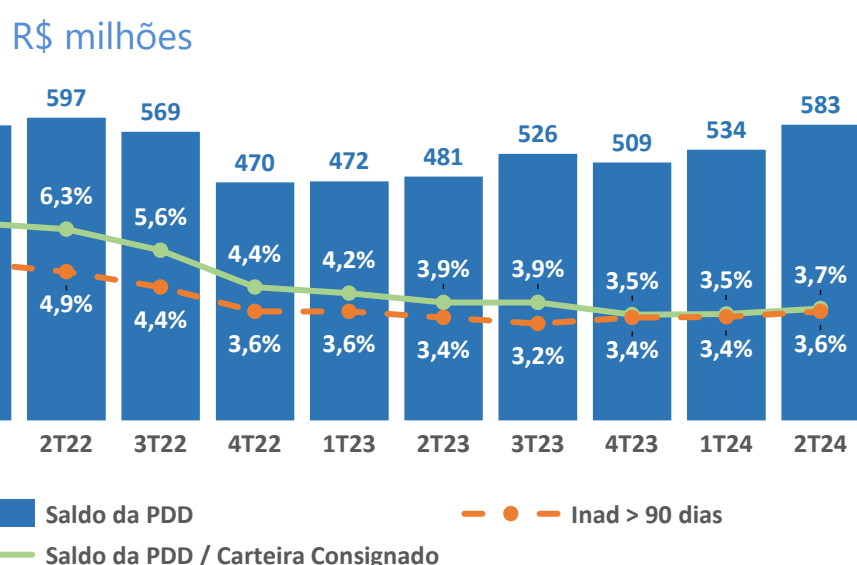
Comentário do Desempenho de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

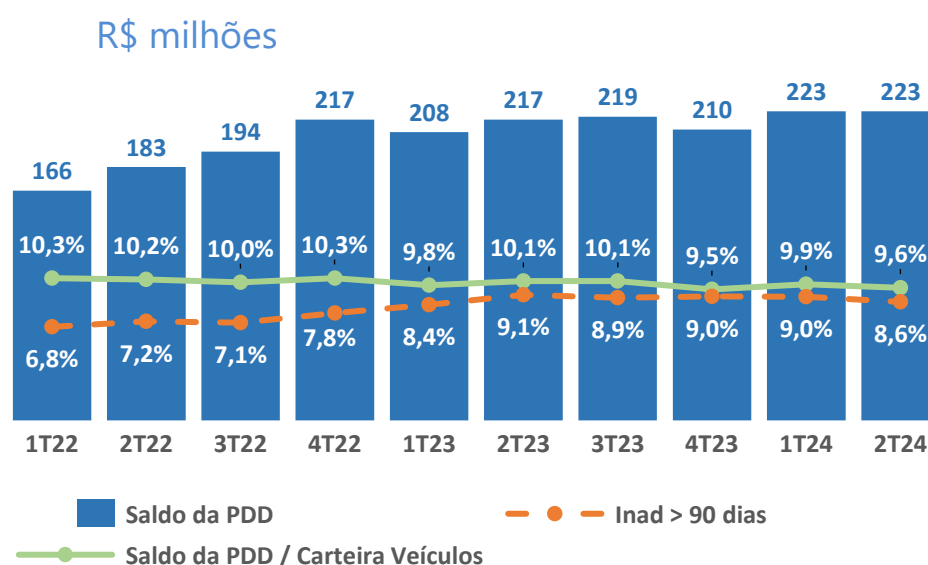
Carteira Empresas



Carteira Consignado



Carteira Veículos



Qualidade | Carteira Empresas (R\$ milhões)

	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,2%	3,8%	3,2%	-1,6 p.p	-1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	350,4	902,9	501,7	-61,2%	-30,2%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,9%	2,4%	1,3%	-1,5 p.p	-0,4 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	257,0%	157,5%	246,0%	99,5 p.p	11,0 p.p

Qualidade | Carteira Consignado (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,7%	3,5%	3,9%	0,2 p.p	-0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	561,4	519,0	413,7	8,2%	35,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,6%	3,4%	3,4%	0,2 p.p	0,2 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	103,8%	102,9%	116,2%	0,9 p.p	-12,4 p.p

Qualidade | Carteira Veículos (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	9,6%	9,9%	10,1%	-0,3 p.p	-0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	199,6	202,4	194,6	-1,4%	2,6%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	8,6%	9,0%	9,1%	-0,4 p.p	-0,5 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	111,5%	110,2%	111,3%	1,3 p.p	0,2 p.p

Comentário do Desempenho

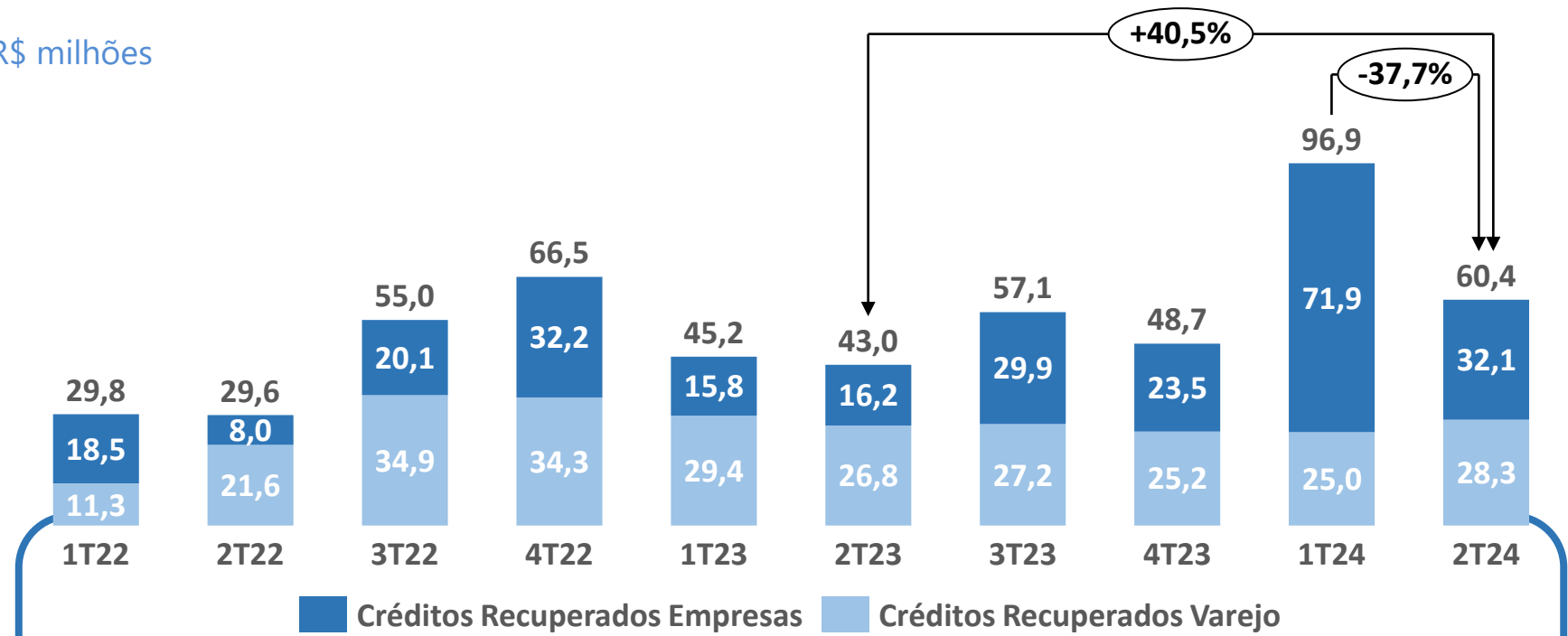


PDD (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Saldo Inicial	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2.136,7	1.796,0	2,4%	15,9%	19,0%
Constituição de Provisão	266,2	299,0	230,5	565,2	454,1	-11,0%	15,5%	24,5%
Empresas	118,5	144,9	125,4	263,5	269,0	-18,2%	-5,5%	-2,0%
FGI PEAC	(16,6)	2,8	(13,8)	(13,8)	12,4	-692,9%	20,3%	-211,3%
Avais e Fianças	(5,6)	(5,5)	3,8	(11,1)	(15,0)	1,8%	-247,4%	-26,0%
Consignado	126,7	97,9	64,2	224,6	114,8	29,4%	97,4%	95,6%
Veículos/Outros	48,4	61,6	49,1	109,9	75,5	-21,4%	-1,4%	45,6%
C.G.I.	1,9	1,3	3,4	3,2	0,9	46,2%	-44,1%	255,6%
Títulos Privados	7,1	4,0	1,6	11,1	3,5	77,5%	343,8%	217,1%
Baixa para Prejuízo	(744,2)	(251,8)	(181,7)	(996,0)	(315,5)	195,6%	309,6%	215,7%
Empresas	(617,3)	(128,8)	(85,8)	(746,1)	(135,7)	379,3%	619,5%	449,8%
Varejo	(126,9)	(123,0)	(95,9)	(249,9)	(179,8)	3,2%	32,3%	39,0%
Saldo Final PDD	1.717,0	2.187,9	1.938,1	1.717,0	1.938,1	-21,5%	-11,4%	-11,4%

Créditos Recuperados (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Créditos Recuperados Empresas	32,1	71,9	16,2	104,8	32,0	-55,4%	98,1%	227,5%
Créditos Recuperados Varejo	28,3	25,0	26,8	52,5	56,2	13,2%	5,6%	-6,6%
Total	60,4	96,9	43,0	157,3	88,2	-37,7%	40,5%	78,3%

Créditos Recuperados

R\$ milhões



- Esforços de recuperação de crédito no segundo trimestre, demonstrado pelo aumento de 40,5% frente ao mesmo período no ano anterior.



Comentário do Desempenho

Informações Adicionais

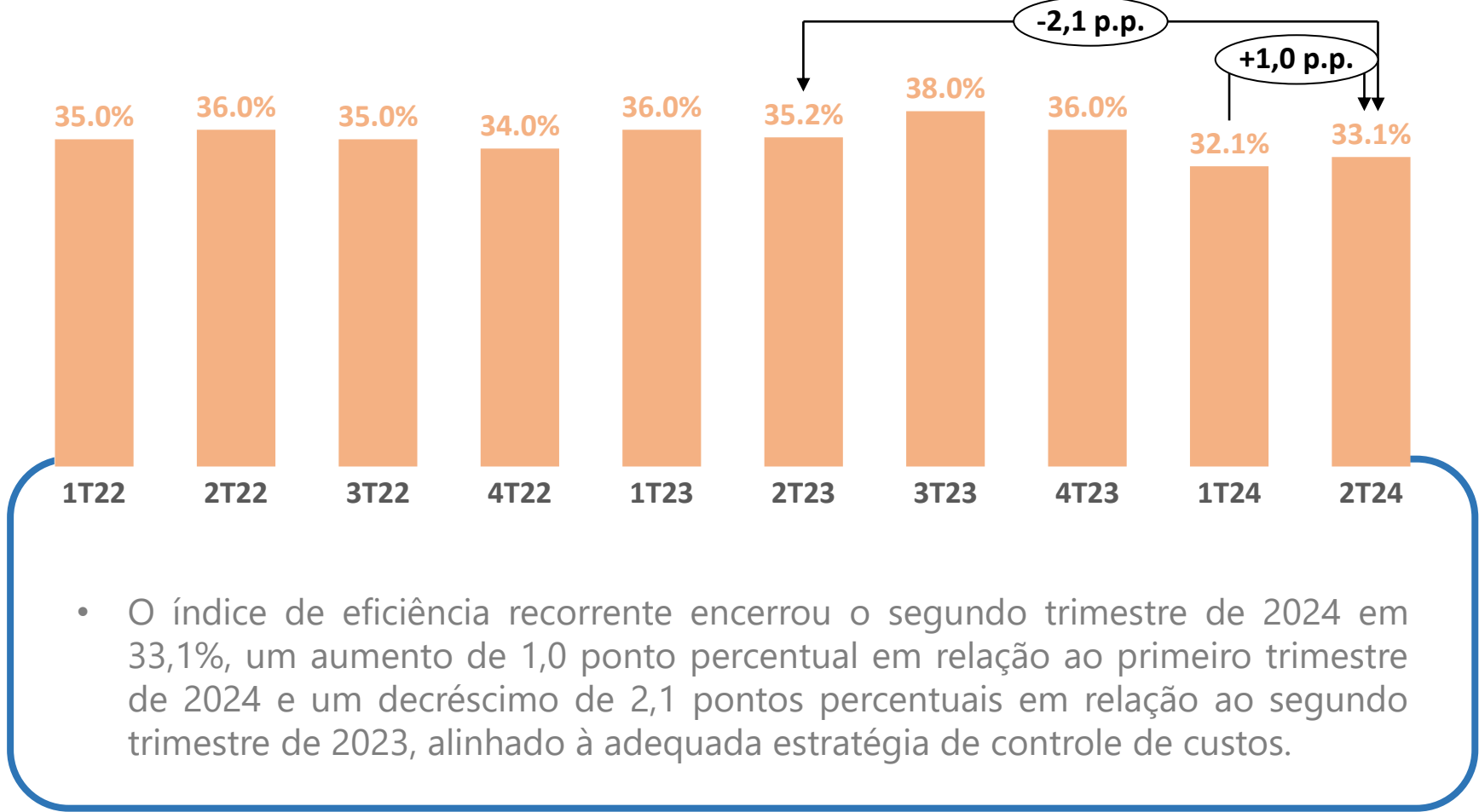
Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 x 1S23
Operações de Crédito	2.209,6	2.248,2	2.026,3	4.457,8	4.056,9	-1,7%	9,0%	9,9%
Empresas	1.424,6	1.336,2	1.114,4	2.760,8	2.263,1	6,6%	27,8%	22,0%
Consignado	525,9	627,1	607,2	1.153,0	1.205,7	-16,1%	-13,4%	-4,4%
Veículos/Outros	141,6	156,1	179,5	297,7	345,5	-9,3%	-21,1%	-13,8%
C.G.I	13,4	12,5	10,5	25,9	19,6	7,2%	27,6%	32,1%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	104,1	116,3	114,7	220,4	223,0	-10,5%	-9,2%	-1,2%
Títulos e valores mobiliários	515,8	536,6	426,4	1.052,4	842,9	-3,9%	21,0%	24,9%
Instrumentos financeiros derivativos	774,4	256,2	(604,7)	1.030,6	(1.017,4)	202,3%	n.a.	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	0,4	(58,6)	48,6	(58,2)	23,1	-100,7%	-99,2%	-351,9%
Câmbio	181,0	60,4	76,1	241,4	112,4	199,7%	137,8%	114,8%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	3.681,2	3.042,8	1.972,7	6.724,0	4.017,9	21,0%	86,6%	67,4%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(551,3)	(527,8)	(527,9)	(1.079,1)	(934,8)	4,5%	4,4%	15,4%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(712,3)	(732,4)	(719,6)	(1.444,7)	(1.474,9)	-2,7%	-1,0%	-2,0%
Emissão de títulos no exterior	(322,6)	(143,4)	103,6	(466,0)	152,3	125,0%	-411,4%	-406,0%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(626,7)	(239,7)	234,9	(866,4)	364,4	161,5%	-366,8%	-337,8%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(266,3)	(299,0)	(230,5)	(565,3)	(454,1)	-10,9%	15,5%	24,5%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(2.479,2)	(1.942,3)	(1.139,5)	(4.421,5)	(2.347,1)	27,6%	117,6%	88,4%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.202,0	1.100,5	833,2	2.302,5	1.670,8	9,2%	44,3%	37,8%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	55,7	12,4	(159,0)	68,1	(233,4)	349,2%	-135,0%	-129,2%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.146,3	1.088,1	992,2	2.234,4	1.904,2	5,3%	15,5%	17,3%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	746,5	244,9	(623,6)	991,4	(1.119,2)			
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(158,6)	(53,1)	26,1	(211,7)	43,2			
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(366,0)	(93,2)	307,6	(459,2)	470,9			

Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
(+) Despesas de Pessoal + Administrativas + Comissões	(510,3)	(482,9)	(468,0)	(993,3)	(919,9)	5,7%	9,0%	8,0%
Total de despesas (A)	(510,3)	(482,9)	(468,0)	(993,3)	(919,9)	5,7%	9,0%	8,0%
(+) Resultado da Intermediação Financeira (-) PDD	1.468,3	1.399,5	1.063,7	2.867,8	2.124,9	4,9%	38,0%	35,0%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	129,3	119,1	107,1	248,4	212,7	8,6%	20,7%	16,8%
Total (B)	1.597,6	1.518,6	1.170,8	3.116,2	2.337,6	5,2%	36,5%	33,3%
Índice de Eficiência (A/B) (%)	31,9%	31,8%	40,0%	31,9%	39,4%	0,1 p.p	-8,1 p.p	-7,5 p.p

Índice de Eficiência Recorrente





Comentário do Desempenho

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.681,2	3.042,8	1.972,7	6.724,0	4.017,9	21,0%	86,6%	67,4%
Carteira de crédito	2.209,6	2.248,2	2.026,3	4.457,8	4.056,9	-1,7%	9,0%	9,9%
Títulos e valores mobiliários	515,8	536,6	426,4	1.052,4	842,9	-3,9%	21,0%	24,9%
Instrumentos financeiros derivativos	774,4	256,2	(604,7)	1.030,6	(1.017,4)	202,3%	n.a.	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	0,4	(58,6)	48,6	(58,2)	23,1	-100,7%	-99,2%	-351,9%
Câmbio	181,0	60,4	76,1	241,4	112,4	199,7%	137,8%	114,8%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.212,9)	(1.643,3)	(909,0)	(3.856,2)	(1.893,0)	34,7%	143,4%	103,7%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(551,3)	(527,8)	(527,9)	(1.079,1)	(934,8)	4,5%	4,4%	15,4%
Emissões de títulos no Brasil	(712,3)	(732,4)	(719,6)	(1.444,7)	(1.474,9)	-2,7%	-1,0%	-2,0%
Emissões de títulos no exterior	(322,6)	(143,4)	103,6	(466,0)	152,3	125,0%	-411,4%	-406,0%
Obrigações por empréstimos e repasses	(626,7)	(239,7)	234,9	(866,4)	364,4	161,5%	-366,8%	-337,8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.468,3	1.399,5	1.063,7	2.867,8	2.124,9	4,9%	38,0%	35,0%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(266,3)	(299,0)	(230,5)	(565,3)	(454,1)	-10,9%	15,5%	24,5%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.202,0	1.100,5	833,2	2.302,5	1.670,8	9,2%	44,3%	37,8%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(482,8)	(490,7)	(458,9)	(973,6)	(923,4)	-1,6%	5,2%	5,4%
Receitas de prestação de serviços	129,3	119,1	107,1	248,4	212,7	8,6%	20,7%	16,8%
Resultado de operações com seguros	-	-	-	-	(0,1)	n.a.	n.a.	-100,0%
Despesas de pessoal	(238,7)	(226,5)	(207,1)	(465,2)	(409,3)	5,4%	15,3%	13,7%
Outras despesas administrativas	(271,6)	(256,4)	(260,9)	(528,1)	(510,6)	5,9%	4,1%	3,4%
Despesas tributárias	(86,5)	(84,3)	(68,9)	(170,8)	(138,6)	2,6%	25,5%	23,2%
Resultado de participação em controladas	0,9	0,8	0,7	1,7	1,4	12,5%	28,6%	21,4%
Outras receitas e despesas operacionais	14,5	3,9	19,0	18,4	24,9	271,8%	-23,7%	-26,1%
Despesas de depreciação e amortização	(2,7)	(3,9)	(3,6)	(6,6)	(7,0)	-30,8%	-25,0%	-5,7%
Despesas com provisões para riscos	(28,0)	(43,4)	(45,2)	(71,4)	(96,8)	-35,5%	-38,1%	-26,2%
RESULTADO OPERACIONAL	719,2	609,8	374,3	1.328,9	747,4	17,9%	92,1%	77,8%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(0,5)	3,0	4,2	2,6	8,2	-116,7%	-111,9%	-68,3%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	718,7	612,8	378,5	1.331,5	755,6	17,3%	89,9%	76,2%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(221,2)	(179,1)	(96,1)	(400,3)	(187,0)	23,5%	130,2%	114,1%
Provisão para Imposto de Renda	(118,1)	(116,8)	(79,6)	(234,9)	(188,3)	1,1%	48,4%	24,7%
Provisão para Contribuição Social	(99,1)	(96,1)	(66,6)	(195,2)	(154,5)	3,1%	48,8%	26,3%
Ativo Fiscal Diferido	(4,0)	33,8	50,1	29,8	155,8	-111,8%	-108,0%	-80,9%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(59,1)	(65,4)	(54,1)	(124,5)	(109,0)	-9,6%	9,2%	14,2%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,3)	(0,3)	(0,4)	(0,6)	(0,7)	0,0%	-25,0%	-14,3%
LUCRO LÍQUIDO	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%

Comentário do Desempenho

BancoDaycoval

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS

LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	529.645	592.610	529.877	593.175
Reservas no Banco Central do Brasil	5	1.652.816	1.321.373	1.652.816	1.321.373
Relações interfinanceiras		3.267	3.932	3.267	3.932
Instrumentos financeiros		74.016.410	70.714.117	75.611.811	72.038.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	7.276.589	5.531.421	5.174.781	3.497.712
Títulos e valores mobiliários	7	18.933.135	16.661.303	19.451.431	17.001.225
Derivativos	8.a	1.338.853	249.113	1.338.705	244.702
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	32.743.351	32.387.907	32.985.925	32.643.826
Arrendamento mercantil financeiro	9.g	-	-	2.910.715	2.737.012
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	134.774	155.449
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(127.753)	(144.826)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	10.887.812	12.091.528	10.906.563	12.110.300
Carteira de câmbio	10	2.836.670	3.792.845	2.836.670	3.792.845
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.616.944)	(2.054.600)	(1.660.438)	(2.092.712)
Operações de crédito		(1.566.441)	(1.457.636)	(1.577.720)	(1.465.308)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(32.123)	(30.359)
Outros créditos diversos		(50.503)	(596.964)	(50.595)	(597.045)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.007.892	2.308.327	2.210.523	2.504.179
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.013.712	1.943.231	1.020.241	1.950.408
Fiscais	18.c	933.508	1.867.520	935.320	1.869.291
Cíveis	18.c	62.480	58.597	62.498	58.628
Trabalhistas	18.c	17.432	17.114	22.049	22.410
Outros		292	-	374	79
Outros créditos		384.445	457.011	389.724	426.003
Rendas a receber		65.887	118.732	68.306	81.745
Negociação e intermediação de valores		54.903	45.907	54.903	45.907
Diversos	11	263.655	292.372	266.515	298.351
Outros valores e bens	12	131.979	105.195	133.626	106.398
Ativos não financeiros mantidos para venda		95.421	66.846	96.466	67.217
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(9.112)	(7.443)	(9.115)	(7.443)
Despesas pagas antecipadamente		45.670	45.792	46.275	46.624
Investimentos	14	2.128.871	1.861.692	39.739	43.415
Imobilizado de uso	15.a	24.553	50.424	31.422	56.836
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	123.318	145.460
Intangível		747	849	1.574	918
TOTAL DO ATIVO		80.277.393	77.304.161	80.087.500	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS

LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Instrumentos financeiros		70.180.035	66.577.456	69.437.858	65.867.780
Depósitos	16.b	24.150.494	22.105.309	24.100.260	22.070.948
Operações compromissadas	16.a	8.079.668	8.234.979	8.079.668	8.234.979
Emissões de títulos	16.b	29.894.585	27.713.267	29.230.733	27.038.440
No Brasil		26.165.432	24.913.565	25.501.580	24.238.738
No Exterior		3.729.153	2.799.702	3.729.153	2.799.702
Obrigações por empréstimos	16.b	4.734.579	4.586.694	4.734.579	4.586.694
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	491.165	535.219	491.165	535.219
Dívidas subordinadas	16.b	1.028.595	1.042.763	1.028.595	1.042.763
Derivativos	8.a	268.252	274.049	240.161	273.561
Carteira de câmbio	10	1.532.697	2.085.176	1.532.697	2.085.176
Relações interfinanceiras e interdependências		245.614	290.742	245.614	290.742
Provisões para riscos	18	1.359.508	2.254.304	1.375.905	2.271.678
Fiscais		1.140.778	2.046.144	1.144.005	2.048.783
Cíveis		174.996	162.287	176.104	163.408
Trabalhistas		43.734	45.873	55.796	59.487
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	31.847	30.265	31.847	30.265
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	788.601	1.173.100	1.245.533	1.580.609
Outras obrigações		929.328	841.914	983.334	899.047
Sociais e estatutárias	17.a	206.954	280.025	208.336	281.885
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		28.648	16.110	28.665	16.145
Negociação e intermediação de valores		73.351	43.591	73.351	43.591
Diversas	17.b	620.375	502.188	672.982	557.426
Patrimônio líquido	20	6.742.460	6.136.380	6.767.409	6.157.509
Patrimônio líquido de acionistas controladores		6.742.460	6.136.380	6.742.460	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		2.629.311	2.589.008	2.629.311	2.589.008
Outros resultados abrangentes		(12.512)	(12.013)	(12.512)	(12.013)
Lucros acumulados		566.276	-	566.276	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	24.949	21.129
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		80.277.393	77.304.161	80.087.500	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

