

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 30/09/2024	8
DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	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 30/09/2024	17
DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	18
Demonstração de Valor Adicionado	19

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	118
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	255
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	257
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	258
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	259
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	260

Índice

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	261
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2024
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 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	77.525.045	77.304.161
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.103.120	2.805.177
1.01.01	Caixa	749.947	592.610
1.01.02	Aplicações de Liquidez	353.173	2.212.567
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	261.922	1.065.606
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	91.251	1.146.961
1.02	Ativos Financeiros	70.177.900	67.772.255
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.737.966	1.321.373
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	17.461.068	13.007.188
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	16.870.445	12.758.075
1.02.02.02	Derivativos	590.623	249.113
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	1.574.588	1.314.663
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.574.588	1.314.663
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	49.404.278	52.129.031
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.845.439	3.151.216
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	1.796.293	167.638
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.016.702	2.588.565
1.02.04.04	Operações de Crédito	41.104.706	44.479.435
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.714.198	-2.054.600
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.355.336	3.796.777
1.03	Tributos	2.111.720	2.308.327
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	307.153	329.988
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.804.567	1.978.339
1.04	Outros Ativos	1.735.325	2.505.437
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	98.919	105.195
1.04.03	Outros	1.636.406	2.400.242
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.029.827	1.943.231
1.04.03.02	Outros créditos diversos	606.579	457.011
1.05	Investimentos	2.182.891	1.861.692
1.05.03	Participações em Controladas	2.182.270	1.861.111
1.05.05	Outros Investimentos	621	581
1.06	Imobilizado	213.393	50.424
1.06.01	Imobilizado de Uso	257.101	133.541
1.06.03	Depreciação Acumulada	-43.708	-83.117
1.07	Intangível	696	849
1.07.01	Intangíveis	696	849

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	77.525.045	77.304.161
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.220.335	5.295.709
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	4.101.265	2.799.702
2.01.02	Obrigações por empréstimos	977.614	2.221.958
2.01.03	Derivativos	141.456	274.049
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	60.310.769	59.196.571
2.02.01	Depósitos	21.308.560	21.310.170
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	7.983.943	8.234.979
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	542.143	795.139
2.02.04	Outras Captações	30.476.123	28.856.283
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	26.477.638	24.913.565
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.402.064	2.364.736
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	529.071	535.219
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	1.067.350	1.042.763
2.03	Provisões	1.438.506	2.284.569
2.03.01	Provisões para riscos	1.404.679	2.254.304
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	33.827	30.265
2.04	Passivos Fiscais	952.367	1.173.100
2.05	Outros Passivos	2.513.228	3.217.832
2.05.01	Carteira de câmbio	1.271.040	2.085.176
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	348.147	290.742
2.05.03	Outras obrigações	894.041	841.914
2.07	Patrimônio Líquido	7.089.840	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	907.817	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-6.673	-12.013

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.704.067	9.223.099	3.113.755	6.976.223
3.01.01	Operações de crédito	2.142.404	6.351.613	2.158.981	5.975.321
3.01.02	Instrumentos financeiros derivativos	-25.331	973.378	297.327	-722.525
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	503.723	1.538.357	481.301	1.301.097
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	45.039	99.356	127.508	281.124
3.01.05	Operações de câmbio	38.232	260.395	48.638	141.206
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.347.420	-5.242.663	-1.888.685	-3.812.531
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-526.081	-1.606.623	-590.606	-1.528.735
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-767.400	-2.249.635	-794.195	-2.296.479
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	-33.453	-499.499	-144.455	7.648
3.02.04	Obrigações por empréstimos e repasses	-20.486	-886.906	-359.429	5.035
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.356.647	3.980.436	1.225.070	3.163.692
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-666.070	-2.034.399	-748.490	-1.997.780
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-331.327	-887.369	-326.104	-776.500
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	126.070	361.381	107.057	306.203
3.04.03	Despesas com Pessoal	-217.797	-612.141	-188.151	-544.128
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-271.770	-811.008	-312.519	-835.554
3.04.05	Despesas Tributárias	-74.554	-215.169	-67.656	-182.883
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	146.396	243.829	82.243	176.557
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-93.980	-283.195	-109.617	-291.241
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	50.892	169.273	66.257	149.766
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	690.577	1.946.037	476.580	1.165.912
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-176.645	-501.967	-100.298	-223.650
3.06.01	Corrente	-105.648	-519.953	-210.449	-533.847
3.06.02	Diferido	-70.997	17.986	110.151	310.197
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	513.932	1.444.070	376.282	942.262
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	513.932	1.444.070	376.282	942.262

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-63.294	-187.376	-55.573	-162.691
3.10.01	Participações	-63.294	-187.376	-55.573	-162.691
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	450.638	1.256.694	320.709	779.571
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,954	2,658	0,678	1,65
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,477	1,329	0,339	0,825
3.99.01.01	ON	0,2383	0,6647	0,1696	0,4123
3.99.01.02	PN	0,2383	0,6647	0,1696	0,4123
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,477	1,329	0,339	0,825
3.99.02.01	ON	0,2383	0,6647	0,1696	0,4123
3.99.02.02	PN	0,2383	0,6647	0,1696	0,4123

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	450.638	1.256.694	320.709	779.571
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	5.839	5.340	-1.269	-3.217
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	5.839	5.340	-1.269	-3.217
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	8.069	6.078	-2.018	-7.176
4.02.01.02	Atribuídos a Empresas Controladas	1.401	1.997	-159	730
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	-3.631	-2.735	908	3.229
4.04	Resultado Abrangente do Período	456.477	1.262.034	319.440	776.354

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.610.070	2.833.398
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	2.473.886	1.814.174
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	1.256.694	779.571
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.217.192	1.034.603
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-4.083.956	1.019.224
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-1.322.878	-3.203.624
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-5.269.144	-2.906.718
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-648.456	-911.456
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-753.463	-1.137.750
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	4.449.466	4.707.752
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	30.675	15.074
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	-254.606	2.654.106
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	-251.036	114.824
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.553.933	2.361.851
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-313.819	76.114
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-771.562	-176.888
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-533.066	-574.061
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-274.857	-6.079
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-129.357	-6.079
6.02.02	Aumento de capital em entidade controlada	-145.500	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	120.446	-3.678.786
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.287.116	-474.186
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-899.345	-2.958.318
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	24.587	51.646
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-291.912	-297.928
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	62.424	-21.518
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.702.057	-872.985
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.805.177	2.522.910
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.103.120	1.649.925

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024

(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	-308.574	0	-308.574
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-308.574	0	-308.574
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.256.694	5.340	1.262.034
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.256.694	0	1.256.694
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	5.340	5.340
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	5.340	5.340
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	907.817	-6.673	7.089.840

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.189.436	0	0	-10.362	5.738.459
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	779.571	-3.217	776.354
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	779.571	0	779.571
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-3.217	-3.217
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-3.217	-3.217
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	22.943	0	-22.943	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	22.943	0	-22.943	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.212.379	0	446.718	-13.579	6.204.903

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	8.668.933	6.401.242
7.01.01	Intermediação Financeira	9.223.099	6.976.223
7.01.02	Prestação de Serviços	361.381	306.203
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-887.369	-776.500
7.01.04	Outras	-28.178	-104.684
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-5.242.663	-3.812.531
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-791.207	-817.299
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-129.150	-117.893
7.03.02	Serviços de Terceiros	-662.057	-699.406
7.04	Valor Adicionado Bruto	2.635.063	1.771.412
7.05	Retenções	-11.186	-10.001
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-11.186	-10.001
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.623.877	1.761.411
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	169.273	149.766
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	169.273	149.766
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.793.150	1.911.177
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	2.793.150	1.911.177
7.09.01	Pessoal	708.972	621.673
7.09.01.01	Remuneração Direta	591.725	518.818
7.09.01.02	Benefícios	95.592	82.964
7.09.01.03	F.G.T.S.	21.655	19.891
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	807.680	491.678
7.09.02.01	Federais	778.509	468.944
7.09.02.02	Estaduais	7.870	4.879
7.09.02.03	Municipais	21.301	17.855
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	19.804	18.255
7.09.03.01	Aluguéis	19.804	18.255
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	1.256.694	779.571
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	308.574	309.910
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	948.120	469.661

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	78.396.767	77.954.502
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.103.606	2.805.742
1.01.01	Caixa	841.684	1.740.136
1.01.02	Aplicações de Liquidez	261.922	1.065.606
1.02	Ativos Financeiros	70.721.899	66.181.417
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.737.966	1.321.373
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	19.570.793	13.385.957
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	18.980.318	13.141.255
1.02.02.02	Derivativos	590.475	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	49.413.140	50.202.682
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.500.635	1.285.145
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.016.702	2.588.565
1.02.04.04	Operações de Crédito	42.657.536	45.725.638
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.705.910	-2.104.944
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	3.014.600	2.747.635
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-70.423	-39.357
1.03	Tributos	2.227.123	2.393.046
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	465.459	466.388
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.761.664	1.926.658
1.04	Outros Ativos	3.949.684	6.280.243
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	55.101	59.774
1.04.03	Outros	3.894.583	6.220.469
1.05	Investimentos	39.406	43.415
1.05.04	Outros Investimentos	39.406	43.415
1.06	Imobilizado	353.587	249.721
1.06.01	Imobilizado de Uso	642.424	564.606
1.06.02	Direito de Uso de Arrendamento	19.380	47.425
1.06.03	Depreciação Acumulada	-308.217	-362.310
1.07	Intangível	1.462	918
1.07.01	Intangíveis	1.462	918

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	78.396.767	77.954.502
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.185.986	5.283.677
2.01.01	Obrigações por Emissões, Empréstimos e Repasses no Exterior	5.077.443	5.010.116
2.01.02	Derivativos	108.543	273.561
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	59.583.881	58.464.308
2.02.01	Depósitos	21.682.144	22.066.081
2.02.01.01	Depósitos à Vista e Outros Depósitos	1.465.679	1.805.545
2.02.01.02	Depósitos a Prazo e Interfinanceiros	20.216.465	20.260.536
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	7.983.943	8.234.979
2.02.04	Outras Captações	29.917.794	28.163.248
2.02.04.01	Letras de Crédito Imobiliário	1.165.894	2.122.794
2.02.04.02	Letras de Crédito do Agronegócio	3.210.192	2.773.016
2.02.04.03	Letras Financeiras	22.613.340	20.367.483
2.02.04.04	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no País	529.071	535.219
2.02.04.05	Obrigações por Empréstimos e Repasses - no Exterior	2.399.297	2.364.736
2.03	Provisões	2.453.622	3.304.847
2.03.01	Provisões para Riscos Cíveis e Trabalhistas	234.123	222.895
2.03.02	Provisões para Compromissos e Outras Provisões	1.032.269	1.033.169
2.03.03	Provisões para Riscos Fiscais	1.187.230	2.048.783
2.04	Passivos Fiscais	815.829	909.635
2.05	Outros Passivos	3.149.101	3.741.691
2.05.01	Obrigações de Arrendamento	35.333	53.195
2.05.02	Outros Passivos e Obrigações	3.113.768	3.688.496
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	7.208.348	6.250.344
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	7.183.472	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	912.612	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	0	-1.342
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	24.876	21.129

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.869.141	9.725.600	2.571.071	8.139.848
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.382.244	-5.457.353	-1.281.468	-4.876.192
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.486.897	4.268.247	1.289.603	3.263.656
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-756.115	-2.199.963	-761.507	-1.952.996
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-326.074	-881.835	-333.914	-757.997
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	94.900	269.749	75.117	215.700
3.04.03	Despesas com Pessoal	-253.615	-718.865	-219.603	-628.890
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-199.648	-532.735	-168.653	-464.197
3.04.05	Despesas Tributárias	-89.279	-260.047	-79.737	-218.301
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	18.199	90.442	68.149	162.828
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-598	-166.672	-102.866	-262.139
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	730.782	2.068.284	528.096	1.310.660
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-214.733	-617.715	-151.700	-350.946
3.06.01	Corrente	-115.609	-545.795	-212.884	-555.820
3.06.02	Diferido	-99.124	-71.920	61.184	204.874
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	516.049	1.450.569	376.396	959.714
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	516.049	1.450.569	376.396	959.714
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-63.904	-189.080	-56.795	-166.421
3.10.01	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-63.593	-188.200	-56.546	-165.522
3.10.02	Participações de acionistas não controladores	-311	-880	-249	-899
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	452.145	1.261.489	319.601	793.293
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	452.145	1.261.489	319.601	793.293
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	311	880	249	899
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,478	1,334	0,338	0,84
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,239	0,667	0,169	0,42
3.99.01.01	ON	0,2391	0,6672	0,169	0,4196
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,239	0,667	0,169	0,42

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.99.02.01	PN	0,2391	0,6672	0,169	0,4196

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	452.145	1.261.489	319.601	793.293
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	0	1.342	-248	-1.734
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	0	1.342	-248	-1.734
4.02.01.01	Atribuíveis aos acionistas controladores	0	1.888	-644	-3.654
4.02.01.02	Atribuíveis aos acionistas não controladores	0	555	208	499
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial	0	-1.101	188	1.421
4.04	Resultado Abrangente do Período	452.145	1.262.831	319.353	791.559
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	451.834	1.261.951	319.104	790.660
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	311	880	249	899

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.754.088	2.841.236
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	2.734.462	2.064.115
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	1.261.489	793.293
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.472.973	1.270.822
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-4.488.550	777.121
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto	-1.215.490	-3.143.502
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	-5.501.193	-2.937.930
6.01.02.03	(Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil	-1.024.215	3.382.814
6.01.02.04	(Aumento) Redução em outros ativos	2.716.700	-910.977
6.01.02.05	(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	29.935	13.348
6.01.02.06	Aumento (Redução) em depósitos	-385.306	2.679.356
6.01.02.07	Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	1.130.522	2.510.849
6.01.02.08	Aumento (Redução) em provisões	115.075	655.988
6.01.02.09	Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	205.265	-870.383
6.01.02.10	Imposto de renda e contribuição social pagos	-559.843	-602.442
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-130.918	-5.910
6.02.01	Aquisição de Imobilizado de Uso	-130.918	-5.910
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	120.446	-3.686.834
6.03.01	Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos	1.287.116	-482.234
6.03.02	Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-899.345	-2.958.318
6.03.03	Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas	24.587	51.646
6.03.04	Juros sobre Capital Próprio/Dividendos pagos	-291.912	-297.928
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	62.424	-21.518
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.702.136	-873.026
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.805.742	2.523.162
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.103.606	1.650.136

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024

(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	-308.574	0	-308.574	0	-308.574
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-308.574	0	-308.574	0	-308.574
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.261.489	1.342	1.262.831	3.747	1.266.578
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.261.489	0	1.261.489	3.747	1.265.236
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	1.261.489	0	1.261.489	0	1.261.489
5.05.01.02	Distribuição de resultados aos acionistas não controladores	0	0	0	0	0	0	0	3.747	3.747
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	912.612	0	7.183.472	24.876	7.208.348

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	2.264.565	0	0	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	2.264.565	0	0	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910	0	-309.910
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-309.910	0	-309.910	0	-309.910
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	793.293	-1.734	791.559	103	791.662
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	793.293	0	793.293	103	793.396
5.05.01.01	Lucro líquido	0	0	0	0	793.293	0	793.293	0	793.293
5.05.01.02	Variação da participação de não controladores	0	0	0	0	0	0	0	103	103
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.734	-1.734	0	-1.734
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-1.734	-1.734	0	-1.734
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	22.943	0	-22.943	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	2.287.508	0	460.440	-608	6.306.725	20.865	6.327.590

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	8.847.799	7.135.331
7.01.01	Intermediação Financeira	9.267.183	7.426.479
7.01.02	Prestação de Serviços	269.749	215.700
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-881.835	-757.997
7.01.04	Outras	192.702	251.149
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.998.936	-4.162.823
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-775.207	-798.906
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-148.262	-124.492
7.03.02	Serviços de Terceiros	-626.945	-674.414
7.04	Valor Adicionado Bruto	3.073.656	2.173.602
7.05	Retenções	-12.022	-10.770
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-12.022	-10.770
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	3.061.634	2.162.832
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.984	1.405
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.984	1.405
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	3.063.618	2.164.237
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	3.063.618	2.164.237
7.09.01	Pessoal	800.920	696.446
7.09.01.01	Remuneração Direta	661.721	575.123
7.09.01.02	Benefícios	113.128	97.807
7.09.01.03	F.G.T.S.	26.071	23.516
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	979.980	654.773
7.09.02.01	Federais	927.003	613.174
7.09.02.02	Estaduais	7.910	4.930
7.09.02.03	Municipais	45.067	36.669
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	21.229	19.725
7.09.03.01	Aluguéis	21.229	19.725
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	1.261.489	793.293
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	308.574	309.910
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	952.035	482.484
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	880	899

Comentário do Desempenho

BancoDaycoval

DIVULGAÇÃO DE RESULTADOS

3T24

RELAÇÕES COM INVESTIDORES



Comentário do Desempenho

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Resultados 3T24

06/Novembro/2024



Destaques 3T24

- ❑ O terceiro trimestre de 2024 foi caracterizado mais uma vez pela forte entrega de resultados e, mesmo diante de circunstâncias desafiadoras, continuamos a demonstrar consistência da nossa capacidade de execução e de gestão de ativos e passivos.
- ❑ O lucro líquido recorrente alcançou R\$ 409,6 milhões no terceiro trimestre de 2024, representando um aumento de 4,4% em relação ao segundo trimestre e 59,9% em doze meses. O lucro líquido recorrente em 9M24 totalizou R\$ 1.158,2 milhões, um crescimento de 34,0% na comparação com o mesmo período do ano anterior. O retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE recorrente), por sua vez, registrou 23,4% no trimestre e 23,3% em nove meses.
- ❑ O Banco Daycoval encerrou o terceiro trimestre de 2024 com lucro líquido contábil de R\$ 450,6 milhões, um incremento de 2,9% no trimestre e 40,5% quando comparado ao mesmo período de 2023. No acumulado de nove meses do ano, o resultado foi de R\$ 1.256,7 milhões, alta de 61,2% no mesmo período do ano de 2023. Nesta linha, o retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE contábil) atingiu 25,7% no trimestre e 25,2% no acumulado de nove meses no ano.
- ❑ A carteira de crédito ampliada alcançou R\$ 56,7 bilhões, uma queda de 3,0% no trimestre e aumento de 7,0% comparado ao mesmo período do ano anterior, resultado da leve redução no volume de concessão de crédito da carteira de empresas no período.
- ❑ No segmento de empresas, a carteira totalizou R\$ 38,4 bilhões, uma ligeira redução de 4,4% no terceiro trimestre de 2024 em relação ao segundo trimestre do ano, principalmente pela menor demanda e consequente redução no fluxo de compras de recebíveis. A carteira de PMEs (Pequenas e Médias Empresas), por sua vez, continua a esboçar crescimento em linha com a estratégia de negócios do Banco Daycoval.
- ❑ A carteira de leasing continua a apresentar evolução positiva, com um aumento de 13,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, e já representa cerca de 9% da carteira de empresas, alcançando um *market share* de 18% no mercado brasileiro de leasing.



Comentário do Desempenho

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Resultados 3T24

06/Novembro/2024



Destaques 3T24

- ❑ No setor de varejo, o crédito consignado encerrou o terceiro trimestre de 2024 com uma carteira de R\$ 15,6 bilhões, representando um crescimento de 15% em relação ao mesmo período do ano anterior. Na comparação trimestral, observa-se um pequeno decréscimo, consequência de forte atuação de portabilidade no mercado e das baixas margens disponíveis no produto. A originação média mensal se manteve estável em R\$ 1,1 bilhão.
- ❑ A carteira de financiamento de veículos alcançou R\$ 2,4 bilhões, registrando um aumento de 11% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse crescimento reflete a recuperação gradual das vendas no segmento de veículos usados, além da redução nos níveis de inadimplência.
- ❑ O saldo das captações totalizou R\$ 56,7 bilhões no terceiro trimestre de 2024, refletindo uma redução de 4,8% em relação ao segundo trimestre do ano e um crescimento de 9,2% na comparação com o mesmo período do ano anterior. O baixo custo observado no mercado de Letras Financeiras tem permitido maior alongamento do passivo. Temos priorizado a captação via LFs junto ao público institucional em detrimento das captações de depósitos a prazo.
- ❑ O índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) apresentou estabilidade no terceiro trimestre de 2024 (2,0%) e uma redução de 0,5 ponto percentual na comparação anual. Destaca-se a melhora da qualidade de crédito nos segmentos de empresas e financiamento de veículos.
- ❑ O saldo de provisões para créditos de liquidação duvidosa atingiu o montante de R\$ 1.871,9 milhões no terceiro trimestre, o que representa um aumento de 9,0% em relação ao segundo trimestre do ano e uma redução de 7,4% frente ao mesmo período do ano anterior, em linha com a estratégia de proteção do nosso balanço. Nesse sentido, o índice de cobertura (saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias) apresentou acréscimo no período, encerrando o terceiro trimestre em 166,5%.

**Comentário do Desempenho**

Banco Daycoval

**Relações com
Investidores****Resultados 3T24****06/Novembro/2024****Destaques 3T24**

- ❑ A estratégia de diversificação e expansão de produtos e serviços segue em crescimento. As receitas de prestação de serviços alcançaram R\$ 134,2 milhões no terceiro trimestre de 2024, um acréscimo de 18,1% em relação ao mesmo período do ano anterior. Destaca-se, mais uma vez, o desempenho da carteira de Serviços de Administração e Custódia, que registrou um aumento de 46,8% nos últimos 12 meses, totalizando um montante de R\$ 132,4 bilhões em ativos sob serviços, atendendo a 994 fundos de investimento e 199 gestoras.
- ❑ O volume total de emissões da área de Debt Capital Markets (DCM) no acumulado de nove meses de 2024 atingiu R\$ 5,7 bilhões, evidenciando a crescente importância desse segmento em nossa estratégia de diversificação e modelo de negócios alinhado com os interesses dos nossos clientes.
- ❑ Os montantes geridos pela Daycoval Asset Management encerraram o 3T24 com alta de 20,7% no acumulado dos últimos 12 meses e 4,6% em relação ao trimestre anterior. Atualmente, gerencia 99 fundos, representando um total de R\$ 18,1 bilhões de ativos sob gestão.
- ❑ 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 3.774 colaboradores.



01

Banco Daycoval alcança AA+(bra) em escala nacional e BB em escala global pela Fitch Ratings

O upgrade reflete resiliente desempenho financeiro ao longo dos ciclos econômicos, acompanhado pelo fortalecimento do seu perfil de risco evidenciado pela diversificação e expansão da sua base de produtos, especialmente em comparação com seus pares. Segundo a agência, o Daycoval apresentou disciplinado crescimento em sua carteira de crédito, mantendo postura conservadora de apetite por risco com consequente melhora na qualidade de ativos e aumento de rentabilidade.

02

Aquisição da BMG Seguros

Com objetivo de fortalecer a oferta de produtos complementares no segmento empresas, a aquisição se dará por meio de nossa seguradora Dayprev Vida e Previdência S.A.. A conclusão da aquisição está sujeita à aprovação do BACEN e SUSEP. Já aprovado pelo CADE

"A operação faz parte da estratégia do Banco na expansão de produtos e serviços pautados na diversificação, oportunidade e manutenção do relacionamento de longo prazo com os clientes"
- informado ao mercado sobre aquisição da BMG Seguros.

03

Daycoval
Corretora de valores

Daycoval Corretora de Valores

No terceiro trimestre de 2024, o Banco Daycoval, através da nova licença da Daycoval CTVM, retomou a operação que fez parte da origem de sua história nos anos 1970, tornando-se Participante Pleno (PNP) na B3.

A Daycoval CTVM está integrada ao nosso modelo de negócios, focado na diversificação de produtos e serviços complementando nosso ecossistema nas áreas de mercado de capitais e investimentos.

Principais Informações

Comentário do Desempenho

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

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
DRE	Lucro Líquido	450,6	438,1	320,7	1.256,7	779,6	2,9%	40,5%	61,2%
	Lucro Líquido Recorrente	409,6	392,4	256,1	1.158,2	864,5	4,4%	59,9%	34,0%
	Receita de Operações de Crédito	2.272,0	2.209,6	2.319,4	6.729,9	6.382,8	2,8%	-2,0%	5,4%
BALANÇO	Total de Ativos	77.511,6	80.087,5	71.756,0	77.511,6	71.756,0	-3,2%	8,0%	8,0%
	Carteira de Crédito Ampliada	56.681,3	58.413,1	52.997,2	56.681,3	52.997,2	-3,0%	7,0%	7,0%
	- Empresas ⁽¹⁾	38.406,2	40.171,1	37.081,5	38.406,2	37.081,5	-4,4%	3,6%	3,6%
	- Consignado	15.567,9	15.651,4	13.541,5	15.567,9	13.541,5	-0,5%	15,0%	15,0%
	- Veículos	2.398,2	2.319,2	2.160,9	2.398,2	2.160,9	3,4%	11,0%	11,0%
	- C.G.I	309,0	271,4	213,3	309,0	213,3	13,9%	44,9%	44,9%
	Captação Total	56.707,3	59.585,3	51.934,6	56.707,3	51.934,6	-4,8%	9,2%	9,2%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	26.061,7	28.501,2	25.133,8	26.061,7	25.133,8	-8,6%	3,7%	3,7%
	- Letras Financeiras	22.635,5	22.129,3	19.433,6	22.635,5	19.433,6	2,3%	16,5%	16,5%
	- Captações Externas	7.481,0	8.463,6	6.856,5	7.481,0	6.856,5	-11,6%	9,1%	9,1%
	- Repasses FINAME/BNDES	529,1	491,2	510,7	529,1	510,7	7,7%	3,6%	3,6%
	Patrimônio Líquido (PL)	7.089,8	6.742,5	6.204,9	7.089,8	6.204,9	5,2%	14,3%	14,3%
	Patrimônio de Referência (PR)	8.133,8	7.746,3	7.271,5	8.133,8	7.271,5	5,0%	11,9%	11,9%
	- Capital Principal	7.066,5	6.717,7	6.177,4	7.066,5	6.177,4	5,2%	14,4%	14,4%
	- Capital Complementar	1.067,3	1.028,6	1.094,1	1.067,3	1.094,1	3,8%	-2,4%	-2,4%
	Saldo de PDD	1.871,9	1.717,0	2.020,5	1.871,9	2.020,5	9,0%	-7,4%	-7,4%
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	14,8%	13,8%	15,3%	14,8%	15,3%	1,0 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,3%	2,9%	3,8%	3,3%	3,8%	0,4 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	92,6%	108,1%	105,2%	92,6%	105,2%	-15,5 p.p	-12,6 p.p	-12,6 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,0%	1,9%	2,5%	2,0%	2,5%	0,1 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
	Índice de Cobertura ⁽²⁾	166,5%	152,1%	154,5%	166,5%	154,5%	14,4 p.p	12,0 p.p	11,9 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	9,2%	8,8%	8,6%	8,8%	8,1%	0,4 p.p	0,6 p.p	0,7 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	23,4%	23,8%	16,8%	23,3%	19,2%	-0,4 p.p	6,6 p.p	4,1 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,1%	2,1%	1,4%	2,1%	1,7%	0,0 p.p	0,7 p.p	0,4 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	25,7%	26,6%	21,0%	25,2%	17,3%	-0,9 p.p	4,7 p.p	7,9 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,4%	2,3%	1,8%	2,2%	1,5%	0,1 p.p	0,6 p.p	0,8 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,4%	33,1%	38,2%	32,5%	36,6%	-0,7 p.p	-5,8 p.p	-4,1 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.774	3.692						
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.299	2.229						
	Número de Agências	51	51						
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	216	218						

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

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

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

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

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

(6) Fonte BACEN

Comentário do Desempenho

Destaques 3T24



Total de Ativos (R\$)

77,5 bi

+ 8,0% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada (R\$)

56,7 bi

+ 7,0% em 12 meses



Patrimônio de Referência (R\$)

8,1 bi

+ 11,9% em 12 meses



Captação Total (R\$)

56,7 bi

+ 9,2% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

409,6 mi

+ 59,9% em 12 meses



ROAE Recorrente

23,4%

+ 6,6 p.p em 12 meses



Índice de Basileia

14,8%

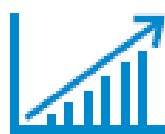
- 0,5 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

2,0%

- 0,5 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

166,5%

+ 12,0 p.p em 12 meses



Saldo de PDD (R\$)

1,9 bi

- 7,4% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

92,6%

- 12,6 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

32,4%

- 5,8 p.p em 12 meses

Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

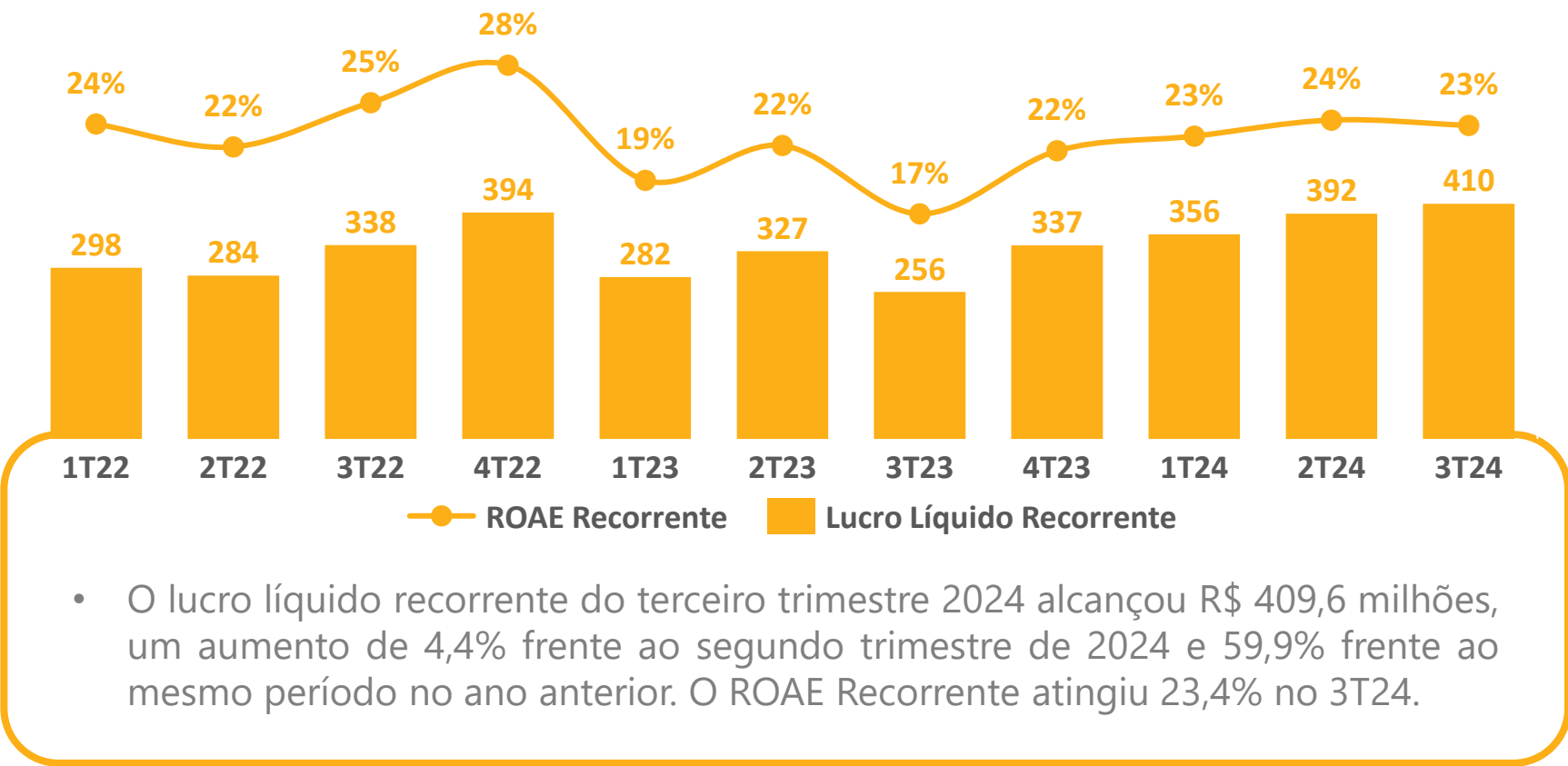
MOODY'S
AA+.br

FitchRatings
AA+(bra)

S&P Global
brAA+

Resultados e Retornos I Recorrente e Contábil

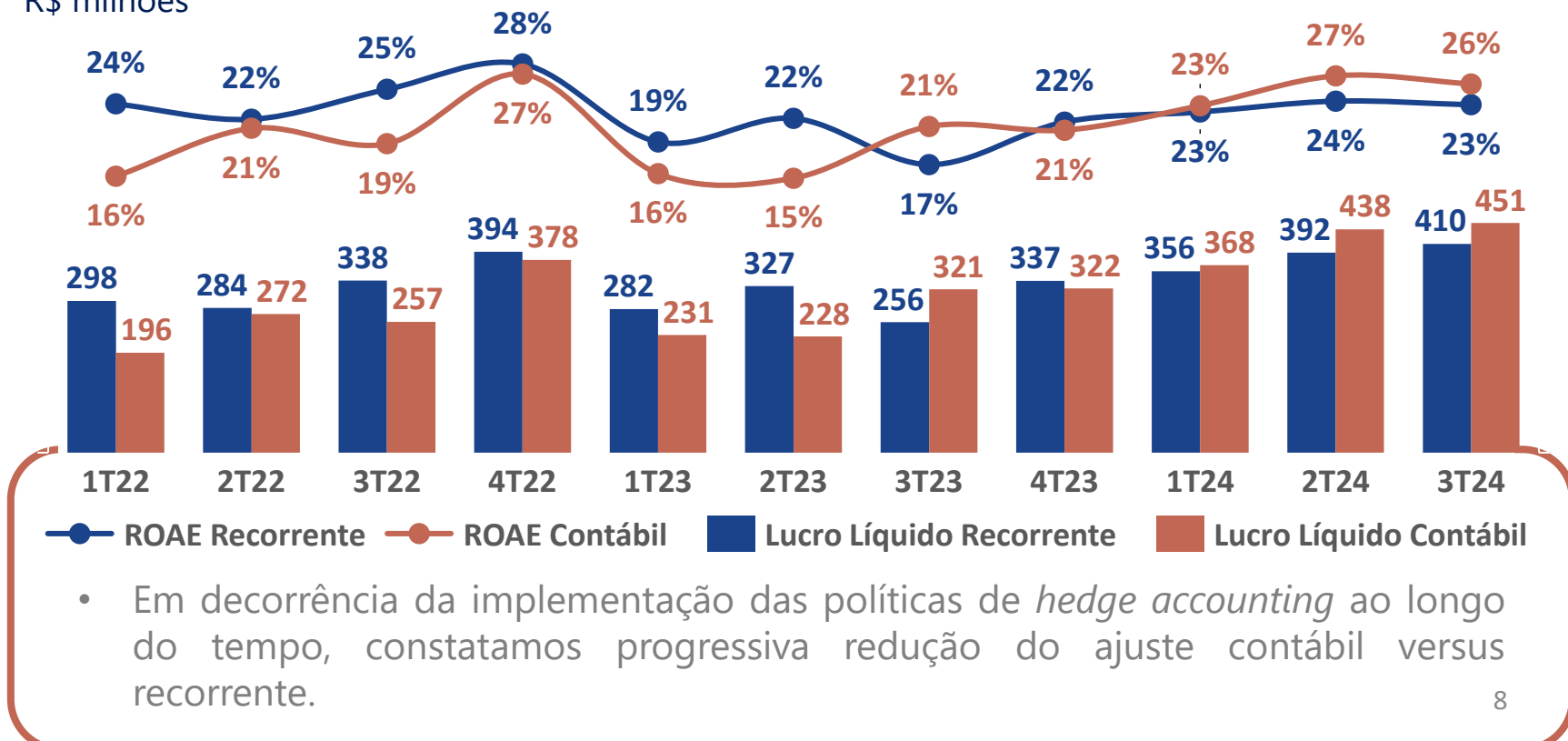
R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 x 9M23
Lucro Líquido Contábil	450,6	438,1	320,7	1.256,7	779,6	2,9%	40,5%	61,2%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	(1,6)	30,6	55,2	35,9	(73,2)	-105,2%	-102,9%	-149,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(3,9)	15,1	5,4	16,1	(8,4)	-125,8%	-172,2%	-291,7%
(-) Lucro alienação de bens	46,5	-	-	46,5	-	n.a.	n.a.	n.a.
(-) Outros	-	-	4,0	-	(3,3)	n.a.	n.a.	n.a.
Lucro Líquido Recorrente	409,6	392,4	256,1	1.158,2	864,5	4,4%	59,9%	34,0%

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

R\$ milhões

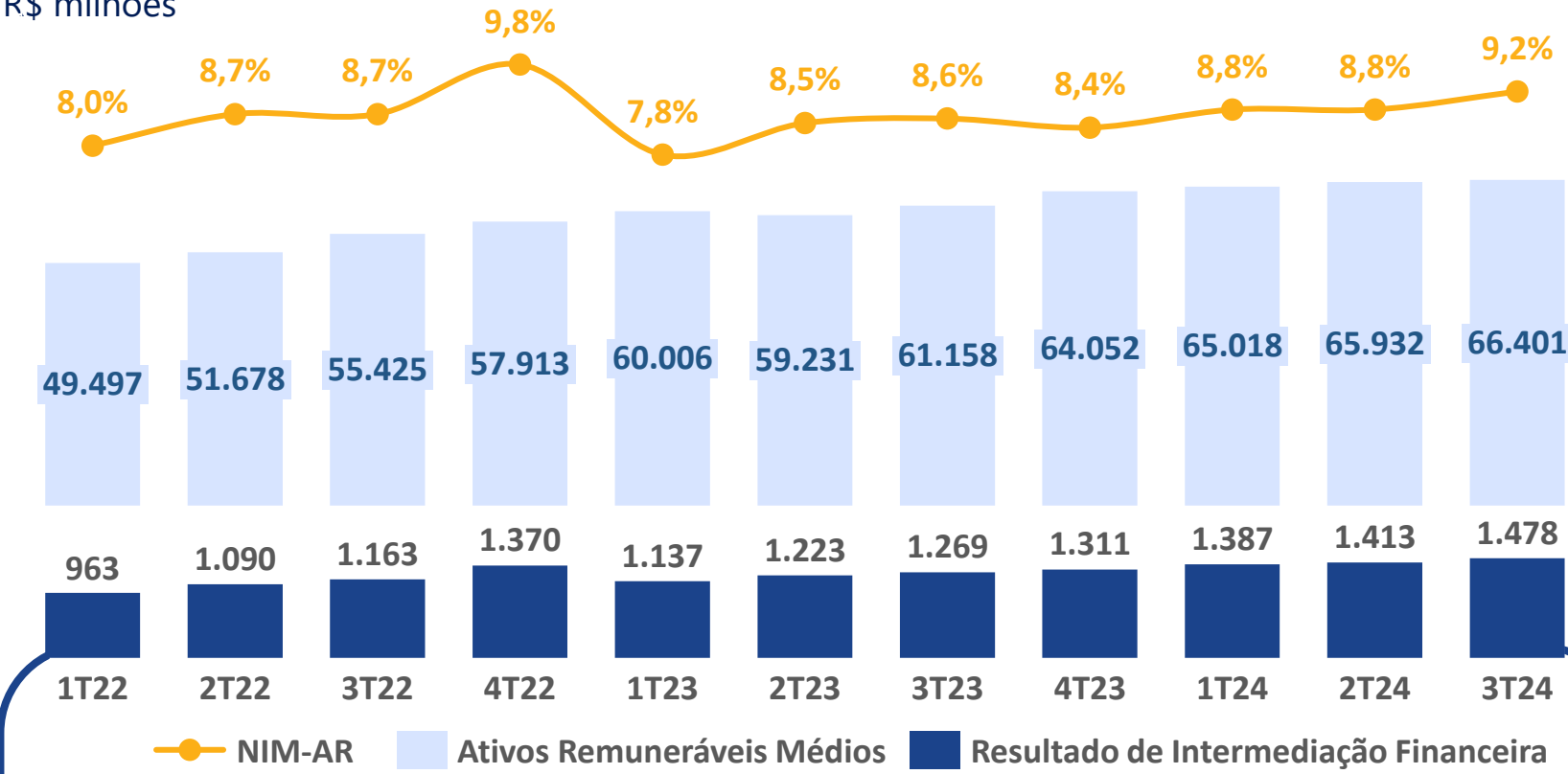


Comentário do Desempenho



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



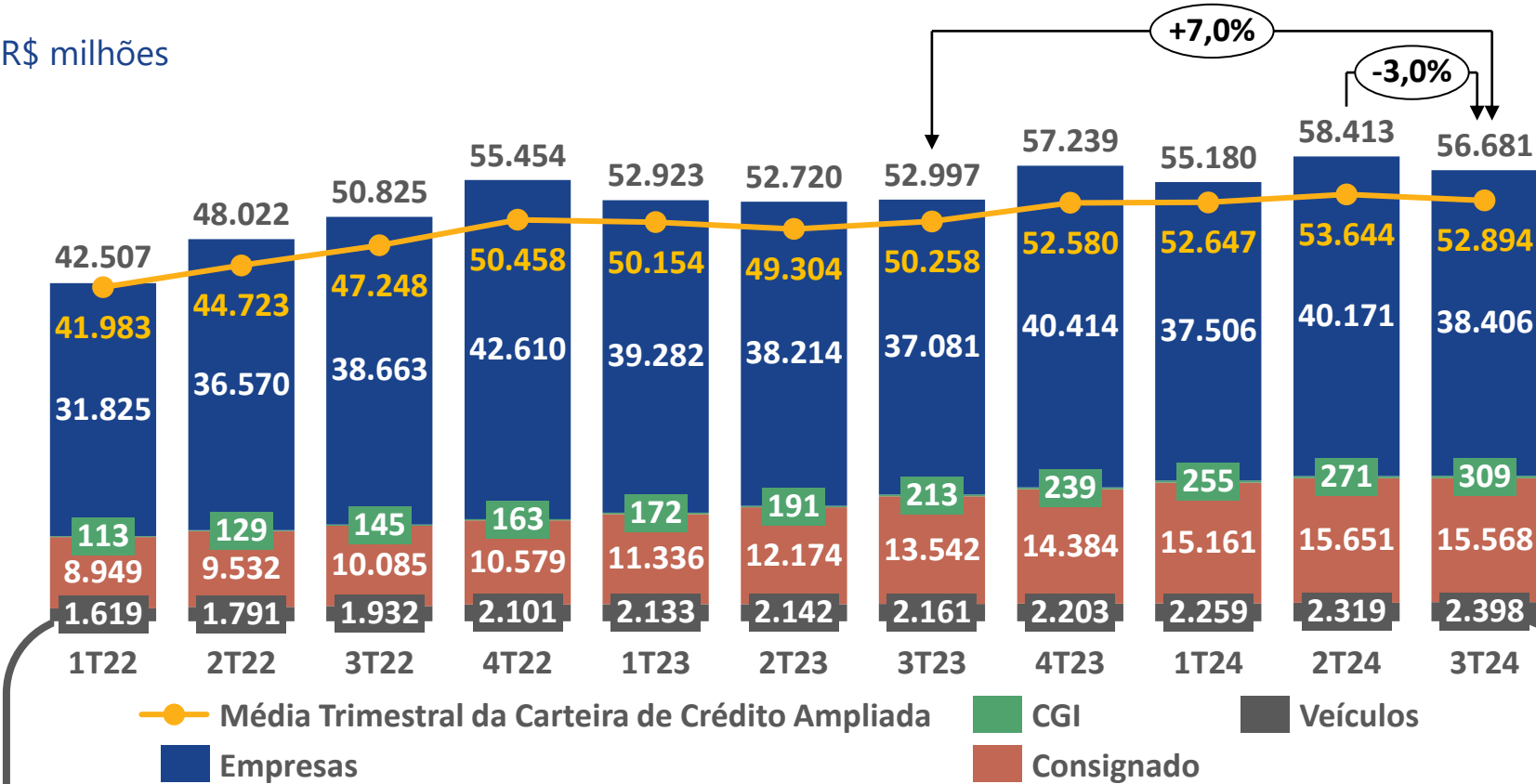
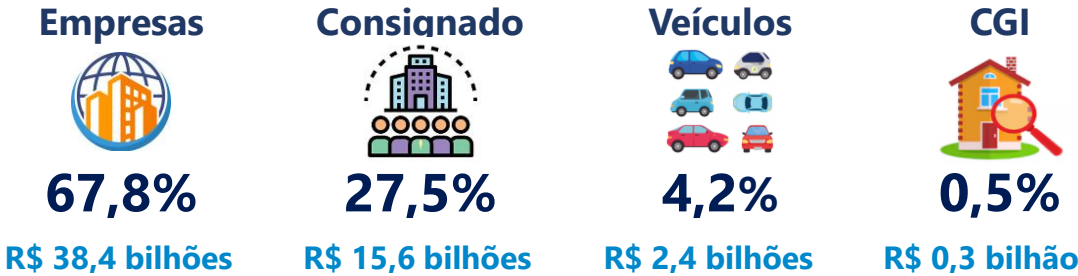
- A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 9,2% no terceiro trimestre de 2024, um aumento de 0,4 ponto percentual frente ao segundo trimestre de 2024 e 0,6 ponto percentual em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado é atribuído à priorização de operações com adequada rentabilidade e uma estrutura de gestão de ativos e passivos mais abrangente.

Margem Financeira Líquida – (NIM-AR) (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.474,7	1.468,3	1.369,5	4.342,5	3.500,8	0,4%	7,7%	24,0%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	(2,9)	55,7	100,4	65,2	(133,0)	-105,2%	-102,9%	-149,0%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.477,6	1.412,6	1.269,1	4.277,3	3.633,8	4,6%	16,4%	17,7%
Ativos Remuneráveis Médios	70.149,6	68.785,8	63.905,0	68.349,1	62.764,5	2,0%	9,8%	8,9%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(3.748,8)	(2.853,9)	(2.747,0)	(2.565,5)	(2.376,3)	31,4%	36,5%	8,0%
Ativos remuneráveis médios (B)	66.400,8	65.931,9	61.158,0	65.783,6	60.388,2	0,7%	8,6%	8,9%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	9,2%	8,8%	8,6%	8,8%	8,1%	0,4 p.p	0,6 p.p	0,7 p.p

Carteira de Crédito Ampliada



Distribuição da Carteira 3T24



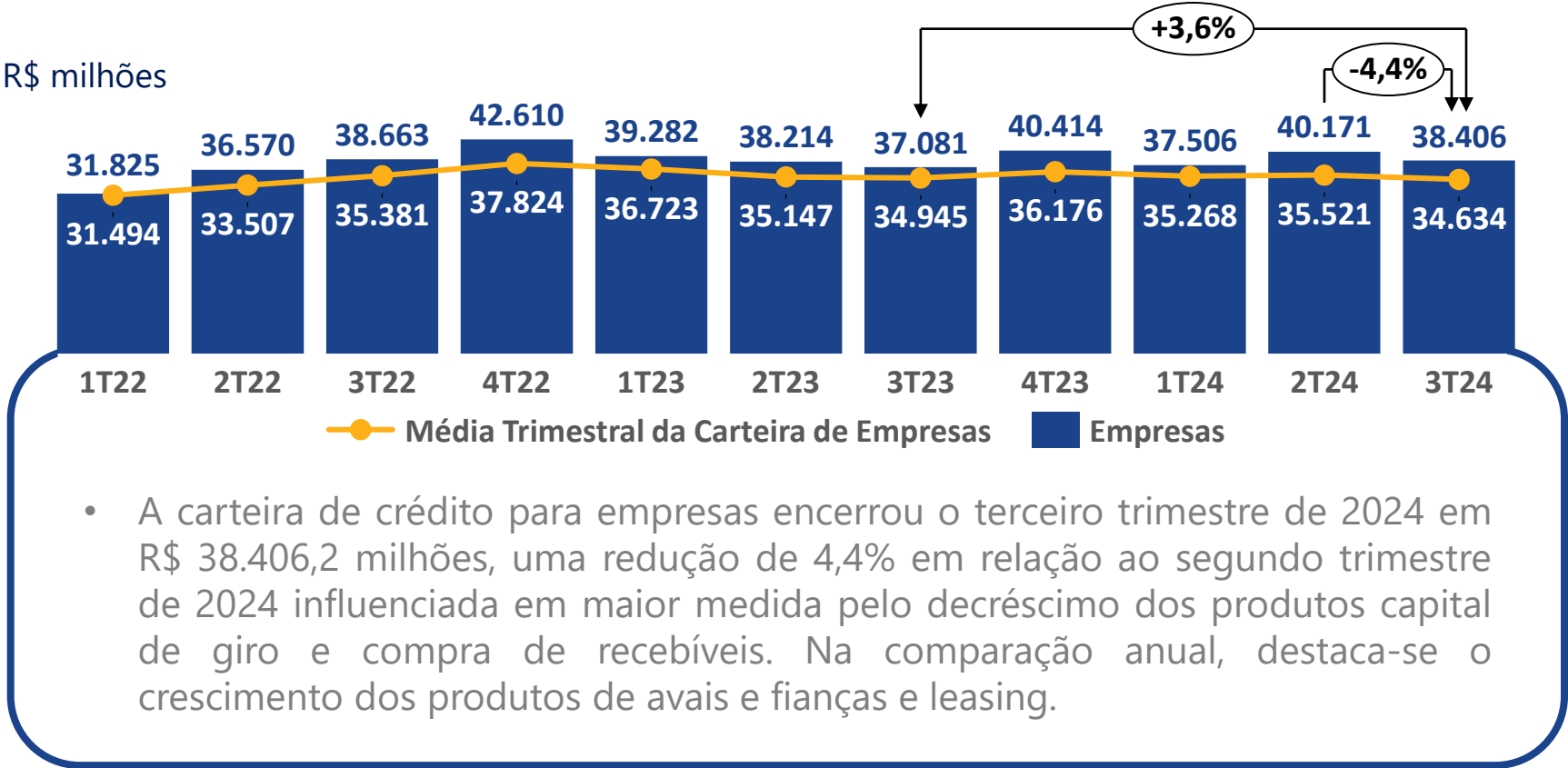
- A carteira de crédito ampliada totalizou R\$ 56.681,3 milhões no terceiro trimestre de 2024, o que representou um aumento de 7,0% em relação ao terceiro trimestre de 2023, influenciada em maior medida pelo crescimento das carteira de varejo comparado com o mesmo período do ano anterior.

Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Empresas ⁽¹⁾	38.406,2	40.171,1	37.081,5	-4,4%	3,6%
Consignado	15.567,9	15.651,4	13.541,5	-0,5%	15,0%
Veículos/Outros	2.398,2	2.319,2	2.160,9	3,4%	11,0%
Crédito C.G.I.	309,0	271,4	213,3	13,9%	44,9%
Carteira de Crédito Ampliada	56.681,3	58.413,1	52.997,2	-3,0%	7,0%

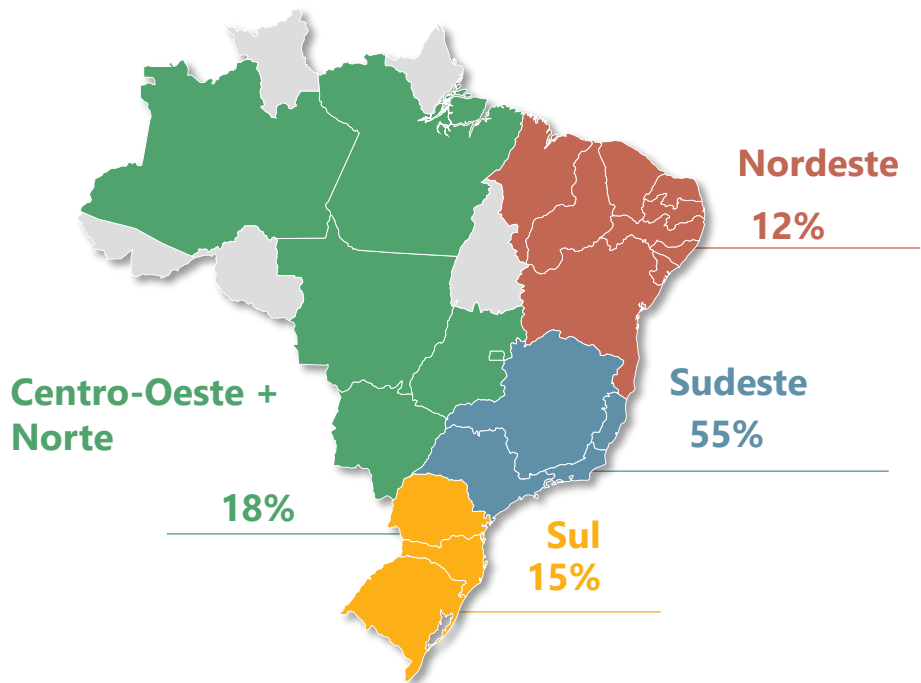
(1) Inclui Avais e Fianças e Títulos Privados (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs)

Comentário do Desempenho

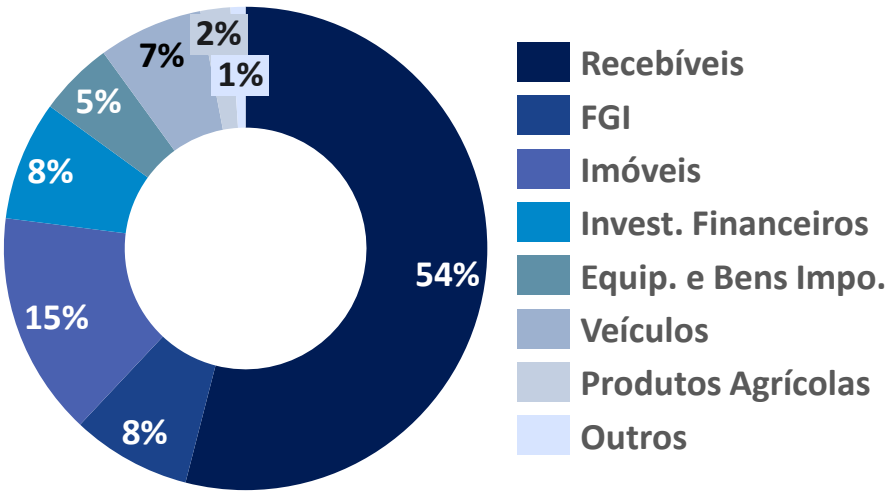
Credito Empresas



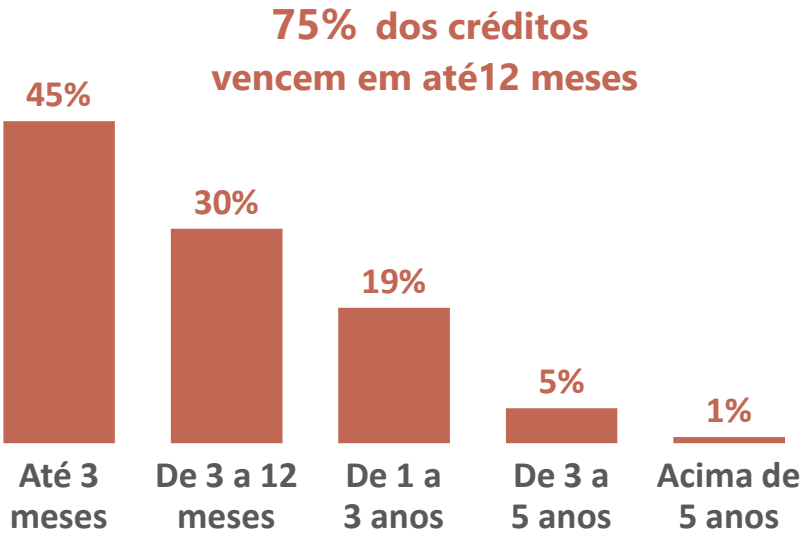
Distribuição Geográfica da Carteira



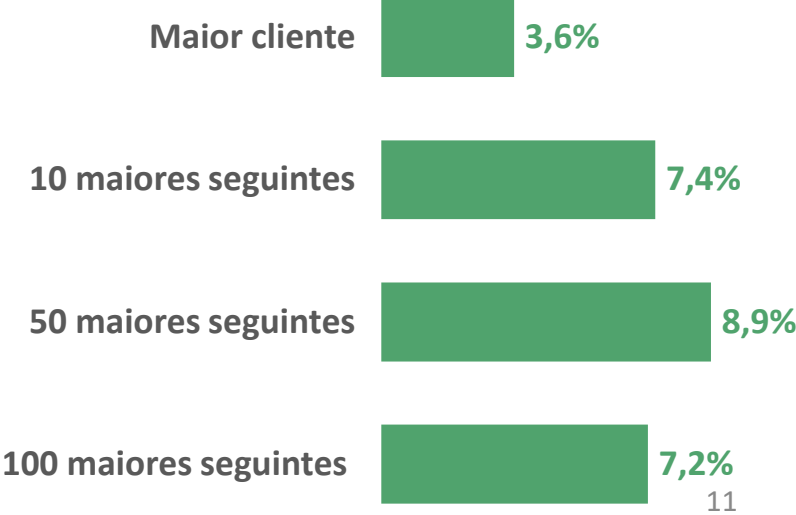
Por tipo de Garantia



Por Vencimento



Concentração da Carteira





Comentário do Desempenho

Crédito Empresas

Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Capital de Giro	7.171,9	7.494,2	7.190,2	-4,3%	-0,3%
FGI PEAC	1.822,9	2.229,3	3.639,6	-18,2%	-49,9%
Compra de Recebíveis	8.363,8	10.661,8	9.174,4	-21,6%	-8,8%
Arranjo de Pagamento	289,6	-	-	n.a.	n.a.
Comércio Exterior	4.302,4	3.827,7	3.492,5	12,4%	23,2%
Daycoval Leasing	3.394,7	3.284,2	2.981,1	3,4%	13,9%
Conta Garantida	1.607,8	1.591,4	1.808,4	1,0%	-11,1%
BNDES	530,6	495,2	514,6	7,1%	3,1%
Avais e Fianças Concedidos	6.820,8	6.716,5	6.163,8	1,6%	10,7%
Financiamento de TVM	0,4	-	-	n.a.	n.a.
Títulos Privados ⁽¹⁾	4.101,3	3.870,8	2.116,9	6,0%	93,7%
Total Crédito Empresas	38.406,2	40.171,1	37.081,5	-4,4%	3,6%

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

Destaques da carteira de Empresas no 3T24 para os produtos abaixo:

- ❑ A carteira de títulos privados atingiu R\$ 4.101,3 milhões no terceiro trimestre de 2024, um aumento de 93,7% em relação ao mesmo período no ano anterior, reflexo do maior dinamismo e volume das operações relacionadas aos produtos NCs, CRIs, CRAs, Debêntures, entre outros.
- ❑ O produto Compra de Recebíveis encerrou o trimestre com R\$ 8.363,8 milhões, uma redução de 21,6% frente o segundo trimestre de 2024, influenciado em maior medida pela menor demanda no trimestre.



