

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 - 01/01/2025 à 30/09/2025   | 8  |
| DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024   | 9  |
| Demonstração de Valor Adicionado | 10 |

DFs Consolidadas

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025   | 16 |
| DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024   | 17 |
| Demonstração de Valor Adicionado | 18 |

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

|                    |    |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 49 |
|--------------------|----|

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes | 117 |
|-------------------------------------------------------|-----|

Pareceres e Declarações

|                                                                                                       |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva                                                          | 187 |
| Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente                                                       | 189 |
| Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM) | 190 |
| Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)                 | 191 |
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras                                           | 192 |

Índice

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente | 193 |
|--------------------------------------------------------------------|-----|

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações<br>(Unidades) | Trimestre Atual<br>30/09/2025 |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 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)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                        | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2025</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2024</b> |
|------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                                                      | 90.719.608                            | 90.793.085                               |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa                                    | 1.844.896                             | 2.350.929                                |
| 1.01.01                | Caixa                                                            | 365.809                               | 1.180.284                                |
| 1.01.02                | Aplicações de Liquidez                                           | 1.479.087                             | 1.170.645                                |
| 1.01.02.01             | Aplicações no mercado aberto                                     | 542.958                               | 191.267                                  |
| 1.01.02.02             | Aplicações em moedas estrangeiras                                | 936.129                               | 979.378                                  |
| 1.02                   | Ativos Financeiros                                               | 80.663.950                            | 80.053.378                               |
| 1.02.01                | Depósito Compulsório Banco Central                               | 1.802.227                             | 2.380.045                                |
| 1.02.02                | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado | 16.813.158                            | 18.558.478                               |
| 1.02.02.01             | Títulos e Valores Mobiliários                                    | 16.614.323                            | 17.721.243                               |
| 1.02.02.02             | Derivativos                                                      | 198.835                               | 837.235                                  |
| 1.02.04                | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado                           | 62.048.565                            | 59.114.855                               |
| 1.02.04.01             | Aplicações em Depósitos Interfinanceiros                         | 4.409.938                             | 3.103.304                                |
| 1.02.04.02             | Aplicações no Mercado Aberto                                     | 5.462.436                             | 985.215                                  |
| 1.02.04.03             | Títulos e Valores Mobiliários                                    | 3.173.415                             | 3.012.850                                |
| 1.02.04.04             | Operações de Crédito                                             | 50.666.203                            | 48.051.501                               |
| 1.02.04.05             | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito    | -2.179.866                            | -1.787.218                               |
| 1.02.04.08             | Outros Ativos Financeiros                                        | 516.439                               | 5.749.203                                |
| 1.03                   | Tributos                                                         | 2.352.797                             | 2.422.956                                |
| 1.03.01                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes               | 329.318                               | 406.036                                  |
| 1.03.02                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos               | 2.023.479                             | 2.016.920                                |
| 1.04                   | Outros Ativos                                                    | 2.418.961                             | 3.304.679                                |
| 1.04.01                | Ativos Não Correntes a Venda                                     | 214.919                               | 167.572                                  |
| 1.04.03                | Outros                                                           | 2.204.042                             | 3.137.107                                |
| 1.04.03.01             | Devedores por depósitos em garantia                              | 1.071.564                             | 1.075.375                                |
| 1.04.03.02             | Outros créditos diversos                                         | 1.132.478                             | 2.061.732                                |
| 1.05                   | Investimentos                                                    | 3.237.840                             | 2.449.905                                |
| 1.05.03                | Participações em Controladas                                     | 3.237.204                             | 2.449.284                                |
| 1.05.05                | Outros Investimentos                                             | 636                                   | 621                                      |
| 1.06                   | Imobilizado                                                      | 200.671                               | 210.593                                  |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso                                               | 271.259                               | 260.627                                  |
| 1.06.03                | Depreciação Acumulada                                            | -70.588                               | -50.034                                  |
| 1.07                   | Intangível                                                       | 493                                   | 645                                      |
| 1.07.01                | Intangíveis                                                      | 493                                   | 645                                      |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                          | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2025</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2024</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                                                      | 90.719.608                            | 90.793.085                               |
| 2.01                   | Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado | 8.847.669                             | 6.416.587                                |
| 2.01.01                | Emissões de títulos no exterior                                    | 2.274.653                             | 2.272.499                                |
| 2.01.02                | Obrigações por empréstimos                                         | 3.757.502                             | 3.879.325                                |
| 2.01.03                | Derivativos                                                        | 2.815.514                             | 264.763                                  |
| 2.02                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado                           | 69.662.700                            | 68.187.649                               |
| 2.02.01                | Depósitos                                                          | 23.531.931                            | 27.309.215                               |
| 2.02.02                | Captações no Mercado Aberto                                        | 6.146.583                             | 8.517.999                                |
| 2.02.03                | Recursos Mercado Interfinanceiro                                   | 1.323.397                             | 454.450                                  |
| 2.02.04                | Outras Captações                                                   | 38.660.789                            | 31.905.985                               |
| 2.02.04.01             | Emissões de títulos no Brasil                                      | 31.475.472                            | 26.963.517                               |
| 2.02.04.02             | Obrigações por empréstimos                                         | 5.156.401                             | 3.332.012                                |
| 2.02.04.03             | Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais                   | 601.863                               | 583.132                                  |
| 2.02.04.04             | Dívidas subordinadas                                               | 1.427.053                             | 1.027.324                                |
| 2.03                   | Provisões                                                          | 1.644.850                             | 1.565.840                                |
| 2.03.01                | Provisões para riscos                                              | 1.631.892                             | 1.524.479                                |
| 2.03.02                | Provisão para garantias financeiras prestadas                      | 12.958                                | 41.361                                   |
| 2.04                   | Passivos Fiscais                                                   | 1.053.285                             | 1.304.579                                |
| 2.05                   | Outros Passivos                                                    | 1.530.684                             | 6.245.008                                |
| 2.05.01                | Carteira de câmbio                                                 | 0                                     | 4.871.453                                |
| 2.05.02                | Relações interfinanceiras de interdependência                      | 105.912                               | 413.517                                  |
| 2.05.03                | Outras obrigações                                                  | 1.423.943                             | 960.038                                  |
| 2.05.04                | Resultado de exercícios futuros                                    | 829                                   | 0                                        |
| 2.07                   | Patrimônio Líquido                                                 | 7.980.420                             | 7.073.422                                |
| 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                                                 | 3.557.423                             | 3.514.037                                |
| 2.07.04.01             | Reserva Legal                                                      | 367.933                               | 324.547                                  |
| 2.07.04.02             | Reserva Estatutária                                                | 3.189.490                             | 3.189.490                                |
| 2.07.05                | Lucros/Prejuízos Acumulados                                        | 863.612                               | 0                                        |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                            | Trimestre Atual<br>01/07/2025 à 30/09/2025 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2025 à 30/09/2025 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2024 à 30/09/2024 |
|-----------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 3.01            | Receitas de Intermediação Financeira                          | 3.282.260                                  | 8.779.761                                               | 2.704.067                                                        | 9.223.099                                                  |
| 3.01.01         | Operações de crédito                                          | 2.518.189                                  | 6.880.179                                               | 2.142.404                                                        | 6.351.613                                                  |
| 3.01.02         | Instrumentos financeiros derivativos                          | 618.022                                    | 1.745.813                                               | -25.331                                                          | 973.378                                                    |
| 3.01.03         | Títulos e valores mobiliários                                 | 146.049                                    | 153.769                                                 | 503.723                                                          | 1.538.357                                                  |
| 3.01.04         | Aplicações interfinanceiras de liquidez                       | 0                                          | 0                                                       | 45.039                                                           | 99.356                                                     |
| 3.01.05         | Operações de câmbio                                           | 0                                          | 0                                                       | 38.232                                                           | 260.395                                                    |
| 3.02            | Despesas de Intermediação Financeira                          | -1.942.676                                 | -4.965.896                                              | -1.347.420                                                       | -5.242.663                                                 |
| 3.02.01         | Depósitos interfinanceiros e a prazo                          | -742.818                                   | -1.970.076                                              | -526.081                                                         | -1.606.623                                                 |
| 3.02.02         | Emissões de títulos no Brasil                                 | -1.155.300                                 | -3.035.843                                              | -767.400                                                         | -2.249.635                                                 |
| 3.02.03         | Emissões de títulos no exterior                               | 39.099                                     | 382.566                                                 | -33.453                                                          | -499.499                                                   |
| 3.02.04         | Obrigações por empréstimos e repasses                         | 33.467                                     | 663.656                                                 | -20.486                                                          | -886.906                                                   |
| 3.02.05         | Instrumentos financeiros derivativos                          | -117.124                                   | -1.006.199                                              | 0                                                                | 0                                                          |
| 3.03            | Resultado Bruto de Intermediação Financeira                   | 1.339.584                                  | 3.813.865                                               | 1.356.647                                                        | 3.980.436                                                  |
| 3.04            | Outras Despesas e Receitas Operacionais                       | -758.031                                   | -2.164.793                                              | -666.070                                                         | -2.034.399                                                 |
| 3.04.01         | Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito | -455.312                                   | -962.103                                                | -331.327                                                         | -887.369                                                   |
| 3.04.02         | Receitas de Prestação de Serviços                             | 166.244                                    | 468.549                                                 | 126.070                                                          | 361.381                                                    |
| 3.04.03         | Despesas com Pessoal                                          | -227.834                                   | -658.976                                                | -217.797                                                         | -612.141                                                   |
| 3.04.04         | Outras Despesas de Administrativas                            | -264.106                                   | -726.882                                                | -271.770                                                         | -811.008                                                   |
| 3.04.05         | Despesas Tributárias                                          | -93.924                                    | -279.024                                                | -74.554                                                          | -215.169                                                   |
| 3.04.06         | Outras Receitas Operacionais                                  | 108.780                                    | 108.780                                                 | 146.396                                                          | 243.829                                                    |
| 3.04.07         | Outras Despesas Operacionais                                  | -131.064                                   | -397.248                                                | -93.980                                                          | -283.195                                                   |
| 3.04.08         | Resultado da Equivalência Patrimonial                         | 139.185                                    | 282.111                                                 | 50.892                                                           | 169.273                                                    |
| 3.05            | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro                    | 581.553                                    | 1.649.072                                               | 690.577                                                          | 1.946.037                                                  |
| 3.06            | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro          | -40.481                                    | -320.947                                                | -176.645                                                         | -501.967                                                   |
| 3.06.01         | Corrente                                                      | -183.955                                   | -674.233                                                | -105.648                                                         | -519.953                                                   |
| 3.06.02         | Diferido                                                      | 143.474                                    | 353.286                                                 | -70.997                                                          | 17.986                                                     |
| 3.07            | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas                   | 541.072                                    | 1.328.125                                               | 513.932                                                          | 1.444.070                                                  |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                     | Trimestre Atual<br>01/07/2025 à 30/09/2025 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2025 à 30/09/2025 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2024 à 30/09/2024 |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 3.09            | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias | 541.072                                    | 1.328.125                                               | 513.932                                                          | 1.444.070                                                  |
| 3.10            | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias                  | -67.814                                    | -1.981.748                                              | -63.294                                                          | -187.376                                                   |
| 3.10.01         | Participações                                                          | -67.814                                    | -1.981.748                                              | -63.294                                                          | -187.376                                                   |
| 3.11            | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                                   | 473.258                                    | -653.623                                                | 450.638                                                          | 1.256.694                                                  |
| 3.11.01         | Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora                           | 473.258                                    | 1.340.979                                               | 0                                                                | 0                                                          |
| 3.99            | Lucro por Ação (R\$/Ação)                                              |                                            |                                                         |                                                                  |                                                            |
| 3.99.01         | Lucro Básico por Ação                                                  |                                            |                                                         |                                                                  |                                                            |
| 3.99.01.01      | ON                                                                     | 0                                          | 0,7093                                                  | 0,2383                                                           | 0,6647                                                     |
| 3.99.01.02      | PN                                                                     | 0                                          | 0,7093                                                  | 0,2383                                                           | 0,6647                                                     |
| 3.99.02         | Lucro Diluído por Ação                                                 |                                            |                                                         |                                                                  |                                                            |
| 3.99.02.01      | ON                                                                     | 0                                          | 0,7093                                                  | 0,2383                                                           | 0,6647                                                     |
| 3.99.02.02      | PN                                                                     | 0                                          | 0,7093                                                  | 0,2383                                                           | 0,6647                                                     |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                                    | Trimestre Atual<br>01/07/2025 à 30/09/2025 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2025 à 30/09/2025 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2024 à 30/09/2024 |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 4.01            | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                                                  | 473.258                                    | 1.340.979                                               | 450.638                                                          | 1.256.694                                                  |
| 4.02            | Outros Resultados Abrangentes Próprios                                                | 0                                          | 0                                                       | 5.839                                                            | 5.340                                                      |
| 4.02.01         | Valores que serão Reclassificados para o Resultado                                    | 0                                          | 0                                                       | 5.839                                                            | 5.340                                                      |
| 4.02.01.01      | Atribuídos ao Controlador                                                             | 0                                          | 0                                                       | 8.069                                                            | 6.078                                                      |
| 4.02.01.02      | Atribuídos a Empresas Controladas                                                     | 0                                          | 0                                                       | 1.401                                                            | 1.997                                                      |
| 4.02.01.03      | Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador | 0                                          | 0                                                       | -3.631                                                           | -2.735                                                     |
| 4.04            | Resultado Abrangente do Período                                                       | 473.258                                    | 1.340.979                                               | 456.477                                                          | 1.262.034                                                  |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                 | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2025 à 30/09/2025</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2024 à 30/09/2024</b> |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01                   | Caixa Líquido das Atividades Operacionais                                                 | -2.007.415                                                      | -1.610.070                                                         |
| 6.01.01                | Caixa Gerado pelas Operações                                                              | 2.638.019                                                       | 2.473.886                                                          |
| 6.01.01.01             | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro                                | 1.340.979                                                       | 1.256.694                                                          |
| 6.01.01.02             | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo                                                              | 1.297.040                                                       | 1.217.192                                                          |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                                                           | -4.645.434                                                      | -4.083.956                                                         |
| 6.01.02.01             | (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez                              | -5.783.856                                                      | -1.322.878                                                         |
| 6.01.02.02             | (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 4.067.229                                                       | -5.269.144                                                         |
| 6.01.02.03             | (Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências                        | 208.034                                                         | -648.456                                                           |
| 6.01.02.04             | (Aumento) Redução em operações de crédito                                                 | -1.127.105                                                      | -753.463                                                           |
| 6.01.02.06             | (Aumento) Redução em outros créditos                                                      | 4.597.291                                                       | 4.449.466                                                          |
| 6.01.02.07             | (Aumento) Redução em outros valores e bens                                                | -54.434                                                         | 30.675                                                             |
| 6.01.02.08             | Aumento (Redução) em depósitos                                                            | -2.908.338                                                      | -254.606                                                           |
| 6.01.02.09             | Aumento (Redução) em captações no mercado aberto                                          | -2.371.416                                                      | -251.036                                                           |
| 6.01.02.10             | Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos                    | 3.689.043                                                       | 1.553.933                                                          |
| 6.01.02.11             | Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                                | 1.440.572                                                       | -313.819                                                           |
| 6.01.02.12             | Aumento (Redução) em outras obrigações                                                    | -5.536.562                                                      | -771.562                                                           |
| 6.01.02.13             | Imposto de renda e contribuição social pagos                                              | -558.287                                                        | -533.066                                                           |
| 6.01.02.14             | Aumento (Redução) em relações interfinanceiras e interdependências                        | -307.605                                                        | 0                                                                  |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                                                  | -505.226                                                        | -274.857                                                           |
| 6.02.01                | Aquisição de imobilizado de uso                                                           | -9.726                                                          | -129.357                                                           |
| 6.02.02                | Aumento de capital em entidade controlada                                                 | -495.500                                                        | -145.500                                                           |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                                                 | 2.130.489                                                       | 120.446                                                            |
| 6.03.01                | Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos                    | 1.852.390                                                       | 1.287.116                                                          |
| 6.03.02                | Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                                | 281.553                                                         | -899.345                                                           |
| 6.03.03                | Aumento (Redução) em dívidas subordinadas                                                 | 399.728                                                         | 24.587                                                             |
| 6.03.04                | Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos                                          | -403.182                                                        | -291.912                                                           |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                                                  | -123.881                                                        | 62.424                                                             |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                                                 | -506.033                                                        | -1.702.057                                                         |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                                                     | 2.350.929                                                       | 2.805.177                                                          |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                                                       | 1.844.896                                                       | 1.103.120                                                          |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025

(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                                                        | 3.514.037         | 0                                | 0                           | 0                             | 7.073.422                   |
| 5.02            | Ajustes de Exercícios Anteriores        | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 17.304                      | 0                             | 17.304                      |
| 5.03            | Saldos Iniciais Ajustados               | 3.557.260      | 2.125                                                        | 3.514.037         | 0                                | 17.304                      | 0                             | 7.090.726                   |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios     | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | -451.285                    | 0                             | -451.285                    |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio             | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | -451.285                    | 0                             | -451.285                    |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total              | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 1.340.979                   | 0                             | 1.340.979                   |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                | 0              | 0                                                            | 0                 | 0                                | 1.340.979                   | 0                             | 1.340.979                   |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido | 0              | 0                                                            | 43.386            | 0                                | -43.386                     | 0                             | 0                           |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                | 0              | 0                                                            | 43.386            | 0                                | -43.386                     | 0                             | 0                           |
| 5.07            | Saldos Finais                           | 3.557.260      | 2.125                                                        | 3.557.423         | 0                                | 863.612                     | 0                             | 7.980.420                   |