		Referência nota explicativa	Banco				Consolidado			
			Trimestre findo em 30/06/2024	Semestre findo em 30/06/2024	Trimestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2023	Trimestre findo em 30/06/2024	Semestre findo em 30/06/2024	Trimestre findo 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			3.577.817	6.519.032	1.890.237	3.862.468	3.681.139	6.723.986	1.972.711	4.017.888
Carteira de crédito	21.a		2.093.631	4.209.209	1.902.812	3.816.340	2.209.469	4.457.744	2.026.319	4.056.917
Resultado com Títulos e valores mobiliários	21.b		505.372	1.034.634	416.026	819.796	515.808	1.052.439	426.364	842.820
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	21.b		749.128	998.709	(607.657)	(1.019.852)	774.394	1.030.601	(604.699)	(1.017.440)
Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c		58.655	54.317	112.542	153.616	423	(58.226)	48.588	23.127
Resultado com Câmbio	21.d		171.031	222.163	66.514	92.568	181.045	241.428	76.139	112.464
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			(2.232.043)	(3.895.243)	(924.138)	(1.923.846)	(2.212.861)	(3.856.171)	(909.030)	(1.892.994)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e		(552.222)	(1.080.542)	(529.198)	(938.129)	(551.284)	(1.079.068)	(527.888)	(934.780)
Emissões de títulos no Brasil	21.e		(730.556)	(1.482.235)	(733.340)	(1.502.284)	(712.315)	(1.444.677)	(719.615)	(1.474.948)
Emissões de títulos no exterior	21.e		(322.575)	(466.046)	103.454	152.103	(322.572)	(466.006)	103.527	152.270
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f		(626.690)	(866.420)	234.946	364.464	(626.690)	(866.420)	234.946	364.464
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			1.345.774	2.623.789	966.099	1.938.622	1.468.278	2.867.815	1.063.681	2.124.894
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		9.e	(260.743)	(556.043)	(229.968)	(450.396)	(266.300)	(565.288)	(230.497)	(454.114)
Carteira de crédito			(260.694)	(552.804)	(201.383)	(349.616)	(266.246)	(562.038)	(201.813)	(353.306)
Outros créditos			333	(1.657)	(24.748)	(115.726)	328	(1.668)	(24.847)	(115.754)
Avais e fianças			(382)	(1.582)	(3.837)	14.946	(382)	(1.582)	(3.837)	14.946
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA			1.085.031	2.067.746	736.131	1.488.226	1.201.978	2.302.527	833.184	1.670.780
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS			(398.374)	(803.965)	(389.566)	(792.068)	(482.818)	(973.602)	(458.922)	(923.365)
Receitas de prestação de serviços	21.g		122.155	235.311	100.124	199.146	129.268	248.344	107.084	212.645
Resultado de operações com seguros			-	-	-	-	(46)	(46)	-	(61)
Despesas de pessoal	21.h		(200.905)	(394.344)	(179.487)	(355.977)	(238.719)	(465.250)	(207.125)	(409.287)
Outras despesas administrativas	21.i		(281.860)	(539.238)	(264.891)	(523.034)	(271.639)	(528.067)	(260.924)	(510.606)
Despesas tributárias	19.a.ii		(71.131)	(140.615)	(57.064)	(115.227)	(86.503)	(170.768)	(68.904)	(138.564)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14		63.772	118.381	42.611	83.509	897	1.675	730	1.477
Outras receitas e despesas operacionais	21.j		(135)	(6.622)	17.794	21.689	14.604	18.468	18.973	24.917
Despesas de depreciação e amortização			(2.449)	(6.107)	(3.357)	(6.591)	(2.719)	(6.635)	(3.609)	(7.107)
Despesas com provisões para riscos										
Fiscais			(27.045)	(60.032)	(40.338)	(77.642)	(27.342)	(60.620)	(40.774)	(78.484)
Cíveis			(2.836)	(12.711)	(8.515)	(17.611)	(2.781)	(12.697)	(8.514)	(17.615)
Trabalhistas			2.060	2.012	3.557	(330)	2.162	1.994	4.141	(680)
RESULTADO OPERACIONAL			686.657	1.263.781	346.565	696.158	719.160	1.328.925	374.262	747.415
RESULTADO NÃO OPERACIONAL			(6.073)	(8.321)	(3.940)	(6.825)	(416)	2.597	4.231	8.188
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO			680.584	1.255.460	342.625	689.333	718.744	1.331.522	378.493	755.603
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		19.a.i	(183.582)	(325.322)	(61.813)	(123.352)	(221.220)	(400.290)	(96.220)	(187.114)
Provisão para imposto de renda			(112.125)	(223.921)	(73.535)	(175.306)	(118.153)	(234.986)	(79.632)	(188.381)
Provisão para contribuição social			(96.177)	(190.384)	(63.665)	(148.092)	(99.091)	(195.200)	(66.692)	(154.556)
Ativo (passivo) fiscal diferido			24.720	88.983	75.387	200.046	(3.976)	29.896	50.104	155.823
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO			(58.914)	(124.082)	(52.990)	(107.118)	(59.176)	(124.607)	(54.080)	(108.976)
Participações de acionistas não controladores			-	-	-	-	(260)	(569)	(371)	(650)
LUCRO LÍQUIDO			438.088	806.056	227.822	458.863	438.088	806.056	227.822	458.863
Atribuídos aos acionistas controladores			438.088	806.056	227.822	458.863	438.088	806.056	227.822	458.863
Atribuídos aos acionistas não controladores			-	-	-	-	260	569	371	650

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO 2024 E DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em 30/06/2024	Semestre findo em 30/06/2024	Trimestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2023
LUCRO LÍQUIDO	438.088	806.056	227.822	458.863
Outros resultados abrangentes	1.917	(499)	2.003	(1.948)
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador	2.048	(1.991)	622	(5.158)
Atribuídos a empresas controladas	790	595	1.661	889
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	(921)	897	(280)	2.321
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	440.005	805.557	229.825	456.915
Controlador	439.745	804.988	229.454	456.265
Acionistas não controladores	260	569	371	650

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO 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		-	-	-	-	-	(499)	(499)	-	(499)
Lucro líquido		-	-	-	-	806.056	-	806.056	-	806.056
Destinações:										
Reserva legal		-	-	40.303	-	(40.303)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(199.477)	-	(199.477)	-	(199.477)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	3.820	3.820
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024		3.557.260	2.125	280.386	2.348.925	566.276	(12.512)	6.742.460	24.949	6.767.409
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(1.948)	(1.948)	-	(1.948)
Lucro líquido		-	-	-	-	458.863	-	458.863	-	458.863
Destinações:										
Reserva legal		-	-	22.943	-	(22.943)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(208.746)	-	(208.746)	-	(208.746)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	91	91
SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2023		3.557.260	2.125	207.930	2.004.449	227.174	(12.310)	5.986.628	20.853	6.007.481

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

PARA OS SEMESTRES FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	806.056	458.863	806.056	458.863
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	6.107	6.591	6.635	7.107
Impostos diferidos	(88.983)	(200.046)	(29.896)	(155.823)
Impostos correntes	414.305	323.398	430.186	342.937
Provisão para riscos	70.731	74.242	71.323	75.154
Provisão para avais e fianças concedidos	1.582	(14.946)	1.582	(14.946)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	552.804	349.615	557.881	351.123
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	4.157	2.183
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	4.542	119.610	4.553	119.637
Provisão para outros créditos diversos	(2.885)	(3.883)	(2.885)	(3.883)
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.669	1.417	1.669	1.417
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(55.814)	14.247	(55.814)	14.247
Resultado na alienação de ativo permanente	6.074	4.664	(6.240)	(11.602)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(118.381)	(83.509)	(1.675)	(1.477)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	791.751	591.400	981.476	726.074
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	1.597.807	1.050.263	1.787.532	1.184.937
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(3.280.655)	1.874.269	(3.615.477)	1.747.270
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.651.308)	(2.830.861)	(2.583.209)	(2.762.545)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(3.447.369)	(1.174.916)	(3.657.609)	(1.189.421)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(375.905)	(669.760)	(375.905)	(669.760)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(799.443)	(1.333.015)	(787.569)	(1.332.441)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(176.397)	(50.842)
(Aumento) Redução em outros créditos	1.766.737	3.458.851	1.768.420	3.411.017
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(2.532)	(5.754)	(2.976)	(7.095)
Aumento (Redução) em depósitos	2.045.184	3.391.082	2.029.312	3.416.770
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(155.311)	(35.574)	(155.311)	(35.574)
Aumento (Redução) em emissões de títulos	1.382.146	677.464	1.393.121	650.127
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(96.766)	(31.016)	(96.766)	(31.016)
Aumento (Redução) em outras obrigações	(543.925)	912.037	(545.121)	854.591
Imposto de renda e contribuição social pagos	(402.163)	(484.269)	(425.467)	(506.541)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.682.848)	2.924.532	(1.827.945)	2.932.207
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(5.797)	(2.796)	(6.533)	(3.005)
Aumento de capital em entidade controlada	(145.500)	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(151.297)	(2.796)	(6.533)	(3.005)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	813.339	(602.048)	813.339	(609.090)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	200.596	(1.660.174)	200.596	(1.660.174)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	(14.167)	2.666	(14.167)	2.666
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(190.542)	(193.605)	(190.542)	(193.605)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	809.226	(2.453.161)	809.226	(2.460.203)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	55.814	(14.247)	55.814	(14.247)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(969.105)	454.328	(969.438)	454.752
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.177	2.522.910	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	1.836.072	2.977.238	1.836.304	2.977.914
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(969.105)	454.328	(969.438)	454.752

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
RECEITAS	6.112.628	3.530.499	6.356.737	3.712.684
Receitas da intermediação financeira	6.519.032	3.862.468	6.723.986	4.017.888
Receitas de prestação de serviços	235.311	199.146	248.344	212.645
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(556.043)	(450.396)	(565.288)	(454.114)
Outras	(85.672)	(80.719)	(50.305)	(63.735)
DESPESAS	(3.895.243)	(1.923.846)	(3.856.171)	(1.892.994)
Despesas da intermediação financeira	(3.895.243)	(1.923.846)	(3.856.171)	(1.892.994)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(526.124)	(511.089)	(514.041)	(497.654)
Materiais, energia e outros insumos	(82.951)	(72.971)	(95.191)	(77.439)
Serviços de terceiros	(443.173)	(438.118)	(418.850)	(420.215)
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.691.261	1.095.564	1.986.525	1.322.036
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(6.107)	(6.591)	(6.635)	(7.107)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	1.685.154	1.088.973	1.979.890	1.314.929
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	118.381	83.509	1.675	1.477
Resultado de equivalência patrimonial	118.381	83.509	1.675	1.477
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	1.803.535	1.172.482	1.981.565	1.316.406
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	1.803.535	1.172.482	1.981.565	1.316.406
PESSOAL	459.286	406.946	520.363	454.194
Remuneração direta	382.709	340.135	429.285	375.432
Benefícios	62.507	53.815	74.071	63.526
FGTS	14.070	12.996	17.007	15.236
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	525.077	294.728	640.550	389.747
Federais	506.122	280.233	605.867	362.724
Estaduais	5.125	2.953	5.158	2.999
Municipais	13.830	11.542	29.525	24.024
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	13.116	11.945	14.027	12.952
Aluguéis	13.116	11.945	14.027	12.952
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	806.056	458.863	806.056	458.863
Juros sobre o capital próprio	199.477	208.746	199.477	208.746
Lucros retidos	606.579	250.117	606.010	250.117
Participação de acionistas não controladores	-	-	569	650

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O TRIMESTRE E SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO 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 agosto 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.

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

	% de Participação	
	30/06/2024	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 Intermediárias.

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.

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:

- 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.

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:

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:

- 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.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	529.645	592.610	529.877	593.175
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	620.237	1.065.606	620.237	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	686.190	1.146.961	686.190	1.146.961
Total	1.836.072	2.805.177	1.836.304	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)

	30/06/2024	31/12/2023
Reservas em conta de pagamento instantâneo	257.044	167.040
Reservas compulsórias em espécie sobre Depósitos à vista	181.564	168.307
Recolhimentos obrigatórios Compulsório sobre depósitos a prazo	1.200.167	970.284
Outros recolhimentos obrigatórios	14.041	15.742
Total	1.652.816	1.321.373

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco						
	30/06/2024					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
Aplicações em operações compromissadas	3.450.893	-	-	-	-	3.450.893	1.233.244
Posição bancada	620.237	-	-	-	-	620.237	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	473.327	-	-	-	-	473.327	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.462	-	-	-	-	6.462	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	140.448	-	-	-	-	140.448	314.669
Posição financiada	2.830.656	-	-	-	-	2.830.656	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.077.073	-	-	-	-	1.077.073	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	993.799	-	-	-	-	993.799	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	759.784	-	-	-	-	759.784	85.418
Depósitos interfinanceiros	1.300.620	564.428	987.171	273.731	13.556	3.139.506	3.151.216
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	686.190	-	-	-	-	686.190	1.146.961
Total	5.437.703	564.428	987.171	273.731	13.556	7.276.589	5.531.421

	Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	
Aplicações em operações compromissadas	3.450.893	-	3.450.893	
Posição bancada	620.237	-	620.237	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	473.327	-	473.327	
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.462	-	6.462	
Notas do Tesouro Nacional - NTN	140.448	-	140.448	
Posição financiada	2.830.656	-	2.830.656	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.077.073	-	1.077.073	
Letras do Tesouro Nacional - LTN	993.799	-	993.799	
Notas do Tesouro Nacional - NTN	759.784	-	759.784	
Depósitos interfinanceiros	972.430	65.268	1.037.698	
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	686.190	-	686.190	
Total	5.109.513	65.268	5.174.781	

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

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	30/06/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			
	Valor justo ⁽¹⁾					
Livre negociação	14.220.851	35.405	-	14.256.256	12.718.284	12.758.075
Carteira própria	7.621.717	3.482	-	7.625.199	3.973.576	3.984.131
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.472.465	2.447	-	5.474.912	2.524.565	2.533.192
Notas do tesouro nacional - NTN	17.992	(262)	-	17.730	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽³⁾	2.090.846	2.093	-	2.092.939	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽³⁾	25.756	(410)	-	25.346	932	910
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	13.184	(357)	-	12.827	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	1.474	(29)	-	1.445	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	4.997.951	22.576	-	5.020.527	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.938.606	23.004	-	4.961.610	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽³⁾	56.338	(429)	-	55.909	24.421	23.910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	3.007	1	-	3.008	-	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.601.183	9.347	-	1.610.530	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.601.183	9.347	-	1.610.530	909.841	915.694
Disponíveis para venda ⁽⁴⁾	1.745.567	-	(21.544)	1.724.023	1.334.177	1.314.663
Carteira própria	1.505.255	-	(17.637)	1.487.618	1.093.052	1.073.416
Notas do tesouro nacional - NTN	6.309	-	(17)	6.292	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	272	-	-	272	1.934	1.937
Notas comerciais ⁽³⁾	1.320.729	-	2.011	1.322.740	887.270	886.740
Debêntures ⁽³⁾	67.200	-	(2.376)	64.824	37.770	37.774
Cotas de fundo de investimento	72.162	-	(13.331)	58.831	54.016	35.299
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	33.900	-	(3.872)	30.028	106.135	105.742
Títulos privados de outros países	3.862	-	(38)	3.824	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	529	-	(13)	516	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	226	-	(1)	225	80	80
Letras Financeiras	52	-	-	52	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	14	-	-	14	-	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	-	12	12
Vinculados a compromisso de recompra	240.312	-	(3.907)	236.405	241.125	241.247
Debêntures ⁽³⁾	201.621	-	(739)	200.882	241.125	241.247
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	38.691	-	(3.168)	35.523	-	-
Mantidos até o vencimento	2.952.856	-	-	2.952.856	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	2.952.856	-	-	2.952.856	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	2.165.534	-	-	2.165.534	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	787.322	-	-	787.322	568.065	568.065
Total	18.919.274	35.405	(21.544)	18.933.135	16.641.026	16.661.303

	Consolidado					
	30/06/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			
	Valor justo ⁽¹⁾					
Livre negociação	14.451.733	37.818	-	14.489.551	12.749.524	12.789.311
Carteira própria	7.852.599	5.895	-	7.858.494	4.004.816	4.015.367
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.703.347	4.860	-	5.708.207	2.555.805	2.564.428
Notas do tesouro nacional - NTN	17.992	(262)	-	17.730	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽³⁾	2.090.846	2.093	-	2.092.939	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽³⁾	25.756	(410)	-	25.346	932	910
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	13.184	(357)	-	12.827	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	1.474	(29)	-	1.445	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	4.997.951	22.576	-	5.020.527	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.938.606	23.004	-	4.961.610	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽³⁾	56.338	(429)	-	55.909	24.421	23.910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	3.007	1	-	3.008	-	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.601.183	9.347	-	1.610.530	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.601.183	9.347	-	1.610.530	909.841	915.694
Disponíveis para venda ⁽⁴⁾	2.018.559	-	(9.535)	2.009.024	1.626.394	1.623.349
Carteira própria	1.778.247	-	(5.628)	1.772.619	1.385.269	1.382.102
Notas do tesouro nacional - NTN	6.309	-	(17)	6.292	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	272	-	-	272	1.934	1.937
Letras financeiras do tesouro - LFT	15	-	-	15	40.705	40.697
Notas comerciais ⁽³⁾	1.320.729	-	2.011	1.322.740	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	258.526	-	(1.135)	257.391	229.267	227.757
Títulos privados no exterior	84.123	-	(188)	83.935	73.653	72.923
Debêntures ⁽³⁾	67.200	-	(2.376)	64.824	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	33.900	-	(3.872)	30.028	106.135	105.742
Títulos privados de outros países	3.862	-	(38)	3.824	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	2.951	-	(12)	2.939	2.357	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	226	-	(1)	225	80	80
Certificados de depósitos a prazo - CDB	82	-	-	82	150	150
Letras Financeiras	52	-	-	52	-	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	-	113	113
Vinculados a compromisso de recompra	240.312	-	(3.907)	236.405	241.125	241.247
Debêntures ⁽³⁾	201.621	-	(739)	200.882	241.125	241.247
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	38.691	-	(3.168)	35.523	-	-
Mantidos até o vencimento	2.952.856	-	-	2.952.856	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	2.952.856	-	-	2.952.856	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	2.165.534	-	-	2.165.534	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	787.322	-	-	787.322	568.065	568.065
Total	19.423.148	37.818	(9.535)	19.451.431	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 30 de junho 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) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais estão apresentados líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 30 de junho de 2024, o saldo de provisão é de R\$24.743 conforme Nota 9.b.ii (R\$13.727 em 31 de dezembro de 2023).

(4) Em 30 de junho de 2024, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste a mercado negativo de R\$21.544 para o Banco e R\$22.189 para o Consolidado (R\$19.514 para o Banco e R\$20.793 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2023), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica “Outros resultados abrangentes” líquido do efeito tributário, no montante de R\$12.512 (R\$12.013 em 31 de dezembro de 2023).

b) Composição por prazo

Banco						
30/06/2024						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 justo	Valor justo
555.386	12.734.854	351.821	132.594	462.225	14.236.880	13.312.516
22.387	12.024.665	-	-	-	12.047.052	11.283.226
532.727	710.189	351.821	132.594	462.225	2.189.556	2.027.353
272	-	-	-	-	272	1.937
6.798	110	763.746	20.492	-	791.146	568.065
6.798	103	763.746	16.675	-	787.322	568.065
-	7	-	3.817	-	3.824	-
814.195	2.162.048	532.053	163.712	174.270	3.846.278	2.745.423
98.661	1.994.278	-	-	-	2.092.939	1.449.008
715.534	49.585	302.896	123.374	131.351	1.322.740	886.740
-	82.194	183.719	39.958	41.090	346.961	303.841
-	22.660	45.330	241	1.773	70.004	105.742
-	13.092	56	139	56	13.343	-
-	225	-	-	-	225	80
-	-	52	-	-	52	-
-	14	-	-	-	14	-
-	-	-	-	-	-	12
58.831	-	-	-	-	58.831	35.299
32.974	-	-	-	-	32.974	29.288
19.727	-	-	-	-	19.727	-
6.130	-	-	-	-	6.130	6.011
1.435.210	14.897.012	1.647.620	316.798	636.495	18.933.135	16.661.303

Consolidado						
30/06/2024						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 justo	Valor justo
555.399	12.968.151	351.821	132.594	462.225	14.470.190	13.384.449
22.400	12.257.962	-	-	-	12.280.362	11.355.159
532.727	710.189	351.821	132.594	462.225	2.189.556	2.027.353
272	-	-	-	-	272	1.937
7.179	1.700	769.309	34.572	62.321	875.081	640.988
6.798	103	763.746	16.675	-	787.322	568.065
381	1.590	5.563	14.080	62.321	83.935	72.923
-	7	-	3.817	-	3.824	-
814.195	2.162.048	532.053	166.203	174.270	3.848.769	2.748.031
98.661	1.994.278	-	-	-	2.092.939	1.449.008
715.534	49.585	302.896	123.374	131.351	1.322.740	886.740
-	82.194	183.719	39.958	41.090	346.961	303.841
-	22.660	45.330	241	1.773	70.004	105.742
-	13.092	56	2.562	56	15.766	2.357
-	225	-	-	-	225	80
-	14	-	68	-	82	150
-	-	52	-	-	52	-
-	-	-	-	-	-	113
256.596	-	-	-	795	257.391	227.757
151.093	-	-	-	-	151.093	147.743
38.438	-	-	-	-	38.438	37.855
26.923	-	-	-	795	27.718	10.624
23.038	-	-	-	-	23.038	14.306
10.974	-	-	-	-	10.974	11.219
6.130	-	-	-	-	6.130	6.010
1.633.369	15.131.899	1.653.183	333.369	699.611	19.451.431	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.

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

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

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.

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

30/06/2024				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor de referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Empréstimos Consignados	25/07/2034	R\$ 5.708.832	Futuros de DI	(140.351)	139.193	99,17%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.168.677	Futuros de DI	4.943	(4.914)	99,41%
Financiamento de veículos	11/06/2029	R\$ 2.101.731	Futuros de DI	(13.259)	13.091	98,73%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(53.978)	54.218	100,44%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 345.000	Swap	(476.427)	475.240	99,75%
Captação IFC	27/06/2025	USD 100.000	Swap	(13.509)	13.789	102,07%
Captação IFC	16/09/2024	USD 43.333	Swap	51.562	(51.499)	99,88%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(144.718)	144.778	100,04%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	(14.294)	14.294	100,00%
				(800.031)	798.190	

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

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

	30/06/2024							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	1.274.980	63.725	1.338.705	669.524	528.732	38.015	90.511	11.923	276.549	(31.847)	244.702
Operações de swap - diferencial a receber	703.930	(23.238)	680.692	145.044	410.525	28.306	84.894	11.923	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	496.358	74.083	570.441	461.051	95.342	8.431	5.617	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	19.340	12.880	32.220	8.077	22.865	1.278	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de juros (DI)	41.827	-	41.827	41.827	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	11.654	-	11.654	11.654	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.867	-	1.867	1.867	-	-	-	-	956	-	956
Futuros de moedas estrangeiras	4	-	4	4	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Passivo											
Derivativos	253.054	(12.893)	240.161	180.320	43.512	6.262	827	9.240	253.064	20.497	273.561
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	68.008	(10.547)	57.461	36.373	19.421	1.667	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	19.136	13.787	32.923	7.864	22.583	2.476	-	-	19.665	(16.334)	3.331
Operações de swap - diferencial a pagar	36.147	(16.133)	20.014	6.320	1.508	2.119	827	9.240	146.935	41.427	188.362
Futuros de moedas estrangeiras	84.700	-	84.700	84.700	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de cupom cambial (DDI)	43.421	-	43.421	43.421	-	-	-	-	5.100	-	5.100
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.601	-	1.601	1.601	-	-	-	-	209	-	209
Futuros de juros (DI)	41	-	41	41	-	-	-	-	55	-	55

Em 30 de junho de 2024, os montantes de R\$148 (R\$4.411 em 31 de dezembro de 2023) e R\$28.091 (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 Intermediárias.