Saldo Devedor de clientes por porte:

Até **R\$ 300 MM**
43%

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

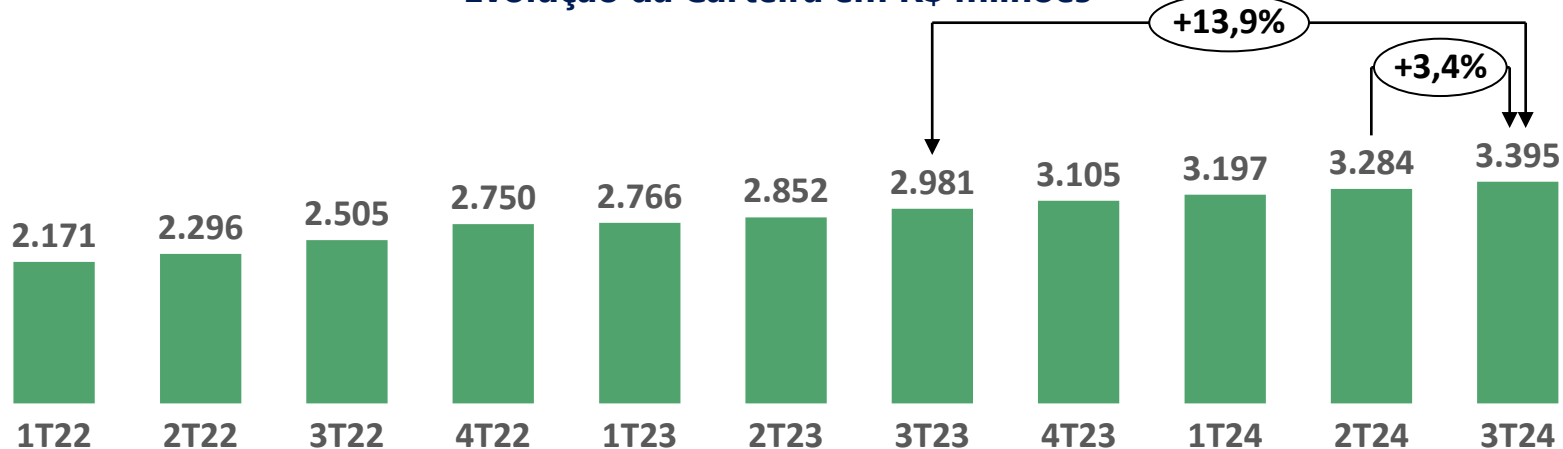
Acima de **R\$ 1 Bi**
44%

Comentário do Desempenho - Destaques

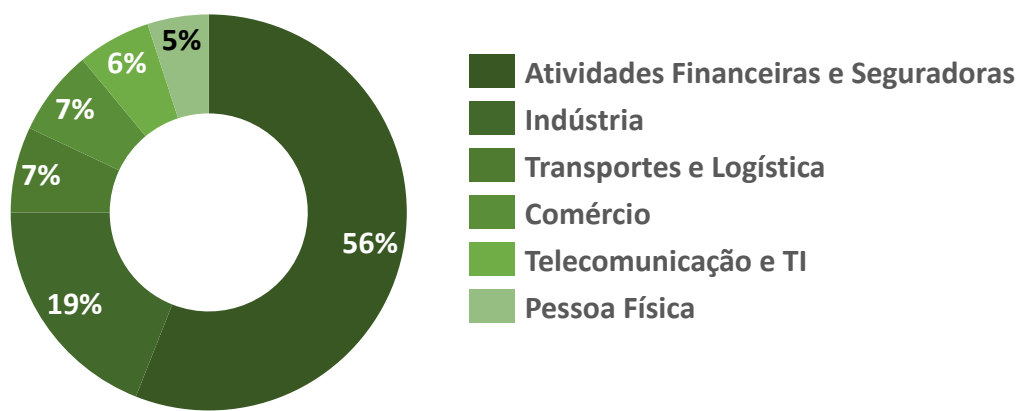


Daycoval Leasing

Evolução da Carteira em R\$ milhões



TOP 10 Clientes – Por Segmentação



98%
Originações
possuem
Rating AA-C



568 dias
Prazo Médio

Crédito Digital PJ



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



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



Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market



Captura de dados **100% digital**

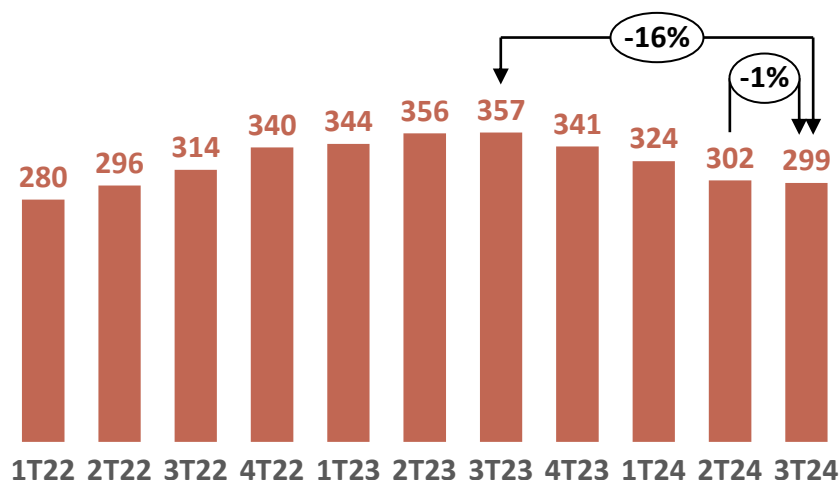


57% dos clientes faturam abaixo de **R\$ 2,0 milhões**

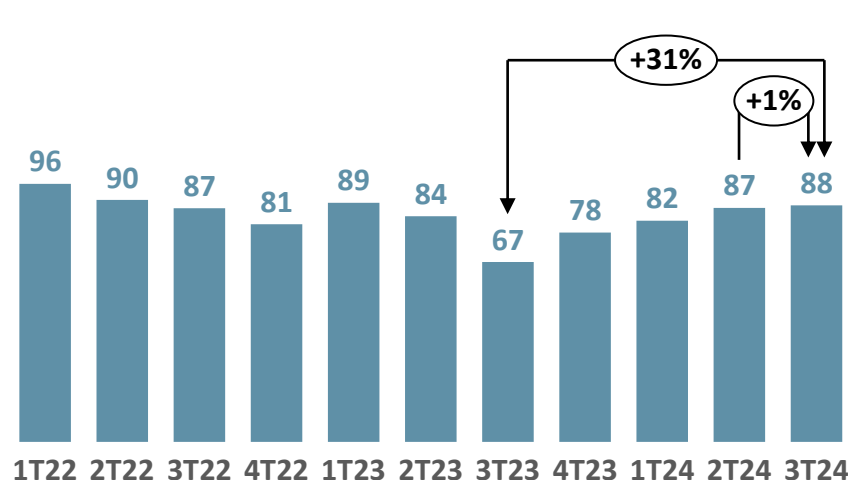


Motor de Crédito com **Inteligência Tecnológica** e tempo de resposta **em até 24 horas**

Volume da carteira em R\$ milhões



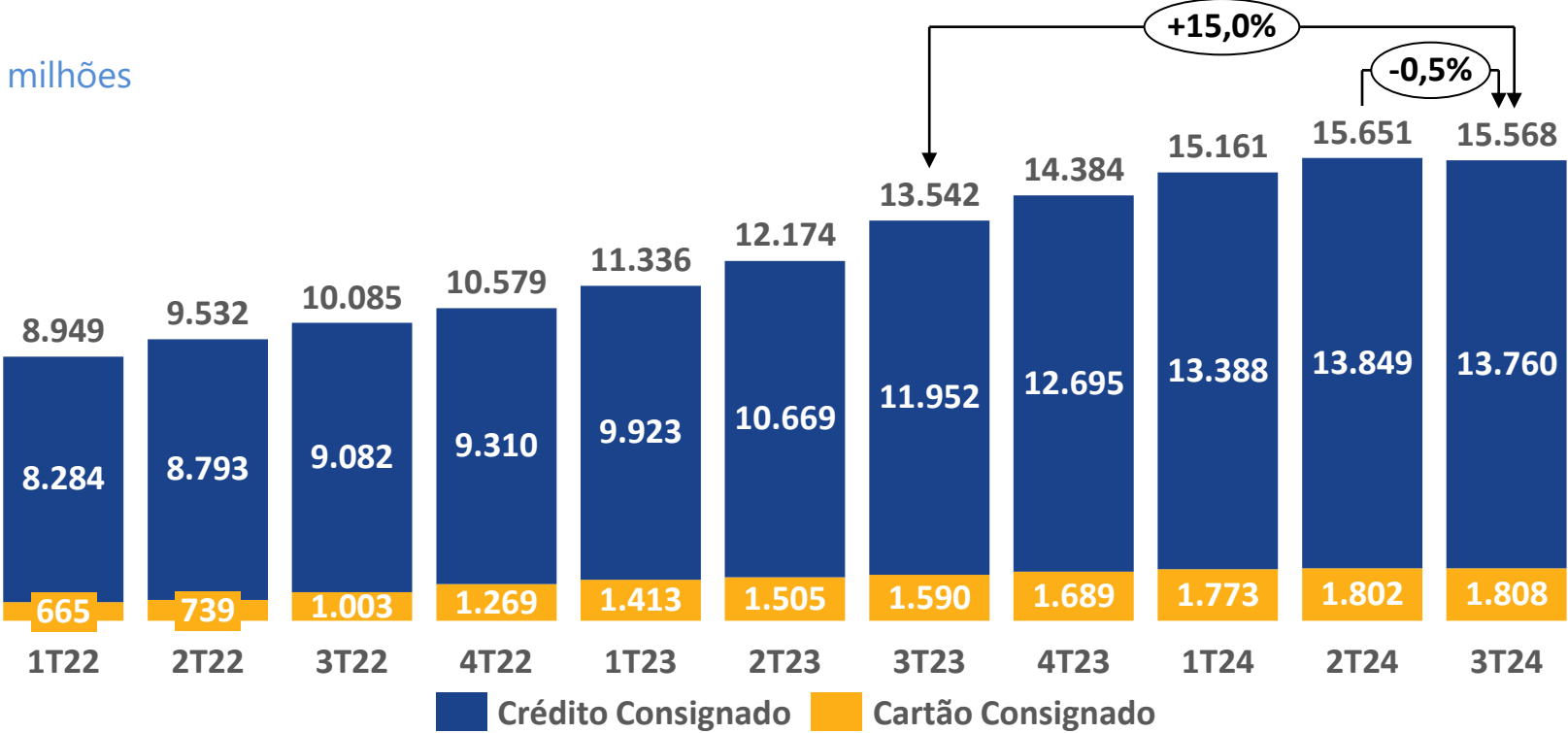
Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil



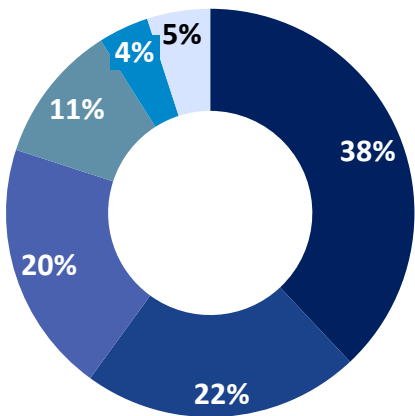
Comentário do Desempenho



R\$ milhões

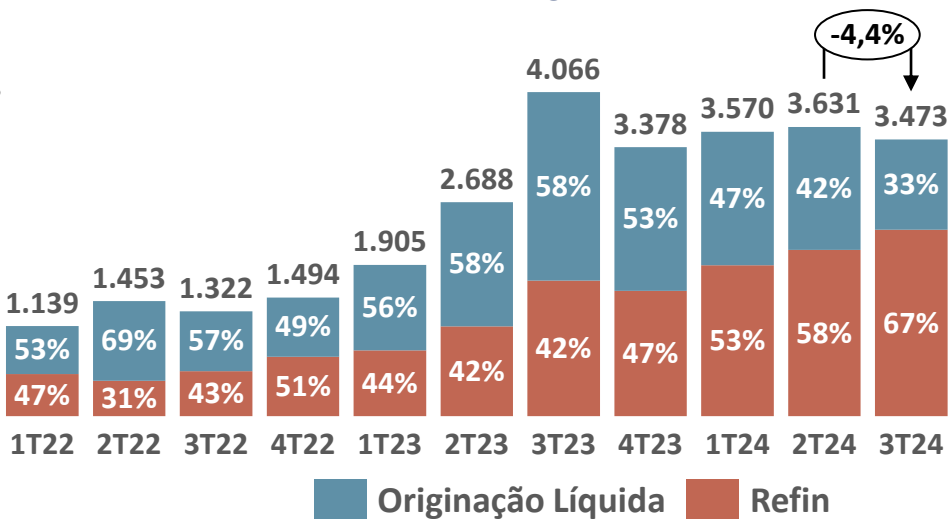


Perfil da Carteira



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

Distribuição da Originação em R\$ milhões



57 Lojas IFP, representam 20,0% da originação no 3T24

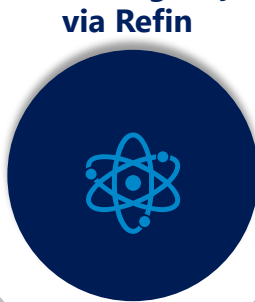
67% da originação via Refin



R\$1,8 bilhão
cartão consignado



2,0 milhões
contratos na carteira



476
Convênios ativos



R\$ 59,4 milhões
Saldo FGTS | Saque-Aniversário



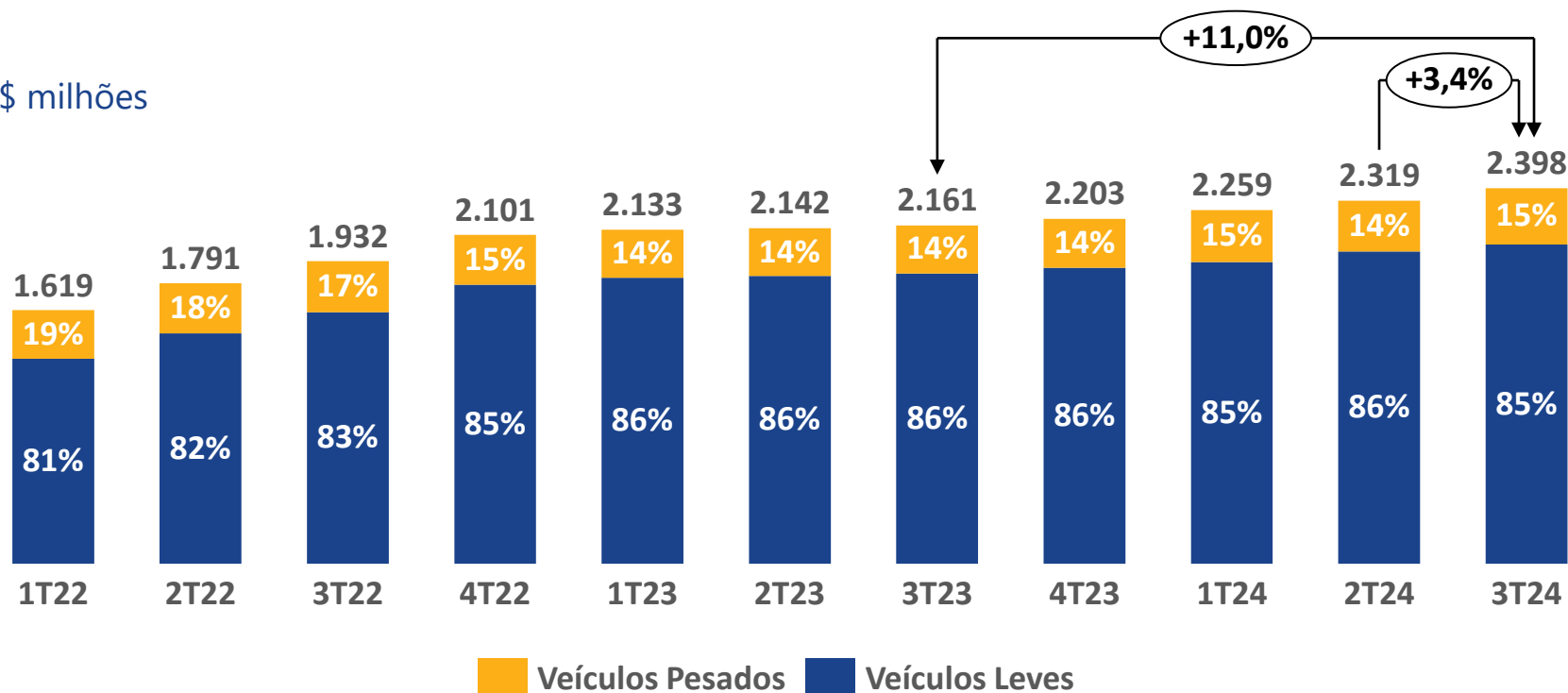
1,1 milhão
clientes ativos



100%
Formalização digital

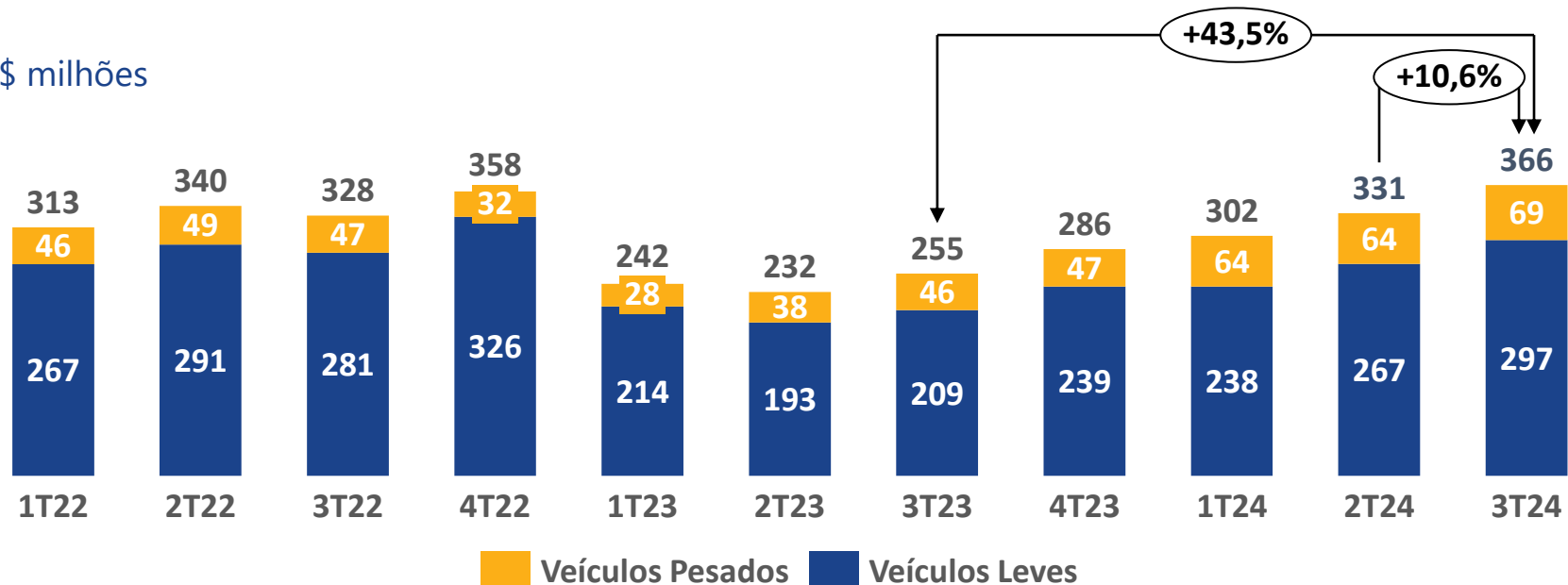
Comentário do Desempenho

R\$ milhões



Originação

R\$ milhões



Idade média
dos veículos
13 anos

184,7 mil
Clientes

Ticket médio
R\$ 13,3 mil

34% de
entrada mínima

Plano médio
44 meses

163
Correspondentes

Comentário do Desempenho

CGI Crédito com Garantia de Imóvel

R\$
309,0
milhões
no 3T24

+14,0%
em 3 meses*

+45,1%
em 12 meses*

Vantagens

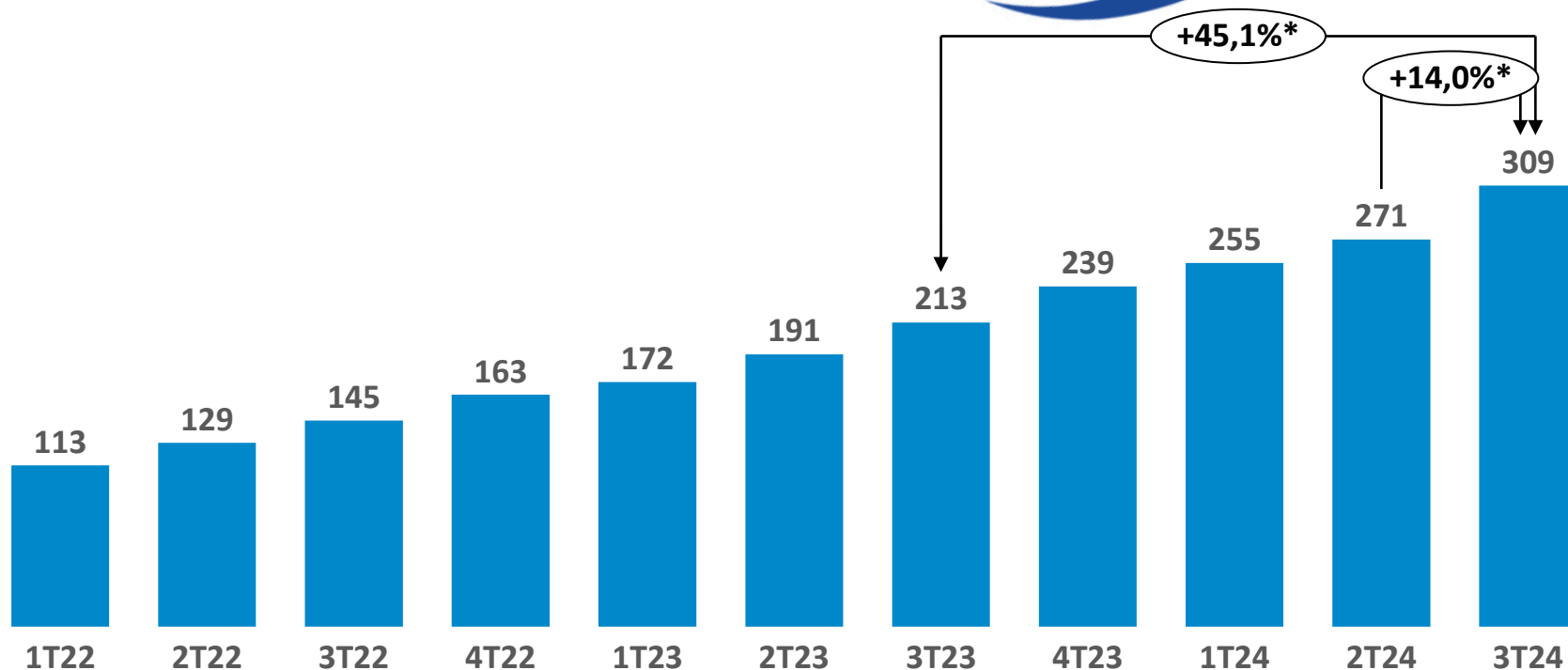
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- Até 180 meses para pagar

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
173,5% desde 2022**

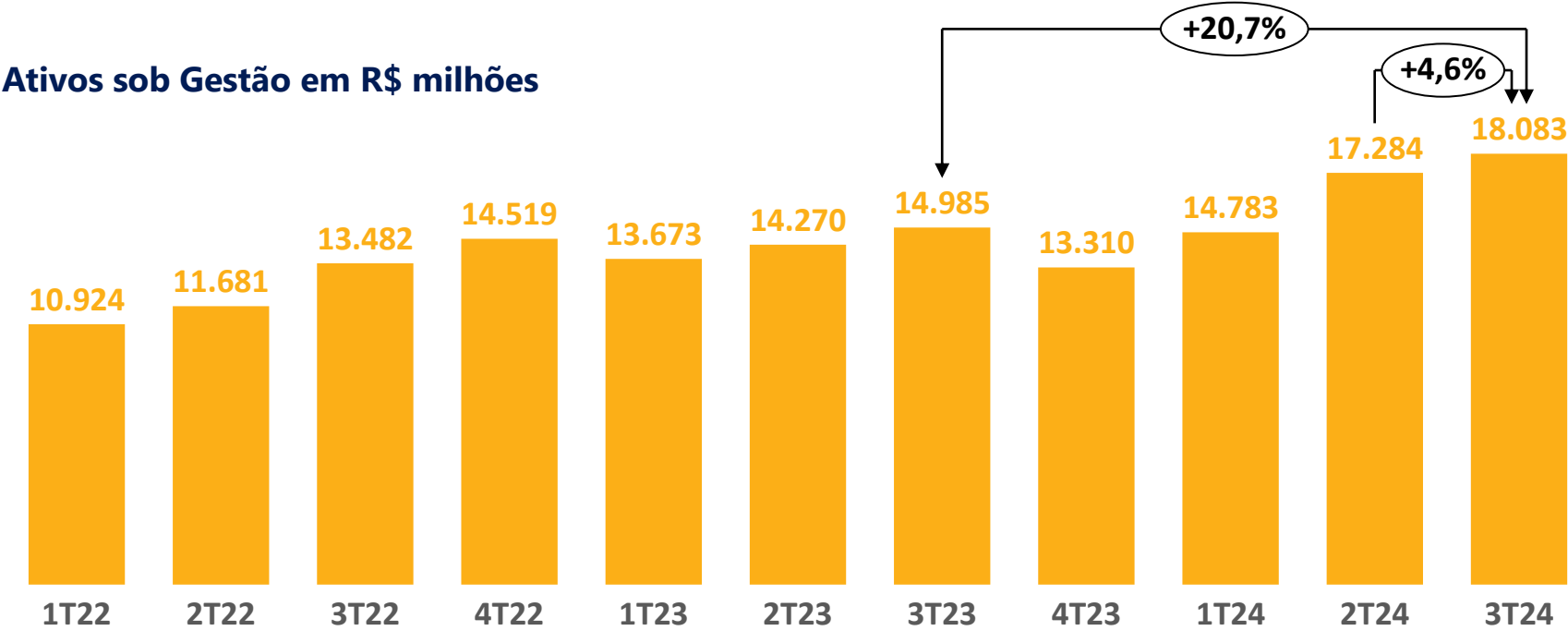


*Para fins de apresentação, as variações da carteira de CGI foram calculadas sem casas decimais

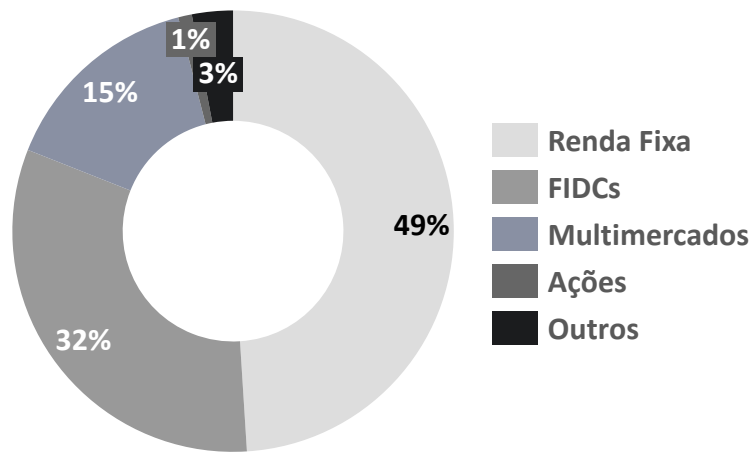
Comentário de Desempenho



Ativos sob Gestão em R\$ milhões



Mix de Fundos



99 fundos
sob gestão

Dentre nossos Fundos, destacamos:

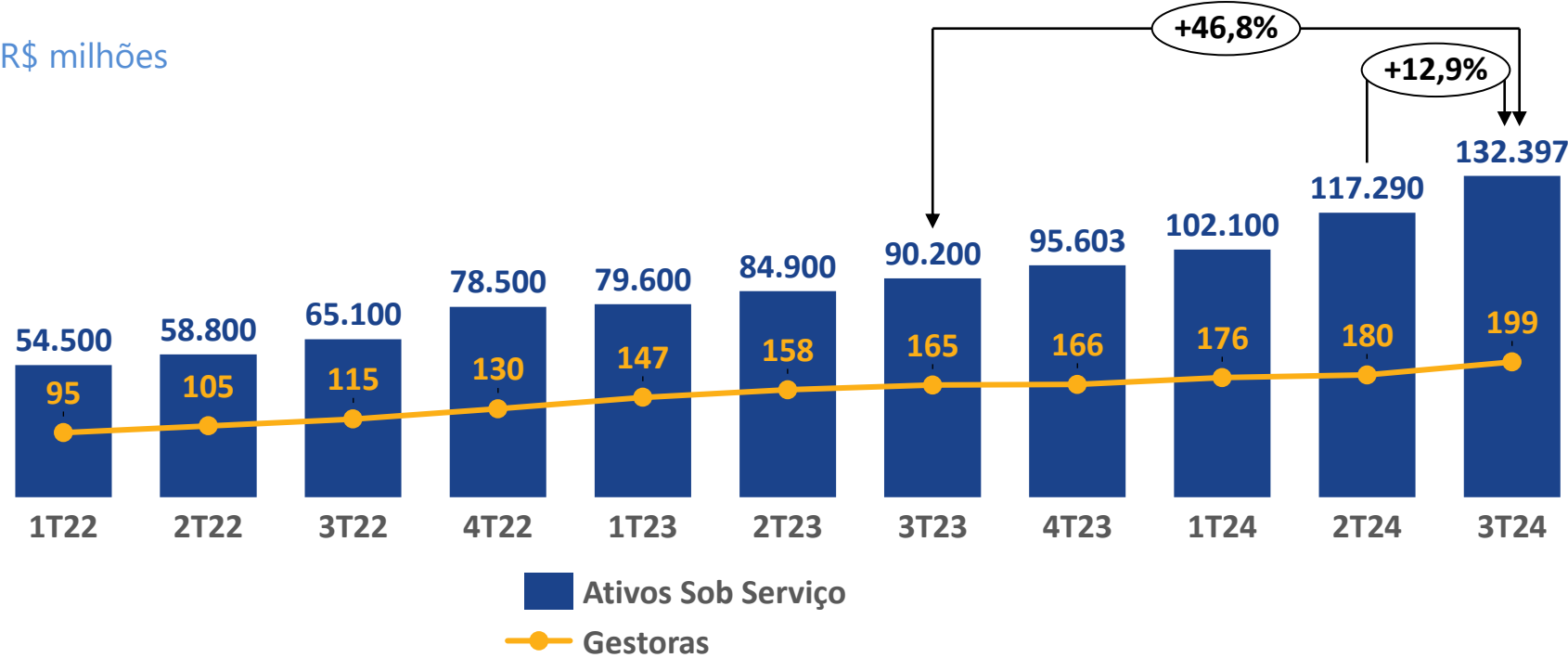
Fundo		Prazo Resgate	Set 2024	6 meses	12 meses	24 meses	2024	Desde Início	Estratégia	Perfil Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários	%CDI	D+1	102%	108%	108%	-	109%	109%	CDBs, LF e DPGEs	Conservador
Daycoval Classic	%CDI	D+1	107%	110%	116%	104%	115%	113%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Classic 30	%CDI	D+30	115%	117%	122%	105%	121%	116%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Classic 90	%CDI	D+90	126%	121%	124%	107%	124%	134%	Renda fixa e crédito privado	Moderado
Daycoval Classic Estruturado	%CDI	D+60	125%	118%	117%	119%	118%	131%	FIDCs	Moderado

Comentário do Desempenho

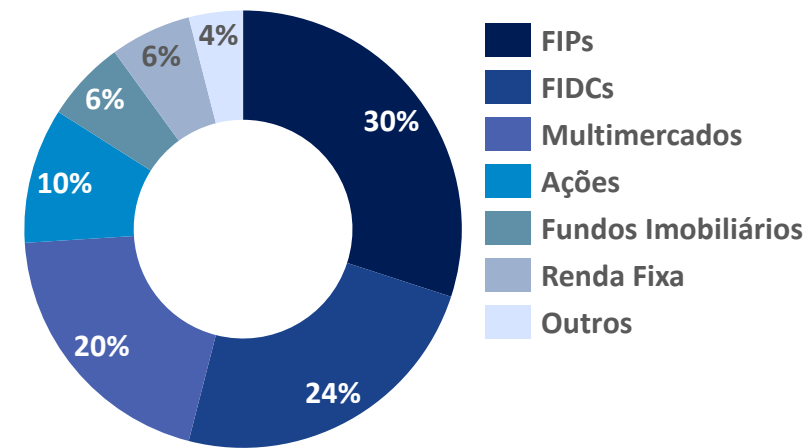


Administração e Custódia de Fundos - SMC

R\$ milhões

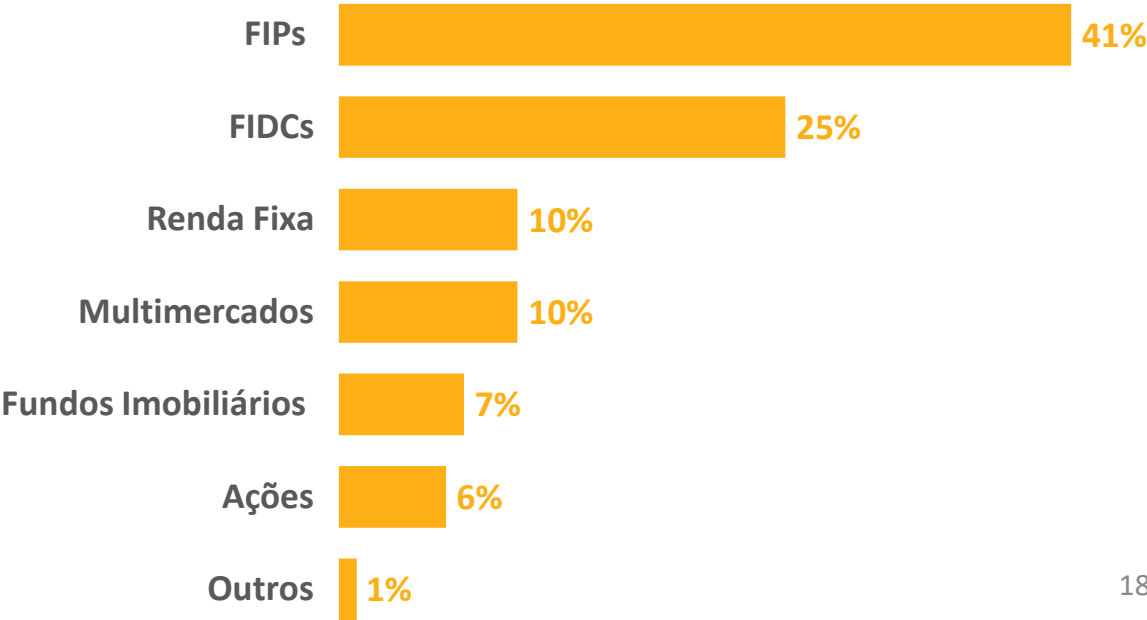


Classes de Fundos (Qtd)



994 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

Composição por
Volume de Fundos

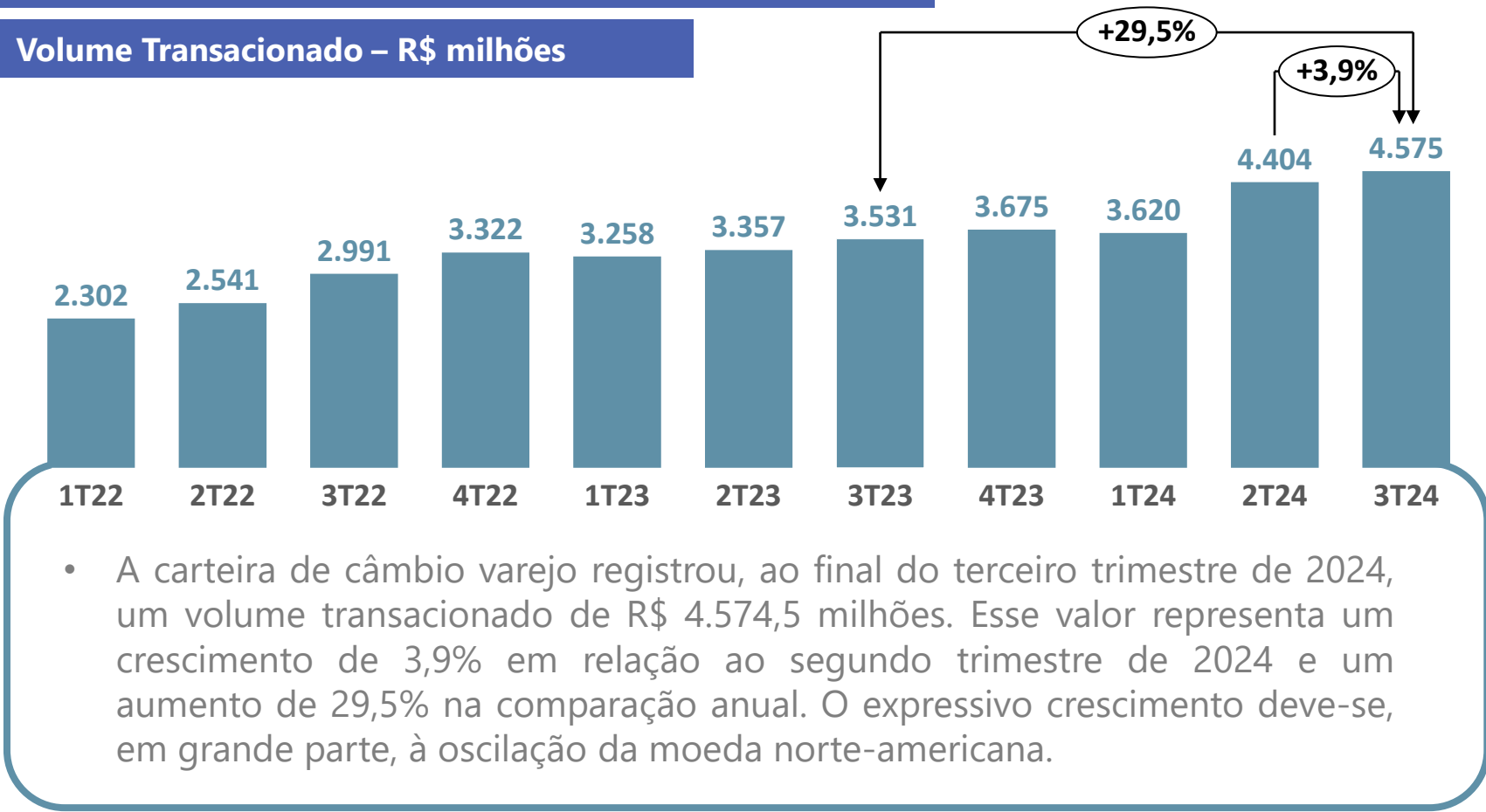


Comentário de Desempenho



Daycoval Câmbio | Varejo

Volume Transacionado – R\$ milhões



Lançamento da Conta Global: conta em moeda estrangeira complementando a atual gama de serviços oferecidos no segmento de câmbio varejo.

Quantidade de operações:

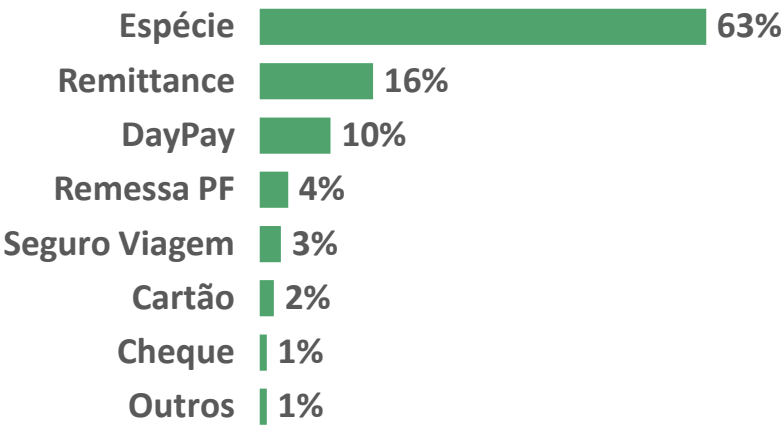
R\$ 2,2 mm
no trimestre

Volume Transacionado:

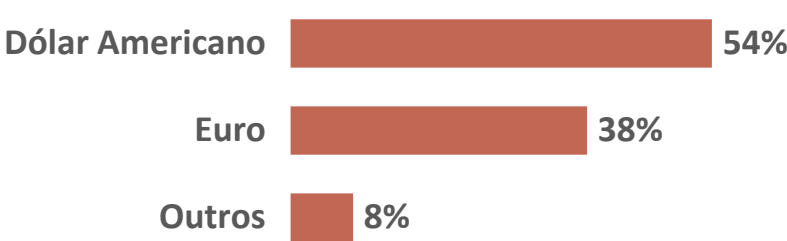
R\$ 4.574 mm
no trimestre

+24,3 mil
Média de operações/dia

Receita por Produto (%)



Volume por moeda transacionado (%)



Comentário do Desempenho



Plataforma Digital de Investimentos

Daycoval Investe

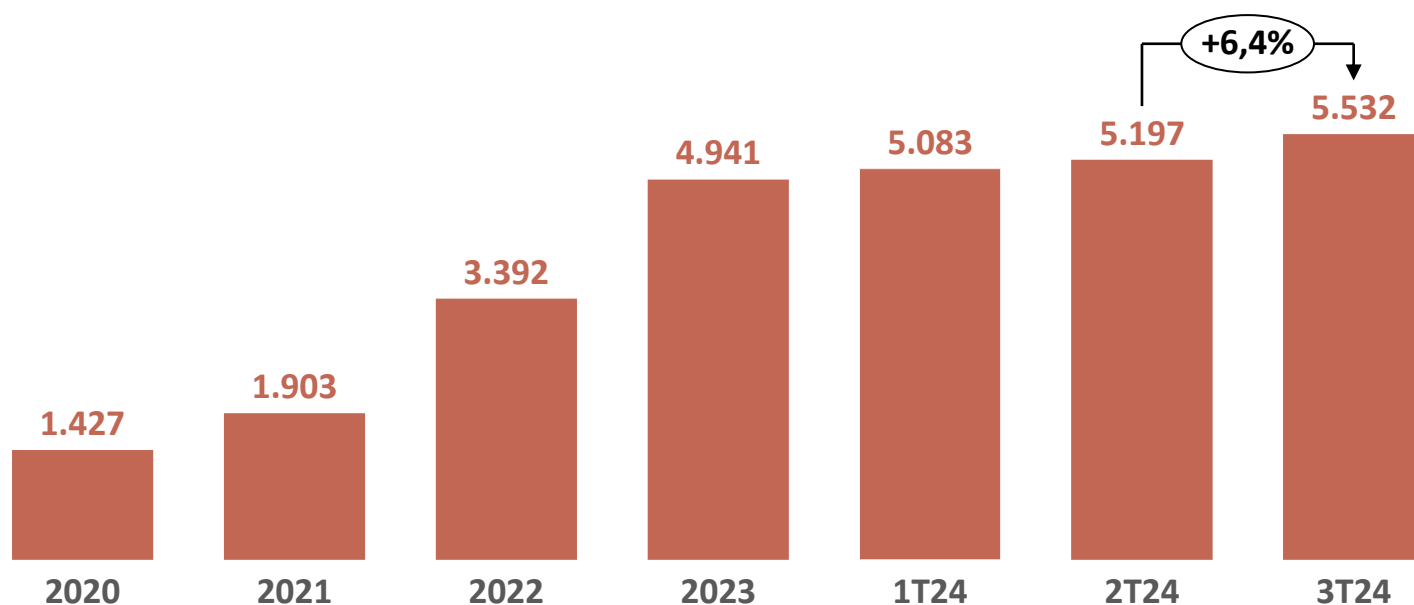
+ 200 opções de investimentos em nosso aplicativo customizado por perfil de cliente

R\$ 5.532 milhões de AuC⁽¹⁾
+ R\$ 229 milhões captados no 3T24
+ 346 mil clientes

1 – Ativos sob Custódia

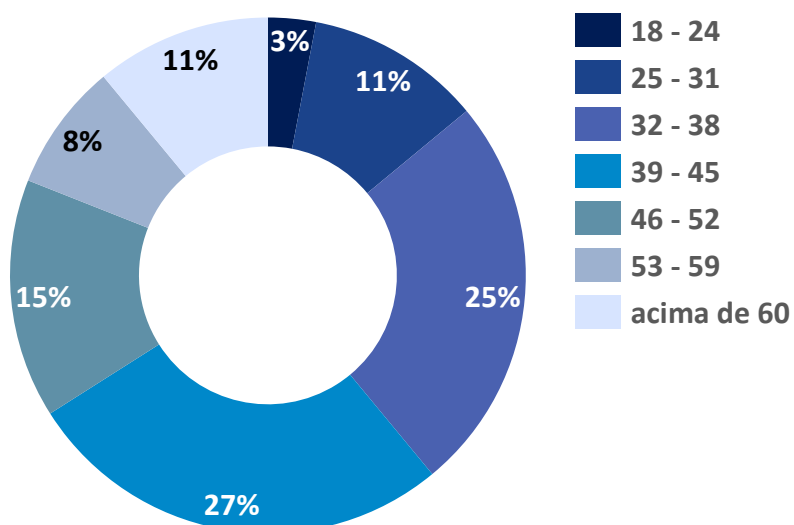
Trajetoira de Expansão do Plano de Captação – AuC

R\$ milhões

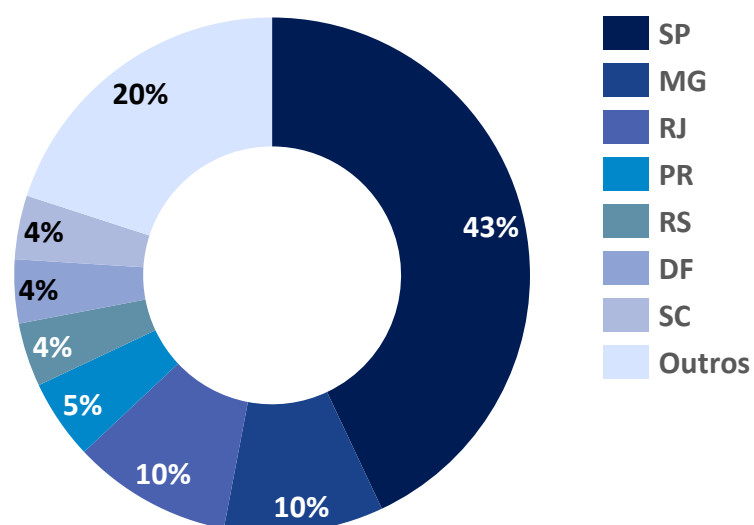


Perfil do investidor

Por faixa etária



Por estado



Comentário do Desempenho



Composição da Captação

Depósitos



46,0%

R\$ 26,1 bilhões

Letras Financeiras



39,9%

R\$ 22,6 bilhões

Captações Externas



13,2%

R\$ 7,5 bilhões

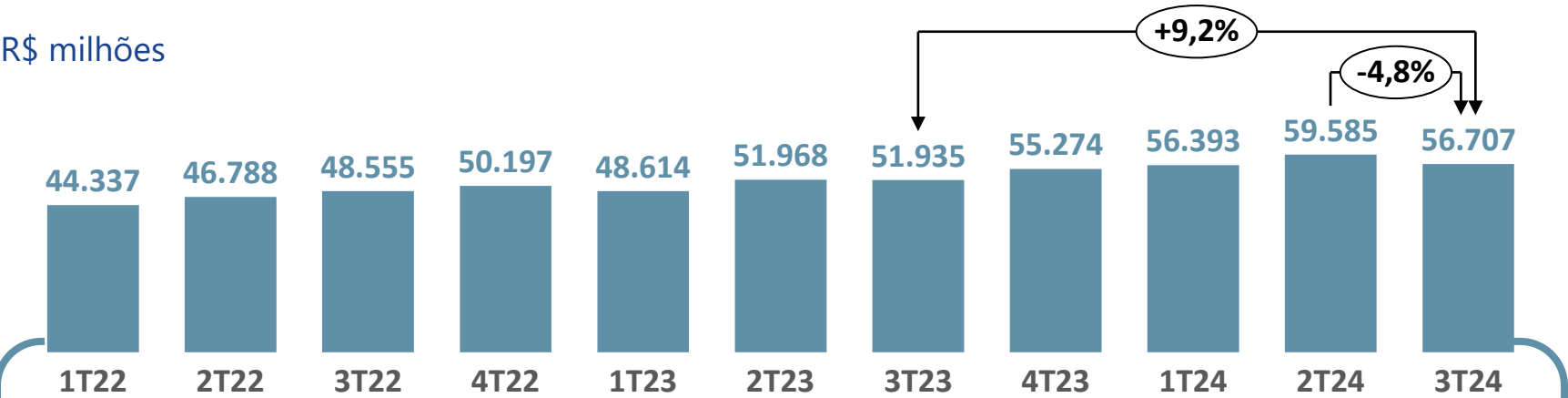
Repasses Finame/BNDES



0,9%

R\$ 0,5 bilhão

R\$ milhões



- As captações totais atingiram R\$ 56.707,3 milhões no terceiro trimestre de 2024, representando uma redução de 4,8% em relação ao segundo trimestre de 2024 e um aumento de 9,2% em comparação com o terceiro trimestre de 2023.