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 de Valor Adicionado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                        | Acumulado do Atual      | Acumulado do Exercício              |
|-----------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
|                 |                                                           | 01/01/2025 à 30/09/2025 | Anterior<br>01/01/2024 à 30/09/2024 |
| 7.01            | Receitas                                                  | 8.229.659               | 8.668.933                           |
| 7.01.01         | Intermediação Financeira                                  | 8.779.761               | 9.223.099                           |
| 7.01.02         | Prestação de Serviços                                     | 468.549                 | 361.381                             |
| 7.01.03         | Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito | -962.103                | -887.369                            |
| 7.01.04         | Outras                                                    | -56.548                 | -28.178                             |
| 7.02            | Despesas de Intermediação Financeira                      | -4.965.896              | -5.242.663                          |
| 7.03            | Insumos Adquiridos de Terceiros                           | -704.756                | -791.207                            |
| 7.03.01         | Materiais, Energia e Outros                               | -171.118                | -129.150                            |
| 7.03.02         | Serviços de Terceiros                                     | -533.638                | -662.057                            |
| 7.04            | Valor Adicionado Bruto                                    | 2.559.007               | 2.635.063                           |
| 7.05            | Retenções                                                 | -21.081                 | -11.186                             |
| 7.05.01         | Depreciação, Amortização e Exaustão                       | -21.081                 | -11.186                             |
| 7.06            | Valor Adicionado Líquido Produzido                        | 2.537.926               | 2.623.877                           |
| 7.07            | Vlr Adicionado Recebido em Transferência                  | 282.111                 | 169.273                             |
| 7.07.01         | Resultado de Equivalência Patrimonial                     | 282.111                 | 169.273                             |
| 7.08            | Valor Adicionado Total a Distribuir                       | 2.820.037               | 2.793.150                           |
| 7.09            | Distribuição do Valor Adicionado                          | 2.820.037               | 2.793.150                           |
| 7.09.01         | Pessoal                                                   | 754.865                 | 708.972                             |
| 7.09.01.01      | Remuneração Direta                                        | 621.943                 | 591.725                             |
| 7.09.01.02      | Benefícios                                                | 108.942                 | 95.592                              |
| 7.09.01.03      | F.G.T.S.                                                  | 23.980                  | 21.655                              |
| 7.09.02         | Impostos, Taxas e Contribuições                           | 702.259                 | 807.680                             |
| 7.09.02.01      | Federais                                                  | 663.196                 | 778.509                             |
| 7.09.02.02      | Estaduais                                                 | 4.870                   | 7.870                               |
| 7.09.02.03      | Municipais                                                | 34.193                  | 21.301                              |
| 7.09.03         | Remuneração do Capital de Terceiros                       | 21.934                  | 19.804                              |
| 7.09.03.01      | Aluguéis                                                  | 21.934                  | 19.804                              |
| 7.09.04         | Remuneração de Capital Próprio                            | 1.340.979               | 1.256.694                           |
| 7.09.04.01      | Juros sobre o Capital Próprio                             | 451.285                 | 308.574                             |
| 7.09.04.03      | Lucros Retidos / Prejuízo do Período                      | 889.694                 | 948.120                             |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                  | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2025</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2024</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                      | Ativo Total                                                                                | 90.942.049                            | 86.084.152                               |
| 1.01                   | Caixa e Equivalentes de Caixa                                                              | 1.860.316                             | 2.352.916                                |
| 1.01.01                | Caixa                                                                                      | 1.303.239                             | 2.161.649                                |
| 1.01.02                | Aplicações de Liquidez                                                                     | 557.077                               | 191.267                                  |
| 1.02                   | Ativos Financeiros                                                                         | 82.789.434                            | 77.209.474                               |
| 1.02.01                | Depósito Compulsório Banco Central                                                         | 1.802.227                             | 2.380.045                                |
| 1.02.02                | Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado                           | 18.386.622                            | 19.353.996                               |
| 1.02.02.01             | Títulos e Valores Mobiliários                                                              | 18.187.733                            | 18.516.784                               |
| 1.02.02.02             | Derivativos                                                                                | 198.889                               | 837.212                                  |
| 1.02.04                | Ativos Financeiros ao Custo Amortizado                                                     | 62.600.585                            | 55.475.433                               |
| 1.02.04.02             | Aplicações no Mercado Aberto                                                               | 6.829.052                             | 1.867.546                                |
| 1.02.04.03             | Títulos e Valores Mobiliários                                                              | 3.173.415                             | 3.012.850                                |
| 1.02.04.04             | Operações de Crédito                                                                       | 51.079.139                            | 49.354.572                               |
| 1.02.04.05             | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito                              | -1.952.328                            | -1.751.530                               |
| 1.02.04.06             | Operações de Arrendamento                                                                  | 3.534.592                             | 3.074.357                                |
| 1.02.04.07             | Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento | -63.285                               | -82.362                                  |
| 1.03                   | Tributos                                                                                   | 2.405.110                             | 2.548.801                                |
| 1.03.01                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes                                         | 489.206                               | 563.422                                  |
| 1.03.02                | Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos                                         | 1.915.904                             | 1.985.379                                |
| 1.04                   | Outros Ativos                                                                              | 3.521.793                             | 3.564.653                                |
| 1.04.01                | Ativos Não Correntes a Venda                                                               | 96.155                                | 95.387                                   |
| 1.04.03                | Outros                                                                                     | 3.425.638                             | 3.469.266                                |
| 1.04.03.01             | Outros                                                                                     | 2.982.019                             | 3.469.266                                |
| 1.04.03.02             | Operações Com Seguros                                                                      | 443.619                               | 0                                        |
| 1.05                   | Investimentos                                                                              | 8.014                                 | 34.388                                   |
| 1.05.04                | Outros Investimentos                                                                       | 8.014                                 | 34.388                                   |
| 1.06                   | Imobilizado                                                                                | 320.710                               | 372.563                                  |
| 1.06.01                | Imobilizado de Uso                                                                         | 604.946                               | 626.874                                  |
| 1.06.02                | Direito de Uso de Arrendamento                                                             | 34.670                                | 44.553                                   |
| 1.06.03                | Depreciação Acumulada                                                                      | -318.906                              | -298.864                                 |
| 1.07                   | Intangível                                                                                 | 36.672                                | 1.357                                    |
| 1.07.01                | Intangíveis                                                                                | 36.672                                | 1.357                                    |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                          | <b>Trimestre Atual<br/>30/09/2025</b> | <b>Exercício Anterior<br/>31/12/2024</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|
| 2                      | Passivo Total                                                      | 90.942.049                            | 86.084.152                               |
| 2.01                   | Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado | 6.520.904                             | 3.510.854                                |
| 2.01.01                | Obrigações por Emissões, Empréstimos e Repasses no Exterior        | 3.728.969                             | 3.323.982                                |
| 2.01.02                | Derivativos                                                        | 2.791.935                             | 186.872                                  |
| 2.02                   | Passivos Financeiros ao Custo Amortizado                           | 70.504.007                            | 70.222.875                               |
| 2.02.01                | Depósitos                                                          | 24.049.602                            | 27.572.332                               |
| 2.02.01.01             | Depósitos à Vista e Outros Depósitos                               | 1.538.039                             | 1.852.428                                |
| 2.02.01.02             | Captações no Mercado Aberto                                        | 22.511.563                            | 25.719.904                               |
| 2.02.02                | Captações no Mercado Aberto                                        | 6.146.583                             | 8.517.999                                |
| 2.02.04                | Outras Captações                                                   | 40.307.822                            | 34.132.544                               |
| 2.02.04.01             | Letras de Crédito Imobiliário                                      | 718.367                               | 898.688                                  |
| 2.02.04.02             | Letras de Crédito do Agronegócio                                   | 4.515.004                             | 3.470.283                                |
| 2.02.04.03             | Letras Financeiras                                                 | 27.041.534                            | 23.051.536                               |
| 2.02.04.04             | Obrigações por emissões de títulos no exterior                     | 2.274.653                             | 2.797.229                                |
| 2.02.04.05             | Obrigações por Empréstimos e Repasses - no País                    | 601.863                               | 583.132                                  |
| 2.02.04.06             | Obrigações por Empréstimos e Repasses - no Exterior                | 5.156.401                             | 3.331.676                                |
| 2.03                   | Provisões                                                          | 2.893.474                             | 2.817.637                                |
| 2.03.01                | Provisões para Riscos Cíveis e Trabalhistas                        | 335.102                               | 265.747                                  |
| 2.03.02                | Provisões para Compromissos e Outras Provisões                     | 1.243.036                             | 1.257.507                                |
| 2.03.03                | Provisões para Riscos Fiscais                                      | 1.315.336                             | 1.294.383                                |
| 2.04                   | Passivos Fiscais                                                   | 831.839                               | 1.127.564                                |
| 2.05                   | Outros Passivos                                                    | 2.038.872                             | 1.213.212                                |
| 2.05.01                | Obrigações de Arrendamento                                         | 56.533                                | 56.093                                   |
| 2.05.02                | Outros Passivos e Obrigações                                       | 1.328.409                             | 1.157.119                                |
| 2.05.03                | Operações com seguros                                              | 653.930                               | 0                                        |
| 2.07                   | Patrimônio Líquido Consolidado                                     | 8.152.953                             | 7.192.010                                |
| 2.07.01                | Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador                        | 8.141.680                             | 7.166.720                                |
| 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                                                 | 3.650.721                             | 3.607.335                                |
| 2.07.01.04.01          | Reserva Legal                                                      | 367.933                               | 324.547                                  |
| 2.07.01.04.02          | Reserva Estatutária                                                | 3.282.788                             | 3.282.788                                |
| 2.07.01.05             | Lucros/Prejuízos Acumulados                                        | 931.574                               | 0                                        |
| 2.07.02                | Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores                 | 11.273                                | 25.290                                   |

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                                     | Trimestre Atual<br>01/07/2025 à 30/09/2025 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2025 à 30/09/2025 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2024 à 30/09/2024 |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 3.01            | Receitas de Intermediação Financeira                                   | 3.683.184                                  | 10.568.100                                              | 3.172.268                                                        | 8.256.949                                                  |
| 3.02            | Despesas de Intermediação Financeira                                   | -2.163.333                                 | -6.296.252                                              | -1.685.371                                                       | -3.988.702                                                 |
| 3.03            | Resultado Bruto de Intermediação Financeira                            | 1.519.851                                  | 4.271.848                                               | 1.486.897                                                        | 4.268.247                                                  |
| 3.04            | Outras Despesas e Receitas Operacionais                                | -1.056.218                                 | -2.103.781                                              | -756.115                                                         | -2.199.963                                                 |
| 3.04.01         | Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito          | -591.951                                   | -719.139                                                | -326.074                                                         | -881.835                                                   |
| 3.04.02         | Receitas de Prestação de Serviços                                      | 183.272                                    | 501.255                                                 | 94.900                                                           | 269.749                                                    |
| 3.04.03         | Despesas com Pessoal                                                   | -274.154                                   | -802.373                                                | -253.615                                                         | -718.865                                                   |
| 3.04.04         | Outras Despesas de Administrativas                                     | -257.889                                   | -738.315                                                | -199.648                                                         | -532.735                                                   |
| 3.04.05         | Despesas Tributárias                                                   | -118.139                                   | -344.107                                                | -89.279                                                          | -260.047                                                   |
| 3.04.06         | Outras Receitas Operacionais                                           | 129.729                                    | 366.964                                                 | 18.199                                                           | 90.442                                                     |
| 3.04.06.01      | Outras Receitas Operacionais                                           | 118.127                                    | 336.140                                                 | 18.199                                                           | 90.442                                                     |
| 3.04.06.02      | Resultado De Operações De Seguros                                      | 11.602                                     | 30.824                                                  | 0                                                                | 0                                                          |
| 3.04.07         | Outras Despesas Operacionais                                           | -127.086                                   | -368.066                                                | -598                                                             | -166.672                                                   |
| 3.05            | Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro                             | 463.633                                    | 2.168.067                                               | 730.782                                                          | 2.068.284                                                  |
| 3.06            | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro                   | -6.759                                     | -541.724                                                | -214.733                                                         | -617.715                                                   |
| 3.06.01         | Corrente                                                               | -221.662                                   | -743.750                                                | -115.609                                                         | -545.795                                                   |
| 3.06.02         | Diferido                                                               | 214.903                                    | 202.026                                                 | -99.124                                                          | -71.920                                                    |
| 3.07            | Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas                            | 456.874                                    | 1.626.343                                               | 516.049                                                          | 1.450.569                                                  |
| 3.09            | Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias | 456.874                                    | 1.626.343                                               | 516.049                                                          | 1.450.569                                                  |
| 3.10            | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias                  | -68.752                                    | -200.098                                                | -63.904                                                          | -189.080                                                   |
| 3.10.01         | Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias                  | -68.537                                    | -199.852                                                | -63.593                                                          | -188.200                                                   |
| 3.10.02         | Participações de acionistas não controladores                          | -215                                       | -246                                                    | -311                                                             | -880                                                       |
| 3.11            | Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período                       | 388.122                                    | 1.426.245                                               | 452.145                                                          | 1.261.489                                                  |
| 3.11.01         | Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora                           | 388.122                                    | 1.426.245                                               | 891.069                                                          | 1.261.489                                                  |
| 3.11.02         | Atribuído aos Sócios não Controladores                                 | 215                                        | 246                                                     | 311                                                              | 880                                                        |

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

| Código da Conta | Descrição da Conta                                        | Trimestre Atual<br>01/07/2025 à 30/09/2025 | Acumulado do Atual Exercício<br>01/01/2025 à 30/09/2025 | Igual Trimestre do Exercício Anterior<br>01/07/2024 à 30/09/2024 | Acumulado do Exercício Anterior<br>01/01/2024 à 30/09/2024 |
|-----------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 4.01            | Lucro ou Prejuízo Líquido do Período                      | 388.122                                    | 1.426.245                                               | 452.145                                                          | 1.261.489                                                  |
| 4.02            | Outros Resultados Abrangentes Próprios                    | 0                                          | 0                                                       | 0                                                                | 1.342                                                      |
| 4.02.01         | Valores que serão Reclassificados para o Resultado        | 0                                          | 0                                                       | 0                                                                | 1.342                                                      |
| 4.02.01.01      | Atribuíveis aos acionistas controladores                  | 0                                          | 0                                                       | 0                                                                | 1.888                                                      |
| 4.02.01.02      | Atribuíveis aos acionistas não controladores              | 0                                          | 0                                                       | 0                                                                | 555                                                        |
| 4.02.01.03      | Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial | 0                                          | 0                                                       | 0                                                                | -1.101                                                     |
| 4.04            | Resultado Abrangente do Período                           | 388.122                                    | 1.426.245                                               | 452.145                                                          | 1.262.831                                                  |
| 4.04.01         | Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora              | 387.907                                    | 1.425.999                                               | 451.834                                                          | 1.261.951                                                  |
| 4.04.02         | Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora          | 215                                        | 246                                                     | 311                                                              | 880                                                        |

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

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                                                                    | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2025 à 30/09/2025</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2024 à 30/09/2024</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 6.01                   | Caixa Líquido das Atividades Operacionais                                                    | -2.395.242                                                      | -1.754.088                                                         |
| 6.01.01                | Caixa Gerado pelas Operações                                                                 | 2.933.175                                                       | 2.734.462                                                          |
| 6.01.01.01             | Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro                                   | 1.426.245                                                       | 1.261.489                                                          |
| 6.01.01.02             | Ajustes ao Lucro ou Prejuízo                                                                 | 1.506.930                                                       | 1.472.973                                                          |
| 6.01.02                | Variações nos Ativos e Passivos                                                              | -5.328.417                                                      | -4.488.550                                                         |
| 6.01.02.01             | (Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto                                            | -4.961.507                                                      | -1.215.490                                                         |
| 6.01.02.02             | (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos | 3.343.593                                                       | -5.501.193                                                         |
| 6.01.02.03             | (Aumento) Redução em operações de crédito e arrendamento mercantil                           | -1.517.255                                                      | -1.024.215                                                         |
| 6.01.02.04             | (Aumento) Redução em outros ativos                                                           | 3.452.535                                                       | 2.716.700                                                          |
| 6.01.02.05             | (Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda                              | -222.219                                                        | 29.935                                                             |
| 6.01.02.06             | Aumento (Redução) em depósitos                                                               | -3.521.483                                                      | -385.306                                                           |
| 6.01.02.07             | Aumento (Redução) em outros passivos financeiros                                             | 2.705.098                                                       | 1.130.522                                                          |
| 6.01.02.08             | Aumento (Redução) em provisões                                                               | 90.308                                                          | 115.075                                                            |
| 6.01.02.09             | Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações                                            | -4.098.827                                                      | 205.265                                                            |
| 6.01.02.10             | Imposto de renda e contribuição social pagos                                                 | -598.660                                                        | -559.843                                                           |
| 6.02                   | Caixa Líquido Atividades de Investimento                                                     | -103.966                                                        | -130.918                                                           |
| 6.02.01                | Aquisição de Imobilizado de Uso                                                              | -12.901                                                         | -130.918                                                           |
| 6.02.02                | Aquisição de controlada - líquido do caixa e equivalente de caixa                            | -91.065                                                         | 0                                                                  |
| 6.03                   | Caixa Líquido Atividades de Financiamento                                                    | 2.130.489                                                       | 120.446                                                            |
| 6.03.01                | Aumento (Redução) em Recursos de Aceites Cambiais e Emissão de Títulos                       | 1.852.390                                                       | 1.287.116                                                          |
| 6.03.02                | Aumento (Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses                                   | 281.553                                                         | -899.345                                                           |
| 6.03.03                | Aumento (Redução) em Dívidas Subordinadas                                                    | 399.728                                                         | 24.587                                                             |
| 6.03.04                | Juros sobre Capital Próprio/Dividendos pagos                                                 | -403.182                                                        | -291.912                                                           |
| 6.04                   | Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes                                                     | -123.881                                                        | 62.424                                                             |
| 6.05                   | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes                                                    | -492.600                                                        | -1.702.136                                                         |
| 6.05.01                | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes                                                        | 2.352.916                                                       | 2.805.742                                                          |
| 6.05.02                | Saldo Final de Caixa e Equivalentes                                                          | 1.860.316                                                       | 1.103.606                                                          |