Notas Explicativas

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

Consolidado	30/06/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	55.352	129.763	20.065	14.975
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	55.352	129.763	20.065	14.975
Swap	680.692	20.014	193.702	188.362
Instituições financeiras	609.279	4.569	151.197	179.346
Pessoas jurídicas	11.315	14.375	35.529	1.336
Pessoas físicas	60.098	1.070	6.976	7.680
Termo ("NDF")	570.441	57.461	27.561	66.893
Pessoas jurídicas	568.046	57.326	27.490	65.535
Pessoas físicas	2.364	135	50	1.358
Instituições financeiras	31	-	21	-
Opções	32.220	32.923	3.374	3.331
Pessoas físicas	27.289	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	4.931	12.891	743	-
Instituições financeiras	-	20.032	-	3.331

Em 30 de junho de 2024, os montantes de R\$148 e R\$28.091, 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 Intermediárias (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:

	30/06/2024					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
Consolidado							
Swap	1.236.365	2.105.803	733.091	644.743	543.497	5.263.499	4.875.975
Ativo	944.277	2.081.952	671.112	616.166	134.586	4.448.093	2.738.679
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	905.426	1.422.967	543.860	368.528	-	3.240.781	2.247.796
Dólar x CDI	905.426	1.422.967	543.860	368.528	-	3.240.781	2.247.796
Estratégia de negociação ("trading")	38.851	658.985	127.252	247.638	134.586	1.207.312	490.883
Dólar x CDI	1.341	548.291	73.208	34.500	30.015	687.355	10.128
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	22.464	208.058	68.910	299.432	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	37.510	110.694	22.908	-	-	171.112	94.426
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	4.978	-	35.661	40.639	183.576
CDI x Dólar	-	-	3.694	5.080	-	8.774	107.209
Taxa pré-fixada x Dólar	-	-	-	-	-	-	41.104
Passivo	292.088	23.851	61.979	28.577	408.911	815.406	2.137.296
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	242.811	-	-	-	-	242.811	1.964.361
Dólar x CDI	242.811	-	-	-	-	242.811	1.964.361
Estratégia de negociação ("trading")	49.277	23.851	61.979	28.577	408.911	572.595	172.935
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	408.911	408.911	-
CDI x Dólar	10.301	1.847	55.282	22.770	-	90.200	-
Taxa pré-fixada x Dólar	16.936	21.309	6.697	5.807	-	50.749	-
CDI x Taxa pré-fixada	22.040	695	-	-	-	22.735	1.220
Dólar x CDI	-	-	-	-	-	-	96.072
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	75.643
Termo ("NDF")	13.014.067	1.381.654	126.228	73.274	-	14.595.223	5.185.298
Posição comprada	9.648.848	1.163.881	124.675	73.274	-	11.010.678	3.288.659
Posição vendida	3.365.219	217.773	1.553	-	-	3.584.545	1.896.639
Futuros	13.161.446	6.546.144	6.306.340	3.069.768	646.873	29.730.571	33.775.816
Posição comprada	1.082.723	319.105	285.313	97.056	33.547	1.817.744	4.645.439
Estratégia de negociação ("trading")	1.082.723	319.105	285.313	97.056	33.547	1.817.744	4.645.439
Futuros de cupom cambial (DDI)	880.462	269.112	-	-	-	1.149.574	2.736.445
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	35.425	248.563	91.800	33.547	409.335	767.964
Futuros de juros (DI)	198.914	14.568	-	5.256	-	218.738	374.887
Futuros de moedas estrangeiras	3.347	-	36.750	-	-	40.097	766.143
Posição vendida	12.078.723	6.227.039	6.021.027	2.972.712	613.326	27.912.827	29.130.377
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	762.113	2.028.097	2.689.215	2.689.423	440.984	8.609.832	8.671.360
Futuros de juros (DI)	762.113	2.028.097	2.689.215	2.689.423	440.984	8.609.832	8.671.360
Estratégia de negociação ("trading")	11.316.610	4.198.942	3.331.812	283.289	172.342	19.302.995	20.459.017
Futuros de juros (DI)	3.801.980	1.942.162	2.659.327	-	-	8.403.469	11.859.116
Futuros de moedas estrangeiras	6.809.234	139.688	63.375	-	-	7.012.297	2.219.186
Futuros de cupom cambial (DDI)	659.045	1.813.432	609.110	232.916	-	3.314.503	5.848.254
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	46.351	303.660	-	50.373	172.342	572.726	532.461
Opções	147.482	308.384	533.949	-	-	989.815	396.176
Posição comprada	76.213	210.943	4.540	-	-	291.696	186.450
Moeda estrangeira	76.213	210.943	4.540	-	-	291.696	186.450
Posição vendida	71.269	97.441	529.409	-	-	698.119	209.726
Moeda estrangeira	71.269	97.441	529.409	-	-	698.119	209.726

Em 30 de junho de 2024, o montante de R\$1.166.561 (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 Intermediárias.

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Operações de crédito ^{(1) (5)}	32.665.978	32.313.804	32.908.552	32.569.723
Arrendamento mercantil ^{(2) (3)}	-	-	3.027.831	2.871.731
Outros créditos com características de concessão de crédito	10.887.812	12.091.528	10.906.563	12.110.300
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	23.814	23.215	23.814	23.215
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	123.799	99.784	123.799	99.784
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	687.406	738.501	687.406	738.501
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(820)	(615)	(820)	(615)
Total da carteira de crédito	44.387.989	45.266.217	47.677.145	48.412.639
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽⁴⁾	3.870.730	2.759.058	3.870.730	2.759.058
Garantias financeiras prestadas	6.716.523	6.299.716	6.716.523	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada ^{(1) (2)}	54.975.242	54.324.991	58.264.398	57.471.413

(1) Em 30 de junho de 2024, inclui perdas de R\$153.610 (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 30 de junho de 2024, inclui ganhos de R\$4.943 (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 operações apresentdas de forma líquida das honras recebidos 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										
30/06/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.104.535	14.958.365	1.601.797	617.483	259.851	83.506	69.786	106.278	497.942	26.299.543
Empréstimos	798.236	4.626.339	644.564	322.780	129.902	48.343	42.216	96.186	395.150	7.103.716
FGI PEAC	6.578	371.172	30.742	20.690	10.034	3.302	8.836	3.127	56.470	510.951
FGI PEAC II	-	1.421.395	54.453	32.559	17.485	12.320	14.678	4.032	20.081	1.577.003
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	133.237	6.018	1.559	111	262	85	-	-	141.272
PRONAMPE	-	2.857	376	153	40	-	-	19	138	3.583
Títulos descontados	1.790.790	335.084	54.610	8.846	4.907	890	992	54	2.632	2.198.805
Financiamentos	234.604	1.391.441	60.366	57.940	45.292	4.908	-	1.597	15.435	1.811.583
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	347.743	13.062	5.326	-	-	-	-	-	366.131
Devedores por compra de valores e bens	-	17.252	-	10.214	6.051	911	-	-	2.868	37.296
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.396.072	5.423.280	641.870	151.722	38.428	3.445	550	1.263	5.168	10.661.798
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	37.264	554.167	94.991	5.694	6.729	9.125	2.429	-	-	710.399
Financiamentos à importação	545.714	334.398	745	-	872	-	-	-	-	881.729
Financiamentos à exportação	295.277	-	-	-	-	-	-	-	-	295.277
Segmento varejo	-	13.746.546	2.552.305	860.739	278.352	177.331	90.267	58.065	478.451	18.242.056
Empréstimos consignados	-	13.746.546	862.334	310.705	137.808	124.741	61.308	37.789	370.189	15.651.420
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	226.112	8.079	6.194	1.353	652	308	2.053	244.751
Financiamento de veículos	-	-	1.440.757	540.532	133.953	50.318	27.487	19.968	106.209	2.319.224
Financiamentos imobiliários	-	-	23.102	1.423	397	919	820	-	-	26.661
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.104.535	28.704.911	4.154.102	1.478.222	538.203	260.837	160.053	164.343	976.393	44.541.599
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	996.454	2.617.807	88.825	96.470	71.174	-	-	-	-	3.870.730
Total de títulos privados	996.454	2.617.807	88.825	96.470	71.174	-	-	-	-	3.870.730
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total de garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total da carteira de crédito ampliada	12.614.701	33.952.096	4.683.940	1.684.705	631.370	260.837	160.053	164.343	976.807	55.128.852
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.104.535	28.704.911	3.398.610	957.371	226.399	115.101	31.145	55.215	294.190	41.887.477
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	755.492	520.851	311.804	145.736	128.908	109.128	682.203	2.654.122
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.104.535	28.704.911	4.154.102	1.478.222	538.203	260.837	160.053	164.343	976.393	44.541.599

Notas Explicativas

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										
30/06/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.674.043	16.937.740	2.108.096	785.507	294.554	89.026	72.031	110.592	512.167	29.583.756
Empréstimos	798.236	4.659.702	646.341	324.696	129.902	48.343	42.216	96.186	395.150	7.140.772
FGI PEAC	6.578	371.172	30.742	20.690	10.034	3.302	8.836	3.127	56.470	510.951
FGI PEAC II	-	1.421.395	54.453	32.559	17.485	12.320	14.678	4.032	20.081	1.577.003
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	133.237	6.018	1.559	111	262	85	-	-	141.272
PRONAMPE	-	2.857	376	153	40	-	-	19	138	3.583
Títulos descontados	1.790.790	335.084	54.610	8.846	4.907	890	992	54	2.632	2.198.805
Financiamentos	235.375	1.532.841	90.836	75.923	50.692	5.692	-	1.597	24.145	2.017.101
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	347.743	13.062	5.326	-	-	-	-	-	366.131
Devedores por compra de valores e bens	-	17.252	-	10.214	6.051	911	-	-	2.868	37.296
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.396.719	5.440.986	642.268	151.722	38.428	3.445	550	1.263	5.168	10.680.549
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	37.264	554.167	94.991	5.694	6.729	9.125	2.429	-	-	710.399
Arrendamento mercantil	568.090	1.786.906	473.654	148.125	29.303	4.736	2.245	4.314	5.515	3.022.888
Financiamentos à importação	545.714	334.398	745	-	872	-	-	-	-	881.729
Financiamentos à exportação	295.277	-	-	-	-	-	-	-	-	295.277
Segmento varejo	-	13.746.546	2.552.305	860.739	278.352	177.331	90.267	58.065	478.451	18.242.056
Empréstimos consignados	-	13.746.546	862.334	310.705	137.808	124.741	61.308	37.789	370.189	15.651.420
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	226.112	8.079	6.194	1.353	652	308	2.053	244.751
Financiamento de veículos	-	-	1.440.757	540.532	133.953	50.318	27.487	19.968	106.209	2.319.224
Financiamentos imobiliários	-	-	23.102	1.423	397	919	820	-	-	26.661
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.674.043	30.684.286	4.660.401	1.646.246	572.906	266.357	162.298	168.657	990.618	47.825.812
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	996.454	2.617.807	88.825	96.470	71.174	-	-	-	-	3.870.730
Total de títulos privados	996.454	2.617.807	88.825	96.470	71.174	-	-	-	-	3.870.730
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total de garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total da carteira de crédito ampliada	13.184.209	35.931.471	5.190.239	1.852.729	666.073	266.357	162.298	168.657	991.032	58.413.065
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.674.043	30.684.286	3.893.338	1.105.580	255.773	118.250	32.883	59.487	298.614	45.122.254
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	767.063	540.666	317.133	148.107	129.415	109.170	692.004	2.703.558
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.674.043	30.684.286	4.660.401	1.646.246	572.906	266.357	162.298	168.657	990.618	47.825.812

Notas Explicativas

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										
30/06/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.104.535	28.704.911	3.398.610	957.371	226.399	115.101	31.145	55.215	294.190	41.887.477
Parcelas vincendas	8.104.533	28.621.769	3.374.847	952.362	223.182	112.110	30.542	54.943	291.561	41.765.849
Até 3 meses	6.314.332	9.331.295	1.087.202	279.759	67.967	19.189	3.501	3.551	20.882	17.127.678
De 3 a 12 meses	1.434.024	6.512.898	939.211	288.385	70.638	23.245	7.604	11.079	61.081	9.348.165
De 1 a 3 anos	333.780	7.485.751	970.133	293.636	61.569	39.078	11.985	26.275	127.018	9.349.225
De 3 a 5 anos	22.396	3.389.009	218.221	56.049	18.125	20.749	5.542	13.397	71.822	3.815.310
Acima de 5 anos	1	1.902.816	160.080	34.533	4.883	9.849	1.910	641	10.758	2.125.471
Vencidas até 14 dias	2	83.142	23.763	5.009	3.217	2.991	603	272	2.629	121.628
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	755.492	520.851	311.804	145.736	128.908	109.128	682.203	2.654.122
Parcelas vincendas	-	-	671.887	456.667	253.902	109.432	87.410	73.632	375.563	2.028.493
Até 3 meses	-	-	60.639	63.795	35.943	14.510	11.983	8.317	43.315	238.502
De 3 a 12 meses	-	-	157.277	160.622	80.017	33.550	26.503	29.122	108.579	595.670
De 1 a 3 anos	-	-	266.041	172.042	97.620	45.111	35.143	29.049	156.623	801.629
De 3 a 5 anos	-	-	119.075	39.424	29.270	11.555	10.397	5.148	53.938	268.807
Acima de 5 anos	-	-	68.855	20.784	11.052	4.706	3.384	1.996	13.108	123.885
Parcelas vencidas	-	-	83.605	64.184	57.902	36.304	41.498	35.496	306.640	625.629
Até 60 dias	-	-	83.605	59.769	30.967	12.775	11.647	7.037	35.986	241.786
De 61 a 90 dias	-	-	-	3.260	21.998	6.053	5.370	3.584	23.104	63.369
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.155	4.937	15.801	21.128	21.579	65.244	129.844
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.675	3.353	3.296	182.306	190.630
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.104.535	28.704.911	4.154.102	1.478.222	538.203	260.837	160.053	164.343	976.393	44.541.599
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	700.597	215.096	253	6.427	2.781	-	-	-	-	925.154
De 3 a 12 meses	972	752.568	20.871	4.870	9.949	-	-	-	-	789.230
De 1 a 3 anos	204.066	1.055.102	5.588	55.103	20.920	-	-	-	-	1.340.779
De 3 a 5 anos	25.164	392.255	58.372	29.443	34.891	-	-	-	-	540.125
Acima de 5 anos	65.655	202.506	3.741	627	2.633	-	-	-	-	275.162
Vencidas até 14 dias	-	280	-	-	-	-	-	-	-	280
Total de títulos privados (Nota 7.a)	996.454	2.617.807	88.825	96.470	71.174	-	-	-	-	3.870.730
Garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total de garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total da carteira de crédito ampliada	12.614.701	33.952.096	4.683.940	1.684.705	631.370	260.837	160.053	164.343	976.807	55.128.852
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	143.524	41.541	44.346	53.820	78.251	80.026	115.038	976.393	1.532.939
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	66.264	17.741	-	-	-	-	-	84.005
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	143.524	107.805	62.087	53.820	78.251	80.026	115.038	976.393	1.616.944
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	13.090	886	2.922	7.102	-	-	-	-	24.000
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	525	218	-	-	-	-	-	743
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	13.090	1.411	3.140	7.102	-	-	-	-	24.743
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	13.147	4.410	3.301	2.199	-	-	-	414	23.471
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	7.056	1.320	-	-	-	-	-	8.376
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	13.147	11.466	4.621	2.199	-	-	-	414	31.847
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	169.761	120.682	69.848	63.121	78.251	80.026	115.038	976.807	1.673.534

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	227.853
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										
30/06/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.674.043	30.684.286	3.893.338	1.105.580	255.773	118.250	32.883	59.487	298.614	45.122.254
Parcelas vincendas	8.674.041	30.599.300	3.868.771	1.100.292	252.477	115.258	32.266	59.215	295.985	44.997.605
Até 3 meses	6.381.741	9.585.439	1.154.451	297.785	72.894	19.926	3.881	4.553	21.960	17.542.630
De 3 a 12 meses	1.592.283	7.099.353	1.098.732	339.430	81.303	24.721	8.325	13.396	62.669	10.320.212
De 1 a 3 anos	619.389	8.372.200	1.200.828	362.194	73.339	39.983	12.528	27.228	128.136	10.835.825
De 3 a 5 anos	80.048	3.625.455	254.680	66.350	20.058	20.778	5.622	13.397	72.462	4.158.850
Acima de 5 anos	580	1.916.853	160.080	34.533	4.883	9.850	1.910	641	10.758	2.140.088
Vencidas até 14 dias	2	84.986	24.567	5.288	3.296	2.992	617	272	2.629	124.649
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	767.063	540.666	317.133	148.107	129.415	109.170	692.004	2.703.558
Parcelas vincendas	-	-	682.714	473.803	258.534	111.336	87.865	73.637	382.258	2.070.147
Até 3 meses	-	-	62.638	66.774	36.605	14.876	12.096	8.322	44.274	245.585
De 3 a 12 meses	-	-	160.779	167.103	81.812	35.006	26.845	29.122	111.126	611.793
De 1 a 3 anos	-	-	270.153	179.718	99.227	45.193	35.143	29.049	159.703	818.186
De 3 a 5 anos	-	-	120.289	39.424	29.838	11.555	10.397	5.148	54.047	270.698
Acima de 5 anos	-	-	68.855	20.784	11.052	4.706	3.384	1.996	13.108	123.885
Parcelas vencidas	-	-	84.349	66.863	58.599	36.771	41.550	35.533	309.746	633.411
Até 60 dias	-	-	84.349	62.448	31.475	12.965	11.692	7.046	36.656	246.631
De 61 a 90 dias	-	-	-	3.260	22.187	6.159	5.372	3.591	23.396	63.965
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.155	4.937	15.972	21.133	21.600	66.118	130.915
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.675	3.353	3.296	183.576	191.900
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.674.043	30.684.286	4.660.401	1.646.246	572.906	266.357	162.298	168.657	990.618	47.825.812
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	700.597	215.096	253	6.427	2.781	-	-	-	-	925.154
De 3 a 12 meses	972	752.568	20.871	4.870	9.949	-	-	-	-	789.230
De 1 a 3 anos	204.066	1.055.102	5.588	55.103	20.920	-	-	-	-	1.340.779
De 3 a 5 anos	25.164	392.255	58.372	29.443	34.891	-	-	-	-	540.125
Acima de 5 anos	65.655	202.506	3.741	627	2.633	-	-	-	-	275.162
Vencidas até 14 dias	-	280	-	-	-	-	-	-	-	280
Total de títulos privados (Nota 7.a)	996.454	2.617.807	88.825	96.470	71.174	-	-	-	-	3.870.730
Garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total de garantias financeiras prestadas	3.513.712	2.629.378	441.013	110.013	21.993	-	-	-	414	6.716.523
Total da carteira de crédito ampliada	13.184.209	35.931.471	5.190.239	1.852.729	666.073	266.357	162.298	168.657	991.032	58.413.065
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	153.421	46.604	49.387	57.290	79.906	81.148	118.059	990.618	1.576.433
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	66.264	17.741	-	-	-	-	-	84.005
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	153.421	112.868	67.128	57.290	79.906	81.148	118.059	990.618	1.660.438
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	13.090	886	2.922	7.102	-	-	-	-	24.000
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	525	218	-	-	-	-	-	743
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	13.090	1.411	3.140	7.102	-	-	-	-	24.743
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	13.147	4.410	3.301	2.199	-	-	-	414	23.471
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	7.056	1.320	-	-	-	-	-	8.376
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	13.147	11.466	4.621	2.199	-	-	-	414	31.847
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	179.658	125.745	74.889	66.591	79.906	81.148	118.059	991.032	1.717.028

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.

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	55.128.852	100,00%	54.134.751	100,00%
Setor privado	55.101.630	99,95%	54.133.496	100,00%
Pessoa jurídica	34.167.138	61,98%	35.911.271	66,34%
Indústria	11.256.611	20,42%	11.719.023	21,66%
Comércio	7.614.885	13,81%	8.552.107	15,80%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.561.024	4,65%	3.193.736	5,90%
Administração e serviços	2.145.591	3,89%	2.060.653	3,81%
Transportes e logística	2.127.077	3,86%	2.474.056	4,57%
Energia	1.551.987	2,82%	1.410.426	2,61%
Construção	958.921	1,74%	1.067.801	1,97%
Telecomunicação e TI	655.280	1,19%	890.045	1,64%
Imobiliário	583.388	1,06%	456.753	0,84%
Saúde	399.597	0,72%	424.251	0,78%
Cultura e lazer	369.121	0,67%	320.416	0,59%
Extração	323.979	0,59%	320.424	0,59%
Serviços especializados	258.552	0,47%	249.691	0,46%
Administração pública, defesa e seguridade social	250.725	0,45%	171.318	0,32%
Hospedagem e alimentação	169.610	0,31%	165.562	0,31%
Educação	162.937	0,30%	141.890	0,26%
Saneamento	123.901	0,22%	331.136	0,61%
Outros	2.653.952	4,81%	1.961.983	3,62%
Pessoa física	20.934.492	37,97%	18.222.225	33,66%
Setor público	27.222	0,05%	1.255	0,00%

	Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	58.413.065	100,00%	57.239.387	100,00%
Setor privado	58.385.843	99,95%	57.238.132	100,00%
Pessoa jurídica	37.281.811	63,82%	38.839.977	67,86%
Indústria	11.866.899	20,31%	12.296.473	21,50%
Comércio	8.170.700	13,99%	9.120.634	15,93%
Atividades Financeiras e Seguradoras	3.234.514	5,54%	3.367.352	4,22%
Transportes e logística	2.479.637	4,25%	2.418.040	5,46%
Administração e serviços	2.370.495	4,06%	3.126.216	5,88%
Energia	1.564.089	2,68%	1.424.139	1,99%
Construção	1.032.445	1,77%	1.139.828	2,49%
Telecomunicação e TI	827.044	1,42%	1.053.504	1,84%
Imobiliário	632.535	1,08%	465.233	0,71%
Saúde	438.630	0,75%	470.174	0,82%
Cultura e lazer	438.224	0,75%	376.148	0,81%
Extração	381.669	0,65%	406.306	0,66%
Serviços especializados	368.613	0,63%	309.794	0,26%
Administração pública, defesa e seguridade social	250.725	0,43%	182.257	0,54%
Educação	183.146	0,31%	172.528	0,30%
Hospedagem e alimentação	175.213	0,30%	149.146	0,32%
Saneamento	130.606	0,22%	331.136	0,58%
Outros	2.736.627	4,68%	2.031.069	3,55%
Pessoa física	21.104.032	36,13%	18.398.155	32,14%
Setor público	27.222	0,05%	1.255	0,00%

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/06/2024	31/12/2023
Créditos abertos para importação	376.077	232.351
Beneficiários de garantias prestadas	6.340.446	6.067.365
Total	6.716.523	6.299.716

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

	Banco			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.387.173	3,12%	968.707	2,15%
10 maiores devedores seguintes	3.193.795	7,17%	3.497.398	7,76%
50 maiores devedores seguintes	3.965.517	8,90%	4.897.632	10,87%
100 maiores devedores seguintes	2.847.472	6,39%	3.406.055	7,56%
Demais devedores	33.147.642	74,42%	32.306.185	71,66%
Total	44.541.599	100,00%	45.075.977	100,00%

	Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.387.173	2,90%	968.707	2,01%
10 maiores devedores seguintes	3.290.163	6,88%	3.540.678	7,35%
50 maiores devedores seguintes	4.221.169	8,83%	5.178.548	10,75%
100 maiores devedores seguintes	3.205.893	6,70%	3.726.027	7,73%
Demais devedores	35.721.414	74,69%	34.766.653	72,16%
Total	47.825.812	100,00%	48.180.613	100,00%

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

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

Banco		Consolidado	
Trimestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
2.146.929 (741.191)	1.850.557 (178.797)	2.187.917 (744.242)	1.887.720 (181.667)
260.743	229.968	266.300	230.497
264.299	193.736	269.856	194.265
161	2.344	161	2.344
(3.717)	33.888	(3.717)	33.888
7.053	1.607	7.053	1.607
1.673.534	1.903.335	1.717.028	1.938.157

Banco		Consolidado	
Semestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
2.098.592 (992.117)	1.762.000 (312.566)	2.136.704 (995.980)	1.795.974 (315.436)
556.043	450.396	565.288	454.114
572.053	519.866	581.298	523.584
801	(6.210)	801	(6.210)
(16.811)	(63.260)	(16.811)	(63.260)
11.016	3.505	11.016	3.505
1.673.534	1.903.335	1.717.028	1.938.157

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

Banco		Consolidado	
30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Carteira de operações com características de concessão de crédito	1.616.944	2.054.600	1.660.438
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	1.532.939	1.952.805	1.576.433
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	84.005	101.795	84.005
Garantias financeiras prestadas	31.847	30.265	31.847
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	23.471	22.670	23.471
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	8.376	7.595	8.376
Títulos privados	24.743	13.727	24.743
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	24.000	12.659	24.000
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	743	1.068	743
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.673.534	2.098.592	1.717.028

(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.

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Movimentação das operações renegociadas no trimestre				
Saldo inicial	3.634.775	3.133.561	4.201.337	3.214.661
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(285.465)	(61.644)	(287.549)	(61.644)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(1.402.209)	(666.321)	(1.447.511)	(676.664)
Renegociação de operações	1.198.653	1.033.785	1.239.567	1.579.498
Saldo final	3.145.754	3.439.381	3.705.844	4.055.851
Movimentação das operações renegociadas no semestre				
Saldo inicial	3.473.716	3.428.559	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(335.539)	(97.571)	(337.968)	(97.571)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.091.732)	(1.724.019)	(2.160.894)	(1.744.448)
Renegociação de operações	2.099.309	1.832.412	2.143.859	2.394.708
Saldo final	3.145.754	3.439.381	3.705.844	4.055.851
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.570.312	2.500.587	3.108.387	3.108.801
Parcelas vincendas	2.545.081	2.478.351	3.082.008	3.085.778
Até 3 meses	603.623	614.369	667.579	668.080
De 3 a 12 meses	814.266	1.054.238	968.034	1.195.578
De 1 a 3 anos	906.635	670.252	1.167.549	940.674
De 3 a 5 anos	198.388	123.466	256.677	256.810
Acima de 5 anos	22.169	16.026	22.169	24.636
Vencidas até 14 dias	25.231	22.236	26.379	23.023
Operações em curso anormal ⁽²⁾	575.442	938.794	597.457	947.050
Parcelas vincendas	433.612	720.087	452.625	724.718
Até 3 meses	64.633	264.895	67.944	266.128
De 3 a 12 meses	153.372	198.732	160.582	201.254
De 1 a 3 anos	176.240	225.150	184.732	225.986
De 3 a 5 anos	35.653	28.570	35.653	28.610
Acima de 5 anos	3.714	2.740	3.714	2.740
Parcelas vencidas	141.830	218.707	144.832	222.332
Até 60 dias	75.400	52.298	78.244	53.767
De 61 a 90 dias	18.874	21.661	19.010	22.882
De 91 a 180 dias	28.931	115.541	28.953	116.476
De 181 a 360 dias	18.625	29.207	18.625	29.207
Total	3.145.754	3.439.381	3.705.844	4.055.851

(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.