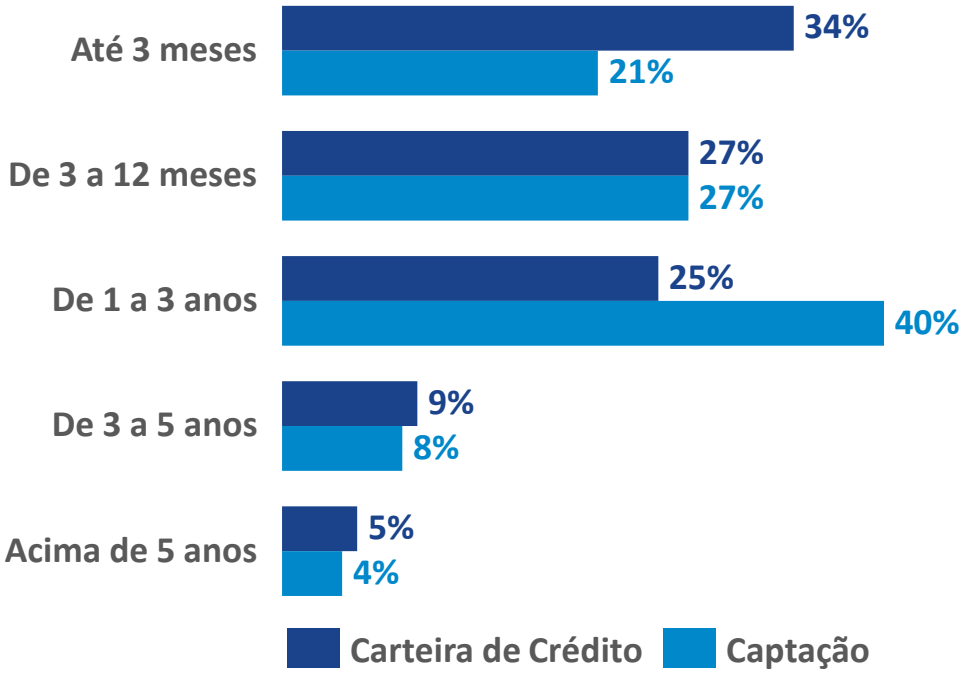
Captação (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Depósitos	26.061,7	28.501,2	25.133,8	-8,6%	3,7%
Depósitos à Vista	1.445,0	1.358,3	1.189,1	6,4%	21,5%
Depósitos a Prazo*	20.240,6	22.742,0	19.355,1	-11,0%	4,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.376,1	4.400,9	4.589,6	-0,6%	-4,7%
Letras Financeiras	22.635,5	22.129,3	19.433,6	2,3%	16,5%
Letra Financeiras Sêniores	21.568,2	21.100,7	18.339,5	2,2%	17,6%
Letras Financeiras Perpétuas	1.067,3	1.028,6	1.094,1	3,8%	-2,4%
Captações Externas	7.481,0	8.463,6	6.856,5	-11,6%	9,1%
Empréstimos no Exterior	3.379,7	4.734,5	4.816,7	-28,6%	-29,8%
Emissões Externas	4.101,3	3.729,1	2.039,8	10,0%	101,1%
Repasses FINAME/BNDES	529,1	491,2	510,7	7,7%	3,6%
Total	56.707,3	59.585,3	51.934,6	-4,8%	9,2%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Comentário do Desempenho

Gestão de Ativos e Passivos

Operações a Vencer



Gap Positivo
de 150 dias

Caixa Livre
R\$ 11,3 bilhões
(setembro/24)

Prazos Médios

Carteira de Crédito	Prazo Médio a decorrer (dias)
Empresas	
Daycoval Leasing	568
Crédito Empresas	376
FGI Peac	354
Comércio Exterior	101
Compra de Recebíveis	52
Varejo	
Consignado	533
C.G.I./Imobiliário	2331
Veículos	395
Total	387

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Depósitos	
Depósitos a Prazo	303
Depósitos Interfinanceiros	289
LCA	486
LCI	335
Captações e LFs	
Letras Financeiras	656
Emissões Externas	74
Obrig. por Emp. e Repasses	237
BNDES	545
Total	537

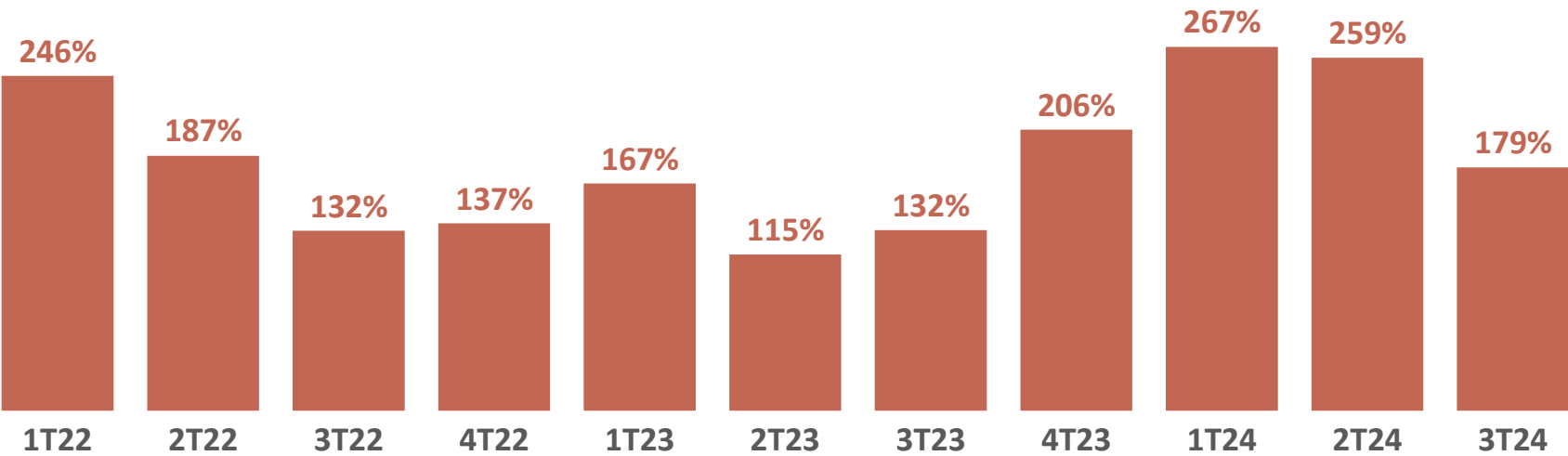
Média Ponderada
Empresas
291

Média Ponderada
Varejo
568

Média Ponderada
Depósitos
380

Média Ponderada
Captações e LFs
581

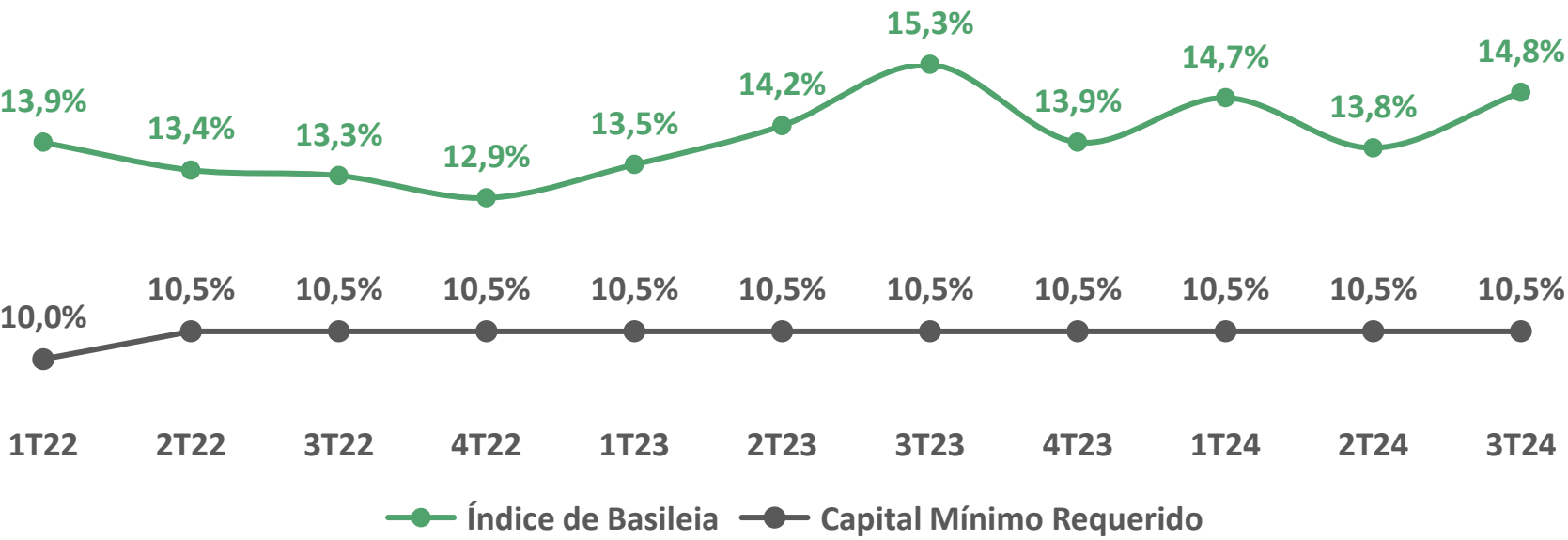
Indicador Liquidez de Curto Prazo - LCR



Comentário do Desempenho

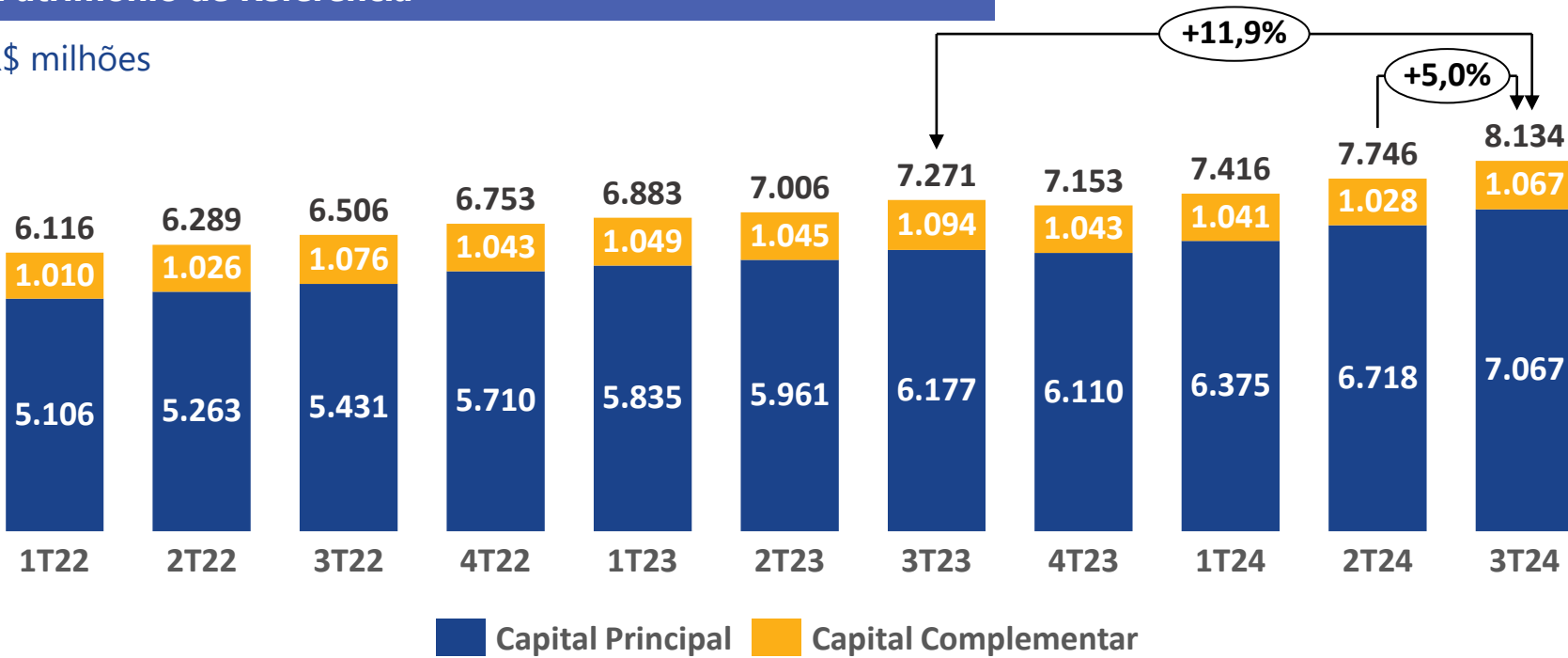


Índice de Basileia III



Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência R\$ milhões 3T24

Patrimônio de referência	8.133,8
Patrimônio de referência - Nível I	8.133,8
Capital principal	7.066,5
Patrimônio líquido (PL)	7.089,8
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	(23,3)
Capital complementar	1.067,3
Letras financeiras perpétuas	1.067,3
Patrimônio de referência mínimo exigido	4.400,9
Indicador de Basileia	14,8%

Consumo Capital por Risco

Risco de crédito	85,5%
Empresas*	42,3%
Varejo	24,5%
Outros	18,7%
Risco operacional	10,7%
Risco de mercado	3,8%
*inclui leasing + avais e fianças	



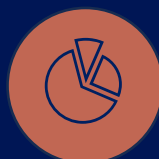
Comentário do Desempenho

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Carteira de Crédito Ampliada	56.681,3	58.413,1	52.997,2	56.681,3	52.997,2	-3,0%	7,0%	7,0%
Constituição de Provisão	333,0	266,2	329,4	898,3	783,6	25,1%	1,1%	14,6%
Saldo da PDD	1.871,9	1.717,0	2.020,5	1.871,9	2.020,5	9,0%	-7,4%	-7,4%
Saldo da carteira E-H	2.020,8	1.588,3	1.920,0	2.020,8	1.920,0	27,2%	5,3%	5,3%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	590,0	601,7	1.154,7	590,0	1.154,7	-1,9%	-48,9%	-48,9%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.375,3	1.406,4	1.571,3	1.375,3	1.571,3	-2,2%	-12,5%	-12,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	1.124,4	1.128,8	1.307,5	1.124,4	1.307,5	-0,4%	-14,0%	-14,0%
Índices sobre carteira total(%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,3%	2,9%	3,8%	3,3%	3,8%	0,4 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,6%	2,7%	3,6%	3,6%	3,6%	0,8 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,4%	2,4%	3,0%	2,4%	3,0%	0,0 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	2,0%	1,9%	2,5%	2,0%	2,5%	0,1 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Índices de Cobertura(%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	317,3%	285,4%	175,0%	317,3%	175,0%	31,9 p.p	142,3 p.p	142,3 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	136,1%	122,1%	128,6%	136,1%	128,6%	14,0 p.p	7,5 p.p	7,5 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	166,5%	152,1%	154,5%	166,5%	154,5%	14,4 p.p	11,9 p.p	11,9 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	92,6%	108,1%	105,2%	92,6%	105,2%	-15,5 p.p	-12,6 p.p	-12,6 p.p
Indicadores								
Baixa para prejuízo	(235,1)	(744,2)	(249,1)	(1.231,1)	(564,6)	-68,4%	-5,6%	118,0%
Créditos recuperados Empresas	158,1	32,1	29,9	262,9	61,9	392,5%	428,8%	324,7%
Créditos recuperados Varejo	32,9	28,3	27,2	85,5	83,4	16,3%	21,0%	2,5%
(*) inclusive parcelas vincendas								



Saldo da carteira E-H encerrou o trimestre em R\$ 2.020,8 milhões



O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa/carteira E-H, alcançou 92,6%



O índice de NPL > 90 dias atingiu 2,0%



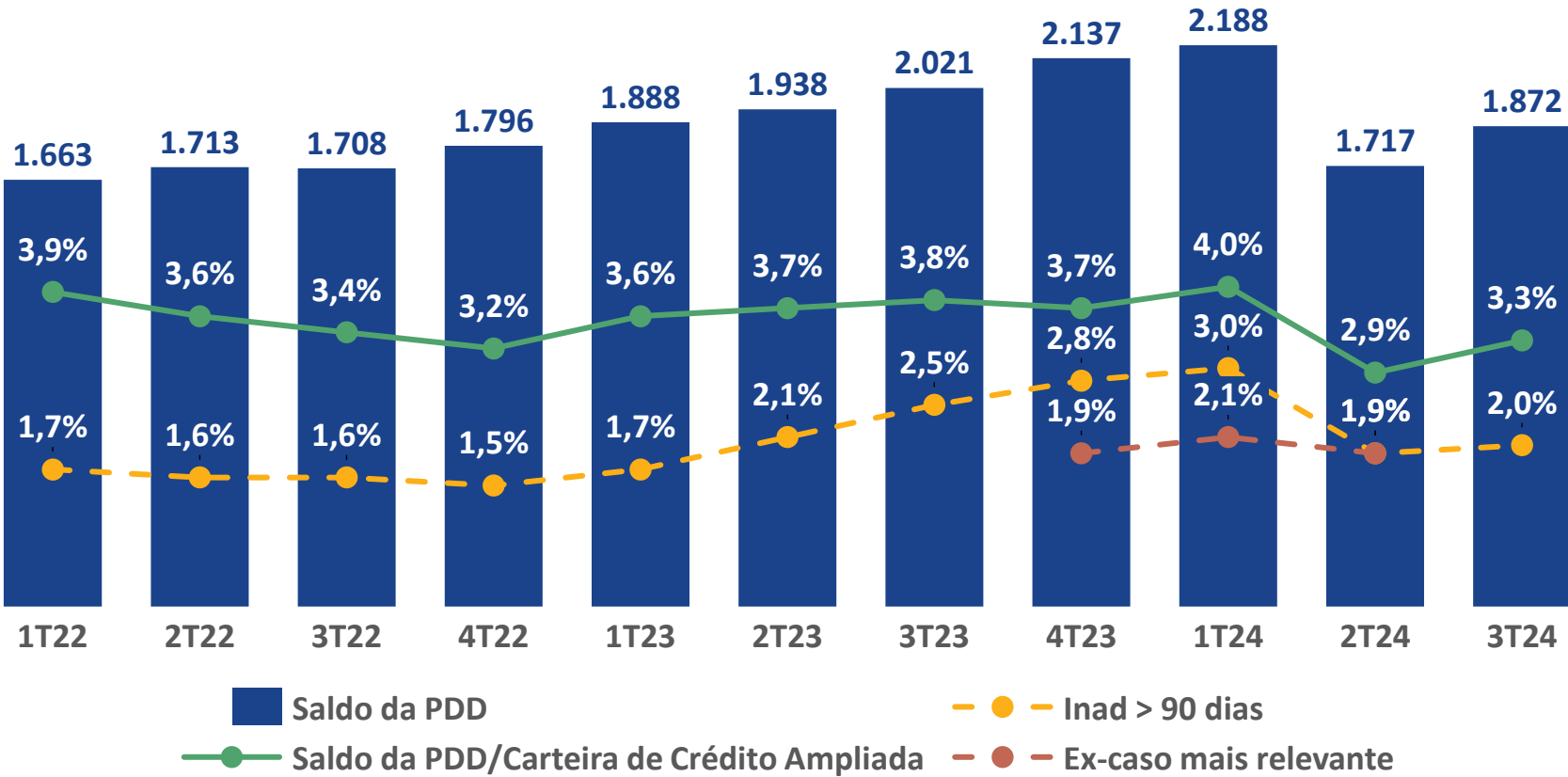
O índice de cobertura atingiu 166,5%

Comentário do Desempenho

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões

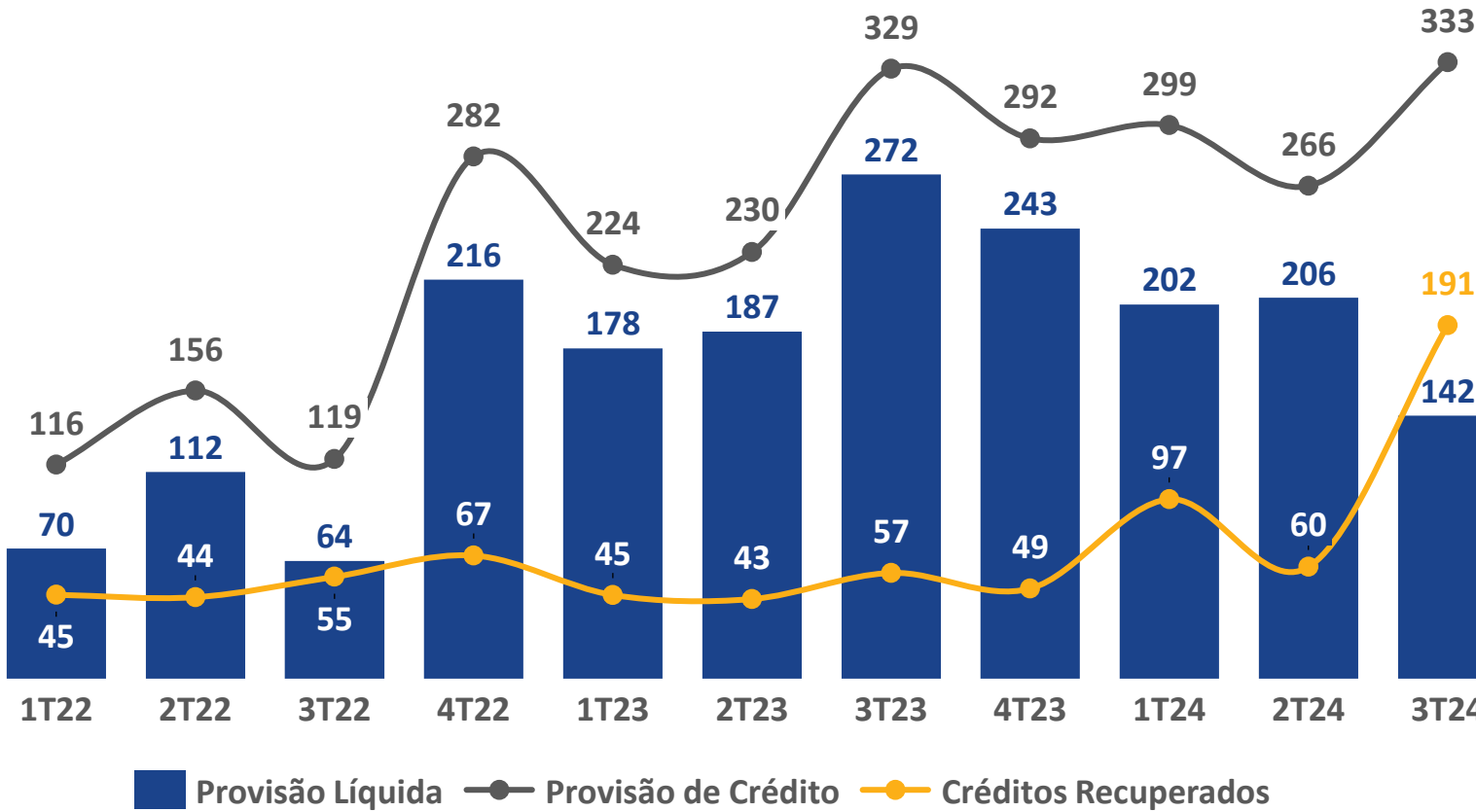


Custo do Crédito

Despesa de Provisão Líquida/ Carteira de Crédito (anualizado)



R\$ milhões



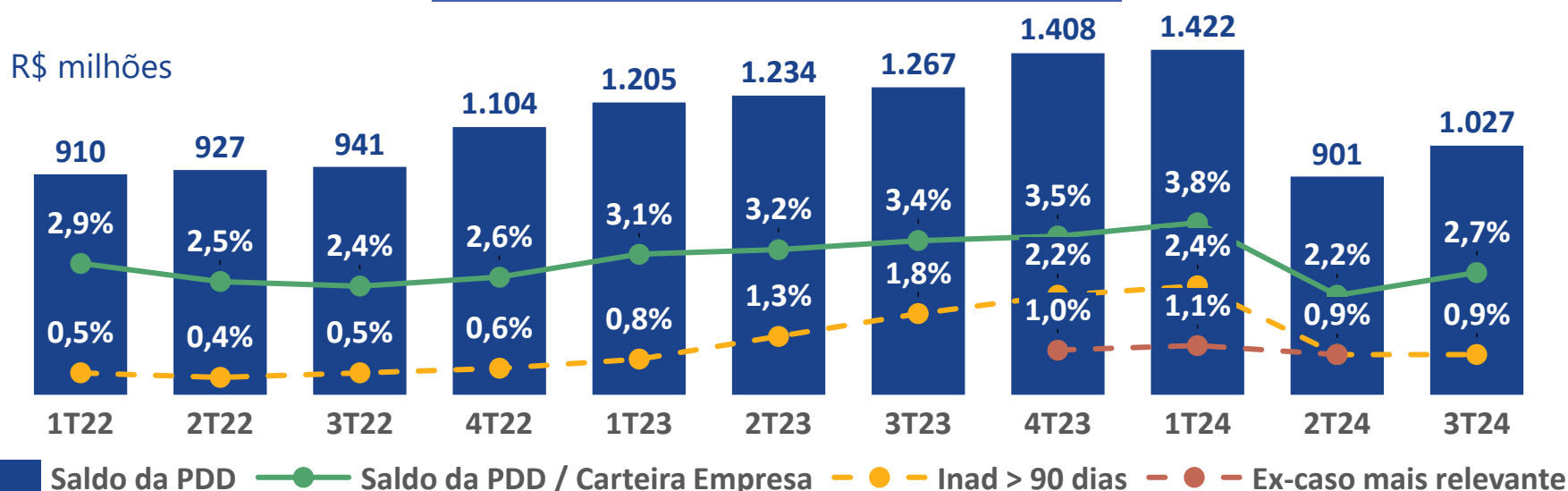


Comentário do Desempenho

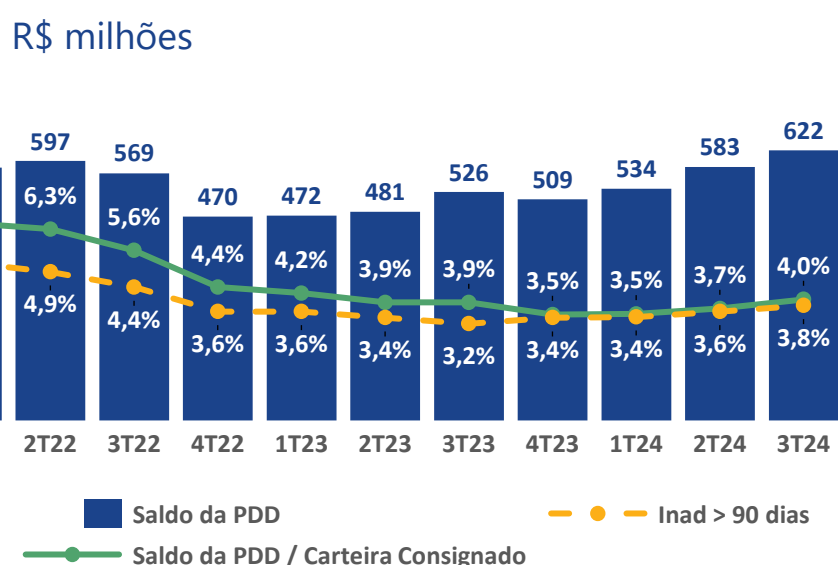
Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

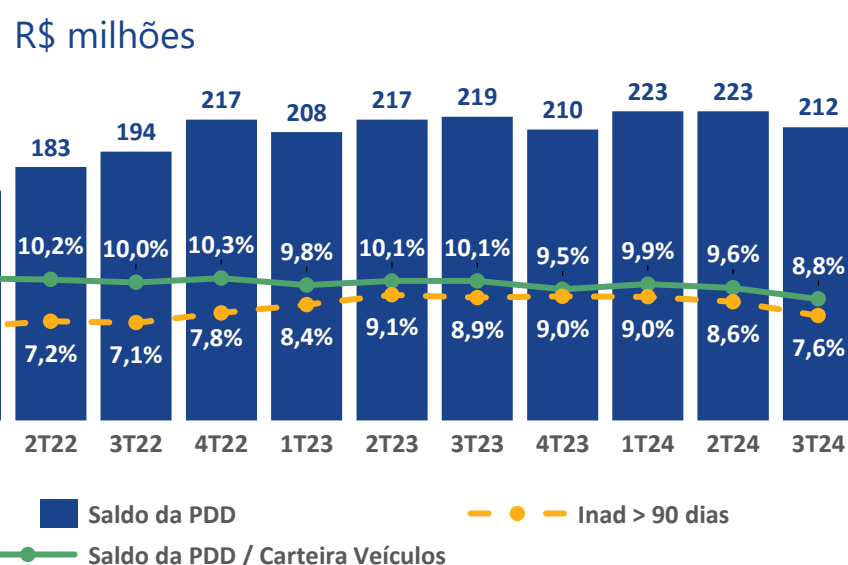
Carteira Empresas



Carteira Consignado



Carteira Veículos



Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,7%	2,2%	3,4%	0,5 p.p	-0,7 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	350,2	350,4	668,9	-0,1%	-47,6%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,9%	0,9%	1,8%	0,0 p.p	-0,9 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	293,5%	257,0%	189,4%	36,5 p.p	104,0 p.p
Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	4,0%	3,7%	3,9%	0,3 p.p	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	583,9	561,4	438,6	4,0%	33,1%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,8%	3,6%	3,2%	0,2 p.p	0,5 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	106,5%	103,8%	119,9%	2,7 p.p	-13,5 p.p
Qualidade Carteira Veículos (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	8,8%	9,6%	10,1%	-0,8 p.p	-1,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	181,6	199,6	192,0	-9,0%	-5,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	7,6%	8,6%	8,9%	-1,0 p.p	-1,3 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	116,5%	111,5%	113,9%	5,0 p.p	2,6 p.p

(*) Inclusive parcelas vincendas

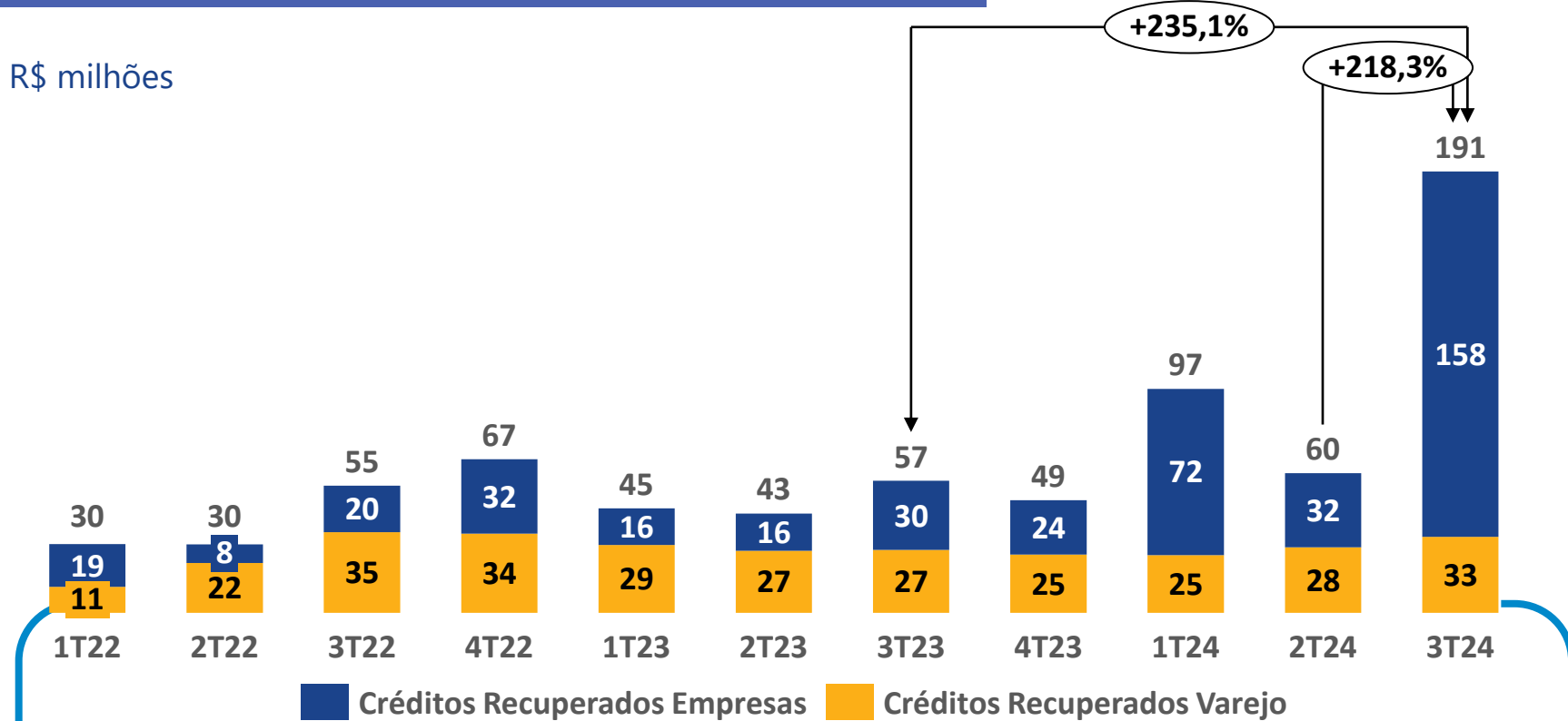
Comentário do Desempenho

Movimentação da PDD

PDD (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Saldo Inicial	1.717,0	2.187,9	1.938,1	2.136,7	1.796,0	-21,5%	-11,4%	19,0%
Constituição de Provisão	333,0	266,2	329,4	898,3	783,6	25,1%	1,1%	14,6%
Empresas	221,7	118,5	132,7	485,2	401,7	87,1%	67,1%	20,8%
FGI PEAC	1,5	(16,6)	40,6	(12,3)	53,0	-109,0%	-96,3%	-123,2%
Avais e Fianças	6,5	(5,6)	0,7	(4,6)	(14,3)	-216,1%	828,6%	-67,8%
Consignado	118,1	126,7	108,3	342,7	223,1	-6,8%	9,0%	53,6%
Veículos/Outros	40,6	48,4	47,2	150,5	122,7	-16,1%	-14,0%	22,7%
C.G.I.	1,6	1,9	2,0	4,8	2,9	-15,8%	-20,0%	65,5%
Títulos Privados	57,0	7,1	2,1	68,0	5,5	702,8%	n.a.	n.a.
Baixa para Prejuízo	(235,1)	(744,2)	(249,1)	(1.231,1)	(564,6)	-68,4%	-5,6%	118,0%
Empresas	(102,7)	(617,3)	(141,4)	(848,7)	(277,1)	-83,4%	-27,4%	206,3%
Varejo	(132,4)	(126,9)	(107,7)	(382,4)	(287,5)	4,3%	22,9%	33,0%
Saldo Final PDD	1.871,9	1.717,0	2.020,5	1.871,9	2.020,5	9,0%	-7,4%	-7,4%

Créditos Recuperados (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Créditos recuperados Empresas	158,1	32,1	29,9	262,9	61,9	392,5%	428,8%	324,7%
Créditos recuperados Varejo	32,9	28,3	27,2	85,5	83,4	16,3%	21,0%	2,5%
Total	191,0	60,4	57,1	348,4	145,3	216,2%	234,5%	139,8%

Créditos Recuperados



- O aumento significativo observado no volume de créditos recuperados da carteira de empresas no terceiro trimestre de 2024, resulta em grande parte da recuperação de créditos baixados para prejuízo referente a empresa do segmento *large corporate*.



Comentário do Desempenho

Informações Adicionais

Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 x 9M23
Operações de Crédito	2.272,0	2.209,6	2.319,4	6.729,9	6.382,8	2,8%	-2,0%	5,4%
Empresas	1.208,9	1.424,6	1.270,1	3.969,8	3.539,7	-15,1%	-4,8%	12,2%
Consignado	757,2	525,9	731,5	1.910,3	1.937,2	44,0%	3,5%	-1,4%
Veículos/Outros	174,0	141,6	160,3	471,6	505,8	22,9%	8,5%	-6,8%
C.G.I	13,0	13,4	9,0	38,9	28,6	-3,0%	44,4%	36,0%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	118,9	104,1	148,5	339,3	371,5	14,2%	-19,9%	-8,7%
Títulos e valores mobiliários	518,8	515,8	498,5	1.571,2	1.341,3	0,6%	4,1%	17,1%
Instrumentos financeiros derivativos	(20,4)	774,4	304,1	1.010,2	(713,4)	-102,6%	-106,7%	-241,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(16,5)	0,4	63,4	(74,8)	86,5	n.a.	-126,0%	-186,5%
Câmbio	48,8	181,0	57,1	290,2	169,6	-73,0%	-14,5%	71,1%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.802,7	3.681,2	3.242,5	9.526,7	7.266,8	-23,9%	-13,6%	31,1%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(524,5)	(551,3)	(589,6)	(1.603,6)	(1.524,4)	-4,9%	-11,0%	5,2%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(749,6)	(712,3)	(779,6)	(2.194,2)	(2.254,5)	5,2%	-3,8%	-2,7%
Emissão de títulos no exterior	(33,5)	(322,6)	(144,4)	(499,5)	7,9	-89,6%	-76,8%	n.a.
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasse ⁽³⁾	(20,4)	(626,7)	(359,4)	(886,9)	5,0	-96,7%	-94,3%	n.a.
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(332,9)	(266,3)	(329,4)	(898,2)	(783,5)	25,0%	1,1%	14,6%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.660,9)	(2.479,2)	(2.202,4)	(6.082,4)	(4.549,5)	-33,0%	-24,6%	33,7%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.141,8	1.202,0	1.040,1	3.444,3	2.717,3	-5,0%	9,8%	26,8%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	(2,9)	55,7	100,4	65,2	(133,0)	-105,2%	-102,9%	-149,0%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.144,7	1.146,3	939,7	3.379,1	2.850,3	-0,1%	21,8%	18,6%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	(33,3)	746,5	292,4	958,1	(826,8)			
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	16,1	(158,6)	(45,2)	(195,6)	(2,0)			
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	46,8	(366,0)	(149,7)	(412,3)	321,2			

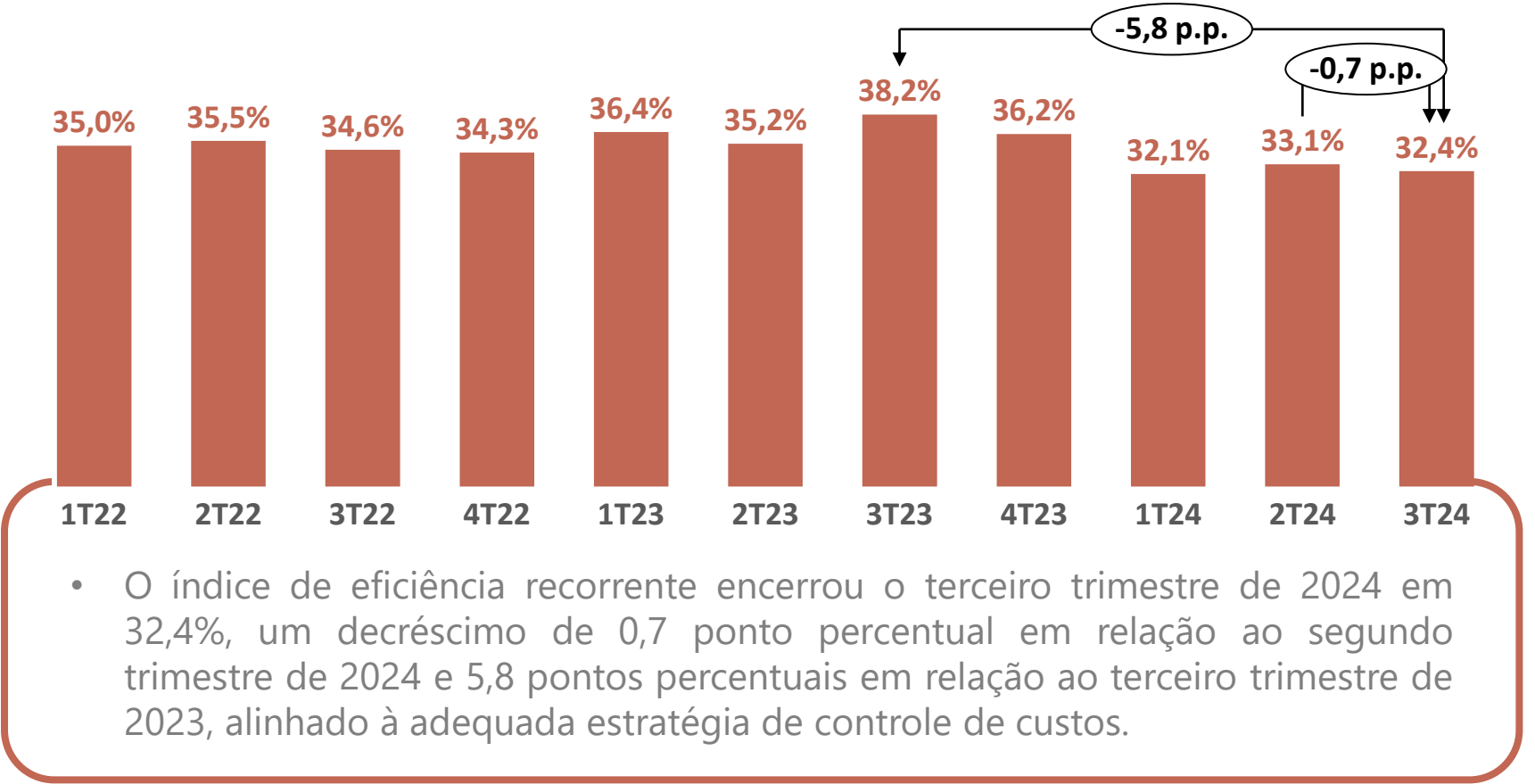
Comentário do Desempenho

Informações Adicionais

Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência Recorrente (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
(+) Despesas de Pessoal	(253,6)	(238,7)	(219,6)	(718,9)	(628,9)	6,2%	15,5%	14,3%
(+) Despesas de Administrativas	(187,8)	(171,0)	(165,3)	(504,9)	(446,4)	9,8%	13,6%	13,1%
(+) Despesas de Comissões	(80,6)	(100,6)	(142,7)	(291,5)	(372,2)	-19,9%	-43,5%	-21,7%
Total de despesas (A)	(522,0)	(510,3)	(527,6)	(1.515,3)	(1.447,5)	2,3%	-1,1%	4,7%
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente	1.477,6	1.412,6	1.269,1	4.277,3	3.627,4	4,6%	16,4%	17,9%
(-) PDD								
(+) Receitas de Prestação de Serviços	134,2	129,3	113,6	382,5	326,2	3,8%	18,1%	17,3%
Total (B)	1.611,8	1.541,9	1.382,7	4.659,8	3.953,6	4,5%	16,6%	17,9%
Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)	32,4%	33,1%	38,2%	32,5%	36,6%	-0,7 p.p	-5,8 p.p	-4,1 p.p

Índice de Eficiência Recorrente



Comentário do Desempenho



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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 x 9M23
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.802,7	3.681,2	3.242,5	9.526,7	7.266,8	-23,9%	-13,6%	31,1%
Carteira de crédito	2.272,0	2.209,6	2.319,4	6.729,9	6.382,8	2,8%	-2,0%	5,4%
Títulos e valores mobiliários	518,8	515,8	498,5	1.571,2	1.341,3	0,6%	4,1%	17,1%
Instrumentos financeiros derivativos	(20,4)	774,4	304,1	1.010,2	(713,4)	-102,6%	-106,7%	-241,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(16,5)	0,4	63,4	(74,8)	86,5	n.a.	-126,0%	-186,5%
Câmbio	48,8	181,0	57,1	290,2	169,6	-73,0%	-14,5%	71,1%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.328,0)	(2.212,9)	(1.873,0)	(5.184,2)	(3.766,0)	-40,0%	-29,1%	37,7%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(524,5)	(551,3)	(589,6)	(1.603,6)	(1.524,4)	-4,9%	-11,0%	5,2%
Emissões de títulos no Brasil	(749,6)	(712,3)	(779,6)	(2.194,2)	(2.254,5)	5,2%	-3,8%	-2,7%
Emissões de títulos no exterior	(33,5)	(322,6)	(144,4)	(499,5)	7,9	-89,6%	-76,8%	n.a.
Obrigações por empréstimos e repasses	(20,4)	(626,7)	(359,4)	(886,9)	5,0	-96,7%	-94,3%	n.a.
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.474,7	1.468,3	1.369,5	4.342,5	3.500,8	0,4%	7,7%	24,0%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(332,9)	(266,3)	(329,4)	(898,2)	(783,5)	25,0%	1,1%	14,6%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.141,8	1.202,0	1.040,1	3.444,3	2.717,3	-5,0%	9,8%	26,8%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(501,7)	(482,8)	(513,4)	(1.475,3)	(1.443,2)	3,9%	-2,3%	2,2%
Receitas de prestação de serviços	134,2	129,3	113,6	382,5	326,2	3,8%	18,1%	17,3%
Resultado de operações com seguros	-	-	(0,3)	-	(0,3)	n.a.	-100,0%	-100,0%
Despesas de pessoal	(253,6)	(238,7)	(219,6)	(718,9)	(628,9)	6,2%	15,5%	14,3%
Outras despesas administrativas	(268,4)	(271,6)	(308,0)	(796,4)	(818,6)	-1,2%	-12,9%	-2,7%
Despesas tributárias	(89,3)	(86,5)	(79,7)	(260,1)	(218,3)	3,2%	12,0%	19,1%
Resultado de participação em controladas	0,3	0,9	(0,1)	2,0	1,4	-66,7%	-400,0%	42,9%
Outras receitas e despesas operacionais	28,6	14,5	32,3	47,0	50,8	97,2%	-11,5%	-7,5%
Despesas de depreciação e amortização	(5,4)	(2,7)	(3,7)	(12,0)	(10,8)	100,0%	45,9%	11,1%
Despesas com provisões para riscos	(48,1)	(28,0)	(47,9)	(119,4)	(144,7)	71,8%	0,4%	-17,5%
RESULTADO OPERACIONAL	640,1	719,2	526,7	1.969,0	1.274,1	-11,0%	21,5%	54,5%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	87,9	(0,5)	2,2	90,6	10,4	n.a.	n.a.	771,2%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	728,0	718,7	528,9	2.059,6	1.284,5	1,3%	37,6%	60,3%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(213,5)	(221,2)	(151,4)	(613,8)	(338,5)	-3,5%	41,0%	81,3%
Provisão para Imposto de Renda	(57,5)	(118,1)	(117,1)	(292,5)	(305,4)	-51,3%	-50,9%	-4,2%
Provisão para Contribuição Social	(58,1)	(99,1)	(95,8)	(253,3)	(250,4)	-41,4%	-39,4%	1,2%
Ativo Fiscal Diferido	(97,9)	(4,0)	61,5	(68,0)	217,3	n.a.	-259,2%	-131,3%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(63,6)	(59,1)	(56,5)	(188,2)	(165,5)	7,6%	12,6%	13,7%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,9)	(0,9)	0,0%	0,0%	0,0%
LUCRO LÍQUIDO	450,6	438,1	320,7	1.256,7	779,6	2,9%	40,5%	61,2%

Comentário do Desempenho

BancoDaycoval

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS

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

(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	749.947	592.610	750.433	593.175
Reservas no Banco Central do Brasil	5	1.737.966	1.321.373	1.737.966	1.321.373
Relações interfinanceiras		290.270	3.932	290.270	3.932
Instrumentos financeiros		70.217.035	70.714.117	71.895.853	72.038.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	4.994.905	5.531.421	2.853.808	3.497.712
Títulos e valores mobiliários	7	21.461.735	16.661.303	21.997.020	17.001.225
Derivativos	8.a	590.623	249.113	590.475	244.702
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	32.478.160	32.387.907	32.741.381	32.643.826
Arrendamento mercantil financeiro	9.g	-	-	3.011.180	2.737.012
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	126.998	155.449
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(123.578)	(144.826)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	8.626.546	12.091.528	8.633.503	12.110.300
Carteira de câmbio	10	2.065.066	3.792.845	2.065.066	3.792.845
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.714.198)	(2.054.600)	(1.753.361)	(2.092.712)
Operações de crédito		(1.618.559)	(1.457.636)	(1.626.146)	(1.465.308)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(31.549)	(30.359)
Outros créditos diversos		(95.639)	(596.964)	(95.666)	(597.045)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.111.720	2.308.327	2.338.926	2.504.179
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.029.827	1.943.231	1.036.317	1.950.408
Fiscais	18.c	938.197	1.867.520	940.037	1.869.291
Cíveis	18.c	73.730	58.597	73.735	58.628
Trabalhistas	18.c	17.900	17.114	22.462	22.410
Outros		-	-	83	79
Outros créditos		606.579	457.011	739.286	426.003
Rendas a receber		72.852	118.732	75.770	81.745
Negociação e intermediação de valores		-	45.907	122.164	45.907
Diversos	11	533.727	292.372	541.352	298.351
Outros valores e bens	12	98.919	105.195	100.862	106.398
Ativos não financeiros mantidos para venda		63.118	66.846	64.069	67.217
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(8.965)	(7.443)	(8.968)	(7.443)
Despesas pagas antecipadamente		44.766	45.792	45.761	46.624
Investimentos	14	2.182.891	1.861.692	39.406	43.415
Imobilizado de uso	15.a	213.393	50.424	220.105	56.836
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	114.102	145.460
Intangível		696	849	1.462	918
TOTAL DO ATIVO		77.525.045	77.304.161	77.511.627	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS

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

(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Instrumentos financeiros		66.802.144	66.577.456	66.070.788	65.867.780
Depósitos	16.b	21.850.703	22.105.309	21.685.642	22.070.948
Operações compromissadas	16.a	7.983.943	8.234.979	7.983.943	8.234.979
Emissões de títulos	16.b	30.578.903	27.713.267	30.045.521	27.038.440
No Brasil		26.477.638	24.913.565	25.944.256	24.238.738
No Exterior		4.101.265	2.799.702	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos	16.b	3.379.678	4.586.694	3.379.678	4.586.694
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	529.071	535.219	529.071	535.219
Dívidas subordinadas	16.b	1.067.350	1.042.763	1.067.350	1.042.763
Derivativos	8.a	141.456	274.049	108.543	273.561
Carteira de câmbio	10	1.271.040	2.085.176	1.271.040	2.085.176
Relações interfinanceiras e interdependências		348.147	290.742	348.147	290.742
Provisões para riscos	18	1.404.679	2.254.304	1.421.353	2.271.678
Fiscais		1.183.697	2.046.144	1.187.230	2.048.783
Cíveis		180.977	162.287	182.105	163.408
Trabalhistas		40.005	45.873	52.018	59.487
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	33.827	30.265	33.827	30.265
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	952.367	1.173.100	1.450.057	1.580.609
Outras obrigações		894.041	841.914	1.072.739	899.047
Sociais e estatutárias	17.a	276.816	280.025	277.993	281.885
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		34.659	16.110	35.382	16.145
Negociação e intermediação de valores		13.158	43.591	135.322	43.591
Diversas	17.b	569.408	502.188	624.042	557.426
Patrimônio líquido	20	7.089.840	6.136.380	7.114.716	6.157.509
Patrimônio líquido de acionistas controladores		7.089.840	6.136.380	7.089.840	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		(6.673)	(12.013)	(6.673)	(12.013)
Lucros acumulados		907.817	-	907.817	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	24.876	21.129
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		77.525.045	77.304.161	77.511.627	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

		Banco				Consolidado			
		Trimestre findo em 30/09/2024	Periodo de nove meses findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Periodo de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2024	Periodo de nove meses findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Periodo de nove meses findo em 30/09/2023
Referência	nota explicativa								
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.704.067	9.223.099	3.113.755	6.976.223	2.802.685	9.526.671	3.242.527	7.266.856
Carteira de crédito	21.a	2.142.404	6.351.613	2.158.981	5.975.321	2.272.037	6.729.781	2.319.430	6.382.788
Resultado com Títulos e valores mobiliários	21.b	503.723	1.538.357	481.301	1.301.097	518.767	1.571.206	498.522	1.341.342
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(25.331)	973.378	297.327	(722.525)	(20.367)	1.010.234	304.071	(713.369)
Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	45.039	99.356	127.508	281.124	(16.536)	(74.762)	63.375	86.502
Resultado com Câmbio	21.d	38.232	260.395	48.638	141.206	48.784	290.212	57.129	169.593
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.347.420)	(5.242.663)	(1.888.685)	(3.812.531)	(1.327.984)	(5.184.155)	(1.873.019)	(3.766.013)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(526.081)	(1.606.623)	(590.606)	(1.528.735)	(524.480)	(1.603.548)	(589.636)	(1.524.416)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(767.400)	(2.249.635)	(794.195)	(2.296.479)	(749.565)	(2.194.242)	(779.591)	(2.254.539)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(33.453)	(499.499)	(144.455)	7.648	(33.453)	(499.459)	(144.363)	7.907
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(20.486)	(886.906)	(359.429)	5.035	(20.486)	(886.906)	(359.429)	5.035
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.356.647	3.980.436	1.225.070	3.163.692	1.474.701	4.342.516	1.369.508	3.500.843
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(331.327)	(887.369)	(326.104)	(776.500)	(332.930)	(898.217)	(329.449)	(783.563)
Carteira de crédito	9.e	(282.838)	(835.641)	(303.645)	(653.261)	(284.504)	(846.541)	(307.054)	(660.360)
Outros créditos		(46.509)	(48.166)	(21.762)	(137.488)	(46.446)	(48.114)	(21.698)	(137.452)
Avais e fianças		(1.980)	(3.562)	(697)	14.249	(1.980)	(3.562)	(697)	14.249
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.025.320	3.093.067	898.966	2.387.192	1.141.771	3.444.299	1.040.059	2.717.280
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(412.677)	(1.216.643)	(416.436)	(1.208.505)	(501.673)	(1.475.275)	(513.350)	(1.443.156)
Receitas de prestação de serviços	21.g	126.070	361.381	107.057	306.203	134.160	382.504	113.603	326.248
Resultado de operações com seguros		-	-	21	21	-	(46)	(282)	(343)
Despesas de pessoal	21.h	(217.797)	(612.141)	(188.151)	(544.128)	(253.615)	(718.865)	(219.603)	(628.890)
Outras despesas administrativas	21.i	(271.770)	(811.008)	(312.519)	(835.554)	(268.368)	(796.435)	(308.025)	(818.631)
Despesas tributárias	19.a.ii	(74.554)	(215.169)	(67.656)	(182.883)	(89.279)	(260.047)	(79.737)	(218.301)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	50.892	169.273	66.257	149.766	309	1.984	(72)	1.405
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	27.573	20.950	27.206	48.895	28.575	47.043	32.323	50.799
Despesas de depreciação e amortização		(5.079)	(11.186)	(3.410)	(10.001)	(5.387)	(12.022)	(3.663)	(10.770)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(43.979)	(104.011)	(37.885)	(115.527)	(44.284)	(104.904)	(38.145)	(116.629)
Cíveis		(5.980)	(18.691)	(6.298)	(23.909)	(6.001)	(18.698)	(6.268)	(23.883)
Trabalhistas		1.947	3.959	(1.058)	(1.388)	2.217	4.211	(3.481)	(4.161)
RESULTADO OPERACIONAL		612.643	1.876.424	482.530	1.178.687	640.098	1.969.024	526.709	1.274.124
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		77.934	69.613	(5.950)	(12.775)	87.945	90.541	2.187	10.374
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		690.577	1.946.037	476.580	1.165.912	728.043	2.059.565	528.896	1.284.498
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(176.645)	(501.967)	(100.298)	(223.650)	(213.501)	(613.791)	(151.392)	(338.506)
Provisão para imposto de renda	19.a.i	(50.603)	(274.524)	(114.264)	(289.570)	(57.483)	(292.469)	(117.060)	(305.441)
Provisão para contribuição social		(55.045)	(245.429)	(96.185)	(244.277)	(58.126)	(253.326)	(95.825)	(250.381)
Ativo (passivo) fiscal diferido		(70.997)	17.986	110.151	310.197	(97.892)	(67.996)	61.493	217.316
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(63.294)	(187.376)	(55.573)	(162.691)	(63.593)	(188.200)	(56.546)	(165.522)
Participações de acionistas não controladores		-	-	-	-	(311)	(880)	(249)	(899)
LUCRO LÍQUIDO		450.638	1.256.694	320.709	779.571	450.638	1.256.694	320.709	779.571
Atribuídos aos acionistas controladores		450.638	1.256.694	320.709	779.571	450.638	1.256.694	320.709	779.571
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	-	311	880	249	899

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em 30/09/2024	Periodo de nove meses findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Periodo de nove meses findo em 30/09/2023
LUCRO LÍQUIDO	450.638	1.256.694	320.709	779.571
Outros resultados abrangentes	5.839	5.340	(1.269)	(3.217)
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador	8.069	6.078	(2.018)	(7.176)
Atribuídos a empresas controladas	1.401	1.997	(159)	730
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	(3.631)	(2.735)	908	3.229
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	456.477	1.262.034	319.440	776.354
Controlador	456.166	1.261.154	319.191	775.455
Acionistas não controladores	311	880	249	899

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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		-	-	-	-	-	5.340	5.340	-	5.340
Lucro líquido		-	-	-	-	1.256.694	-	1.256.694	-	1.256.694
Destinações:										
Reserva legal		-	-	40.303	-	(40.303)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(308.574)	-	(308.574)	-	(308.574)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	3.747	3.747
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024		3.557.260	2.125	280.386	2.348.925	907.817	(6.673)	7.089.840	24.876	7.114.716
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(3.217)	(3.217)	-	(3.217)
Lucro líquido		-	-	-	-	779.571	-	779.571	-	779.571
Destinações:										
Reserva legal		-	-	22.943	-	(22.943)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(309.910)	-	(309.910)	-	(309.910)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	103	103
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	207.930	2.004.449	446.718	(13.579)	6.204.903	20.865	6.225.768

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	1.256.694	779.571	1.256.694	779.571
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	11.186	10.001	12.022	10.770
Impostos diferidos	(17.986)	(310.197)	67.996	(217.316)
Impostos correntes	519.953	533.847	545.795	555.822
Provisão para riscos	118.743	140.824	119.391	144.673
Provisão para avais e fianças concedidos	3.562	(14.249)	3.562	(14.249)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	835.641	653.261	841.937	654.003
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	4.604	6.357
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	50.797	142.888	50.745	142.852
Provisão para outros créditos diversos	(2.631)	(5.400)	(2.631)	(5.400)
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.521	2.098	1.521	2.098
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(62.424)	21.518	(62.424)	21.518
Resultado na alienação de ativo permanente	(71.897)	9.778	(95.103)	(15.775)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(169.273)	(149.766)	(1.984)	(1.405)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	1.217.192	1.034.603	1.485.431	1.283.948
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	2.473.886	1.814.174	2.742.125	2.063.519
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(4.083.956)	1.019.224	(4.496.213)	777.717
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.322.878)	(3.203.624)	(1.215.490)	(3.143.502)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(5.269.144)	(2.906.718)	(5.501.193)	(2.937.930)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(648.456)	(911.456)	(648.456)	(911.456)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(753.463)	(1.137.750)	(767.151)	(1.123.070)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(257.064)	(141.244)
(Aumento) Redução em outros créditos	4.449.466	4.707.752	4.324.445	4.647.128
(Aumento) Redução em outros valores e bens	30.675	15.074	29.935	13.827
Aumento (Redução) em depósitos	(254.606)	2.654.106	(385.306)	2.679.356
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(251.036)	114.824	(251.036)	114.824
Aumento (Redução) em emissões de títulos	1.553.933	2.361.851	1.695.377	2.319.911
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(313.819)	76.114	(313.819)	76.114
Aumento (Redução) em outras obrigações	(771.562)	(176.888)	(646.612)	(213.799)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(533.066)	(574.061)	(559.843)	(602.442)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.610.070)	2.833.398	(1.754.088)	2.841.236
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(129.357)	(6.079)	(130.918)	(5.910)
Aumento de capital em entidade controlada	(145.500)	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(274.857)	(6.079)	(130.918)	(5.910)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.287.116	(474.186)	1.287.116	(482.234)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(899.345)	(2.958.318)	(899.345)	(2.958.318)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	24.587	51.646	24.587	51.646
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(291.912)	(297.928)	(291.912)	(297.928)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	120.446	(3.678.786)	120.446	(3.686.834)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	62.424	(21.518)	62.424	(21.518)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.702.057)	(872.985)	(1.702.136)	(873.026)
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.177	2.522.910	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	1.103.120	1.649.925	1.103.606	1.650.136
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.702.057)	(872.985)	(1.702.136)	(873.026)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
RECEITAS	8.668.933	6.401.242	9.029.103	6.725.698
Receitas da intermediação financeira	9.223.099	6.976.223	9.526.671	7.266.856
Receitas de prestação de serviços	361.381	306.203	382.504	326.248
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(887.369)	(776.500)	(898.217)	(783.563)
Outras	(28.178)	(104.684)	18.145	(83.843)
DESPESAS	(5.242.663)	(3.812.531)	(5.184.155)	(3.766.013)
Despesas da intermediação financeira	(5.242.663)	(3.812.531)	(5.184.155)	(3.766.013)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(791.207)	(817.299)	(775.207)	(798.906)
Materiais, energia e outros insumos	(129.150)	(117.893)	(148.262)	(124.492)
Serviços de terceiros	(662.057)	(699.406)	(626.945)	(674.414)
VALOR ADICIONADO BRUTO	2.635.063	1.771.412	3.069.741	2.160.779
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(11.186)	(10.001)	(12.022)	(10.770)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	2.623.877	1.761.411	3.057.719	2.150.009
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	169.273	149.766	1.984	1.405
Resultado de equivalência patrimonial	169.273	149.766	1.984	1.405
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	2.793.150	1.911.177	3.059.703	2.151.414
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	2.793.150	1.911.177	3.059.703	2.151.414
PESSOAL	708.972	621.673	800.920	696.446
Remuneração direta	591.725	518.818	661.721	575.123
Benefícios	95.592	82.964	113.128	97.807
FGTS	21.655	19.891	26.071	23.516
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	807.680	491.678	979.980	654.773
Federais	778.509	468.944	927.003	613.174
Estaduais	7.870	4.879	7.910	4.930
Municipais	21.301	17.855	45.067	36.669
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	19.804	18.255	21.229	19.725
Aluguéis	19.804	18.255	21.229	19.725
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	1.256.694	779.571	1.256.694	779.571
Juros sobre o capital próprio	308.574	309.910	308.574	309.910
Lucros retidos	948.120	469.661	947.240	469.661
Participação de acionistas não controladores	-	-	880	899

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 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 06 de novembro 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.