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025

(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                                                        | 3.607.335         | 0                                | 0                              | 0                             | 7.166.720                                     | 25.290                                            | 7.192.010                               |
| 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                                                        | 3.607.335         | 0                                | 0                              | 0                             | 7.166.720                                     | 25.290                                            | 7.192.010                               |
| 5.04            | Transações de Capital com os Sócios                         | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                                | -451.285                       | 0                             | -451.285                                      | 0                                                 | -451.285                                |
| 5.04.07         | Juros sobre Capital Próprio                                 | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                                | -451.285                       | 0                             | -451.285                                      | 0                                                 | -451.285                                |
| 5.05            | Resultado Abrangente Total                                  | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                                | 1.426.245                      | 0                             | 1.426.245                                     | -14.017                                           | 1.412.228                               |
| 5.05.01         | Lucro Líquido do Período                                    | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                                | 1.426.245                      | 0                             | 1.426.245                                     | -14.017                                           | 1.412.228                               |
| 5.05.01.01      | Lucro Líquido                                               | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                                | 1.426.245                      | 0                             | 1.426.245                                     | 0                                                 | 1.426.245                               |
| 5.05.01.02      | Distribuição de Resultados aos acionistas não controladores | 0                            | 0                                                            | 0                 | 0                                | 0                              | 0                             | 0                                             | -14.017                                           | -14.017                                 |
| 5.06            | Mutações Internas do Patrimônio Líquido                     | 0                            | 0                                                            | 43.386            | 0                                | -43.386                        | 0                             | 0                                             | 0                                                 | 0                                       |
| 5.06.01         | Constituição de Reservas                                    | 0                            | 0                                                            | 43.386            | 0                                | -43.386                        | 0                             | 0                                             | 0                                                 | 0                                       |
| 5.06.01.01      | Reserva Legal                                               | 0                            | 0                                                            | 43.386            | 0                                | -43.386                        | 0                             | 0                                             | 0                                                 | 0                                       |
| 5.07            | Saldos Finais                                               | 3.557.260                    | 2.125                                                        | 3.650.721         | 0                                | 931.574                        | 0                             | 8.141.680                                     | 11.273                                            | 8.152.953                               |

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      | Variação da participação de 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 de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

| <b>Código da Conta</b> | <b>Descrição da Conta</b>                              | <b>Acumulado do Atual Exercício<br/>01/01/2025 à 30/09/2025</b> | <b>Acumulado do Exercício Anterior<br/>01/01/2024 à 30/09/2024</b> |
|------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 7.01                   | Receitas                                               | 9.299.126                                                       | 8.847.799                                                          |
| 7.01.01                | Intermediação Financeira                               | 9.568.976                                                       | 9.267.183                                                          |
| 7.01.02                | Prestação de Serviços                                  | 501.255                                                         | 269.749                                                            |
| 7.01.03                | Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito | -719.139                                                        | -881.835                                                           |
| 7.01.04                | Outras                                                 | -51.966                                                         | 192.702                                                            |
| 7.02                   | Despesas de Intermediação Financeira                   | -5.297.128                                                      | -4.998.936                                                         |
| 7.03                   | Insumos Adquiridos de Terceiros                        | -706.531                                                        | -775.207                                                           |
| 7.03.01                | Materiais, Energia e Outros                            | -187.066                                                        | -148.262                                                           |
| 7.03.02                | Serviços de Terceiros                                  | -519.465                                                        | -626.945                                                           |
| 7.04                   | Valor Adicionado Bruto                                 | 3.295.467                                                       | 3.073.656                                                          |
| 7.05                   | Retenções                                              | -26.753                                                         | -12.022                                                            |
| 7.05.01                | Depreciação, Amortização e Exaustão                    | -26.753                                                         | -12.022                                                            |
| 7.06                   | Valor Adicionado Líquido Produzido                     | 3.268.714                                                       | 3.061.634                                                          |
| 7.07                   | Vlr Adicionado Recebido em Transferência               | 0                                                               | 1.984                                                              |
| 7.07.01                | Resultado de Equivalência Patrimonial                  | 0                                                               | 1.984                                                              |
| 7.08                   | Valor Adicionado Total a Distribuir                    | 3.268.714                                                       | 3.063.618                                                          |
| 7.09                   | Distribuição do Valor Adicionado                       | 3.268.714                                                       | 3.063.618                                                          |
| 7.09.01                | Pessoal                                                | 880.298                                                         | 800.920                                                            |
| 7.09.01.01             | Remuneração Direta                                     | 714.529                                                         | 661.721                                                            |
| 7.09.01.02             | Benefícios                                             | 135.344                                                         | 113.128                                                            |
| 7.09.01.03             | F.G.T.S.                                               | 30.425                                                          | 26.071                                                             |
| 7.09.02                | Impostos, Taxas e Contribuições                        | 938.196                                                         | 979.980                                                            |
| 7.09.02.01             | Federais                                               | 870.317                                                         | 927.003                                                            |
| 7.09.02.02             | Estaduais                                              | 4.995                                                           | 7.910                                                              |
| 7.09.02.03             | Municipais                                             | 62.884                                                          | 45.067                                                             |
| 7.09.03                | Remuneração de Capitais de Terceiros                   | 23.975                                                          | 21.229                                                             |
| 7.09.03.01             | Aluguéis                                               | 23.975                                                          | 21.229                                                             |
| 7.09.04                | Remuneração de Capitais Próprios                       | 1.426.245                                                       | 1.261.489                                                          |
| 7.09.04.01             | Juros sobre o Capital Próprio                          | 451.285                                                         | 308.574                                                            |
| 7.09.04.03             | Lucros Retidos / Prejuízo do Período                   | 975.206                                                         | 952.915                                                            |
| 7.09.04.04             | Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos   | -246                                                            | 0                                                                  |

Comentário do Desempenho

BancoDaycoval

RESULTADOS  
3º TRIMESTRE

2025

—  
RELAÇÕES COM  
INVESTIDORES



## Destaques 3T25

Comentário de Desempenho

### RELAÇÕES COM INVESTIDORES

# 3T 25



- ❑ **O desempenho financeiro do Banco Daycoval no terceiro trimestre de 2025 reflete a consistência de seu modelo de negócios, sustentado por uma estrutura diversificada de crédito, elevada eficiência operacional e estratégias voltadas à sustentabilidade de longo prazo. A gestão ativa de captações, o controle de custos e a expansão das receitas de serviços reforçam a solidez da operação e a capacidade de geração recorrente de resultados.**
- ❑ O lucro líquido recorrente alcançou R\$ 474,3 milhões no terceiro trimestre de 2025, representando um aumento de 11,4% em relação ao segundo trimestre e 15,8% em doze meses. O lucro líquido recorrente em 9M25 totalizou R\$ 1.373,3 milhões, um crescimento de 18,6% na comparação com o mesmo período do ano anterior. O retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE recorrente), por sua vez, registrou 24,3% no trimestre assim como em nove meses.
- ❑ O Banco Daycoval encerrou o terceiro trimestre de 2025 com lucro líquido contábil de R\$ 473,3 milhões, um incremento de 13,8% no trimestre e 5,0% quando comparado ao mesmo período de 2024. No acumulado de nove meses do ano, o resultado foi de R\$ 1.341,0 milhões, alta de 6,7% comparado ao mesmo período do ano de 2024. Nesta linha, o retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE contábil) atingiu 24,2% no trimestre e 23,7% no acumulado de nove meses no ano.
- ❑ A carteira de crédito ampliada alcançou R\$ 64,4 bilhões, aumento de 13,6% comparado ao mesmo período do ano anterior e uma queda de 3,4% no trimestre, resultado da redução no volume de concessão de crédito da carteira de empresas no período.
- ❑ No segmento de empresas, a carteira totalizou R\$ 44,2 bilhões, uma ligeira redução de 5,2% no terceiro trimestre de 2025 frente ao segundo trimestre do ano, influenciada pelo menor volume de concessão da linha de produto compras de recebíveis. As linhas de avais e fianças e leasing mantiveram trajetória de expansão, com avanços de 6,1% e 4,0%, respectivamente, frente ao segundo trimestre.
- ❑ No segmento de varejo, a carteira de crédito consignado público totalizou R\$ 16,4 bilhões ao final do terceiro trimestre de 2025, refletindo crescimento moderado de 5,6% em relação ao mesmo período do ano anterior. Na comparação trimestral, observou-se leve retração, reflexo de ajustes operacionais em convênios relevantes do segmento, em decorrência da implementação de novos critérios regulatórios.



## Destaques 3T25

Comentário de Desempenho

### RELAÇÕES COM INVESTIDORES

# 3T 25



- ❑ A carteira de financiamento de veículos somou R\$ 3,3 bilhões no terceiro trimestre de 2025, crescimento de 39,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. O resultado foi favorecido por condições macroeconômicas ainda positivas, pela maior sinergia operacional com os correspondentes e pela expansão da rede Daycoval.
- ❑ O saldo de captações totalizou R\$ 68,1 bilhões no terceiro trimestre de 2025, refletindo um aumento de 9,2% em relação ao segundo trimestre do ano e um crescimento de 20,2% na comparação com o mesmo período no ano anterior.
- ❑ Destaque para o aumento da captação via Letras Financeiras (LFs) junto ao público institucional, que apresentou incremento de 10,6% no trimestre, alcançando R\$ 27,1 bilhões, em comparação ao segundo trimestre, reflexo do menor custo observado no mercado de Letras Financeiras. As captações internacionais também registraram crescimento na mesma base de comparação, de 11,9%, impulsionadas pela ampliação da base de contrapartes internacionais e por condições favoráveis de mercado.
- ❑ No terceiro trimestre de 2025 a inadimplência acima de 90 dias atingiu 2,3%, redução de 0,5 p.p. em relação ao trimestre anterior. O decréscimo reflete a mudança de critério adotada pelo Banco, com o retorno da prática de *write-off* das operações vencidas há mais de 390 dias e a consequente baixa das respectivas provisões nas carteiras de varejo.
- ❑ O saldo de PDD apresentou ligeiro recuo de 6,3% frente ao segundo trimestre de 2025, passando de R\$ 2,4 bilhões para R\$ 2,3 bilhões. A variação decorre do aumento das baixas para prejuízo das carteiras de varejo conforme mencionado anteriormente. O índice de cobertura (Saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias) apresentou acréscimo no período, encerrando o terceiro trimestre em 153,8%, em linha com a estratégia de proteção do balanço.
- ❑ A margem financeira apresentou aumento de 1,0 p.p., passando de 8,5% no segundo trimestre de 2025 para 9,5% no terceiro trimestre. Essa evolução reflete o efeito técnico do maior número de dias úteis no período, o crescimento do volume de ativos médios remuneráveis e a redução do custo de *funding*, fatores que compensaram a manutenção dos *spreads* observada recentemente.
- ❑ O índice de eficiência recorrente encerrou o terceiro trimestre de 2025 em 30,7%, redução de 1,0 p.p. em relação ao trimestre anterior, refletindo a eficácia da estratégia de controle de custos.



## Destaques 3T25

Comentário de Desempenho

### RELAÇÕES COM INVESTIDORES

# 3T 25



- ❑ No universo de investimentos e mercado de capitais, a área de Serviços Fiduciários alcançou em setembro de 2025 R\$ 183,9 bilhões em ativos sob serviço, alta de 38,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, atendendo 218 gestoras.
- ❑ A Daycoval Asset Management encerrou o período com R\$ 25,1 bilhões em ativos sob gestão, refletindo a solidez e a consistência de seu modelo de negócios, que atualmente reúne 112 fundos.
- ❑ O avanço dessas frentes tem contribuído de maneira significativa para o crescimento das receitas de prestação de serviços, que totalizaram R\$ 501,3 milhões no acumulado do ano, um aumento de 31,1% em comparação ao mesmo período de 2024. Esse desempenho reforça a evolução do posicionamento do Banco Daycoval nos segmentos de serviços, empresas, investimentos e mercado de capitais, sustentado por eficiência, solidez e geração contínua de valor.



## 01 Daycoval fortalece oferta para clientes de alta renda e amplia atuação em investimentos

Reconhecido pela solidez em crédito comercial, o Banco Daycoval avança no segmento de investimentos, com foco em alta renda e no aprimoramento da plataforma digital. A instituição investe em equipes especializadas e assessoria personalizada, aproximando-se do modelo *private banking*. A plataforma, recentemente atualizada, oferece novas funcionalidades, interface aprimorada e recomendações baseadas em dados, proporcionando uma experiência completa para todos os perfis de investidores.

## 02 Daycoval está entre os 20 maiores bancos do país na edição do ranking Finanças do Valor 1000

O Banco Daycoval conquistou a 17ª posição entre os 100 maiores bancos do país no ranking Valor 1000, que celebra sua 25ª edição como uma das publicações mais respeitadas do mercado corporativo brasileiro. Elaborado pelo Centro de Estudos em Finanças da FGV em parceria com a Serasa Experian, o ranking avalia as mil maiores empresas do Brasil com base em uma avaliação contábil-financeira, correspondendo a 70% da nota final, e uma avaliação de práticas ESG, correspondendo a 30% da nota final. O resultado reforça a solidez, a performance e o compromisso do Daycoval com a sustentabilidade e a governança.

## 03 Formalização de pedido de abertura de primeira agência nos EUA

Em setembro de 2025, o Banco Daycoval protocolou, junto aos órgãos Federal Reserve (FED) e Office of the Comptroller of the Currency (OCC), o pedido de abertura de uma agência na Flórida, Estados Unidos. O processo de aprovação segue em andamento, período em que a instituição continuará avançando em sua estruturação operacional. Este movimento marca um passo relevante em direção à expansão internacional do Banco Daycoval.

## 04 Daycoval Asset classificado como o 2º Melhor Gestor de Renda Fixa pelo Guia FGV de Fundos de Investimento 2025

O Guia FGV de Fundos de Investimento de 2025 destaca mais uma vez o Daycoval Asset Management, sendo classificado como o 2º Melhor Gestor de Renda Fixa no grupo Gestores Especialistas. A avaliação, conduzida pelo Centro de Estudos em Finanças da FGV, considera desempenho consistente, representatividade do patrimônio premiado e diversidade dos fundos. O resultado reforça a excelência da equipe e o compromisso do Daycoval em oferecer soluções de investimento de alta qualidade, com rigor técnico e gestão sólida.

# Principais Informações

Comentário do Desempenho

R\$ milhões, exceto quando de outra forma indicado

| PRINCIPAIS INFORMAÇÕES |                                                            | 3T25     | 2T25     | 3T24     | 9M25     | 9M24     | 3T25 x<br>2T25 | 3T25 x<br>3T24 | 9M25 x<br>9M24 |
|------------------------|------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------------|----------------|
| DRE                    | Lucro Líquido                                              | 473,3    | 415,9    | 450,6    | 1.341,0  | 1.256,7  | 13,8%          | 5,0%           | 6,7%           |
|                        | Lucro Líquido Recorrente                                   | 474,3    | 425,9    | 409,6    | 1.373,3  | 1.158,2  | 11,4%          | 15,8%          | 18,6%          |
|                        | Receita de Operações de Crédito                            | 2.728,2  | 2.499,7  | 2.272,0  | 7.464,2  | 6.729,9  | 9,1%           | 20,1%          | 10,9%          |
| BALANÇO                | Total de Ativos                                            | 91.638,1 | 86.771,4 | 77.511,6 | 91.638,1 | 77.511,6 | 5,6%           | 18,2%          | 18,2%          |
|                        | Carteira de Crédito Ampliada                               | 64.405,2 | 66.654,2 | 56.681,3 | 64.405,2 | 56.681,3 | -3,4%          | 13,6%          | 13,6%          |
|                        | - Empresas <sup>(1)</sup>                                  | 44.159,1 | 46.572,2 | 38.406,2 | 44.159,1 | 38.406,2 | -5,2%          | 15,0%          | 15,0%          |
|                        | - Consignado Público                                       | 16.435,4 | 16.540,3 | 15.567,9 | 16.435,4 | 15.567,9 | -0,6%          | 5,6%           | 5,6%           |
|                        | - Veículos                                                 | 3.342,7  | 3.112,9  | 2.398,2  | 3.342,7  | 2.398,2  | 7,4%           | 39,4%          | 39,4%          |
|                        | - C.G.I                                                    | 468,0    | 428,8    | 309,0    | 468,0    | 309,0    | 9,1%           | 51,5%          | 51,5%          |
|                        | Captação Total                                             | 68.140,8 | 62.376,7 | 56.707,3 | 68.140,8 | 56.707,3 | 9,2%           | 20,2%          | 20,2%          |
|                        | - Depósitos Totais + LCA + LCI                             | 29.288,1 | 27.306,6 | 26.061,7 | 29.288,1 | 26.061,7 | 7,3%           | 12,4%          | 12,4%          |
|                        | - Letras Financeiras                                       | 27.062,3 | 24.469,5 | 22.635,5 | 27.062,3 | 22.635,5 | 10,6%          | 19,6%          | 19,6%          |
|                        | - Captações Externas                                       | 11.188,5 | 9.997,4  | 7.481,0  | 11.188,5 | 7.481,0  | 11,9%          | 49,6%          | 49,6%          |
|                        | - Repasses FINAME/BNDES                                    | 601,9    | 603,2    | 529,1    | 601,9    | 529,1    | -0,2%          | 13,8%          | 13,8%          |
|                        | Patrimônio Líquido (PL)                                    | 7.980,4  | 7.666,9  | 7.089,8  | 7.980,4  | 7.089,8  | 4,1%           | 12,6%          | 12,6%          |
|                        | Patrimônio de Referência (PR)                              | 9.393,9  | 8.998,9  | 8.133,8  | 9.393,9  | 8.133,8  | 4,4%           | 15,5%          | 15,5%          |
|                        | - Capital Principal                                        | 7.966,8  | 7.643,0  | 7.066,5  | 7.966,8  | 7.066,5  | 4,2%           | 12,7%          | 12,7%          |
|                        | - Capital Complementar                                     | 1.427,1  | 1.355,9  | 1.067,3  | 1.427,1  | 1.067,3  | 5,3%           | 33,7%          | 33,7%          |
|                        | Saldo de PDD                                               | 2.275,6  | 2.428,9  | 1.871,9  | 2.275,6  | 1.871,9  | -6,3%          | 21,6%          | 21,6%          |
| INDICADORES            | Índice de Basileia III (%)                                 | 15,0%    | 13,9%    | 14,8%    | 15,0%    | 14,8%    | 1,1 p.p        | 0,2 p.p        | 0,2 p.p        |
|                        | Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada                  | 3,5%     | 3,6%     | 3,3%     | 3,5%     | 3,3%     | -0,1 p.p       | 0,2 p.p        | 0,2 p.p        |
|                        | Saldo de PDD/Estágio 3                                     | 79,5%    | 77,8%    | 92,6%    | 79,5%    | 92,6%    | 1,8 p.p        | -13,1 p.p      | -13,1 p.p      |
|                        | Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)                 | 2,3%     | 2,8%     | 2,0%     | 2,3%     | 2,0%     | -0,5 p.p       | 0,3 p.p        | 0,3 p.p        |
|                        | Índice de Cobertura <sup>(2)</sup>                         | 153,8%   | 128,5%   | 166,5%   | 153,8%   | 166,5%   | 25,3 p.p       | -12,7 p.p      | -12,7 p.p      |
| RENTABILIDADE          | Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) <sup>(3)</sup> | 9,5%     | 8,5%     | 9,2%     | 8,8%     | 8,8%     | 0,9 p.p        | 0,3 p.p        | 0,0 p.p        |
|                        | ROAE Recorrente(% a.a.) <sup>(4)</sup>                     | 24,3%    | 22,6%    | 23,4%    | 24,3%    | 23,3%    | 1,7 p.p        | 0,9 p.p        | 1,0 p.p        |
|                        | ROAA Recorrente(% a.a.) <sup>(5)</sup>                     | 2,2%     | 2,1%     | 2,1%     | 2,2%     | 2,1%     | 0,1 p.p        | 0,1 p.p        | 0,1 p.p        |
|                        | Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)                     | 24,2%    | 22,1%    | 25,7%    | 23,7%    | 25,2%    | 2,2 p.p        | -1,5 p.p       | -1,5 p.p       |
|                        | Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)                   | 2,2%     | 2,0%     | 2,4%     | 2,1%     | 2,2%     | 0,2 p.p        | -0,2 p.p       | -0,1 p.p       |
|                        | Índice de Eficiência Recorrente (%)                        | 30,7%    | 31,7%    | 32,4%    | 31,2%    | 32,5%    | -1,0 p.p       | -1,7 p.p       | -1,3 p.p       |
| OUTROS                 | Colaboradores                                              | 4.121    | 4.008    | 3.774    |          |          |                |                |                |
|                        | Total de Clientes (mil) <sup>(6)</sup>                     | 2.429    | 2.401    | 2.299    |          |          |                |                |                |
|                        | Número de Agências - PJ                                    | 51       | 51       | 51       |          |          |                |                |                |
|                        | Lojas Varejo - Câmbio e IFP                                | 249      | 247      | 216      |          |          |                |                |                |