Durante o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$57.731 e R\$154.524 (R\$45.512 e R\$87.677, respectivamente, para o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2023) e o Daycoval Leasing recuperou os montantes de R\$2.705 e R\$2.809 (R\$532 e R\$568, respectivamente, para o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.979.107	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.943.068)	(2.717.706)
Total	36.039	60.714
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.395.251	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.395.251)	(1.227.256)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	1.859	5.227
Total	1.859	5.227
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	4.775.341	4.235.555
Superveniência de depreciação	1.026.691	852.826
(-) Insuficiência de depreciação	(80.799)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.934.372)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	22.541	20.470
Total	3.809.402	3.432.740
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(936.665)	(794.361)
Total	(936.665)	(794.361)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	2.910.635	2.704.320

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/06/2024				31/12/2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.260.421	425.614	3.577	1.689.612	2.036.480
Direitos sobre vendas de câmbio	992.712	257.507	-	1.250.219	1.843.200
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(126.975)	-	-	(126.975)	(110.050)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	13.863	9.486	465	23.814	23.215
Total	2.140.021	692.607	4.042	2.836.670	3.792.845
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	1.022.242	277.915	-	1.300.157	1.834.388
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(123.799)	-	-	(123.799)	(99.784)
Obrigações por compras de câmbio	1.197.717	392.585	3.387	1.593.689	2.051.929
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(380.259)	(304.527)	(2.620)	(687.406)	(738.501)
(-) Outros adiantamentos sobre contratos de câmbio pronto	(551.030)	-	-	(551.030)	(963.569)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	266	-	-	266	98
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	584	236	-	820	615
Total	1.165.721	366.209	767	1.532.697	2.085.176

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	12.703	-	2.232	-	13.382	-	3.034	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	38.970	-	43.258	-	40.420	-	50.111	-
Pagamentos a ressarcir	1.177	-	947	-	1.177	-	949	-
Participações pagas antecipadamente	-	-	74.718	-	-	-	74.718	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	657	2.031	863	2.624	657	2.031	863	2.624
Devedores diversos ⁽²⁾	208.117	-	167.730	-	208.848	-	166.052	-
Total	261.624	2.031	289.748	2.624	264.484	2.031	295.727	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 30 de junho de 2024, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R\$114.857 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					
30/06/2024			31/12/2023		
Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	25.920	-	25.920	-	-
Recebidos	69.501	(9.112)	60.389	(7.443)	59.403
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	95.421	(9.112)	86.309	(7.443)	59.403

Consolidado					
30/06/2024			31/12/2023		
Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	26.962	-	26.962	-	-
Recebidos	69.501	(9.112)	60.389	(7.443)	59.774
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	96.463	(9.112)	87.351	(7.443)	59.774

b) Despesas pagas antecipadamente

Banco						
30/06/2024						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	9.680	11.278	7.818	5.469	11.425	45.670
Total de despesas pagas antecipadamente	9.680	11.278	7.818	5.469	11.425	45.792

Consolidado						
30/06/2024						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	10.260	11.303	7.818	5.469	11.425	46.275
Total de despesas pagas antecipadamente	10.260	11.303	7.818	5.469	11.425	46.624

(1) Em 30 de junho de 2024, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$5.973 (R\$9.071 em 31 de dezembro 2023), deságio na emissão de títulos no montante de R\$22.399 (R\$21.756 em 31 de dezembro de 2023).

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

Ativos

Disponibilidades
Aplicações interfinanceiras de liquidez
Títulos e valores mobiliários
Operações de crédito
Outros créditos
Outros valores e bens
Total de ativos

Passivos

Depósito à vista
Depósito a prazo
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior
Obrigações por empréstimos e repasses
Instrumentos financeiros derivativos
Outras obrigações diversas
Total de passivos

30/06/2024		31/12/2023	
US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
307	1.705	1.207	5.846
104.142	578.915	228.973	1.108.526
5.330	29.630	102.773	497.557
620.561	3.449.638	428.881	2.076.339
5.455	30.324	6.176	29.902
1.258	6.994	984	4.764
737.053	4.097.206	768.994	3.722.934
3.962	22.025	3.731	18.063
188.608	1.048.451	308.885	1.495.403
334.622	1.860.129	246.369	1.192.746
193.217	1.074.076	196.341	950.548
-	1	718	3.474
558	3.102	721	3.493
720.967	4.007.784	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\$5,5589 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023.

Durante o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2024, foi reconhecido no resultado do Banco, respectivamente, receita de variação cambial nos montantes de R\$8.865 e R\$R\$11.061 (despesa de R\$5.124 e R\$10.086, respectivamente, para o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2023) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

Notas Explicativas



14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado			Resultado de Equivalência			
										Trimestre findo em		Semestre findo em	
					30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	881.897	643.781	5.780.078.463	100,00	85.419	60.160	872.119	783.249	716.437	41.034	33.768	85.419	60.160
Dayprev ⁽²⁾	192.017	175.000	93.193.184	97,00	2.662	1.298	186.256	38.170	37.298	2.022	650	2.582	1.259
ACS	946.675	623.597	54.225.802	99,99	22.159	15.667	946.675	923.886	892.453	16.118	5.115	22.159	15.667
Daycoval CTVM	20.481	20.000	2.000.000	100,00	261	-	20.481	20.220	-	97	-	261	-
Daycoval Asset	90.642	1.554	14.255	99,99	6.285	4.951	90.642	84.357	77.585	3.604	2.350	6.285	4.951
Total							2.116.173	1.849.882	1.723.773	62.875	41.883	116.706	82.037

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 30 de junho de 2024 é de R\$9.778 (R\$13.229 em 31 de dezembro de 2023).

(2) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 26 de abril de 2024, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Dayprev, 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.

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado			Resultado de Equivalência			
										Trimestre findo em		Semestre findo em	
					30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
IFP	248.356	260.020	260.020.000	99,99	(4.754)	2.554	248.356	253.109	249.068	(3.165)	(439)	(4.754)	2.554
SCC	16.516	10.020	10.020.000	99,99	456	466	16.516	16.060	15.600	231	224	456	466
Treetop	94.012	14.834	2.668.585	99,99	(4.465)	4.405	94.012	85.199	81.851	10.247	4.161	8.272	(2.397)
Total							358.884	354.368	346.519	7.313	3.946	3.974	623

(1) Em 30 de junho 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\$12.737 (despesa de variação cambial no montante de R\$6.802 em 30 de junho de 2023) sobre o investimento na Treetop.

(2) Durante o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2024, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R\$7.313 e R\$3.974, respectivamente (receita de R\$3.946 e R\$623, respectivamente, para o trimestre e semestre findos em 30 de junho 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			
										Trimestre findo em		Semestre findo em	
					30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
CIP S.A.	2.060.356	1.143.289	310.534	0,59	287.119	280.349	12.117	11.229	12.391	897	727	1.675	1.472
Total							12.117	11.229	12.391	897	727	1.675	1.472

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

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
30/06/2024				31/12/2023	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	-	-	-	28.450
Computadores e periféricos	20%	42.633	(27.271)	15.362	14.222
Equipamentos de comunicação	20%	1.321	(792)	529	383
Equipamentos de segurança	10%	1.571	(1.383)	188	232
Instalações	10%	939	(762)	177	192
Móveis e equipamentos de uso	10%	13.388	(6.837)	6.551	5.144
Veículos	20%	3.548	(1.802)	1.746	1.801
Total		63.400	(38.847)	24.553	50.424

Consolidado					
30/06/2024				31/12/2023	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	-	-	-	28.450
Computadores e periféricos	20%	43.838	(28.402)	15.436	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	1.762	(1.038)	724	555
Equipamentos de segurança	10%	1.571	(1.383)	188	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(616)	2.026	2.086
Instalações	10%	5.039	(2.626)	2.413	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	16.668	(8.218)	8.450	6.406
Veículos	20%	4.469	(2.284)	2.185	2.180
Total		75.989	(44.567)	31.422	56.836

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/06/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	13
Máquinas e equipamentos	10%	368.628	(242.695)	123.066	145.056
Móveis	10%	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(655)	252	389
Total		369.535	(243.350)	123.318	145.460

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	30/06/2024	31/12/2023
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	5.206.583	8.067.342
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.947.722	7.800.555
Debêntures	258.861	266.787
Carteira de terceiros	2.873.085	167.637
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.077.060	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	993.798	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	759.787	85.417
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	42.440	-
Total	8.079.668	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	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos	24.150.494	22.105.309	24.100.260	22.070.948
À vista	1.375.415	1.809.798	1.358.266	1.794.020
Interfinanceiros	1.216.821	795.139	1.216.821	795.139
A prazo	21.535.544	19.488.847	21.502.459	19.470.264
Outros depósitos	22.714	11.525	22.714	11.525
Emissões de títulos	29.894.585	27.713.267	29.230.733	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	1.587.764	2.122.819	1.587.764	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	2.813.148	2.773.140	2.813.148	2.773.140
Letras financeiras	21.764.520	20.017.606	21.100.668	19.342.779
Emissões no exterior	3.729.153	2.799.702	3.729.153	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	5.225.744	5.121.913	5.225.744	5.121.913
Empréstimos no exterior	4.734.579	4.586.694	4.734.579	4.586.694
Repasses de instituições oficiais	491.165	535.219	491.165	535.219
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.028.595	1.042.763	1.028.595	1.042.763
Letras financeiras	1.028.595	1.042.763	1.028.595	1.042.763
Total	60.299.418	55.983.252	59.585.332	55.274.064

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						
	30/06/2024						31/12/2023
	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Total	Total
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos		
Depósitos	6.485.939	6.607.805	8.939.809	2.010.120	106.821	24.150.494	22.105.309
À vista	1.375.415	-	-	-	-	1.375.415	1.809.798
Interfinanceiros	930.198	267.240	19.383	-	-	1.216.821	795.139
A prazo	4.157.612	6.340.565	8.920.426	2.010.120	106.821	21.535.544	19.488.847
Outros depósitos	22.714	-	-	-	-	22.714	11.525
Emissões de títulos	4.707.694	9.272.233	12.699.239	2.403.208	812.211	29.894.585	27.713.267
Letras de crédito imobiliário	435.107	662.353	482.604	-	7.700	1.587.764	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	783.677	1.055.846	969.797	3.828	-	2.813.148	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.842.708	5.476.230	11.241.691	2.399.380	804.511	21.764.520	20.017.606
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	1.646.202	2.077.804	5.147	-	-	3.729.153	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	3.067.443	1.524.000	440.563	193.738	-	5.225.744	5.121.913
Empréstimos no exterior	3.020.880	1.389.904	186.096	137.699	-	4.734.579	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	971.791	859.779	767	-	-	1.832.337	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	2.049.089	530.125	185.329	137.699	-	2.902.242	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	46.563	134.096	254.467	56.039	-	491.165	535.219
BNDES	2.767	4.394	1.612	-	-	8.773	16.343
FINAME	43.796	129.702	252.855	56.039	-	482.392	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.028.595	1.028.595	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.028.595	1.028.595	1.042.763
Total	14.261.076	17.404.038	22.079.611	4.607.066	1.947.627	60.299.418	55.983.252

	Consolidado						31/12/2023
	30/06/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Depósitos	6.468.790	6.607.237	8.937.028	2.001.172	86.033	24.100.260	22.070.948
À vista	1.358.266	-	-	-	-	1.358.266	1.794.020
Interfinanceiros	930.198	267.240	19.383	-	-	1.216.821	795.139
A prazo	4.157.612	6.339.997	8.917.645	2.001.172	86.033	21.502.459	19.470.264
Outros depósitos	22.714	-	-	-	-	22.714	11.525
Emissões de títulos	4.355.509	9.272.233	12.436.574	2.385.404	781.013	29.230.733	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	435.107	662.353	482.604	-	7.700	1.587.764	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	783.677	1.055.846	969.797	3.828	-	2.813.148	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.490.523	5.476.230	10.979.026	2.381.576	773.313	21.100.668	19.342.779
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	1.646.202	2.077.804	5.147	-	-	3.729.153	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	3.067.443	1.524.000	440.563	193.738	-	5.225.744	5.121.913
Empréstimos no exterior	3.020.880	1.389.904	186.096	137.699	-	4.734.579	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	971.791	859.779	767	-	-	1.832.337	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	2.049.089	530.125	185.329	137.699	-	2.902.242	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	46.563	134.096	254.467	56.039	-	491.165	535.219
BNDES	2.767	4.394	1.612	-	-	8.773	16.343
FINAME	43.796	129.702	252.855	56.039	-	482.392	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.028.595	1.028.595	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.028.595	1.028.595	1.042.763
Total	13.891.742	17.403.470	21.814.165	4.580.314	1.895.641	59.585.332	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 30 de junho 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\$2.301.218 e R\$2.306.322 (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 26 de junho de 2024, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$1,4 bilhão, com vencimento em 15 de agosto 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	30/06/2024		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
		Datas de emissão	vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	86.165	78.570	86.165	78.570
Programa de participação nos resultados	120.789	201.455	122.171	203.315
Total	206.954	280.025	208.336	281.885

b) Diversas

	Banco				Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023		30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Cheques administrativos	3	-	-	-	3	-	-	-
Credores por recursos a liberar	6.404	-	11.466	-	6.404	-	11.466	-
Subscrições de capital a integralizar	50.000	-	50.000	-	50.000	-	50.000	-
Valores a pagar a sociedade ligada	1.904	-	2.077	-	-	-	-	-
Valores a devolver a clientes	10.042	-	8.397	-	10.042	-	8.397	-
Provisão para pagamentos a efetuar								
Despesas de pessoal	66.711	22.549	65.694	16.204	83.226	24.424	78.750	17.583
Fornecedores	34.722	-	56.061	-	39.785	-	58.228	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	30.764	-	35.836	-	30.764	-	35.836	-
Provisão para pagamentos diversos	20.637	-	26.547	-	19.286	-	18.545	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	7.302	-	13.489	-	7.302	-	13.489	-
Cobranças a liberar	16.997	-	26.078	-	16.997	-	26.078	-
Rendas de títulos recebíveis	36.383	-	25.145	-	36.383	-	25.145	-
Comissões de fianças	47.154	-	49.035	-	49.675	-	56.919	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	-	-	14.774	-	15.206	-
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	-	-	6.627	3.259	1.664	11.576
Obrigações por devolução de tarifas	36	-	37	-	36	-	37	-
Outros credores diversos ⁽¹⁾	268.767	-	116.122	-	273.995	-	128.507	-
Total	597.826	22.549	485.984	16.204	645.299	27.683	528.267	29.159

(1) O saldo é composto, substancialmente, por: (i) repasses ao FGI no montante de R\$80.099 para Banco e Consolidado (R\$76.888 em 31 de dezembro de 2023 para o Banco e Consolidado); e (ii) adiantamentos recebidos por alienação de bem no montante de R\$110.432 para o Banco e para o Consolidado.

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

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de junho de 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 em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ⁽¹⁾	1.140.778	2.046.144	1.144.005	2.048.783
Riscos cíveis	174.996	162.287	176.104	163.408
Riscos trabalhistas	43.734	45.873	55.796	59.487
Total	1.359.508	2.254.304	1.375.905	2.271.678

(1) Durante o semestre findo em 30 de junho 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	Semestre findo em 30 de junho de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	2.046.144	(905.366)	1.140.778	2.048.783	(904.778)	1.144.005
Cíveis	162.287	12.709	174.996	163.408	12.696	176.104
Trabalhistas	45.873	(2.139)	43.734	59.487	(3.691)	55.796
Total	2.254.304	(894.796)	1.359.508	2.271.678	(895.773)	1.375.905

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	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	933.508	1.867.520	935.320	1.869.291
Cíveis	62.480	58.597	62.498	58.628
Trabalhistas	17.432	17.114	22.049	22.410
Outros	292	-	374	-
Total	1.013.712	1.943.231	1.020.241	1.950.329

(1) Durante o semestre findo em 30 de junho 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\$13.522 (R\$13.016 em 31 de dezembro 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$12.799 (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\$176.319 (R\$169.970 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$184.695 (R\$177.460 em 31 de dezembro

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$821.470 (R\$784.674 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$596.196 (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\$121.210 (R\$118.389 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$124.174 (R\$121.224 em 31 de dezembro de 2023).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$8.258 (R\$6.250 em 31 de dezembro 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$15.936 (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\$409, 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\$15.240.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de junho de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$3.227 (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 30 de junho de 2024, montam o risco aproximado de R\$77.860 para o Banco e Consolidado (R\$75.297 para o Banco e R\$75.341 para o Consolidado em 31 de dezembro 2023).

Em 30 de junho de 2024, as ações trabalhistas montam R\$677 para o Banco e para o Consolidado (R\$767 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de

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.

19 - TRIBUTOS

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

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

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

a) Despesas com impostos e contribuições

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

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	1.131.378	582.215	1.206.346	645.977
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(509.120)	(261.997)	(542.856)	(290.690)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	53.271	37.579	754	-
Juros sobre capital próprio	89.765	93.936	89.765	93.936
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	29.802	7.422	31.880	5.423
Outros valores	10.960	(292)	20.167	4.217
Imposto de Renda e Contribuição Social	(325.322)	(123.352)	(400.290)	(187.114)
Imposto corrente	(414.305)	(323.398)	(430.186)	(342.937)
Imposto diferido	88.983	200.046	29.896	155.823

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Contribuições ao COFINS	(51.653)	(41.632)	(57.850)	(46.486)
Contribuições ao PIS / PASEP	(8.394)	(6.766)	(9.529)	(7.530)
ISS	(5.603)	(4.637)	(13.509)	(10.738)
Outras despesas tributárias	(5.481)	(4.029)	(5.615)	(4.150)
Total	(71.131)	(57.064)	(86.503)	(68.904)

	Banco		Consolidado	
	Semestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Contribuições ao COFINS	(102.669)	(84.718)	(114.820)	(93.797)
Contribuições ao PIS / PASEP	(16.684)	(13.767)	(18.893)	(15.439)
ISS	(10.774)	(9.220)	(26.171)	(21.452)
Outras despesas tributárias	(10.488)	(7.522)	(10.884)	(7.876)
Total	(140.615)	(115.227)	(170.768)	(138.564)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Ativos fiscais				
Correntes	163.607	329.988	302.692	466.388
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	163.607	329.988	302.673	466.369
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.844.285	1.978.339	1.907.831	2.037.791
Créditos tributários (nota 19.d)	1.844.285	1.978.339	1.907.831	2.037.791
Total	2.007.892	2.308.327	2.210.523	2.504.179
Obrigações fiscais				
Correntes	486.640	647.206	509.041	683.140
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	225.222	304.551	235.047	323.160
Provisão para contribuição social sobre o lucro	190.384	270.799	194.728	278.391
Impostos e contribuições a recolher	71.034	71.856	79.266	81.589
Diferidos	301.961	525.894	736.492	897.469
Obrigações fiscais (nota 19.d)	301.961	525.894	736.492	897.469
Total	788.601	1.173.100	1.245.533	1.580.609

(1) Em 30 de junho 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\$155.039 (R\$321.812 em 31 de dezembro de 2023). para o Banco. e R\$161.740 (R\$357.244 em 31 de dezembro de 2023). para o Consolidado.

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

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

Em 30 de junho de 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

Semestre findo em 30 de junho de 2024						
Banco			Consolidado			
31/12/2023	Constituição (Realização)	30/06/2024	31/12/2023	Constituição (Realização)	30/06/2024	
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	185.652	-	185.652	187.177	-	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.163.424	101.100	1.264.524	1.185.798	105.260	1.291.058
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	185.049	(166.511)	18.538	188.659	(166.260)	22.399
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	393.000	(123.784)	269.216	393.000	(123.784)	269.216
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	51.214	55.141	106.355	83.157	54.824	137.981
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.978.339	(134.054)	1.844.285	2.037.791	(129.960)	1.907.831
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	164.845	(87.827)	77.018	164.842	(87.827)	77.015
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	352.766	69.369	422.135
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	25.169	1.553	26.722	25.169	1.553	26.722
Atualização monetária de depósitos judiciais	335.880	(137.659)	198.221	335.883	(137.659)	198.224
Outras exclusões temporárias	-	-	-	18.809	(6.413)	12.396
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	525.894	(223.933)	301.961	897.469	(160.977)	736.492
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023						
Banco			Consolidado			
31/12/2022	Constituição (Realização)	31/12/2023	31/12/2022	Constituição (Realização)	31/12/2023	
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	3.892	185.652	182.850	4.327	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	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	311.710	(126.661)	185.049	311.709	(123.050)	188.659
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	60.840	393.000	332.160	60.840	393.000
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	(41.369)	51.214	115.624	(32.467)	83.157
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.780.288	198.051	1.978.339	1.820.465	217.326	2.037.791
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.727	(123.882)	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	22.063	3.106	25.169	22.063	3.106	25.169
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	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	586.982	(61.088)	525.894	759.895	137.574	897.469

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	30/06/2024			31/12/2023		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	139.746	111.798	251.544	216.751	173.403	390.154
Até 2 anos	203.349	162.681	366.030	172.090	137.674	309.764
Até 3 anos	214.454	171.565	386.019	172.095	137.678	309.773
Até 4 anos	153.674	122.941	276.615	170.185	136.150	306.335
Até 5 anos	7.432	5.945	13.377	4.137	3.310	7.447
Acima de 5 anos	305.797	244.903	550.700	363.667	291.199	654.866
Total	1.024.452	819.833	1.844.285	1.098.925	879.414	1.978.339

	Consolidado					
	30/06/2024			31/12/2023		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
	IR	CSLL		IR	CSLL	
Até 1 ano	143.786	114.953	258.739	220.222	176.179	396.401
Até 2 anos	207.566	166.055	373.621	175.619	140.497	316.116
Até 3 anos	218.671	174.939	393.610	176.041	140.835	316.876
Até 4 anos	156.848	125.477	282.325	174.015	139.213	313.228
Até 5 anos	29.712	17.197	46.909	24.279	14.201	38.480
Acima de 5 anos	306.867	245.760	552.627	364.680	292.010	656.690
Total	1.063.450	844.381	1.907.831	1.134.856	902.935	2.037.791

Em 30 de junho de 2024, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.476.420 para o Banco (R\$1.645.326 em 31 de dezembro de 2023) e de R\$1.525.268 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.

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 30 de junho 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

	30/06/2024	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 semestre findo 30 de junho 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:

	30/06/2024	% ⁽¹⁾	30/06/2023	% ⁽¹⁾
Lucro líquido	806.056		458.863	
(-) Constituição de reserva legal	(40.303)		(22.943)	
Lucro líquido ajustado	765.753		435.920	
Valor dos juros sobre o capital próprio	199.477		208.746	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(29.922)		(31.312)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	169.555	22,14	177.434	40,70

(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 semestre findos em de 30 de junho de 2024 e de 2023, conforme demonstrado a seguir:

30/06/2024						
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
28/06/2024	15/07/2024	0,05362	0,05362	101.370	(15.206)	86.164
			Total	199.477	(29.922)	169.555

30/06/2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,05523	0,05523	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,05518	0,05518	104.324	(15.649)	88.675
			Total	208.746	(31.312)	177.434

d) Reserva de lucros

	30/06/2024	31/12/2023
Reserva legal ⁽¹⁾	280.386	240.083
Reservas estatutárias ⁽²⁾	2.348.925	2.348.925
Total	2.629.311	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.