Notas Explicativas

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	
	30/09/2024	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 evidência 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.

Notas Explicativas

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional, de apresentação, transações em moedas estrangeiras e equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior:

i. Moeda funcional e de apresentação

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

ii. Conversão das transações em moeda estrangeira

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

iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

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

b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor final, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos nas rubricas 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.

Notas Explicativas

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 CMN 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.

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Disponibilidades	749.947	592.610	750.433	593.175
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	261.922	1.065.606	261.922	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	91.251	1.146.961	91.251	1.146.961
Total	1.103.120	2.805.177	1.103.606	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)

	30/09/2024	31/12/2023
Reservas em conta de pagamento instantâneo	242.124	167.040
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	150.636	168.307
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	1.333.515	970.284
Outros recolhimentos obrigatórios	11.691	15.742
Total	1.737.966	1.321.373

Notas Explicativas

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco						
	30/09/2024						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	2.004.850	-	-	-	-	2.004.850	1.233.244
Posição bancada	261.922	-	-	-	-	261.922	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	78.314	-	-	-	-	78.314	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	50.137	-	-	-	-	50.137	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	133.471	-	-	-	-	133.471	314.669
Posição financiada	1.742.928	-	-	-	-	1.742.928	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	471.669	-	-	-	-	471.669	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.863	-	-	-	-	149.863	
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.121.396	-	-	-	-	1.121.396	85.418
Posição vendida	53.365	-	-	-	-	53.365	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	53.365	-	-	-	-	53.365	-
Depósitos interfinanceiros	482.364	1.373.889	827.705	147.501	13.980	2.845.439	3.151.216
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	91.251	-	-	-	-	91.251	1.146.961
Total	2.631.830	1.373.889	827.705	147.501	13.980	4.994.905	5.531.421

	Consolidado				31/12/2023
	30/09/2024				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	
				Total	
Aplicações em operações compromissadas	2.004.850	-	-	2.004.850	1.233.244
Posição bancada	261.922	-	-	261.922	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	78.314	-	-	78.314	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	50.137	-	-	50.137	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	133.471	-	-	133.471	314.669
Posição financiada	1.742.928	-	-	1.742.928	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	471.669	-	-	471.669	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.863	-	-	149.863	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.121.396	-	-	1.121.396	85.418
Posição vendida	53.365	-	-	53.365	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	53.365	-	-	53.365	-
Depósitos interfinanceiros	-	696.186	8.156	704.342	1.117.507
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	91.251	-	-	91.251	1.146.961
Total	2.149.466	696.186	8.156	2.853.808	3.497.712

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

Notas Explicativas

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:					
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	16.854.543	15.902	-	16.870.445	12.718.284	12.758.075
Carteira própria	9.611.178	(3.140)	-	9.608.038	3.973.576	3.984.131
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.031.927	29.546	-	7.061.473	2.524.565	2.533.192
Notas do tesouro nacional - NTN	38.015	(575)	-	37.440	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽³⁾	2.402.854	1.200	-	2.404.054	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽³⁾	103.138	(31.848)	-	71.290	932	910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	22.709	68	-	22.777	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	5.003	14	-	5.017	-	-
Ações	7.532	(1.545)	-	5.987	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	5.925.386	11.831	-	5.937.217	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.876.979	12.238	-	5.889.217	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽³⁾	48.407	(407)	-	48.000	24.421	23.910
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Disponíveis para venda ⁽⁴⁾	1.588.025	-	(13.437)	1.574.588	1.334.177	1.314.663
Carteira própria	1.404.213	-	(6.710)	1.397.503	1.093.052	1.073.416
Notas do tesouro nacional - NTN	397	-	(6)	391	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	1.934	1.937
Notas comerciais ⁽³⁾	1.231.691	-	7.699	1.239.390	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	119.488	-	(14.134)	105.354	54.016	35.299
Debêntures ⁽³⁾	48.456	-	(96)	48.360	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	3.465	-	(174)	3.291	106.135	105.742
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	282	-	(1)	281	80	80
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	271	-	-	271	-	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	68	-	-	68	12	12
Letras Financeiras	54	-	-	54	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	41	-	2	43	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	183.812	-	(6.727)	177.085	241.125	241.247
Debêntures ⁽³⁾	158.752	-	392	159.144	241.125	241.247
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	25.060	-	(7.119)	17.941	-	-
Mantidos até o vencimento	3.016.702	-	-	3.016.702	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	2.927.828	-	-	2.927.828	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	1.566.685	-	-	1.566.685	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.361.143	-	-	1.361.143	568.065	568.065
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	88.874	-	-	88.874	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	88.874	-	-	88.874	-	-
Total	21.459.270	15.902	(13.437)	21.461.735	16.641.026	16.661.303

Notas Explicativas

	Consolidado					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	17.096.450	15.916	-	17.112.366	12.749.524	12.789.311
Carteira própria	9.853.085	(3.126)	-	9.849.959	4.004.816	4.015.367
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.248.400	29.817	-	7.278.217	2.555.805	2.564.428
Notas do tesouro nacional - NTN	38.015	(575)	-	37.440	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽³⁾	2.402.854	1.200	-	2.404.054	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽³⁾	125.148	(31.975)	-	93.173	932	910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	23.709	68	-	23.777	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	7.357	(111)	-	7.246	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	70	(5)	-	65	-	-
Ações	7.532	(1.545)	-	5.987	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	5.925.386	11.831	-	5.937.217	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.876.979	12.238	-	5.889.217	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽³⁾	48.407	(407)	-	48.000	24.421	23.910
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Disponíveis para venda ⁽⁴⁾	1.867.309	-	643	1.867.952	1.626.394	1.623.349
Carteira própria	1.683.497	-	7.370	1.690.867	1.385.269	1.382.102
Notas do tesouro nacional - NTN	397	-	(6)	391	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	1.934	1.937
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	40.705	40.697
Notas comerciais ⁽³⁾	1.231.691	-	7.699	1.239.390	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	315.484	-	(1.181)	314.303	229.267	227.757
Títulos privados no exterior	83.288	-	1.127	84.415	73.653	72.923
Debêntures ⁽³⁾	48.456	-	(96)	48.360	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	3.465	-	(174)	3.291	106.135	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	271	-	-	271	2.357	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	282	-	(1)	281	80	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	68	-	-	68	113	113
Letras Financeiras	54	-	-	54	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	41	-	2	43	150	150
Vinculados a compromisso de recompra	183.812	-	(6.727)	177.085	241.125	241.247
Debêntures ⁽³⁾	158.752	-	392	159.144	241.125	241.247
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	25.060	-	(7.119)	17.941	-	-
Mantidos até o vencimento	3.016.702	-	-	3.016.702	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	2.927.828	-	-	2.927.828	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	1.566.685	-	-	1.566.685	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.361.143	-	-	1.361.143	568.065	568.065
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	88.874	-	-	88.874	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	88.874	-	-	88.874	-	-
Total	21.980.461	15.916	643	21.997.020	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 setembro 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 setembro de 2024, o saldo de provisão é de R\$81.771 conforme Nota 9.b.ii (R\$13.727 em 31 de dezembro de 2023).

(4) Em 30 de setembro de 2024, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste a mercado negativo de R\$13.437 para o Banco e R\$12.719 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\$6.673 (R\$12.013 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

b) Composição por prazo

	Banco						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	
Títulos públicos federais	-	15.020.638	351.417	131.875	465.340	15.969.270	13.312.516
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	14.275.880	-	-	-	14.275.880	11.283.226
Notas do tesouro nacional - NTN ⁽¹⁾	-	744.758	351.417	131.875	465.340	1.693.390	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	1.937
Títulos e valores mobiliários no exterior	7.121	281.180	1.056.500	16.342	-	1.361.143	568.065
Títulos públicos de outros países	7.121	281.180	1.056.500	16.342	-	1.361.143	568.065
Títulos privados	797.119	2.422.119	471.175	191.784	137.784	4.019.981	2.745.423
Cédulas do produto rural - CPR ⁽¹⁾	197.472	2.206.582	-	-	-	2.404.054	1.449.008
Notas comerciais	597.780	68.090	289.861	151.809	131.850	1.239.390	886.740
Debêntures ⁽¹⁾	947	119.290	161.022	39.945	5.590	326.794	303.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽¹⁾	649	22.777	20.238	1	344	44.009	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽¹⁾	271	5.017	-	-	-	5.288	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	281	-	-	-	281	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	68	-	-	-	68	12
Letras Financeiras	-	-	54	-	-	54	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	14	-	29	-	43	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Cotas de fundos de investimento	105.354	-	-	-	-	105.354	35.299
Fundos de investimento em direitos creditórios	64.785	-	-	-	-	64.785	-
Fundos de investimento imobiliário	31.816	-	-	-	-	31.816	29.288
Outros fundos de investimento	6.218	-	-	-	-	6.218	6.011
Fundos de Investimento Multimercado	2.535	-	-	-	-	2.535	-
Total	915.581	17.723.937	1.879.092	340.001	603.124	21.461.735	16.661.303

	Consolidado						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	
Títulos públicos federais	-	15.237.382	351.417	131.875	465.340	16.186.014	13.384.449
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	14.492.624	-	-	-	14.492.624	11.355.159
Notas do tesouro nacional - NTN ⁽¹⁾	-	744.758	351.417	131.875	465.340	1.693.390	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	1.937
Títulos e valores mobiliários no exterior	8.749	281.308	1.061.989	30.231	63.281	1.445.558	640.988
Títulos públicos de outros países	7.121	281.180	1.056.500	16.342	-	1.361.143	568.065
Títulos privados no exterior	1.628	128	5.489	13.889	63.281	84.415	72.923
Títulos privados	797.119	2.447.296	471.175	191.784	137.784	4.045.158	2.748.031
Cédulas do produto rural - CPR ⁽¹⁾	197.472	2.206.582	-	-	-	2.404.054	1.449.008
Notas comerciais	597.780	68.090	289.861	151.809	131.850	1.239.390	886.740
Debêntures ⁽¹⁾	947	141.173	161.022	39.945	5.590	348.677	303.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽¹⁾	649	23.777	20.238	1	344	45.009	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽¹⁾	271	7.246	-	-	-	7.517	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	281	-	-	-	281	80
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	79	-	29	-	108	150
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	68	-	-	-	68	113
Letras Financeiras	-	-	54	-	-	54	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Cotas de fundos de investimento	313.525	-	-	-	778	314.303	227.757
Fundos de investimento em renda fixa	157.059	-	-	-	-	157.059	147.743
Fundos de investimento em direitos creditórios	70.525	-	-	-	778	71.303	10.624
Fundos de investimento multimercado	44.607	-	-	-	-	44.607	37.855
Fundos de investimento de ações	24.481	-	-	-	-	24.481	14.306
Fundos de investimento imobiliário	10.635	-	-	-	-	10.635	11.219
Outros fundos de investimento	6.218	-	-	-	-	6.218	6.010
Total	1.125.380	17.965.986	1.884.581	353.890	667.183	21.997.020	17.001.225

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

Notas Explicativas

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 30 de setembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, são:

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

i Operações de *hedge*

A estratégia de *hedge* é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de *hedge*, conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

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

O Banco possui estruturas de hedge contábil de risco de mercado, como segue:

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

Notas Explicativas

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

30/09/2024				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	27/07/2036	R\$ 5.591.846	Futuros de DI	(140.997)	139.841	99,18%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.221.617	Futuros de DI	(3.526)	3.479	98,67%
Financiamento de veículos	13/09/2029	R\$ 2.176.673	Futuros de DI	(21.517)	21.111	98,11%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(53.153)	52.987	99,69%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 345.368	Swap	(475.165)	474.410	99,84%
Captação IFC	27/06/2025	USD 100.000	Swap	(10.594)	10.580	99,87%
				(704.952)	702.408	

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”:

	30/09/2024							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	547.495	42.980	590.475	426.120	52.853	22.275	87.306	1.921	276.549	(31.847)	244.702
Operações de swap - diferencial a receber	434.339	21.149	455.488	352.855	3.158	14.491	83.063	1.921	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	81.046	13.895	94.941	53.215	32.243	5.240	4.243	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	14.730	7.936	22.666	2.670	17.452	2.544	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de juros (DI)	13.559	-	13.559	13.559	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.156	-	2.156	2.156	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de moedas estrangeiras	1.256	-	1.256	1.256	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	409	-	409	409	-	-	-	-	956	-	956
Passivo											
Derivativos	117.631	(9.088)	108.543	60.924	30.632	6.810	209	9.968	253.064	20.497	273.561
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	46.857	(2.180)	44.677	35.178	8.479	1.020	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Operações de swap - diferencial a pagar	36.764	(8.099)	28.665	10.625	4.930	2.933	209	9.968	146.935	41.427	188.362
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	21.770	1.191	22.961	2.881	17.223	2.857	-	-	19.665	(16.334)	3.331
Futuros de cupom cambial (DDI)	7.082	-	7.082	7.082	-	-	-	-	5.100	-	5.100
Futuros de moedas estrangeiras	3.867	-	3.867	3.867	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.182	-	1.182	1.182	-	-	-	-	209	-	209
Futuros de juros (DI)	109	-	109	109	-	-	-	-	55	-	55

Em 30 de setembro de 2024, os montantes de R\$148 (R\$4.411 em 31 de dezembro de 2023) e R\$32.913 (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	30/09/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	17.380	12.240	20.065	14.975
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.380	12.240	20.065	14.975
Swap	455.488	28.665	193.702	188.362
Instituições financeiras	384.290	14.320	151.197	179.346
Pessoas jurídicas	11.969	13.006	35.529	1.336
Pessoas físicas	59.229	1.339	6.976	7.680
Termo ("NDF")	94.941	44.677	27.561	66.893
Pessoas jurídicas	93.837	44.578	27.490	65.535
Pessoas físicas	1.093	64	50	1.358
Instituições financeiras	11	35	21	-
Opções	22.666	22.961	3.374	3.331
Pessoas físicas	18.585	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	4.081	15.411	743	-
Instituições financeiras	-	7.550	-	3.331

Em 30 de setembro de 2024, os montantes de R\$148 e R\$32.913, 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:

	30/09/2024					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	2.050.963	763.556	279.701	848.103	506.451	4.448.774	4.875.975
Ativo	1.487.950	155.916	155.416	835.281	54.165	2.688.728	2.738.679
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	1.422.967	-	-	368.528	-	1.791.495	2.247.796
Dólar x CDI	1.422.967	-	-	368.528	-	1.791.495	2.247.796
Estratégia de negociação ("trading")	64.983	155.916	155.416	466.753	54.165	897.233	490.883
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	50.277	354.979	47.132	452.388	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	27.382	126.122	9.779	-	-	163.283	94.426
Dólar x CDI	20.414	3.888	71.927	64.514	-	160.743	10.128
CDI x Dólar	-	10.226	9.834	31.984	-	52.044	107.209
Taxa pré-fixada x Dólar	17.187	15.680	5.377	-	-	38.244	41.104
Pré fixado x IPC-A	-	-	8.222	15.276	7.033	30.531	-
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	-	-	183.576
Passivo	563.013	607.640	124.285	12.822	452.286	1.760.046	2.137.296
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	543.860	-	-	-	543.860	1.964.361
Dólar x CDI	-	543.860	-	-	-	543.860	1.964.361
Estratégia de negociação ("trading")	563.013	63.780	124.285	12.822	452.286	1.216.186	172.935
Dólar x CDI	525.270	-	-	-	-	525.270	96.072
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	452.286	452.286	-
CDI x Dólar	-	50.000	74.803	5.824	-	130.627	-
Dólar x Taxa pré-fixada	-	593	39.578	1.191	-	41.362	75.643
CDI x Taxa pré-fixada	31.431	452	-	-	-	31.883	1.220
Taxa pré-fixada x Dólar	6.312	12.144	2.871	5.807	-	27.134	-
Taxa pré-fixada x IPC-A	-	591	7.033	-	-	7.624	-
Termo ("NDF")	4.497.942	940.889	142.625	57.351	-	5.638.807	5.185.298
Posição comprada	3.231.949	695.140	141.072	57.351	-	4.125.512	3.288.659
Posição vendida	1.265.993	245.749	1.553	-	-	1.513.295	1.896.639
Futuros	5.706.803	6.612.909	6.963.795	2.525.612	727.320	22.536.439	33.775.816
Posição comprada	1.115.611	192.114	589.031	114.451	49.386	2.060.593	4.645.439
Estratégia de negociação ("trading")	1.115.611	192.114	589.031	114.451	49.386	2.060.593	4.645.439
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	164.812	475.017	109.068	49.386	798.283	767.964
Futuros de cupom cambial (DDI)	793.742	-	-	-	-	793.742	2.736.445
Futuros de moedas estrangeiras	306.914	-	36.750	-	-	343.664	766.143
Futuros de juros (DI)	14.955	27.302	77.264	5.383	-	124.904	374.887
Posição vendida	4.591.192	6.420.795	6.374.764	2.411.161	677.934	20.475.846	29.130.377
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	830.293	2.122.275	2.992.540	2.107.332	587.584	8.640.024	8.671.360
Futuros de juros (DI)	830.293	2.122.275	2.992.540	2.107.332	587.584	8.640.024	8.671.360
Estratégia de negociação ("trading")	3.760.899	4.298.520	3.382.224	303.829	90.350	11.835.822	20.459.017
Futuros de juros (DI)	313.747	3.163.556	2.550.337	-	-	6.027.640	11.859.116
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.597.567	756.283	750.387	275.657	-	3.379.894	5.848.254
Futuros de moedas estrangeiras	1.849.585	192.400	81.500	-	-	2.123.485	2.219.186
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	186.281	-	28.172	90.350	304.803	532.461
Opções	102.048	296.030	545.522	-	-	943.600	396.176
Posição comprada	75.392	232.928	21.945	-	-	330.265	186.450
Moeda estrangeira	75.392	232.928	21.945	-	-	330.265	186.450
Posição vendida	26.656	63.102	523.577	-	-	613.335	209.726
Moeda estrangeira	26.656	63.102	523.577	-	-	613.335	209.726

Em 30 de setembro de 2024, o montante de R\$1.206.981 (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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Operações de crédito ^{(1) (5)}	32.407.384	32.313.804	32.670.605	32.569.723
Arrendamento mercantil ^{(2) (3)}	-	-	3.120.964	2.871.731
Outros créditos com características de concessão de crédito	8.626.546	12.091.528	8.633.503	12.110.300
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	21.085	23.215	21.085	23.215
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	101.324	99.784	101.324	99.784
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	757.370	738.501	757.370	738.501
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.254)	(615)	(1.254)	(615)
Total da carteira de crédito	41.912.455	45.266.217	45.303.597	48.412.639
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽⁴⁾	4.101.306	2.759.058	4.101.306	2.759.058
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	289.596	-	289.596	-
Garantias financeiras prestadas	6.820.782	6.299.716	6.820.782	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada ^{(1) (2)}	53.124.139	54.324.991	56.515.281	57.471.413

(1) Em 30 de setembro de 2024, inclui perdas de R\$162.514 (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 setembro de 2024, inclui perdas de R\$3.526 (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 apresentadas de forma líquida das honras recebidas 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										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.576.534	12.789.625	1.684.642	797.849	253.695	304.459	62.654	121.193	498.815	24.089.466
Empréstimos	1.088.550	4.473.090	602.020	375.572	110.165	81.367	44.665	92.825	406.324	7.274.578
FGI PEAC	1.769	137.247	16.582	12.572	2.868	5.858	5.758	5.811	53.345	241.810
FGI PEAC II	-	1.182.571	35.060	30.746	13.264	18.860	11.764	7.390	22.947	1.322.602
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	244.588	4.398	1.736	2.172	4.848	370	61	373	258.546
PRONAMPE	-	2.676	86	103	36	71	41	-	43	3.056
Títulos descontados	1.940.052	353.483	41.271	9.945	3.145	1.686	14	349	2.525	2.352.470
Financiamentos	190.652	1.250.671	57.342	74.248	38.212	105.302	-	10.516	7.152	1.734.095
Financiamentos rurais e agroindustriais	671	348.692	2.262	-	5.502	-	-	-	-	357.127
Devedores por compra de valores e bens	-	10.962	315	9.711	6.414	1.165	-	-	2.598	31.165
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.254.335	3.941.609	744.462	277.471	67.553	70.974	38	4.230	2.990	8.363.662
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.924	649.406	89.173	5.593	3.423	14.308	-	-	375	777.202
Financiamentos à importação	660.861	133.005	760	-	-	-	-	-	-	794.626
Financiamentos à exportação	288.503	-	-	-	-	-	-	-	-	288.503
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	135.789	61.625	90.911	152	941	20	4	11	143	289.596
Financiamento de TVM	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428
Segmento varejo	-	13.391.971	2.907.508	878.648	266.048	186.412	87.653	61.618	495.241	18.275.099
Empréstimos consignados	-	13.391.971	998.476	396.552	144.189	134.540	63.785	43.617	394.812	15.567.942
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	271.622	1.581	1.032	5.300	-	950	553	281.038
Financiamento de veículos	-	-	1.610.591	480.095	120.603	46.572	23.363	17.051	99.876	2.398.151
Financiamentos imobiliários	-	-	26.819	420	224	-	505	-	-	27.968
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.576.534	26.181.596	4.592.150	1.676.497	519.743	490.871	150.307	182.811	994.056	42.364.565
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Total de títulos privados	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.250.958	32.562.443	4.999.390	1.859.724	612.284	671.310	150.684	185.390	994.470	53.286.653
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.576.534	26.181.596	3.813.172	1.148.824	262.173	342.147	30.207	61.966	298.626	39.715.245
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	778.978	527.673	257.570	148.724	120.100	120.845	695.430	2.649.320
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.576.534	26.181.596	4.592.150	1.676.497	519.743	490.871	150.307	182.811	994.056	42.364.565

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										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.200.701	14.859.752	2.145.628	960.316	311.690	306.970	66.821	126.382	505.874	27.484.134
Empréstimos	1.088.550	4.501.950	603.746	376.963	110.165	81.365	44.666	92.825	406.323	7.306.553
FGI PEAC	1.769	137.247	16.582	12.572	2.868	5.858	5.758	5.811	53.345	241.810
FGI PEAC II	-	1.182.571	35.060	30.746	13.264	18.860	11.764	7.390	22.947	1.322.602
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	244.588	4.398	1.736	2.172	4.848	370	61	373	258.546
PRONAMPE	-	2.676	86	103	36	71	41	-	43	3.056
Títulos descontados	1.940.052	353.483	41.271	9.945	3.145	1.686	14	349	2.525	2.352.470
Financiamentos	192.117	1.390.894	109.996	90.244	54.940	105.439	158	10.516	11.033	1.965.337
Financiamentos rurais e agroindustriais	671	348.692	2.262	-	5.502	-	-	-	-	357.127
Devedores por compra de valores e bens	-	10.962	315	9.711	6.414	1.165	-	-	2.598	31.165
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.255.492	3.947.412	744.462	277.471	67.553	70.974	38	4.230	2.990	8.370.622
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.924	649.406	89.173	5.593	3.423	14.308	-	-	375	777.202
Arrendamento mercantil	621.544	1.895.241	406.606	145.080	41.267	2.376	4.008	5.189	3.179	3.124.490
Financiamentos à importação	660.861	133.005	760	-	-	-	-	-	-	794.626
Financiamentos à exportação	288.503	-	-	-	-	-	-	-	-	288.503
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	135.789	61.625	90.911	152	941	20	4	11	143	289.596
Financiamento de TVM	429	-	-	-	-	-	-	-	-	429
Segmento varejo	-	13.391.971	2.907.508	878.648	266.048	186.412	87.653	61.618	495.241	18.275.099
Empréstimos consignados	-	13.391.971	998.476	396.552	144.189	134.540	63.785	43.617	394.812	15.567.942
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	271.622	1.581	1.032	5.300	-	950	553	281.038
Financiamento de veículos	-	-	1.610.591	480.095	120.603	46.572	23.363	17.051	99.876	2.398.151
Financiamentos imobiliários	-	-	26.819	420	224	-	505	-	-	27.968
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.200.701	28.251.723	5.053.136	1.838.964	577.738	493.382	154.474	188.000	1.001.115	45.759.233
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Total de títulos privados	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.875.125	34.632.570	5.460.376	2.022.191	670.279	673.821	154.851	190.579	1.001.529	56.681.321
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.200.701	28.251.723	4.265.809	1.280.051	303.469	343.064	31.603	67.045	302.506	43.045.971
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	787.327	558.913	274.269	150.318	122.871	120.955	698.609	2.713.262
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.200.701	28.251.723	5.053.136	1.838.964	577.738	493.382	154.474	188.000	1.001.115	45.759.233

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										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.576.534	26.181.596	3.813.172	1.148.824	262.173	342.147	30.207	61.966	298.626	39.715.245
Parcelas vencidas	7.576.534	26.127.649	3.785.268	1.139.303	260.559	330.925	29.993	61.752	296.400	39.608.383
Até 3 meses	5.421.065	7.413.400	1.270.728	405.774	100.725	51.385	3.465	6.210	19.246	14.691.998
De 3 a 12 meses	1.921.218	6.285.187	962.555	309.354	64.069	196.370	7.074	22.146	66.323	9.834.296
De 1 a 3 anos	216.180	7.240.340	1.099.693	301.309	65.986	50.745	11.744	23.380	136.869	9.146.246
De 3 a 5 anos	18.035	3.334.452	250.244	68.415	23.133	22.491	5.406	9.034	63.117	3.794.327
Acima de 5 anos	36	1.854.270	202.048	54.451	6.646	9.934	2.304	982	10.845	2.141.516
Vencidas até 14 dias	-	53.947	27.904	9.521	1.614	11.222	214	214	2.226	106.862
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	778.978	527.673	257.570	148.724	120.100	120.845	695.430	2.649.320
Parcelas vencidas	-	-	702.281	467.338	205.377	111.839	87.211	83.864	388.486	2.046.396
Até 3 meses	-	-	63.706	80.304	25.123	15.616	9.962	10.637	44.060	249.408
De 3 a 12 meses	-	-	170.078	138.815	62.032	32.768	25.819	25.295	112.221	567.028
De 1 a 3 anos	-	-	268.057	180.818	83.127	42.916	36.270	35.200	161.126	807.514
De 3 a 5 anos	-	-	124.551	48.409	26.387	13.482	12.087	10.459	56.911	292.286
Acima de 5 anos	-	-	75.889	18.992	8.708	7.057	3.073	2.273	14.168	130.160
Parcelas vencidas	-	-	76.697	60.335	52.193	36.885	32.889	36.981	306.944	602.924
Até 60 dias	-	-	76.697	56.424	17.412	11.173	8.001	8.662	33.857	212.226
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.911	30.346	4.767	4.120	3.242	23.671	69.057
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.000	4.435	18.760	17.262	21.220	70.140	132.817
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	2.185	3.506	3.857	179.276	188.824
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.576.534	26.181.596	4.592.150	1.676.497	519.743	490.871	150.307	182.811	994.056	42.364.565
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	947	896.234	287	168	2.628	22.774	-	-	-	923.038
De 3 a 12 meses	-	731.622	3.217	6.045	14.548	118.045	-	562	-	874.039
De 1 a 3 anos	133.528	1.166.900	8.307	12.716	23.122	38.272	-	1.033	-	1.383.878
De 3 a 5 anos	41.101	590.491	24.269	8.223	21.526	-	-	-	-	685.610
Acima de 5 anos	46.260	179.540	2.876	3.415	393	292	-	-	-	232.776
Vencidas até 14 dias	-	604	-	-	-	-	-	-	-	604
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	377	984	-	1.361
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.250.958	32.562.443	4.999.390	1.859.724	612.284	671.310	150.684	185.390	994.470	53.286.653
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	130.908	45.921	50.295	51.974	147.261	75.154	127.967	994.056	1.623.536
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	73.475	20.118	-	-	-	-	-	93.593
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	130.908	119.396	70.413	51.974	147.261	75.154	127.967	994.056	1.717.129
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	17.825	385	915	6.201	53.795	189	1.791	-	81.101
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	313	357	-	-	-	-	-	670
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	17.825	698	1.272	6.201	53.795	189	1.791	-	81.771
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	14.076	3.683	4.580	3.032	317	-	-	414	26.102
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	5.893	1.832	-	-	-	-	-	7.725
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	14.076	9.576	6.412	3.032	317	-	-	414	33.827
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	162.809	129.670	78.097	61.207	201.373	75.343	129.758	994.470	1.832.727

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

Consolidado										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.200.701	28.251.723	4.265.809	1.280.051	303.469	343.064	31.603	67.045	302.506	43.045.971
Parcelas vincendas	8.200.701	28.194.718	4.237.203	1.270.494	301.620	331.842	31.373	66.771	300.268	42.934.990
Até 3 meses	5.522.585	7.643.816	1.358.134	425.355	105.791	51.637	3.825	7.210	20.388	15.138.741
De 3 a 12 meses	2.086.839	6.906.058	1.108.764	356.370	77.179	196.797	7.622	24.228	67.926	10.831.783
De 1 a 3 anos	507.747	8.191.186	1.292.987	359.065	84.652	50.983	12.175	25.019	137.573	10.661.387
De 3 a 5 anos	80.549	3.584.362	275.270	75.253	27.352	22.491	5.447	9.332	63.536	4.143.592
Acima de 5 anos	2.981	1.869.296	202.048	54.451	6.646	9.934	2.304	982	10.845	2.159.487
Vencidas até 14 dias	-	57.005	28.606	9.557	1.849	11.222	230	274	2.238	110.981
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	787.327	558.913	274.269	150.318	122.871	120.955	698.609	2.713.262
Parcelas vincendas	-	-	710.034	496.357	217.750	113.282	89.649	83.940	391.021	2.102.033
Até 3 meses	-	-	65.306	84.242	27.998	15.916	10.470	10.656	44.403	258.991
De 3 a 12 meses	-	-	173.414	149.673	67.819	33.571	26.272	25.347	113.123	589.219
De 1 a 3 anos	-	-	270.874	195.037	86.838	43.256	37.293	35.205	162.265	830.768
De 3 a 5 anos	-	-	124.551	48.413	26.387	13.482	12.541	10.459	57.062	292.895
Acima de 5 anos	-	-	75.889	18.992	8.708	7.057	3.073	2.273	14.168	130.160
Parcelas vencidas	-	-	77.293	62.556	56.519	37.036	33.222	37.015	307.588	611.229
Até 60 dias	-	-	77.293	58.645	20.114	11.300	8.148	8.668	34.071	218.239
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.911	31.970	4.779	4.174	3.249	23.774	70.857
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.000	4.435	18.772	17.394	21.241	70.409	133.251
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	2.185	3.506	3.857	179.334	188.882
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.200.701	28.251.723	5.053.136	1.838.964	577.738	493.382	154.474	188.000	1.001.115	45.759.233
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	947	896.234	287	168	2.628	22.774	-	-	-	923.038
De 3 a 12 meses	-	731.622	3.217	6.045	14.548	118.045	-	562	-	874.039
De 1 a 3 anos	133.528	1.166.900	8.307	12.716	23.122	38.272	-	1.033	-	1.383.878
De 3 a 5 anos	41.101	590.491	24.269	8.223	21.526	-	-	-	-	685.610
Acima de 5 anos	46.260	179.540	2.876	3.415	393	292	-	-	-	232.776
Vencidas até 14 dias	-	604	-	-	-	-	-	-	-	604
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	377	984	-	1.361
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.875.125	34.632.570	5.460.376	2.022.191	670.279	673.821	154.851	190.579	1.001.529	56.681.321
Provisão associada a risco de crédito										
Minima requerida ^{(4) (7)}	-	141.258	50.531	55.169	57.774	148.015	77.237	131.600	1.001.115	1.662.699
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	73.475	20.118	-	-	-	-	-	93.593
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	141.258	124.006	75.287	57.774	148.015	77.237	131.600	1.001.115	1.756.292
Provisão associada a risco de crédito										
Minima requerida ⁽⁴⁾	-	17.825	385	915	6.201	53.795	189	1.791	-	81.101
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	313	357	-	-	-	-	-	670
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	17.825	698	1.272	6.201	53.795	189	1.791	-	81.771
Minima requerida ⁽⁴⁾	-	14.076	3.683	4.580	3.032	317	-	-	414	26.102
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	5.893	1.832	-	-	-	-	-	7.725
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	14.076	9.576	6.412	3.032	317	-	-	414	33.827
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	173.159	134.280	82.971	67.007	202.127	77.426	133.391	1.001.529	1.871.890

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	53.286.653	99,97%	54.134.751	100,00%
Setor privado	53.257.886	99,92%	54.133.496	100,00%
Pessoa jurídica	32.860.791	61,64%	35.911.271	66,34%
Indústria	11.780.595	22,11%	11.719.023	21,66%
Comércio	6.795.280	12,75%	8.552.107	15,80%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.616.744	4,91%	3.193.736	5,90%
Transportes e logística	2.251.082	4,22%	2.474.056	4,57%
Administração e serviços	2.179.116	4,09%	2.060.653	3,81%
Energia	1.084.303	2,03%	1.410.426	2,61%
Construção	1.006.663	1,89%	1.067.801	1,97%
Telecomunicação e TI	656.258	1,23%	890.045	1,64%
Imobiliário	582.735	1,09%	456.753	0,84%
Administração pública, defesa e seguridade social	518.565	0,97%	171.318	0,32%
Cultura e lazer	413.239	0,78%	320.416	0,59%
Saúde	366.790	0,69%	424.251	0,78%
Extração	252.458	0,47%	320.424	0,59%
Serviços especializados	234.773	0,44%	249.691	0,46%
Educação	149.661	0,28%	141.890	0,26%
Hospedagem e alimentação	134.106	0,25%	165.562	0,31%
Saneamento	124.976	0,23%	331.136	0,61%
Outros	1.713.447	3,21%	1.961.983	3,62%
Pessoa física	20.397.095	38,28%	18.222.225	33,66%
Setor público	28.767	0,05%	1.255	0,00%

	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	56.681.321	99,99%	57.239.387	100,00%
Setor privado	56.652.554	99,94%	57.238.132	100,00%
Pessoa jurídica	36.066.267	63,62%	38.839.977	67,86%
Indústria	12.425.088	21,91%	12.296.473	21,50%
Comércio	7.362.204	12,99%	9.120.634	15,93%
Atividades Financeiras e Seguradoras	3.321.375	5,86%	3.367.352	4,22%
Transportes e logística	2.605.291	4,60%	2.418.040	5,46%
Administração e serviços	2.412.515	4,26%	3.126.216	5,88%
Construção	1.076.787	1,90%	1.139.828	2,49%
Energia	1.095.750	1,93%	1.424.139	1,99%
Telecomunicação e TI	816.065	1,44%	1.053.504	1,84%
Imobiliário	629.848	1,11%	465.233	0,71%
Administração pública, defesa e seguridade social	518.565	0,91%	182.257	0,54%
Cultura e lazer	495.789	0,87%	376.148	0,81%
Saúde	425.049	0,75%	470.174	0,82%
Serviços especializados	343.871	0,61%	309.794	0,26%
Extração	303.958	0,54%	406.306	0,66%
Educação	170.133	0,30%	172.528	0,30%
Hospedagem e alimentação	138.912	0,25%	149.146	0,32%
Saneamento	129.928	0,23%	331.136	0,58%
Outros	1.795.139	3,16%	2.031.069	3,55%
Pessoa física	20.586.287	36,32%	18.398.155	32,14%
Setor público	28.767	0,05%	1.255	0,00%

Notas Explicativas

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2024	31/12/2023
Créditos abertos para importação	125.370	232.351
Beneficiários de garantias prestadas	6.695.412	6.067.365
Total	6.820.782	6.299.716

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

	Banco			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.632.982	3,86%	968.707	2,15%
10 maiores devedores seguintes	3.200.945	7,56%	3.497.398	7,76%
50 maiores devedores seguintes	3.855.166	9,10%	4.897.632	10,87%
100 maiores devedores seguintes	2.903.293	6,85%	3.406.055	7,56%
Demais devedores	30.772.179	72,63%	32.306.185	71,66%
Total	42.364.565	100,00%	45.075.977	100,00%

	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.632.982	3,57%	968.707	2,01%
10 maiores devedores seguintes	3.373.161	7,37%	3.540.678	7,35%
50 maiores devedores seguintes	4.049.001	8,85%	5.178.548	10,75%
100 maiores devedores seguintes	3.281.469	7,17%	3.726.027	7,73%
Demais devedores	33.422.620	73,04%	34.766.653	72,16%
Total	45.759.233	100,00%	48.180.613	100,00%

Notas Explicativas

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

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

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.673.534	1.903.335	1.717.029	1.938.157
Operações baixadas como prejuízo	(229.162)	(245.026)	(235.097)	(249.145)
Constituição (reversão) da despesa com provisão para créditos de liquidação duvidosa	331.327	326.104	332.930	329.449
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	319.957	335.582	321.560	338.927
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	2.632	(148)	2.632	(148)
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	8.738	(9.330)	8.738	(9.330)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)	57.028	2.017	57.028	2.017
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.832.727	1.986.430	1.871.890	2.020.478

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.098.592	1.762.000	2.136.704	1.795.974
Operações baixadas como prejuízo	(1.221.279)	(557.591)	(1.231.076)	(564.580)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa	887.369	776.500	898.217	783.563
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	892.009	856.481	902.857	1.039.756
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	3.433	(6.357)	3.433	(6.359)
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	(8.073)	(73.624)	(8.073)	(249.834)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)	68.045	5.521	68.045	5.521
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.832.727	1.986.430	1.871.890	2.020.478

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Carteira de operações com características de concessão de crédito	1.717.129	2.054.600	1.756.292	2.092.712
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	1.623.536	1.952.805	1.662.699	1.990.917
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	93.593	101.795	93.593	101.795
Garantias financeiras prestadas	33.827	30.265	33.827	30.265
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	26.102	22.670	26.102	22.670
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	7.725	7.595	7.725	7.595
Títulos privados	81.771	13.727	81.771	13.727
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	81.101	12.659	81.101	12.659
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	670	1.068	670	1.068
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.832.727	2.098.592	1.871.890	2.136.704

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

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

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

Notas Explicativas

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

Banco		Consolidado	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023

Movimentação das operações renegociadas no trimestre

Saldo inicial	3.145.754	3.439.381	3.705.844	4.055.851
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(68.776)	(89.697)	(68.776)	(89.697)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(820.229)	(981.722)	(872.813)	(1.013.558)
Renegociação de operações	1.086.077	954.939	1.150.531	973.697
Saldo final	3.342.826	3.322.901	3.914.786	3.926.293

Movimentação das operações renegociadas no período de nove meses

Saldo inicial	3.473.716	3.428.559	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(404.315)	(187.267)	(406.744)	(187.267)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.911.961)	(2.705.742)	(3.033.707)	(2.758.006)
Renegociação de operações	3.185.387	2.787.351	3.294.390	3.368.405
Saldo final	3.342.827	3.322.901	3.914.786	3.926.294

Composição do saldo de operações renegociadas

Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.810.837	2.577.378	3.335.086	3.173.168
Parcelas vincendas	2.759.985	2.504.004	3.283.762	3.098.857
Até 3 meses	611.976	498.808	678.117	559.061
De 3 a 12 meses	1.004.894	951.180	1.155.957	1.094.971
De 1 a 3 anos	906.377	841.388	1.159.840	1.109.210
De 3 a 5 anos	214.748	196.047	267.835	315.100
Acima de 5 anos	21.990	16.581	22.013	20.515
Vencidas até 14 dias	50.852	73.374	51.324	74.311
Operações em curso anormal ⁽²⁾	531.990	745.523	579.700	753.126
Parcelas vincendas	423.971	371.591	465.697	375.650
Até 3 meses	59.496	61.242	66.697	62.156
De 3 a 12 meses	139.852	141.445	156.675	142.760
De 1 a 3 anos	179.214	151.696	196.765	153.498
De 3 a 5 anos	41.746	15.107	41.897	15.135
Acima de 5 anos	3.663	2.101	3.663	2.101
Parcelas vencidas	108.019	373.932	114.003	377.476
Até 60 dias	42.119	230.144	46.692	230.910
De 61 a 90 dias	15.285	22.291	16.634	22.917
De 91 a 180 dias	35.631	35.470	35.678	37.491
De 181 a 360 dias	14.984	86.027	14.999	86.158
Total	3.342.827	3.322.901	3.914.786	3.926.294

(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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$190.854 e R\$345.379 (R\$57.054 e R\$144.731, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023) e o Daycoval Leasing recuperou os montantes de R\$191 e R\$3.000 (R\$1 e R\$569, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

Notas Explicativas

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:

	30/09/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	3.089.682	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(3.003.790)	(2.717.706)
Total	85.892	60.714
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.443.198	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.443.198)	(1.227.256)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	2.227	5.227
Total	2.227	5.227
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	4.912.683	4.235.555
Superveniência de depreciação	1.113.051	852.826
(-) Insuficiência de depreciação	(94.627)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(2.038.959)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	26.998	20.470
Total	3.919.146	3.432.740
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(989.339)	(794.361)
Total	(989.339)	(794.361)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	3.017.926	2.704.320

Notas Explicativas

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2024			31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	986.671	432.666	2.725	1.422.062	2.036.480
Direitos sobre vendas de câmbio	730.720	-	-	730.720	1.843.200
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(108.801)	-	-	(108.801)	(110.050)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	14.096	6.450	539	21.085	23.215
Total	1.622.686	439.116	3.264	2.065.066	3.792.845
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	730.930	-	-	730.930	1.834.388
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(101.324)	-	-	(101.324)	(99.784)
Obrigações por compras de câmbio	969.877	424.873	2.620	1.397.370	2.051.929
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(412.810)	(341.940)	(2.620)	(757.370)	(738.501)
(-) Outros adiantamentos sobre contratos de câmbio pronto	-	-	-	-	(963.569)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	180	-	-	180	98
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	381	873	-	1.254	615
Total	1.187.234	83.806	-	1.271.040	2.085.176

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	11.726	-	2.232	-	13.622	-	3.034	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	31.312	-	43.258	-	32.614	-	50.111	-
Pagamentos a ressarcir	1.197	-	947	-	1.197	-	949	-
Participações pagas antecipadamente	73.373	-	74.718	-	73.373	-	74.718	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	576	1.774	863	2.624	576	1.774	863	2.624
Devedores diversos ⁽²⁾	413.769	-	167.730	-	418.196	-	166.052	-
Total	531.953	1.774	289.748	2.624	539.578	1.774	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 setembro de 2024, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R\$211.380 para o Banco e Consolidado (R\$95.495 para o Banco e Consolidado em 31 de dezembro 2023).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	63.118	(8.965)	54.153	66.846	(7.443)	59.403
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	63.118	(8.965)	54.153	66.846	(7.443)	59.403
	Consolidado			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	951	(3)	948	-	-	-
Recebidos	63.118	(8.965)	54.153	67.217	(7.443)	59.774
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	64.069	(8.968)	55.101	67.217	(7.443)	59.774

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco					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	10.660	8.028	7.769	4.992	13.317	44.766	45.792
Total de despesas pagas antecipadamente	10.660	8.028	7.769	4.992	13.317	44.766	45.792
	Consolidado					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	11.655	8.028	7.769	4.992	13.317	45.761	46.624
Total de despesas pagas antecipadamente	11.655	8.028	7.769	4.992	13.317	45.761	46.624

(1) Em 30 de setembro de 2024, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$3.658 (R\$9.071 em 31 de dezembro 2023), desajô na emissão de títulos no montante de R\$23.899 (R\$21.756 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	30/09/2024		31/12/2023	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	60.569	329.985	1.207	5.846
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.600	52.302	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	4.718	25.703	102.773	497.557
Operações de crédito	656.764	3.578.116	428.881	2.076.339
Outros créditos	10.998	59.917	6.176	29.902
Outros valores e bens	935	5.092	984	4.764
Total de ativos	743.584	4.051.115	768.994	3.722.934
Passivos				
Depósito à vista	10.918	59.484	3.731	18.063
Depósito a prazo	87.641	477.479	308.885	1.495.403
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	409.936	2.233.374	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	218.121	1.188.348	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	54	292	718	3.474
Outras obrigações diversas	701	3.820	721	3.493
Total de passivos	727.371	3.962.797	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\$5,4481 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, foi reconhecido no resultado do Banco, respectivamente, despesa de variação cambial nos montantes de R\$1.928 e receita de R\$9.133 (receita de R\$2.204 e despesa de R\$7.882, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	921.436	643.781	5.780.078.463	100,00	39.538	53.680	913.383	783.249	39.538	53.680
Dayprev ⁽²⁾	195.252	175.000	93.193.184	97,00	3.235	543	189.395	38.170	3.139	527
ACS	951.237	623.597	54.225.800	99,99	3.199	8.442	951.236	923.886	3.199	8.442
Daycoval CTVM	20.666	20.000	2.000.000	100,00	185	-	20.666	20.220	185	-
Daycoval Asset	95.164	1.554	14.255	99,99	4.522	3.684	95.164	84.357	4.522	3.684
Total							2.169.844	1.849.882	50.583	66.333

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	921.436	643.781	5.780.078.463	100,00	124.958	113.840	913.383	783.249	124.958	113.840
Dayprev ⁽²⁾	195.252	175.000	93.193.184	97,00	5.897	1.841	189.395	38.170	5.721	1.786
ACS	951.237	623.597	54.225.800	99,99	25.357	24.109	951.236	923.886	25.357	24.109
Daycoval CTVM	20.666	20.000	2.000.000	100,00	446	-	20.666	20.220	446	-
Daycoval Asset	95.164	1.554	14.255	99,99	10.807	8.635	95.164	84.357	10.807	8.635
Total							2.169.844	1.849.882	167.289	148.370

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 30 de setembro de 2024 é de R\$8.053 (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	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
IFP	345.583	360.020	260.020.000	99,99	(2.773)	(7.253)	345.584	253.109	(2.773)	(7.253)
SCC	16.751	10.020	10.020.000	99,99	235	232	16.751	16.060	235	232
Treetop	91.165	14.539	2.668.585	99,99	(2.197)	1.087	91.165	85.199	(4.164)	4.303
Total							453.500	354.368	(6.702)	(2.718)

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
IFP	345.583	360.020	260.020.000	99,99	(7.526)	(4.699)	345.584	253.109	(7.526)	(4.699)
SCC	16.751	10.020	10.020.000	99,99	691	698	16.751	16.060	691	698
Treetop	91.165	14.539	2.668.585	99,99	(6.661)	5.492	91.165	85.199	4.109	1.906
Total							453.500	354.368	(2.726)	(2.095)

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, despesa de variação cambial no montante de R\$1.967 e receita de variação cambial de R\$10.770, respectivamente (receita de R\$3.216 e despesa de R\$3.586, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023).

(2) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, o resultado de equivalência patrimonial monta despesa de R\$6.702 e R\$2.726, respectivamente (despesa de R\$2.718 e despesa de R\$2.095, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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⁾	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
CIP S.A.	2.115.959	1.143.289	310.534	0,59	52.525	167.323	12.426	11.229	309	(76)
Total							12.426	11.229	309	(76)

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação ⁽¹⁾	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
CIP S.A.	2.115.959	1.143.289	310.534	0,59	339.644	447.672	12.426	11.229	1.984	1.396
Total							12.426	11.229	1.984	1.396

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

Notas Explicativas

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
30/09/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido		Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(3.197)	188.632	28.450
Computadores e periféricos	20%	42.633	(28.623)	14.010	14.222
Equipamentos de comunicação	20%	2.611	(864)	1.747	383
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.404)	176	232
Instalações	10%	939	(769)	170	192
Móveis e equipamentos de uso	10%	13.835	(7.068)	6.767	5.144
Veículos	20%	3.673	(1.782)	1.891	1.801
Total		257.100	(43.707)	213.393	50.424

Consolidado					
30/09/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido		Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(3.197)	188.632	28.450
Computadores e periféricos	20%	43.837	(29.757)	14.080	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	3.059	(1.129)	1.930	555
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.404)	176	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(645)	1.997	2.086
Instalações	10%	5.040	(2.732)	2.308	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	17.197	(8.514)	8.683	6.406
Veículos	20%	4.594	(2.295)	2.299	2.180
Total		269.778	(49.673)	220.105	56.836

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/09/2024					
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	31/12/2023
					Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	13
Máquinas e equipamentos	10%	371.739	(254.735)	(3.085)	145.056
Móveis	10%	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(724)	-	389
Total		372.646	(255.459)	(3.085)	145.460

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	30/09/2024	31/12/2023
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	6.161.135	8.067.342
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.866.609	7.800.555
Notas do Tesouro Nacional - NTN	86.418	-
Debêntures	208.108	266.787
Carteira de terceiros	1.770.043	167.637
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	471.683	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.863	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.119.836	85.417
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	28.661	-
Carteira de livre movimentação	52.765	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	52.765	-
Total	7.983.943	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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos	21.850.703	22.105.309	21.685.642	22.070.948
A vista	1.480.659	1.809.798	1.445.033	1.794.020
Interfinanceiros	542.143	795.139	542.143	795.139
A prazo	19.807.255	19.488.847	19.677.820	19.470.264
Outros depósitos	20.646	11.525	20.646	11.525
Emissões de títulos	30.578.903	27.713.267	30.045.521	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	1.165.894	2.122.819	1.165.894	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	3.210.194	2.773.140	3.210.194	2.773.140
Letras financeiras	22.101.550	20.017.606	21.568.168	19.342.779
Emissões no exterior	4.101.265	2.799.702	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	3.908.749	5.121.913	3.908.749	5.121.913
Empréstimos no exterior	3.379.678	4.586.694	3.379.678	4.586.694
Repasses de instituições oficiais	529.071	535.219	529.071	535.219
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.067.350	1.042.763	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras	1.067.350	1.042.763	1.067.350	1.042.763
Total	57.405.705	55.983.252	56.707.262	55.274.064

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						
	30/09/2024					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	4.305.340	6.480.215	9.072.511	1.805.731	186.906	21.850.703	22.105.309
A vista	1.480.659	-	-	-	-	1.480.659	1.809.798
Interfinanceiros	68.713	456.808	16.622	-	-	542.143	795.139
A prazo	2.735.322	6.023.407	9.055.889	1.805.731	186.906	19.807.255	19.488.847
Outros depósitos	20.646	-	-	-	-	20.646	11.525
Emissões de títulos	6.413.878	7.007.409	13.803.203	2.475.384	879.029	30.578.903	27.713.267
Letras de crédito imobiliário	322.444	401.942	433.651	1.709	6.148	1.165.894	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	482.273	1.021.976	1.613.116	92.829	-	3.210.194	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.931.621	5.176.329	11.739.873	2.380.846	872.881	22.101.550	20.017.606
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	3.677.540	407.162	16.563	-	-	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	1.195.601	2.056.929	452.166	192.617	11.436	3.908.749	5.121.913
Empréstimos no exterior	1.148.727	1.914.877	181.603	134.471	-	3.379.678	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.004.367	573.010	-	-	-	1.577.377	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	144.360	1.341.867	181.603	134.471	-	1.802.301	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	46.874	142.052	270.563	58.146	11.436	529.071	535.219
BNDES	2.184	4.720	6.292	1.216	-	14.412	16.343
FINAME	44.690	137.332	264.271	56.930	11.436	514.659	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Total	11.914.819	15.544.553	23.327.880	4.473.732	2.144.721	57.405.705	55.983.252

Notas Explicativas

	Consolidado						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Depósitos	4.269.714	6.477.371	9.071.990	1.682.961	183.606	21.685.642	22.070.948
A vista	1.445.033	-	-	-	-	1.445.033	1.794.020
Interfinanceiros	68.713	456.808	16.622	-	-	542.143	795.139
A prazo	2.735.322	6.020.563	9.055.368	1.682.961	183.606	19.677.820	19.470.264
Outros depósitos	20.646	-	-	-	-	20.646	11.525
Emissões de títulos	6.413.878	6.993.149	13.334.476	2.457.070	846.948	30.045.521	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	322.444	401.942	433.651	1.709	6.148	1.165.894	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	482.273	1.021.976	1.613.116	92.829	-	3.210.194	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.931.621	5.162.069	11.271.146	2.362.532	840.800	21.568.168	19.342.779
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	3.677.540	407.162	16.563	-	-	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	1.195.601	2.056.929	452.166	192.617	11.436	3.908.749	5.121.913
Empréstimos no exterior	1.148.727	1.914.877	181.603	134.471	-	3.379.678	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.004.367	573.010	-	-	-	1.577.377	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	144.360	1.341.867	181.603	134.471	-	1.802.301	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	46.874	142.052	270.563	58.146	11.436	529.071	535.219
BNDES	2.184	4.720	6.292	1.216	-	14.412	16.343
FINAME	44.690	137.332	264.271	56.930	11.436	514.659	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Total	11.879.193	15.527.449	22.858.632	4.332.648	2.109.340	56.707.262	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 setembro de 2024, incluiu operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$345,4 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\$979.109 e R\$977.614 (R\$2.218.213 e R\$2.221.958 em 31 de dezembro de 2023).

(4) Em 26 de setembro de 2024, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$1,6 bilhão, com vencimento em 15 de novembro de 2024.

(5) 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.

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	30/09/2024		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
		emissão	Datas de vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

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

Banco		Consolidado	
Circulante		Circulante	
30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
92.733	78.570	92.733	78.570
184.083	201.455	185.260	203.315
276.816	280.025	277.993	281.885

b) Diversas

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

Banco				Consolidado			
30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
8.000	-	-	-	8.000	-	-	-
11.544	-	11.466	-	11.544	-	11.466	-
50.000	-	50.000	-	50.000	-	50.000	-
1.641	-	2.077	-	-	-	-	-
12.331	-	8.397	-	12.331	-	8.397	-
91.502	23.807	65.694	16.204	112.235	26.300	78.750	17.583
38.214	-	56.061	-	42.657	-	58.228	-
25.643	-	35.836	-	25.643	-	35.836	-
7.702	-	26.547	-	5.192	-	18.545	-
910	-	13.489	-	910	-	13.489	-
25.528	-	26.078	-	25.528	-	26.078	-
28.418	-	25.145	-	28.418	-	25.145	-
58.621	-	49.035	-	65.812	-	56.919	-
-	-	-	-	14.919	-	15.206	-
-	-	-	-	6.442	1.611	1.664	11.576
36	-	37	-	36	-	37	-
185.511	-	116.122	-	186.464	-	128.507	-
545.601	23.807	485.984	16.204	596.131	27.911	528.267	29.159

(1) O saldo é composto, substancialmente, por: (i) repasses ao FGI no montante de R\$72.840 para Banco e Consolidado (R\$76.888 em 31 de dezembro de 2023 para o Banco e Consolidado).

Notas Explicativas

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

a) Ativos contingentes

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ⁽¹⁾	1.183.697	2.046.144	1.187.230	2.048.783
Riscos cíveis	180.977	162.287	182.105	163.408
Riscos trabalhistas	40.005	45.873	52.018	59.487
Total	1.404.679	2.254.304	1.421.353	2.271.678

(1) Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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).

	Trimestre findo em 30 de setembro de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.140.778	42.919	1.183.697	1.144.005	43.225	1.187.230
Cíveis	174.996	5.981	180.977	176.104	6.001	182.105
Trabalhistas	43.734	(3.729)	40.005	55.796	(3.778)	52.018
Total	1.359.508	45.171	1.404.679	1.375.905	45.448	1.421.353

Riscos	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	2.046.144	(862.447)	1.183.697	2.048.783	(861.553)	1.187.230
Cíveis	162.287	18.690	180.977	163.408	18.697	182.105
Trabalhistas	45.873	(5.868)	40.005	59.487	(7.469)	52.018
Total	2.254.304	(849.625)	1.404.679	2.271.678	(850.325)	1.421.353

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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	938.197	1.867.520	940.037	1.869.291
Cíveis	73.730	58.597	73.735	58.628
Trabalhistas	17.900	17.114	22.462	22.410
Total	1.029.827	1.943.231	1.036.234	1.950.329

(1) Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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).

Notas Explicativas

- 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\$8.051 (R\$13.016 em 31 de dezembro 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$8.051 (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\$177.336 (R\$169.970 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$185.296 (R\$177.460 em 31 de dezembro de 2023).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$839.508 (R\$784.674 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$603.736 (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\$122.601 (R\$118.389 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$124.743 (R\$121.224 em 31 de dezembro de 2023).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$36.201 (R\$6.250 em 31 de dezembro 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$16.371 (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\$416, 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\$15.576.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de setembro de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$3.532 (R\$2.639 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 setembro de 2024, montam o risco aproximado de R\$83.305 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 setembro de 2024, as ações trabalhistas montam R\$985 para o Banco e para o Consolidado (R\$767 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2023).