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

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

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

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

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

(6) Fonte: BACEN

# Destaques 3T25

Comentário de Desempenho



**Total de Ativos**

**R\$ 91,6 bi**

+ 18,2% em 12 meses



**Carteira de Crédito Ampliada**

**R\$ 64,4 bi**

+ 13,6% em 12 meses



**Patrimônio de Referência**

**R\$ 9,4 bi**

+ 15,5% em 12 meses



**Captação Total**

**R\$ 68,1 bi**

+ 20,2% em 12 meses



**Lucro Líquido Recorrente**

**R\$ 474,3 mi**

+ 15,8% vs. 3T24



**ROAE Recorrente**

**24,3%**

+ 0,9 p.p vs. 3T24



**Índice de Basiléia**

**15,0%**

+ 0,2 p.p em 12 meses



**Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito**

**95,6%**



**Índice de Cobertura**

**153,8%**

- 12,7 p.p em 12 meses



**Saldo de PDD**

**R\$ 2,3 bi**

+ 21,6% em 12 meses



**Saldo de PDD / Carteira de Crédito Ampliada**

**3,5%**

+ 0,2 p.p em 12 meses



**Índice de Eficiência Recorrente**

**30,7%**

- 1,7 p.p vs. 3T24

## Rating

Escala Nacional | Longo Prazo

MOODY'S

**AA+.br**

Perspectiva Estável

FitchRatings

**AA+(bra)**

Perspectiva Estável

S&P Global

**brAA+**

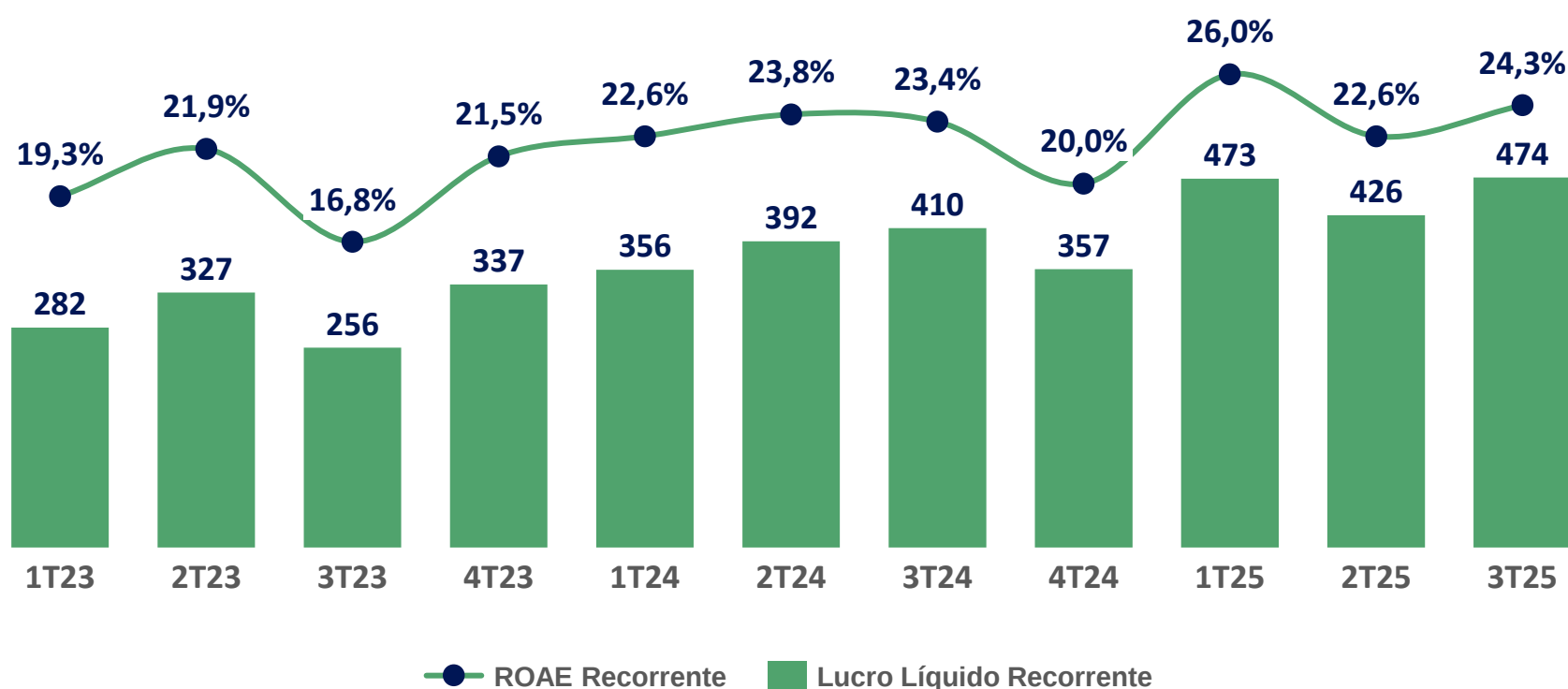
Perspectiva Estável

# Resultados e Retornos | Recorrentes e Contábeis

Comentário do Desempenho



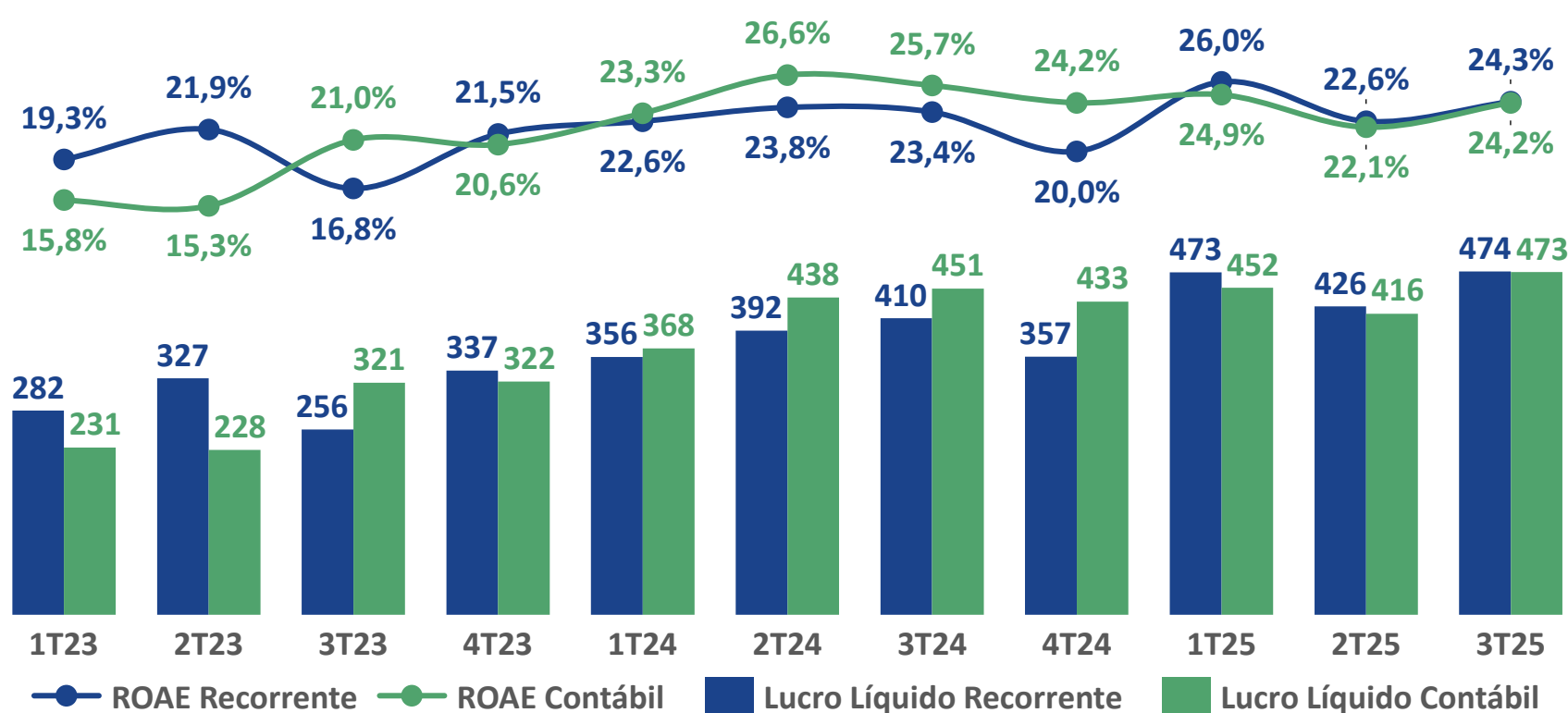
R\$ milhões



| Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)                    | 3T25         | 2T25         | 3T24         | 9M25           | 9M24           | 3T25 x 2T25  | 3T25 x 3T24  | 9M25 x 9M24  |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Lucro Líquido Contábil</b>                                   | <b>473,3</b> | <b>415,9</b> | <b>450,6</b> | <b>1.341,0</b> | <b>1.256,7</b> | <b>13,8%</b> | <b>5,0%</b>  | <b>6,7%</b>  |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas <sup>(1)</sup>                   | (1,0)        | (10,0)       | (1,6)        | (32,3)         | 35,9           | -90,0%       | -37,5%       | n.a.         |
| (-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no Exterior | -            | -            | (3,9)        | -              | 16,1           | n.a.         | n.a.         | n.a.         |
| (-) Lucro Alienação de Bens                                     | -            | -            | 46,5         | -              | 46,5           | n.a.         | n.a.         | n.a.         |
| <b>Lucro Líquido Recorrente</b>                                 | <b>474,3</b> | <b>425,9</b> | <b>409,6</b> | <b>1.373,3</b> | <b>1.158,2</b> | <b>11,4%</b> | <b>15,8%</b> | <b>18,6%</b> |

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

R\$ milhões

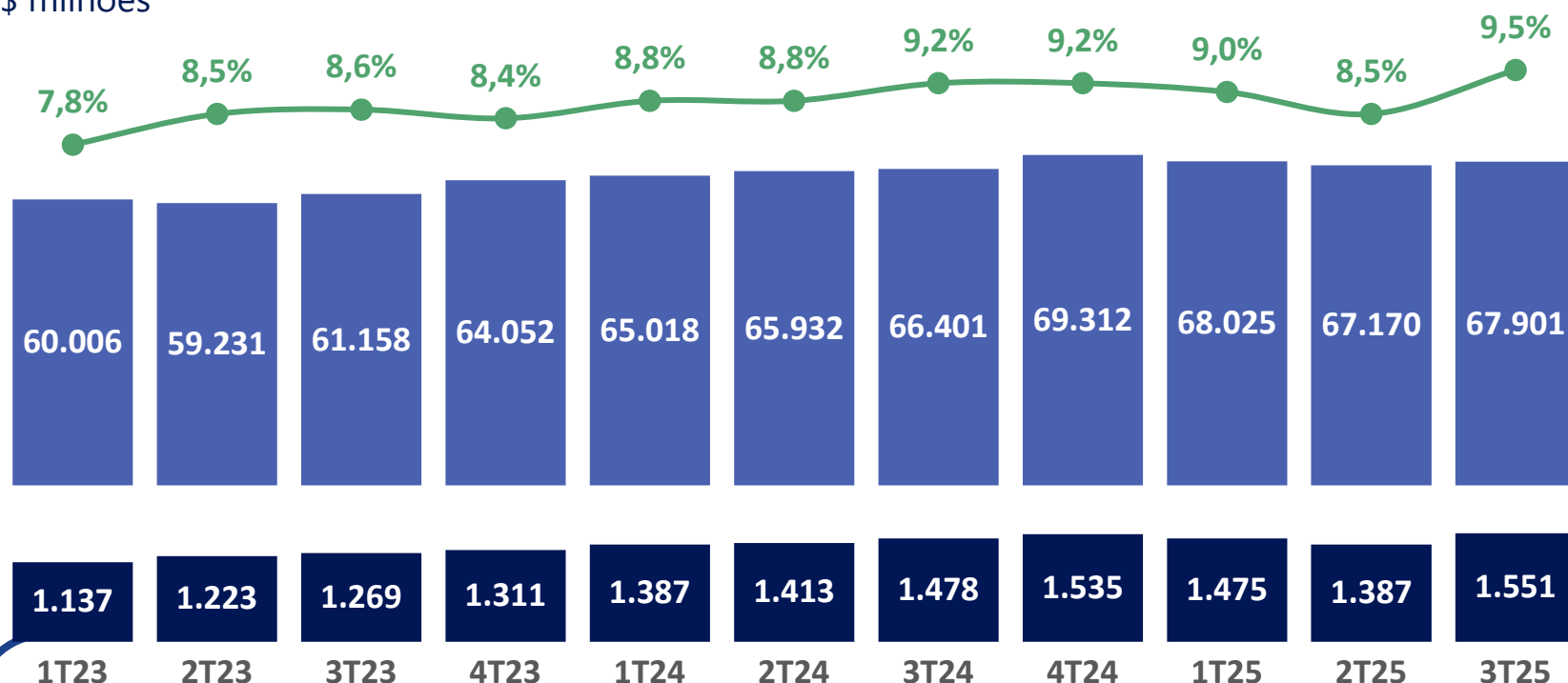


# Resultados

## Comentário do Desempenho

### Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente

R\$ milhões



● NIM-AR ■ Ativos Remuneráveis Médios ■ Resultado de Intermediação Financeira

- A Margem Financeira apresentou aumento de 1,0 ponto percentual, passando de 8,5% no segundo trimestre de 2025 para 9,5% no terceiro trimestre. Essa evolução reflete o efeito técnico do maior número de dias úteis no período, o crescimento do volume de ativos médios remuneráveis e a redução do custo de *funding*, fatores que compensaram a manutenção dos *spreads* observada recentemente.

| Margem Financeira Líquida - (NIM-AR)<br>(R\$ milhões)                           | 3T25            | 2T25            | 3T24            | 9M25            | 9M24            | 3T25 x<br>2T25 | 3T25 x<br>3T24 | 9M25 x<br>9M24 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira                                     | 1.549,0         | 1.368,5         | 1.474,7         | 4.353,2         | 4.342,5         | 13,2%          | 5,0%           | 0,2%           |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas                                                  | (1,9)           | (18,3)          | (2,9)           | (58,8)          | 65,2            | -89,6%         | -34,5%         | n.a.           |
| <b>Resultado da Intermediação Financeira<br/>Ajustado Recorrente (A)</b>        | <b>1.550,9</b>  | <b>1.386,8</b>  | <b>1.477,6</b>  | <b>4.412,0</b>  | <b>4.277,3</b>  | <b>11,8%</b>   | <b>5,0%</b>    | <b>3,1%</b>    |
| Ativos Remuneráveis Médios                                                      | 72.495,9        | 70.684,0        | 70.149,6        | 71.387,3        | 68.349,1        | 2,6%           | 3,3%           | 4,4%           |
| (-) Operações Compromissadas - Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros     | (4.594,9)       | (3.513,9)       | (3.748,8)       | (3.688,6)       | (2.565,5)       | 30,8%          | 22,6%          | 43,8%          |
| <b>Ativos Remuneráveis Médios (B)</b>                                           | <b>67.901,0</b> | <b>67.170,1</b> | <b>66.400,8</b> | <b>67.698,7</b> | <b>65.783,6</b> | <b>1,1%</b>    | <b>2,3%</b>    | <b>2,9%</b>    |
| <b>Margem Financeira Líquida Ajustada<br/>Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)</b> | <b>9,5%</b>     | <b>8,5%</b>     | <b>9,2%</b>     | <b>8,8%</b>     | <b>8,8%</b>     | <b>0,9 p.p</b> | <b>0,3 p.p</b> | <b>0,0 p.p</b> |