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	806.056	458.863
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	564.239	321.204
Ações preferenciais	241.817	137.659
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	0,4263	0,2427
Ações preferenciais	0,4263	0,2427
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,4263	0,2427
Ações preferenciais	0,4263	0,2427

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

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Semestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Operações de crédito	1.739.163	1.530.352	1.750.060	1.538.664	3.410.266	2.985.061	3.436.524	3.002.055
Adiantamento a depositantes	2.927	1.991	2.927	1.991	10.019	4.282	10.019	4.282
Conta-garantida / cheque especial	147.661	175.148	147.661	175.150	298.187	350.396	298.187	350.398
Títulos descontados	82.929	33.505	82.929	33.505	156.055	7.267	156.055	7.267
Repasse - Resolução nº 278/22	-	6	-	6	22	30	22	30
Capital de giro	290.388	301.255	291.968	301.255	579.031	595.113	582.242	595.113
Cédula de crédito de exportação - CCE	150.770	39.115	150.770	39.115	232.941	96.244	232.941	96.244
Repasse – BNDES	425	1.377	425	1.377	967	2.988	967	2.988
Repasse – FINAME	18.370	17.565	18.370	17.565	38.560	32.962	38.560	32.962
Crédito rural	10.338	7.320	10.338	7.320	20.624	16.813	20.624	16.813
Financiamento com interveniência	413	114	413	114	855	284	855	284
Financiamento em moeda estrangeira	151.011	(27.885)	151.011	(27.885)	191.167	(40.002)	191.167	(40.002)
FGI PEAC	97.563	183.002	97.563	183.002	199.625	372.730	199.625	372.730
FGO Pronampe	236	316	236	316	435	644	435	644
Empréstimos com garantias de imóveis	12.024	-	12.024	-	23.468	-	23.468	-
Crédito consignado	744.524	602.401	744.524	602.401	1.457.736	1.183.660	1.457.736	1.183.660
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de <i>hedge</i>	(218.622)	-	(218.622)	-	(304.779)	-	(304.779)	-
Financiamento de veículos	171.530	170.991	171.530	170.991	336.741	330.291	336.741	330.291
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de <i>hedge</i>	(29.977)	-	(29.977)	-	(39.071)	-	(39.071)	-
Financiamento de imóveis	1.359	10.461	1.359	10.461	2.424	19.608	2.424	19.608
Daypag - desconto de cheques despachantes	-	1	-	1	-	2	-	2
Outras operações de crédito	105.294	27.172	114.611	35.482	205.259	30.615	228.306	47.607
Rendas de aquisição de crédito	-	(13.503)	-	(13.503)	-	(18.866)	-	(18.866)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	101.347	114.663	-	-	217.594	223.015
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	467.938	367.792	-	-	906.629	715.299
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	431.446	323.284	-	-	829.939	613.690
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	30.534	36.655	-	-	63.758	72.628
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	5.958	7.853	-	-	12.932	28.981
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(366.591)	(253.129)	-	-	(689.035)	(492.284)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(315.960)	(223.614)	-	-	(603.172)	(432.360)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(618)	(1.188)	-	-	(907)	(3.421)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de <i>hedge</i>	-	-	(27.837)	-	-	-	(36.843)	-
Depreciação de bens arrendados	-	-	(22.176)	(28.327)	-	-	(48.113)	(56.503)
Outros créditos com características de concessão de crédito	296.737	329.948	297.626	329.948	644.419	743.602	646.293	743.602
ACC / ACE	21.166	17.001	21.166	17.001	39.096	35.405	39.096	35.405
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	275.571	312.947	276.460	312.947	605.323	708.197	607.197	708.197
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	57.731	42.512	60.436	43.044	154.524	87.677	157.333	88.245
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	57.731	42.512	57.731	42.512	154.524	87.677	154.524	87.677
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	2.705	532	-	-	2.809	568
Total	2.093.631	1.902.812	2.209.469	2.026.319	4.209.209	3.816.340	4.457.744	4.056.917

Notas Explicativas



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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Semestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	472.152	375.375	478.332	377.817	971.486	737.334	980.584	742.314
Títulos de renda variável	-	-	207	1.373	-	-	(390)	422
Aplicações em cotas de fundos de investimento	379	34.221	4.566	40.747	1.748	71.182	11.234	88.806
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	1.341	249	1.341	249	5.329	2.897	5.329	2.897
Ajuste a valor justo	(5.073)	11.545	(5.211)	11.542	(4.484)	14.299	(4.873)	14.297
Aplicações no exterior	36.578	(5.323)	36.578	(5.323)	60.568	(5.838)	60.568	(5.838)
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	(5)	(41)	(5)	(41)	(13)	(78)	(13)	(78)
Total	505.372	416.026	515.808	426.364	1.034.634	819.796	1.052.439	842.820
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	662.454	165.354	662.207	168.846	969.851	1.018.866	965.056	1.023.168
Termo ("NDF")	843.631	227.389	843.631	227.389	1.040.639	568.231	1.040.639	568.231
Futuro	472.147	136.804	472.147	136.804	696.096	479.008	696.096	479.008
Opções	23.135	24.793	23.135	24.793	24.600	45.309	24.600	45.309
Perdas								
Swap	(195.343)	(611.089)	(169.830)	(611.623)	(411.564)	(1.852.512)	(374.877)	(1.854.402)
Termo ("NDF")	(168.200)	(106.869)	(168.200)	(106.869)	(283.579)	(432.681)	(283.579)	(432.681)
Futuro	(858.551)	(438.630)	(858.551)	(438.630)	(1.003.722)	(834.537)	(1.003.722)	(834.537)
Opções	(30.145)	(5.409)	(30.145)	(5.409)	(33.612)	(11.536)	(33.612)	(11.536)
Total ⁽¹⁾	749.128	(607.657)	774.394	(604.699)	998.709	(1.019.852)	1.030.601	(1.017.440)
Total	1.254.500	(191.631)	1.290.202	(178.335)	2.033.343	(200.056)	2.083.040	(174.620)

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$71.381 para o Banco e R\$96.350 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de junho 2024 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$80.791 para o Banco e R\$111.360 para o Consolidado no semestre findo em 30 de junho 2024 (ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$91.881 para o Banco e R\$93.468 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de junho de 2024 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$95.532 para o Banco e R\$96.217 para o Consolidado no semestre findo em 30 de junho de 2024).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Semestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Operações compromissadas ativas	122.572	204.060	122.572	204.060	208.134	367.388	208.134	367.388
Posição bancada	45.163	111.534	45.163	111.534	98.190	172.687	98.190	172.687
Posição financiada	77.409	92.526	77.409	92.526	109.944	194.701	109.944	194.701
Operações compromissadas passivas	(153.193)	(187.683)	(153.193)	(187.683)	(328.587)	(403.427)	(328.588)	(403.427)
Carteira própria	(75.924)	(95.219)	(75.924)	(95.219)	(218.938)	(208.868)	(218.939)	(208.868)
Carteira de terceiros	(77.269)	(92.464)	(77.269)	(92.464)	(109.649)	(194.559)	(109.649)	(194.559)
Resultado de operações compromissadas	(30.621)	16.377	(30.621)	16.377	(120.453)	(36.039)	(120.454)	(36.039)
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	27.046	17.580	27.046	17.580	53.135	34.763	53.136	34.763
Pós-fixados	62.230	78.585	3.998	14.631	121.635	154.892	9.092	24.403
Total	89.276	96.165	31.044	32.211	174.770	189.655	62.228	59.166
Total	58.655	112.542	423	48.588	54.317	153.616	(58.226)	23.127

Notas Explicativas

d) Operações de câmbio

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de operações de câmbio	29.127	39.550	29.132	56.849	81.454	56.854	81.454
Despesas de operações de câmbio	(55.277)	(36.357)	(45.268)	(107.350)	(116.739)	(88.090)	(96.843)
Variações cambiais	197.181	63.321	197.181	272.664	127.853	272.664	127.853
Total	171.031	66.514	181.045	222.163	92.568	241.428	112.464

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Depósitos interfinanceiros	(27.013)	(63.809)	(27.013)	(50.767)	(128.338)	(50.767)	(128.338)
Pré-fixados	(6.173)	(2.820)	(6.173)	(9.364)	(5.613)	(9.364)	(5.613)
Pós-fixados	(20.840)	(60.989)	(20.840)	(41.403)	(122.725)	(41.403)	(122.725)
Depósitos a prazo	(525.209)	(465.389)	(524.271)	(1.029.775)	(809.791)	(1.028.301)	(806.442)
Pré-fixados	(33.639)	(23.896)	(33.639)	(70.244)	(47.578)	(70.244)	(47.578)
Pós-fixados	(449.749)	(437.411)	(448.811)	(884.997)	(802.913)	(883.525)	(799.561)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(3.045)	(755)	(3.045)	(3.148)	(1.935)	(3.148)	(1.935)
Variação cambial	(31.319)	3.010	(31.319)	(56.928)	54.301	(56.926)	54.298
Despesas de contribuição ao FGC	(7.457)	(6.337)	(7.457)	(14.458)	(11.666)	(14.458)	(11.666)
Total	(552.222)	(529.198)	(551.284)	(1.080.542)	(938.129)	(1.079.068)	(934.780)
Emissões no Brasil							
Letras de crédito imobiliário	(49.474)	(57.923)	(49.475)	(106.682)	(116.505)	(106.682)	(116.505)
Pré-fixados	(10.079)	(10.325)	(10.080)	(21.287)	(20.532)	(21.287)	(20.532)
Pós-fixados	(39.395)	(47.598)	(39.395)	(85.395)	(95.973)	(85.395)	(95.973)
Letras de crédito do agronegócio	(67.767)	(79.374)	(67.767)	(140.595)	(153.780)	(140.595)	(153.780)
Pré-fixados	(18.065)	(22.009)	(18.065)	(36.954)	(43.799)	(36.954)	(43.799)
Pós-fixados	(49.702)	(57.365)	(49.702)	(103.641)	(109.981)	(103.641)	(109.981)
Letras financeiras	(613.315)	(596.043)	(595.073)	(1.234.958)	(1.231.999)	(1.197.400)	(1.204.663)
Pré-fixados	(39.862)	(41.697)	(39.862)	(81.695)	(80.924)	(81.695)	(80.924)
Pós-fixados	(573.453)	(554.346)	(555.211)	(1.153.263)	(1.151.075)	(1.115.705)	(1.123.739)
Total	(730.556)	(733.340)	(712.315)	(1.482.235)	(1.502.284)	(1.444.677)	(1.474.948)
Emissões no exterior							
Encargos	(34.544)	(26.553)	(34.541)	(64.484)	(55.374)	(64.444)	(55.207)
Variação cambial	(270.503)	119.790	(270.503)	(360.692)	182.038	(360.692)	182.038
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de hedge	(17.528)	10.217	(17.528)	(40.870)	25.439	(40.870)	25.439
Total	(322.575)	103.454	(322.572)	(466.046)	152.103	(466.006)	152.270

Notas Explicativas



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

	Banco e Consolidado		Banco e Consolidado	
	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Empréstimos no exterior	(431.126)	234.822	(580.090)	370.553
Encargos	(61.508)	(90.904)	(119.668)	(188.904)
Variação cambial	(366.032)	307.568	(459.063)	470.902
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de <i>hedge</i>	(3.586)	18.158	(1.359)	88.555
	(177.205)	14.972	(248.648)	21.301
Obrigações com bancos no exterior				
Encargos	(18.608)	(11.110)	(36.978)	(21.883)
Variação cambial	(158.597)	26.082	(211.670)	43.184
	(18.359)	(14.848)	(37.682)	(27.390)
Operações de repasses - instituições oficiais				
BNDES	(299)	(992)	(695)	(2.135)
FINAME	(14.857)	(13.856)	(29.423)	(25.255)
Outras Instituições	(3.203)	-	(7.564)	-
Total	(626.690)	234.946	(866.420)	364.464

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Semestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Tarifas bancárias	45.818	40.978	45.818	40.978	86.925	82.371	86.925	82.371
Rendas de garantias financeiras prestadas	19.924	16.348	19.924	16.348	39.398	32.073	39.398	32.073
Administração de recursos ⁽¹⁾	23.079	15.969	29.186	21.346	43.861	30.846	55.308	41.927
Outros serviços	33.334	26.829	34.340	28.412	65.127	53.856	66.713	56.274
Total	122.155	100.124	129.268	107.084	235.311	199.146	248.344	212.645

(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		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Semestre findo em			
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(24.881)	(23.680)	(25.978)	(24.718)	(49.763)	(48.610)	(51.947)	(50.688)
Benefícios	(31.448)	(27.146)	(37.334)	(32.116)	(62.466)	(53.762)	(74.026)	(63.455)
Encargos sociais	(36.879)	(34.568)	(44.021)	(39.877)	(73.210)	(69.146)	(86.501)	(79.305)
Proventos	(107.207)	(93.547)	(130.867)	(109.850)	(207.989)	(183.381)	(251.811)	(214.709)
Treinamento	(18)	(16)	(20)	(16)	(42)	(52)	(45)	(72)
Remuneração de estagiários	(472)	(530)	(499)	(548)	(874)	(1.026)	(920)	(1.058)
Total	(200.905)	(179.487)	(238.719)	(207.125)	(394.344)	(355.977)	(465.250)	(409.287)

Notas Explicativas



i) Outras despesas administrativas

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.055)	(842)	(1.360)	(1.148)	(2.108)	(1.757)	(2.741)
Despesas de aluguéis e seguros	(7.201)	(6.516)	(7.679)	(6.971)	(14.483)	(12.749)	(15.404)
Despesas de comunicações	(2.597)	(4.148)	(3.241)	(4.654)	(4.874)	(9.828)	(6.138)
Despesas de contribuições filantrópicas	(7.882)	(5.347)	(9.057)	(5.321)	(12.978)	(9.756)	(19.649)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(2.170)	(2.631)	(3.631)	(3.430)	(3.437)	(3.810)	(7.232)
Despesas com materiais	(230)	(309)	(312)	(389)	(384)	(739)	(521)
Despesas de processamento de dados	(56.070)	(52.497)	(57.793)	(53.665)	(104.007)	(93.932)	(107.192)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(13.291)	(9.969)	(14.131)	(10.495)	(22.856)	(22.040)	(24.303)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(164.880)	(161.988)	(146.760)	(153.415)	(328.343)	(333.461)	(296.850)
Outras despesas administrativas	(26.484)	(20.644)	(27.675)	(21.436)	(45.768)	(34.962)	(48.037)
Total	(281.860)	(264.891)	(271.639)	(260.924)	(539.238)	(523.034)	(528.067)

(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		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em				Semestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Variação cambial ⁽¹⁾	-	9	9.984	1.634	-	33	12.737
Atualização de depósitos judiciais	13.675	40.117	13.781	40.200	41.213	77.149	41.432
Outras receitas operacionais	34.921	11.177	37.881	17.216	62.531	15.089	68.328
Recuperação de encargos e despesas	-	1.865	-	1.865	-	2.043	-
Variação monetária de impostos a compensar	-	-	2.196	-	-	-	7.129
Total	48.596	53.168	63.842	60.915	103.744	94.314	129.626
Variação cambial ⁽¹⁾	-	(125)	-	(6.208)	-	(125)	-
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(48.719)	(35.130)	(49.226)	(35.121)	(95.381)	(66.443)	(96.173)
Despesas com juros	(12)	(119)	(12)	(613)	(14.985)	(6.057)	(14.985)
Total	(48.731)	(35.374)	(49.238)	(41.942)	(110.366)	(72.625)	(111.158)
Total	(135)	17.794	14.604	18.973	(6.622)	21.689	18.468

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

(2) As outras despesas operacionais para o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2024, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$12.420 e R\$29.568, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$10.984 e R\$20.844 para o Banco e para o Consolidado, respectivamente, para o trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2023); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$12.680 e R\$20.172, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$9.281 e R\$15.670 para o Banco e para o Consolidado, respectivamente, no trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2023).

k) Resultado não recorrente regulatório

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre Findo em				Semestre findo em			
30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido do período	438.088	227.822	438.088	227.822	806.056	458.863	806.056
Resultado não recorrente regulatório							
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(949)	(949)	(949)	(949)	(1.898)	(1.898)	(1.898)
Lucro líquido recorrente regulatório	437.139	226.873	437.139	226.873	804.158	456.965	804.158

22 - PARTES RELACIONADAS

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

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

Transações	Banco			
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
Operações com derivativos	(27.799)	4.110	(31.885)	(71)
Controladas diretas	(27.943)	3.923	(31.842)	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(27.943)	3.923	(31.842)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	144	187	(43)	(71)
Depósitos interfinanceiros	2.107.076	2.033.709	112.284	130.489
Controladas diretas	2.101.808	2.033.709	112.543	130.489
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	2.101.808	2.033.709	112.543	130.489
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	5.268	-	(259)	-
Operações de crédito ⁽¹⁾	59.715	47.850	1.581	1.249
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	990	1.014	42	11
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	58.725	46.836	1.539	1.238
Depósitos à vista	(22.651)	(19.488)	-	-
Controladas diretas	(896)	(1.920)	-	-
ACS Participações Ltda.	(86)	(55)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(22)	(29)	-	-
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	(11)	(14)	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(735)	(1.119)	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(21)	(12)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(21)	(691)	-	-
Controladas indiretas	(16.251)	(13.857)	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(3.234)	(4.882)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(4)	(8)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(13.013)	(8.967)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(1.077)	(202)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.427)	(3.509)	-	-
Depósitos a prazo	(335.145)	(372.975)	(30.796)	(27.476)
Controladas diretas	(22.569)	(4.055)	(2.174)	(1.022)
ACS Participações Ltda.	(21.494)	(3.038)	(760)	(955)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.075)	(1.017)	(1.414)	(67)
Controladas indiretas	(10.516)	(14.527)	(694)	(2.497)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(8.099)	(8.578)	(521)	(2.157)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.417)	(2.680)	(133)	(173)
Treetop Investments Ltd.	-	(3.269)	(40)	(167)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(36.561)	(152.989)	(5.862)	(11.276)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(265.499)	(201.404)	(22.066)	(12.681)
Letras financeiras	(997.655)	(1.024.263)	(47.870)	(87.518)
Controladas diretas	(429.200)	(444.386)	(24.449)	(26.268)
ACS Participações Ltda.	(429.200)	(444.386)	(24.449)	(26.268)
Controladas indiretas	(234.652)	(230.441)	(13.110)	(1.069)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(220.701)	(217.079)	(12.520)	(531)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13.951)	(13.362)	(590)	(538)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(18.343)	(4)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(333.803)	(331.093)	(10.307)	(60.181)
Letras financeiras subordinadas perpétuas	(1.028.595)	(1.042.762)	(72.361)	(93.867)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(704.536)	(739.204)	(51.860)	(93.867)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(324.059)	(303.558)	(20.501)	-
Letras de crédito do agronegócio	(60.702)	(51.227)	(2.712)	(2.353)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(161)	(4.654)	(9)	(206)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(60.541)	(46.573)	(2.703)	(2.147)
Letras de crédito imobiliário	(47.573)	(50.602)	(1.918)	(7.428)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(37)	-	(53)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(47.573)	(50.565)	(1.918)	(7.375)
Comissões	(1.903)	(2.077)	(53.563)	(17.691)
Controladas indiretas	(1.903)	(2.077)	(53.563)	(17.691)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.903)	(2.077)	(53.563)	(17.691)
Taxas de administração	12	12	76	75
Controladas diretas	12	12	76	75
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	12	76	75
Taxas de escrituração	2	2	15	15
Controladas diretas	2	2	15	15
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	2	15	15

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

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

Notas Explicativas

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de junho de 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		(132)	(2.125)	(18.255)	(6.607)	(680)	(27.799)
Controladas diretas		(173)	(2.147)	(18.336)	(6.607)	(680)	(27.943)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	CDI x Pré	(173)	(2.147)	(18.336)	(6.607)	(680)	(27.943)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		41	22	81	-	-	144
Depósitos interfinanceiros		333.458	499.161	987.171	273.731	13.555	2.107.076
Controladas diretas		328.190	499.161	987.171	273.731	13.555	2.101.808
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	328.190	499.161	987.171	273.731	13.555	2.101.808
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		5.268	-	-	-	-	5.268
Operações de crédito		41.363	8.854	9.497	1	-	59.715
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	661	143	185	1	-	990
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	40.702	8.711	9.312	-	-	58.725
Depósitos a prazo		(7.061)	(28.382)	(46.502)	(231.419)	(21.781)	(335.145)
Controladas diretas		-	(568)	(507)	(706)	(20.788)	(22.569)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(706)	(20.788)	(21.494)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	(568)	(507)	-	-	(1.075)
Controladas indiretas		-	-	(2.274)	(8.242)	-	(10.516)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(8.099)	-	(8.099)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.274)	(143)	-	(2.417)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	(2.304)	(9.550)	(6.016)	(17.698)	(993)	(36.561)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	(4.757)	(18.264)	(37.705)	(204.773)	-	(265.499)
Letras financeiras		(365.327)	(10.544)	(389.225)	(196.865)	(35.694)	(997.655)
Controladas diretas		(352.186)	-	(28.012)	(17.804)	(31.198)	(429.200)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	(352.186)	-	(28.012)	(17.804)	(31.198)	(429.200)
Controladas indiretas		-	-	(234.652)	-	-	(234.652)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(220.701)	-	-	(220.701)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(13.951)	-	-	(13.951)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(13.141)	(10.544)	(126.561)	(179.061)	(4.496)	(333.803)
Letras financeiras subordinadas perpétuas		-	-	-	-	(1.028.595)	(1.028.595)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	-	-	-	-	(704.536)	(704.536)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	-	-	-	-	(324.059)	(324.059)
Letras de crédito do agronegócio		(10.435)	(12.719)	(37.317)	(231)	-	(60.702)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	(161)	-	-	-	-	(161)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(10.274)	(12.719)	(37.317)	(231)	-	(60.541)
Letras de crédito imobiliário		(970)	(13.546)	(26.035)	-	(7.022)	(47.573)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(970)	(13.546)	(26.035)	-	(7.022)	(47.573)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 0,90% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 94% a 150% do CDI.

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	
	30/06/2024	30/06/2023
Remuneração (pró-labore)	49.763	48.610
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	844	762
Total de remuneração	50.607	49.372

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

d) Participação acionária

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

	30/06/2024	31/12/2023
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/06/2024		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	85.577	2.105.897	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	12.064.782	-	11.284.247	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	1.283.353	-	224.637
Mercado futuro	55.352	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.088.472	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.568.481	-	5.193.180
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	6.564	-	7.769	-
Títulos privados	41.073	1.617.555	34.570	1.237.025
Cotas de fundos de investimento	58.831	-	35.299	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	3.729.153	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.306.322	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	110.398	-	258.586
Mercado futuro	129.763	-	14.975	-

Classificação contábil	Consolidado			
	30/06/2024		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	85.577	2.105.897	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	12.298.077	-	11.315.483	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	1.283.353	-	224.637
Mercado futuro	55.352	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.088.472	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.568.481	-	5.193.180
Arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.173.620	-	1.284.642
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	6.579	-	48.466	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	83.935	-	72.923	-
Títulos privados	41.073	1.620.046	34.570	1.239.633
Cotas de fundos de investimento	257.391	-	227.757	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	3.729.153	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.306.322	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	110.398	-	258.586
Mercado futuro	129.763	-	14.975	-

Em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

b) Método de apuração do valor justo

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

Títulos e valores mobiliários

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

Derivativos

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

Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

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

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

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.276.589	7.342.212	5.531.421	5.741.615
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	36.731.036	36.422.235	38.034.123	38.026.112
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	2.165.534	2.131.189	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	787.322	760.933	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	49.946.392	49.434.503	46.240.314	48.411.420
Obrigações por empréstimos e repasses	2.919.422	2.856.750	2.899.955	2.920.511

Classificação contábil	Consolidado			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.174.781	5.188.838	3.497.712	3.708.350
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	36.992.361	36.696.756	38.308.814	38.325.803
Operações de arrendamento mercantil	1.854.211	2.023.116	1.587.089	1.577.196
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	2.165.534	2.131.189	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	787.322	760.933	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	49.249.455	48.741.116	45.546.904	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	2.919.422	2.856.750	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.

24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

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

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

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

a) Gerenciamento de capital

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

i. Requerimento de capital (Basileia)

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

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

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

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

	% mínimo de Capital	
	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido		
Nível I		
Capital principal	8,00%	8,00%
Capital complementar	6,00%	6,00%
Nível II		
ACP - Conservação	4,50%	4,50%
ACP - Contracíclico ⁽¹⁾	1,50%	1,50%
ACP - Sistemico ⁽²⁾	2,00%	2,00%
Adicional de capital principal ("ACP")		
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico ⁽¹⁾	2,50%	2,50%
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 Sistêmica (ACP Sistemico) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistemico é de até 2%, desde que a razão entre Exposição total, apurada conforme Art. 2º, inciso II, da Circular BACEN nº 3.748/15, relativo a 31 de dezembro do penúltimo ano em relação à data-base de apuração, e o PIB brasileiro, seja superior a 10%, caso contrário o percentual de ACP Sistemico é igual a 0%.

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

	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência	7.746.255	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	7.746.255	7.152.977
Capital principal	6.717.660	6.110.214
Patrimônio líquido	6.742.460	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(24.800)	(26.166)
Capital complementar	1.028.595	1.042.763
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.028.595	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.480.573	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA ")	56.007.157	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	50.057.849	47.711.342
Risco de mercado - RWAm pad	1.970.376	962.084
Exposição cambial - RWAcam	212.797	275.573
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	273.651	239.056
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	380.291	184.805
Exposição à inflação - RWAjur3	53.377	18.812
CVA derivativos - RWAcva	1.050.260	243.838
Risco operacional - RWAopad	3.978.932	2.912.290
Indicador de Basileia	13,8%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,8%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	127.043	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	72,9%	73,3%
Sobre a exigência total	31,7%	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

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

iii. Teste de Estresse

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

iv. Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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

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

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

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Fatores de risco	30/06/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	2.854	6.665	10.305	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	(10.731)	14.167	52.111	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	1.599	8.619	14.584	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	(6.278)	29.451	77.000	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(37.765)	(69.740)	(99.910)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	(44.043)	(40.289)	(22.910)	(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\$6,35 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 13,91% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 101.603 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 9,21% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 7,91% 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\$7,93 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 17,39% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 76.202 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 11,51% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 9,89% 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\$9,52 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 20,87% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 50.801 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 13,82% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 11,87% 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 30 de junho 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 Intermediárias. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v. Backtesting

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

c) Risco de liquidez

Define-se Risco de Liquidez 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:

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

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

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

d) Risco de crédito

É o risco associado 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.

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 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.

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

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

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

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

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de junho de 2024, totalizavam R\$117,3 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 Intermediárias para o semestre findo em 30 de junho de 2024, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis Intermediárias 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 Intermediárias pelos seus auditores independentes no semestre findo em 30 de junho 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 Intermediárias 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 14 de junho de 2024.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
CONSOLIDADAS EM IFRS**

2T24

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Banco Daycoval S.A.

Informações Contábeis
Intermediárias Consolidadas em
IFRS Referentes ao Trimestre Findo em
30 de Junho de 2024 e
Relatório sobre a Revisão de
Informações Trimestrais

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

Deloitte.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Daycoval S.A.

Opinião

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas do Banco Daycoval S.A. (“Banco”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração 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

Demonstração consolidada do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias consolidadas anteriormente referidas incluem a demonstração consolidada do valor adicionado “DVA” referente ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM,

Deloitte.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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 agosto 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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração do Banco Daycoval S.A. ("Daycoval"), em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Consolidadas, preparadas conforme as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros - IFRS, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

Destaques Financeiros

O Daycoval apresentou no semestre findo em 30 de junho de 2024 lucro líquido de R\$809,3 milhões (R\$473,7 milhões em junho de 2023). A carteira de operações de crédito e de arrendamento mercantil e os demais instrumentos financeiros, exceto derivativos, encerraram o primeiro semestre de 2024 totalizando R\$71,1 bilhões (R\$62,9 bilhões em junho de 2023) e as captações de recursos encerraram o primeiro semestre de 2024 em R\$67,6 bilhões (R\$58,7 bilhões em junho de 2023).

Governança Corporativa

O Daycoval adota política de gestão corporativa e de riscos integrada, que está alinhada com os princípios defendidos pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), com as normas emanadas do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil e com as melhores práticas de mercado. O Daycoval busca frequentemente aprimorar seu modelo de gestão, guiado pelas diretrizes da sustentabilidade e pelos princípios da ética, da transparência, do respeito, da responsabilidade na condução dos negócios e da equidade no relacionamento com todos os seus públicos.

Mais informações relativas à gestão de riscos do Daycoval e sobre o Patrimônio de Referência Exigido, podem ser obtidas no endereço eletrônico: www.daycoval.com.br/ri - Governança Corporativa.

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 semestre findo em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho 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.