Não existem em curso processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco ou das empresas integrantes do Consolidado.

Notas Explicativas

19 - TRIBUTOS

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

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

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

a) Despesas com impostos e contribuições

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

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	627.283	421.007	664.139	472.101
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(282.277)	(189.453)	(298.863)	(212.445)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	22.901	29.816	139	-
Juros sobre capital próprio	49.094	45.524	49.094	45.524
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	2.991	1.711	6.073	6.158
Outros valores	30.646	12.104	30.056	9.371
Imposto de Renda e Contribuição Social	(176.645)	(100.298)	(213.501)	(151.392)
Imposto corrente	(105.648)	(210.449)	(115.609)	(212.885)
Imposto diferido	(70.997)	110.151	(97.892)	61.493

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	1.758.661	1.003.221	1.870.485	1.118.077
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(791.397)	(451.449)	(841.718)	(503.135)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	76.173	67.395	893	-
Juros sobre capital próprio	138.858	139.460	138.858	139.460
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	32.793	9.133	37.953	11.581
Outros valores	41.606	11.811	50.223	13.588
Imposto de Renda e Contribuição Social	(501.967)	(223.650)	(613.791)	(338.506)
Imposto corrente	(519.953)	(533.847)	(545.795)	(555.822)
Imposto diferido	17.986	310.197	(67.996)	217.316

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Contribuições ao COFINS	(54.893)	(49.891)	(60.342)	(54.727)
Contribuições ao PIS / PASEP	(8.920)	(8.107)	(9.922)	(8.983)
ISS	(5.674)	(4.996)	(13.620)	(11.270)
Outras despesas tributárias	(5.067)	(4.662)	(5.395)	(4.757)
Total	(74.554)	(67.656)	(89.279)	(79.737)

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Contribuições ao COFINS	(157.563)	(134.610)	(175.161)	(148.525)
Contribuições ao PIS / PASEP	(25.604)	(21.874)	(28.815)	(24.423)
ISS	(16.449)	(14.216)	(39.791)	(32.721)
Outras despesas tributárias	(15.553)	(12.183)	(16.280)	(12.632)
Total	(215.169)	(182.883)	(260.047)	(218.301)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos fiscais				
Correntes	307.153	329.988	465.478	466.388
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	307.153	329.988	465.459	466.369
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.804.567	1.978.339	1.873.448	2.037.791
Créditos tributários (nota 19.d)	1.804.567	1.978.339	1.873.448	2.037.791
Total	2.111.720	2.308.327	2.338.926	2.504.179
Obrigações fiscais				
Correntes	615.496	647.206	646.393	683.140
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	275.825	304.551	291.249	323.160
Provisão para contribuição social sobre o lucro	245.429	270.799	252.365	278.391
Impostos e contribuições a recolher	94.242	71.856	102.779	81.589
Diferidos	336.871	525.894	803.664	897.469
Obrigações fiscais (nota 19.d)	336.871	525.894	803.664	897.469
Total	952.367	1.173.100	1.450.057	1.580.609

(1) Em 30 de setembro 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\$280.941 (R\$321.812 em 31 de dezembro de 2023), para o Banco, e R\$289.342 (R\$357.244 em 31 de dezembro de 2023), para o Consolidado.

Notas Explicativas

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

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

Em 30 de setembro 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

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:

Provisões para riscos fiscais	185.652	-	185.652	187.177	402	187.579
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.264.524	(147.869)	1.116.655	1.291.058	(147.149)	1.143.909
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	18.538	32.493	51.031	22.399	30.514	52.913
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	269.216	3.047	272.263	269.216	3.046	272.262
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	106.355	72.611	178.966	137.981	78.804	216.785
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.844.285	(39.718)	1.804.567	1.907.831	(34.383)	1.873.448

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	77.018	34.753	111.771	77.015	46.843	123.858
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	422.135	32.534	454.669
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	26.722	776	27.498	26.722	777	27.499
Atualização monetária de depósitos judiciais	198.221	(619)	197.602	198.224	(586)	197.638
Outras exclusões temporárias	-	-	-	12.396	(12.396)	-
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	301.961	34.910	336.871	736.492	67.172	803.664

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:

Provisões para riscos fiscais	185.652	-	185.652	187.177	402	187.579
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.163.424	(46.770)	1.116.654	1.185.798	(41.889)	1.143.909
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	185.049	(134.017)	51.032	188.659	(135.745)	52.914
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	393.000	(120.738)	272.262	393.000	(120.738)	272.262
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	51.214	127.753	178.967	83.157	133.627	216.784
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.978.339	(173.772)	1.804.567	2.037.791	(164.343)	1.873.448

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	(53.074)	111.771	164.842	(40.984)	123.858
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	352.766	101.904	454.670
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	25.169	2.329	27.498	25.169	2.329	27.498
Atualização monetária de depósitos judiciais	335.880	(138.278)	197.602	335.883	(138.245)	197.638
Outras exclusões temporárias	-	-	-	18.809	(18.809)	-
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	525.894	(189.023)	336.871	897.469	(93.805)	803.664

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

Notas Explicativas

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

Até 1 ano
Até 2 anos
Até 3 anos
Até 4 anos
Até 5 anos
Acima de 5 anos
Total

Banco					
30/09/2024			31/12/2023		
Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
204.306	163.444	367.750	216.751	173.403	390.154
217.528	174.022	391.550	172.090	137.674	309.764
50.766	40.613	91.379	172.095	137.678	309.773
41.553	33.243	74.796	170.185	136.150	306.335
38.433	30.747	69.180	4.137	3.310	7.447
449.951	359.961	809.912	363.667	291.199	654.866
1.002.537	802.030	1.804.567	1.098.925	879.414	1.978.339

Até 1 ano
Até 2 anos
Até 3 anos
Até 4 anos
Até 5 anos
Acima de 5 anos
Total

Consolidado					
30/09/2024			31/12/2023		
Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
205.870	161.986	367.856	220.222	176.179	396.401
228.273	181.526	409.799	175.619	140.497	316.116
62.171	48.645	110.816	176.041	140.835	316.876
43.369	34.682	78.051	174.015	139.213	313.228
52.259	39.133	91.392	24.279	14.201	38.480
453.120	362.414	815.534	364.680	292.010	656.690
1.045.062	828.386	1.873.448	1.134.856	902.935	2.037.791

Em 30 de setembro de 2024, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.430.339 para o Banco (R\$1.645.326 em 31 de dezembro de 2023) e de R\$1.483.995 para o Consolidado (R\$1.692.941 em 31 de dezembro de 2023), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontadas pela taxa média de captação do Banco e do Daycoval Leasing, projetada para os períodos correspondentes.

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

Notas Explicativas

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 30 de setembro 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

	30/09/2024	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 período de nove meses findo 30 de setembro 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 de setembro de 2024			
Trimestre	% (1)	Período de nove meses	% (1)
Lucro líquido	450.638	1.256.694	
(-) Constituição de reserva legal	-	(40.303)	
Lucro líquido ajustado	450.638	1.216.391	
Valor dos juros sobre o capital próprio	109.097	308.574	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(16.365)	(46.287)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	92.732	262.287	21,56

30 de setembro de 2023			
Trimestre	% (1)	Período de nove meses	% (1)
Lucro líquido	320.709	779.571	
(-) Constituição de reserva legal	-	(22.943)	
Lucro líquido ajustado	320.709	756.628	
Valor dos juros sobre o capital próprio	101.164	309.910	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(15.175)	(46.487)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	85.989	263.423	34,82

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

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

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

30/09/2024						
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
30/09/2024	15/10/2024	0,05770	0,05770	109.097	(16.365)	92.732
Total				308.574	(46.287)	262.287

30/09/2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,05523	0,05523	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,05518	0,05518	104.324	(15.649)	88.675
29/09/2023	16/10/2023	0,05351	0,05351	101.164	(15.175)	85.989
Total				309.910	(46.487)	263.423

d) Reserva de lucros

	30/09/2024	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.

Notas Explicativas

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	450.638	320.709	1.256.694	779.571
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações				
Ações ordinárias	315.447	224.496	879.686	545.700
Ações preferenciais	135.191	96.213	377.008	233.871
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾				
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico				
Ações ordinárias	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123
Ações preferenciais	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123
Lucro líquido por ação - Diluído				
Ações ordinárias	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123
Ações preferenciais	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro 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		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Operações de crédito	1.662.350	1.779.898	1.672.854	1.791.842	5.072.615	4.764.959	5.109.374	4.800.339
Adiantamento a depositantes	2.435	1.472	2.435	1.472	12.453	5.754	12.453	5.754
Conta-garantida / cheque especial	143.066	169.311	143.066	169.336	441.254	519.710	441.254	519.738
Títulos descontados	74.068	64.760	74.068	64.760	230.124	72.027	230.124	72.027
Repasse - Resolução nº 278/22	-	39	-	39	22	69	22	69
Capital de giro	273.545	284.668	274.967	284.668	852.571	879.783	857.204	879.783
Cédula de crédito de exportação - CCE	32.858	88.971	32.858	88.971	265.798	185.215	265.798	185.215
Repasse – BNDES	411	1.114	411	1.114	1.379	4.103	1.379	4.103
Repasse – FINAME	18.656	18.554	18.656	18.554	57.216	51.517	57.216	51.517
Crédito rural	10.216	6.614	10.216	6.614	30.840	23.425	30.840	23.425
Empréstimos de ações	1.191	-	1.191	-	1.191	-	1.191	-
Financiamento com interveniência	391	189	391	189	1.246	473	1.246	473
Financiamento em moeda estrangeira	(17.574)	40.239	(17.574)	40.239	173.593	235	173.593	235
FGI PEAC	89.081	174.374	89.081	174.374	288.704	547.106	288.704	547.106
FGO Pronampe	152	309	152	309	588	953	588	953
Empréstimos com garantias de imóveis	11.636	-	11.636	-	35.105	-	35.105	-
Crédito consignado	757.868	667.960	757.868	667.960	2.215.603	1.851.620	2.215.603	1.851.620
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de <i>hedge</i>	(645)	37.451	(645)	37.451	(305.424)	37.451	(305.424)	37.451
Financiamento de veículos	182.226	158.576	182.226	158.576	518.967	461.967	518.967	461.967
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de <i>hedge</i>	(8.258)	(7.339)	(8.258)	(7.339)	(47.329)	19.559	(47.329)	19.559
Financiamento de imóveis	1.411	9.031	1.411	9.031	3.835	28.639	3.835	28.639
Daypag - desconto de cheques despachantes	-	1	-	1	-	3	-	3
Outras operações de crédito	89.616	55.472	98.698	67.391	294.879	86.083	327.005	121.435
Rendas de aquisição de crédito	-	8.132	-	8.132	-	(10.733)	-	(10.733)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	118.693	148.504	-	-	336.290	371.518
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	481.720	426.536	-	-	1.388.351	1.141.834
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	437.117	348.561	-	-	1.267.058	962.250
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	29.617	35.719	-	-	93.374	108.347
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de <i>hedge</i>	-	-	808	35.454	-	-	808	35.454
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	14.178	6.802	-	-	27.111	35.783
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(363.027)	(278.032)	-	-	(1.052.061)	(770.316)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(332.288)	(244.999)	-	-	(935.459)	(677.360)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(312)	(309)	-	-	(1.219)	(3.729)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de <i>hedge</i>	-	-	(9.277)	(5.760)	-	-	(46.120)	(5.760)
Depreciação de bens arrendados	-	-	(21.150)	(26.964)	-	-	(69.263)	(83.467)
Outros créditos com características de concessão de crédito	289.200	322.029	289.445	322.029	933.619	1.065.631	935.738	1.065.631
ACC / ACE	18.919	19.647	18.919	19.647	58.015	55.052	58.015	55.052
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	270.281	302.382	270.526	302.382	875.604	1.010.579	877.723	1.010.579
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	190.854	57.054	191.045	57.055	345.379	144.731	348.379	145.300
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	190.854	57.054	190.854	57.054	345.379	144.731	345.379	144.731
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	191	1	-	-	3.000	569
Total	2.142.404	2.158.981	2.272.037	2.319.430	6.351.613	5.975.321	6.729.781	6.382.788

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	477.693	440.410	488.097	443.264	1.449.177	1.177.744	1.468.682	1.185.579
Títulos de renda variável	347	-	2.118	(267)	347	-	1.728	155
Aplicações em cotas de fundos de investimento	2.899	32.318	8.780	46.973	4.648	103.500	20.013	135.778
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	7.250	2.244	7.250	2.244	12.580	5.142	12.580	5.142
Ajuste a valor justo	11.373	1.498	8.361	1.477	6.889	15.797	3.487	15.774
Aplicações no exterior	5.706	4.831	5.706	4.831	66.274	(1.008)	66.274	(1.008)
Desvalorização de ações	(1.545)	-	(1.545)	-	(1.545)	-	(1.545)	-
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	(13)	(78)	(13)	(78)
Total	503.723	481.301	518.767	498.522	1.538.357	1.301.097	1.571.206	1.341.342
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	391.518	1.030.936	388.732	1.031.730	1.361.370	2.049.800	1.353.788	2.054.897
Termo ("NDF")	580.869	318.097	580.869	318.097	1.621.508	886.328	1.621.508	886.328
Futuro	401.600	288.444	401.600	288.444	1.097.697	767.452	1.097.697	767.452
Opções	19.562	18.420	19.562	18.420	44.161	63.729	44.161	63.729
Perdas								
Swap	(487.022)	(893.241)	(479.272)	(887.291)	(898.587)	(2.745.751)	(854.148)	(2.741.692)
Termo ("NDF")	(661.264)	(275.698)	(661.264)	(275.698)	(944.843)	(708.379)	(944.844)	(708.379)
Futuro	(254.870)	(167.437)	(254.870)	(167.437)	(1.258.592)	(1.001.974)	(1.258.592)	(1.001.974)
Opções	(15.724)	(22.194)	(15.724)	(22.194)	(49.336)	(33.730)	(49.336)	(33.730)
Total ⁽¹⁾	(25.331)	297.327	(20.367)	304.071	973.378	(722.525)	1.010.234	(713.369)
Total	478.392	778.628	498.400	802.593	2.511.735	578.572	2.581.440	627.973

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas a valor justo no montante de R\$32.898 para o Banco e R\$28.829 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2024 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$47.894 para o Banco e R\$82.532 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 (perdas líquidas a valor justo no montante de R\$70.465 para o Banco e R\$70.440 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2023 e ganhos líquidos a valor justo no montantes de R\$25.067 para o Banco e R\$25.777 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Operações compromissadas ativas	139.650	198.636	139.650	198.636	347.784	566.024	347.784	566.025
Posição bancada	42.812	120.697	42.812	120.697	141.002	293.383	141.002	293.384
Posição financiada	95.866	77.939	95.866	77.939	205.810	272.641	205.810	272.641
Posição vendida	972	-	972	-	972	-	972	-
Operações compromissadas passivas	(171.604)	(176.208)	(171.604)	(176.208)	(500.192)	(579.635)	(500.192)	(579.635)
Carteira própria	(73.682)	(98.371)	(73.682)	(98.371)	(292.620)	(307.239)	(292.620)	(307.239)
Carteira de terceiros	(97.922)	(77.837)	(97.922)	(77.837)	(207.572)	(272.396)	(207.572)	(272.396)
Resultado de operações compromissadas	(31.954)	22.428	(31.954)	22.428	(152.408)	(13.611)	(152.408)	(13.610)
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	13.754	27.872	13.754	27.872	66.890	62.635	66.890	62.635
Pós-fixados	63.239	77.208	1.664	13.075	184.874	232.100	10.756	37.477
Total	76.993	105.080	15.418	40.947	251.764	294.735	77.646	100.112
Total	45.039	127.508	(16.536)	63.375	99.356	281.124	(74.762)	86.502

d) Operações de câmbio

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

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
25.642	37.052	25.642	37.052	82.492	118.506	82.498	118.506
(37.807)	(70.138)	(27.255)	(61.647)	(145.159)	(186.876)	(115.348)	(158.489)
50.397	81.724	50.397	81.724	323.062	209.576	323.062	209.576
38.232	48.638	48.784	57.129	260.395	141.206	290.212	169.593

DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA

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

Depósitos interfinanceiros
Pré-fixados
Pós-fixados
Depósitos a prazo
Pré-fixados
Pós-fixados
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)
Variação cambial
Despesas de contribuição ao FGC
Total

Emissões no Brasil

Letras de crédito imobiliário
Pré-fixados
Pós-fixados
Letras de crédito do agronegócio
Pré-fixados
Pós-fixados

Letras financeiras
Pré-fixados
Pós-fixados

Total

Emissões no exterior

Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de *hedge*
Total

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
(15.992)	(21.909)	(15.992)	(21.909)	(66.759)	(150.246)	(66.759)	(150.246)
(449)	(707)	(449)	(707)	(9.814)	(6.319)	(9.814)	(6.319)
(15.543)	(21.202)	(15.543)	(21.202)	(56.945)	(143.927)	(56.945)	(143.927)
(510.089)	(568.697)	(508.488)	(567.727)	(1.539.864)	(1.378.489)	(1.536.789)	(1.374.170)
(28.981)	(32.651)	(28.981)	(32.651)	(99.226)	(80.228)	(99.226)	(80.228)
(468.031)	(517.078)	(466.430)	(516.110)	(1.353.029)	(1.319.993)	(1.349.956)	(1.315.674)
-	-	-	-	(3.148)	(1.935)	(3.148)	(1.935)
(5.755)	(12.227)	(5.755)	(12.225)	(62.682)	42.074	(62.680)	42.074
(7.322)	(6.741)	(7.322)	(6.741)	(21.779)	(18.407)	(21.779)	(18.407)
(526.081)	(590.606)	(524.480)	(589.636)	(1.606.623)	(1.528.735)	(1.603.548)	(1.524.416)
(35.439)	(63.377)	(35.439)	(63.377)	(142.120)	(179.882)	(142.120)	(179.882)
(7.728)	(11.802)	(7.728)	(11.802)	(29.014)	(32.334)	(29.014)	(32.334)
(27.711)	(51.575)	(27.711)	(51.575)	(113.106)	(147.548)	(113.106)	(147.548)
(79.988)	(76.478)	(79.988)	(76.478)	(220.583)	(230.258)	(220.583)	(230.258)
(23.088)	(21.144)	(23.088)	(21.144)	(60.042)	(64.943)	(60.042)	(64.943)
(56.900)	(55.334)	(56.900)	(55.334)	(160.541)	(165.315)	(160.541)	(165.315)
(651.973)	(654.340)	(634.138)	(639.736)	(1.886.932)	(1.886.339)	(1.831.539)	(1.844.399)
(39.480)	(43.349)	(39.480)	(43.349)	(121.176)	(124.273)	(121.176)	(124.273)
(612.493)	(610.991)	(594.658)	(596.387)	(1.765.756)	(1.762.066)	(1.710.363)	(1.720.126)
(767.400)	(794.195)	(749.565)	(779.591)	(2.249.635)	(2.296.479)	(2.194.242)	(2.254.539)
(38.626)	(27.274)	(38.626)	(27.182)	(103.111)	(82.648)	(103.071)	(82.389)
19.713	(84.673)	19.713	(84.673)	(340.978)	97.365	(340.978)	97.365
(14.540)	(32.508)	(14.540)	(32.508)	(55.410)	(7.069)	(55.410)	(7.069)
(33.453)	(144.455)	(33.453)	(144.363)	(499.499)	7.648	(499.459)	7.907

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

Banco e Consolidado		Banco e Consolidado	
Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
(1.930)	(269.493)	(582.022)	101.060
(55.594)	(85.214)	(175.261)	(274.117)
47.066	(149.734)	(412.000)	321.167
6.598	(34.545)	5.239	54.010
(932)	(75.110)	(249.579)	(53.810)
(17.003)	(29.870)	(53.981)	(51.754)
16.071	(45.240)	(195.598)	(2.056)
(17.624)	(14.826)	(55.305)	(42.215)
(281)	(777)	(977)	(2.914)
(13.946)	(14.049)	(43.367)	(39.301)
(3.397)	-	(10.961)	-
(20.486)	(359.429)	(886.906)	5.035

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

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
43.982	41.481	43.982	41.486	130.904	123.856	130.904	123.861
20.062	17.198	20.062	17.198	59.461	49.271	59.461	49.271
26.822	17.972	33.904	24.152	70.684	48.819	89.214	66.078
35.204	30.406	36.212	30.767	100.332	84.257	102.925	87.038
126.070	107.057	134.160	113.603	361.381	306.203	382.504	326.248

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

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

h) Despesas de pessoal

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
(24.881)	(23.696)	(25.978)	(24.736)	(74.644)	(72.306)	(77.925)	(75.424)
(33.064)	(29.114)	(39.037)	(34.249)	(95.530)	(82.876)	(113.061)	(97.698)
(38.989)	(35.892)	(45.713)	(42.177)	(112.201)	(105.037)	(132.216)	(121.484)
(120.357)	(98.954)	(142.355)	(117.927)	(328.344)	(282.335)	(394.168)	(332.637)
(21)	(35)	(21)	(34)	(63)	(87)	(65)	(108)
(485)	(460)	(511)	(480)	(1.359)	(1.487)	(1.430)	(1.539)
(217.797)	(188.151)	(253.615)	(219.603)	(612.141)	(544.128)	(718.865)	(628.890)

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

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre		findo em		Período de nove meses		findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.008)	(858)	(1.263)	(1.166)	(3.117)	(2.617)	(4.004)	(3.561)
Despesas de aluguéis e seguros	(7.412)	(6.978)	(7.963)	(7.476)	(21.895)	(19.727)	(23.364)	(21.236)
Despesas de comunicações	(2.663)	(3.859)	(3.300)	(4.446)	(7.537)	(13.688)	(9.437)	(15.294)
Despesas de contribuições filantrópicas	(7.289)	(5.405)	(10.698)	(5.424)	(20.268)	(15.161)	(30.346)	(15.662)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(2.956)	(3.637)	(4.278)	(4.600)	(6.395)	(7.448)	(11.511)	(10.252)
Despesas com materiais	(223)	(289)	(334)	(355)	(607)	(1.028)	(854)	(1.236)
Despesas de processamento de dados	(68.907)	(58.401)	(70.453)	(59.566)	(172.915)	(152.333)	(177.647)	(155.650)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(14.068)	(10.344)	(15.256)	(11.094)	(36.923)	(32.385)	(39.562)	(34.257)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(142.351)	(196.663)	(128.501)	(187.318)	(470.691)	(530.126)	(425.350)	(498.646)
Outras despesas administrativas	(24.893)	(26.085)	(26.322)	(26.580)	(70.660)	(61.041)	(74.360)	(62.837)
Total	(271.770)	(312.519)	(268.368)	(308.025)	(811.008)	(835.554)	(796.435)	(818.631)

(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		Período de nove meses		findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Variação cambial ⁽¹⁾	5	7	1.837	5.043	5	40	14.573	8.611
Atualização de depósitos judiciais	20.752	40.748	20.858	40.844	61.965	117.898	62.290	118.162
Outras receitas operacionais	45.758	41.467	46.712	43.361	108.287	56.555	115.040	62.643
Recuperação de encargos e despesas	-	-	-	-	-	2.043	-	2.043
Variação monetária de impostos a compensar	-	-	2.102	-	-	-	9.232	-
Total	66.515	82.222	71.509	89.248	170.257	176.536	201.135	191.459
Variação cambial ⁽¹⁾	-	-	(3.799)	(1.326)	-	(125)	(3.799)	(11.730)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(37.181)	(55.016)	(37.374)	(55.545)	(132.561)	(121.459)	(133.547)	(122.052)
Despesas com juros	(1.761)	-	(1.761)	(54)	(16.746)	(6.057)	(16.746)	(6.878)
Total	(38.942)	(55.016)	(42.934)	(56.925)	(149.307)	(127.641)	(154.092)	(140.660)
Total	27.573	27.206	28.575	32.323	20.950	48.895	47.043	50.799

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

(2) As outras despesas operacionais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$12.253 e R\$41.817, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$11.959 e R\$32.803 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2023); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$10.969 e R\$31.141, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$13.922 e R\$29.591 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2023).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre		Findo em		Período de nove meses		findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido do período	450.638	320.709	450.638	320.709	1.256.694	779.571	1.256.694	779.571
Resultado não recorrente regulatório ⁽¹⁾								
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira	(949)	(949)	(949)	(949)	(2.847)	(2.847)	(2.847)	(2.847)
Lucro alienação de bens ⁽²⁾	46.481	-	46.481	-	46.481	-	46.481	-
Lucro líquido recorrente regulatório	496.170	319.760	496.170	319.760	1.300.328	776.724	1.300.328	776.724

(1) O resultado não recorrente regulatório está apresentado líquido dos efeitos fiscais.

(2) O saldo do lucro alienação de bens está reconhecido na rubrica de "Resultado não Operacional" nas Demonstrações do Resultado.

Notas Explicativas

22 - PARTES RELACIONADAS

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

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

Transações	Banco					
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)			
	30/09/2024	31/12/2023	Trimestre findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2024	Período de nove meses findo em 30/09/2023
Operações com derivativos	(32.655)	4.110	(4.711)	(7.006)	(36.596)	(7.077)
Controladas diretas	(32.765)	3.923	(4.677)	(6.989)	(36.519)	(6.989)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(32.765)	3.923	(4.677)	(6.989)	(36.519)	(6.989)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	110	187	(34)	(17)	(77)	(88)
Depósitos interfinanceiros	2.141.097	2.033.709	61.574	64.134	173.858	194.623
Controladas diretas	2.141.097	2.033.709	61.574	64.134	174.117	194.623
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	2.141.097	2.033.709	61.574	64.134	174.117	194.623
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	-	-	-	(259)	-
Operações de crédito ⁽¹⁾	54.280	47.850	874	623	2.455	1.872
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	970	1.014	12	4	54	15
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	53.310	46.836	862	619	2.401	1.857
Depósitos à vista	(40.702)	(19.488)	-	-	-	-
Controladas diretas	(22.772)	(1.920)	-	-	-	-
ACS Participações Ltda.	(65)	(55)	-	-	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(611)	(29)	-	-	-	-
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	(54)	(14)	-	-	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(3.721)	(1.119)	-	-	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(29)	(12)	-	-	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(18.292)	(691)	-	-	-	-
Controladas indiretas	(12.854)	(13.857)	-	-	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(3.620)	(4.882)	-	-	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(21)	(8)	-	-	-	-
Treetop Investments Ltd.	(9.213)	(8.967)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(928)	(202)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.148)	(3.509)	-	-	-	-
Depósitos a prazo	(436.613)	(372.975)	(15.205)	(9.671)	(44.645)	(26.829)
Controladas diretas	(27.589)	(4.055)	(741)	(211)	(1.559)	(1.233)
ACS Participações Ltda.	(26.483)	(3.038)	(710)	(169)	(1.470)	(1.124)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.106)	(1.017)	(31)	(42)	(89)	(109)
Controladas indiretas	(101.846)	(14.527)	(861)	(848)	(1.555)	(3.345)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(99.439)	(8.578)	(795)	(667)	(1.316)	(2.824)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.407)	(2.680)	(66)	(89)	(199)	(262)
Treetop Investments Ltd.	-	(3.269)	-	(92)	(40)	(259)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(77.795)	(152.989)	(3.600)	(417)	(9.462)	(1.375)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(229.383)	(201.404)	(10.003)	(8.195)	(32.069)	(20.876)
Letras financeiras	(959.006)	(1.024.263)	(29.353)	(23.068)	(77.224)	(110.586)
Controladas diretas	(292.079)	(444.386)	(11.185)	(14.037)	(35.634)	(40.305)
ACS Participações Ltda.	(292.079)	(444.386)	(11.185)	(14.037)	(35.634)	(40.305)
Controladas indiretas	(241.303)	(230.441)	(6.650)	(566)	(19.760)	(1.635)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(227.044)	(217.079)	(6.342)	(283)	(18.862)	(814)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(14.259)	(13.362)	(308)	(283)	(898)	(821)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(168)	(18.343)	(168)	-	(172)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(425.456)	(331.093)	(11.350)	(8.465)	(21.658)	(68.646)
Letras financeiras subordinadas perpétuas	(1.067.350)	(1.042.762)	(38.755)	(48.980)	(111.116)	(142.846)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(731.413)	(739.204)	(26.877)	(48.980)	(78.737)	(142.846)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(335.937)	(303.558)	(11.878)	-	(32.379)	-
Letras de crédito do agronegócio	(65.802)	(51.227)	(1.343)	(667)	(4.055)	(2.814)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(4.654)	-	-	(9)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(65.802)	(46.573)	(1.343)	(667)	(4.046)	(2.814)
Letras de crédito imobiliário	(46.977)	(50.602)	(993)	(1.273)	(2.911)	(8.648)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(37)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(46.977)	(50.565)	(993)	(1.273)	(2.911)	(8.648)
Comissões	(1.641)	(2.077)	(25.745)	(7.602)	(79.308)	(25.293)
Controladas indiretas	(1.641)	(2.077)	(25.745)	(7.602)	(79.308)	(25.293)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.641)	(2.077)	(25.745)	(7.602)	(79.308)	(25.293)
Taxas de administração	12	12	39	39	115	114
Controladas diretas	12	12	39	39	115	114
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	12	39	39	115	114
Taxas de escrituração	2	2	8	8	23	23
Controladas diretas	2	2	8	8	23	23
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	2	8	8	23	23

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

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

Notas Explicativas

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 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		(223)	(3.712)	(22.287)	(5.875)	(558)	(32.655)
Controladas diretas		(233)	(3.729)	(22.370)	(5.875)	(558)	(32.765)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	CDI x Pré	(233)	(3.729)	(22.370)	(5.875)	(558)	(32.765)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		10	17	83	-	-	110
Depósitos interfinanceiros		482.364	677.703	819.550	147.501	13.979	2.141.097
Controladas diretas		482.364	677.703	819.550	147.501	13.979	2.141.097
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	482.364	677.703	819.550	147.501	13.979	2.141.097
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas							-
Operações de crédito		36.116	8.947	9.216	1	-	54.280
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	314	501	154	1	-	970
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	35.802	8.446	9.062	-	-	53.310
Depósitos a prazo		(18.071)	(20.489)	(49.728)	(344.035)	(4.290)	(436.613)
Controladas diretas		-	(584)	(522)	(23.184)	(3.299)	(27.589)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(23.184)	(3.299)	(26.483)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	(584)	(522)	-	-	(1.106)
Controladas indiretas		-	(2.260)	-	(99.586)	-	(101.846)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(99.439)	-	(99.439)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	(2.260)	-	(147)	-	(2.407)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		(2.812)	(9.516)	(7.747)	(56.729)	(991)	(77.795)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(15.259)	(8.129)	(41.459)	(164.536)	-	(229.383)
Letras financeiras		(18.693)	(12.302)	(605.764)	(286.331)	(35.916)	(959.006)
Controladas diretas		-	-	(241.684)	(18.314)	(32.081)	(292.079)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	(241.684)	(18.314)	(32.081)	(292.079)
Controladas indiretas		(14.259)	-	(227.044)	-	-	(241.303)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(227.044)	-	-	(227.044)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	(14.259)	-	-	-	-	(14.259)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(112)	(56)	-	(168)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(4.434)	(12.302)	(136.924)	(267.961)	(3.835)	(425.456)
Letras financeiras subordinadas perpétuas		-	-	-	-	(1.067.350)	(1.067.350)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	-	-	-	-	(731.413)	(731.413)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	-	-	-	-	(335.937)	(335.937)
Letras de crédito do agronegócio		(3.286)	(24.083)	(36.862)	(1.571)	-	(65.802)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.286)	(24.083)	(36.862)	(1.571)	-	(65.802)
Letras de crédito imobiliário		(5.019)	(16.459)	(18.337)	(1.014)	(6.148)	(46.977)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(5.019)	(16.459)	(18.337)	(1.014)	(6.148)	(46.977)

(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.



Notas Explicativas

c) Remuneração do pessoal-chave da administração do Banco

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

Para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2024, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2024, o montante global de remuneração para o Banco de até R\$105 milhões (R\$100 milhões para o exercício findo em 2023).

	Banco	
	30/09/2024	30/09/2023
Remuneração (pró-labore)	74.644	72.306
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.277	1.169
Total de remuneração	75.921	73.475

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

d) Participação acionária

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

	30/09/2024	31/12/2023
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/09/2024		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	87.284	2.463.854	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	14.313.320	-	11.284.247	-
Ações				
Ações	5.987	-	-	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	573.095	-	224.637
Mercado futuro	17.380	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.155.156	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.450.849	-	5.193.180
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	391	-	7.769	-
Títulos privados	2.470	1.466.373	34.570	1.237.025
Cotas de fundos de investimento	105.354	-	35.299	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	4.101.265	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	977.614	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	96.303	-	258.586
Mercado futuro	12.240	-	14.975	-

Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2024		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	87.284	2.489.031	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	14.530.064	-	11.315.483	-
Ações				
Ações	5.987	-	-	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	573.095	-	224.637
Mercado futuro	17.380	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.155.156	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.450.849	-	5.193.180
Arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.218.091	-	1.284.642
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	391	-	48.466	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	84.415	-	72.923	-
Títulos privados	2.470	1.466.373	34.570	1.239.633
Cotas de fundos de investimento	314.303	-	227.757	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	4.101.265	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	977.614	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	96.303	-	258.586
Mercado futuro	12.240	-	14.975	-

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

Notas Explicativas

b) Método de apuração do valor justo

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

Titulos e valores mobiliários

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

Derivativos

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

Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

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

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

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.994.905	5.045.132	5.531.421	5.741.615
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	34.596.046	34.362.356	38.034.123	38.026.112
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	1.655.559	1.625.438	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.361.143	1.313.022	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	47.894.386	47.997.448	46.240.314	48.411.420
Obrigações por empréstimos e repasses	2.931.135	2.787.999	2.899.955	2.920.511

Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.853.808	2.857.406	3.497.712	3.708.350
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	34.866.224	34.649.649	38.308.814	38.325.803
Operações de arrendamento mercantil	1.902.873	1.878.774	1.587.089	1.577.196
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	1.655.559	1.625.438	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.361.143	1.313.022	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	47.231.569	47.334.630	45.546.904	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	2.931.135	2.787.999	2.899.955	2.920.511

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

Notas Explicativas

24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

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

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

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

a) Gerenciamento de capital

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

i. Requerimento de capital (Basileia)

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

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

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

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

	% mínimo de Capital	
	30/09/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido		
Nível I	8,00%	8,00%
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 - Sistemático ⁽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 Sistemática (ACP Sistemático) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistemático 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 Sistemático é igual a 0%.

Notas Explicativas

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

	30/09/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência	8.133.840	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	8.133.840	7.152.977
Capital principal	7.066.490	6.110.214
Patrimônio líquido	7.089.840	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(23.350)	(26.166)
Capital complementar	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.067.350	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.400.900	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	55.011.245	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	47.030.167	47.711.342
Risco de mercado - RWAm pad	2.076.909	962.084
Exposição cambial - RWAcam	385.237	275.573
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	175.132	239.056
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	212.462	184.805
Exposição à inflação - RWAjur3	120.485	18.812
CVA derivativos - RWAcva	546.788	243.838
Exposição PACS	12.831	-
Capital para o componente DRC	623.974	-
Risco operacional - RWAopad	5.904.169	2.912.290
Indicador de Basileia	14,8%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,8%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	186.446	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	84,8%	73,3%
Sobre a exigência total	40,8%	32,1%

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

b) Risco de mercado

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

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Notas Explicativas
Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

iii. Teste de Estresse

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

iv. Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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

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

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

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

Fatores de risco	30/09/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	5.534	12.695	18.681	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	48.326	185.963	365.890	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	3.370	9.496	14.812	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	57.230	208.154	399.383	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(1.690)	(13.680)	(27.751)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	55.540	194.474	371.632	(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\$6,19 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 14,90% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 108.089 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 7,98% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 7,15% a.a. (8,16% a.a. em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,74 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 18,63% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 81.067 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 9,98% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 8,94% 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\$9,29 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 22,35% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 54.045 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 11,97% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 10,73% 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 setembro 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.

Notas Explicativas

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

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

e) Risco operacional

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

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

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

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

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

f) Risco de conformidade

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

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

g) Responsabilidade social, ambiental e climática

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

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

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

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

Notas Explicativas

25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

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

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

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2024, totalizavam R\$132,4 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) Aquisição BMG Seguros

Em 05 setembro de 2024, o Banco Daycoval celebrou contrato para a aquisição da BMG Seguros S.A. através da seguradora Dayprev Vida e Previdência S.A.. A conclusão da aquisição está sujeita à aprovação prévia do Banco Central do Brasil (Bacen), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e já foi aprovada pelo do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE).

d) 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 trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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 durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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.

e) 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.

27 - EVENTO SUBSEQUENTE

- a) Conforme Alteração Contratual, ocorrida em 18 de outubro de 2024, foi deliberado o aumento do capital social da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (empresa controlada pelo Banco Daycoval S.A.), no montante de R\$200,8 milhões. Essa deliberação encontra-se submetida a aprovação do Banco Central do Brasil.
- b) Em 26 de setembro 2024, o Banco Central do Brasil concedeu autorização para funcionamento da Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. (entidade controlada pelo Banco Daycoval S.A.). O capital social no montante de R\$50 milhões foi totalmente subscrito e integralizado em 31 de outubro 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

9M24

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Banco Daycoval S.A.

Informações Contábeis Intermediárias
Consolidadas em IFRS Referentes aos
Períodos de Três e Nove Meses Findos em
30 de Setembro de 2024 e Relatório sobre a
Revisão de Informações Trimestrais

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS CONSOLIDADAS

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

Introdução

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

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias consolidadas

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

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

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em www.deloitte.com.

Deloitte.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias consolidadas anteriormente referidas incluem a demonstração consolidada do valor adicionado ("DVA") referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro 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, 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 a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração consolidada 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 novembro de 2024

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes



BALANÇOS PATRIMONIAIS CONSOLIDADOS EM IFRS LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de reais - R\$)							
Ativo	Nota explicativa	30/09/2024	31/12/2023	Passivo	Nota explicativa	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa	8	1.103.606	2.805.742	Passivos financeiros		64.769.867	63.747.985
Ativos financeiros		68.983.933	64.860.044	Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		59.583.881	58.464.308
Ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		49.413.140	50.202.682	Depósitos à vista e outros depósitos	20	1.465.679	1.805.545
Operações de crédito e arrendamento mercantil	12.a	45.672.136	48.473.273	Depósitos a prazo e interfinanceiros	21	20.216.465	20.260.536
Provisão para perda esperada com ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	13	(1.776.333)	(2.144.301)	Outros passivos financeiros		37.901.737	36.398.227
Aplicações no mercado aberto	12.f	2.500.635	1.285.145	Captações no mercado aberto	22	7.983.943	8.234.979
Títulos públicos federais	12.f	1.361.143	2.020.500	Obrigações por emissão de títulos			
Títulos emitidos por Governos de outros países	12.f	1.655.559	568.065	Letras de crédito imobiliário	23	1.165.894	2.122.794
Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo		19.570.793	14.657.362	Letras de crédito do agronegócio	23	3.210.192	2.773.016
Por meio do resultado		19.570.793	13.385.957	Letras financeiras	23	22.613.340	20.367.483
Títulos e valores mobiliários	9	18.980.318	13.141.255	Obrigações por empréstimos e repasses	24	2.928.368	2.899.955
Derivativos	10.a	590.475	244.702	Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado		5.185.986	5.283.677
Por meio de outros resultados abrangentes (PL)		-	1.271.405	Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	19	5.077.443	5.010.116
Títulos e valores mobiliários	9	-	1.271.405	Derivativos	10.a	108.543	273.561
Investimentos mantidos até o vencimento		39.406	43.415	Passivos fiscais diferidos	6.b	815.829	909.635
Outros créditos		6.172.489	8.115.429	Provisões		2.453.622	3.304.847
Ativos não-correntes disponíveis para venda	14	55.101	59.774	Provisões para riscos	25	1.421.353	2.271.678
Outros ativos diversos	15	6.098.008	8.008.230	Provisões para compromissos e outras provisões	26	1.032.269	1.033.169
Direitos de uso (contratos de arrendamento)	16	19.380	47.425	Obrigações de arrendamento	16	35.333	53.195
Ativos fiscais diferidos	6.b	1.761.664	1.926.658	Outros passivos e obrigações	27	3.113.768	3.688.496
Imobilizado de uso	17.a	220.105	56.836	Total do passivo		71.188.419	71.704.158
Imobilizado de arrendamento operacional	17.c	114.102	145.460	Total do patrimônio líquido		7.208.348	6.250.344
Intangível		1.462	918	Patrimônio líquido atribuído aos acionistas controladores		7.183.472	6.229.215
Total do ativo		78.396.767	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		912.612	-
				Patrimônio líquido atribuído aos acionistas não-controladores		24.876	21.129
				Total do passivo e do patrimônio líquido		78.396.767	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 PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023					
(Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)					
	Nota explicativa	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
		30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas de juros e similares	5.a	2.751.053	2.688.041	8.165.678	7.330.032
Despesas de juros e similares	5.b	(1.665.004)	(1.585.539)	(4.998.936)	(4.162.823)
Resultado líquido de juros e similares		1.086.049	1.102.502	3.166.742	3.167.209
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	5.c	400.848	187.101	1.101.505	96.447
Ativos financeiros a avaliados pelo seu valor justo		64.725	513.623	1.263.584	(167.716)
Aplicações interfinanceiras de liquidez		57.145	161.746	217.857	393.741
Títulos e valores mobiliários		27.947	47.806	35.493	151.912
Derivativos		(20.367)	304.071	1.010.234	(713.369)
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		282.760	(385.850)	(458.417)	89.572
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo		282.760	(385.850)	(458.417)	89.572
Resultado na alienação de ativos financeiros		4.664	2.200	6.264	4.999
Resultado de operações de câmbio		48.699	57.128	290.074	169.592
Receita de tarifas e comissões	5.d	94.900	75.117	269.749	215.700
Outras receitas operacionais	5.e	18.199	68.149	90.442	162.828
Total de receitas operacionais		1.599.996	1.432.869	4.628.438	3.642.184
Despesas administrativas	5.f	(542.542)	(467.993)	(1.511.647)	(1.311.388)
Despesas de pessoal		(253.615)	(219.603)	(718.865)	(628.890)
Despesas tributárias		(89.279)	(79.737)	(260.047)	(218.301)
Outras despesas administrativas		(199.648)	(168.653)	(532.735)	(464.197)
Despesas com outras provisões	5.g	(47.807)	(48.752)	(124.340)	(151.097)
Outras receitas (despesas) operacionais	5.h	(32.431)	(50.486)	(112.257)	(101.571)
Perdas com ativos financeiros - impairment		(326.074)	(333.914)	(881.835)	(757.997)
Empréstimos e recebíveis e arrendamento mercantil financeiro		(326.074)	(333.914)	(881.835)	(757.997)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	5.i	85.027	35	81.947	1.299
Depreciações e amortizações		(5.387)	(3.663)	(12.022)	(10.770)
Participações no resultado		(63.593)	(56.546)	(188.200)	(165.522)
Total de despesas operacionais e administrativas		(932.807)	(961.319)	(2.748.354)	(2.497.046)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro		667.189	471.550	1.880.084	1.145.138
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	6.a	(214.733)	(151.700)	(617.715)	(350.946)
Imposto de renda		(57.483)	(117.060)	(292.469)	(305.441)
Contribuição social		(58.126)	(95.824)	(253.326)	(250.379)
Ativo fiscal diferido		(99.124)	61.184	(71.920)	204.874
Participações de acionistas não controladores		(311)	(249)	(880)	(899)
Lucro líquido		452.145	319.601	1.261.489	793.293
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores		452.145	319.601	1.261.489	793.293
Lucro líquido atribuível aos acionistas não controladores		311	249	880	899

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO CONSOLIDADO ABRANGENTE EM IFRS					
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023					
(Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)					
	Nota explicativa	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
		30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido		452.145	319.601	1.261.489	793.293
Outros resultados abrangentes, líquido de impostos		-	(248)	1.342	(1.734)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes					
Atribuídos ao Controlador	-		(644)	1.888	(3.654)
Atribuídos a empresas controladas	-		208	555	499
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial	-		188	(1.101)	1.421
Resultado abrangente líquido de impostos		452.145	319.353	1.262.831	791.559
Atribuído a:					
Acionistas do controlador		452.145	319.353	1.262.831	791.559
Outros acionistas não-controladores		311	249	880	899

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 PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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
Lucro líquido		-	-	-	1.261.489	-	1.261.489	-	1.261.489
Destinações		-	-	40.303	(348.877)	-	(308.574)	-	(308.574)
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(308.574)	-	(308.574)	-	(308.574)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	3.747	3.747
Em 30 de setembro de 2024		3.557.260	2.125	2.711.475	912.612	-	7.183.472	24.876	7.208.348
Em 31 de dezembro de 2022		3.557.260	2.125	2.264.565	-	1.126	5.825.076	20.762	5.845.838
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	(1.734)	(1.734)	-	(1.734)
Ajustes de avaliação patrimonial de ativos financeiros a valor justo		-	-	-	-	(1.734)	(1.734)	-	(1.734)
Lucro líquido		-	-	-	793.293	-	793.293	-	793.293
Destinações		-	-	22.943	(332.853)	-	(309.910)	-	(309.910)
Reserva legal		-	-	22.943	(22.943)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	28.c.ii	-	-	-	(309.910)	-	(309.910)	-	(309.910)
Variação da participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	103	103
Em 30 de setembro de 2023		3.557.260	2.125	2.287.508	460.440	(608)	6.306.725	20.865	6.327.590

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

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC CONSOLIDADO EM IFRS PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023 (Em milhares de reais - R\$)		
	30/09/2024	30/09/2023
Atividades operacionais		
Lucro líquido	1.261.489	793.293
Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido		
caixa líquido aplicado em atividades operacionais		
Depreciações e amortizações	12.022	10.770
Impostos diferidos	71.920	(204.874)
Impostos correntes	545.795	555.820
Provisão para riscos	119.391	144.673
Provisão para avais e fianças concedidos	15.164	(2.265)
Provisão para créditos e arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	815.926	700.382
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	50.745	59.880
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.521	2.098
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(62.424)	21.518
Ganhos (perdas) na alienação de ativo permanente	(95.103)	(15.775)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(1.984)	(1.405)
Total dos ajustes de reconciliação	1.472.973	1.270.822
Lucro líquido ajustado do exercício	2.734.462	2.064.115
Variação de ativos e obrigações	(4.488.550)	777.121
(Aumento) Redução em aplicações no mercado aberto	(1.215.490)	(3.143.502)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos	(5.501.193)	(2.937.930)
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(1.024.215)	3.382.814
(Aumento) Redução em outros ativos	2.716.700	(910.977)
(Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda	29.935	13.348
Aumento (Redução) em depósitos	(385.306)	2.679.356
Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	1.130.522	2.510.849
Aumento (Redução) em provisões	115.075	655.988
Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações	205.265	(870.383)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(559.843)	(602.442)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades operacionais	(1.754.088)	2.841.236
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(130.918)	(5.910)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de investimento	(130.918)	(5.910)
Atividades de financiamento		
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.287.116	(482.234)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(899.345)	(2.958.318)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	24.587	51.646
Juros sobre capital próprio/dividendos pagos	(291.912)	(297.928)
Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de financiamento	120.446	(3.686.834)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	62.424	(21.518)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.702.136)	(873.026)
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	1.103.606	1.650.136
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.702.136)	(873.026)

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 PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023 (Em milhares de reais - R\$)		
	30/09/2024	30/09/2023
RECEITAS	9.729.634	7.893.328
Receitas de juros e similares	8.165.678	7.330.032
Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros	1.101.505	96.447
Outras	192.702	251.149
Prestação de serviços	269.749	215.700
DESPESAS	(5.880.771)	(4.920.820)
Despesas de juros e similares	(4.998.936)	(4.162.823)
Perdas com ativos financeiros - impairment	(881.835)	(757.997)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(775.207)	(798.906)
Materiais, energia e outros insumos	(148.262)	(124.492)
Serviços de terceiros	(626.945)	(674.414)
VALOR ADICIONADO BRUTO	3.073.656	2.173.602
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(12.022)	(10.770)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO CONSOLIDADO	3.061.634	2.162.832
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	1.984	1.405
Resultado de equivalência patrimonial	1.984	1.405
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	3.063.618	2.164.237
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	3.063.618	2.164.237
PESSOAL	800.920	696.446
Remuneração direta	661.721	575.123
Benefícios	113.128	97.807
FGTS	26.071	23.516
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	979.980	654.773
Federais	927.003	613.174
Estaduais	7.910	4.930
Municipais	45.067	36.669
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS	21.229	19.725
Aluguéis	21.229	19.725
REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS	1.261.489	793.293
Juros sobre o capital próprio	308.574	309.910
Lucros retidos	952.915	483.383
Participação dos minoritários não controladores	880	899

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

Banco Daycoval
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 PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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 o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e

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 29 de novembro 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.

BancoDaycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	% - Participação	
	30/09/2024	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
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Daycoval CTVM”)	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”) ⁽¹⁾	67,97	67,97

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

2.3 - Pronunciamentos, alterações e interpretações existentes

- a) **Pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período findo em 30 de setembro 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.
- 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 06 de novembro 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:

Balanco patrimonial	30/09/2024				31/12/2023			
	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS	BRGAAP	Reclassificação	Ajuste de GAAP	IFRS
Ativo								
Disponibilidades (caixa e equivalentes de caixa)	1.103.606	-	-	1.103.606	2.805.742	-	-	2.805.742
Ativos financeiros	24.497.655	-	-	24.497.655	18.286.370	-	-	18.286.370
Derivativos	590.475	-	-	590.475	244.702	-	-	244.702
Operações com características de concessão de crédito	42.636.123	1.071.612	188.068	43.895.803	45.409.049	763.826	156.097	46.328.972
Outros créditos diversos	6.435.245	(317.412)	54.656	6.172.489	8.067.347	(34.619)	82.701	8.115.429
Ativos fiscais diferidos	1.873.448	-	(111.784)	1.761.664	2.037.791	-	(111.133)	1.926.658
Outros investimentos	39.406	-	-	39.406	43.415	-	-	43.415
Imobilizado de uso	220.105	-	-	220.105	56.836	-	-	56.836
Imobilizado de arrendamento	114.102	-	-	114.102	145.460	-	-	145.460
Intangível	1.462	-	-	1.462	918	-	-	918
Total do ativo	77.511.627	754.200	130.940	78.396.767	77.097.630	729.207	127.665	77.954.502
Passivo								
Passivos financeiros	64.691.205	(29.881)	-	64.661.324	63.509.043	(34.619)	-	63.474.424
Derivativos	108.543	-	-	108.543	273.561	-	-	273.561
Passivos fiscais diferidos	803.664	-	12.165	815.829	897.469	-	12.166	909.635
Outros passivos	4.793.499	784.081	25.143	5.602.723	6.260.048	763.826	22.664	7.046.538
Patrimônio líquido	7.114.716	-	93.632	7.208.348	6.157.509	-	92.835	6.250.344
Total do passivo	77.511.627	754.200	130.940	78.396.767	77.097.630	729.207	127.665	77.954.502

Demonstrações de resultado	30/09/2024				30/09/2023			
	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	4.342.516	(77.947)	3.678	4.268.247	3.500.843	(247.096)	9.910	3.263.656
Provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	(898.217)	-	16.382	(881.835)	(783.563)	-	25.566	(757.997)
Resultado líquido da intermediação financeira após a provisão para perdas ao valor recuperável de instrumentos financeiros	3.444.299	(77.947)	20.060	3.386.412	2.717.280	(247.096)	35.476	2.505.659
Outras receitas (despesas) operacionais e administrativas	(1.384.734)	77.947	(11.340)	(1.318.128)	(1.432.782)	247.096	(9.313)	(1.194.999)
Resultado operacional antes da tributação	2.059.565	-	8.720	2.068.284	1.284.498	-	26.163	1.310.660
Imposto de Renda e Contribuição Social	(613.791)	-	(3.924)	(617.715)	(338.506)	-	(12.440)	(350.946)
Participações no resultado	(188.200)	-	-	(188.200)	(165.522)	-	-	(165.522)
Participações de acionistas não controladores	(880)	-	-	(880)	(899)	-	-	(899)
Lucro líquido do período	1.256.694	-	4.796	1.261.489	779.571	-	13.723	793.293

Banco Daycoval
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 originação 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 na rubrica de “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.

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

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

f) Ativos intangíveis

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

O intangível, em 30 de setembro de 2024, totaliza um montante de R\$1462 (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.