# Carteira de Crédito Ampliada

Comentário do Desempenho



## Distribuição da Carteira

**Empresas**  
**R\$ 44,2 bilhões**  
**68,6%**

**Varejo**  
**R\$ 20,2 bilhões**  
**31,4%**

Cessão de  
Recebíveis  
R\$ 9,6 bi  
22%

Avais e  
Fianças  
R\$ 8,7 bi  
20%

Capital de  
Giro e FGI  
R\$ 8,1 bi  
18%

Títulos  
Privados  
R\$ 5,7 bi  
13%

Comércio  
Exterior  
R\$ 5,2 bi  
12%

Leasing  
R\$ 4,0 bi  
9%

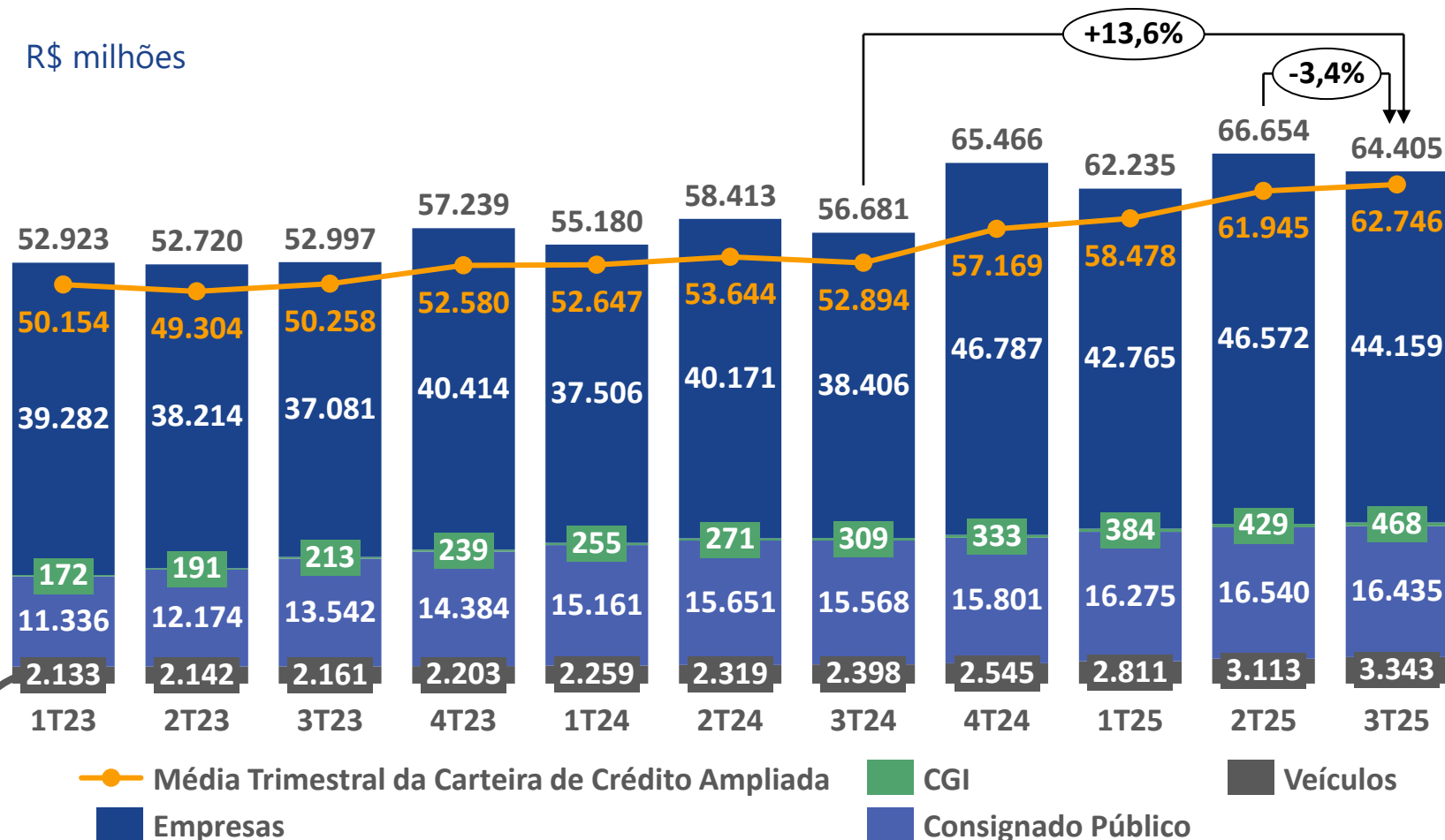
Crédito  
Consignado  
R\$ 14,6 bi  
72%

Cartão  
Consignado  
R\$ 1,8 bi  
9%

Veículos  
R\$ 3,3 bi  
17%

CGI  
R\$ 0,5 bi  
2%

R\$ milhões



- No terceiro trimestre de 2025, a Carteira de Crédito Ampliada atingiu R\$ 64,4 bilhões, registrando crescimento de 13,6% em doze meses. Na comparação trimestral, houve retração de 3,4%, explicada pela menor demanda na linha de negócios de compra de recebíveis. Em contrapartida, as linhas de avais e fianças e de leasing mantiveram ritmo de expansão, com aumentos de 6,1% e 4,0%, respectivamente, em relação ao segundo trimestre de 2025.

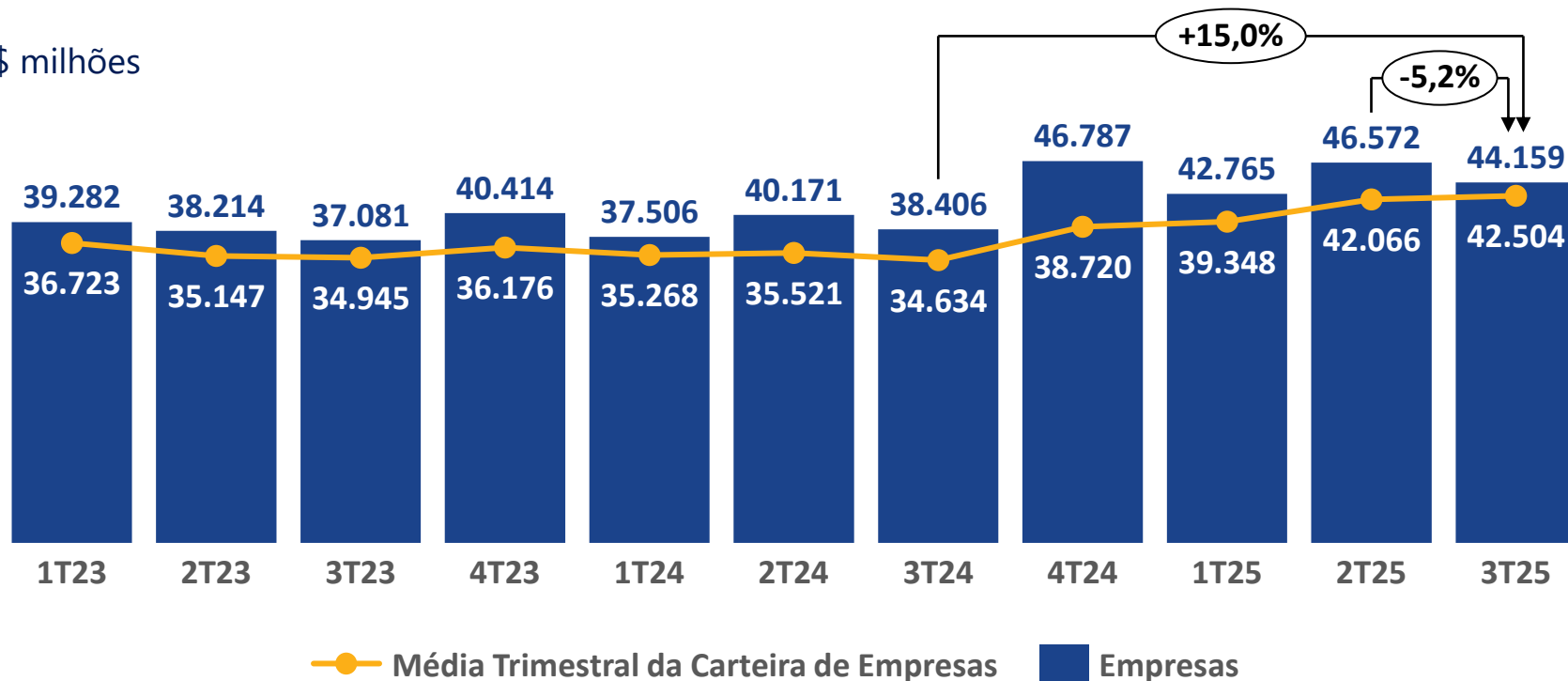
| Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões) | 3T25            | 2T25            | 3T24            | 3T25 x 2T25  | 3T25 x 3T24  |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Empresas <sup>(1)</sup>                    | 44.159,1        | 46.572,2        | 38.406,2        | -5,2%        | 15,0%        |
| Consignado Público                         | 16.435,4        | 16.540,3        | 15.567,9        | -0,6%        | 5,6%         |
| Veículos/Outros                            | 3.342,7         | 3.112,9         | 2.398,2         | 7,4%         | 39,4%        |
| Crédito C.G.I.                             | 468,0           | 428,8           | 309,0           | 9,1%         | 51,5%        |
| <b>Carteira de Crédito Ampliada</b>        | <b>64.405,2</b> | <b>66.654,2</b> | <b>56.681,3</b> | <b>-3,4%</b> | <b>13,6%</b> |

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

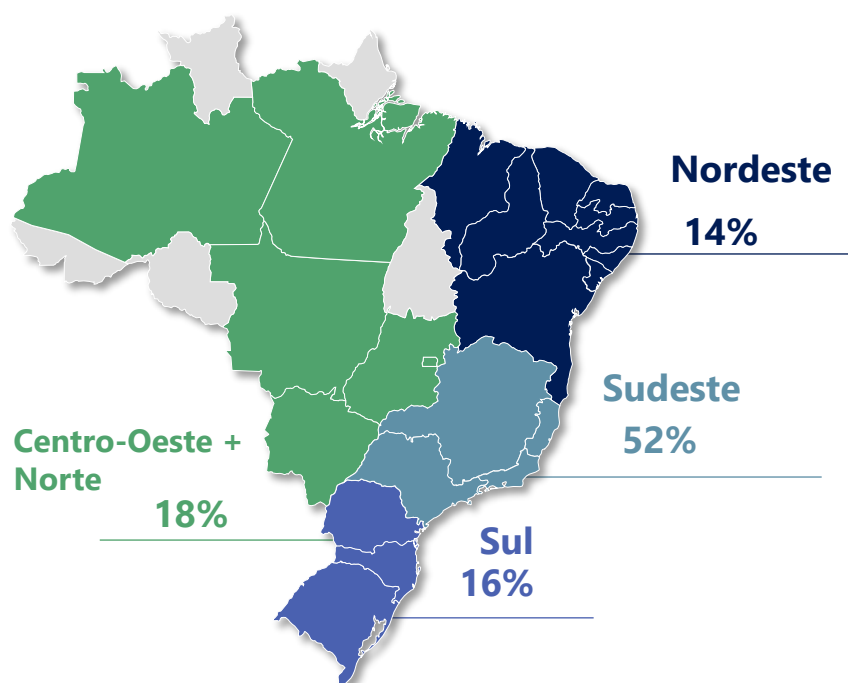
# Crédito Empresas

Comentário do Desempenho

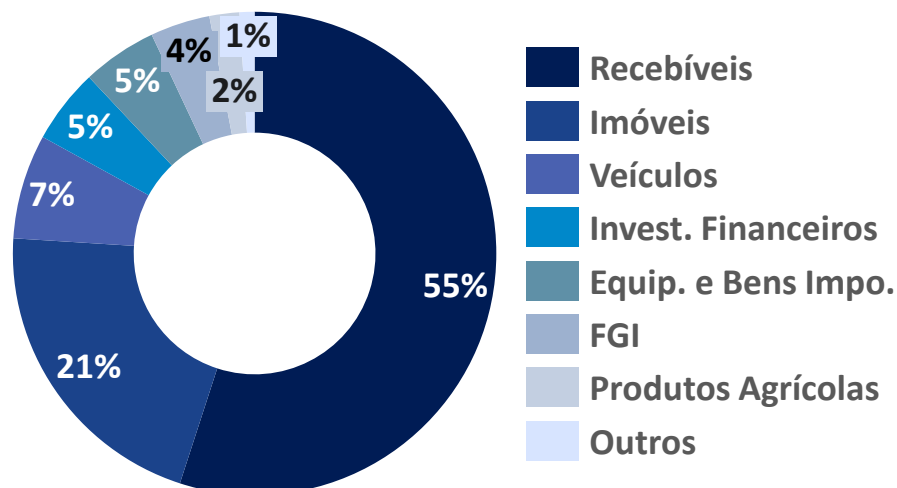
R\$ milhões



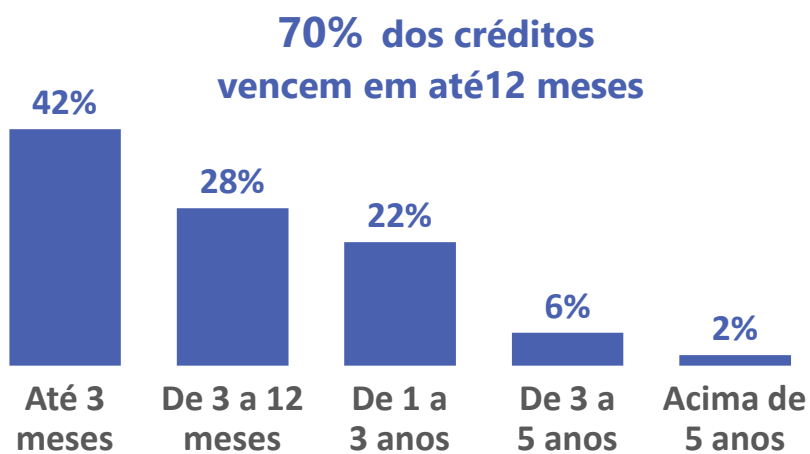
## Distribuição Geográfica



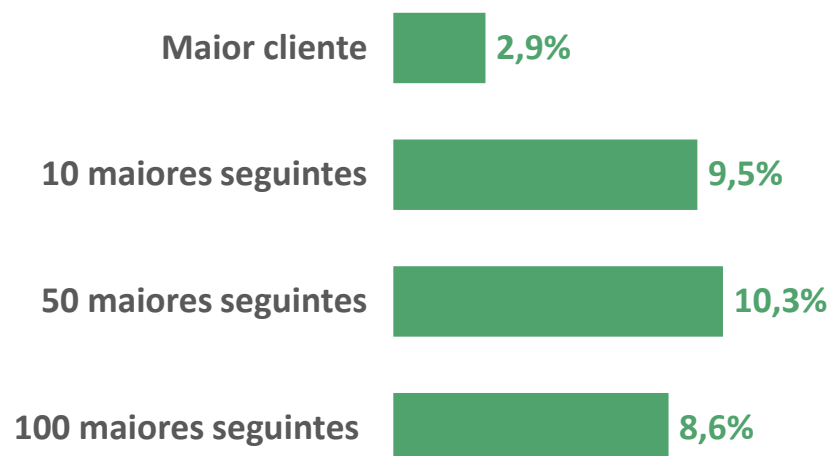
## Por Tipo de Garantia



## Por Vencimento



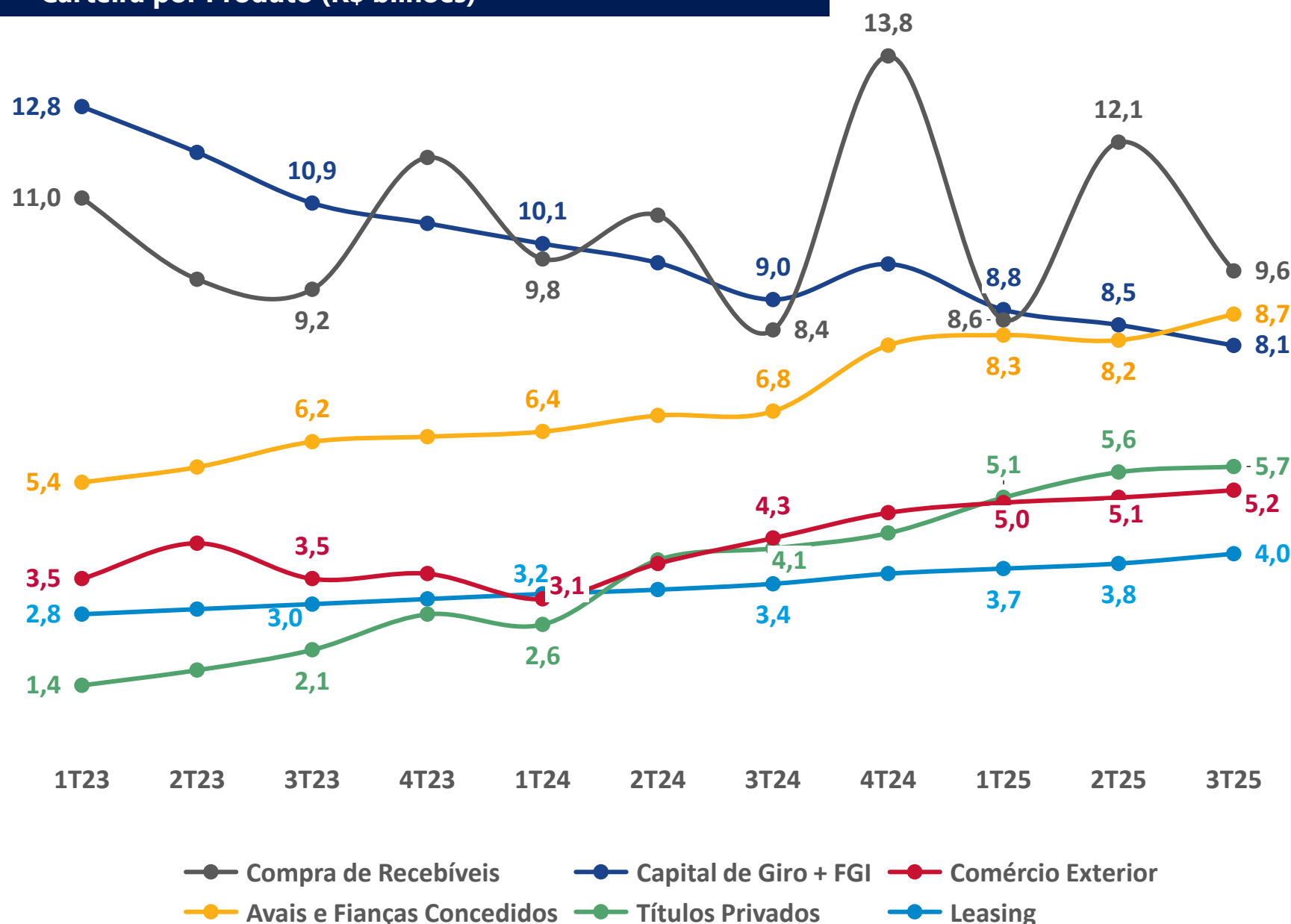
## Concentração da Carteira



# Crédito Empresas

## Comentário do Desempenho

### Carteira por Produto (R\$ bilhões)



| Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões) | 3T25            | 2T25            | 3T24            | 3T25 x 2T25  | 3T25 x 3T24  |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Compra de Recebíveis                           | 9.565,5         | 12.147,7        | 8.363,8         | -21,3%       | 14,4%        |
| Avais e Fianças Concedidos                     | 8.711,3         | 8.207,1         | 6.820,8         | 6,1%         | 27,7%        |
| Capital de Giro                                | 6.775,5         | 7.138,8         | 7.171,9         | -5,1%        | -5,5%        |
| Títulos Privados <sup>(1)</sup>                | 5.710,3         | 5.590,7         | 4.101,3         | 2,1%         | 39,2%        |
| Comércio Exterior                              | 5.244,5         | 5.139,2         | 4.302,4         | 2,0%         | 21,9%        |
| Daycoval Leasing                               | 3.992,6         | 3.839,8         | 3.394,7         | 4,0%         | 17,6%        |
| Conta Garantida                                | 1.712,3         | 1.746,6         | 1.607,8         | -2,0%        | 6,5%         |
| FGI PEAC                                       | 1.320,4         | 1.426,6         | 1.822,9         | -7,4%        | -27,6%       |
| BNDES                                          | 602,5           | 601,7           | 530,6           | 0,1%         | 13,6%        |
| Arranjo de Pagamento                           | 514,3           | 725,7           | 289,6           | -29,1%       | 77,6%        |
| Financiamento de TVM                           | 9,9             | 8,3             | 0,4             | 19,3%        | n.a.         |
| <b>Total Crédito Empresas</b>                  | <b>44.159,1</b> | <b>46.572,2</b> | <b>38.406,2</b> | <b>-5,2%</b> | <b>15,0%</b> |