Declaração da Diretoria

Em observância às disposições constantes da Resolução CVM nº 80/2022, em seu Artigo 27, a Diretoria do Daycoval declara que discutiu, reviu e concorda com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como que reviu, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis Consolidadas, preparadas conforme as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros – IFRS, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Agradecimentos

A Administração do Daycoval agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como aos nossos profissionais que tornaram possível tal desempenho.

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

A Administração

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

BALANÇOS PATRIMONIAIS CONSOLIDADOS EM IFRS
LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

Ativo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa	8	1.836.304	2.805.742	Passivos financeiros		67.873.519	63.747.985
Ativos financeiros		70.683.976	64.860.044	Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		61.599.033	58.464.308
Ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		52.846.696	50.202.682	Depósitos à vista e outros depósitos	20	1.380.980	1.805.545
Operações de crédito e arrendamento mercantil	12.a	47.759.679	48.473.273	Depósitos a prazo e interfinanceiros	21	22.715.584	20.260.536
Provisão para perda esperada com ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	13	(1.734.193)	(2.144.301)	Outros passivos financeiros		37.502.469	36.398.227
Aplicações no mercado aberto	12.f	3.868.354	1.285.145	Captações no mercado aberto	22	8.079.668	8.234.979
Títulos públicos federais	12.f	2.165.534	2.020.500	Obrigações por emissão de títulos			
Títulos emitidos por Governos de outros países	12.f	787.322	568.065	Letras de crédito imobiliário	23	1.587.762	2.122.794
Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo		17.837.280	14.657.362	Letras de crédito do agronegócio	23	2.813.131	2.773.016
Por meio do resultado		17.837.280	13.385.957	Letras financeiras	23	22.108.522	20.367.483
Títulos e valores mobiliários	9	16.498.575	13.141.255	Obrigações por empréstimos e repasses	24	2.913.386	2.899.955
Derivativos	10.a	1.338.705	244.702	Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado		6.274.486	5.283.677
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)		-	1.271.405	Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	19	6.034.325	5.010.116
Títulos e valores mobiliários	9	-	1.271.405	Derivativos	10.a	240.161	273.561
Investimentos mantidos até o vencimento		39.739	43.415	Passivos fiscais diferidos	6.b	748.658	909.635
Outros créditos		6.372.827	8.115.429	Provisões		2.144.953	3.304.847
Ativos não-correntes disponíveis para venda	14	87.351	59.774	Provisões para riscos	25	1.375.905	2.271.678
Outros ativos diversos	15	6.251.353	8.008.230	Provisões para compromissos e outras provisões	26	769.048	1.033.169
Direitos de uso (contratos de arrendamento)	16	34.123	47.425	Obrigações de arrendamento	16	43.663	53.195
Ativos fiscais diferidos	6.b	1.794.005	1.926.658	Outros passivos e obrigações	27	3.206.999	3.688.496
Imobilizado de uso	17.a	31.422	56.836	Total do passivo		74.017.792	71.704.158
Imobilizado de arrendamento operacional	17.c	123.318	145.460	Total do patrimônio líquido		6.865.373	6.250.344
Intangível		1.574	918	Patrimônio líquido atribuído aos acionistas controladores		6.840.424	6.229.215
Total do ativo		80.883.165	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	2.711.475	2.671.172
				Ajuste de avaliação patrimonial de instrumentos financeiros		-	(1.342)
				Lucro acumulado		569.564	-
				Patrimônio líquido atribuído aos acionistas não-controladores		24.949	21.129
				Total do passivo e do patrimônio líquido		80.883.165	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 E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)					
	Nota explicativa	Trimestre findo em		Semestre findo em	
		30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Receitas de juros e similares	5.a	2.692.487	2.332.435	5.414.625	4.641.991
Despesas de juros e similares	5.b	(1.768.567)	(1.311.456)	(3.333.932)	(2.577.284)
Resultado líquido de juros e similares		923.920	1.020.979	2.080.693	2.064.707
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	5.c	509.696	(20.384)	700.657	(90.654)
Ativos financeiros a avaliados pelo seu valor justo		851.254	(403.964)	1.198.859	(681.339)
Aplicações interfinanceiras de liquidez		76.346	143.808	160.712	231.995
Títulos e valores mobiliários		514	56.927	7.546	104.106
Derivativos		774.394	(604.699)	1.030.601	(1.017.440)
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		(520.216)	307.223	(741.177)	475.422
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		(520.216)	307.223	(741.177)	475.422
Resultado na alienação de ativos financeiros		(2.334)	218	1.600	2.799
Resultado de operações de câmbio		180.992	76.139	241.375	112.464
Receita de tarifas e comissões	5.d	92.332	70.479	174.849	140.583
Outras receitas operacionais	5.e	29.578	49.243	72.243	94.680
Total de receitas operacionais		1.555.526	1.120.317	3.028.442	2.209.316
Despesas administrativas	5.f	(506.841)	(435.913)	(969.105)	(843.396)
Despesas de pessoal		(238.719)	(207.126)	(465.250)	(409.288)
Despesas tributárias		(86.503)	(68.904)	(170.768)	(138.564)
Outras despesas administrativas		(181.619)	(159.883)	(333.087)	(295.544)
Despesas com outras provisões	5.g	(33.171)	(47.785)	(76.533)	(102.345)
Outras receitas (despesas) operacionais	5.h	(30.052)	(25.090)	(79.826)	(51.085)
Perdas com ativos financeiros - impairment		(268.513)	(220.603)	(555.761)	(424.083)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro		(268.513)	(220.603)	(555.761)	(424.083)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	5.i	(3.970)	(140)	(3.080)	1.264
Depreciações e amortizações		(2.719)	(3.610)	(6.635)	(7.107)
Participações no resultado		(59.176)	(54.080)	(124.607)	(108.976)
Total de despesas operacionais e administrativas		(904.442)	(787.221)	(1.815.547)	(1.535.728)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro		651.084	333.096	1.212.895	673.588
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	6.a	(217.416)	(98.724)	(402.982)	(199.246)
Imposto de renda		(118.153)	(79.632)	(234.986)	(188.381)
Contribuição social		(99.091)	(66.691)	(195.200)	(154.555)
Ativo fiscal diferido		(172)	47.599	27.204	143.690
Participações de acionistas não controladores		(260)	(371)	(569)	(650)
Lucro líquido		433.408	234.001	809.344	473.692
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores		433.408	234.001	809.344	473.692
Lucro líquido atribuível aos acionistas não controladores		260	371	569	650

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO CONSOLIDADO ABRANGENTE EM IFRS PARA OS TRIMESTRES E SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)					
	Nota explicativa	Trimestre findo em		Semestre findo em	
		30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido		433.408	234.001	809.344	473.692
Outros resultados abrangentes, líquido de impostos		3.786	(651)	1.342	(1.486)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes					
Atribuídos ao Controlador		6.236	(1.692)	1.888	(3.010)
Atribuídos a empresas controladas		651	491	555	291
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial		(3.101)	550	(1.101)	1.233
Resultado abrangente líquido de impostos		437.194	233.350	810.686	472.206
Atribuído a:					
Acionistas do controlador		437.194	233.350	810.686	472.206
Outros acionistas não-controladores		260	371	569	650

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 SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO 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		-	-	-	-	1.342	1.342	-	1.342
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	1.342	1.342	-	1.342
Dividendos adicionais de exercícios anteriores		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido		-	-	-	809.344	-	809.344	-	809.344
Destinações		-	-	40.303	(239.780)	-	(199.477)	-	(199.477)
Reserva legal		-	-	40.303	(40.303)	-	-	-	-
Reservas estatutárias		-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(199.477)	-	(199.477)	-	(199.477)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	3.820	3.820
Em 30 de junho de 2024		3.557.260	2.125	2.711.475	569.564	-	6.840.424	24.949	6.865.373
Em 31 de dezembro de 2022		3.557.260	2.125	2.264.565	-	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(1.486)	(1.486)	-	(1.486)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	(1.486)	(1.486)	-	(1.486)
Atualização de títulos patrimoniais		-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido		-	-	-	473.692	-	473.692	-	473.692
Destinações		-	-	22.943	(231.689)	-	(208.746)	-	(208.746)
Reserva legal		-	-	22.943	(22.943)	-	-	-	-
Reservas estatutárias		-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(208.746)	-	(208.746)	-	(208.746)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	91	91
Em 30 de junho de 2023		3.557.260	2.125	2.287.508	242.003	(360)	6.088.536	20.853	6.109.389

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 SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023
 (Em milhares de reais - R\$)

	30/06/2024	30/06/2023
Atividades operacionais		
Lucro líquido	809.344	473.692
Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido		
caixa líquido aplicado em atividades operacionais		
Depreciações e amortizações	6.635	7.107
Impostos diferidos	(27.204)	(143.690)
Impostos correntes	430.186	342.936
Provisão para riscos	71.323	75.154
Provisão para avais e fianças concedidos	(31.694)	(10.982)
Provisão para créditos e arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	582.902	366.433
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	4.553	68.632
Provisão para outros créditos diversos	(2.885)	-
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.669	1.417
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(55.814)	14.247
Ganhos (perdas) na alienação de ativo permanente	(6.240)	(11.602)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(1.675)	(1.477)
Total dos ajustes de reconciliação	971.756	708.175
Lucro líquido ajustado do exercício	1.781.100	1.181.867
Variação de ativos e obrigações	(3.609.045)	1.750.340
(Aumento) Redução em aplicações no mercado aberto	(2.583.209)	(2.762.545)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	(3.657.609)	(1.189.421)
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(963.966)	2.027.734
(Aumento) Redução em outros ativos	431.996	(672.954)
(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	(2.976)	(3.901)
Aumento (Redução) em depósitos	2.029.312	3.416.770
Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	1.141.044	583.537
Aumento (Redução) em provisões	69.627	218.908
Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	352.203	638.753
Imposto de renda e contribuição social pagos	(425.467)	(506.541)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades operacionais	(1.827.945)	2.932.207
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(6.533)	(3.005)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de investimento	(6.533)	(3.005)
Atividades de financiamento		
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	813.339	(609.090)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	200.596	(1.660.174)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	(14.167)	2.666
Juros sobre capital próprio/dividendos pagos	(190.542)	(193.605)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de financiamento	809.226	(2.460.203)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	55.814	(14.247)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(969.438)	454.752
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	1.836.304	2.977.914
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(969.438)	454.752

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 SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023
 (Em milhares de reais - R\$)

	30/06/2024	30/06/2023
RECEITAS	6.392.978	4.835.235
Receitas de juros e similares	5.414.625	4.641.991
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	700.657	(90.654)
Outras	102.847	143.315
Prestação de serviços	174.849	140.583
DESPESAS	(3.889.693)	(3.001.367)
Despesas de juros e similares	(3.333.932)	(2.577.284)
Perdas com ativos financeiros - impairment	(555.761)	(424.083)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(514.041)	(497.653)
Materiais, energia e outros insumos	(95.191)	(77.438)
Serviços de terceiros	(418.850)	(420.215)
VALOR ADICIONADO BRUTO	1.989.244	1.336.215
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(6.635)	(7.107)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO CONSOLIDADO	1.982.609	1.329.108
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	1.675	1.477
Resultado de equivalência patrimonial	1.675	1.477
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	1.984.284	1.330.585
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	1.984.284	1.330.585
PESSOAL	520.363	454.194
Remuneração direta	429.285	375.432
Benefícios	74.071	63.526
FGTS	17.007	15.236
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	640.550	389.747
Federais	605.867	362.724
Estaduais	5.158	2.999
Municipais	29.525	24.024
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	14.027	12.952
Aluguéis	14.027	12.952
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	809.344	473.692
Juros sobre o capital próprio	199.477	208.746
Lucros retidos	609.867	264.946
Participação dos minoritários não controladores	(569)	(650)

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 E SEMESTRE FINDOS EM 30 DE JUNHO 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 30 de junho 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 agosto 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	
	30/06/2024	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 30 de junho 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 2027, 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:

	30/06/2024				31/12/2023			
Balanco patrimonial	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
Ativo								
Disponibilidades (caixa e equivalentes de caixa)	1.836.304	-	-	1.836.304	2.805.742	-	-	2.805.742
Ativos financeiros	23.319.785	-	-	23.319.785	18.286.370	-	-	18.286.370
Derivativos	1.338.705	-	-	1.338.705	244.702	-	-	244.702
Operações com características de concessão de crédito	45.149.786	736.115	139.585	46.025.486	45.409.049	763.826	156.097	46.328.972
Outros créditos diversos	6.339.036	(32.812)	66.603	6.372.827	8.067.347	(34.619)	82.701	8.115.429
Ativos fiscais diferidos	1.907.831	-	(113.826)	1.794.005	2.037.791	-	(111.133)	1.926.658
Outros investimentos	39.739	-	-	39.739	43.415	-	-	43.415
Imobilizado de uso	31.422	-	-	31.422	56.836	-	-	56.836
Imobilizado de arrendamento	123.318	-	-	123.318	145.460	-	-	145.460
Intangível	1.574	-	-	1.574	918	-	-	918
Total do ativo	80.087.500	703.303	92.362	80.883.165	77.097.630	729.207	127.665	77.954.502
Passivo								
Passivos financeiros	67.665.000	(32.812)	1.170	67.633.358	63.509.043	(34.619)	-	63.474.424
Derivativos	240.161	-	-	240.161	273.561	-	-	273.561
Passivos fiscais diferidos	736.492	-	12.166	748.658	897.469	-	12.166	909.635
Outros passivos	4.678.438	736.115	(18.938)	5.395.615	6.260.048	763.826	22.664	7.046.538
Patrimônio líquido	6.767.409	-	97.964	6.865.373	6.157.509	-	92.835	6.250.344
Total do passivo	80.087.500	703.303	92.362	80.883.165	77.097.630	729.207	127.665	77.954.502
	30/06/2024				30/06/2023			
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	2.867.815	(90.143)	3.678	2.781.350	2.124.894	77.835	6.587	2.209.316
Provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	(565.288)	-	9.527	(555.761)	(454.114)	-	30.031	(424.083)
Resultado líquido da intermediação financeira após a provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	2.302.527	(90.143)	13.205	2.225.589	1.670.780	77.835	36.618	1.785.233
Outras receitas (despesas) operacionais e administrativas	(971.006)	90.143	(7.224)	(888.087)	(915.177)	(77.835)	(9.657)	(1.002.669)
Resultado operacional antes da tributação	1.331.521	-	5.981	1.337.502	755.603	-	26.961	782.564
Imposto de Renda e Contribuição Social	(400.290)	-	(2.692)	(402.982)	(187.114)	-	(12.132)	(199.246)
Participações no resultado	(124.607)	-	-	(124.607)	(108.976)	-	-	(108.976)
Participações de acionistas não controladores	(569)	-	-	(569)	(650)	-	-	(650)
Lucro líquido do período	806.055	-	3.289	809.344	458.863	-	14.829	473.692

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 30 de junho de 2024, monta R\$1574 (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 e semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023:

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30 de junho de 2024					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	2.576.649	115.838	-	-	-	2.692.487
Despesas de juros e similares	(1.710.335)	(58.232)	-	-	-	(1.768.567)
Receita líquida de juros e similares	866.314	57.606	-	-	-	923.920
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	455.906	25.266	2.358	3.637	22.529	509.696
Ativos a valor justo por meio do resultado	797.469	25.266	2.353	3.637	22.529	851.254
Aplicações interfinanceiras de liquidez	76.346	-	-	-	-	76.346
Títulos e valores mobiliários	(28.005)	-	2.353	3.637	22.529	514
Derivativos	749.128	25.266	-	-	-	774.394
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	(520.216)	-	-	-	-	(520.216)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	(2.334)	-	-	-	-	(2.334)
Resultado de operações de câmbio	180.987	-	5	-	-	180.992
Receita de comissões e tarifas	55.585	699	6.218	-	29.830	92.332
Outras receitas com instrumentos financeiros	14.282	4.701	-	-	10.595	29.578
Total de receitas operacionais	1.392.087	88.272	8.576	3.637	62.954	1.555.526
Despesas administrativas	(445.105)	(14.312)	(3.496)	(115)	(43.813)	(506.841)
Despesas de pessoal	(201.106)	(3.375)	(2.819)	-	(31.419)	(238.719)
Despesas tributárias	(71.224)	(9.774)	(372)	-	(5.133)	(86.503)
Outras despesas administrativas	(172.775)	(1.163)	(305)	(115)	(7.261)	(181.619)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(32.780)	(449)	-	-	58	(33.171)
Outras receitas (despesas) operacionais	(30.009)	-	-	(43)	-	(30.052)
Perdas com ativos financeiros	(255.799)	(12.714)	-	-	-	(268.513)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(255.799)	(12.714)	-	-	-	(268.513)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(9.485)	5.432	-	-	83	(3.970)
Depreciações e amortizações	(2.449)	(59)	-	-	(211)	(2.719)
Participações no resultado	(58.914)	(262)	-	-	-	(59.176)
Total de despesas operacionais e administrativas	(834.541)	(22.364)	(3.496)	(158)	(43.883)	(904.442)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	557.546	65.908	5.080	3.479	19.071	651.084
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(183.056)	(28.553)	(1.477)	(1.377)	(2.953)	(217.416)
Participações de acionistas não controladores	(260)	-	-	-	-	(260)
Lucro líquido	374.230	37.355	3.603	2.102	16.118	433.408

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Semestre findo em 30 de junho de 2024					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	5.166.090	248.535	-	-	-	5.414.625
Despesas de juros e similares	(3.221.389)	(112.543)	-	-	-	(3.333.932)
Receita líquida de juros e similares	1.944.701	135.992	-	-	-	2.080.693
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	613.749	31.892	5.025	4.668	45.323	700.657
Ativos a valor justo por meio do resultado	1.111.956	31.892	5.020	4.668	45.323	1.198.859
Aplicações interfinanceiras de liquidez	160.712	-	-	-	-	160.712
Títulos e valores mobiliários	(47.465)	-	5.020	4.668	45.323	7.546
Derivativos	998.709	31.892	-	-	-	1.030.601
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	(741.177)	-	-	-	-	(741.177)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	1.600	-	-	-	-	1.600
Resultado de operações de câmbio	241.370	-	5	-	-	241.375
Receita de comissões e tarifas	108.085	830	11.766	-	54.168	174.849
Outras receitas com instrumentos financeiros	46.696	10.000	-	-	15.547	72.243
Total de receitas operacionais	2.713.231	178.714	16.791	4.668	115.038	3.028.442
Despesas administrativas	(846.396)	(28.490)	(7.496)	(215)	(86.508)	(969.105)
Despesas de pessoal	(394.772)	(6.781)	(6.085)	-	(57.612)	(465.250)
Despesas tributárias	(140.818)	(19.560)	(716)	-	(9.674)	(170.768)
Outras despesas administrativas	(310.806)	(2.149)	(695)	(215)	(19.222)	(333.087)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(75.927)	(543)	-	-	(63)	(76.533)
Outras receitas (despesas) operacionais	(79.575)	(210)	(1)	(40)	-	(79.826)
Perdas com ativos financeiros	(539.560)	(16.201)	-	-	-	(555.761)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(539.560)	(16.201)	-	-	-	(555.761)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(13.331)	10.168	-	-	83	(3.080)
Depreciações e amortizações	(6.107)	(118)	-	-	(410)	(6.635)
Participações no resultado	(124.082)	(525)	-	-	-	(124.607)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.684.978)	(35.919)	(7.497)	(255)	(86.898)	(1.815.547)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	1.028.253	142.795	9.294	4.413	28.140	1.212.895
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(331.298)	(60.942)	(3.010)	(1.751)	(5.981)	(402.982)
Participações de acionistas não controladores	(569)	-	-	-	-	(569)
Lucro líquido	696.386	81.853	6.284	2.662	22.159	809.344

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30 de junho de 2023					
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	Total
Receitas de juros e similares	2.203.765	128.670	-	-	-	2.332.435
Despesas de juros e similares	(1.241.340)	(63.954)	-	-	(6.162)	(1.311.456)
Receita líquida de juros e similares	962.425	64.716	-	-	(6.162)	1.020.979
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(54.619)	-	2.506	1.192	30.537	(20.384)
Ativos e passivos para negociação	(438.199)	-	2.506	1.192	30.537	(403.964)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	143.808	-	-	-	-	143.808
Títulos e valores mobiliários	22.692	-	2.506	1.192	30.537	56.927
Derivativos	(604.699)	-	-	-	-	(604.699)
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	307.223	-	-	-	-	307.223
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	218	-	-	-	-	218
Resultado de operações de câmbio	76.139	-	-	-	-	76.139
Receita de comissões e tarifas	43.480	1.352	5.458	-	20.189	70.479
Outras receitas com instrumentos financeiros	53.048	879	-	-	(4.684)	49.243
Total de receitas operacionais	1.004.334	66.947	7.964	1.192	39.880	1.120.317
Despesas administrativas	(389.592)	(11.854)	(4.173)	(88)	(30.206)	(435.913)
Despesas de pessoal	(178.398)	(3.301)	(3.272)	-	(22.155)	(207.126)
Despesas tributárias	(57.097)	(7.565)	(334)	-	(3.908)	(68.904)
Outras despesas administrativas	(154.097)	(988)	(567)	(88)	(4.143)	(159.883)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(47.907)	(460)	-	-	582	(47.785)
Outras receitas (despesas) operacionais	(25.092)	-	-	2	-	(25.090)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(218.505)	(2.098)	-	-	-	(220.603)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(218.505)	(2.098)	-	-	-	(220.603)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(7.448)	7.308	-	-	-	(140)
Depreciações e amortizações	(3.359)	(59)	-	-	(192)	(3.610)
Participações no resultado	(52.989)	(244)	(847)	-	-	(54.080)
Total de despesas operacionais e administrativas	(744.892)	(7.407)	(5.020)	(86)	(29.816)	(787.221)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	259.442	59.540	2.944	1.106	10.064	333.096
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(64.317)	(27.584)	(1.439)	(436)	(4.948)	(98.724)
Participações de acionistas não controladores	(371)	-	-	-	-	(371)
Lucro líquido	194.754	31.956	1.505	670	5.116	234.001

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Semestre findo em 30 de junho de 2023					
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	Total
Receitas de juros e similares	4.392.014	249.977	-	-	-	4.641.991
Despesas de juros e similares	(2.439.683)	(130.489)	-	-	(7.112)	(2.577.284)
Receita líquida de juros e similares	1.952.331	119.488	-	-	(7.112)	2.064.707
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	(153.738)	-	3.979	2.429	56.676	(90.654)
Ativos e passivos para negociação	(744.423)	-	3.979	2.429	56.676	(681.339)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	231.995	-	-	-	-	231.995
Títulos e valores mobiliários	41.022	-	3.979	2.429	56.676	104.106
Derivativos	(1.017.440)	-	-	-	-	(1.017.440)
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	475.422	-	-	-	-	475.422
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	2.799	-	-	-	-	2.799
Resultado de operações de câmbio	112.464	-	-	-	-	112.464
Receita de comissões e tarifas	82.124	2.114	11.246	-	45.099	140.583
Outras receitas com instrumentos financeiros	100.105	1.090	-	-	(6.515)	94.680
Total de receitas operacionais	1.980.822	122.692	15.225	2.429	88.148	2.209.316
Despesas administrativas	(752.914)	(22.282)	(7.709)	(204)	(60.287)	(843.396)
Despesas de pessoal	(354.120)	(6.675)	(6.166)	-	(42.327)	(409.288)
Despesas tributárias	(115.308)	(13.835)	(696)	-	(8.725)	(138.564)
Outras despesas administrativas	(283.486)	(1.772)	(847)	(204)	(9.235)	(295.544)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(101.086)	(938)	-	-	(321)	(102.345)
Outras receitas (despesas) operacionais	(50.751)	(1)	-	(83)	(250)	(51.085)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(410.443)	(13.640)	-	-	-	(424.083)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(410.443)	(13.640)	-	-	-	(424.083)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(12.389)	13.653	-	-	-	1.264
Depreciações e amortizações	(6.592)	(118)	-	-	(397)	(7.107)
Participações no resultado	(107.117)	(495)	(1.364)	-	-	(108.976)
Total de despesas operacionais e administrativas	(1.441.292)	(23.821)	(9.073)	(287)	(61.255)	(1.535.728)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	539.530	98.871	6.152	2.142	26.893	673.588
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(139.244)	(45.368)	(2.564)	(844)	(11.226)	(199.246)
Participações de acionistas não controladores	(650)	-	-	-	-	(650)
Lucro líquido	399.636	53.503	3.588	1.298	15.667	473.692

⁽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	Trimestre findo em 30 de junho de 2024			Trimestre findo em 30 de junho de 2023		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	2.098	921.822	923.920	2.468	1.018.511	1.020.979
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	5.241	504.455	509.696	2.577	(22.961)	(20.384)
Receita com tarifas e comissões	708	91.624	92.332	-	70.479	70.479
Outras receitas com instrumentos financeiros	9.069	20.509	29.578	(5.124)	54.367	49.243
Total de receitas (despesas) operacionais	17.116	1.538.410	1.555.526	(79)	1.120.396	1.120.317
Despesas administrativas	(4.143)	(502.698)	(506.841)	(1.025)	(434.888)	(435.913)
(Constituição) Reversão de outras provisões	-	(33.171)	(33.171)	-	(47.785)	(47.785)
Outras receitas (despesas) operacionais	(179)	(29.873)	(30.052)	(151)	(24.939)	(25.090)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(242)	(268.271)	(268.513)	(258)	(220.345)	(220.603)
Resultado na alienação de ativos						
não-correntes disponíveis para venda	-	(3.970)	(3.970)	-	(140)	(140)
Depreciação e amortizações	-	(2.719)	(2.719)	-	(3.610)	(3.610)
Participações no resultado	-	(59.176)	(59.176)	-	(54.080)	(54.080)
Total de despesas operacionais e administrativas	(4.564)	(899.878)	(904.442)	(1.434)	(785.787)	(787.221)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	12.552	638.532	651.084	(1.513)	334.609	333.096
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(217.416)	(217.416)	-	(98.724)	(98.724)
Participações de acionistas não controladores	-	(260)	(260)	-	(371)	(371)
Lucro líquido	12.552	420.856	433.408	(1.513)	235.514	234.001