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



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

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

i) Provisões

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

j) Ativos contingentes, provisões para riscos e obrigações legais

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

- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisões - são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e 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 informações sobre as demonstrações do resultado e total de ativos e passivos relacionados aos segmentos operacionais do Daycoval, para os trimestres e períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023:

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30 de setembro de 2024					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	2.621.420	129.633	-	-	-	2.751.053
Despesas de juros e similares	(1.603.430)	(61.574)	-	-	-	(1.665.004)
Receita líquida de juros e similares	1.017.990	68.059	-	-	-	1.086.049
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	362.654	4.964	2.834	5.382	25.014	400.848
Ativos a valor justo por meio do resultado	26.530	4.964	2.835	5.382	25.014	64.725
Aplicações interfinanceiras de liquidez	57.145	-	-	-	-	57.145
Títulos e valores mobiliários	(5.284)	-	2.835	5.382	25.014	27.947
Derivativos	(25.331)	4.964	-	-	-	(20.367)
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	282.760	-	-	-	-	282.760
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	4.664	-	-	-	-	4.664
Resultado de operações de câmbio	48.700	-	(1)	-	-	48.699
Receita de comissões e tarifas	61.077	364	7.196	-	26.263	94.900
Outras receitas com instrumentos financeiros	17.310	2.340	-	34	(1.485)	18.199
Total de receitas operacionais	1.459.031	75.727	10.030	5.416	49.792	1.599.996
Despesas administrativas	(480.755)	(13.773)	(3.766)	(36)	(44.212)	(542.542)
Despesas de pessoal	(218.070)	(3.513)	(3.010)	-	(29.022)	(253.615)
Despesas tributárias	(74.691)	(9.246)	(446)	(2)	(4.894)	(89.279)
Outras despesas administrativas	(187.994)	(1.014)	(310)	(34)	(10.296)	(199.648)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(48.048)	(28)	-	-	269	(47.807)
Outras receitas (despesas) operacionais	(32.269)	(164)	-	2	-	(32.431)
Perdas com ativos financeiros	(328.675)	2.601	-	-	-	(326.074)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(328.675)	2.601	-	-	-	(326.074)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	74.833	10.194	-	-	-	85.027
Depreciações e amortizações	(5.078)	(60)	-	-	(249)	(5.387)
Participações no resultado	(63.293)	(300)	-	-	-	(63.593)
Total de despesas operacionais e administrativas	(883.285)	(1.530)	(3.766)	(34)	(44.192)	(932.807)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	575.746	74.197	6.264	5.382	5.600	667.189
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(176.097)	(32.348)	(1.741)	(2.145)	(2.402)	(214.733)
Participações de acionistas não controladores	(311)	-	-	-	-	(311)
Lucro líquido	399.338	41.849	4.523	3.237	3.198	452.145



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	7.787.510	378.168	-	-	-	8.165.678
Despesas de juros e similares	(4.824.819)	(174.117)	-	-	-	(4.998.936)
Receita líquida de juros e similares	2.962.691	204.051	-	-	-	3.166.742
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	976.403	36.856	7.859	10.050	70.337	1.101.505
Ativos a valor justo por meio do resultado	1.138.486	36.856	7.855	10.050	70.337	1.263.584
Aplicações interfinanceiras de liquidez	217.857	-	-	-	-	217.857
Títulos e valores mobiliários	(52.749)	-	7.855	10.050	70.337	35.493
Derivativos	973.378	36.856	-	-	-	1.010.234
Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	(458.417)	-	-	-	-	(458.417)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	6.264	-	-	-	-	6.264
Resultado de operações de câmbio	290.070	-	4	-	-	290.074
Receita de comissões e tarifas	169.162	1.194	18.962	-	80.431	269.749
Outras receitas com instrumentos financeiros	64.006	12.340	-	34	14.062	90.442
Total de receitas operacionais	4.172.262	254.441	26.821	10.084	164.830	4.628.438
Despesas administrativas	(1.327.151)	(42.263)	(11.262)	(251)	(130.720)	(1.511.647)
Despesas de pessoal	(612.842)	(10.294)	(9.095)	-	(86.634)	(718.865)
Despesas tributárias	(215.509)	(28.806)	(1.162)	(2)	(14.568)	(260.047)
Outras despesas administrativas	(498.800)	(3.163)	(1.005)	(249)	(29.518)	(532.735)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(123.975)	(571)	-	-	206	(124.340)
Outras receitas (despesas) operacionais	(111.844)	(374)	(1)	(38)	-	(112.257)
Perdas com ativos financeiros	(868.235)	(13.600)	-	-	-	(881.835)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(868.235)	(13.600)	-	-	-	(881.835)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	61.502	20.362	-	-	83	81.947
Depreciações e amortizações	(11.185)	(178)	-	-	(659)	(12.022)
Participações no resultado	(187.375)	(825)	-	-	-	(188.200)
Total de despesas operacionais e administrativas	(2.568.263)	(37.449)	(11.263)	(289)	(131.090)	(2.748.354)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	1.603.999	216.992	15.558	9.795	33.740	1.880.084
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(507.395)	(93.290)	(4.751)	(3.896)	(8.383)	(617.715)
Participações de acionistas não controladores	(880)	-	-	-	-	(880)
Lucro líquido	1.095.724	123.702	10.807	5.899	25.357	1.261.489



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Trimestre findo em 30 de setembro de 2023					
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	Total
Receitas de juros e similares	2.526.024	162.017	-	-	-	2.688.041
Despesas de juros e similares	(1.528.517)	(64.134)	-	-	7.112	(1.585.539)
Receita líquida de juros e similares	997.507	97.883	-	-	7.112	1.102.502
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	155.125	6.989	2.796	1.256	20.935	187.101
Ativos e passivos para negociação	481.647	6.989	2.796	1.256	20.935	513.623
Aplicações interfinanceiras de liquidez	161.746	-	-	-	-	161.746
Títulos e valores mobiliários	24.985	-	2.796	1.256	18.769	47.806
Derivativos	294.916	6.989	-	-	2.166	304.071
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	(385.850)	-	-	-	-	(385.850)
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	2.200	-	-	-	-	2.200
Resultado de operações de câmbio	57.128	-	-	-	-	57.128
Receita de comissões e tarifas	48.526	92	6.266	-	20.233	75.117
Outras receitas com instrumentos financeiros	65.182	324	-	-	2.643	68.149
Total de receitas operacionais	1.266.340	105.288	9.062	1.256	50.923	1.432.869
Despesas administrativas	(420.173)	(11.300)	(1.738)	(66)	(34.716)	(467.993)
Despesas de pessoal	(190.009)	(2.678)	(1.029)	-	(25.887)	(219.603)
Despesas tributárias	(67.688)	(7.659)	(382)	-	(4.008)	(79.737)
Outras despesas administrativas	(162.476)	(963)	(327)	(66)	(4.821)	(168.653)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(46.079)	(251)	-	-	(2.422)	(48.752)
Outras receitas (despesas) operacionais	(49.679)	(476)	(33)	(298)	-	(50.486)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(326.007)	(7.907)	-	-	-	(333.914)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(326.007)	(7.907)	-	-	-	(333.914)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(8.607)	8.384	-	-	258	35
Depreciações e amortizações	(3.409)	(60)	-	-	(194)	(3.663)
Participações no resultado	(55.574)	(355)	(617)	-	-	(56.546)
Total de despesas operacionais e administrativas	(909.528)	(11.965)	(2.388)	(364)	(37.074)	(961.319)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	356.812	93.323	6.674	892	13.849	471.550
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(103.364)	(40.953)	(1.627)	(349)	(5.407)	(151.700)
Participações de acionistas não controladores	(249)	-	-	-	-	(249)
Lucro líquido	253.199	52.370	5.047	543	8.442	319.601

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações de resultado por segmento operacional	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023					Total
	Segmento financeiro	Leasing	Gestão de ativos	Seguros e previdência ⁽¹⁾	Outros ⁽²⁾	
Receitas de juros e similares	6.918.038	411.994	-	-	-	7.330.032
Despesas de juros e similares	(3.968.200)	(194.623)	-	-	-	(4.162.823)
Receita líquida de juros e similares	2.949.838	217.371	-	-	-	3.167.209
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	1.387	6.989	6.775	3.685	77.611	96.447
Ativos e passivos para negociação	(262.776)	6.989	6.775	3.685	77.611	(167.716)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	393.741	-	-	-	-	393.741
Títulos e valores mobiliários	66.007	-	6.775	3.685	75.445	151.912
Derivativos	(722.524)	6.989	-	-	2.166	(713.369)
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo	89.572	-	-	-	-	89.572
Resultado na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda	4.999	-	-	-	-	4.999
Resultado de operações de câmbio	169.592	-	-	-	-	169.592
Receita de comissões e tarifas	130.650	2.206	17.512	-	65.332	215.700
Outras receitas com instrumentos financeiros	165.286	1.414	-	-	(3.872)	162.828
Total de receitas operacionais	3.247.161	227.980	24.287	3.685	139.071	3.642.184
Despesas administrativas	(1.173.086)	(33.582)	(9.447)	(270)	(95.003)	(1.311.388)
Despesas de pessoal	(544.128)	(9.353)	(7.195)	-	(68.214)	(628.890)
Despesas tributárias	(182.996)	(21.494)	(1.078)	-	(12.733)	(218.301)
Outras despesas administrativas	(445.962)	(2.735)	(1.174)	(270)	(14.056)	(464.197)
(Constituição) Reversão de outras provisões	(147.165)	(1.189)	-	-	(2.743)	(151.097)
Outras receitas (despesas) operacionais	(100.430)	(477)	(33)	(381)	(250)	(101.571)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(736.450)	(21.547)	-	-	-	(757.997)
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	(736.450)	(21.547)	-	-	-	(757.997)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	(20.996)	22.037	-	-	258	1.299
Depreciações e amortizações	(10.001)	(178)	-	-	(591)	(10.770)
Participações no resultado	(162.691)	(850)	(1.981)	-	-	(165.522)
Total de despesas operacionais e administrativas	(2.350.819)	(35.786)	(11.461)	(651)	(98.329)	(2.497.046)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro	896.342	192.194	12.826	3.034	40.742	1.145.138
Despesas com imposto de renda e de contribuição social	(242.608)	(86.321)	(4.191)	(1.193)	(16.633)	(350.946)
Participações de acionistas não controladores	(899)	-	-	-	-	(899)
Lucro líquido	652.835	105.873	8.635	1.841	24.109	793.293

⁽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 setembro de 2024			Trimestre findo em 30 de setembro de 2023		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	11.355	1.074.694	1.086.049	5.200	1.097.302	1.102.502
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	1.577	399.271	400.848	5.074	182.027	187.101
Receita com tarifas e comissões	294	94.606	94.900	-	75.117	75.117
Outras receitas com instrumentos financeiros	(1.927)	20.126	18.199	2.205	65.943	68.149
Total de receitas (despesas) operacionais	11.299	1.588.697	1.599.996	12.479	1.420.389	1.432.869
Despesas administrativas	(3.353)	(539.189)	(542.542)	(1.323)	(466.669)	(467.993)
(Constituição) Reversão de outras provisões	-	(47.807)	(47.807)	-	(48.752)	(48.752)
Outras receitas (despesas) operacionais	(201)	(32.230)	(32.431)	(190)	(50.296)	(50.486)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(8.852)	(317.222)	(326.074)	402	(334.316)	(333.914)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	85.027	85.027	-	35	35
Depreciação e amortizações	-	(5.387)	(5.387)	-	(3.663)	(3.663)
Participações no resultado	-	(63.593)	(63.593)	-	(56.546)	(56.546)
Total de despesas operacionais e administrativas	(12.406)	(920.401)	(932.807)	(1.111)	(960.207)	(961.319)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(1.107)	668.296	667.189	11.368	460.182	471.550
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(214.733)	(214.733)	-	(151.700)	(151.700)
Participações de acionistas não controladores	-	(311)	(311)	-	(249)	(249)
Lucro líquido	(1.107)	453.252	452.145	11.368	308.233	319.601

BancoDaycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Demonstrações do resultado	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024			Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023		
	Ilhas Cayman	Brasil	Total	Ilhas Cayman	Brasil	Total
Receita (despesa) líquida de juros e similares	17.576	3.149.166	3.166.742	13.566	3.153.643	3.167.209
Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	19.860	1.081.645	1.101.505	7.319	89.128	96.447
Receita com tarifas e comissões	1.002	268.747	269.749	-	215.700	215.700
Outras receitas com instrumentos financeiros	9.399	81.043	90.442	(7.880)	170.708	162.828
Total de receitas (despesas) operacionais	47.837	4.580.601	4.628.438	13.005	3.629.179	3.642.184
Despesas administrativas	(9.796)	(1.501.851)	(1.511.647)	(3.277)	(1.308.111)	(1.311.388)
(Constituição) Reversão de outras provisões	-	(124.340)	(124.340)	-	(151.097)	(151.097)
Outras receitas (despesas) operacionais	(559)	(111.698)	(112.257)	(706)	(100.865)	(101.571)
Perdas com ativos financeiros - "impairment"	(9.072)	(872.763)	(881.835)	3.016	(761.013)	(757.997)
Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda	-	81.947	81.947	-	1.299	1.299
Depreciação e amortizações	-	(12.022)	(12.022)	-	(10.770)	(10.770)
Participações no resultado	-	(188.200)	(188.200)	-	(165.522)	(165.522)
Total de despesas operacionais e administrativas	(19.427)	(2.728.927)	(2.748.354)	(967)	(2.496.079)	(2.497.046)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	28.410	1.851.674	1.880.084	12.038	1.133.100	1.145.138
Despesas de imposto de renda e de contribuição social	-	(617.715)	(617.715)	-	(350.946)	(350.946)
Participações de acionistas não controladores	-	(880)	(880)	-	(899)	(899)
Lucro líquido	28.410	1.233.079	1.261.489	12.038	781.255	793.293

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

5 - Demonstrações de resultado

a) Receita de juros e similares

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Rendas de empréstimos e recebíveis	1.945.061	2.245.891	6.627.482	6.155.678
Rendas de ativos financeiros a valor justo	805.992	442.150	1.538.196	1.174.354
Total de receita de juros	2.751.053	2.688.041	8.165.678	7.330.032

b) Despesas de juros e similares

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Depósitos de instituições financeiras e de clientes	(517.158)	(582.895)	(1.581.768)	(1.506.009)
Captações no mercado aberto – operações compromissadas	(73.681)	(98.371)	(292.620)	(307.239)
Obrigações por emissão de títulos de dívida	(783.746)	(779.590)	(2.296.576)	(2.251.947)
Obrigações por empréstimos e repasses	(283.098)	(117.942)	(806.193)	(79.221)
Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito	(7.321)	(6.741)	(21.779)	(18.407)
Total de despesas com juros	(1.665.004)	(1.585.539)	(4.998.936)	(4.162.823)

c) Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado	64.725	513.623	1.263.584	(167.716)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	57.145	161.746	217.857	393.741
Títulos e valores mobiliários	27.947	47.806	35.493	151.912
Derivativos	(20.367)	304.071	1.010.234	(713.369)
Operações de swap	(90.539)	144.439	499.640	(686.795)
Operações a termo	(80.396)	42.399	676.664	177.949
Operações de mercado futuro	146.731	121.007	(160.895)	(234.522)
Operações com opções	3.837	(3.774)	(5.175)	29.999
Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado	282.760	(385.850)	(458.417)	89.572
Obrigações por empréstimos e repasses – no exterior	281.302	(241.487)	(62.023)	84.377
Títulos e valores mobiliários emitidos no exterior	1.458	(144.363)	(396.394)	5.195
Resultado na alienação de ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes	4.664	2.200	6.264	4.999
Ganhos na alienação de ativos financeiros	7.251	2.245	12.580	5.142
Perdas na alienação de ativos financeiros	(2.587)	(45)	(6.316)	(143)
Resultado de operações de câmbio	48.699	57.128	290.074	169.592
Ganhos com operações de câmbio	172.490	209.705	589.705	604.576
Perdas em operações de câmbio	(123.791)	(152.577)	(299.631)	(434.984)
Total de ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros	400.848	187.101	1.101.505	96.447

d) Receita de tarifas e comissões

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Administração, custódia e colocação de títulos	32.134	20.734	86.727	53.470
Rendas de corretagem	1.681	548	3.558	1.131
Rendas de tarifas bancárias	41.023	36.637	120.004	111.828
Total de receitas de tarifas e comissões de serviços prestados	74.838	57.919	210.289	166.429
Rendas de garantias prestadas	20.062	17.198	59.460	49.271
Total de receitas de tarifa e comissões	94.900	75.117	269.749	215.700

e) Outras receitas operacionais

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Atualização de depósitos judiciais – vinculados a provisões judiciais	8.041	35.753	46.349	106.811
Juros cobrados sobre recebimento de títulos em atraso	7.197	1.497	12.334	4.690
Reversão de provisões operacionais	2.961	18.074	5.208	21.673
Outras receitas operacionais	-	12.825	26.551	29.654
Total de outras receitas operacionais	18.199	68.149	90.442	162.828

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

f) Despesas administrativas

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(25.978)	(24.736)	(77.925)	(75.424)
Benefícios	(39.035)	(34.249)	(113.061)	(97.698)
Encargos sociais	(45.715)	(42.177)	(132.216)	(121.484)
Proventos	(142.357)	(117.927)	(394.168)	(332.637)
Treinamento	(20)	(34)	(65)	(108)
Remuneração de estagiários	(510)	(480)	(1.430)	(1.539)
Total de despesas de pessoal	(253.615)	(219.603)	(718.865)	(628.890)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Contribuições ao COFINS	(60.341)	(54.727)	(175.161)	(148.525)
Contribuições ao PIS / PASEP	(9.922)	(8.983)	(28.815)	(24.423)
ISS	(13.620)	(11.270)	(39.791)	(32.721)
Outras despesas tributárias	(5.396)	(4.757)	(16.280)	(12.632)
Total de despesas tributárias	(89.279)	(79.737)	(260.047)	(218.301)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.263)	(1.166)	(4.004)	(3.560)
Despesas de aluguéis e seguros	(4.191)	(5.408)	(23.364)	(25.373)
Despesas de comunicações	(3.299)	(4.446)	(9.437)	(15.294)
Despesas de contribuições	(10.697)	(5.424)	(30.346)	(15.662)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(4.279)	(4.600)	(11.511)	(10.251)
Despesas com materiais	(333)	(355)	(854)	(1.236)
Despesas de processamento de dados	(70.455)	(59.567)	(177.647)	(155.650)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(15.258)	(11.095)	(39.562)	(34.257)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados	(64.430)	(49.422)	(161.650)	(138.630)
Outras despesas administrativas	(25.443)	(27.170)	(74.360)	(64.284)
Total de outras despesas administrativas	(199.648)	(168.653)	(532.735)	(464.197)

g) Despesas com outras provisões

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Constituição de provisões para riscos cíveis, trabalhistas	(47.807)	(48.752)	(124.340)	(151.097)
Despesas com outras provisões	(47.807)	(48.752)	(124.340)	(151.097)

h) Outras despesas operacionais

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Outras receitas diversas	2.431	3.379	10.036	11.741
Outras despesas operacionais	(34.862)	(53.865)	(122.293)	(113.312)
Total de outras despesas operacionais	(32.431)	(50.486)	(112.257)	(101.571)

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

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda	96.494	10.395	113.215	26.752
Prejuízo na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda	(11.467)	(10.360)	(31.268)	(25.453)
Resultado na alienação de ativos não-correntes - disponíveis para venda	85.027	35	81.947	1.299

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	
	30/09/2024	30/09/2023
Impostos correntes		
Resultado antes da tributação sobre lucros	667.189	471.550
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(300.235)	(212.198)
Adições e exclusões permanentes		
Juros sobre capital próprio	49.093	45.524
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	6.073	6.158
Outros valores	30.336	8.816
Imposto de renda e contribuição social	(214.733)	(151.700)
Imposto corrente	(115.609)	(212.884)
Imposto diferido	(99.124)	61.184

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023
Impostos correntes		
Resultado antes da tributação sobre lucros	1.880.084	1.145.138
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(846.038)	(515.312)
Adições e exclusões permanentes		
Juros sobre capital próprio	138.858	139.460
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	37.953	11.581
Outros valores	51.512	13.325
Imposto de renda e contribuição social	(617.715)	(350.946)
Imposto corrente	(545.795)	(555.820)
Imposto diferido	(71.920)	204.874

b) Impostos diferidos

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

	30/09/2024		
	31/12/2023	Constituição / Realização	30/09/2024
Créditos tributários:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para riscos fiscais	187.177	402	187.579
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.092.614	(49.262)	1.043.352
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	188.659	(135.745)	52.914
Atualização monetária de contingências	393.000	(120.738)	272.262
Outras adições temporárias	65.208	140.349	205.557
Total de créditos tributários	1.926.658	(164.994)	1.761.664

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	(59.793)	123.858
Superveniência de depreciação	352.766	101.904	454.670
Outras exclusões temporárias	373.218	(135.917)	237.301
Total das obrigações fiscais diferidas	909.635	(93.806)	815.829

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

c) Previsão de realização dos créditos tributários:

Prazo para realização em:	30/09/2024			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	207.915	163.623	371.538	222.043	177.636	399.679
Até 2 anos	227.374	180.806	408.180	175.235	140.189	315.424
Até 3 anos	69.178	54.250	123.428	182.525	146.022	328.547
Até 4 anos	47.083	37.653	84.736	178.588	142.871	321.459
Até 5 anos	53.078	39.788	92.866	24.988	14.768	39.756
Acima de 5 anos	369.956	310.960	680.916	281.361	240.432	521.793
Total	974.584	787.080	1.761.664	1.064.740	861.918	1.926.658

O valor presente do total de créditos tributários constituído no Daycoval, em 30 de setembro de 2024, é de R\$1.407.775 (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		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido	452.145	319.601	1.261.489	793.293
Lucro líquido atribuído por classe de ação				
Ordinárias	316.501	223.721	883.042	555.305
Preferenciais	135.644	95.880	378.447	237.988
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	0,2391	0,1690	0,6672	0,4196
Preferenciais	0,2391	0,1690	0,6672	0,4196
Lucro diluído por ação em R\$ (reais)				
Ordinárias	0,2391	0,1690	0,6672	0,4196
Preferenciais	0,2391	0,1690	0,6672	0,4196

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

8 - Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2024	31/12/2023
Caixa	11.708	12.005
Depósitos junto a outros bancos	485	8.756
Disponibilidades em moeda estrangeira no país	738.240	572.414
Aplicações no mercado aberto	261.922	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	91.251	1.146.961
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.103.606	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

	30/09/2024		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)	18.963.756	18.980.318	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	14.481.768	14.530.455	11.277.103	11.315.483
Cédula de produtor rural (CPR)	2.402.854	2.404.054	1.447.068	1.449.008
Nota comercial (NC)	1.231.691	1.239.390	-	-
Debêntures	380.763	348.677	304.248	303.841
Cotas de fundos de investimento	315.484	314.303	-	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	83.288	84.415	73.653	72.923
Certificados de depósitos bancários - CDB	111	108	-	-
Letras Financeiras	54	54	-	-
Ações de companhias abertas	7.532	5.987	-	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	68	68	-	-
Letras de crédito do agronegócio - LCA	282	281	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	52.233	45.009	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	7.628	7.517	-	-
Total	18.963.756	18.980.318	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	18.963.756	18.980.318	14.375.918	14.412.660

(1) Em 30 de junho de 2024, 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.

Banco Daycoval
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 nocionais específicos, relacionados a variações de um índice específico do qual é derivado, como, por exemplo, a taxa de juros, variação cambial ou índice patrimonial.

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

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

(iii) *Opções*

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

Derivativos mantidos ou emitidos com o propósito de negociação

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Os diferenciais a receber e a pagar e os ajustes diários pagos ou recebidos referentes aos derivativos, ativos e passivos, são registrados em contas patrimoniais de “Derivativos” em contrapartida às respectivas contas de resultado de “Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros – ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo – derivativos” e, em 30 de setembro de 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”:

	30/09/2024							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	547.495	42.980	590.475	426.120	52.853	22.275	87.306	1.921	276.549	(31.847)	244.702
Operações de swap - diferencial a receber	434.339	21.149	455.488	352.855	3.158	14.491	83.063	1.921	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	81.046	13.895	94.941	53.215	32.243	5.240	4.243	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	14.730	7.936	22.666	2.670	17.452	2.544	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de juros (DI)	13.559	-	13.559	13.559	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.156	-	2.156	2.156	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de moedas estrangeiras	1.256	-	1.256	1.256	-	-	-	-	956	-	956
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	409	-	409	409	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Passivo											
Derivativos	117.631	(9.088)	108.543	60.924	30.632	6.810	209	9.968	253.064	20.497	273.561
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	46.857	(2.180)	44.677	35.178	8.479	1.020	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Operações de swap - diferencial a pagar	36.764	(8.099)	28.665	10.625	4.930	2.933	209	9.968	19.665	(16.334)	3.331
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	21.770	1.191	22.961	2.881	17.223	2.857	-	-	146.935	41.427	188.362
Futuros de cupom cambial (DDI)	7.082	-	7.082	7.082	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de moedas estrangeiras	3.867	-	3.867	3.867	-	-	-	-	5.100	-	5.100
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.182	-	1.182	1.182	-	-	-	-	209	-	209
Futuros de juros (DI)	109	-	109	109	-	-	-	-	55	-	55

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/09/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	17.380	12.240	20.065	14.975
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.380	12.240	20.065	14.975
Swap	455.488	28.665	193.702	188.362
Instituições financeiras	384.290	14.320	151.197	179.346
Pessoas jurídicas	11.969	13.006	35.529	1.336
Pessoas físicas	59.229	1.339	6.976	7.680
Termo ("NDF")	94.941	44.677	27.561	66.893
Pessoas jurídicas	93.837	44.578	27.490	65.535
Pessoas físicas	1.093	64	50	1.358
Instituições financeiras	11	35	21	-
Opções	22.666	22.961	3.374	3.331
Pessoas físicas	18.585	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	4.081	15.411	743	-
Instituições financeiras	-	7.550	-	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:

	30/09/2024						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	2.050.963	763.556	279.701	848.103	506.451	4.448.774	4.875.975
Ativo	1.487.950	155.916	155.416	835.281	54.165	2.688.728	2.738.679
Estratégia de "hedge accounting"	1.422.967	-	-	368.528	-	1.791.495	2.247.796
Dólar x CDI	1.422.967	-	-	368.528	-	1.791.495	2.247.796
Estratégia de negociação	64.983	155.916	155.416	466.753	54.165	897.233	490.883
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	50.277	354.979	47.132	452.388	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	27.382	126.122	9.779	-	-	163.283	94.426
Dólar x CDI	20.414	3.888	71.927	64.514	-	160.743	10.128
CDI x Dólar	-	10.226	9.834	31.984	-	52.044	107.209
Taxa pré-fixada x Dólar	17.187	15.680	5.377	-	-	38.244	41.104
Pré fixado x IPC-A	-	-	8.222	15.276	7.033	30.531	-
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	-	-	183.576
Passivo	563.013	607.640	124.285	12.822	452.286	1.760.046	2.137.296
Estratégia de "hedge accounting"	-	543.860	-	-	-	543.860	1.964.361
Dólar x CDI	-	543.860	-	-	-	543.860	1.964.361
Estratégia de negociação	563.013	63.780	124.285	12.822	452.286	1.216.186	172.935
Dólar x CDI	525.270	-	-	-	-	525.270	96.072
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	452.286	452.286	-
CDI x Dólar	-	50.000	74.803	5.824	-	130.627	-
Dólar x Taxa pré-fixada	-	593	39.578	1.191	-	41.362	75.643
CDI x Taxa pré-fixada	31.431	452	-	-	-	31.883	1.220
Taxa pré-fixada x Dólar	6.312	12.144	2.871	5.807	-	27.134	-
Taxa pré-fixada x IPC-A	-	591	7.033	-	-	7.624	-
Termo ("NDF")	4.497.942	940.889	142.625	57.351	-	5.638.807	5.185.298
Posição comprada	3.231.949	695.140	141.072	57.351	-	4.125.512	3.288.659
Posição vendida	1.265.993	245.749	1.553	-	-	1.513.295	1.896.639
Futuros	5.706.803	6.612.909	6.963.795	2.525.612	727.320	22.536.439	33.775.816
Posição comprada	1.115.611	192.114	589.031	114.451	49.386	2.060.593	4.645.439
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	164.812	475.017	109.068	49.386	798.283	767.964
Futuros de cupom cambial (DDI)	793.742	-	-	-	-	793.742	2.736.445
Futuros de moedas estrangeiras	306.914	-	36.750	-	-	343.664	766.143
Futuros de juros (DI)	14.955	27.302	77.264	5.383	-	124.904	374.887
Posição vendida	4.591.192	6.420.795	6.374.764	2.411.161	677.934	20.475.846	29.130.377
Estratégia de "hedge accounting"	830.293	2.122.275	2.992.540	2.107.332	587.584	8.640.024	8.671.360
Futuros de juros (DI)	830.293	2.122.275	2.992.540	2.107.332	587.584	8.640.024	8.671.360
Estratégia de negociação	3.760.899	4.298.520	3.382.224	303.829	90.350	11.835.822	20.459.017
Futuros de juros (DI)	313.747	3.163.556	2.550.337	-	-	6.027.640	11.859.116
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.597.567	756.283	750.387	275.657	-	3.379.894	5.848.254
Futuros de moedas estrangeiras	1.849.585	192.400	81.500	-	-	2.123.485	2.219.186
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	186.281	-	28.172	90.350	304.803	532.461
Opções	102.048	296.030	545.522	-	-	943.600	396.176
Posição comprada	75.392	232.928	21.945	-	-	330.265	186.450
Moeda estrangeira	75.392	232.928	21.945	-	-	330.265	186.450
Posição vendida	26.656	63.102	523.577	-	-	613.335	209.726
Moeda estrangeira	26.656	63.102	523.577	-	-	613.335	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 Daycoval 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 o resumo da estrutura de *hedge* de risco de mercado:

30/09/2024			Variação no valor justo do			
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor do referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	Efetividade
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Empréstimos Consignados	27/07/2036	R\$ 5.591.846	Futuros de DI	(140.997)	139.841	99,18%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.221.617	Futuros de DI	(3.526)	3.479	98,67%
Financiamento de veículos	13/09/2029	R\$ 2.176.673	Futuros de DI	(21.517)	21.111	98,11%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(53.153)	52.987	99,69%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 345.368	Swap	(475.165)	474.410	99,84%
Captação IFC	27/06/2025	USD 100.000	Swap	(10.594)	10.580	99,87%
				(704.952)	702.408	

31/12/2023			Variação no valor justo do			
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor do referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	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	30/09/2024	31/12/2023
Operações de crédito e de arrendamento mercantil ^{(1) (2)}	45.946.770	48.367.725
Provisão para perda esperada	(1.776.333)	(2.144.301)
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	44.170.437	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 setembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, não contempla o montante de perdas líquidas de R\$166.040 (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	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total	45.946.770	100,00	48.367.725	100,00
Setor privado	45.922.847	99,95	48.367.725	100,00
Pessoa jurídica	26.557.591	57,80	30.420.741	62,89
Indústria	7.736.616	16,84	9.235.774	19,08
Comércio	6.000.148	13,06	7.488.268	15,47
Administração e serviços	2.084.763	4,54	3.085.107	6,38
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.744.298	5,97	2.175.429	4,50
Transportes e logística	2.138.033	4,65	2.003.163	4,14
Construção	780.598	1,70	810.929	1,68
Telecomunicação e TI	632.928	1,38	746.192	1,54
Saúde	410.659	0,89	457.419	0,95
Energia	316.170	0,69	428.580	0,89
Imobiliário	509.586	1,11	384.932	0,80
Serviços especializados	310.137	0,67	355.784	0,74
Administração pública, defesa e seguridade social	270.790	0,59	331.136	0,68
Cultura e lazer	426.735	0,93	309.989	0,64
Extração	243.351	0,53	266.561	0,55
Educação	164.571	0,36	181.781	0,38
Hospedagem e alimentação	112.516	0,24	145.241	0,30
Saneamento	63.771	0,14	91.764	0,19
Outros	1.611.921	3,51	1.922.692	3,98
Pessoas físicas	19.365.256	42,15	17.946.984	37,11
Setor público	23.923	0,05	-	-

b) Composição por tipo de operação

	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor contábil	Impairment	Valor contábil	Impairment
Empréstimos e financiamentos a empresas	24.189.125	(750.753)	28.525.049	(1.243.530)
Arrendamento mercantil	3.119.977	(70.423)	2.829.945	(39.357)
Crédito consignado	15.670.011	(701.460)	14.446.122	(596.443)
Financiamento de veículos	2.624.244	(237.646)	2.303.537	(253.225)
Home equity	309.007	(4.770)	238.543	(3.889)
Demais operações de crédito	34.406	(11.281)	24.529	(7.857)
Total	45.946.770	(1.776.333)	48.367.725	(2.144.301)

c) Concentração das operações de crédito

Maiores devedores	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	1.632.982	3,55	968.707	2,00
10 maiores devedores	3.373.161	7,34	3.540.678	7,32
50 seguintes maiores devedores	4.049.001	8,81	5.178.548	10,71
100 seguintes maiores devedores	3.281.469	7,14	3.726.027	7,70
Demais devedores	33.610.157	73,16	34.953.765	72,27
Total	45.946.770	100,00	48.367.725	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Composição e diversificação por setor econômico

Estágio 1	30/09/2024							
	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	(187.588)	(398.786)	25.246	19.442	(269)	(3.327.982)	22.983.575
Arrendamento mercantil	2.749.427	(16.119)	(92.265)	125	7.177	-	316.045	2.964.390
Crédito consignado	13.627.462	(173.303)	(246.948)	23.079	6.897	(1.364)	1.301.058	14.536.881
Financiamento de veículos	1.737.251	(81.531)	(120.855)	18.764	6.683	-	394.451	1.954.763
Home equity	220.834	(558)	(12.603)	700	1.256	-	77.454	287.083
Demais operações de crédito	14.887	(265)	(3.592)	52	-	-	10.707	21.789
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	45.203.373	(459.364)	(875.049)	67.966	41.455	(1.633)	(1.228.267)	42.748.481
Avais e fianças	6.297.038	(1.608)	(10.024)	683	66	-	505.221	6.791.376
Total de avais e fianças	6.297.038	(1.608)	(10.024)	683	66	-	505.221	6.791.376
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	51.500.411	(460.972)	(885.073)	68.649	41.521	(1.633)	(723.046)	49.539.857

Estágio 2	30/09/2024							
	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	(25.246)	(46.878)	187.588	4.145	(2.360)	50.631	291.145
Arrendamento mercantil	3.121	(125)	(292)	16.119	-	-	(4.929)	13.894
Crédito consignado	202.120	(23.079)	(85.095)	173.303	5.590	(1.189)	73.858	345.508
Financiamento de veículos	137.331	(18.764)	(47.293)	81.531	2.791	(1.019)	(11.393)	143.184
Home equity	2.449	(700)	(770)	558	1.133	-	(964)	1.706
Demais operações de crédito	3.461	(52)	(1.800)	265	-	(716)	1.310	2.468
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	471.747	(67.966)	(182.128)	459.364	13.659	(5.284)	108.513	797.905
Avais e fianças	2.084	(683)	-	1.608	-	-	16.050	19.059
Total de avais e fianças	2.084	(683)	-	1.608	-	-	16.050	19.059
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	473.831	(68.649)	(182.128)	460.972	13.659	(5.284)	124.563	816.964

BancoDaycoval
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	(19.442)	(4.145)	398.786	46.878	(830.227)	(225.717)	914.405
Arrendamento mercantil	77.397	(7.177)	-	92.265	292	(9.505)	(11.579)	141.693
Crédito consignado	616.540	(6.897)	(5.590)	246.948	85.095	(227.483)	79.009	787.622
Financiamento de veículos	428.955	(6.683)	(2.791)	120.855	47.293	(147.972)	86.640	526.297
Home equity	15.260	(1.256)	(1.133)	12.603	770	(3.436)	(2.590)	20.218
Demais operações de crédito	6.181	-	-	3.592	1.800	(5.536)	4.112	10.149
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	2.692.605	(41.455)	(13.659)	875.049	182.128	(1.224.159)	(70.125)	2.400.384
Avais e fianças	594	(66)	-	10.024	-	-	(206)	10.346
Total de avais e fianças	594	(66)	-	10.024	-	-	(206)	10.346
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	2.693.199	(41.521)	(13.659)	885.073	182.128	(1.224.159)	(70.331)	2.410.730

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	(832.856)	(3.503.068)	24.189.125
Arrendamento mercantil	2.829.945	(9.505)	299.537	3.119.977
Crédito consignado	14.446.122	(230.036)	1.453.925	15.670.011
Financiamento de veículos	2.303.537	(148.991)	469.698	2.624.244
Home equity	238.543	(3.436)	73.900	309.007
Demais operações de crédito	24.529	(6.252)	16.129	34.406
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	48.367.725	(1.231.076)	(1.189.879)	45.946.770
Avais e fianças	6.299.716	-	521.065	6.820.781
Total de avais e fianças	6.299.716	-	521.065	6.820.781
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	54.667.441	(1.231.076)	(668.814)	52.767.551

 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

BancoDaycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Estágio 3	Saldo inicial em 2023	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	Baixas para prejuízo	Novas operações / (liquidação)	Saldo final em 2023
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

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/09/2024	30/09/2023
Movimentação das operações renegociadas		
Saldo inicial	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(406.744)	(187.267)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(3.033.707)	(2.758.006)
Renegociação de operações	3.294.390	3.368.405
Saldo final	3.914.786	3.926.294
Composição do saldo de operações renegociadas		
Operações em curso normal ⁽¹⁾	3.335.086	3.173.168
Parcelas vincendas	3.283.762	3.098.857
Até 3 meses	678.117	559.061
De 3 a 12 meses	1.155.957	1.094.971
De 1 a 3 anos	1.159.840	1.109.210
De 3 a 5 anos	267.835	315.100
Acima de 5 anos	22.013	20.515
Vencidas até 14 dias	51.324	74.311
Operações em curso anormal ⁽²⁾	579.700	753.126
Parcelas vincendas	465.697	375.650
Até 3 meses	66.697	62.156
De 3 a 12 meses	156.675	142.760
De 1 a 3 anos	196.765	153.498
De 3 a 5 anos	41.897	15.135
Acima de 5 anos	3.663	2.101
Parcelas vencidas	114.003	377.476
Até 60 dias	46.692	230.910
De 61 a 90 dias	16.634	22.917
De 91 a 180 dias	35.678	37.491
De 181 a 360 dias	14.999	86.158
Total	3.914.786	3.926.294

(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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$190.854 e R\$345.379 (R\$57.054 e R\$144.731, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023) e o Daycoval Leasing recuperou os montantes de R\$191 e R\$3.000 (R\$1 e R\$569, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

f) Outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado

	30/09/2024	31/12/2023
Composição de outros ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado		
Títulos públicos federais	1.361.143	2.020.500
Títulos emitidos por Governos de outros países	1.655.559	568.065
Aplicações no mercado aberto	2.500.635	1.285.145
Total outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado	5.517.337	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	30/09/2024							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	(4.493)	(7.814)	2.851	6.527	(269)	(33.365)	391.976
Arrendamento mercantil	6.336	(27)	(222)	4	3.434	-	(2.440)	7.085
Crédito consignado	200.058	(2.725)	(3.899)	5.087	4.223	(1.364)	2.180	203.560
Financiamento de veículos	41.064	(2.122)	(3.238)	2.254	3.952	-	5.676	47.586
Home equity	657	(2)	(37)	61	126	-	48	853
Demais operações de crédito	1.054	(19)	(337)	24	-	-	940	1.662
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	677.708	(9.388)	(15.547)	10.281	18.262	(1.633)	(26.961)	652.722
Avais e fianças	52.910	(4)	(18)	28	54	-	14.729	67.699
Total de avais e fianças	52.910	(4)	(18)	28	54	-	14.729	67.699
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	730.618	(9.392)	(15.565)	10.309	18.316	(1.633)	(12.232)	720.421

Estágio 2	30/09/2024							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	(2.851)	(2.500)	4.493	917	(2.360)	53.347	63.285
Arrendamento mercantil	145	(4)	(11)	27	-	-	267	424
Crédito consignado	41.728	(5.087)	(19.256)	2.725	3.474	(1.189)	58.029	80.424
Financiamento de veículos	17.177	(2.254)	(5.963)	2.122	1.651	(1.019)	5.644	17.358
Home equity	202	(61)	(65)	2	113	-	(38)	153
Demais operações de crédito	1.686	(24)	(843)	19	-	(716)	1.094	1.216
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	73.177	(10.281)	(28.638)	9.388	6.155	(5.284)	118.343	162.860
Avais e fianças	94	(28)	-	4	-	-	288	358
Total de avais e fianças	94	(28)	-	4	-	-	288	358
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	73.271	(10.309)	(28.638)	9.392	6.155	(5.284)	118.631	163.218

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	(6.527)	(917)	7.814	2.500	(830.227)	320.097	295.492
Arrendamento mercantil	32.876	(3.434)	-	222	11	(9.505)	42.744	62.914
Crédito consignado	354.657	(4.223)	(3.474)	3.899	19.256	(227.483)	274.844	417.476
Financiamento de veículos	194.984	(3.952)	(1.651)	3.238	5.963	(147.972)	122.092	172.702
Home equity	3.030	(126)	(113)	37	65	(3.436)	4.307	3.764
Demais operações de crédito	5.117	-	-	337	843	(5.536)	7.642	8.403
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.393.416	(18.262)	(6.155)	15.547	28.638	(1.224.159)	771.726	960.751
Avais e fianças	396	(54)	-	18	-	-	3.709	4.069
Total de avais e fianças	396	(54)	-	18	-	-	3.709	4.069
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	1.393.812	(18.316)	(6.155)	15.565	28.638	(1.224.159)	775.435	964.820

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	(832.856)	340.079	750.753
Arrendamento mercantil	39.357	(9.505)	40.571	70.423
Crédito consignado	596.443	(230.036)	335.053	701.460
Financiamento de veículos	253.225	(148.991)	133.412	237.646
Home equity	3.889	(3.436)	4.317	4.770
Demais operações de crédito	7.857	(6.252)	9.676	11.281
Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil	2.144.301	(1.231.076)	863.108	1.776.333
Avais e fianças	53.400	-	18.727	72.127
Total de avais e fianças	53.400	-	18.727	72.127
Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada	2.197.701	(1.231.076)	881.835	1.848.460

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.

	30/09/2024			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	951	(3)	948	-	-	-
Recebidos	63.118	(8.965)	54.153	67.217	(7.443)	59.774
Total	64.069	(8.968)	55.101	67.217	(7.443)	59.774

15 - Outros ativos diversos

	30/09/2024	31/12/2023
Relações interfinanceiras com correspondentes bancários	3.605	3.932
Reservas junto ao Banco Central do Brasil ⁽¹⁾	1.737.966	1.321.373
Operações de câmbio	2.043.981	3.769.630
Valores a receber de prêmios de opções	1	6.447
Rendas a receber	75.770	81.745
Devedores por conta de liquidações pendentes	122.163	39.460
Despesas antecipadas diversas	15.880	12.005
Ativos diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	13.622	3.034
Outros adiantamentos	105.987	50.111
Depósitos judiciais ⁽²⁾	1.036.317	1.950.408
Impostos e contribuições a compensar	465.459	466.388
Pagamentos a ressarcir	1.197	949
Valores a receber relativos a transações de pagamento	106.368	122.661
Devedores diversos no país	369.692	180.087
Total	6.098.008	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:

	30/09/2024		31/12/2023	
	Ativo circulante	Ativo não circulante	Ativo circulante	Ativo não circulante
Direitos de uso	19.142	238	23.630	23.795
	Passivo circulante	Passivo não circulante	Passivo circulante	Passivo não circulante
Obrigações de arrendamento	19.142	16.191	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	30/09/2024		31/12/2023	
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(3.197)	188.632	28.450
Computadores e periféricos	20%	43.837	(29.757)	14.080	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	3.059	(1.129)	1.930	555
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.404)	176	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(645)	1.997	2.086
Instalações	10%	5.040	(2.732)	2.308	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	17.197	(8.514)	8.683	6.406
Veículos	20%	4.594	(2.295)	2.299	2.180
Total		269.778	(49.673)	220.105	56.836

b) Movimentação do imobilizado de uso

Descrição	30/09/2024			31/12/2023	
	Saldo inicial	Aquisição/ (alienação)	Depreciação acumulada	Saldo final	Saldo final
Aeronave	28.450	163.379	(3.197)	188.632	28.450
Computadores e periféricos	14.300	3.798	(4.018)	14.080	14.300
Equipamentos de comunicação	555	1.562	(187)	1.930	555
Equipamentos de segurança	233	9	(66)	176	233
Imóveis de uso	2.086	-	(89)	1.997	2.086
Instalações	2.626	1	(319)	2.308	2.626
Móveis e equipamentos de uso	6.406	3.094	(817)	8.683	6.406
Veículos	2.180	(43)	162	2.299	2.180
Total	56.836	171.800	(8.531)	220.105	56.836

c) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

	Depreciação anual	Custo de aquisição	30/09/2024		31/12/2023	
			Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	-	13
Máquinas e equipamentos	10%	371.739	(254.735)	(3.085)	113.919	145.056
Móveis	10%	-	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(724)	-	183	389
Total		372.646	(255.459)	(3.085)	114.102	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:

	30/09/2024		31/12/2023	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	60.569	329.985	1.207	5.846
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.600	52.302	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	4.718	25.703	102.773	497.557
Operações de crédito	656.764	3.578.116	428.881	2.076.339
Outros créditos	10.998	59.917	6.176	29.902
Outros valores e bens	935	5.092	984	4.764
Total de ativos	743.584	4.051.115	768.994	3.722.934
Passivos				
Depósito à vista	10.918	59.484	3.731	18.063
Depósito a prazo	87.641	477.479	308.885	1.495.403
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	409.936	2.233.374	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	218.121	1.188.348	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	54	292	718	3.474
Outras obrigações diversas	701	3.820	721	3.493
Total de passivos	727.371	3.962.797	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\$5,4481 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro 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:

	30/09/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo	5.077.443	5.010.116
Composição		
Emissão de títulos no exterior	4.097.062	2.797.229
Obrigações por empréstimos e repasses	980.381	2.212.887
Total	5.077.443	5.010.116

20 - Depósitos à vista e outros depósitos

	30/09/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	1.465.679	1.805.545
Composição		
Depósitos à vista	1.192.890	1.302.822
Depósitos vinculados	252.143	491.198
Depósitos em moeda estrangeira	20.646	11.525
Total	1.465.679	1.805.545

21 - Depósitos a prazo e interfinanceiros

	30/09/2024	31/12/2023
Classificação		
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado	20.216.465	20.260.536
Composição		
Depósitos interfinanceiros	542.143	795.139
Depósitos a prazo	19.674.322	19.465.397
Total	20.216.465	20.260.536

	30/09/2024				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Depósitos interfinanceiros	68.713	456.808	16.622	-	-
Depósitos a prazo	2.735.241	6.020.061	9.053.267	1.682.338	183.415
Total	2.803.954	6.476.869	9.069.889	1.682.338	183.415

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

22 - Captações no mercado aberto

Estas operações são classificadas na categoria de “Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado” e estão compostas, em sua totalidade, por operações de venda com compromisso de recompra (“Captações no mercado aberto”), lastreadas em títulos públicos federais integrantes da carteira de “Ativos financeiros disponíveis para venda”. O total de operações de captação no mercado em 30 de setembro de 2024, monta R\$7.983.943 (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

						30/09/2024	31/12/2023
Classificação							
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado						26.989.426	25.263.293
						30/09/2024	
	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	322.444	401.942	433.651	1.709	6.148	1.165.894	
Letras de crédito do agronegócio – LCA	482.273	1.021.974	1.613.116	92.829	-	3.210.192	
Letras financeiras – LF ⁽¹⁾	1.931.320	5.161.041	11.267.168	2.358.786	1.895.025	22.613.340	
Total	2.736.037	6.584.957	13.313.935	2.453.324	1.901.173	26.989.426	
						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

						30/09/2024	31/12/2023
Classificação							
Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado						2.928.368	2.899.955
Composição							
Repasses do País - instituições oficiais						529.071	535.219
Repasses do BNDES						14.412	16.343
Repasses do FINAME						514.659	518.876
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior						2.399.297	2.364.736
Obrigações em moeda estrangeira ⁽¹⁾						1.577.377	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior						821.920	479.688
Total						2.928.368	2.899.955

30/09/2024						
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	46.874	142.052	270.563	58.146	11.436	529.071
Repasses do BNDES	2.184	4.720	6.292	1.216	-	14.412
Repasses do FINAME	44.690	137.332	264.271	56.930	11.436	514.659
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	1.074.869	1.324.428	-	-	-	2.399.297
Obrigações em moeda estrangeira	1.004.367	573.010	-	-	-	1.577.377
Obrigações por empréstimos no exterior	70.502	751.418	-	-	-	821.920
Total	1.121.743	1.466.480	270.563	58.146	11.436	2.928.368

31/12/2023						
Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Repasses do País - instituições oficiais	38.170	131.064	278.206	87.779	-	535.219
Repasses do BNDES	3.207	8.029	5.016	91	-	16.343
Repasses do FINAME	34.963	123.035	273.190	87.688	-	518.876
Obrigações por empréstimos e repasses no exterior	1.209.168	1.106.537	49.031	-	-	2.364.736
Obrigações em moeda estrangeira	1.108.557	727.463	49.028	-	-	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior	100.611	379.074	3	-	-	479.688
Total	1.247.338	1.237.601	327.237	87.779	-	2.899.955

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

Outras informações que a Companhia Entenda Relevantes

25 - Ativos e passivos contingentes

a) Ativos contingentes

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

	30/09/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ^{(1) (d)}	1.187.230	2.048.783
Processos cíveis	182.105	163.408
Processos trabalhistas	52.018	59.487
Total	1.421.353	2.271.678

^(d) Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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	30/09/2024			31/12/2023		
	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão)(1)	Constituição final
Fiscais	2.048.783	(861.553)	1.187.230	1.920.734	128.049	2.048.783
Cíveis	163.408	18.697	182.105	138.960	24.448	163.408
Trabalhistas	59.487	(7.469)	52.018	55.924	3.563	59.487
Total	2.271.678	(850.325)	1.421.353	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

	30/09/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	940.037	1.869.291
Cíveis	73.735	58.628
Trabalhistas	22.462	22.410
Outros	83	79
Total	1.036.317	1.950.408

⁽¹⁾ Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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\$8.051 (R\$13.016 em 31 de dezembro 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$8.051 (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\$177.336 (R\$169.970 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$185.296 (R\$177.460 em 31 de dezembro de 2023).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$839.508 (R\$784.674 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$603.736 (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\$122.601 (R\$118.389 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$124.743 (R\$121.224 em 31 de dezembro de 2023).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$36.201 (R\$6.250 em 31 de dezembro 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$16.371 (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\$416, 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\$15.576.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de setembro de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$3.532 (R\$2.639 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 setembro de 2024, montam o risco aproximado de R\$83.305 (R\$75.341 em 31 de dezembro 2023).

Em 30 de setembro de 2024, as ações trabalhistas montam R\$985 (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

	30/09/2024	31/12/2023
Sociais e estatutárias	277.993	281.885
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	92.733	78.570
Programa de participação nos resultados	185.260	203.315
Provisões para impostos e contribuições sobre o lucro	543.614	601.551
Provisão para imposto de renda	291.249	323.160
Provisão para contribuição social	252.365	278.391
Outras provisões	210.662	149.733
Provisão para despesas de pessoal	138.535	96.333
Provisões para risco de crédito em operações de concessão de avais e fianças	72.127	53.400
Total de provisões para compromissos e outras provisões	1.032.269	1.033.169

27 - Outros passivos e obrigações

	30/09/2024	31/12/2023
Relações interfinanceiras e interdependências	348.147	290.743
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	28.665	16.145
Valores a pagar de prêmios de opções	35.382	4.131
Câmbio	2.128.480	2.922.846
Impostos e contribuições a recolher	102.779	81.589
Credores diversos	73.395	59.804
Pagamentos diversos	154.169	112.165
Outros passivos diversos	242.751	201.073
Total de outros passivos e obrigações	3.113.768	3.688.496

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

28 - Capital social e reservas

a) Capital social

Em 30 de setembro 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

	30/09/2024	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 período de nove meses findo 30 de setembro 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:

	30/09/2024	% ⁽¹⁾	30/09/2023	% ⁽¹⁾
Lucro líquido ⁽¹⁾	1.256.694		779.571	
(-) Constituição de reserva legal	(40.303)		(22.943)	
Lucro líquido ajustado	1.216.391		756.628	
Valor do JCP	308.574		309.910	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo ao JCP	(46.287)		(46.487)	
Valor líquido do JCP	262.287	21,56	263.423	34,82

(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 períodos de nove meses findos em de 30 de setembro de 2024 e de 2023, conforme demonstrado a seguir:

30/09/2024						
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
30/09/2024	15/10/2024	0,0577	0,0577	109.097	(16.365)	92.732
		Total		308.574	(46.287)	262.287

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

d) Reserva de lucros

	30/09/2024	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

	30/09/2024		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	14.536.442	4.443.876	13.141.255	-
Derivativos	17.380	573.095	20.065	224.637
Operações de swap, termo e opções	-	573.095	-	224.637
Mercado futuro	17.380	-	20.065	-
Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
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	12.240	96.303	14.975	258.586
Swaps e operações a termo	-	96.303	-	258.586
Mercado futuro	12.240	-	14.975	-
Outros passivos financeiros				
Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior	-	5.077.443	-	5.010.116

Em 30 de setembro 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.

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Derivativos

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

Ativos financeiros avaliados a valor justo

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

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

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

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

Ativos no qual o valor justo se aproxima do valor contábil

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

Instrumentos financeiros de renda fixa

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

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

	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Operações de crédito e arrendamento mercantil	34.596.046	34.362.356	48.473.273	49.870.386
Títulos públicos federais	1.655.559	1.625.438	2.020.500	2.042.819
Títulos emitidos por Governos de outros países	1.361.143	1.313.022	568.065	563.550
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.994.905	5.045.132	3.497.712	3.666.754
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado				
Depósitos a prazo e interfinanceiros e letras	47.894.386	47.997.448	45.523.829	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	2.931.135	2.787.999	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.

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

30 - Gerenciamento de ativos (“asset management”)

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2024, totalizavam R\$132,4 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).

	30/09/2024	30/09/2023
Total de remuneração	74.644	72.306
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.277	1.169
	75.921	73.475

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

b) Participação acionária:

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

	30/09/2024	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)	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
Operações com derivativos	110	187	(77)	(88)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	110	187	(77)	(88)
Operações de crédito	54.280	47.850	2.455	1.872
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	970	1.014	54	15
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	53.310	46.836	2.401	1.857
Depósitos à vista	(5.076)	(3.711)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(928)	(202)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.148)	(3.509)	-	-
Depósitos a prazo	(307.178)	(354.393)	(41.531)	(22.251)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(77.795)	(152.989)	(9.462)	(1.375)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(229.383)	(201.404)	(32.069)	(20.876)
Letras financeiras	(425.624)	(349.436)	(21.830)	(68.646)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(168)	(18.343)	(172)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(425.456)	(331.093)	(21.658)	(68.646)
Letras financeiras - perpétuas	(1.067.350)	(1.042.762)	(111.116)	(47.964)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(731.413)	(739.204)	(78.737)	(142.846)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(335.937)	(303.558)	(32.379)	-
Letras de crédito do agronegócio	(65.802)	(51.227)	(4.055)	(2.814)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(4.654)	(9)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(65.802)	(46.573)	(4.046)	(2.814)
Letras de crédito imobiliário	(46.977)	(50.565)	(2.911)	(8.648)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	-	(37)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(46.977)	(50.565)	(2.911)	(8.648)

BancoDaycoval
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 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		10	17	83	-	-	110
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	10	17	83	-	-	110
Operações de crédito		36.116	8.947	9.216	1	-	54.280
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		314	501	154	1	-	970
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		35.802	8.446	9.062	-	-	53.310
Depósitos a prazo		(18.071)	(17.645)	(49.206)	(221.265)	(991)	(307.178)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	(2.812)	(9.516)	(7.747)	(56.729)	(991)	(77.795)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(15.259)	(8.129)	(41.459)	(164.536)	-	(229.383)
Letras financeiras		(4.434)	(12.302)	(136.924)	(267.961)	(3.835)	(425.456)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(4.434)	(12.302)	(136.924)	(267.961)	(3.835)	(425.456)
Letras financeiras - perpétuas		-	-	-	-	(1.067.350)	(1.067.350)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(731.413)	(731.413)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	-	-	-	-	(335.937)	(335.937)
Letras de crédito do agronegócio		(3.286)	(24.083)	(36.862)	(1.571)	-	(65.802)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.286)	(24.083)	(36.862)	(1.571)	-	(65.802)
Letras de crédito imobiliário		(5.019)	(16.459)	(18.337)	(1.014)	(6.148)	(46.977)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(5.019)	(16.459)	(18.337)	(1.014)	(6.148)	(46.977)

(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.

BancoDaycoval

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):

	30/09/2024		31/12/2023	
	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas	Créditos abertos para importação	Beneficiários de garantias prestadas
Até 3 meses	107.146	2.780.822	188.335	2.058.314
De 3 a 12 meses	18.224	2.781.345	44.016	3.170.667
De 1 a 3 anos	-	966.252	-	644.339
De 3 a 5 anos	-	135.366	-	174.445
Acima de 5 anos	-	31.627	-	19.600
Total	125.370	6.695.412	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.

33 - Gerenciamento integrado de riscos e de capital

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

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

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

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

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

a) Gerenciamento de capital

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

(i) Requerimento de capital (Basileia)

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

% mínimo de Capital		
30/09/2024		
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 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:

30/09/2024		
31/12/2023		
Patrimônio de referência	8.133.840	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	8.133.840	7.152.977
Capital principal	7.066.490	6.110.214
Patrimônio líquido	7.089.840	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(23.350)	(26.166)
Capital complementar	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras perpétuas	1.067.350	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.400.900	4.126.857
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	55.011.245	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	47.030.167	47.711.342
Risco de mercado - RWAmPad	2.076.909	962.084
Exposição cambial - RWAcam	385.237	275.573
Exposição à taxa de juros pré-fixada - RWAjur1	175.132	239.056
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	212.462	184.805
Exposição à inflação - RWAjur3	120.485	18.812
CVA derivativos - RWAcva	546.788	243.838
Exposição PACS	12.831	-
Capital para o componente DRC	623.974	-
Risco operacional - RWAopad	5.904.169	2.912.290
Indicador de Basileia ⁽²⁾	14,8%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,8%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	186.446	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	84,8%	73,3%
Sobre a exigência total	40,8%	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 setembro 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:

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

(iii) Teste de Estresse

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

(iv) Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

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

Fatores de risco	30/09/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Pré-fixado	5.534	12.695	18.681	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	48.326	185.963	365.890	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	3.370	9.496	14.812	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	57.230	208.154	399.383	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(1.690)	(13.680)	(27.751)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	55.540	194.474	371.632	(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\$6,19 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 14,90% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 108.089 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 7,98% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 7,15% 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\$7,74 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 18,63% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 81.067 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 9,98% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 8,94% 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\$9,29 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 22,35% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 54.045 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 11,97% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 10,73% 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 setembro 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:

	30/09/2024					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	1.103.606	-	-	-	-	1.103.606
Ativos financeiros avaliados a valor justo						
Por meio do resultado						
Títulos e valores mobiliários	1.118.261	16.977.487	476.668	206.034	201.868	18.980.318
Derivativos	426.120	52.853	22.275	87.306	1.921	590.475
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado						
Operações de crédito e arrendamento mercantil	16.032.845	11.421.002	11.492.155	4.436.487	2.289.647	45.672.136
Títulos e valores mobiliários	7.120	988.499	1.407.913	147.855	465.315	3.016.702
Aplicações no mercado aberto	2.500.635	-	-	-	-	2.500.635
Total	21.188.587	29.439.841	13.399.011	4.877.682	2.958.751	71.863.872
Passivos financeiros						
Avaliados por seu custo amortizado						
Depósitos à vista e outros depósitos	(1.465.679)	-	-	-	-	(1.465.679)
Depósitos a prazo e interfinanceiros	(2.803.954)	(6.476.869)	(9.069.889)	(1.682.338)	(183.415)	(20.216.465)
Captações no mercado aberto	(7.983.943)	-	-	-	-	(7.983.943)
Obrigações por emissão de títulos	(2.736.037)	(6.584.957)	(13.313.935)	(2.453.324)	(1.901.173)	(26.989.426)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.121.743)	(1.466.480)	(270.563)	(58.146)	(11.436)	(2.928.368)
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado						
Obrigações por emissões e empréstimos no exterior	(4.170.920)	(590.449)	(181.603)	(134.471)	-	(5.077.443)
Derivativos	(60.924)	(30.632)	(6.810)	(209)	(9.968)	(108.543)
Total	(20.343.200)	(15.149.387)	(22.842.800)	(4.328.488)	(2.105.992)	(64.769.867)
Total líquido entre ativos e passivos financeiros	845.387	14.290.454	(9.443.789)	549.194	852.759	7.094.005

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

BancoDaycoval

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

d) Risco de crédito

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

(i) Classificação das Operações

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

(ii) Modelos de Credit Scoring Daycoval

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

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

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

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

Exposição máxima ao risco de crédito

	30/09/2024	31/12/2023
Derivativos	590.475	244.702
Aplicações no mercado aberto	2.500.635	1.285.145
Títulos e valores mobiliários	21.997.020	17.001.225
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	43.895.803	46.328.972
Avais e fianças	6.820.782	6.299.716
Total	75.804.715	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 período de nove meses findo em 30 de setembro 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 período de nove meses findo em 30 de setembro 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.

d) Aquisição BMG Seguros

Em 05 setembro de 2024, o Banco Daycoval celebrou contrato para a aquisição da BMG Seguros S.A. através da seguradora Dayprev Vida e Previdência S.A.. A conclusão da aquisição está sujeita à aprovação prévia do Banco Central do Brasil (Bacen), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e já foi aprovada pelo do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE).