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

Produtos e Serviços

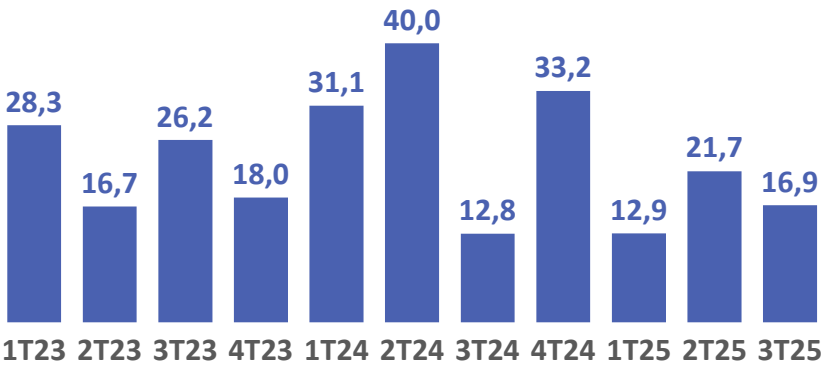
Comentário do Desempenho

Segmento Empresas

Derivativos

NDFs, Swaps e Opções, Gestão de Riscos para Empresas e Investidores Institucionais, Proteção contra Oscilações em Moedas e Juros

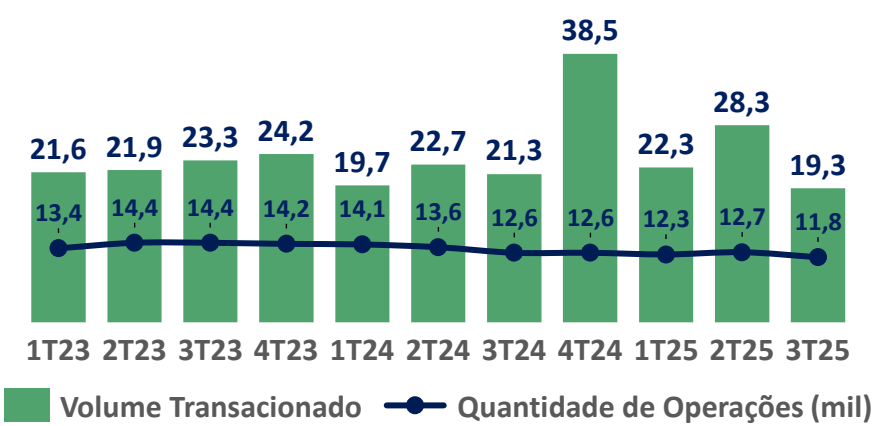
Volume Transacionado (R\$ bilhões)



Câmbio Empresas

Comércio Exterior, Remessas Financeiras, Investidores Não Residentes, Soluções Customizadas

Volume Transacionado (R\$ bilhões)

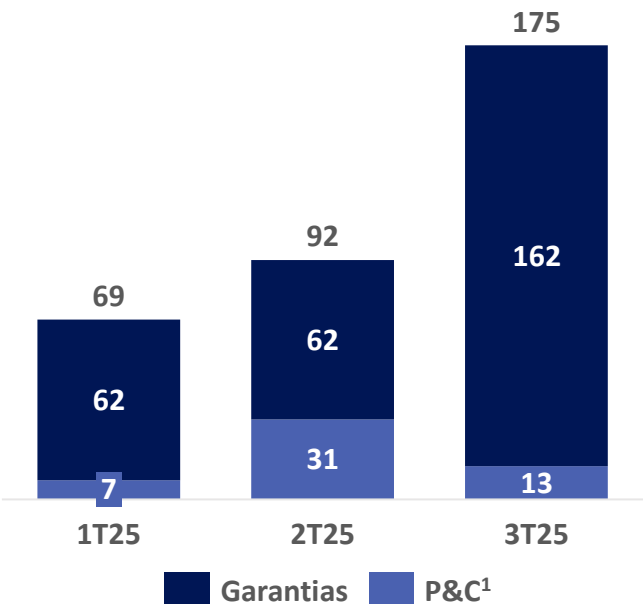


Seguros – 9M25

Perfil da Carteira (Acumulado de Jan/2025 a Set/2025)



Prêmio Emitido Líquido (em R\$ milhões)



(1) Patrimônio e Responsabilidade Civil

DCM

Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs, FIIs e Empréstimos Sindicalizados

Volume de Emissões\* em R\$ milhões

Distribuído entre Clientes e Carteira Própria

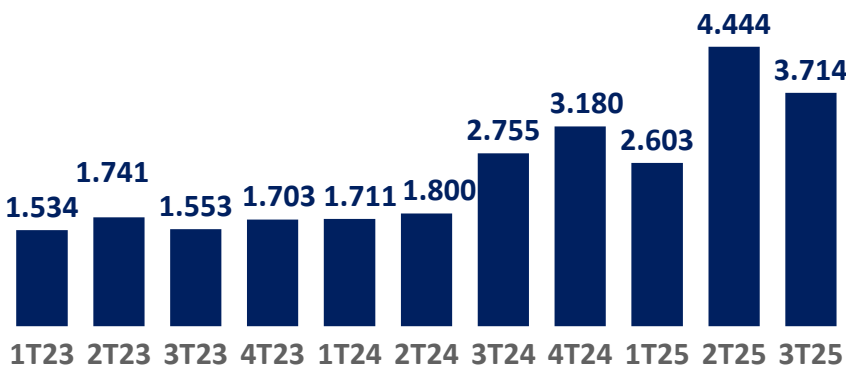


\* Mercado Primário

Operações Estruturadas

Conta Escrow e Serviços de Banco Liquidante

Volume Transacionado (R\$ milhões)

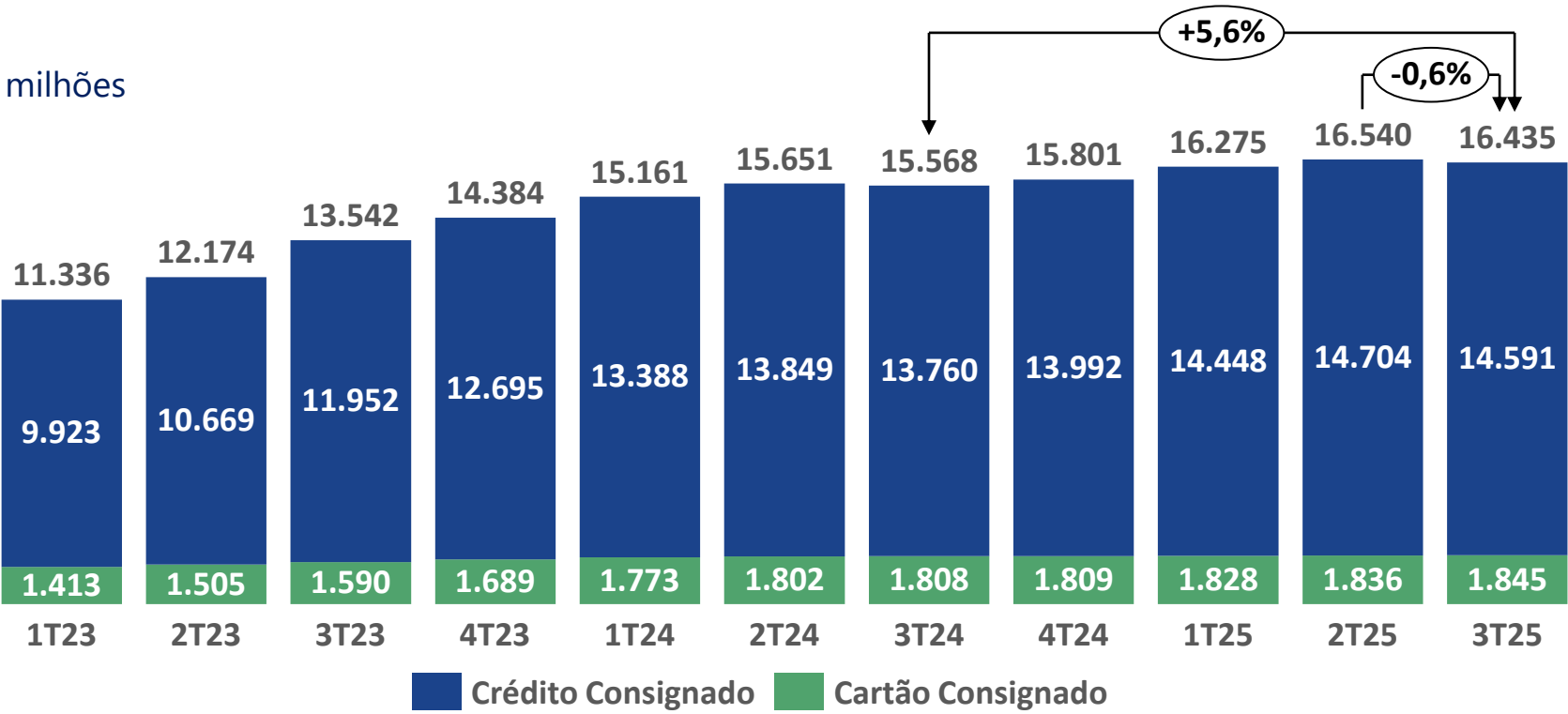


# Crédito Consignado Público

Comentário do Desempenho

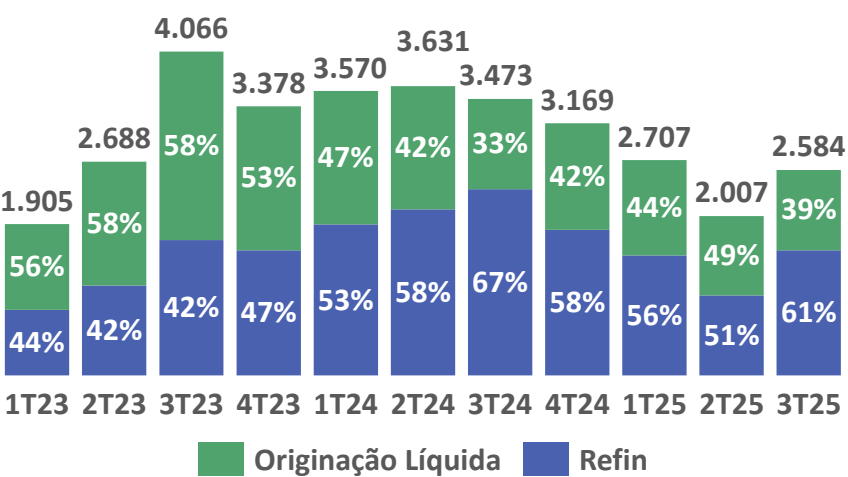
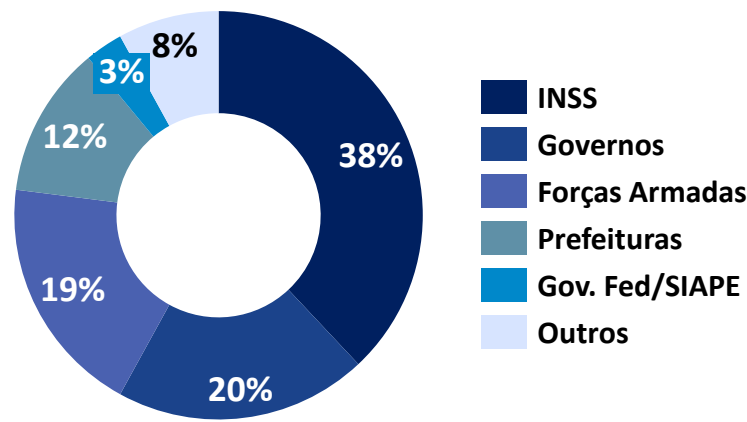


R\$ milhões



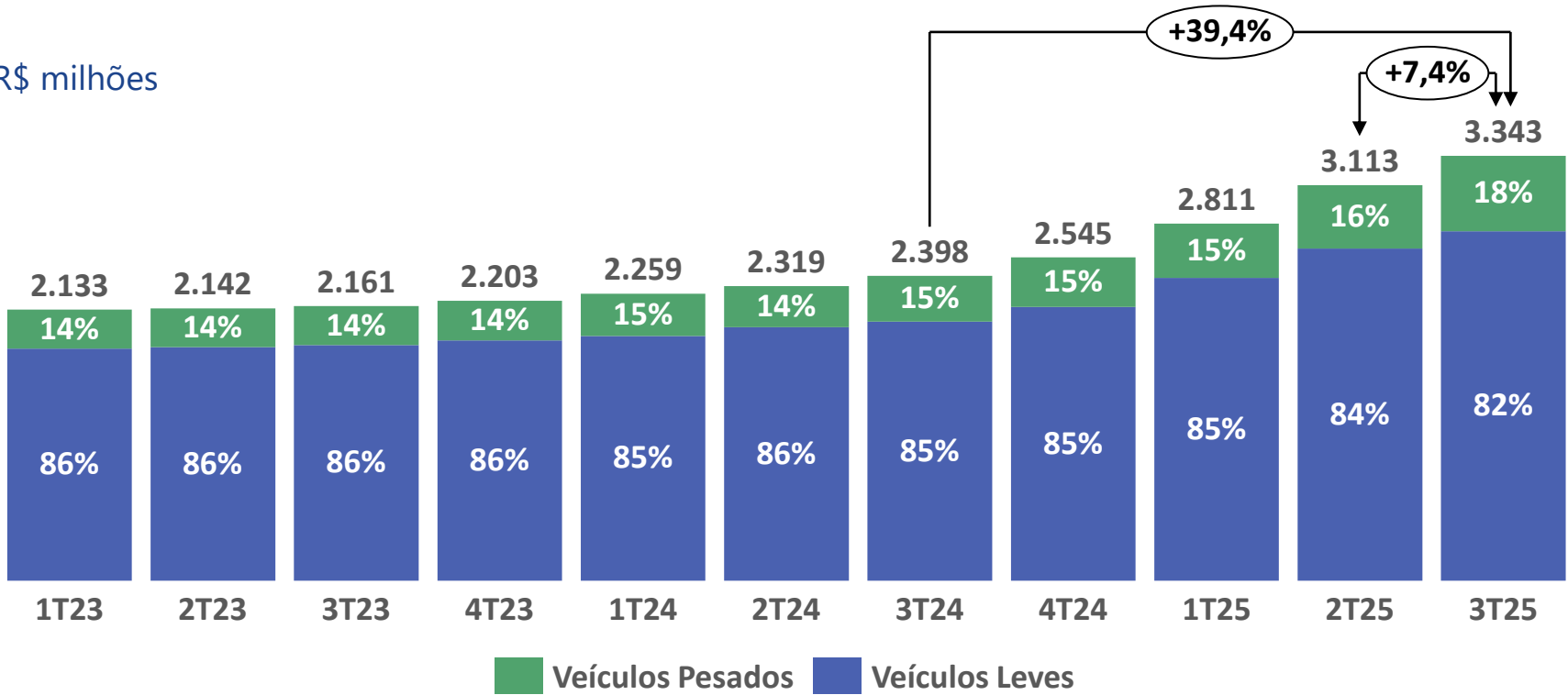
## Perfil da Carteira

## Distribuição da Originação (R\$ milhões)

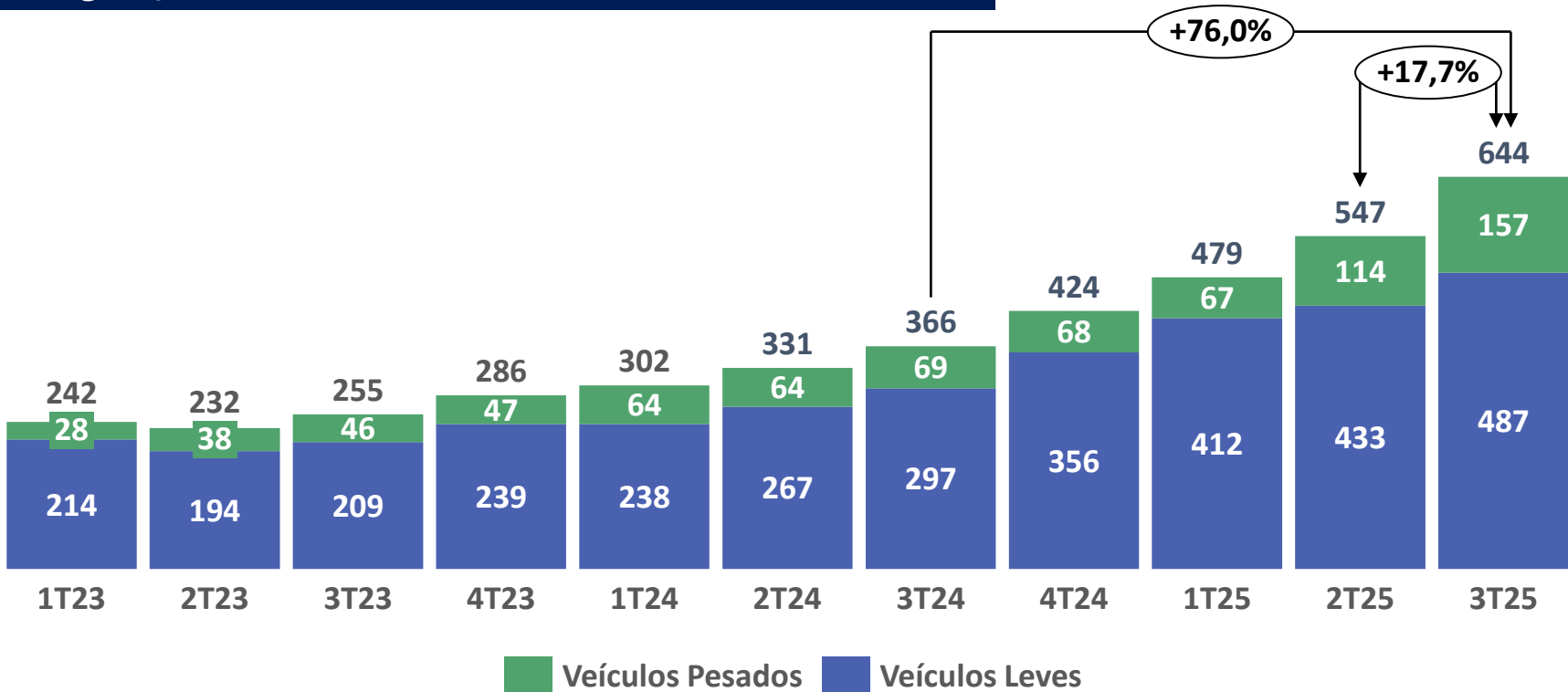


Carteira Veículos

R\$ milhões



Originação (R\$ milhões)