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações do resultado	Semestre findo em 30 de junho de 2024			Semestre findo em 30 de junho de 2023		
	Ilhas			Ilhas		
	Cayman	Brasil	Total	Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	6.221	2.074.472	2.080.693	8.366	2.056.341	2.064.707
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	18.283	682.374	700.657	2.245	(92.899)	(90.654)
Receita com tarifas e comissões	708	174.141	174.849	-	140.583	140.583
Outras receitas com instrumentos financeiros	11.326	60.917	72.243	(10.085)	104.765	94.680
Total de receitas (despesas) operacionais	36.538	2.991.904	3.028.442	526	2.208.790	2.209.316
Despesas administrativas	(6.443)	(962.662)	(969.105)	(1.954)	(841.442)	(843.396)
(Constituição) Reversão de outras provisões	-	(76.533)	(76.533)	-	(102.345)	(102.345)
Outras receitas (despesas) operacionais	(358)	(79.468)	(79.826)	(516)	(50.569)	(51.085)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(220)	(555.541)	(555.761)	2.614	(426.697)	(424.083)
Resultado na alienação de ativos						
não-correntes disponíveis para venda	-	(3.080)	(3.080)	-	1.264	1.264
Depreciação e amortizações	-	(6.635)	(6.635)	-	(7.107)	(7.107)
Participações no resultado	-	(124.607)	(124.607)	-	(108.976)	(108.976)
Total de despesas operacionais e administrativas	(7.021)	(1.808.526)	(1.815.547)	144	(1.535.872)	(1.535.728)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	29.517	1.183.378	1.212.895	670	672.918	673.588
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(402.982)	(402.982)	-	(199.246)	(199.246)
Participações de acionistas não controladores	-	(569)	(569)	-	(650)	(650)
Lucro líquido	29.517	779.827	809.344	670	473.022	473.692

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

5 - Demonstrações de resultado

a) Receita de juros e similares

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de empréstimos e recebíveis	2.484.266	1.961.862	4.682.421	3.909.787
Rendas de ativos financeiros a valor justo	208.221	370.573	732.204	732.204
Total de receita de juros	2.692.487	2.332.435	5.414.625	4.641.991

b) Despesas de juros e similares

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Depósitos de instituições financeiras e de clientes	(543.827)	(521.551)	(1.064.610)	(923.114)
Captações no mercado aberto – operações compromissadas	(75.924)	(95.220)	(218.939)	(208.868)
Obrigações por emissão de títulos de dívida	(753.805)	(717.137)	(1.512.830)	(1.472.357)
Obrigações por empréstimos e repasses	(387.554)	28.789	(523.095)	38.721
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito	(7.457)	(6.337)	(14.458)	(11.666)
Total de despesas com juros	(1.768.567)	(1.311.456)	(3.333.932)	(2.577.284)

c) Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	851.254	(403.964)	1.198.859	(681.339)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	76.346	143.808	160.712	231.995
Títulos e valores mobiliários	514	56.927	7.546	104.106
Derivativos	774.394	(604.699)	1.030.601	(1.017.440)
Operações de swap	492.377	(442.777)	590.179	(831.234)
Operações a termo	675.430	120.520	757.060	135.550
Operações de mercado futuro	(386.404)	(301.826)	(307.626)	(355.529)
Operações com opções	(7.009)	19.384	(9.012)	33.773
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado	(520.216)	307.223	(741.177)	475.422
Obrigações por empréstimos e repasses – no exterior	(239.135)	206.295	(343.325)	325.864
Títulos e valores mobiliários emitidos no exterior	(281.081)	100.928	(397.852)	149.558
Resultado na alienação de ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	(2.334)	218	1.600	2.799
Ganhos na alienação de ativos financeiros	1.341	248	5.329	2.897
Perdas na alienação de ativos financeiros	(3.675)	(30)	(3.729)	(98)
Resultado de operações de câmbio	180.992	76.139	241.375	112.464
Ganhos com operações de câmbio	289.553	192.284	417.215	394.871
Perdas em operações de câmbio	(108.561)	(116.145)	(175.840)	(282.407)
Total de ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	509.696	(20.384)	700.657	(90.654)

d) Receita de tarifas e comissões

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Administração, custódia e colocação de títulos	30.281	16.484	54.593	32.736
Rendas de corretagem	1.077	396	1.877	583
Rendas de tarifas bancárias	41.050	37.251	78.981	75.191
Total de receitas de tarifas e comissões de serviços prestados	72.408	54.131	135.451	108.510
Rendas de garantias prestadas	19.924	16.348	39.398	32.073
Total de receitas de tarifa e comissões	92.332	70.479	174.849	140.583

e) Outras receitas operacionais

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Atualização de depósitos judiciais – vinculados a provisões judiciais	12.208	35.268	38.308	71.058
Juros cobrados sobre recebimento de títulos em atraso	1.700	1.796	5.137	3.193
Reversão de provisões operacionais	535	1.823	2.247	3.599
Outras receitas operacionais	15.135	10.356	26.551	16.830
Total de outras receitas operacionais	29.578	49.243	72.243	94.680

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

f) Despesas administrativas

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(25.977)	(25.758)	(51.947)	(50.688)
Benefícios	(37.333)	(32.117)	(74.026)	(63.454)
Encargos sociais	(44.021)	(39.877)	(86.501)	(79.306)
Proventos	(130.868)	(110.715)	(251.811)	(214.709)
Treinamento	(21)	495	(45)	(72)
Remuneração de estagiários	(499)	846	(920)	(1.059)
Total de despesas de pessoal	(238.719)	(207.126)	(465.250)	(409.288)

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Contribuições ao COFINS	(57.848)	39.435	(114.820)	(7.876)
Contribuições ao PIS / PASEP	(9.530)	(13.543)	(18.893)	(21.452)
ISS	(13.509)	(83.083)	(26.171)	(93.797)
Outras despesas tributárias	(5.616)	(11.713)	(10.884)	(15.439)
Total de despesas tributárias	(86.503)	(68.904)	(170.768)	(138.564)

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.360)	(1.147)	(2.741)	(2.394)
Despesas de aluguéis e seguros	(11.916)	(11.175)	(19.173)	(19.965)
Despesas de comunicações	(3.241)	(4.653)	(6.138)	(10.848)
Despesas de contribuições	(9.058)	(5.321)	(19.649)	(10.238)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(3.631)	(3.430)	(7.232)	(5.651)
Despesas com materiais	(312)	(389)	(521)	(881)
Despesas de processamento de dados	(57.793)	(53.663)	(107.192)	(96.083)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(14.132)	(10.495)	(24.304)	(23.162)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados	(52.032)	(47.752)	(97.220)	(89.208)
Outras despesas administrativas	(28.144)	(21.858)	(48.917)	(37.114)
Total de outras despesas administrativas	(181.619)	(159.883)	(333.087)	(295.544)

g) Despesas com outras provisões

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Constituição de provisões para riscos cíveis, trabalhistas	(33.171)	(47.785)	(76.533)	(102.345)
Despesas com outras provisões	(33.171)	(47.785)	(76.533)	(102.345)

h) Outras despesas operacionais

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Outras receitas diversas	4.270	4.572	7.605	8.362
Outras despesas operacionais	(34.322)	(29.662)	(87.431)	(59.447)
Total de outras despesas operacionais	(30.052)	(25.090)	(79.826)	(51.085)

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

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda	8.947	9.031	16.721	16.357
Prejuízo na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda	(12.917)	(9.171)	(19.801)	(15.093)
Resultado na alienação de ativos não-correntes - disponíveis para venda	(3.970)	(140)	(3.080)	1.264

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

6 - Imposto de renda e contribuição social

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

	Trimestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023
Impostos correntes		
Resultado antes da tributação sobre lucros	651.084	333.096
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(292.988)	(149.893)
Adições e exclusões permanentes		
Juros sobre capital próprio	45.617	46.946
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	27.261	3.250
Outros valores	2.694	973
Imposto de renda e contribuição social	(217.416)	(98.724)
Imposto corrente	(217.244)	(146.323)
Imposto diferido	(172)	47.599

	Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023
Impostos correntes		
Resultado antes da tributação sobre lucros	1.212.895	673.588
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(545.803)	(303.115)
Adições e exclusões permanentes		
Juros sobre capital próprio	89.765	93.936
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	31.880	5.423
Outros valores	21.176	4.510
Imposto de renda e contribuição social	(402.982)	(199.246)
Imposto corrente	(430.186)	(342.936)
Imposto diferido	27.204	143.690

b) Impostos diferidos

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

Créditos tributários:	30/06/2024		
	31/12/2023	Constituição / Realização	30/06/2024
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	100.973	1.193.587
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	188.659	(165.432)	23.227
Atualização monetária de contingências	393.000	(123.784)	269.216
Outras adições temporárias	65.208	55.590	120.798
Total de créditos tributários	1.926.658	(132.653)	1.794.005

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	(87.827)	95.824
Superveniência de depreciação	352.766	69.369	422.135
Outras exclusões temporárias	373.218	(142.519)	230.699
Total das obrigações fiscais diferidas	909.635	(160.977)	748.658

Créditos tributários:	31/12/2023		
	31/12/2022	Constituição / Realização	31/12/2023
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:	30/06/2024			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	145.677	116.466	262.143	222.043	177.636	399.679
Até 2 anos	206.534	165.229	371.763	175.235	140.189	315.424
Até 3 anos	225.256	180.207	405.463	182.525	146.022	328.547
Até 4 anos	160.643	128.512	289.155	178.588	142.871	321.459
Até 5 anos	30.279	17.650	47.929	24.988	14.768	39.756
Acima de 5 anos	223.449	194.103	417.552	281.361	240.432	521.793
Total	991.838	802.167	1.794.005	1.064.740	861.918	1.926.658

O valor presente do total de créditos tributários constituído no Daycoval, em 30 de junho de 2024, é de R\$1.447.243 (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:

	Trimestre findo em		Semestre findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido	433.408	234.001	809.344	473.692
Lucro líquido atribuído por classe de ação				
Ordinárias	303.386	163.801	566.541	331.584
Preferenciais	130.022	70.200	242.803	142.108
Média ponderada de ações ordinárias e preferenciais para cálculo de lucro básico por ação				
Quantidade média de ações				
Ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro básico por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,2292	0,1238	0,4281	0,2505
Preferenciais	0,2292	0,1238	0,4281	0,2505
Lucro diluído por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,2292	0,1238	0,4281	0,2505
Preferenciais	0,2292	0,1238	0,4281	0,2505

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

8 - Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2024	31/12/2023
Caixa	11.518	12.005
Depósitos junto a outros bancos	35.308	8.756
Disponibilidades em moeda estrangeira no país	483.051	572.414
Aplicações no mercado aberto	620.237	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	686.190	1.146.961
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.836.304	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

	30/06/2024		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)	16.470.293	16.498.575	13.102.072	13.141.255
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)	-	-	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	12.267.725	12.304.657	11.277.103	11.315.483
Cédula de produtor rural (CPR)	2.090.846	2.092.939	1.447.068	1.449.008
Nota comercial (NC)	1.320.729	1.322.739	-	-
Debêntures	350.916	346.962	304.248	303.841
Cotas de fundos de investimento	258.526	257.391	-	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	87.985	87.759	73.653	72.923
Certificados de depósitos bancários - CDB	82	82	-	-
Letras financeiras	52	52	-	-
Letras de crédito do agronegócio - LCA	226	225	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	77.071	70.003	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	16.135	15.766	-	-
Total	16.470.293	16.498.575	13.102.072	13.141.255
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL) (1)				
Títulos públicos federais	-	-	48.474	48.466
Nota comercial (NC)	-	-	887.270	886.740
Cotas de fundos de investimento	-	-	229.267	227.757
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	106.135	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	2.357	2.357
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	150	150
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	-	113	113
Letras de crédito do agronegócio - LCA	-	-	80	80
Total	-	-	1.273.846	1.271.405
Total de ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo	16.470.293	16.498.575	14.375.918	14.412.660

⁽¹⁾ Em 30 de junho de 2026, foram reclassificadas os títulos e valores mobiliários da categoria de Valor justo em outros resultados abrangentes para a categoria de Valor justo no resultado, em função da alteração no modelo de negócios para a gestão destes instrumentos financeiros.

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 30 de junho 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”:

	30/06/2024							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	1.274.980	63.725	1.338.705	669.524	528.732	38.015	90.511	11.923	276.549	(31.847)	244.702
Operações de swap - diferencial a receber	703.930	(23.238)	680.692	145.044	410.525	28.306	84.894	11.923	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	496.358	74.083	570.441	461.051	95.342	8.431	5.617	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	19.340	12.880	32.220	8.077	22.865	1.278	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de juros (DI)	41.827	-	41.827	41.827	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	11.654	-	11.654	11.654	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.867	-	1.867	1.867	-	-	-	-	956	-	956
Futuros de moedas estrangeiras	4	-	4	4	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Passivo											
Derivativos	253.054	(12.893)	240.161	180.320	43.512	6.262	827	9.240	253.064	20.497	273.561
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	68.008	(10.547)	57.461	36.373	19.421	1.667	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	19.136	13.787	32.923	7.864	22.583	2.476	-	-	19.665	(16.334)	3.331
Operações de swap - diferencial a pagar	36.147	(16.133)	20.014	6.320	1.508	2.119	827	9.240	146.935	41.427	188.362
Futuros de moedas estrangeiras	84.700	-	84.700	84.700	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de cupom cambial (DDI)	43.421	-	43.421	43.421	-	-	-	-	5.100	-	5.100
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.601	-	1.601	1.601	-	-	-	-	209	-	209
Futuros de juros (DI)	41	-	41	41	-	-	-	-	55	-	55

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/06/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	55.352	129.763	20.065	14.975
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	55.352	129.763	20.065	14.975
Swap	680.692	20.014	193.702	188.362
Instituições financeiras	609.279	4.569	151.197	179.346
Pessoas jurídicas	11.315	14.375	35.529	1.336
Pessoas físicas	60.098	1.070	6.976	7.680
Termo ("NDF")	570.441	57.461	27.561	66.893
Pessoas jurídicas	568.046	57.326	27.490	65.535
Pessoas físicas	2.364	135	50	1.358
Instituições financeiras	31	-	21	-
Opções	32.220	32.923	3.374	3.331
Pessoas físicas	27.289	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	4.931	12.891	743	-
Instituições financeiras	-	20.032	-	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:

	30/06/2024					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"	905.426	1.422.967	543.860	368.528	-	3.240.781	2.247.796
Dólar x CDI	905.426	1.422.967	543.860	368.528	-	3.240.781	2.247.796
Estratégia de negociação	38.851	658.985	127.252	247.638	134.586	1.207.312	490.883
Dólar x CDI	1.341	548.291	73.208	34.500	30.015	687.355	10.128
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	22.464	208.058	68.910	299.432	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	37.510	110.694	22.908	-	-	171.112	94.426
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	4.978	-	35.661	40.639	183.576
CDI x Dólar	-	-	3.694	5.080	-	8.774	107.209
Taxa pré-fixada x Dólar	-	-	-	-	-	-	41.104
Passivo							
Estratégia de "hedge accounting"	242.811	-	-	-	-	242.811	1.964.361
Dólar x CDI	242.811	-	-	-	-	242.811	1.964.361
Estratégia de negociação	49.277	23.851	61.979	28.577	408.911	572.595	172.935
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	408.911	408.911	-
CDI x Dólar	10.301	1.847	55.282	22.770	-	90.200	-
Taxa pré-fixada x Dólar	16.936	21.309	6.697	5.807	-	50.749	-
CDI x Taxa pré-fixada	22.040	695	-	-	-	22.735	1.220
Dólar x CDI	-	-	-	-	-	-	96.072
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	75.643
Termo ("NDF")	13.014.067	1.381.654	126.228	73.274	-	14.595.223	5.185.298
Posição comprada	9.648.848	1.163.881	124.675	73.274	-	11.010.678	3.288.659
Posição vendida	3.365.219	217.773	1.553	-	-	3.584.545	1.896.639
Futuros	13.161.446	6.546.144	6.306.340	3.069.768	646.873	29.730.571	33.775.816
Posição comprada	1.082.723	319.105	285.313	97.056	33.547	1.817.744	4.645.439
Futuros de cupom cambial (DDI)	880.462	269.112	-	-	-	1.149.574	2.736.445
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	35.425	248.563	91.800	33.547	409.335	767.964
Futuros de juros (DI)	198.914	14.568	-	5.256	-	218.738	374.887
Futuros de moedas estrangeiras	3.347	-	36.750	-	-	40.097	766.143
Posição vendida	12.078.723	6.227.039	6.021.027	2.972.712	613.326	27.912.827	29.130.377
Estratégia de "hedge accounting"	762.113	2.028.097	2.689.215	2.689.423	440.984	8.609.832	8.671.360
Futuros de juros (DI)	762.113	2.028.097	2.689.215	2.689.423	440.984	8.609.832	8.671.360
Estratégia de negociação	11.316.610	4.198.942	3.331.812	283.289	172.342	19.302.995	20.459.017
Futuros de juros (DI)	3.801.980	1.942.162	2.659.327	-	-	8.403.469	11.859.116
Futuros de moedas estrangeiras	6.809.234	139.688	63.375	-	-	7.012.297	2.219.186
Futuros de cupom cambial (DDI)	659.045	1.813.432	609.110	232.916	-	3.314.503	5.848.254
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	46.351	303.660	-	50.373	172.342	572.726	532.461
Opções	147.482	308.384	533.949	-	-	989.815	396.176
Posição comprada	76.213	210.943	4.540	-	-	291.696	186.450
Moeda estrangeira	76.213	210.943	4.540	-	-	291.696	186.450
Posição vendida	71.269	97.441	529.409	-	-	698.119	209.726
Moeda estrangeira	71.269	97.441	529.409	-	-	698.119	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:

30/06/2024			Variação no valor justo do			
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do referência	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	Efetividade
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Empréstimos Consignados	25/07/2034	R\$ 5.708.832	Futuros de DI	(140.351)	139.193	99,17%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.168.677	Futuros de DI	4.943	(4.914)	99,41%
Financiamento de veículos	11/06/2029	R\$ 2.101.731	Futuros de DI	(13.259)	13.091	98,73%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(53.978)	54.218	100,44%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 345.000	Swap	(476.427)	475.240	99,75%
Captação IFC	27/06/2025	USD 100.000	Swap	(13.509)	13.789	102,07%
Captação IFC	16/09/2024	USD 43.333	Swap	51.562	(51.499)	99,88%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(144.718)	144.778	100,04%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	(14.294)	14.294	100,00%
				(800.031)	798.190	

31/12/2023			Variação no valor justo do			
Item objeto de hedge	Vencimento	Valor do referência	Instrumento de hedge	Objeto de hedge	Instrumento de hedge	Efetividade
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	30/06/2024	31/12/2023
Operações de crédito e de arrendamento mercantil ^{(1) (2)}	48.018.439	48.367.725
Provisão para perda esperada	(1.734.193)	(2.144.301)
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	46.284.246	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 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, não contempla o montante de perdas líquidas de R\$148.667 (ganhos líquidos 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	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total	48.018.439	100,00	48.367.725	100,00
Setor privado	47.992.014	99,94	48.367.725	100,00
Pessoa jurídica	27.883.942	58,06	30.420.741	62,89
Indústria	8.405.372	17,51	9.235.774	19,08
Comércio	6.546.764	13,63	7.488.268	15,47
Administração e serviços	2.880.567	6,00	3.085.107	6,38
Atividades Financeiras e Seguradoras	1.125.275	2,34	2.175.429	4,50
Transportes e logística	2.041.686	4,25	2.003.163	4,14
Construção	1.266.272	2,64	810.929	1,68
Telecomunicação e TI	850.972	1,77	746.192	1,54
Saúde	429.150	0,89	457.419	0,95
Energia	(307.262)	(0,64)	428.580	0,89
Imobiliário	515.208	1,07	384.932	0,80
Serviços especializados	328.401	0,68	355.784	0,74
Administração pública, defesa e seguridade social	175.213	0,36	331.136	0,68
Cultura e lazer	370.403	0,77	309.989	0,64
Extração	317.164	0,66	266.561	0,55
Educação	245.301	0,51	181.781	0,38
Hospedagem e alimentação	156.326	0,33	145.241	0,30
Saneamento	51.902	0,11	91.764	0,19
Outros	2.485.228	5,18	1.922.692	3,98
Pessoas físicas	20.108.072	41,88	17.946.984	37,11
Setor público	26.425	0,06	-	-

b) Composição por tipo de operação

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor contábil	Impairment	Valor contábil	Impairment
Empréstimos e financiamentos a empresas	26.573.910	(728.041)	28.525.049	(1.243.530)
Arrendamento mercantil	3.009.522	(51.695)	2.829.945	(39.357)
Crédito consignado	15.712.184	(683.221)	14.446.122	(596.443)
Financiamento de veículos	2.419.361	(255.230)	2.303.537	(253.225)
Home equity	271.411	(5.405)	238.543	(3.889)
Demais operações de crédito	32.051	(10.601)	24.529	(7.857)
Total	48.018.439	(1.734.193)	48.367.725	(2.144.301)

c) Concentração das operações de crédito

Maiores devedores	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	1.387.173	2,89	968.707	2,00
10 maiores devedores	3.290.163	6,85	3.540.678	7,32
50 seguintes maiores devedores	4.221.169	8,79	5.178.548	10,71
100 seguintes maiores devedores	3.205.893	6,68	3.726.027	7,70
Demais devedores	35.914.041	74,79	34.953.765	72,27
Total	48.018.439	100,00	48.367.725	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Composição e diversificação por setor econômico

Estágio 1	30/06/2024							
	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	(106.521)	(272.957)	12.842	21.171	-	(1.135.212)	25.372.835
Arrendamento mercantil	2.749.427	(14.381)	(36.097)	133	-	-	190.894	2.889.976
Crédito consignado	13.627.462	(202.951)	(163.225)	24.106	6.823	(626)	1.389.627	14.681.216
Financiamento de veículos	1.737.251	(99.422)	(90.966)	19.262	7.195	-	269.323	1.842.643
Home equity	220.834	(5.203)	(8.842)	700	1.925	-	35.915	245.329
Demais operações de crédito	14.887	(702)	(2.995)	235	9	-	8.322	19.756
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	45.203.373	(429.180)	(575.082)	57.278	37.123	(626)	758.869	45.051.755
Avais e fianças	6.297.038	-	(10.440)	-	66	-	415.934	6.702.598
Total de avais e fianças	6.297.038	-	(10.440)	-	66	-	415.934	6.702.598
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	51.500.411	(429.180)	(585.522)	57.278	37.189	(626)	1.174.803	51.754.353

Estágio 2	30/06/2024							
	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	(12.842)	(51.047)	106.521	6.105	(36)	(23.911)	148.055
Arrendamento mercantil	3.121	(133)	(292)	14.381	161	-	(3.557)	13.681
Crédito consignado	202.120	(24.106)	(83.791)	202.951	6.145	(116)	21.854	325.057
Financiamento de veículos	137.331	(19.262)	(49.428)	99.422	3.274	-	(17.625)	153.712
Home equity	2.449	(700)	(1.291)	5.203	384	-	(158)	5.887
Demais operações de crédito	3.461	(235)	(2.526)	702	17	-	1.876	3.295
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	471.747	(57.278)	(188.375)	429.180	16.086	(152)	(21.521)	649.687
Avais e fianças	2.084	-	-	-	-	-	223	2.307
Total de avais e fianças	2.084	-	-	-	-	-	223	2.307
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	473.831	(57.278)	(188.375)	429.180	16.086	(152)	(21.298)	651.994

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	(21.171)	(6.105)	272.957	51.047	(828.642)	36.662	1.053.020
Arrendamento mercantil	77.397	-	(161)	36.097	292	(1.394)	(6.366)	105.865
Crédito consignado	616.540	(6.823)	(6.145)	163.225	83.791	(97.542)	(47.135)	705.911
Financiamento de veículos	428.955	(7.195)	(3.274)	90.966	49.428	(63.625)	(72.249)	423.006
Home equity	15.260	(1.925)	(384)	8.842	1.291	(1.629)	(1.260)	20.195
Demais operações de crédito	6.181	(9)	(17)	2.995	2.526	(2.370)	(306)	9.000
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	2.692.605	(37.123)	(16.086)	575.082	188.375	(995.202)	(90.654)	2.316.997
Avais e fianças	594	(66)	-	10.440	-	-	651	11.619
Total de avais e fianças	594	(66)	-	10.440	-	-	651	11.619
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	2.693.199	(37.189)	(16.086)	585.522	188.375	(995.202)	(90.003)	2.328.616

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	(828.678)	(1.122.461)	26.573.910
Arrendamento mercantil	2.829.945	(1.394)	180.971	3.009.522
Crédito consignado	14.446.122	(98.284)	1.364.346	15.712.184
Financiamento de veículos	2.303.537	(63.625)	179.449	2.419.361
Home equity	238.543	(1.629)	34.497	271.411
Demais operações de crédito	24.529	(2.370)	9.892	32.051
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	48.367.725	(995.980)	646.694	48.018.439
Avais e fianças	6.299.716	-	416.808	6.716.524
Total de avais e fianças	6.299.716	-	416.808	6.716.524
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	54.667.441	(995.980)	1.063.502	54.734.963