35 - Outras informações

- a) Conforme Alteração Contratual, ocorrida em 18 de outubro de 2024, foi deliberado o aumento do capital social da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (empresa controlada pelo Banco Daycoval S.A.), no montante de R\$200,8 milhões. Essa deliberação encontra-se submetida a aprovação do Banco Central do Brasil.
- b) Em 26 de setembro 2024, o Banco Central do Brasil concedeu autorização para funcionamento da Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. (entidade controlada pelo Banco Daycoval S.A.). O capital social no montante de R\$50 milhões foi totalmente subscrito e integralizado em 31 de outubro de 2024.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	749.947	592.610	750.433	593.175
Reservas no Banco Central do Brasil	5	1.737.966	1.321.373	1.737.966	1.321.373
Relações interfinanceiras		290.270	3.932	290.270	3.932
Instrumentos financeiros		70.217.035	70.714.117	71.895.853	72.038.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	4.994.905	5.531.421	2.853.808	3.497.712
Títulos e valores mobiliários	7	21.461.735	16.661.303	21.997.020	17.001.225
Derivativos	8.a	590.623	249.113	590.475	244.702
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	32.478.160	32.387.907	32.741.381	32.643.826
Arrendamento mercantil financeiro	9.g	-	-	3.011.180	2.737.012
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	126.998	155.449
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(123.578)	(144.826)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	8.626.546	12.091.528	8.633.503	12.110.300
Carteira de câmbio	10	2.065.066	3.792.845	2.065.066	3.792.845
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.714.198)	(2.054.600)	(1.753.361)	(2.092.712)
Operações de crédito		(1.618.559)	(1.457.636)	(1.626.146)	(1.465.308)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(31.549)	(30.359)
Outros créditos diversos		(95.639)	(596.964)	(95.666)	(597.045)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	2.111.720	2.308.327	2.338.926	2.504.179
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.029.827	1.943.231	1.036.317	1.950.408
Fiscais	18.c	938.197	1.867.520	940.037	1.869.291
Cíveis	18.c	73.730	58.597	73.735	58.628
Trabalhistas	18.c	17.900	17.114	22.462	22.410
Outros		-	-	83	79
Outros créditos		606.579	457.011	739.286	426.003
Rendas a receber		72.852	118.732	75.770	81.745
Negociação e intermediação de valores		-	45.907	122.164	45.907
Diversos	11	533.727	292.372	541.352	298.351
Outros valores e bens	12	98.919	105.195	100.862	106.398
Ativos não financeiros mantidos para venda		63.118	66.846	64.069	67.217
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(8.965)	(7.443)	(8.968)	(7.443)
Despesas pagas antecipadamente		44.766	45.792	45.761	46.624
Investimentos	14	2.182.891	1.861.692	39.406	43.415
Imobilizado de uso	15.a	213.393	50.424	220.105	56.836
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	114.102	145.460
Intangível		696	849	1.462	918
TOTAL DO ATIVO		77.525.045	77.304.161	77.511.627	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Instrumentos financeiros		66.802.144	66.577.456	66.070.788	65.867.780
Depósitos	16.b	21.850.703	22.105.309	21.685.642	22.070.948
Operações compromissadas	16.a	7.983.943	8.234.979	7.983.943	8.234.979
Emissões de títulos	16.b	30.578.903	27.713.267	30.045.521	27.038.440
No Brasil		26.477.638	24.913.565	25.944.256	24.238.738
No Exterior		4.101.265	2.799.702	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos	16.b	3.379.678	4.586.694	3.379.678	4.586.694
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	529.071	535.219	529.071	535.219
Dívidas subordinadas	16.b	1.067.350	1.042.763	1.067.350	1.042.763
Derivativos	8.a	141.456	274.049	108.543	273.561
Carteira de câmbio	10	1.271.040	2.085.176	1.271.040	2.085.176
Relações interfinanceiras e interdependências		348.147	290.742	348.147	290.742
Provisões para riscos	18	1.404.679	2.254.304	1.421.353	2.271.678
Fiscais		1.183.697	2.046.144	1.187.230	2.048.783
Cíveis		180.977	162.287	182.105	163.408
Trabalhistas		40.005	45.873	52.018	59.487
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	33.827	30.265	33.827	30.265
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	952.367	1.173.100	1.450.057	1.580.609
Outras obrigações		894.041	841.914	1.072.739	899.047
Sociais e estatutárias	17.a	276.816	280.025	277.993	281.885
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		34.659	16.110	35.382	16.145
Negociação e intermediação de valores		13.158	43.591	135.322	43.591
Diversas	17.b	569.408	502.188	624.042	557.426
Patrimônio líquido	20	7.089.840	6.136.380	7.114.716	6.157.509
Patrimônio líquido de acionistas controladores		7.089.840	6.136.380	7.089.840	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		(6.673)	(12.013)	(6.673)	(12.013)
Lucros acumulados		907.817	-	907.817	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		-	-	24.876	21.129
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		77.525.045	77.304.161	77.511.627	77.097.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

		Banco				Consolidado			
		Trimestre findo em 30/09/2024	Periodo de nove meses findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Periodo de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2024	Periodo de nove meses findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Periodo de nove meses findo em 30/09/2023
Referência	nota explicativa								
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.704.067	9.223.099	3.113.755	6.976.223	2.802.685	9.526.671	3.242.527	7.266.856
Carteira de crédito	21.a	2.142.404	6.351.613	2.158.981	5.975.321	2.272.037	6.729.781	2.319.430	6.382.788
Resultado com Títulos e valores mobiliários	21.b	503.723	1.538.357	481.301	1.301.097	518.767	1.571.206	498.522	1.341.342
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(25.331)	973.378	297.327	(722.525)	(20.367)	1.010.234	304.071	(713.369)
Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	45.039	99.356	127.508	281.124	(16.536)	(74.762)	63.375	86.502
Resultado com Câmbio	21.d	38.232	260.395	48.638	141.206	48.784	290.212	57.129	169.593
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.347.420)	(5.242.663)	(1.888.685)	(3.812.531)	(1.327.984)	(5.184.155)	(1.873.019)	(3.766.013)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(526.081)	(1.606.623)	(590.606)	(1.528.735)	(524.480)	(1.603.548)	(589.636)	(1.524.416)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(767.400)	(2.249.635)	(794.195)	(2.296.479)	(749.565)	(2.194.242)	(779.591)	(2.254.539)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(33.453)	(499.499)	(144.455)	7.648	(33.453)	(499.459)	(144.363)	7.907
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(20.486)	(886.906)	(359.429)	5.035	(20.486)	(886.906)	(359.429)	5.035
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.356.647	3.980.436	1.225.070	3.163.692	1.474.701	4.342.516	1.369.508	3.500.843
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA		(331.327)	(887.369)	(326.104)	(776.500)	(332.930)	(898.217)	(329.449)	(783.563)
Carteira de crédito	9.e	(282.838)	(835.641)	(303.645)	(653.261)	(284.504)	(846.541)	(307.054)	(660.360)
Outros créditos		(46.509)	(48.166)	(21.762)	(137.488)	(46.446)	(48.114)	(21.698)	(137.452)
Avais e fianças		(1.980)	(3.562)	(697)	14.249	(1.980)	(3.562)	(697)	14.249
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.025.320	3.093.067	898.966	2.387.192	1.141.771	3.444.299	1.040.059	2.717.280
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		(412.677)	(1.216.643)	(416.436)	(1.208.505)	(501.673)	(1.475.275)	(513.350)	(1.443.156)
Receitas de prestação de serviços	21.g	126.070	361.381	107.057	306.203	134.160	382.504	113.603	326.248
Resultado de operações com seguros		-	-	21	21	-	(46)	(282)	(343)
Despesas de pessoal	21.h	(217.797)	(612.141)	(188.151)	(544.128)	(253.615)	(718.865)	(219.603)	(628.890)
Outras despesas administrativas	21.i	(271.770)	(811.008)	(312.519)	(835.554)	(268.368)	(796.435)	(308.025)	(818.631)
Despesas tributárias	19.a.ii	(74.554)	(215.169)	(67.656)	(182.883)	(89.279)	(260.047)	(79.737)	(218.301)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	50.892	169.273	66.257	149.766	309	1.984	(72)	1.405
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	27.573	20.950	27.206	48.895	28.575	47.043	32.323	50.799
Despesas de depreciação e amortização		(5.079)	(11.186)	(3.410)	(10.001)	(5.387)	(12.022)	(3.663)	(10.770)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(43.979)	(104.011)	(37.885)	(115.527)	(44.284)	(104.904)	(38.145)	(116.629)
Cíveis		(5.980)	(18.691)	(6.298)	(23.909)	(6.001)	(18.698)	(6.268)	(23.883)
Trabalhistas		1.947	3.959	(1.058)	(1.388)	2.217	4.211	(3.481)	(4.161)
RESULTADO OPERACIONAL		612.643	1.876.424	482.530	1.178.687	640.098	1.969.024	526.709	1.274.124
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		77.934	69.613	(5.950)	(12.775)	87.945	90.541	2.187	10.374
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		690.577	1.946.037	476.580	1.165.912	728.043	2.059.565	528.896	1.284.498
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(176.645)	(501.967)	(100.298)	(223.650)	(213.501)	(613.791)	(151.392)	(338.506)
Provisão para imposto de renda	19.a.i	(50.603)	(274.524)	(114.264)	(289.570)	(57.483)	(292.469)	(117.060)	(305.441)
Provisão para contribuição social		(55.045)	(245.429)	(96.185)	(244.277)	(58.126)	(253.326)	(95.825)	(250.381)
Ativo (passivo) fiscal diferido		(70.997)	17.986	110.151	310.197	(97.892)	(67.996)	61.493	217.316
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		(63.294)	(187.376)	(55.573)	(162.691)	(63.593)	(188.200)	(56.546)	(165.522)
Participações de acionistas não controladores		-	-	-	-	(311)	(880)	(249)	(899)
LUCRO LÍQUIDO		450.638	1.256.694	320.709	779.571	450.638	1.256.694	320.709	779.571
Atribuídos aos acionistas controladores		450.638	1.256.694	320.709	779.571	450.638	1.256.694	320.709	779.571
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	-	311	880	249	899

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em 30/09/2024	Período de nove meses findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023
LUCRO LÍQUIDO	450.638	1.256.694	320.709	779.571
Outros resultados abrangentes	5.839	5.340	(1.269)	(3.217)
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador	8.069	6.078	(2.018)	(7.176)
Atribuídos a empresas controladas	1.401	1.997	(159)	730
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	(3.631)	(2.735)	908	3.229
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	456.477	1.262.034	319.440	776.354
Controlador	456.166	1.261.154	319.191	775.455
Acionistas não controladores	311	880	249	899

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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		-	-	-	-	-	5.340	5.340	-	5.340
Lucro líquido		-	-	-	-	1.256.694	-	1.256.694	-	1.256.694
Destinações:										
Reserva legal		-	-	40.303	-	(40.303)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(308.574)	-	(308.574)	-	(308.574)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	3.747	3.747
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024		3.557.260	2.125	280.386	2.348.925	907.817	(6.673)	7.089.840	24.876	7.114.716
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		3.557.260	2.125	184.987	2.004.449	-	(10.362)	5.738.459	20.762	5.759.221
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(3.217)	(3.217)	-	(3.217)
Lucro líquido		-	-	-	-	779.571	-	779.571	-	779.571
Destinações:										
Reserva legal		-	-	22.943	-	(22.943)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(309.910)	-	(309.910)	-	(309.910)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	103	103
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023		3.557.260	2.125	207.930	2.004.449	446.718	(13.579)	6.204.903	20.865	6.225.768

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	1.256.694	779.571	1.256.694	779.571
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	11.186	10.001	12.022	10.770
Impostos diferidos	(17.986)	(310.197)	67.996	(217.316)
Impostos correntes	519.953	533.847	545.795	555.822
Provisão para riscos	118.743	140.824	119.391	144.673
Provisão para avais e fianças concedidos	3.562	(14.249)	3.562	(14.249)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	835.641	653.261	841.937	654.003
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	4.604	6.357
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	50.797	142.888	50.745	142.852
Provisão para outros créditos diversos	(2.631)	(5.400)	(2.631)	(5.400)
Provisão para perdas em outros valores e bens	1.521	2.098	1.521	2.098
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(62.424)	21.518	(62.424)	21.518
Resultado na alienação de ativo permanente	(71.897)	9.778	(95.103)	(15.775)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(169.273)	(149.766)	(1.984)	(1.405)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	1.217.192	1.034.603	1.485.431	1.283.948
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	2.473.886	1.814.174	2.742.125	2.063.519
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(4.083.956)	1.019.224	(4.496.213)	777.717
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.322.878)	(3.203.624)	(1.215.490)	(3.143.502)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(5.269.144)	(2.906.718)	(5.501.193)	(2.937.930)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(648.456)	(911.456)	(648.456)	(911.456)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(753.463)	(1.137.750)	(767.151)	(1.123.070)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(257.064)	(141.244)
(Aumento) Redução em outros créditos	4.449.466	4.707.752	4.324.445	4.647.128
(Aumento) Redução em outros valores e bens	30.675	15.074	29.935	13.827
Aumento (Redução) em depósitos	(254.606)	2.654.106	(385.306)	2.679.356
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(251.036)	114.824	(251.036)	114.824
Aumento (Redução) em emissões de títulos	1.553.933	2.361.851	1.695.377	2.319.911
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(313.819)	76.114	(313.819)	76.114
Aumento (Redução) em outras obrigações	(771.562)	(176.888)	(646.612)	(213.799)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(533.066)	(574.061)	(559.843)	(602.442)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.610.070)	2.833.398	(1.754.088)	2.841.236
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(129.357)	(6.079)	(130.918)	(5.910)
Aumento de capital em entidade controlada	(145.500)	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(274.857)	(6.079)	(130.918)	(5.910)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.287.116	(474.186)	1.287.116	(482.234)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(899.345)	(2.958.318)	(899.345)	(2.958.318)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	24.587	51.646	24.587	51.646
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(291.912)	(297.928)	(291.912)	(297.928)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	120.446	(3.678.786)	120.446	(3.686.834)
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	62.424	(21.518)	62.424	(21.518)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.702.057)	(872.985)	(1.702.136)	(873.026)
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.805.177	2.522.910	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	1.103.120	1.649.925	1.103.606	1.650.136
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.702.057)	(872.985)	(1.702.136)	(873.026)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
RECEITAS	8.668.933	6.401.242	9.029.103	6.725.698
Receitas da intermediação financeira	9.223.099	6.976.223	9.526.671	7.266.856
Receitas de prestação de serviços	361.381	306.203	382.504	326.248
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(887.369)	(776.500)	(898.217)	(783.563)
Outras	(28.178)	(104.684)	18.145	(83.843)
DESPESAS	(5.242.663)	(3.812.531)	(5.184.155)	(3.766.013)
Despesas da intermediação financeira	(5.242.663)	(3.812.531)	(5.184.155)	(3.766.013)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(791.207)	(817.299)	(775.207)	(798.906)
Materiais, energia e outros insumos	(129.150)	(117.893)	(148.262)	(124.492)
Serviços de terceiros	(662.057)	(699.406)	(626.945)	(674.414)
VALOR ADICIONADO BRUTO	2.635.063	1.771.412	3.069.741	2.160.779
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(11.186)	(10.001)	(12.022)	(10.770)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	2.623.877	1.761.411	3.057.719	2.150.009
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	169.273	149.766	1.984	1.405
Resultado de equivalência patrimonial	169.273	149.766	1.984	1.405
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	2.793.150	1.911.177	3.059.703	2.151.414
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	2.793.150	1.911.177	3.059.703	2.151.414
PESSOAL	708.972	621.673	800.920	696.446
Remuneração direta	591.725	518.818	661.721	575.123
Benefícios	95.592	82.964	113.128	97.807
FGTS	21.655	19.891	26.071	23.516
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	807.680	491.678	979.980	654.773
Federais	778.509	468.944	927.003	613.174
Estaduais	7.870	4.879	7.910	4.930
Municipais	21.301	17.855	45.067	36.669
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	19.804	18.255	21.229	19.725
Aluguéis	19.804	18.255	21.229	19.725
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	1.256.694	779.571	1.256.694	779.571
Juros sobre o capital próprio	308.574	309.910	308.574	309.910
Lucros retidos	948.120	469.661	947.240	469.661
Participação de acionistas não controladores	-	-	880	899

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 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 06 de novembro 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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	
	30/09/2024	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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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 nas rubricas 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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 CMN 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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.

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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Disponibilidades	749.947	592.610	750.433	593.175
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	261.922	1.065.606	261.922	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	91.251	1.146.961	91.251	1.146.961
Total	1.103.120	2.805.177	1.103.606	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)

	30/09/2024	31/12/2023
Reservas em conta de pagamento instantâneo	242.124	167.040
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	150.636	168.307
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	1.333.515	970.284
Outros recolhimentos obrigatórios	11.691	15.742
Total	1.737.966	1.321.373

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	2.004.850	-	-	-	-	2.004.850	1.233.244
Posição bancada	261.922	-	-	-	-	261.922	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	78.314	-	-	-	-	78.314	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	50.137	-	-	-	-	50.137	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	133.471	-	-	-	-	133.471	314.669
Posição financiada	1.742.928	-	-	-	-	1.742.928	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	471.669	-	-	-	-	471.669	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.863	-	-	-	-	149.863	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.121.396	-	-	-	-	1.121.396	85.418
Posição vendida	53.365	-	-	-	-	53.365	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	53.365	-	-	-	-	53.365	-
Depósitos interfinanceiros	482.364	1.373.889	827.705	147.501	13.980	2.845.439	3.151.216
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	91.251	-	-	-	-	91.251	1.146.961
Total	2.631.830	1.373.889	827.705	147.501	13.980	4.994.905	5.531.421

	Consolidado				31/12/2023
	30/09/2024				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	
Aplicações em operações compromissadas	2.004.850	-	-	2.004.850	1.233.244
Posição bancada	261.922	-	-	261.922	1.065.606
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	78.314	-	-	78.314	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	50.137	-	-	50.137	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	133.471	-	-	133.471	314.669
Posição financiada	1.742.928	-	-	1.742.928	167.638
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	471.669	-	-	471.669	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.863	-	-	149.863	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.121.396	-	-	1.121.396	85.418
Posição vendida	53.365	-	-	53.365	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	53.365	-	-	53.365	-
Depósitos interfinanceiros	-	696.186	8.156	704.342	1.117.507
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	91.251	-	-	91.251	1.146.961
Total	2.149.466	696.186	8.156	2.853.808	3.497.712

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:					
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	16.854.543	15.902	-	16.870.445	12.718.284	12.758.075
Carteira própria	9.611.178	(3.140)	-	9.608.038	3.973.576	3.984.131
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.031.927	29.546	-	7.061.473	2.524.565	2.533.192
Notas do tesouro nacional - NTN	38.015	(575)	-	37.440	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽³⁾	2.402.854	1.200	-	2.404.054	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽³⁾	103.138	(31.848)	-	71.290	932	910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	22.709	68	-	22.777	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	5.003	14	-	5.017	-	-
Ações	7.532	(1.545)	-	5.987	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	5.925.386	11.831	-	5.937.217	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.876.979	12.238	-	5.889.217	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽³⁾	48.407	(407)	-	48.000	24.421	23.910
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Disponíveis para venda ⁽⁴⁾	1.588.025	-	(13.437)	1.574.588	1.334.177	1.314.663
Carteira própria	1.404.213	-	(6.710)	1.397.503	1.093.052	1.073.416
Notas do tesouro nacional - NTN	397	-	(6)	391	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	1.934	1.937
Notas comerciais ⁽³⁾	1.231.691	-	7.699	1.239.390	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	119.488	-	(14.134)	105.354	54.016	35.299
Debêntures ⁽³⁾	48.456	-	(96)	48.360	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	3.465	-	(174)	3.291	106.135	105.742
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	282	-	(1)	281	80	80
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	271	-	-	271	-	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	68	-	-	68	12	12
Letras Financeiras	54	-	-	54	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	41	-	2	43	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	183.812	-	(6.727)	177.085	241.125	241.247
Debêntures ⁽³⁾	158.752	-	392	159.144	241.125	241.247
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	25.060	-	(7.119)	17.941	-	-
Mantidos até o vencimento	3.016.702	-	-	3.016.702	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	2.927.828	-	-	2.927.828	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	1.566.685	-	-	1.566.685	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.361.143	-	-	1.361.143	568.065	568.065
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	88.874	-	-	88.874	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	88.874	-	-	88.874	-	-
Total	21.459.270	15.902	(13.437)	21.461.735	16.641.026	16.661.303

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	Consolidado					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Ajuste a valor justo no:			Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			Valor justo ⁽¹⁾
Livre negociação	17.096.450	15.916	-	17.112.366	12.749.524	12.789.311
Carteira própria	9.853.085	(3.126)	-	9.849.959	4.004.816	4.015.367
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.248.400	29.817	-	7.278.217	2.555.805	2.564.428
Notas do tesouro nacional - NTN	38.015	(575)	-	37.440	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR ⁽³⁾	2.402.854	1.200	-	2.404.054	1.447.068	1.449.008
Debêntures ⁽³⁾	125.148	(31.975)	-	93.173	932	910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	23.709	68	-	23.777	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	7.357	(111)	-	7.246	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	70	(5)	-	65	-	-
Ações	7.532	(1.545)	-	5.987	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	5.925.386	11.831	-	5.937.217	7.834.867	7.858.250
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.876.979	12.238	-	5.889.217	7.810.446	7.834.340
Debêntures ⁽³⁾	48.407	(407)	-	48.000	24.421	23.910
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.317.979	7.211	-	1.325.190	909.841	915.694
Disponíveis para venda ⁽⁴⁾	1.867.309	-	643	1.867.952	1.626.394	1.623.349
Carteira própria	1.683.497	-	7.370	1.690.867	1.385.269	1.382.102
Notas do tesouro nacional - NTN	397	-	(6)	391	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	1.934	1.937
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	40.705	40.697
Notas comerciais ⁽³⁾	1.231.691	-	7.699	1.239.390	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	315.484	-	(1.181)	314.303	229.267	227.757
Títulos privados no exterior	83.288	-	1.127	84.415	73.653	72.923
Debêntures ⁽³⁾	48.456	-	(96)	48.360	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	3.465	-	(174)	3.291	106.135	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽³⁾	271	-	-	271	2.357	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	282	-	(1)	281	80	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	68	-	-	68	113	113
Letras Financeiras	54	-	-	54	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	41	-	2	43	150	150
Vinculados a compromisso de recompra	183.812	-	(6.727)	177.085	241.125	241.247
Debêntures ⁽³⁾	158.752	-	392	159.144	241.125	241.247
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽³⁾	25.060	-	(7.119)	17.941	-	-
Mantidos até o vencimento	3.016.702	-	-	3.016.702	2.588.565	2.588.565
Carteira própria	2.927.828	-	-	2.927.828	2.588.565	2.588.565
Notas do tesouro nacional - NTN	1.566.685	-	-	1.566.685	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.361.143	-	-	1.361.143	568.065	568.065
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	88.874	-	-	88.874	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	88.874	-	-	88.874	-	-
Total	21.980.461	15.916	643	21.997.020	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 setembro 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 setembro de 2024, o saldo de provisão é de R\$81.771 conforme Nota 9.b.ii (R\$13.727 em 31 de dezembro de 2023).

(4) Em 30 de setembro de 2024, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste a mercado negativo de R\$13.437 para o Banco e R\$12.719 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\$6.673 (R\$12.013 em 31 de dezembro de 2023).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

b) Composição por prazo

	Banco						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	
Títulos públicos federais	-	15.020.638	351.417	131.875	465.340	15.969.270	13.312.516
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	14.275.880	-	-	-	14.275.880	11.283.226
Notas do tesouro nacional - NTN ⁽¹⁾	-	744.758	351.417	131.875	465.340	1.693.390	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	1.937
Títulos e valores mobiliários no exterior	7.121	281.180	1.056.500	16.342	-	1.361.143	568.065
Títulos públicos de outros países	7.121	281.180	1.056.500	16.342	-	1.361.143	568.065
Títulos privados	797.119	2.422.119	471.175	191.784	137.784	4.019.981	2.745.423
Cédulas do produto rural - CPR ⁽¹⁾	197.472	2.206.582	-	-	-	2.404.054	1.449.008
Notas comerciais	597.780	68.090	289.861	151.809	131.850	1.239.390	886.740
Debêntures ⁽¹⁾	947	119.290	161.022	39.945	5.590	326.794	303.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽¹⁾	649	22.777	20.238	1	344	44.009	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽¹⁾	271	5.017	-	-	-	5.288	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	281	-	-	-	281	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	68	-	-	-	68	12
Letras Financeiras	-	-	54	-	-	54	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	14	-	29	-	43	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Cotas de fundos de investimento	105.354	-	-	-	-	105.354	35.299
Fundos de investimento em direitos creditórios	64.785	-	-	-	-	64.785	-
Fundos de investimento imobiliário	31.816	-	-	-	-	31.816	29.288
Outros fundos de investimento	6.218	-	-	-	-	6.218	6.011
Fundos de Investimento Multimercado	2.535	-	-	-	-	2.535	-
Total	915.581	17.723.937	1.879.092	340.001	603.124	21.461.735	16.661.303

	Consolidado						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	
Títulos públicos federais	-	15.237.382	351.417	131.875	465.340	16.186.014	13.384.449
Letras financeiras do tesouro - LFT ⁽¹⁾	-	14.492.624	-	-	-	14.492.624	11.355.159
Notas do tesouro nacional - NTN ⁽¹⁾	-	744.758	351.417	131.875	465.340	1.693.390	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	1.937
Títulos e valores mobiliários no exterior	8.749	281.308	1.061.989	30.231	63.281	1.445.558	640.988
Títulos públicos de outros países	7.121	281.180	1.056.500	16.342	-	1.361.143	568.065
Títulos privados no exterior	1.628	128	5.489	13.889	63.281	84.415	72.923
Títulos privados	797.119	2.447.296	471.175	191.784	137.784	4.045.158	2.748.031
Cédulas do produto rural - CPR ⁽¹⁾	197.472	2.206.582	-	-	-	2.404.054	1.449.008
Notas comerciais	597.780	68.090	289.861	151.809	131.850	1.239.390	886.740
Debêntures ⁽¹⁾	947	141.173	161.022	39.945	5.590	348.677	303.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI ⁽¹⁾	649	23.777	20.238	1	344	45.009	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA ⁽¹⁾	271	7.246	-	-	-	7.517	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	281	-	-	-	281	80
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	79	-	29	-	108	150
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	68	-	-	-	68	113
Letras Financeiras	-	-	54	-	-	54	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Ações	5.987	-	-	-	-	5.987	-
Cotas de fundos de investimento	313.525	-	-	-	778	314.303	227.757
Fundos de investimento em renda fixa	157.059	-	-	-	-	157.059	147.743
Fundos de investimento em direitos creditórios	70.525	-	-	-	778	71.303	10.624
Fundos de investimento multimercado	44.607	-	-	-	-	44.607	37.855
Fundos de investimento de ações	24.481	-	-	-	-	24.481	14.306
Fundos de investimento imobiliário	10.635	-	-	-	-	10.635	11.219
Outros fundos de investimento	6.218	-	-	-	-	6.218	6.010
Total	1.125.380	17.965.986	1.884.581	353.890	667.183	21.997.020	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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 30 de setembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, são:

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

i Operações de *hedge*

A estratégia de *hedge* é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de *hedge*, conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

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

O Banco possui estruturas de hedge contábil de risco de mercado, como segue:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

30/09/2024				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	27/07/2036	R\$ 5.591.846	Futuros de DI	(140.997)	139.841	99,18%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.221.617	Futuros de DI	(3.526)	3.479	98,67%
Financiamento de veículos	13/09/2029	R\$ 2.176.673	Futuros de DI	(21.517)	21.111	98,11%
Instrumentos de captação						
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(53.153)	52.987	99,69%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 345.368	Swap	(475.165)	474.410	99,84%
Captação IFC	27/06/2025	USD 100.000	Swap	(10.594)	10.580	99,87%
				(704.952)	702.408	

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”:

	30/09/2024							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	547.495	42.980	590.475	426.120	52.853	22.275	87.306	1.921	276.549	(31.847)	244.702
Operações de swap - diferencial a receber	434.339	21.149	455.488	352.855	3.158	14.491	83.063	1.921	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	81.046	13.895	94.941	53.215	32.243	5.240	4.243	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	14.730	7.936	22.666	2.670	17.452	2.544	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de juros (DI)	13.559	-	13.559	13.559	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.156	-	2.156	2.156	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de moedas estrangeiras	1.256	-	1.256	1.256	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	409	-	409	409	-	-	-	-	956	-	956
Passivo											
Derivativos	117.631	(9.088)	108.543	60.924	30.632	6.810	209	9.968	253.064	20.497	273.561
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	46.857	(2.180)	44.677	35.178	8.479	1.020	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Operações de swap - diferencial a pagar	36.764	(8.099)	28.665	10.625	4.930	2.933	209	9.968	146.935	41.427	188.362
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	21.770	1.191	22.961	2.881	17.223	2.857	-	-	19.665	(16.334)	3.331
Futuros de cupom cambial (DDI)	7.082	-	7.082	7.082	-	-	-	-	5.100	-	5.100
Futuros de moedas estrangeiras	3.867	-	3.867	3.867	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.182	-	1.182	1.182	-	-	-	-	209	-	209
Futuros de juros (DI)	109	-	109	109	-	-	-	-	55	-	55

Em 30 de setembro de 2024, os montantes de R\$148 (R\$4.411 em 31 de dezembro de 2023) e R\$32.913 (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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

Consolidado	30/09/2024		31/12/2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	17.380	12.240	20.065	14.975
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.380	12.240	20.065	14.975
Swap	455.488	28.665	193.702	188.362
Instituições financeiras	384.290	14.320	151.197	179.346
Pessoas jurídicas	11.969	13.006	35.529	1.336
Pessoas físicas	59.229	1.339	6.976	7.680
Termo ("NDF")	94.941	44.677	27.561	66.893
Pessoas jurídicas	93.837	44.578	27.490	65.535
Pessoas físicas	1.093	64	50	1.358
Instituições financeiras	11	35	21	-
Opções	22.666	22.961	3.374	3.331
Pessoas físicas	18.585	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	4.081	15.411	743	-
Instituições financeiras	-	7.550	-	3.331

Em 30 de setembro de 2024, os montantes de R\$148 e R\$32.913, 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:

	30/09/2024					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	2.050.963	763.556	279.701	848.103	506.451	4.448.774	4.875.975
Ativo	1.487.950	155.916	155.416	835.281	54.165	2.688.728	2.738.679
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	1.422.967	-	-	368.528	-	1.791.495	2.247.796
Dólar x CDI	1.422.967	-	-	368.528	-	1.791.495	2.247.796
Estratégia de negociação ("trading")	64.983	155.916	155.416	466.753	54.165	897.233	490.883
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	50.277	354.979	47.132	452.388	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	27.382	126.122	9.779	-	-	163.283	94.426
Dólar x CDI	20.414	3.888	71.927	64.514	-	160.743	10.128
CDI x Dólar	-	10.226	9.834	31.984	-	52.044	107.209
Taxa pré-fixada x Dólar	17.187	15.680	5.377	-	-	38.244	41.104
Pré fixado x IPC-A	-	-	8.222	15.276	7.033	30.531	-
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	-	-	183.576
Passivo	563.013	607.640	124.285	12.822	452.286	1.760.046	2.137.296
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	543.860	-	-	-	543.860	1.964.361
Dólar x CDI	-	543.860	-	-	-	543.860	1.964.361
Estratégia de negociação ("trading")	563.013	63.780	124.285	12.822	452.286	1.216.186	172.935
Dólar x CDI	525.270	-	-	-	-	525.270	96.072
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	452.286	452.286	-
CDI x Dólar	-	50.000	74.803	5.824	-	130.627	-
Dólar x Taxa pré-fixada	-	593	39.578	1.191	-	41.362	75.643
CDI x Taxa pré-fixada	31.431	452	-	-	-	31.883	1.220
Taxa pré-fixada x Dólar	6.312	12.144	2.871	5.807	-	27.134	-
Taxa pré-fixada x IPC-A	-	591	7.033	-	-	7.624	-
Termo ("NDF")	4.497.942	940.889	142.625	57.351	-	5.638.807	5.185.298
Posição comprada	3.231.949	695.140	141.072	57.351	-	4.125.512	3.288.659
Posição vendida	1.265.993	245.749	1.553	-	-	1.513.295	1.896.639
Futuros	5.706.803	6.612.909	6.963.795	2.525.612	727.320	22.536.439	33.775.816
Posição comprada	1.115.611	192.114	589.031	114.451	49.386	2.060.593	4.645.439
Estratégia de negociação ("trading")	1.115.611	192.114	589.031	114.451	49.386	2.060.593	4.645.439
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	164.812	475.017	109.068	49.386	798.283	767.964
Futuros de cupom cambial (DDI)	793.742	-	-	-	-	793.742	2.736.445
Futuros de moedas estrangeiras	306.914	-	36.750	-	-	343.664	766.143
Futuros de juros (DI)	14.955	27.302	77.264	5.383	-	124.904	374.887
Posição vendida	4.591.192	6.420.795	6.374.764	2.411.161	677.934	20.475.846	29.130.377
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	830.293	2.122.275	2.992.540	2.107.332	587.584	8.640.024	8.671.360
Futuros de juros (DI)	830.293	2.122.275	2.992.540	2.107.332	587.584	8.640.024	8.671.360
Estratégia de negociação ("trading")	3.760.899	4.298.520	3.382.224	303.829	90.350	11.835.822	20.459.017
Futuros de juros (DI)	313.747	3.163.556	2.550.337	-	-	6.027.640	11.859.116
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.597.567	756.283	750.387	275.657	-	3.379.894	5.848.254
Futuros de moedas estrangeiras	1.849.585	192.400	81.500	-	-	2.123.485	2.219.186
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	186.281	-	28.172	90.350	304.803	532.461
Opções	102.048	296.030	545.522	-	-	943.600	396.176
Posição comprada	75.392	232.928	21.945	-	-	330.265	186.450
Moeda estrangeira	75.392	232.928	21.945	-	-	330.265	186.450
Posição vendida	26.656	63.102	523.577	-	-	613.335	209.726
Moeda estrangeira	26.656	63.102	523.577	-	-	613.335	209.726

Em 30 de setembro de 2024, o montante de R\$1.206.981 (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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Operações de crédito ^{(1) (5)}	32.407.384	32.313.804	32.670.605	32.569.723
Arrendamento mercantil ^{(2) (3)}	-	-	3.120.964	2.871.731
Outros créditos com características de concessão de crédito	8.626.546	12.091.528	8.633.503	12.110.300
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	21.085	23.215	21.085	23.215
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	101.324	99.784	101.324	99.784
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	757.370	738.501	757.370	738.501
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.254)	(615)	(1.254)	(615)
Total da carteira de crédito	41.912.455	45.266.217	45.303.597	48.412.639
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽⁴⁾	4.101.306	2.759.058	4.101.306	2.759.058
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	289.596	-	289.596	-
Garantias financeiras prestadas	6.820.782	6.299.716	6.820.782	6.299.716
Total da carteira de crédito ampliada ^{(1) (2)}	53.124.139	54.324.991	56.515.281	57.471.413

(1) Em 30 de setembro de 2024, inclui perdas de R\$162.514 (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 setembro de 2024, inclui perdas de R\$3.526 (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 apresentadas de forma líquida das honras recebidas 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										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	7.576.534	12.789.625	1.684.642	797.849	253.695	304.459	62.654	121.193	498.815	24.089.466
Empréstimos	1.088.550	4.473.090	602.020	375.572	110.165	81.367	44.665	92.825	406.324	7.274.578
FGI PEAC	1.769	137.247	16.582	12.572	2.868	5.858	5.758	5.811	53.345	241.810
FGI PEAC II	-	1.182.571	35.060	30.746	13.264	18.860	11.764	7.390	22.947	1.322.602
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	244.588	4.398	1.736	2.172	4.848	370	61	373	258.546
PRONAMPE	-	2.676	86	103	36	71	41	-	43	3.056
Títulos descontados	1.940.052	353.483	41.271	9.945	3.145	1.686	14	349	2.525	2.352.470
Financiamentos	190.652	1.250.671	57.342	74.248	38.212	105.302	-	10.516	7.152	1.734.095
Financiamentos rurais e agroindustriais	671	348.692	2.262	-	5.502	-	-	-	-	357.127
Devedores por compra de valores e bens	-	10.962	315	9.711	6.414	1.165	-	-	2.598	31.165
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.254.335	3.941.609	744.462	277.471	67.553	70.974	38	4.230	2.990	8.363.662
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.924	649.406	89.173	5.593	3.423	14.308	-	-	375	777.202
Financiamentos à importação	660.861	133.005	760	-	-	-	-	-	-	794.626
Financiamentos à exportação	288.503	-	-	-	-	-	-	-	-	288.503
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	135.789	61.625	90.911	152	941	20	4	11	143	289.596
Financiamento de TVM	428	-	-	-	-	-	-	-	-	428
Segmento varejo	-	13.391.971	2.907.508	878.648	266.048	186.412	87.653	61.618	495.241	18.275.099
Empréstimos consignados	-	13.391.971	998.476	396.552	144.189	134.540	63.785	43.617	394.812	15.567.942
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	271.622	1.581	1.032	5.300	-	950	553	281.038
Financiamento de veículos	-	-	1.610.591	480.095	120.603	46.572	23.363	17.051	99.876	2.398.151
Financiamentos imobiliários	-	-	26.819	420	224	-	505	-	-	27.968
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.576.534	26.181.596	4.592.150	1.676.497	519.743	490.871	150.307	182.811	994.056	42.364.565
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Total de títulos privados	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.250.958	32.562.443	4.999.390	1.859.724	612.284	671.310	150.684	185.390	994.470	53.286.653
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.576.534	26.181.596	3.813.172	1.148.824	262.173	342.147	30.207	61.966	298.626	39.715.245
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	778.978	527.673	257.570	148.724	120.100	120.845	695.430	2.649.320
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.576.534	26.181.596	4.592.150	1.676.497	519.743	490.871	150.307	182.811	994.056	42.364.565

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										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	8.200.701	14.859.752	2.145.628	960.316	311.690	306.970	66.821	126.382	505.874	27.484.134
Empréstimos	1.088.550	4.501.950	603.746	376.963	110.165	81.365	44.666	92.825	406.323	7.306.553
FGI PEAC	1.769	137.247	16.582	12.572	2.868	5.858	5.758	5.811	53.345	241.810
FGI PEAC II	-	1.182.571	35.060	30.746	13.264	18.860	11.764	7.390	22.947	1.322.602
FGI PEAC III ⁽³⁾	-	244.588	4.398	1.736	2.172	4.848	370	61	373	258.546
PRONAMPE	-	2.676	86	103	36	71	41	-	43	3.056
Títulos descontados	1.940.052	353.483	41.271	9.945	3.145	1.686	14	349	2.525	2.352.470
Financiamentos	192.117	1.390.894	109.996	90.244	54.940	105.439	158	10.516	11.033	1.965.337
Financiamentos rurais e agroindustriais	671	348.692	2.262	-	5.502	-	-	-	-	357.127
Devedores por compra de valores e bens	-	10.962	315	9.711	6.414	1.165	-	-	2.598	31.165
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.255.492	3.947.412	744.462	277.471	67.553	70.974	38	4.230	2.990	8.370.622
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.924	649.406	89.173	5.593	3.423	14.308	-	-	375	777.202
Arrendamento mercantil	621.544	1.895.241	406.606	145.080	41.267	2.376	4.008	5.189	3.179	3.124.490
Financiamentos à importação	660.861	133.005	760	-	-	-	-	-	-	794.626
Financiamentos à exportação	288.503	-	-	-	-	-	-	-	-	288.503
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	135.789	61.625	90.911	152	941	20	4	11	143	289.596
Financiamento de TVM	429	-	-	-	-	-	-	-	-	429
Segmento varejo	-	13.391.971	2.907.508	878.648	266.048	186.412	87.653	61.618	495.241	18.275.099
Empréstimos consignados	-	13.391.971	998.476	396.552	144.189	134.540	63.785	43.617	394.812	15.567.942
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	271.622	1.581	1.032	5.300	-	950	553	281.038
Financiamento de veículos	-	-	1.610.591	480.095	120.603	46.572	23.363	17.051	99.876	2.398.151
Financiamentos imobiliários	-	-	26.819	420	224	-	505	-	-	27.968
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.200.701	28.251.723	5.053.136	1.838.964	577.738	493.382	154.474	188.000	1.001.115	45.759.233
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Total de títulos privados	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.875.125	34.632.570	5.460.376	2.022.191	670.279	673.821	154.851	190.579	1.001.529	56.681.321
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.200.701	28.251.723	4.265.809	1.280.051	303.469	343.064	31.603	67.045	302.506	43.045.971
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	787.327	558.913	274.269	150.318	122.871	120.955	698.609	2.713.262
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.200.701	28.251.723	5.053.136	1.838.964	577.738	493.382	154.474	188.000	1.001.115	45.759.233

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										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	7.576.534	26.181.596	3.813.172	1.148.824	262.173	342.147	30.207	61.966	298.626	39.715.245
Parcelas vencidas	7.576.534	26.127.649	3.785.268	1.139.303	260.559	330.925	29.993	61.752	296.400	39.608.383
Até 3 meses	5.421.065	7.413.400	1.270.728	405.774	100.725	51.385	3.465	6.210	19.246	14.691.998
De 3 a 12 meses	1.921.218	6.285.187	962.555	309.354	64.069	196.370	7.074	22.146	66.323	9.834.296
De 1 a 3 anos	216.180	7.240.340	1.099.693	301.309	65.986	50.745	11.744	23.380	136.869	9.146.246
De 3 a 5 anos	18.035	3.334.452	250.244	68.415	23.133	22.491	5.406	9.034	63.117	3.794.327
Acima de 5 anos	36	1.854.270	202.048	54.451	6.646	9.934	2.304	982	10.845	2.141.516
Vencidas até 14 dias	-	53.947	27.904	9.521	1.614	11.222	214	214	2.226	106.862
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	778.978	527.673	257.570	148.724	120.100	120.845	695.430	2.649.320
Parcelas vencidas	-	-	702.281	467.338	205.377	111.839	87.211	83.864	388.486	2.046.396
Até 3 meses	-	-	63.706	80.304	25.123	15.616	9.962	10.637	44.060	249.408
De 3 a 12 meses	-	-	170.078	138.815	62.032	32.768	25.819	25.295	112.221	567.028
De 1 a 3 anos	-	-	268.057	180.818	83.127	42.916	36.270	35.200	161.126	807.514
De 3 a 5 anos	-	-	124.551	48.409	26.387	13.482	12.087	10.459	56.911	292.286
Acima de 5 anos	-	-	75.889	18.992	8.708	7.057	3.073	2.273	14.168	130.160
Parcelas vencidas	-	-	76.697	60.335	52.193	36.885	32.889	36.981	306.944	602.924
Até 60 dias	-	-	76.697	56.424	17.412	11.173	8.001	8.662	33.857	212.226
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.911	30.346	4.767	4.120	3.242	23.671	69.057
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.000	4.435	18.760	17.262	21.220	70.140	132.817
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	2.185	3.506	3.857	179.276	188.824
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	7.576.534	26.181.596	4.592.150	1.676.497	519.743	490.871	150.307	182.811	994.056	42.364.565
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	947	896.234	287	168	2.628	22.774	-	-	-	923.038
De 3 a 12 meses	-	731.622	3.217	6.045	14.548	118.045	-	562	-	874.039
De 1 a 3 anos	133.528	1.166.900	8.307	12.716	23.122	38.272	-	1.033	-	1.383.878
De 3 a 5 anos	41.101	590.491	24.269	8.223	21.526	-	-	-	-	685.610
Acima de 5 anos	46.260	179.540	2.876	3.415	393	292	-	-	-	232.776
Vencidas até 14 dias	-	604	-	-	-	-	-	-	-	604
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	377	984	-	1.361
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.250.958	32.562.443	4.999.390	1.859.724	612.284	671.310	150.684	185.390	994.470	53.286.653
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ^{(4) (7)}	-	130.908	45.921	50.295	51.974	147.261	75.154	127.967	994.056	1.623.536
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	73.475	20.118	-	-	-	-	-	93.593
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	130.908	119.396	70.413	51.974	147.261	75.154	127.967	994.056	1.717.129
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	17.825	385	915	6.201	53.795	189	1.791	-	81.101
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	313	357	-	-	-	-	-	670
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	17.825	698	1.272	6.201	53.795	189	1.791	-	81.771
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	14.076	3.683	4.580	3.032	317	-	-	414	26.102
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	5.893	1.832	-	-	-	-	-	7.725
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	14.076	9.576	6.412	3.032	317	-	-	414	33.827
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	162.809	129.670	78.097	61.207	201.373	75.343	129.758	994.470	1.832.727

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

Consolidado										
30/09/2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	8.200.701	28.251.723	4.265.809	1.280.051	303.469	343.064	31.603	67.045	302.506	43.045.971
Parcelas vincendas	8.200.701	28.194.718	4.237.203	1.270.494	301.620	331.842	31.373	66.771	300.268	42.934.990
Até 3 meses	5.522.585	7.643.816	1.358.134	425.355	105.791	51.637	3.825	7.210	20.388	15.138.741
De 3 a 12 meses	2.086.839	6.906.058	1.108.764	356.370	77.179	196.797	7.622	24.228	67.926	10.831.783
De 1 a 3 anos	507.747	8.191.186	1.292.987	359.065	84.652	50.983	12.175	25.019	137.573	10.661.387
De 3 a 5 anos	80.549	3.584.362	275.270	75.253	27.352	22.491	5.447	9.332	63.536	4.143.592
Acima de 5 anos	2.981	1.869.296	202.048	54.451	6.646	9.934	2.304	982	10.845	2.159.487
Vencidas até 14 dias	-	57.005	28.606	9.557	1.849	11.222	230	274	2.238	110.981
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	-	787.327	558.913	274.269	150.318	122.871	120.955	698.609	2.713.262
Parcelas vincendas	-	-	710.034	496.357	217.750	113.282	89.649	83.940	391.021	2.102.033
Até 3 meses	-	-	65.306	84.242	27.998	15.916	10.470	10.656	44.403	258.991
De 3 a 12 meses	-	-	173.414	149.673	67.819	33.571	26.272	25.347	113.123	589.219
De 1 a 3 anos	-	-	270.874	195.037	86.838	43.256	37.293	35.205	162.265	830.768
De 3 a 5 anos	-	-	124.551	48.413	26.387	13.482	12.541	10.459	57.062	292.895
Acima de 5 anos	-	-	75.889	18.992	8.708	7.057	3.073	2.273	14.168	130.160
Parcelas vencidas	-	-	77.293	62.556	56.519	37.036	33.222	37.015	307.588	611.229
Até 60 dias	-	-	77.293	58.645	20.114	11.300	8.148	8.668	34.071	218.239
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.911	31.970	4.779	4.174	3.249	23.774	70.857
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.000	4.435	18.772	17.394	21.241	70.409	133.251
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	2.185	3.506	3.857	179.334	188.882
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	8.200.701	28.251.723	5.053.136	1.838.964	577.738	493.382	154.474	188.000	1.001.115	45.759.233
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	947	896.234	287	168	2.628	22.774	-	-	-	923.038
De 3 a 12 meses	-	731.622	3.217	6.045	14.548	118.045	-	562	-	874.039
De 1 a 3 anos	133.528	1.166.900	8.307	12.716	23.122	38.272	-	1.033	-	1.383.878
De 3 a 5 anos	41.101	590.491	24.269	8.223	21.526	-	-	-	-	685.610
Acima de 5 anos	46.260	179.540	2.876	3.415	393	292	-	-	-	232.776
Vencidas até 14 dias	-	604	-	-	-	-	-	-	-	604
Vencidas de 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	-	377	984	-	1.361
Vencidas de 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados (Nota 7.a)	221.836	3.565.391	38.956	30.567	62.217	179.383	377	2.579	-	4.101.306
Garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total de garantias financeiras prestadas	3.452.588	2.815.456	368.284	152.660	30.324	1.056	-	-	414	6.820.782
Total da carteira de crédito ampliada	11.875.125	34.632.570	5.460.376	2.022.191	670.279	673.821	154.851	190.579	1.001.529	56.681.321
Provisão associada a risco de crédito										
Minima requerida ^{(4) (7)}	-	141.258	50.531	55.169	57.774	148.015	77.237	131.600	1.001.115	1.662.699
Adicional ^{(5) (7)}	-	-	73.475	20.118	-	-	-	-	-	93.593
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	-	141.258	124.006	75.287	57.774	148.015	77.237	131.600	1.001.115	1.756.292
Provisão associada a risco de crédito										
Minima requerida ⁽⁴⁾	-	17.825	385	915	6.201	53.795	189	1.791	-	81.101
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	313	357	-	-	-	-	-	670
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	17.825	698	1.272	6.201	53.795	189	1.791	-	81.771
Minima requerida ⁽⁴⁾	-	14.076	3.683	4.580	3.032	317	-	-	414	26.102
Adicional ⁽⁵⁾	-	-	5.893	1.832	-	-	-	-	-	7.725
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	-	14.076	9.576	6.412	3.032	317	-	-	414	33.827
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	-	173.159	134.280	82.971	67.007	202.127	77.426	133.391	1.001.529	1.871.890

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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	53.286.653	99,97%	54.134.751	100,00%
Setor privado	53.257.886	99,92%	54.133.496	100,00%
Pessoa jurídica	32.860.791	61,64%	35.911.271	66,34%
Indústria	11.780.595	22,11%	11.719.023	21,66%
Comércio	6.795.280	12,75%	8.552.107	15,80%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.616.744	4,91%	3.193.736	5,90%
Transportes e logística	2.251.082	4,22%	2.474.056	4,57%
Administração e serviços	2.179.116	4,09%	2.060.653	3,81%
Energia	1.084.303	2,03%	1.410.426	2,61%
Construção	1.006.663	1,89%	1.067.801	1,97%
Telecomunicação e TI	656.258	1,23%	890.045	1,64%
Imobiliário	582.735	1,09%	456.753	0,84%
Administração pública, defesa e seguridade social	518.565	0,97%	171.318	0,32%
Cultura e lazer	413.239	0,78%	320.416	0,59%
Saúde	366.790	0,69%	424.251	0,78%
Extração	252.458	0,47%	320.424	0,59%
Serviços especializados	234.773	0,44%	249.691	0,46%
Educação	149.661	0,28%	141.890	0,26%
Hospedagem e alimentação	134.106	0,25%	165.562	0,31%
Saneamento	124.976	0,23%	331.136	0,61%
Outros	1.713.447	3,21%	1.961.983	3,62%
Pessoa física	20.397.095	38,28%	18.222.225	33,66%
Setor público	28.767	0,05%	1.255	0,00%

	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	56.681.321	99,99%	57.239.387	100,00%
Setor privado	56.652.554	99,94%	57.238.132	100,00%
Pessoa jurídica	36.066.267	63,62%	38.839.977	67,86%
Indústria	12.425.088	21,91%	12.296.473	21,50%
Comércio	7.362.204	12,99%	9.120.634	15,93%
Atividades Financeiras e Seguradoras	3.321.375	5,86%	3.367.352	4,22%
Transportes e logística	2.605.291	4,60%	2.418.040	5,46%
Administração e serviços	2.412.515	4,26%	3.126.216	5,88%
Construção	1.076.787	1,90%	1.139.828	2,49%
Energia	1.095.750	1,93%	1.424.139	1,99%
Telecomunicação e TI	816.065	1,44%	1.053.504	1,84%
Imobiliário	629.848	1,11%	465.233	0,71%
Administração pública, defesa e seguridade social	518.565	0,91%	182.257	0,54%
Cultura e lazer	495.789	0,87%	376.148	0,81%
Saúde	425.049	0,75%	470.174	0,82%
Serviços especializados	343.871	0,61%	309.794	0,26%
Extração	303.958	0,54%	406.306	0,66%
Educação	170.133	0,30%	172.528	0,30%
Hospedagem e alimentação	138.912	0,25%	149.146	0,32%
Saneamento	129.928	0,23%	331.136	0,58%
Outros	1.795.139	3,16%	2.031.069	3,55%
Pessoa física	20.586.287	36,32%	18.398.155	32,14%
Setor público	28.767	0,05%	1.255	0,00%

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2024	31/12/2023
Créditos abertos para importação	125.370	232.351
Beneficiários de garantias prestadas	6.695.412	6.067.365
Total	6.820.782	6.299.716

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

	Banco			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.632.982	3,86%	968.707	2,15%
10 maiores devedores seguintes	3.200.945	7,56%	3.497.398	7,76%
50 maiores devedores seguintes	3.855.166	9,10%	4.897.632	10,87%
100 maiores devedores seguintes	2.903.293	6,85%	3.406.055	7,56%
Demais devedores	30.772.179	72,63%	32.306.185	71,66%
Total	42.364.565	100,00%	45.075.977	100,00%

	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.632.982	3,57%	968.707	2,01%
10 maiores devedores seguintes	3.373.161	7,37%	3.540.678	7,35%
50 maiores devedores seguintes	4.049.001	8,85%	5.178.548	10,75%
100 maiores devedores seguintes	3.281.469	7,17%	3.726.027	7,73%
Demais devedores	33.422.620	73,04%	34.766.653	72,16%
Total	45.759.233	100,00%	48.180.613	100,00%

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.673.534	1.903.335	1.717.029	1.938.157
Operações baixadas como prejuízo	(229.162)	(245.026)	(235.097)	(249.145)
Constituição (reversão) da despesa com provisão para créditos de liquidação duvidosa	331.327	326.104	332.930	329.449
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	319.957	335.582	321.560	338.927
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	2.632	(148)	2.632	(148)
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	8.738	(9.330)	8.738	(9.330)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)	57.028	2.017	57.028	2.017
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.832.727	1.986.430	1.871.890	2.020.478

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.098.592	1.762.000	2.136.704	1.795.974
Operações baixadas como prejuízo	(1.221.279)	(557.591)	(1.231.076)	(564.580)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa	887.369	776.500	898.217	783.563
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	892.009	856.481	902.857	1.039.756
Avais e fianças prestadas ⁽²⁾	3.433	(6.357)	3.433	(6.359)
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	(8.073)	(73.624)	(8.073)	(249.834)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)	68.045	5.521	68.045	5.521
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.832.727	1.986.430	1.871.890	2.020.478

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Carteira de operações com características de concessão de crédito	1.717.129	2.054.600	1.756.292	2.092.712
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	1.623.536	1.952.805	1.662.699	1.990.917
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	93.593	101.795	93.593	101.795
Garantias financeiras prestadas	33.827	30.265	33.827	30.265
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	26.102	22.670	26.102	22.670
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	7.725	7.595	7.725	7.595
Títulos privados	81.771	13.727	81.771	13.727
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾	81.101	12.659	81.101	12.659
Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾	670	1.068	670	1.068
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.832.727	2.098.592	1.871.890	2.136.704

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

Banco		Consolidado	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023

Movimentação das operações renegociadas no trimestre

Saldo inicial	3.145.754	3.439.381	3.705.844	4.055.851
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(68.776)	(89.697)	(68.776)	(89.697)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(820.229)	(981.722)	(872.813)	(1.013.558)
Renegociação de operações	1.086.077	954.939	1.150.531	973.697
Saldo final	3.342.826	3.322.901	3.914.786	3.926.293

Movimentação das operações renegociadas no período de nove meses

Saldo inicial	3.473.716	3.428.559	4.060.847	3.503.162
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(404.315)	(187.267)	(406.744)	(187.267)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.911.961)	(2.705.742)	(3.033.707)	(2.758.006)
Renegociação de operações	3.185.387	2.787.351	3.294.390	3.368.405
Saldo final	3.342.827	3.322.901	3.914.786	3.926.294

Composição do saldo de operações renegociadas

Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.810.837	2.577.378	3.335.086	3.173.168
Parcelas vincendas	2.759.985	2.504.004	3.283.762	3.098.857
Até 3 meses	611.976	498.808	678.117	559.061
De 3 a 12 meses	1.004.894	951.180	1.155.957	1.094.971
De 1 a 3 anos	906.377	841.388	1.159.840	1.109.210
De 3 a 5 anos	214.748	196.047	267.835	315.100
Acima de 5 anos	21.990	16.581	22.013	20.515
Vencidas até 14 dias	50.852	73.374	51.324	74.311
Operações em curso anormal ⁽²⁾	531.990	745.523	579.700	753.126
Parcelas vincendas	423.971	371.591	465.697	375.650
Até 3 meses	59.496	61.242	66.697	62.156
De 3 a 12 meses	139.852	141.445	156.675	142.760
De 1 a 3 anos	179.214	151.696	196.765	153.498
De 3 a 5 anos	41.746	15.107	41.897	15.135
Acima de 5 anos	3.663	2.101	3.663	2.101
Parcelas vencidas	108.019	373.932	114.003	377.476
Até 60 dias	42.119	230.144	46.692	230.910
De 61 a 90 dias	15.285	22.291	16.634	22.917
De 91 a 180 dias	35.631	35.470	35.678	37.491
De 181 a 360 dias	14.984	86.027	14.999	86.158
Total	3.342.827	3.322.901	3.914.786	3.926.294

(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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$190.854 e R\$345.379 (R\$57.054 e R\$144.731, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023) e o Daycoval Leasing recuperou os montantes de R\$191 e R\$3.000 (R\$1 e R\$569, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".



Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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:

	30/09/2024	31/12/2023
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	3.089.682	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(3.003.790)	(2.717.706)
Total	85.892	60.714
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.443.198	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.443.198)	(1.227.256)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	2.227	5.227
Total	2.227	5.227
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	4.912.683	4.235.555
Superveniência de depreciação	1.113.051	852.826
(-) Insuficiência de depreciação	(94.627)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(2.038.959)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	26.998	20.470
Total	3.919.146	3.432.740
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(989.339)	(794.361)
Total	(989.339)	(794.361)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	3.017.926	2.704.320

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2024			31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	986.671	432.666	2.725	1.422.062	2.036.480
Direitos sobre vendas de câmbio	730.720	-	-	730.720	1.843.200
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(108.801)	-	-	(108.801)	(110.050)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	14.096	6.450	539	21.085	23.215
Total	1.622.686	439.116	3.264	2.065.066	3.792.845
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	730.930	-	-	730.930	1.834.388
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(101.324)	-	-	(101.324)	(99.784)
Obrigações por compras de câmbio	969.877	424.873	2.620	1.397.370	2.051.929
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(412.810)	(341.940)	(2.620)	(757.370)	(738.501)
(-) Outros adiantamentos sobre contratos de câmbio pronto	-	-	-	-	(963.569)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	180	-	-	180	98
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	381	873	-	1.254	615
Total	1.187.234	83.806	-	1.271.040	2.085.176

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	11.726	-	2.232	-	13.622	-	3.034	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	31.312	-	43.258	-	32.614	-	50.111	-
Pagamentos a ressarcir	1.197	-	947	-	1.197	-	949	-
Participações pagas antecipadamente	73.373	-	74.718	-	73.373	-	74.718	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	576	1.774	863	2.624	576	1.774	863	2.624
Devedores diversos ⁽²⁾	413.769	-	167.730	-	418.196	-	166.052	-
Total	531.953	1.774	289.748	2.624	539.578	1.774	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 setembro de 2024, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R\$211.380 para o Banco e Consolidado (R\$95.495 para o Banco e Consolidado em 31 de dezembro 2023).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	63.118	(8.965)	54.153	66.846	(7.443)	59.403
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	63.118	(8.965)	54.153	66.846	(7.443)	59.403
	Consolidado			31/12/2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	951	(3)	948	-	-	-
Recebidos	63.118	(8.965)	54.153	67.217	(7.443)	59.774
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	64.069	(8.968)	55.101	67.217	(7.443)	59.774

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco					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	10.660	8.028	7.769	4.992	13.317	44.766	45.792
Total de despesas pagas antecipadamente	10.660	8.028	7.769	4.992	13.317	44.766	45.792
	Consolidado					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	11.655	8.028	7.769	4.992	13.317	45.761	46.624
Total de despesas pagas antecipadamente	11.655	8.028	7.769	4.992	13.317	45.761	46.624

(1) Em 30 de setembro de 2024, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$3.658 (R\$9.071 em 31 de dezembro 2023), deságio na emissão de títulos no montante de R\$23.899 (R\$21.756 em 31 de dezembro de 2023).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	30/09/2024		31/12/2023	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	60.569	329.985	1.207	5.846
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.600	52.302	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	4.718	25.703	102.773	497.557
Operações de crédito	656.764	3.578.116	428.881	2.076.339
Outros créditos	10.998	59.917	6.176	29.902
Outros valores e bens	935	5.092	984	4.764
Total de ativos	743.584	4.051.115	768.994	3.722.934
Passivos				
Depósito à vista	10.918	59.484	3.731	18.063
Depósito a prazo	87.641	477.479	308.885	1.495.403
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	409.936	2.233.374	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	218.121	1.188.348	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	54	292	718	3.474
Outras obrigações diversas	701	3.820	721	3.493
Total de passivos	727.371	3.962.797	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\$5,4481 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, foi reconhecido no resultado do Banco, respectivamente, despesa de variação cambial nos montantes de R\$1.928 e receita de R\$9.133 (receita de R\$2.204 e despesa de R\$7.882, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	921.436	643.781	5.780.078.463	100,00	39.538	53.680	913.383	783.249	39.538	53.680
Dayprev ⁽²⁾	195.252	175.000	93.193.184	97,00	3.235	543	189.395	38.170	3.139	527
ACS	951.237	623.597	54.225.800	99,99	3.199	8.442	951.236	923.886	3.199	8.442
Daycoval CTVM	20.666	20.000	2.000.000	100,00	185	-	20.666	20.220	185	-
Daycoval Asset	95.164	1.554	14.255	99,99	4.522	3.684	95.164	84.357	4.522	3.684
Total							2.169.844	1.849.882	50.583	66.333

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	921.436	643.781	5.780.078.463	100,00	124.958	113.840	913.383	783.249	124.958	113.840
Dayprev ⁽²⁾	195.252	175.000	93.193.184	97,00	5.897	1.841	189.395	38.170	5.721	1.786
ACS	951.237	623.597	54.225.800	99,99	25.357	24.109	951.236	923.886	25.357	24.109
Daycoval CTVM	20.666	20.000	2.000.000	100,00	446	-	20.666	20.220	446	-
Daycoval Asset	95.164	1.554	14.255	99,99	10.807	8.635	95.164	84.357	10.807	8.635
Total							2.169.844	1.849.882	167.289	148.370

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 30 de setembro de 2024 é de R\$8.053 (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	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
IFP	345.583	360.020	260.020.000	99,99	(2.773)	(7.253)	345.584	253.109	(2.773)	(7.253)
SCC	16.751	10.020	10.020.000	99,99	235	232	16.751	16.060	235	232
Treetop	91.165	14.539	2.668.585	99,99	(2.197)	1.087	91.165	85.199	(4.164)	4.303
Total							453.500	354.368	(6.702)	(2.718)

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
IFP	345.583	360.020	260.020.000	99,99	(7.526)	(4.699)	345.584	253.109	(7.526)	(4.699)
SCC	16.751	10.020	10.020.000	99,99	691	698	16.751	16.060	691	698
Treetop	91.165	14.539	2.668.585	99,99	(6.661)	5.492	91.165	85.199	4.109	1.906
Total							453.500	354.368	(2.726)	(2.095)

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, despesa de variação cambial no montante de R\$1.967 e receita de variação cambial de R\$10.770, respectivamente (receita de R\$3.216 e despesa de R\$3.586, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023).

(2) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, o resultado de equivalência patrimonial monta despesa de R\$6.702 e R\$2.726, respectivamente (despesa de R\$2.718 e despesa de R\$2.095, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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⁾	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
CIP S.A.	2.115.959	1.143.289	310.534	0,59	52.525	167.323	12.426	11.229	309	(76)
Total							12.426	11.229	309	(76)

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação ⁽¹⁾	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
					30/09/2024	30/09/2023				
CIP S.A.	2.115.959	1.143.289	310.534	0,59	339.644	447.672	12.426	11.229	1.984	1.396
Total							12.426	11.229	1.984	1.396

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

Banco					
30/09/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido		Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(3.197)	188.632	28.450
Computadores e periféricos	20%	42.633	(28.623)	14.010	14.222
Equipamentos de comunicação	20%	2.611	(864)	1.747	383
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.404)	176	232
Instalações	10%	939	(769)	170	192
Móveis e equipamentos de uso	10%	13.835	(7.068)	6.767	5.144
Veículos	20%	3.673	(1.782)	1.891	1.801
Total		257.100	(43.707)	213.393	50.424

Consolidado					
30/09/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido		Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(3.197)	188.632	28.450
Computadores e periféricos	20%	43.837	(29.757)	14.080	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	3.059	(1.129)	1.930	555
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.404)	176	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(645)	1.997	2.086
Instalações	10%	5.040	(2.732)	2.308	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	17.197	(8.514)	8.683	6.406
Veículos	20%	4.594	(2.295)	2.299	2.180
Total		269.778	(49.673)	220.105	56.836

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/09/2024					
30/09/2024					31/12/2023
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	13
Máquinas e equipamentos	10%	371.739	(254.735)	(3.085)	113.919
Móveis	10%	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(724)	-	183
Total		372.646	(255.459)	(3.085)	114.102

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	30/09/2024	31/12/2023
	Até	Até
	3 meses	3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	6.161.135	8.067.342
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.866.609	7.800.555
Notas do Tesouro Nacional - NTN	86.418	-
Debêntures	208.108	266.787
Carteira de terceiros	1.770.043	167.637
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	471.683	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.863	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.119.836	85.417
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	28.661	-
Carteira de livre movimentação	52.765	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	52.765	-
Total	7.983.943	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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos	21.850.703	22.105.309	21.685.642	22.070.948
A vista	1.480.659	1.809.798	1.445.033	1.794.020
Interfinanceiros	542.143	795.139	542.143	795.139
A prazo	19.807.255	19.488.847	19.677.820	19.470.264
Outros depósitos	20.646	11.525	20.646	11.525
Emissões de títulos	30.578.903	27.713.267	30.045.521	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	1.165.894	2.122.819	1.165.894	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	3.210.194	2.773.140	3.210.194	2.773.140
Letras financeiras	22.101.550	20.017.606	21.568.168	19.342.779
Emissões no exterior	4.101.265	2.799.702	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	3.908.749	5.121.913	3.908.749	5.121.913
Empréstimos no exterior	3.379.678	4.586.694	3.379.678	4.586.694
Repasses de instituições oficiais	529.071	535.219	529.071	535.219
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	1.067.350	1.042.763	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras	1.067.350	1.042.763	1.067.350	1.042.763
Total	57.405.705	55.983.252	56.707.262	55.274.064

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
Depósitos	4.305.340	6.480.215	9.072.511	1.805.731	186.906	21.850.703	22.105.309
A vista	1.480.659	-	-	-	-	1.480.659	1.809.798
Interfinanceiros	68.713	456.808	16.622	-	-	542.143	795.139
A prazo	2.735.322	6.023.407	9.055.889	1.805.731	186.906	19.807.255	19.488.847
Outros depósitos	20.646	-	-	-	-	20.646	11.525
Emissões de títulos	6.413.878	7.007.409	13.803.203	2.475.384	879.029	30.578.903	27.713.267
Letras de crédito imobiliário	322.444	401.942	433.651	1.709	6.148	1.165.894	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	482.273	1.021.976	1.613.116	92.829	-	3.210.194	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.931.621	5.176.329	11.739.873	2.380.846	872.881	22.101.550	20.017.606
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	3.677.540	407.162	16.563	-	-	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	1.195.601	2.056.929	452.166	192.617	11.436	3.908.749	5.121.913
Empréstimos no exterior	1.148.727	1.914.877	181.603	134.471	-	3.379.678	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.004.367	573.010	-	-	-	1.577.377	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	144.360	1.341.867	181.603	134.471	-	1.802.301	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	46.874	142.052	270.563	58.146	11.436	529.071	535.219
BNDES	2.184	4.720	6.292	1.216	-	14.412	16.343
FINAME	44.690	137.332	264.271	56.930	11.436	514.659	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Total	11.914.819	15.544.553	23.327.880	4.473.732	2.144.721	57.405.705	55.983.252

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

	Consolidado						31/12/2023
	30/09/2024						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
						Total	Total
Depósitos	4.269.714	6.477.371	9.071.990	1.682.961	183.606	21.685.642	22.070.948
À vista	1.445.033	-	-	-	-	1.445.033	1.794.020
Interfinanceiros	68.713	456.808	16.622	-	-	542.143	795.139
A prazo	2.735.322	6.020.563	9.055.368	1.682.961	183.606	19.677.820	19.470.264
Outros depósitos	20.646	-	-	-	-	20.646	11.525
Emissões de títulos	6.413.878	6.993.149	13.334.476	2.457.070	846.948	30.045.521	27.038.440
Letras de crédito imobiliário	322.444	401.942	433.651	1.709	6.148	1.165.894	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	482.273	1.021.976	1.613.116	92.829	-	3.210.194	2.773.140
Letras financeiras ⁽¹⁾	1.931.621	5.162.069	11.271.146	2.362.532	840.800	21.568.168	19.342.779
Emissões no exterior ⁽⁴⁾	3.677.540	407.162	16.563	-	-	4.101.265	2.799.702
Obrigações por empréstimos e repasses	1.195.601	2.056.929	452.166	192.617	11.436	3.908.749	5.121.913
Empréstimos no exterior	1.148.727	1.914.877	181.603	134.471	-	3.379.678	4.586.694
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	1.004.367	573.010	-	-	-	1.577.377	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(3) (5)}	144.360	1.341.867	181.603	134.471	-	1.802.301	2.701.646
Repasses de instituições oficiais	46.874	142.052	270.563	58.146	11.436	529.071	535.219
BNDES	2.184	4.720	6.292	1.216	-	14.412	16.343
FINAME	44.690	137.332	264.271	56.930	11.436	514.659	518.876
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras	-	-	-	-	1.067.350	1.067.350	1.042.763
Total	11.879.193	15.527.449	22.858.632	4.332.648	2.109.340	56.707.262	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 setembro de 2024, incluiu operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$345,4 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\$979.109 e R\$977.614 (R\$2.218.213 e R\$2.221.958 em 31 de dezembro de 2023).

(4) Em 26 de setembro de 2024, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$1,6 bilhão, com vencimento em 15 de novembro de 2024.

(5) 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.

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	30/09/2024		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN ⁽¹⁾
		emissão	Datas de vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

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

Banco		Consolidado	
Circulante		Circulante	
30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
92.733	78.570	92.733	78.570
184.083	201.455	185.260	203.315
276.816	280.025	277.993	281.885

b) Diversas

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

Banco				Consolidado			
30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
8.000	-	-	-	8.000	-	-	-
11.544	-	11.466	-	11.544	-	11.466	-
50.000	-	50.000	-	50.000	-	50.000	-
1.641	-	2.077	-	-	-	-	-
12.331	-	8.397	-	12.331	-	8.397	-
91.502	23.807	65.694	16.204	112.235	26.300	78.750	17.583
38.214	-	56.061	-	42.657	-	58.228	-
25.643	-	35.836	-	25.643	-	35.836	-
7.702	-	26.547	-	5.192	-	18.545	-
910	-	13.489	-	910	-	13.489	-
25.528	-	26.078	-	25.528	-	26.078	-
28.418	-	25.145	-	28.418	-	25.145	-
58.621	-	49.035	-	65.812	-	56.919	-
-	-	-	-	14.919	-	15.206	-
-	-	-	-	6.442	1.611	1.664	11.576
36	-	37	-	36	-	37	-
185.511	-	116.122	-	186.464	-	128.507	-
545.601	23.807	485.984	16.204	596.131	27.911	528.267	29.159

(1) O saldo é composto, substancialmente, por: (i) repasses ao FGI no montante de R\$72.840 para Banco e Consolidado (R\$76.888 em 31 de dezembro de 2023 para o Banco e Consolidado).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

a) Ativos contingentes

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Obrigações legais - Riscos fiscais ⁽¹⁾	1.183.697	2.046.144	1.187.230	2.048.783
Riscos cíveis	180.977	162.287	182.105	163.408
Riscos trabalhistas	40.005	45.873	52.018	59.487
Total	1.404.679	2.254.304	1.421.353	2.271.678

(1) Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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).

	Trimestre findo em 30 de setembro de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	1.140.778	42.919	1.183.697	1.144.005	43.225	1.187.230
Cíveis	174.996	5.981	180.977	176.104	6.001	182.105
Trabalhistas	43.734	(3.729)	40.005	55.796	(3.778)	52.018
Total	1.359.508	45.171	1.404.679	1.375.905	45.448	1.421.353

Riscos	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) ⁽¹⁾	Saldo final
Fiscais	2.046.144	(862.447)	1.183.697	2.048.783	(861.553)	1.187.230
Cíveis	162.287	18.690	180.977	163.408	18.697	182.105
Trabalhistas	45.873	(5.868)	40.005	59.487	(7.469)	52.018
Total	2.254.304	(849.625)	1.404.679	2.271.678	(850.325)	1.421.353

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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fiscais ⁽¹⁾	938.197	1.867.520	940.037	1.869.291
Cíveis	73.730	58.597	73.735	58.628
Trabalhistas	17.900	17.114	22.462	22.410
Total	1.029.827	1.943.231	1.036.234	1.950.329

(1) Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro 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).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

- 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\$8.051 (R\$13.016 em 31 de dezembro 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$8.051 (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\$177.336 (R\$169.970 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$185.296 (R\$177.460 em 31 de dezembro de 2023).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$839.508 (R\$784.674 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$603.736 (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\$122.601 (R\$118.389 em 31 de dezembro de 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$124.743 (R\$121.224 em 31 de dezembro de 2023).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$36.201 (R\$6.250 em 31 de dezembro 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$16.371 (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\$416, 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\$15.576.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de setembro de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$3.532 (R\$2.639 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 setembro de 2024, montam o risco aproximado de R\$83.305 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 setembro de 2024, as ações trabalhistas montam R\$985 para o Banco e para o Consolidado (R\$767 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2023).

Não existem em curso processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco ou das empresas integrantes do Consolidado.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

19 - TRIBUTOS

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

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

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

a) Despesas com impostos e contribuições

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

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	627.283	421.007	664.139	472.101
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(282.277)	(189.453)	(298.863)	(212.445)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	22.901	29.816	139	-
Juros sobre capital próprio	49.094	45.524	49.094	45.524
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	2.991	1.711	6.073	6.158
Outros valores	30.646	12.104	30.056	9.371
Imposto de Renda e Contribuição Social	(176.645)	(100.298)	(213.501)	(151.392)
Imposto corrente	(105.648)	(210.449)	(115.609)	(212.885)
Imposto diferido	(70.997)	110.151	(97.892)	61.493

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	1.758.661	1.003.221	1.870.485	1.118.077
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(791.397)	(451.449)	(841.718)	(503.135)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	76.173	67.395	893	-
Juros sobre capital próprio	138.858	139.460	138.858	139.460
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	32.793	9.133	37.953	11.581
Outros valores	41.606	11.811	50.223	13.588
Imposto de Renda e Contribuição Social	(501.967)	(223.650)	(613.791)	(338.506)
Imposto corrente	(519.953)	(533.847)	(545.795)	(555.822)
Imposto diferido	17.986	310.197	(67.996)	217.316

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Contribuições ao COFINS	(54.893)	(49.891)	(60.342)	(54.727)
Contribuições ao PIS / PASEP	(8.920)	(8.107)	(9.922)	(8.983)
ISS	(5.674)	(4.996)	(13.620)	(11.270)
Outras despesas tributárias	(5.067)	(4.662)	(5.395)	(4.757)
Total	(74.554)	(67.656)	(89.279)	(79.737)

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Contribuições ao COFINS	(157.563)	(134.610)	(175.161)	(148.525)
Contribuições ao PIS / PASEP	(25.604)	(21.874)	(28.815)	(24.423)
ISS	(16.449)	(14.216)	(39.791)	(32.721)
Outras despesas tributárias	(15.553)	(12.183)	(16.280)	(12.632)
Total	(215.169)	(182.883)	(260.047)	(218.301)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos fiscais				
Correntes	307.153	329.988	465.478	466.388
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	307.153	329.988	465.459	466.369
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.804.567	1.978.339	1.873.448	2.037.791
Créditos tributários (nota 19.d)	1.804.567	1.978.339	1.873.448	2.037.791
Total	2.111.720	2.308.327	2.338.926	2.504.179
Obrigações fiscais				
Correntes	615.496	647.206	646.393	683.140
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	275.825	304.551	291.249	323.160
Provisão para contribuição social sobre o lucro	245.429	270.799	252.365	278.391
Impostos e contribuições a recolher	94.242	71.856	102.779	81.589
Diferidos	336.871	525.894	803.664	897.469
Obrigações fiscais (nota 19.d)	336.871	525.894	803.664	897.469
Total	952.367	1.173.100	1.450.057	1.580.609

(1) Em 30 de setembro 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\$280.941 (R\$321.812 em 31 de dezembro de 2023), para o Banco, e R\$289.342 (R\$357.244 em 31 de dezembro de 2023), para o Consolidado.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

Em 30 de setembro de 2024, o Banco e as empresas integrantes de seu Consolidado, não possuem créditos tributários não ativados.

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

Trimestre findo em						
Banco			Consolidado			
30/06/2024	Constituição (Realização)	30/09/2024	30/06/2024	Constituição (Realização)	30/09/2024	
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	185.652	-	185.652	187.177	402	187.579
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.264.524	(147.869)	1.116.655	1.291.058	(147.149)	1.143.909
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	18.538	32.493	51.031	22.399	30.514	52.913
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	269.216	3.047	272.263	269.216	3.046	272.262
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	106.355	72.611	178.966	137.981	78.804	216.785
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.844.285	(39.718)	1.804.567	1.907.831	(34.383)	1.873.448

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	77.018	34.753	111.771	77.015	46.843	123.858
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	422.135	32.534	454.669
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	26.722	776	27.498	26.722	777	27.499
Atualização monetária de depósitos judiciais	198.221	(619)	197.602	198.224	(586)	197.638
Outras exclusões temporárias	-	-	-	12.396	(12.396)	-
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	301.961	34.910	336.871	736.492	67.172	803.664

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	185.652	-	185.652	187.177	402	187.579
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.163.424	(46.770)	1.116.654	1.185.798	(41.889)	1.143.909
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	185.049	(134.017)	51.032	188.659	(135.745)	52.914
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	393.000	(120.738)	272.262	393.000	(120.738)	272.262
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	51.214	127.753	178.967	83.157	133.627	216.784
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.978.339	(173.772)	1.804.567	2.037.791	(164.343)	1.873.448

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	(53.074)	111.771	164.842	(40.984)	123.858
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	352.766	101.904	454.670
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	25.169	2.329	27.498	25.169	2.329	27.498
Atualização monetária de depósitos judiciais	335.880	(138.278)	197.602	335.883	(138.245)	197.638
Outras exclusões temporárias	-	-	-	18.809	(18.809)	-
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	525.894	(189.023)	336.871	897.469	(93.805)	803.664

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	204.306	163.444	367.750	216.751	173.403	390.154
Até 2 anos	217.528	174.022	391.550	172.090	137.674	309.764
Até 3 anos	50.766	40.613	91.379	172.095	137.678	309.773
Até 4 anos	41.553	33.243	74.796	170.185	136.150	306.335
Até 5 anos	38.433	30.747	69.180	4.137	3.310	7.447
Acima de 5 anos	449.951	359.961	809.912	363.667	291.199	654.866
Total	1.002.537	802.030	1.804.567	1.098.925	879.414	1.978.339

	Consolidado					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	205.870	161.986	367.856	220.222	176.179	396.401
Até 2 anos	228.273	181.526	409.799	175.619	140.497	316.116
Até 3 anos	62.171	48.645	110.816	176.041	140.835	316.876
Até 4 anos	43.369	34.682	78.051	174.015	139.213	313.228
Até 5 anos	52.259	39.133	91.392	24.279	14.201	38.480
Acima de 5 anos	453.120	362.414	815.534	364.680	292.010	656.690
Total	1.045.062	828.386	1.873.448	1.134.856	902.935	2.037.791

Em 30 de setembro de 2024, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.430.339 para o Banco (R\$1.645.326 em 31 de dezembro de 2023) e de R\$1.483.995 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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 30 de setembro 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

	30/09/2024	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 período de nove meses findo 30 de setembro 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 de setembro de 2024			
Trimestre	% (1)	Período de nove meses	% (1)
Lucro líquido			
(-) Constituição de reserva legal			
Lucro líquido ajustado			
Valor dos juros sobre o capital próprio			
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio			
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios			
450.638		1.256.694	
-		(40.303)	
450.638		1.216.391	
109.097		308.574	
(16.365)		(46.287)	
92.732	20,58	262.287	21,56

30 de setembro de 2023			
Trimestre	% (1)	Período de nove meses	% (1)
Lucro líquido			
(-) Constituição de reserva legal			
Lucro líquido ajustado			
Valor dos juros sobre o capital próprio			
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio			
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios			
320.709		779.571	
-		(22.943)	
320.709		756.628	
101.164		309.910	
(15.175)		(46.487)	
85.989	26,81	263.423	34,82

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

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

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

30/09/2024						
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
30/09/2024	15/10/2024	0,05770	0,05770	109.097	(16.365)	92.732
Total				308.574	(46.287)	262.287

30/09/2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,05523	0,05523	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,05518	0,05518	104.324	(15.649)	88.675
29/09/2023	16/10/2023	0,05351	0,05351	101.164	(15.175)	85.989
Total				309.910	(46.487)	263.423

d) Reserva de lucros

	30/09/2024	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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	450.638	320.709	1.256.694	779.571
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações				
Ações ordinárias	315.447	224.496	879.686	545.700
Ações preferenciais	135.191	96.213	377.008	233.871
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾				
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico				
Ações ordinárias	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123
Ações preferenciais	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123
Lucro líquido por ação - Diluído				
Ações ordinárias	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123
Ações preferenciais	0,2383	0,1696	0,6647	0,4123

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro 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		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Operações de crédito	1.662.350	1.779.898	1.672.854	1.791.842	5.072.615	4.764.959	5.109.374	4.800.339
Adiantamento a depositantes	2.435	1.472	2.435	1.472	12.453	5.754	12.453	5.754
Conta-garantida / cheque especial	143.066	169.311	143.066	169.336	441.254	519.710	441.254	519.738
Títulos descontados	74.068	64.760	74.068	64.760	230.124	72.027	230.124	72.027
Repasse - Resolução nº 278/22	-	39	-	39	22	69	22	69
Capital de giro	273.545	284.668	274.967	284.668	852.571	879.783	857.204	879.783
Cédula de crédito de exportação - CCE	32.858	88.971	32.858	88.971	265.798	185.215	265.798	185.215
Repasse – BNDES	411	1.114	411	1.114	1.379	4.103	1.379	4.103
Repasse – FINAME	18.656	18.554	18.656	18.554	57.216	51.517	57.216	51.517
Crédito rural	10.216	6.614	10.216	6.614	30.840	23.425	30.840	23.425
Empréstimos de ações	1.191	-	1.191	-	1.191	-	1.191	-
Financiamento com interveniência	391	189	391	189	1.246	473	1.246	473
Financiamento em moeda estrangeira	(17.574)	40.239	(17.574)	40.239	173.593	235	173.593	235
FGI PEAC	89.081	174.374	89.081	174.374	288.704	547.106	288.704	547.106
FGO Pronampe	152	309	152	309	588	953	588	953
Empréstimos com garantias de imóveis	11.636	-	11.636	-	35.105	-	35.105	-
Crédito consignado	757.868	667.960	757.868	667.960	2.215.603	1.851.620	2.215.603	1.851.620
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de <i>hedge</i>	(645)	37.451	(645)	37.451	(305.424)	37.451	(305.424)	37.451
Financiamento de veículos	182.226	158.576	182.226	158.576	518.967	461.967	518.967	461.967
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de <i>hedge</i>	(8.258)	(7.339)	(8.258)	(7.339)	(47.329)	19.559	(47.329)	19.559
Financiamento de imóveis	1.411	9.031	1.411	9.031	3.835	28.639	3.835	28.639
Daypag - desconto de cheques despachantes	-	1	-	1	-	3	-	3
Outras operações de crédito	89.616	55.472	98.698	67.391	294.879	86.083	327.005	121.435
Rendas de aquisição de crédito	-	8.132	-	8.132	-	(10.733)	-	(10.733)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	118.693	148.504	-	-	336.290	371.518
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	481.720	426.536	-	-	1.388.351	1.141.834
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	437.117	348.561	-	-	1.267.058	962.250
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	29.617	35.719	-	-	93.374	108.347
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de <i>hedge</i>	-	-	808	35.454	-	-	808	35.454
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	14.178	6.802	-	-	27.111	35.783
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(363.027)	(278.032)	-	-	(1.052.061)	(770.316)
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(332.288)	(244.999)	-	-	(935.459)	(677.360)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(312)	(309)	-	-	(1.219)	(3.729)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de <i>hedge</i>	-	-	(9.277)	(5.760)	-	-	(46.120)	(5.760)
Depreciação de bens arrendados	-	-	(21.150)	(26.964)	-	-	(69.263)	(83.467)
Outros créditos com características de concessão de crédito	289.200	322.029	289.445	322.029	933.619	1.065.631	935.738	1.065.631
ACC / ACE	18.919	19.647	18.919	19.647	58.015	55.052	58.015	55.052
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	270.281	302.382	270.526	302.382	875.604	1.010.579	877.723	1.010.579
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	190.854	57.054	191.045	57.055	345.379	144.731	348.379	145.300
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	190.854	57.054	190.854	57.054	345.379	144.731	345.379	144.731
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	191	1	-	-	3.000	569
Total	2.142.404	2.158.981	2.272.037	2.319.430	6.351.613	5.975.321	6.729.781	6.382.788

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	477.693	440.410	488.097	443.264	1.449.177	1.177.744	1.468.682	1.185.579
Títulos de renda variável	347	-	2.118	(267)	347	-	1.728	155
Aplicações em cotas de fundos de investimento	2.899	32.318	8.780	46.973	4.648	103.500	20.013	135.778
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	7.250	2.244	7.250	2.244	12.580	5.142	12.580	5.142
Ajuste a valor justo	11.373	1.498	8.361	1.477	6.889	15.797	3.487	15.774
Aplicações no exterior	5.706	4.831	5.706	4.831	66.274	(1.008)	66.274	(1.008)
Desvalorização de ações	(1.545)	-	(1.545)	-	(1.545)	-	(1.545)	-
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	(13)	(78)	(13)	(78)
Total	503.723	481.301	518.767	498.522	1.538.357	1.301.097	1.571.206	1.341.342
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	391.518	1.030.936	388.732	1.031.730	1.361.370	2.049.800	1.353.788	2.054.897
Termo ("NDF")	580.869	318.097	580.869	318.097	1.621.508	886.328	1.621.508	886.328
Futuro	401.600	288.444	401.600	288.444	1.097.697	767.452	1.097.697	767.452
Opções	19.562	18.420	19.562	18.420	44.161	63.729	44.161	63.729
Perdas								
Swap	(487.022)	(893.241)	(479.272)	(887.291)	(898.587)	(2.745.751)	(854.148)	(2.741.692)
Termo ("NDF")	(661.264)	(275.698)	(661.264)	(275.698)	(944.843)	(708.379)	(944.844)	(708.379)
Futuro	(254.870)	(167.437)	(254.870)	(167.437)	(1.258.592)	(1.001.974)	(1.258.592)	(1.001.974)
Opções	(15.724)	(22.194)	(15.724)	(22.194)	(49.336)	(33.730)	(49.336)	(33.730)
Total ⁽¹⁾	(25.331)	297.327	(20.367)	304.071	973.378	(722.525)	1.010.234	(713.369)
Total	478.392	778.628	498.400	802.593	2.511.735	578.572	2.581.440	627.973

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas a valor justo no montante de R\$32.898 para o Banco e R\$28.829 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2024 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$47.894 para o Banco e R\$82.532 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 (perdas líquidas a valor justo no montante de R\$70.465 para o Banco e R\$70.440 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2023 e ganhos líquidos a valor justo no montantes de R\$25.067 para o Banco e R\$25.777 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Operações compromissadas ativas								
Posição bancada	139.650	198.636	139.650	198.636	347.784	566.024	347.784	566.025
Posição financiada	42.812	120.697	42.812	120.697	141.002	293.383	141.002	293.384
Posição vendida	95.866	77.939	95.866	77.939	205.810	272.641	205.810	272.641
	972	-	972	-	972	-	972	-
Operações compromissadas passivas	(171.604)	(176.208)	(171.604)	(176.208)	(500.192)	(579.635)	(500.192)	(579.635)
Carteira própria	(73.682)	(98.371)	(73.682)	(98.371)	(292.620)	(307.239)	(292.620)	(307.239)
Carteira de terceiros	(97.922)	(77.837)	(97.922)	(77.837)	(207.572)	(272.396)	(207.572)	(272.396)
Resultado de operações compromissadas	(31.954)	22.428	(31.954)	22.428	(152.408)	(13.611)	(152.408)	(13.610)
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	13.754	27.872	13.754	27.872	66.890	62.635	66.890	62.635
Pós-fixados	63.239	77.208	1.664	13.075	184.874	232.100	10.756	37.477
Total	76.993	105.080	15.418	40.947	251.764	294.735	77.646	100.112
Total	45.039	127.508	(16.536)	63.375	99.356	281.124	(74.762)	86.502

d) Operações de câmbio

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

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
25.642	37.052	25.642	37.052	82.492	118.506	82.498	118.506
(37.807)	(70.138)	(27.255)	(61.647)	(145.159)	(186.876)	(115.348)	(158.489)
50.397	81.724	50.397	81.724	323.062	209.576	323.062	209.576
38.232	48.638	48.784	57.129	260.395	141.206	290.212	169.593

DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA

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

Depósitos interfinanceiros
Pré-fixados
Pós-fixados
Depósitos a prazo
Pré-fixados
Pós-fixados
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)
Variação cambial
Despesas de contribuição ao FGC
Total

Emissões no Brasil

Letras de crédito imobiliário
Pré-fixados
Pós-fixados
Letras de crédito do agronegócio
Pré-fixados
Pós-fixados

Letras financeiras
Pré-fixados
Pós-fixados

Total

Emissões no exterior

Encargos
Variação cambial
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de *hedge*
Total

Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
(15.992)	(21.909)	(15.992)	(21.909)	(66.759)	(150.246)	(66.759)	(150.246)
(449)	(707)	(449)	(707)	(9.814)	(6.319)	(9.814)	(6.319)
(15.543)	(21.202)	(15.543)	(21.202)	(56.945)	(143.927)	(56.945)	(143.927)
(510.089)	(568.697)	(508.488)	(567.727)	(1.539.864)	(1.378.489)	(1.536.789)	(1.374.170)
(28.981)	(32.651)	(28.981)	(32.651)	(99.226)	(80.228)	(99.226)	(80.228)
(468.031)	(517.078)	(466.430)	(516.110)	(1.353.029)	(1.319.993)	(1.349.956)	(1.315.674)
-	-	-	-	(3.148)	(1.935)	(3.148)	(1.935)
(5.755)	(12.227)	(5.755)	(12.225)	(62.682)	42.074	(62.680)	42.074
(7.322)	(6.741)	(7.322)	(6.741)	(21.779)	(18.407)	(21.779)	(18.407)
(526.081)	(590.606)	(524.480)	(589.636)	(1.606.623)	(1.528.735)	(1.603.548)	(1.524.416)
(35.439)	(63.377)	(35.439)	(63.377)	(142.120)	(179.882)	(142.120)	(179.882)
(7.728)	(11.802)	(7.728)	(11.802)	(29.014)	(32.334)	(29.014)	(32.334)
(27.711)	(51.575)	(27.711)	(51.575)	(113.106)	(147.548)	(113.106)	(147.548)
(79.988)	(76.478)	(79.988)	(76.478)	(220.583)	(230.258)	(220.583)	(230.258)
(23.088)	(21.144)	(23.088)	(21.144)	(60.042)	(64.943)	(60.042)	(64.943)
(56.900)	(55.334)	(56.900)	(55.334)	(160.541)	(165.315)	(160.541)	(165.315)
(651.973)	(654.340)	(634.138)	(639.736)	(1.886.932)	(1.886.339)	(1.831.539)	(1.844.399)
(39.480)	(43.349)	(39.480)	(43.349)	(121.176)	(124.273)	(121.176)	(124.273)
(612.493)	(610.991)	(594.658)	(596.387)	(1.765.756)	(1.762.066)	(1.710.363)	(1.720.126)
(767.400)	(794.195)	(749.565)	(779.591)	(2.249.635)	(2.296.479)	(2.194.242)	(2.254.539)
(38.626)	(27.274)	(38.626)	(27.182)	(103.111)	(82.648)	(103.071)	(82.389)
19.713	(84.673)	19.713	(84.673)	(340.978)	97.365	(340.978)	97.365
(14.540)	(32.508)	(14.540)	(32.508)	(55.410)	(7.069)	(55.410)	(7.069)
(33.453)	(144.455)	(33.453)	(144.363)	(499.499)	7.648	(499.459)	7.907

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

	Banco e Consolidado		Banco e Consolidado	
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Empréstimos no exterior	(1.930)	(269.493)	(582.022)	101.060
Encargos	(55.594)	(85.214)	(175.261)	(274.117)
Variação cambial	47.066	(149.734)	(412.000)	321.167
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de <i>hedge</i>	6.598	(34.545)	5.239	54.010
Obrigações com bancos no exterior	(932)	(75.110)	(249.579)	(53.810)
Encargos	(17.003)	(29.870)	(53.981)	(51.754)
Variação cambial	16.071	(45.240)	(195.598)	(2.056)
Operações de repasses - instituições oficiais	(17.624)	(14.826)	(55.305)	(42.215)
BNDES	(281)	(777)	(977)	(2.914)
FINAME	(13.946)	(14.049)	(43.367)	(39.301)
Outras Instituições	(3.397)	-	(10.961)	-
Total	(20.486)	(359.429)	(886.906)	5.035

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Tarifas bancárias	43.982	41.481	43.982	41.486	130.904	123.856	130.904	123.861
Rendas de garantias financeiras prestadas	20.062	17.198	20.062	17.198	59.461	49.271	59.461	49.271
Administração de recursos ⁽¹⁾	26.822	17.972	33.904	24.152	70.684	48.819	89.214	66.078
Outros serviços	35.204	30.406	36.212	30.767	100.332	84.257	102.925	87.038
Total	126.070	107.057	134.160	113.603	361.381	306.203	382.504	326.248

(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		Trimestre findo em		Período de nove meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(24.881)	(23.696)	(25.978)	(24.736)	(74.644)	(72.306)	(77.925)	(75.424)
Benefícios	(33.064)	(29.114)	(39.037)	(34.249)	(95.530)	(82.876)	(113.061)	(97.698)
Encargos sociais	(38.989)	(35.892)	(45.713)	(42.177)	(112.201)	(105.037)	(132.216)	(121.484)
Proventos	(120.357)	(98.954)	(142.355)	(117.927)	(328.344)	(282.335)	(394.168)	(332.637)
Treinamento	(21)	(35)	(21)	(34)	(63)	(87)	(65)	(108)
Remuneração de estagiários	(485)	(460)	(511)	(480)	(1.359)	(1.487)	(1.430)	(1.539)
Total	(217.797)	(188.151)	(253.615)	(219.603)	(612.141)	(544.128)	(718.865)	(628.890)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre		findo em		Período de nove meses		findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Despesas de água, energia e gás	(1.008)	(858)	(1.263)	(1.166)	(3.117)	(2.617)	(4.004)	(3.561)
Despesas de aluguéis e seguros	(7.412)	(6.978)	(7.963)	(7.476)	(21.895)	(19.727)	(23.364)	(21.236)
Despesas de comunicações	(2.663)	(3.859)	(3.300)	(4.446)	(7.537)	(13.688)	(9.437)	(15.294)
Despesas de contribuições filantrópicas	(7.289)	(5.405)	(10.698)	(5.424)	(20.268)	(15.161)	(30.346)	(15.662)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(2.956)	(3.637)	(4.278)	(4.600)	(6.395)	(7.448)	(11.511)	(10.252)
Despesas com materiais	(223)	(289)	(334)	(355)	(607)	(1.028)	(854)	(1.236)
Despesas de processamento de dados	(68.907)	(58.401)	(70.453)	(59.566)	(172.915)	(152.333)	(177.647)	(155.650)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(14.068)	(10.344)	(15.256)	(11.094)	(36.923)	(32.385)	(39.562)	(34.257)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(142.351)	(196.663)	(128.501)	(187.318)	(470.691)	(530.126)	(425.350)	(498.646)
Outras despesas administrativas	(24.893)	(26.085)	(26.322)	(26.580)	(70.660)	(61.041)	(74.360)	(62.837)
Total	(271.770)	(312.519)	(268.368)	(308.025)	(811.008)	(835.554)	(796.435)	(818.631)

(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		Período de nove meses		findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Variação cambial ⁽¹⁾	5	7	1.837	5.043	5	40	14.573	8.611
Atualização de depósitos judiciais	20.752	40.748	20.858	40.844	61.965	117.898	62.290	118.162
Outras receitas operacionais	45.758	41.467	46.712	43.361	108.287	56.555	115.040	62.643
Recuperação de encargos e despesas	-	-	-	-	-	2.043	-	2.043
Variação monetária de impostos a compensar	-	-	2.102	-	-	-	9.232	-
Total	66.515	82.222	71.509	89.248	170.257	176.536	201.135	191.459
Variação cambial ⁽¹⁾	-	-	(3.799)	(1.326)	-	(125)	(3.799)	(11.730)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(37.181)	(55.016)	(37.374)	(55.545)	(132.561)	(121.459)	(133.547)	(122.052)
Despesas com juros	(1.761)	-	(1.761)	(54)	(16.746)	(6.057)	(16.746)	(6.878)
Total	(38.942)	(55.016)	(42.934)	(56.925)	(149.307)	(127.641)	(154.092)	(140.660)
Total	27.573	27.206	28.575	32.323	20.950	48.895	47.043	50.799

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

(2) As outras despesas operacionais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$12.253 e R\$41.817, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$11.959 e R\$32.803 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2023); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$10.969 e R\$31.141, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$13.922 e R\$29.591 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2023).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre		Findo em		Período de nove meses		findo em	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro líquido do período	450.638	320.709	450.638	320.709	1.256.694	779.571	1.256.694	779.571
Resultado não recorrente regulatório⁽¹⁾								
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira	(949)	(949)	(949)	(949)	(2.847)	(2.847)	(2.847)	(2.847)
Lucro alienação de bens ⁽²⁾	46.481	-	46.481	-	46.481	-	46.481	-
Lucro líquido recorrente regulatório	496.170	319.760	496.170	319.760	1.300.328	776.724	1.300.328	776.724

(1) O resultado não recorrente regulatório está apresentado líquido dos efeitos fiscais.

(2) O saldo do lucro alienação de bens está reconhecido na rubrica de "Resultado não Operacional" nas Demonstrações do Resultado.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

22 - PARTES RELACIONADAS

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

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

Transações	Banco					
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)			
	30/09/2024	31/12/2023	Trimestre findo em 30/09/2024	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2024	Período de nove meses findo em 30/09/2023
Operações com derivativos	(32.655)	4.110	(4.711)	(7.006)	(36.596)	(7.077)
Controladas diretas	(32.765)	3.923	(4.677)	(6.989)	(36.519)	(6.989)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(32.765)	3.923	(4.677)	(6.989)	(36.519)	(6.989)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	110	187	(34)	(17)	(77)	(88)
Depósitos interfinanceiros	2.141.097	2.033.709	61.574	64.134	173.858	194.623
Controladas diretas	2.141.097	2.033.709	61.574	64.134	174.117	194.623
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	2.141.097	2.033.709	61.574	64.134	174.117	194.623
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	-	-	-	(259)	-
Operações de crédito ⁽¹⁾	54.280	47.850	874	623	2.455	1.872
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	970	1.014	12	4	54	15
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	53.310	46.836	862	619	2.401	1.857
Depósitos à vista	(40.702)	(19.488)	-	-	-	-
Controladas diretas	(22.772)	(1.920)	-	-	-	-
ACS Participações Ltda.	(65)	(55)	-	-	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(611)	(29)	-	-	-	-
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	(54)	(14)	-	-	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(3.721)	(1.119)	-	-	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(29)	(12)	-	-	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(18.292)	(691)	-	-	-	-
Controladas indiretas	(12.854)	(13.857)	-	-	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(3.620)	(4.882)	-	-	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(21)	(8)	-	-	-	-
Treetop Investments Ltd.	(9.213)	(8.967)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(928)	(202)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.148)	(3.509)	-	-	-	-
Depósitos a prazo	(436.613)	(372.975)	(15.205)	(9.671)	(44.645)	(26.829)
Controladas diretas	(27.589)	(4.055)	(741)	(211)	(1.559)	(1.233)
ACS Participações Ltda.	(26.483)	(3.038)	(710)	(169)	(1.470)	(1.124)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.106)	(1.017)	(31)	(42)	(89)	(109)
Controladas indiretas	(101.846)	(14.527)	(861)	(848)	(1.555)	(3.345)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(99.439)	(8.578)	(795)	(667)	(1.316)	(2.824)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.407)	(2.680)	(66)	(89)	(199)	(262)
Treetop Investments Ltd.	-	(3.269)	-	(92)	(40)	(259)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(77.795)	(152.989)	(3.600)	(417)	(9.462)	(1.375)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(229.383)	(201.404)	(10.003)	(8.195)	(32.069)	(20.876)
Letras financeiras	(959.006)	(1.024.263)	(29.353)	(23.068)	(77.224)	(110.586)
Controladas diretas	(292.079)	(444.386)	(11.185)	(14.037)	(35.634)	(40.305)
ACS Participações Ltda.	(292.079)	(444.386)	(11.185)	(14.037)	(35.634)	(40.305)
Controladas indiretas	(241.303)	(230.441)	(6.650)	(566)	(19.760)	(1.635)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(227.044)	(217.079)	(6.342)	(283)	(18.862)	(814)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(14.259)	(13.362)	(308)	(283)	(898)	(821)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(168)	(18.343)	(168)	-	(172)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(425.456)	(331.093)	(11.350)	(8.465)	(21.658)	(68.646)
Letras financeiras subordinadas perpétuas	(1.067.350)	(1.042.762)	(38.755)	(48.980)	(111.116)	(142.846)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(731.413)	(739.204)	(26.877)	(48.980)	(78.737)	(142.846)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(335.937)	(303.558)	(11.878)	-	(32.379)	-
Letras de crédito do agronegócio	(65.802)	(51.227)	(1.343)	(667)	(4.055)	(2.814)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(4.654)	-	-	(9)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(65.802)	(46.573)	(1.343)	(667)	(4.046)	(2.814)
Letras de crédito imobiliário	(46.977)	(50.602)	(993)	(1.273)	(2.911)	(8.648)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(37)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(46.977)	(50.565)	(993)	(1.273)	(2.911)	(8.648)
Comissões	(1.641)	(2.077)	(25.745)	(7.602)	(79.308)	(25.293)
Controladas indiretas	(1.641)	(2.077)	(25.745)	(7.602)	(79.308)	(25.293)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.641)	(2.077)	(25.745)	(7.602)	(79.308)	(25.293)
Taxas de administração	12	12	39	39	115	114
Controladas diretas	12	12	39	39	115	114
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	12	39	39	115	114
Taxas de escrituração	2	2	8	8	23	23
Controladas diretas	2	2	8	8	23	23
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	2	8	8	23	23

(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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 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		(223)	(3.712)	(22.287)	(5.875)	(558)	(32.655)
Controladas diretas		(233)	(3.729)	(22.370)	(5.875)	(558)	(32.765)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	CDI x Pré	(233)	(3.729)	(22.370)	(5.875)	(558)	(32.765)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		10	17	83	-	-	110
Depósitos interfinanceiros		482.364	677.703	819.550	147.501	13.979	2.141.097
Controladas diretas		482.364	677.703	819.550	147.501	13.979	2.141.097
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	482.364	677.703	819.550	147.501	13.979	2.141.097
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas							-
Operações de crédito		36.116	8.947	9.216	1	-	54.280
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	314	501	154	1	-	970
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	35.802	8.446	9.062	-	-	53.310
Depósitos a prazo		(18.071)	(20.489)	(49.728)	(344.035)	(4.290)	(436.613)
Controladas diretas		-	(584)	(522)	(23.184)	(3.299)	(27.589)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(23.184)	(3.299)	(26.483)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	(584)	(522)	-	-	(1.106)
Controladas indiretas		-	(2.260)	-	(99.586)	-	(101.846)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(99.439)	-	(99.439)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	(2.260)	-	(147)	-	(2.407)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		(2.812)	(9.516)	(7.747)	(56.729)	(991)	(77.795)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(15.259)	(8.129)	(41.459)	(164.536)	-	(229.383)
Letras financeiras		(18.693)	(12.302)	(605.764)	(286.331)	(35.916)	(959.006)
Controladas diretas		-	-	(241.684)	(18.314)	(32.081)	(292.079)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	(241.684)	(18.314)	(32.081)	(292.079)
Controladas indiretas		(14.259)	-	(227.044)	-	-	(241.303)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(227.044)	-	-	(227.044)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	(14.259)	-	-	-	-	(14.259)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(112)	(56)	-	(168)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(4.434)	(12.302)	(136.924)	(267.961)	(3.835)	(425.456)
Letras financeiras subordinadas perpétuas		-	-	-	-	(1.067.350)	(1.067.350)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	-	-	-	-	(731.413)	(731.413)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	-	-	-	-	(335.937)	(335.937)
Letras de crédito do agronegócio		(3.286)	(24.083)	(36.862)	(1.571)	-	(65.802)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.286)	(24.083)	(36.862)	(1.571)	-	(65.802)
Letras de crédito imobiliário		(5.019)	(16.459)	(18.337)	(1.014)	(6.148)	(46.977)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(5.019)	(16.459)	(18.337)	(1.014)	(6.148)	(46.977)

(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

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	
	30/09/2024	30/09/2023
Remuneração (pró-labore)	74.644	72.306
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.277	1.169
Total de remuneração	75.921	73.475

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

d) Participação acionária

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

	30/09/2024	31/12/2023
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/09/2024		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	87.284	2.463.854	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	14.313.320	-	11.284.247	-
Ações				
Ações	5.987	-	-	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	573.095	-	224.637
Mercado futuro	17.380	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.155.156	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.450.849	-	5.193.180
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	391	-	7.769	-
Títulos privados	2.470	1.466.373	34.570	1.237.025
Cotas de fundos de investimento	105.354	-	35.299	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	4.101.265	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	977.614	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	96.303	-	258.586
Mercado futuro	12.240	-	14.975	-

Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2024		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	87.284	2.489.031	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	14.530.064	-	11.315.483	-
Ações				
Ações	5.987	-	-	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	573.095	-	224.637
Mercado futuro	17.380	-	20.065	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.155.156	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.450.849	-	5.193.180
Arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.218.091	-	1.284.642
Por meio de outros resultados abrangentes				
- PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	391	-	48.466	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	84.415	-	72.923	-
Títulos privados	2.470	1.466.373	34.570	1.239.633
Cotas de fundos de investimento	314.303	-	227.757	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	4.101.265	-	2.799.702
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	977.614	-	2.221.958
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	96.303	-	258.586
Mercado futuro	12.240	-	14.975	-

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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.

Titulos e valores mobiliários

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

Derivativos

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

Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

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

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

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.994.905	5.045.132	5.531.421	5.741.615
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	34.596.046	34.362.356	38.034.123	38.026.112
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	1.655.559	1.625.438	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.361.143	1.313.022	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	47.894.386	47.997.448	46.240.314	48.411.420
Obrigações por empréstimos e repasses	2.931.135	2.787.999	2.899.955	2.920.511

Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.853.808	2.857.406	3.497.712	3.708.350
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	34.866.224	34.649.649	38.308.814	38.325.803
Operações de arrendamento mercantil	1.902.873	1.878.774	1.587.089	1.577.196
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	1.655.559	1.625.438	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.361.143	1.313.022	568.065	563.550
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	47.231.569	47.334.630	45.546.904	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	2.931.135	2.787.999	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

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	
	30/09/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido		
Nível I	8,00%	8,00%
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 - Sistemático ⁽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 Sistemática (ACP Sistemático) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistemático 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 Sistemático é igual a 0%.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

	30/09/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência	8.133.840	7.152.977
Patrimônio de referência - Nível I	8.133.840	7.152.977
Capital principal	7.066.490	6.110.214
Patrimônio líquido	7.089.840	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(23.350)	(26.166)
Capital complementar	1.067.350	1.042.763
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.067.350	1.042.763
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	4.400.900	4.199.357
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	55.011.245	51.585.716
Risco de crédito - RWAcpad ⁽¹⁾	47.030.167	47.711.342
Risco de mercado - RWAm pad	2.076.909	962.084
Exposição cambial - RWAcam	385.237	275.573
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	175.132	239.056
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	212.462	184.805
Exposição à inflação - RWAjur3	120.485	18.812
CVA derivativos - RWAcva	546.788	243.838
Exposição PACS	12.831	-
Capital para o componente DRC	623.974	-
Risco operacional - RWAopad	5.904.169	2.912.290
Indicador de Basileia	14,8%	13,9%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,8%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	186.446	179.166
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	84,8%	73,3%
Sobre a exigência total	40,8%	32,1%

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

b) Risco de mercado

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

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

iii. Teste de Estresse

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

iv. Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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

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

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

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

Fatores de risco	30/09/2024			31/12/2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	5.534	12.695	18.681	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	48.326	185.963	365.890	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	3.370	9.496	14.812	(523)	(1.137)	(1.702)
Total carteira de negociação (Trading Book)	57.230	208.154	399.383	3.053	5.370	7.036
Total carteira bancária (Banking Book)	(1.690)	(13.680)	(27.751)	(87.125)	(147.911)	(192.957)
Total geral	55.540	194.474	371.632	(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\$6,19 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 14,90% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 108.089 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 7,98% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 7,15% a.a. (8,16% a.a. em 31 de dezembro de 2023).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

- 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\$7,74 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 18,63% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 81.067 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 9,98% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 8,94% 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\$9,29 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 22,35% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 54.045 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 11,97% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 10,73% 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 setembro 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:

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

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

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

d) Risco de crédito

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

i. Classificação das Operações:

Para classificação das operações de crédito, o Daycoval utiliza-se de critérios consistentes e verificáveis que combinam as informações econômico-financeiras, cadastrais e mercadológicas do tomador, com as garantias acessórias oferecidas à operação. As ponderações desses itens estabelecerão o provisionamento mínimo necessário para fazer frente aos níveis de riscos assumidos, em atendimento ao disposto na Resolução nº 2.682/99, e alterações posteriores, do Banco Central do Brasil.

ii. Modelos de Credit Scoring Daycoval:

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

e) Risco operacional

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

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

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

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

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

f) Risco de conformidade

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

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

g) Responsabilidade social, ambiental e climática

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

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES****Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados**

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

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

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

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2024, totalizavam R\$132,4 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) Aquisição BMG Seguros

Em 05 setembro de 2024, o Banco Daycoval celebrou contrato para a aquisição da BMG Seguros S.A. através da seguradora Dayprev Vida e Previdência S.A.. A conclusão da aquisição está sujeita à aprovação prévia do Banco Central do Brasil (Bacen), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e já foi aprovada pelo do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE).

d) 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 trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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 durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 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.

e) 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.

27 - EVENTO SUBSEQUENTE

- a) Conforme Alteração Contratual, ocorrida em 18 de outubro de 2024, foi deliberado o aumento do capital social da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (empresa controlada pelo Banco Daycoval S.A.), no montante de R\$200,8 milhões. Essa deliberação encontra-se submetida a aprovação do Banco Central do Brasil.
- b) Em 26 de setembro 2024, o Banco Central do Brasil concedeu autorização para funcionamento da Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. (entidade controlada pelo Banco Daycoval S.A.). O capital social no montante de R\$50 milhões foi totalmente subscrito e integralizado em 31 de outubro 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 Administradores e Acionistas do
Banco Daycoval S.A.

Introdução

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

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

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

Informações contábeis intermediárias consolidadas

As Informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações contábeis intermediárias consolidadas preparadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco.

São Paulo, 6 de novembro de 2024

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

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

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

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

Não aplicável para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024.

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

Não aplicável para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

São Paulo, 06 de novembro 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 período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024.

São Paulo, 06 de novembro 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