# Crédito Imobiliário

Comentário do Desempenho



**R\$**  
**468,0**  
milhões  
no 3T25

**+9,1%**  
em 3 meses

**+51,5%**  
em 12 meses

## Vantagens

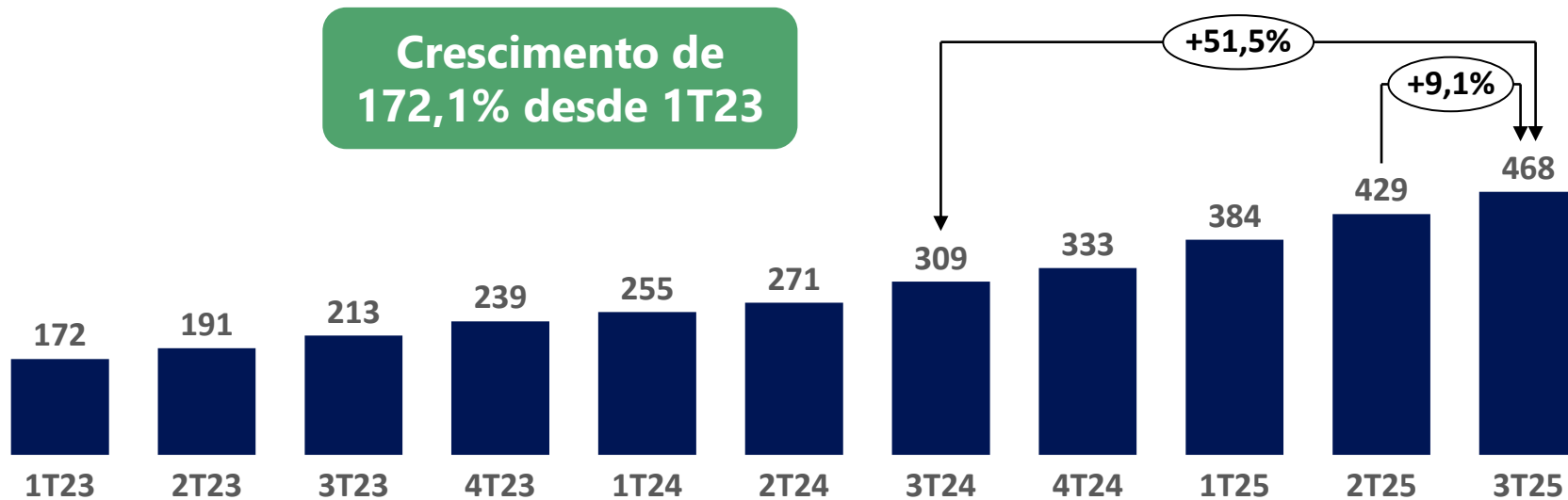
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- Até 180 meses para pagar

## Garantias

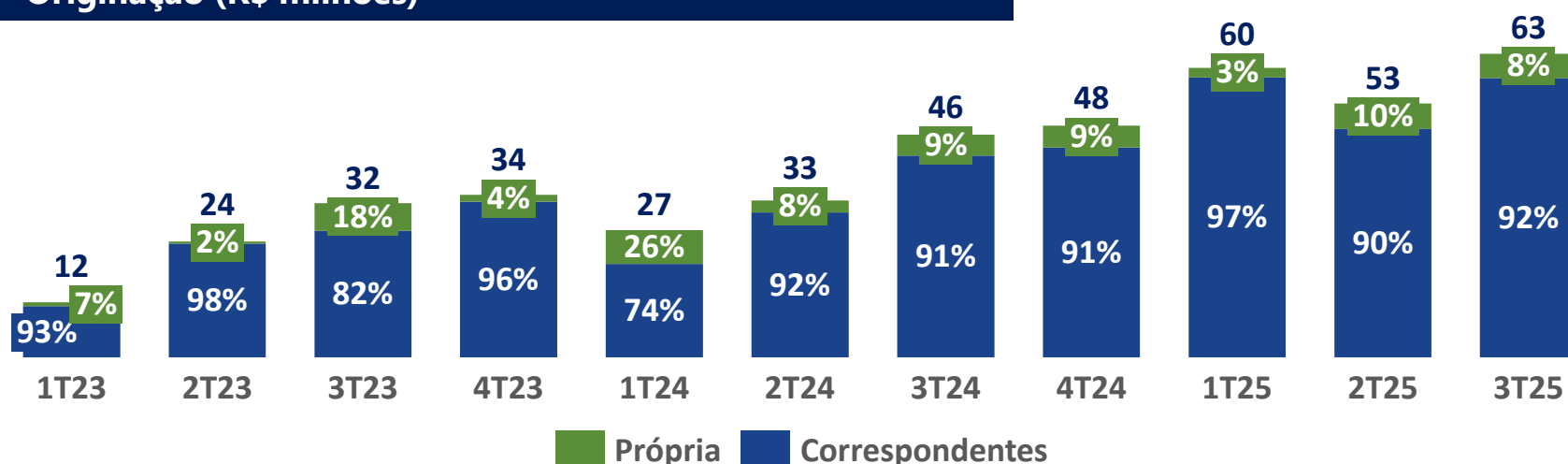
- Imóvel próprio construído e em nome do tomador
- Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil
- Documentação regular e desonerado

R\$ milhões

**Crescimento de 172,1% desde 1T23**



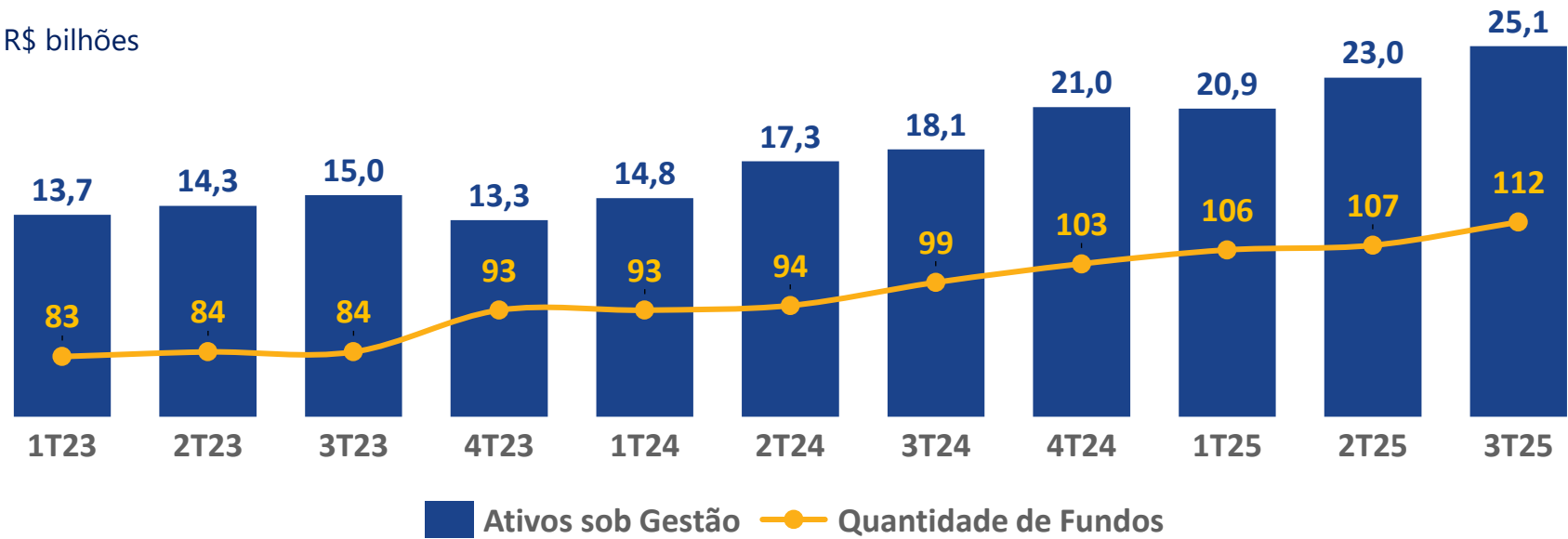
## Originação (R\$ milhões)



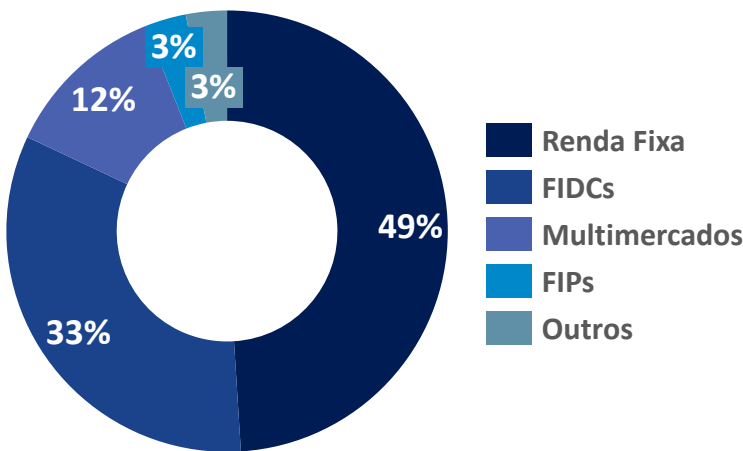
■ Própria ■ Correspondentes



R\$ bilhões



Mix de Fundos



MOODY'S

Daycoval Asset atinge  
Rating MQ1.br pela Moody's,  
nota máxima em escala nacional

Dentre nossos Fundos, destacamos:

| Fundo                               |       | Prazo Resgate | Set 2025 | 6 meses | 12 meses | 2025 | Estratégia                   | Perfil de Risco |
|-------------------------------------|-------|---------------|----------|---------|----------|------|------------------------------|-----------------|
| Daycoval Classic Tít. Bancários FIF | %CDI  | D+1           | 104%     | 102%    | 102%     | 102% | Crédito Bancário             | Conservador     |
| Daycoval Classic FIF CIC RF CP      | %CDI  | D+1           | 105%     | 103%    | 102%     | 105% | Renda Fixa e Crédito Privado | Conservador     |
| Daycoval Classic 30 FIF             | %CDI  | D+30          | 101%     | 104%    | 102%     | 106% | Renda Fixa e Crédito Privado | Conservador     |
| Daycoval Classic 90 FIF             | %CDI  | D+90          | 115%     | 110%    | 108%     | 112% | Renda Fixa e Crédito Privado | Moderado        |
| Daycoval Deb. Incentivadas          | %CDI* | D+15          | 164%     | 116%    | 80%      | 118% | Debêntures de Infraestrutura | Moderado        |
| Daycoval Deb. Incentivadas Hedge    | %CDI* | D+15          | 179%     | 126%    | 110%     | 118% | Debêntures de Infraestrutura | Moderado        |
| Daycoval Classic Estruturado FIDC   | %CDI  | D+60          | 112%     | 112%    | 114%     | 113% | FIC FIDCs                    | Moderado        |

\*CDI trata-se de mera referência econômica e não de meta ou parâmetro de performance.

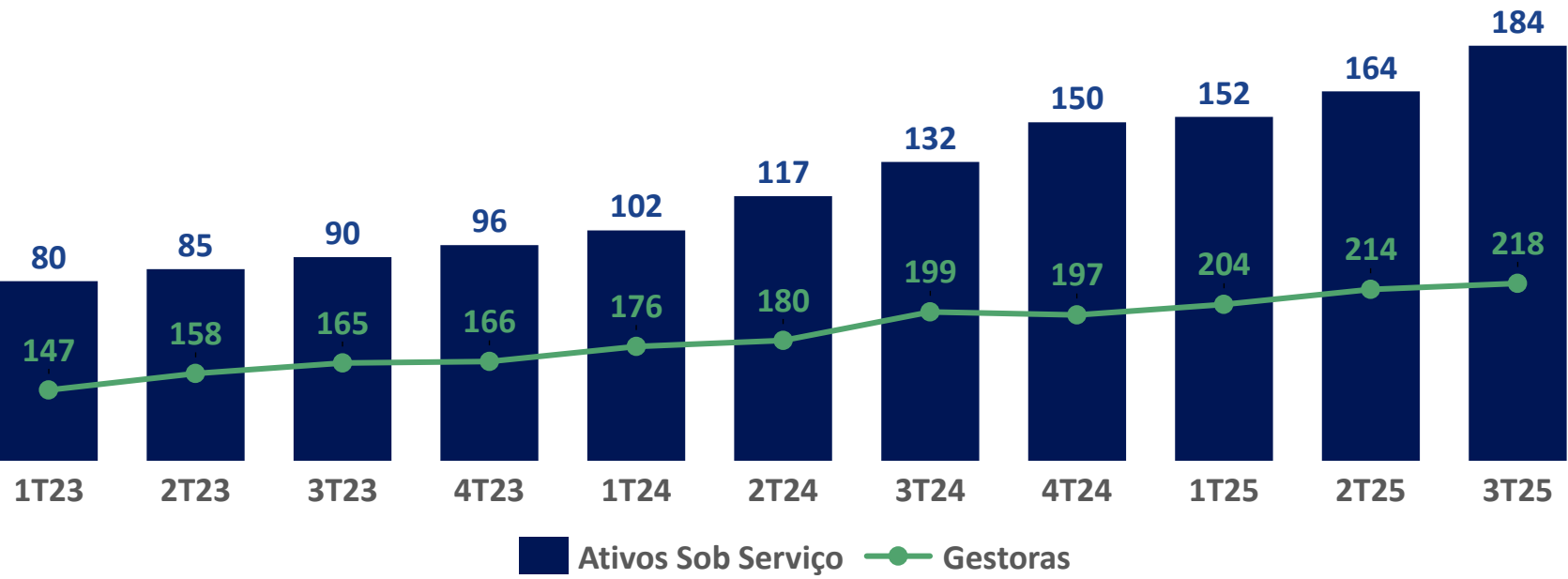
Produtos e Serviços

Comentário do Desempenho

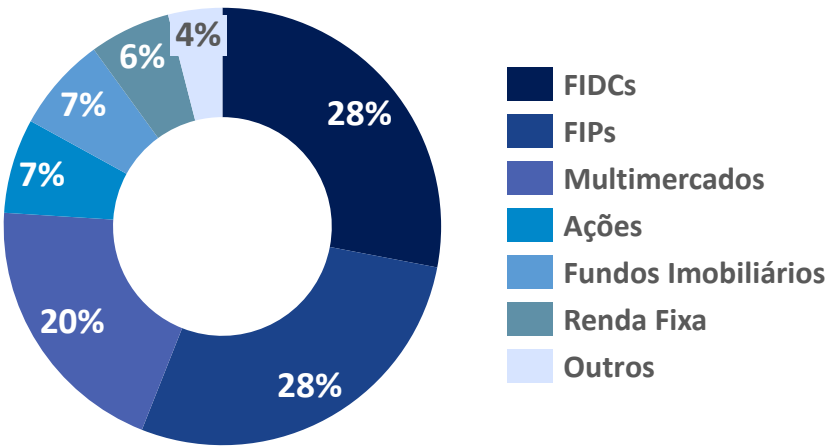
Serviços Fiduciários



R\$ bilhões

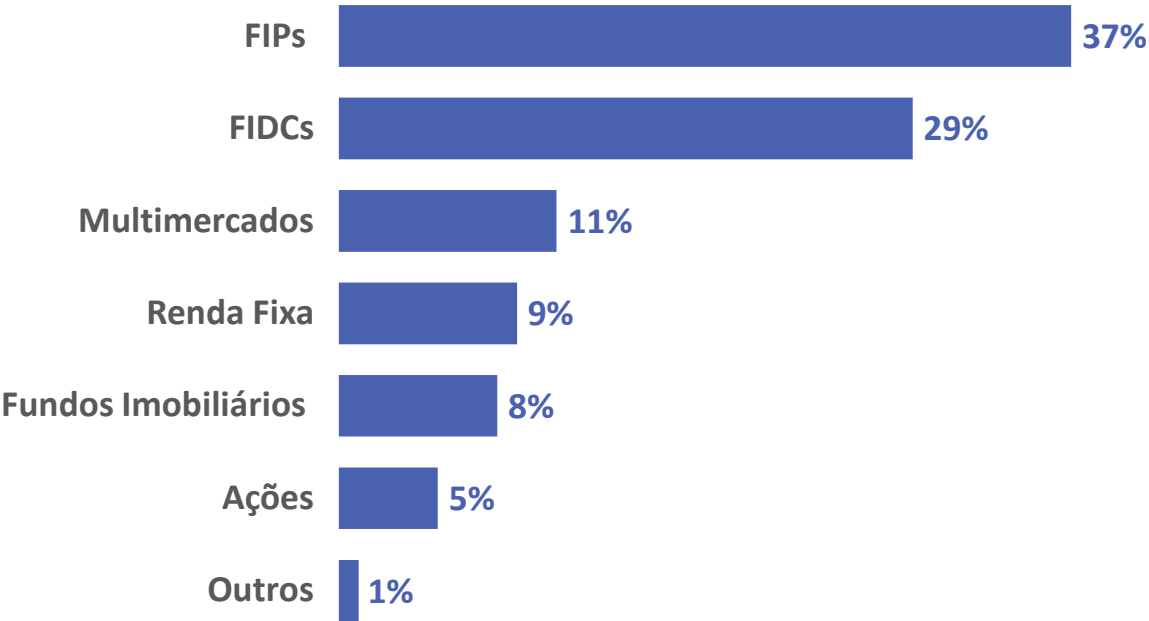


Classes de Fundos (Qtd)