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**

	30/06/2024	30/06/2023
Movimentação das operações renegociadas		
Saldo inicial	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(337.968)	(97.571)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.160.894)	(1.744.448)
Renegociação de operações	2.143.859	2.394.708
Saldo final	3.705.844	4.055.851
Composição do saldo de operações renegociadas		
Operações em curso normal ⁽¹⁾	3.108.387	3.108.801
Parcelas vincendas	3.082.008	3.085.778
Até 3 meses	667.579	668.080
De 3 a 12 meses	968.034	1.195.578
De 1 a 3 anos	1.167.549	940.674
De 3 a 5 anos	256.677	256.810
Acima de 5 anos	22.169	24.636
Vencidas até 14 dias	26.379	23.023
Operações em curso anormal ⁽²⁾	597.457	947.050
Parcelas vincendas	452.625	724.718
Até 3 meses	67.944	266.128
De 3 a 12 meses	160.582	201.254
De 1 a 3 anos	184.732	225.986
De 3 a 5 anos	35.653	28.610
Acima de 5 anos	3.714	2.740
Parcelas vencidas	144.832	222.332
Até 60 dias	78.244	53.767
De 61 a 90 dias	19.010	22.882
De 91 a 180 dias	28.953	116.476
De 181 a 360 dias	18.625	29.207
Total	3.705.844	4.055.851

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

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

Em 30 de junho de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$154.524 (R\$87.677 em 30 de junho de 2023) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$2.809 (R\$568 em 30 de junho de 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Rendas de empréstimos e recebíveis".

f) Outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado

	30/06/2024	31/12/2023
Composição de outros ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		
Títulos públicos federais	2.165.534	2.020.500
Títulos emitidos por Governos de outros países	787.322	568.065
Aplicações no mercado aberto	3.868.354	1.285.145
Total outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado	6.821.210	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	30/06/2024							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	(2.822)	(5.756)	2.552	7.132	-	43.985	473.630
Arrendamento mercantil	6.336	(27)	(75)	4	-	-	620	6.858
Crédito consignado	200.058	(3.096)	(2.587)	5.502	4.084	(626)	1.985	205.320
Financiamento de veículos	41.064	(2.651)	(2.465)	2.292	4.256	-	2.568	45.064
Home equity	657	(15)	(26)	61	193	-	(141)	729
Demais operações de crédito	1.054	(50)	(298)	111	8	-	663	1.488
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	677.708	(8.661)	(11.207)	10.522	15.673	(626)	49.680	733.089
Avais e fianças	52.910	-	(21)	-	54	-	(34.094)	18.849
Total de avais e fianças	52.910	-	(21)	-	54	-	(34.094)	18.849
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	730.618	(8.661)	(11.228)	10.522	15.727	(626)	15.586	751.938

Estágio 2	30/06/2024							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	(2.552)	(2.979)	2.822	1.204	(36)	2.387	13.085
Arrendamento mercantil	145	(4)	(11)	27	70	-	200	427
Crédito consignado	41.728	(5.502)	(18.561)	3.096	3.862	(116)	52.728	77.235
Financiamento de veículos	17.177	(2.292)	(6.238)	2.651	1.935	-	5.462	18.695
Home equity	202	(61)	(111)	15	38	-	394	477
Demais operações de crédito	1.686	(111)	(1.251)	50	14	-	1.274	1.662
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	73.177	(10.522)	(29.151)	8.661	7.123	(152)	62.445	111.581
Avais e fianças	94	-	-	-	-	-	4	98
Total de avais e fianças	94	-	-	-	-	-	4	98
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	73.271	(10.522)	(29.151)	8.661	7.123	(152)	62.449	111.679

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	(7.132)	(1.204)	5.756	2.979	(828.642)	266.817	241.326
Arrendamento mercantil	32.876	-	(70)	75	11	(1.394)	12.912	44.410
Crédito consignado	354.657	(4.084)	(3.862)	2.587	18.561	(97.542)	130.349	400.666
Financiamento de veículos	194.984	(4.256)	(1.935)	2.465	6.238	(63.625)	57.600	191.471
Home equity	3.030	(193)	(38)	26	111	(1.629)	2.892	4.199
Demais operações de crédito	5.117	(8)	(14)	298	1.251	(2.370)	3.177	7.451
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.393.416	(15.673)	(7.123)	11.207	29.151	(995.202)	473.747	889.523
Avais e fianças	396	(54)	-	21	-	-	3.978	4.341
Total de avais e fianças	396	(54)	-	21	-	-	3.978	4.341
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.393.812	(15.727)	(7.123)	11.228	29.151	(995.202)	477.725	893.864

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	(828.678)	313.189	728.041
Arrendamento mercantil	39.357	(1.394)	13.732	51.695
Crédito consignado	596.443	(98.284)	185.062	683.221
Financiamento de veículos	253.225	(63.625)	65.630	255.230
Home equity	3.889	(1.629)	3.145	5.405
Demais operações de crédito	7.857	(2.370)	5.114	10.601
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	2.144.301	(995.980)	585.872	1.734.193
Avais e fianças	53.400	-	(30.111)	23.289
Total de avais e fianças	53.400	-	(30.111)	23.289
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	2.197.701	(995.980)	555.761	1.757.482

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.

	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	26.962	-	26.962	-	-	-
Recebidos	69.501	(9.112)	60.389	67.217	(7.443)	59.774
Total	96.463	(9.112)	87.351	67.217	(7.443)	59.774

15 - Outros ativos diversos

	30/06/2024	31/12/2023
Relações interfinanceiras com correspondentes bancários	3.267	3.932
Reservas junto ao Banco Central do Brasil ⁽¹⁾	1.652.816	1.321.373
Operações de câmbio	2.812.856	3.769.630
Valores a receber de prêmios de opções	113	6.447
Rendas a receber	68.306	81.745
Devedores por conta de liquidações pendentes	54.790	39.460
Despesas antecipadas diversas	14.633	12.005
Ativos diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	13.382	3.034
Outros adiantamentos	40.420	50.111
Depósitos judiciais ⁽²⁾	1.020.241	1.950.408
Impostos e contribuições a compensar	302.692	466.388
Pagamentos a ressarcir	1.177	949
Valores a receber relativos a transações de pagamento	106.456	122.661
Devedores diversos no país	160.204	180.087
Total	6.251.353	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:

	30/06/2024		31/12/2023	
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Ativo circulante	Ativo não circulante
Direitos de uso	21.502	12.621	23.630	23.795
	Passivo circulante	Passivo não circulante	Passivo circulante	Passivo não circulante
Obrigações de arrendamento	21.502	22.161	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	30/06/2024			31/12/2023
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	-	-	-	28.450
Computadores e periféricos	20%	43.838	(28.402)	15.436	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	1.762	(1.038)	724	555
Equipamentos de segurança	10%	1.571	(1.383)	188	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(616)	2.026	2.086
Instalações	10%	5.039	(2.626)	2.413	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	16.668	(8.218)	8.450	6.406
Veículos	20%	4.469	(2.284)	2.185	2.180
Total		75.989	(44.567)	31.422	56.836

(1) Bem transferido para a rubrica de "Ativos não-financeiros disponíveis para venda" em 30 de junho de 2024.

b) Movimentação do imobilizado de uso

Descrição	30/06/2024				31/12/2023
	Saldo inicial	Aquisição/(alienação)	Depreciação acumulada	Saldo final	Saldo final
Aeronave	28.450	(75.865)	47.415	-	28.450
Computadores e periféricos	14.300	3.799	(2.663)	15.436	14.300
Equipamentos de comunicação	555	265	(96)	724	555
Equipamentos de segurança	233	-	(45)	188	233
Imóveis de uso	2.086	-	(60)	2.026	2.086
Instalações	2.626	-	(213)	2.413	2.626
Móveis e equipamentos de uso	6.406	2.565	(521)	8.450	6.406
Veículos	2.180	(168)	173	2.185	2.180
Total	56.836	(69.404)	43.990	31.422	56.836

c) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

	Depreciação anual	30/06/2024			31/12/2023
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	13
Máquinas e equipamentos	10%	368.628	(242.695)	(2.867)	145.056
Móveis	10%	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(655)	-	389
Total		369.535	(243.350)	(2.867)	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:

	30/06/2024		31/12/2023	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	307	1.705	1.207	5.846
Aplicações interfinanceiras de liquidez	104.142	578.915	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	5.330	29.630	102.773	497.557
Operações de crédito	620.561	3.449.638	428.881	2.076.339
Outros créditos	5.455	30.324	6.176	29.902
Outros valores e bens	1.258	6.994	984	4.764
Total de ativos	737.053	4.097.206	768.994	3.722.934
Passivos				
Depósito à vista	3.962	22.025	3.731	18.063
Depósito a prazo	188.608	1.048.451	308.885	1.495.403
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	334.622	1.860.129	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	193.217	1.074.076	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	-	1	718	3.474
Outras obrigações diversas	558	3.102	721	3.493
Total de passivos	720.967	4.007.784	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\$5,5589 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de junho 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:

	30/06/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo	6.034.325	5.010.116
Composição		
Emissão de títulos no exterior	3.727.940	2.797.229
Obrigações por empréstimos e repasses	2.306.385	2.212.887
Total	6.034.325	5.010.116

20 - Depósitos à vista e outros depósitos

	30/06/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	1.380.980	1.805.545
Composição		
Depósitos à vista	1.079.192	1.302.822
Depósitos vinculados	279.074	491.198
Depósitos em moeda estrangeira	22.714	11.525
Total	1.380.980	1.805.545

21 - Depósitos a prazo e interfinanceiros

	30/06/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	22.715.584	20.260.536
Composição		
Depósitos interfinanceiros	1.216.821	795.139
Depósitos a prazo	21.498.763	19.465.397
Total	22.715.584	20.260.536

	30/06/2024					
	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	930.198	267.240	19.383	-	-	1.216.821
Depósitos a prazo	4.157.569	6.339.290	8.915.610	2.000.448	85.846	21.498.763
Total	5.087.767	6.606.530	8.934.993	2.000.448	85.846	22.715.584

	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 30 de junho de 2024, monta R\$8.079.668 (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

	30/06/2024		31/12/2023			
Classificação						
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	26.509.415		25.263.293			
	30/06/2024					
	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	435.105	662.353	482.604	-	7.700	1.587.762
Letras de crédito do agronegócio – LCA	783.662	1.055.846	969.795	3.828	-	2.813.131
Letras financeiras – LF ⁽¹⁾	1.490.239	5.474.949	10.975.065	2.377.599	1.790.670	22.108.522
Total	2.709.006	7.193.148	12.427.464	2.381.427	1.798.370	26.509.415
	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

	30/06/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	2.913.386	2.899.955
Composição		
Repasses do País - instituições oficiais	491.165	535.219
Repasses do BNDES	8.773	16.343
Repasses do FINAME	482.392	518.876
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	2.422.221	2.364.736
Obrigações em moeda estrangeira ⁽¹⁾	1.832.338	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior	589.883	479.688
Total	2.913.386	2.899.955

30/06/2024					
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	46.563	134.096	254.467	56.039	-
Repasses do BNDES	2.767	4.394	1.612	-	-
Repasses do FINAME	43.796	129.702	252.855	56.039	-
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	1.132.378	1.289.044	799	-	-
Obrigações em moeda estrangeira	971.792	859.779	767	-	-
Obrigações por empréstimos no exterior	160.586	429.265	32	-	-
Total	1.178.941	1.423.140	255.266	56.039	-

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	-
Repasses do BNDES	3.207	8.029	5.016	91	-
Repasses do FINAME	34.963	123.035	273.190	87.688	-
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	1.209.168	1.106.537	49.031	-	-
Obrigações em moeda estrangeira	1.108.557	727.463	49.028	-	-
Obrigações por empréstimos no exterior	100.611	379.074	3	-	-
Total	1.247.338	1.237.601	327.237	87.779	-

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

25 - Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de junho 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 30 de junho de 2024 e de 31 de dezembro de 2023, estão apresentados a seguir:

	30/06/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ^{(1) (d)}	1.144.005	2.048.783
Processos cíveis	176.104	163.408
Processos trabalhistas	55.796	59.487
Total	1.375.905	2.271.678

⁽¹⁾ Durante o semestre findo em 30 de junho 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	30/06/2024			31/12/2023		
	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Constituição final
Fiscais	2.048.783	(904.778)	1.144.005	1.920.734	128.049	2.048.783
Cíveis	163.408	12.696	176.104	138.960	24.448	163.408
Trabalhistas	59.487	(3.691)	55.796	55.924	3.563	59.487
Total	2.271.678	(895.773)	1.375.905	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

	30/06/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	935.320	1.869.291
Cíveis	62.498	58.628
Trabalhistas	22.049	22.410
Outros	374	-
Total	1.020.241	1.950.329

⁽¹⁾ Durante o semestre findo em 30 de junho 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\$13.522 (R\$13.016 em 31 de dezembro 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$12.799 (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\$176.319 (R\$169.970 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$184.695 (R\$177.460 em 31 de dezembro de 2023).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$821.470 (R\$784.674 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$596.196 (R\$580.911 em 31 de dezembro 2023).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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\$121.210 (R\$118.389 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$124.174 (R\$121.224 em 31 de dezembro de 2023).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$8.258 (R\$6.250 em 31 de dezembro 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$15.936 (R\$ 6.751 em 31 de dezembro 2023).

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\$409, 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\$15.240.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de junho de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$3.227 (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 30 de junho de 2024, montam o risco aproximado de R\$77.860 (R\$75.341 em 31 de dezembro 2023).

Em 30 de junho de 2024, as ações trabalhistas montam R\$677 (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

	30/06/2024	31/12/2023
Sociais e estatutárias	208.336	281.885
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	86.165	78.570
Programa de participação nos resultados	122.171	203.315
Provisões para impostos e contribuições sobre o lucro	429.774	601.551
Provisão para imposto de renda	235.046	323.160
Provisão para contribuição social	194.728	278.391
Outras provisões	130.938	149.733
Provisão para despesas de pessoal	107.649	96.333
Provisões para risco de crédito em operações de concessão de avais e fianças	23.289	53.400
Total de provisões para compromissos e outras provisões	769.048	1.033.169

27 - Outros passivos e obrigações

	30/06/2024	31/12/2023
Relações interfinanceiras e interdependências	245.614	290.743
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	28.665	16.145
Valores a pagar de prêmios de opções	18.560	4.131
Câmbio	2.343.082	2.922.846
Impostos e contribuições a recolher	79.266	81.589
Credores diversos	71.384	59.804
Pagamentos diversos	139.726	112.165
Outros passivos diversos	280.702	201.073
Total de outros passivos e obrigações	3.206.999	3.688.496

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

28 - Capital social e reservas

a) Capital social

Em 30 de junho 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

	30/06/2024	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 semestre findo 30 de junho 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:

	30/06/2024	% ⁽¹⁾	30/06/2023	% ⁽¹⁾
Lucro líquido ⁽¹⁾	806.056		458.863	
(-) Constituição de reserva legal	(40.303)		(22.943)	
Lucro líquido ajustado	765.753		435.920	
Valor do JCP	199.477		208.746	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo ao JCP	(29.922)		(31.312)	
Valor líquido do JCP	169.555	22,14	177.434	40,70

(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 semestre findos em de 30 de junho de 2024 e de 2023, conforme demonstrado a seguir:

30/06/2024						
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
28/06/2024	15/07/2024	0,0536	0,0536	101.370	(15.206)	86.164
				Total	(29.922)	169.555

30/06/2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,0552	0,0552	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,0552	0,0552	104.324	(15.649)	88.675
				Total	(31.312)	177.434

d) Reserva de lucros

	30/06/2024	31/12/2023
Reserva legal ⁽¹⁾	280.386	240.083
Reservas estatutárias ⁽²⁾	2.431.089	2.431.089
Total	2.711.475	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

	30/06/2024		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	12.304.657	4.193.918	13.141.255	-
Derivativos	55.352	1.283.353	20.065	224.637
Operações de swap, termo e opções	-	1.283.353	-	224.637
Mercado futuro	55.352	-	20.065	-
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL)				
Títulos e valores mobiliários	-	-	1.162.963	108.442
Títulos públicos federais	-	-	48.466	-
Nota comercial (NC)	-	-	886.740	-
Cotas de fundos de investimento	-	-	227.757	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	2.357
Certificados de depósitos bancários - CDB	-	-	-	150
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	-	-	113
Letras de crédito do agronegócio - LCA	-	-	-	80
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado				
Derivativos	129.763	110.398	14.975	258.586
Swaps e operações a termo	-	110.398	-	258.586
Mercado futuro	129.763	-	14.975	-
Outros passivos financeiros				
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	-	6.034.325	-	5.010.116

Em 30 de junho 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.

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Operações de crédito e arrendamento mercantil	38.780.439	38.719.872	48.473.273	49.870.386
Títulos públicos federais	2.165.534	2.131.189	2.020.500	2.042.819
Títulos emitidos por Governos de outros países	787.322	760.933	568.065	563.550
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.174.781	5.188.838	3.497.712	3.666.754
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Depósitos a prazo e interfinanceiros e letras	49.224.999	48.741.116	45.523.829	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	2.913.386	2.856.750	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 30 de junho de 2024, totalizavam R\$117,3 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).

	30/06/2024	30/06/2023
Total de remuneração	49.763	48.610
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	844	762
	50.607	49.372

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

b) Participação acionária:

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

	30/06/2024	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)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
Operações com derivativos	144	187	(43)	(71)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	144	187	(43)	(71)
Operações de crédito	59.715	47.850	1.581	1.249
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	990	1.014	42	11
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	58.725	46.836	1.539	1.238
Depósitos à vista	(5.504)	(3.711)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(1.077)	(202)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.427)	(3.509)	-	-
Depósitos a prazo	(302.060)	(226.807)	(27.928)	(23.957)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(36.561)	(25.403)	(5.862)	(11.276)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(265.499)	(201.404)	(22.066)	(12.681)
Letras financeiras	(333.803)	(349.436)	(10.311)	(60.181)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(18.343)	(4)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(333.803)	(331.093)	(10.307)	(60.181)
Letras financeiras - perpétuas	(1.028.595)	(1.042.762)	(72.361)	(47.964)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(704.536)	(739.204)	(51.860)	(47.964)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(324.059)	(303.558)	(20.501)	-
Letras de crédito do agronegócio	(60.702)	(51.227)	(2.712)	(2.353)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(161)	(4.654)	(9)	(206)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(60.541)	(46.573)	(2.703)	(2.147)
Letras de crédito imobiliário	(47.573)	(50.565)	(1.918)	(7.375)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	-	(37)	-	(53)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(47.573)	(50.565)	(1.918)	(7.375)

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de junho 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		41	22	81	-	-	144
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	41	22	81	-	-	144
Operações de crédito		41.363	8.854	9.497	1	-	59.715
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		661	143	185	1	-	990
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		40.702	8.711	9.312	-	-	58.725
Depósitos a prazo		(7.061)	(27.814)	(43.721)	(222.471)	(993)	(302.060)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	(2.304)	(9.550)	(6.016)	(17.698)	(993)	(36.561)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(4.757)	(18.264)	(37.705)	(204.773)	-	(265.499)
Letras financeiras		(13.141)	(10.544)	(126.561)	(179.061)	(4.496)	(333.803)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(13.141)	(10.544)	(126.561)	(179.061)	(4.496)	(333.803)
Letras financeiras - perpétuas		-	-	-	-	(1.028.595)	(1.028.595)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(704.536)	(704.536)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(324.059)	(324.059)
Letras de crédito do agronegócio		(10.274)	(12.719)	(37.317)	(231)	-	(60.541)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	(161)	-	-	-	-	(161)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(10.274)	(12.719)	(37.317)	(231)	-	(60.541)
Letras de crédito imobiliário		(970)	(13.546)	(26.035)	-	(7.022)	(47.573)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(970)	(13.546)	(26.035)	-	(7.022)	(47.573)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 0,90% 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):**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas
Até 3 meses	178.914	2.351.593	188.335	2.058.314
De 3 a 12 meses	193.190	3.069.780	44.016	3.170.667
De 1 a 3 anos	3.974	782.131	-	644.339
De 3 a 5 anos	-	85.713	-	174.445
Acima de 5 anos	-	51.228	-	19.600
Total	376.078	6.340.445	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	
	30/06/2024	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:

	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência	7.746.255	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	7.746.255	7.152.977
Capital principal	6.717.660	6.110.214
Patrimônio líquido	6.742.460	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(24.800)	(26.166)
Capital complementar	1.028.595	1.042.763
Letras financeiras perpétuas	1.028.595	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.480.573	4.126.857
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	56.007.157	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	50.057.849	47.711.342
Risco de mercado - RWAm pad	1.970.376	962.084
Exposição cambial - RWAcam	212.797	275.573
Exposição à taxa de juros pré-fixada - RWAjur1	273.651	239.056
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	380.291	184.805
Exposição à inflação - RWAjur3	53.377	18.812
CVA derivativos - RWAcva	1.050.260	243.838
Risco operacional - RWAopad	3.978.932	2.912.290
Indicador de Basileia ⁽²⁾	13,8%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,8%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	127.043	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	72,9%	73,3%
Sobre a exigência total	31,7%	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 30 de junho 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 30 de junho de 2024 e de 31 de dezembro de 2023:

Fatores de risco	30/06/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Pré-fixado	2.854	6.665	10.305	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	(10.731)	14.167	52.111	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	1.599	8.619	14.584	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	(6.278)	29.451	77.000	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(37.765)	(69.740)	(99.910)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	(44.043)	(40.289)	(22.910)	(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\$6,35 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 13,91% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 101.603 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 9,21% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 7,91% 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\$7,93 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 17,39% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 76.202 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 11,51% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 9,89% a.a. (10,20% a.a. em 31 de dezembro de 2023).Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores
- **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\$9,52 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 20,87% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 50.801 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 13,82% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 11,87% 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 30 de junho 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:

	30/06/2024					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	1.836.304	-	-	-	-	1.836.304
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	1.100.105	14.439.338	537.621	184.100	237.411	16.498.575
Derivativos	669.524	528.732	38.015	90.511	11.923	1.338.705
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	18.480.142	10.932.005	11.654.011	4.429.548	2.263.973	47.759.679
Títulos e valores mobiliários	533.264	692.561	1.115.562	149.269	462.200	2.952.856
Aplicações no mercado aberto	3.868.354	-	-	-	-	3.868.354
Total	26.487.693	26.592.636	13.345.209	4.853.428	2.975.507	74.254.473
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.380.980)	-	-	-	-	(1.380.980)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(5.087.767)	(6.606.530)	(8.934.993)	(2.000.448)	(85.846)	(22.715.584)
Captações no mercado aberto	(8.079.668)	-	-	-	-	(8.079.668)
Obrigações por emissão de títulos	(2.709.006)	(7.193.148)	(12.427.464)	(2.381.427)	(1.798.370)	(26.509.415)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.178.941)	(1.423.140)	(255.266)	(56.039)	-	(2.913.386)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	(3.527.519)	(2.178.664)	(190.443)	(137.699)	-	(6.034.325)
Derivativos	(180.320)	(43.512)	(6.262)	(827)	(9.240)	(240.161)
Total	(22.144.201)	(17.444.994)	(21.814.428)	(4.576.440)	(1.893.456)	(67.873.519)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	4.343.492	9.147.642	(8.469.219)	276.988	1.082.051	6.380.954

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**

	30/06/2024	31/12/2023
Derivativos	1.338.705	244.702
Aplicações no mercado aberto	3.868.354	1.285.145
Títulos e valores mobiliários	19.451.431	17.001.225
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	46.025.486	46.328.972
Avais e fianças	6.716.523	6.299.716
Total	77.400.499	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 semestre findo em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho 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 14 de junho de 2024.

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

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR, referentes ao trimestre findo em 30 de Junho de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de Junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias referidas anteriormente incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA, individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação das informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados com a revisão das ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 7 de agosto de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU	Vanderlei Minoru Yamashita
Auditores Independentes Ltda.	Contador
CRC nº 2 SP 011609/O-8	CRC nº 1 SP 201506/O-5

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

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

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

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria ("Comitê") do Banco Daycoval S.A. ("Banco") foi instalado por deliberação do Conselho de Administração, visando a adoção das Melhores Práticas de Mercado, em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, atual Resolução nº 4.910, de 27 de maio de 2021, sendo composto por três membros, nos termos da legislação em vigor. A constituição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009, tendo dentre suas atribuições, assessorar o Conselho de Administração na avaliação da qualidade das demonstrações contábeis, acompanhar o cumprimento das exigências legais e regulamentares e monitorar e avaliar a independência do auditor independente. A atual composição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

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

Com base no relatório apresentado pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

São Paulo, 07 de agosto de 2024.

O Comitê de Auditoria

Eduardo Mormino – Coordenador do Comitê de Auditoria

Rony Dayan - Membro do Comitê de Auditoria

Reinaldo Cesar Filipovitch Lopes Molina - Membro do Comitê de Auditoria

Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)**RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA****RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA**

O Comitê de Auditoria ("Comitê") do Banco Daycoval S.A. ("Banco") foi instalado por deliberação do Conselho de Administração, visando a adoção das Melhores Práticas de Mercado, em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, atual Resolução nº 4.910, de 27 de maio de 2021, sendo composto por três membros, nos termos da legislação em vigor. A constituição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009, tendo dentre suas atribuições, assessorar o Conselho de Administração na avaliação da qualidade das demonstrações contábeis, acompanhar o cumprimento das exigências legais e regulamentares e monitorar e avaliar a independência do auditor independente. A atual composição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

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

Com base no relatório apresentado pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações contábeis referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

São Paulo, 07 de agosto de 2024.

O Comitê de Auditoria

Eduardo Mormino – Coordenador do Comitê de Auditoria
Rony Dayan - Membro do Comitê de Auditoria
Reinaldo Cesar Filipovitch Lopes Molina - Membro do Comitê de Auditoria

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

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis referentes ao trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2024.

São Paulo, 07 de agosto 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 e semestre findos em 30 de junho de 2024.

São Paulo, 07 de agosto 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