**1.155 fundos**  
atendidos pela plataforma  
de serviços

Composição por  
Volume de Fundos

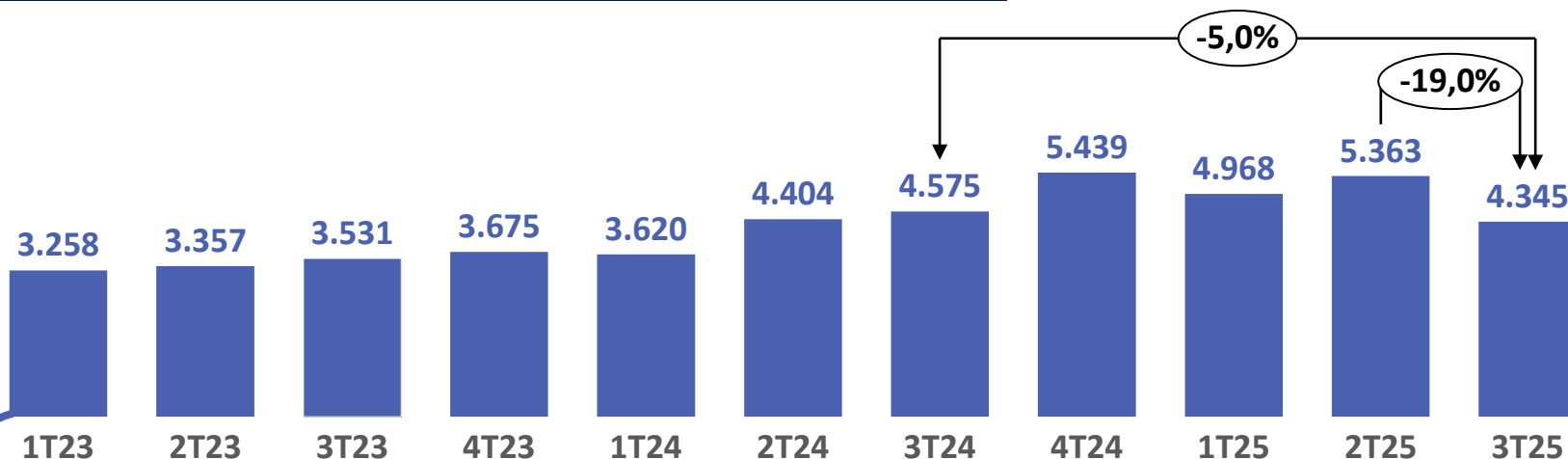


# Produtos e Serviços

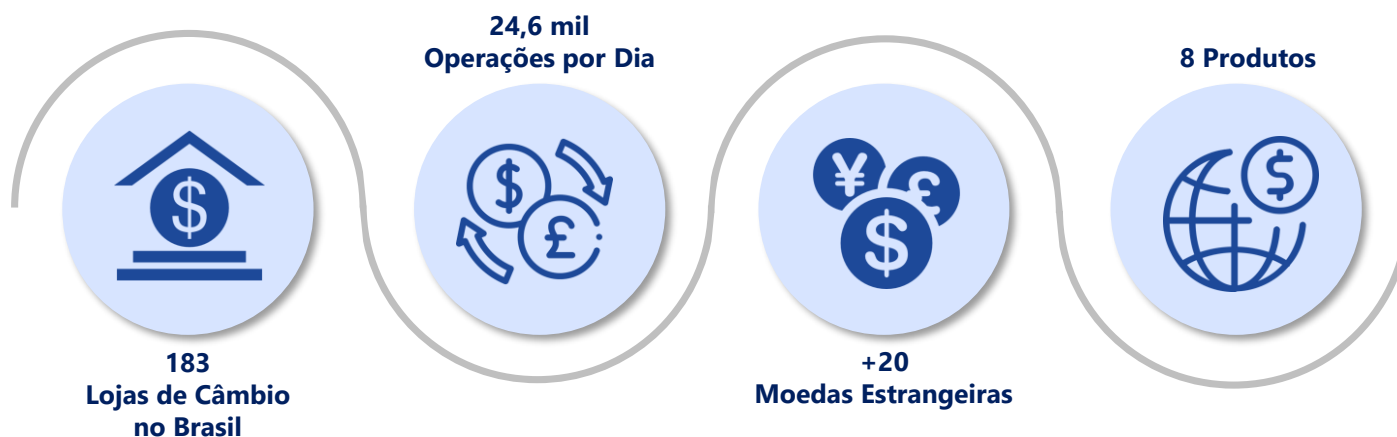
Comentário do Desempenho

## Daycoval Câmbio | Varejo

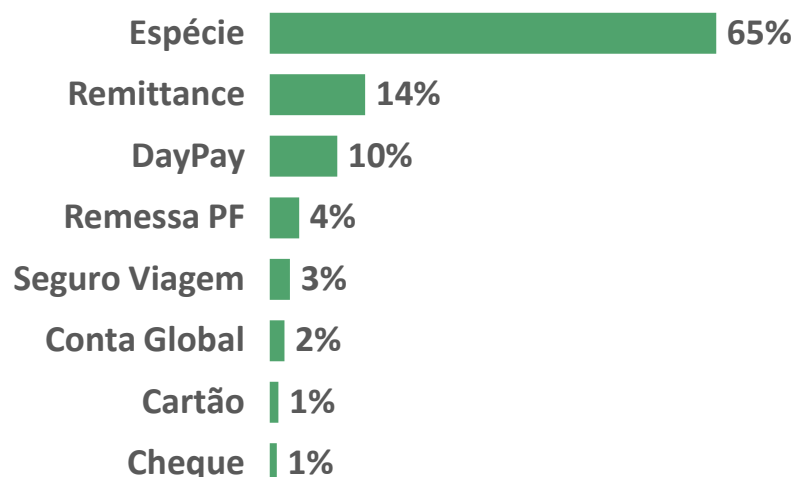
### Volume Transacionado (R\$ milhões)



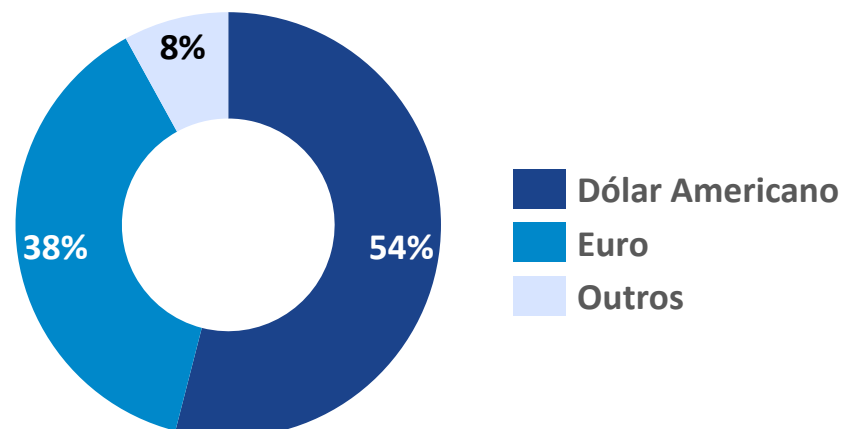
- A carteira de câmbio varejo registrou, ao final do terceiro trimestre de 2025, um volume transacionado de R\$ 4.345,5 milhões. Esse valor representa uma redução de 19,0% em relação ao segundo trimestre de 2025 e de 5,0% na comparação anual, influenciada por mudanças regulatórias. Além disso, a concentração de parceiros relevantes na carteira e ajustes operacionais pontuais tiveram reflexo no volume transacionado.



### Receita por Produto (%)



### Volume por Moeda Transacionado (%)

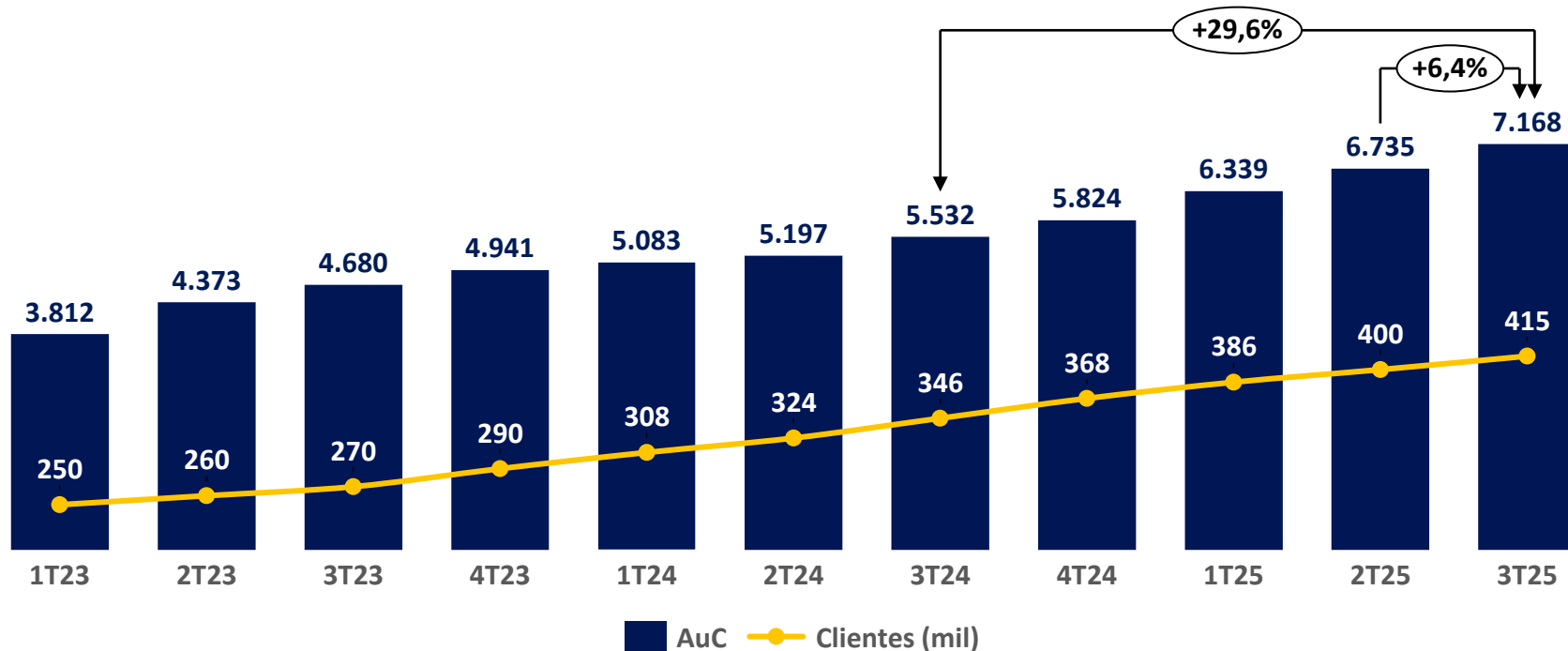


# Produtos e Serviços

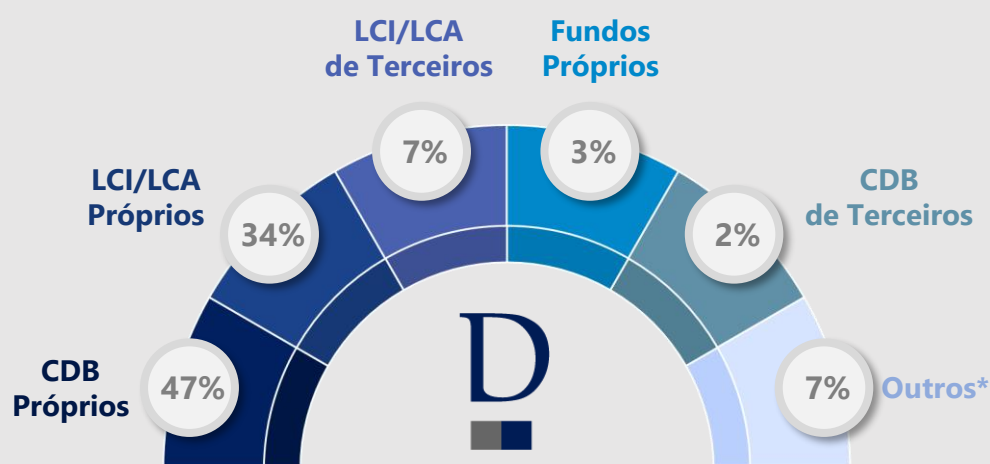
Comentário do Desempenho

## Plataforma Digital de Investimentos

### Ativos sob Custódia (R\$ milhões)



### Distribuição do AuC por Produto



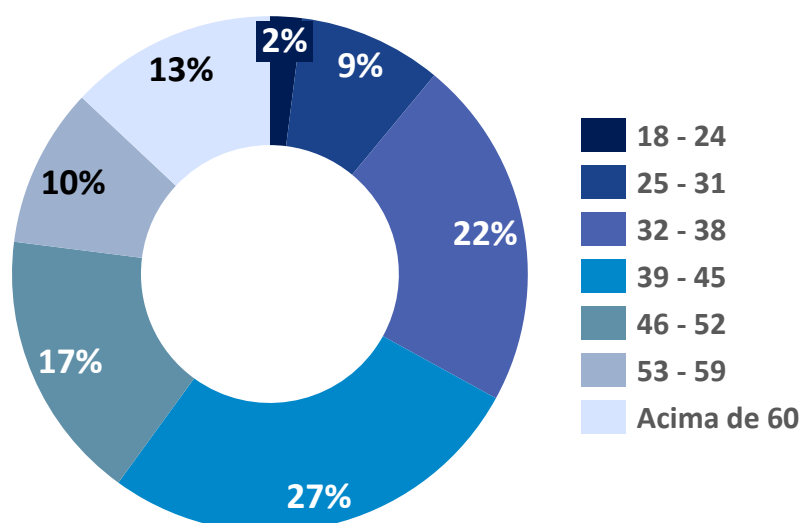
Daycoval|Investe

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

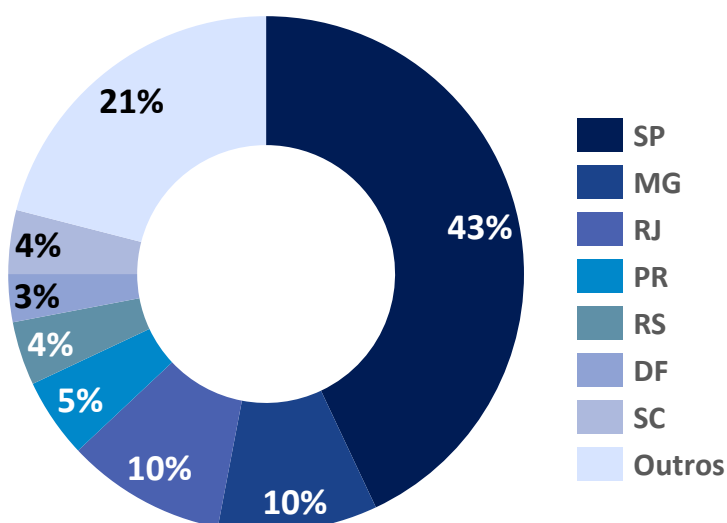
\*Outros incluem: bolsa, fundos de terceiros, previdência própria e de terceiros, crédito privado e tesouro direto.

### Perfil do Investidor

#### Por Faixa Etária



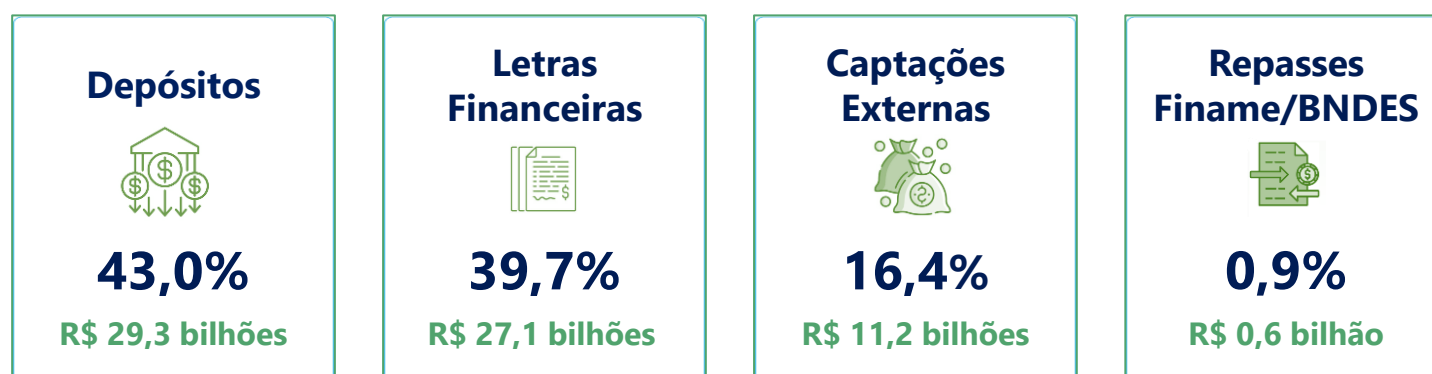
#### Por Estado



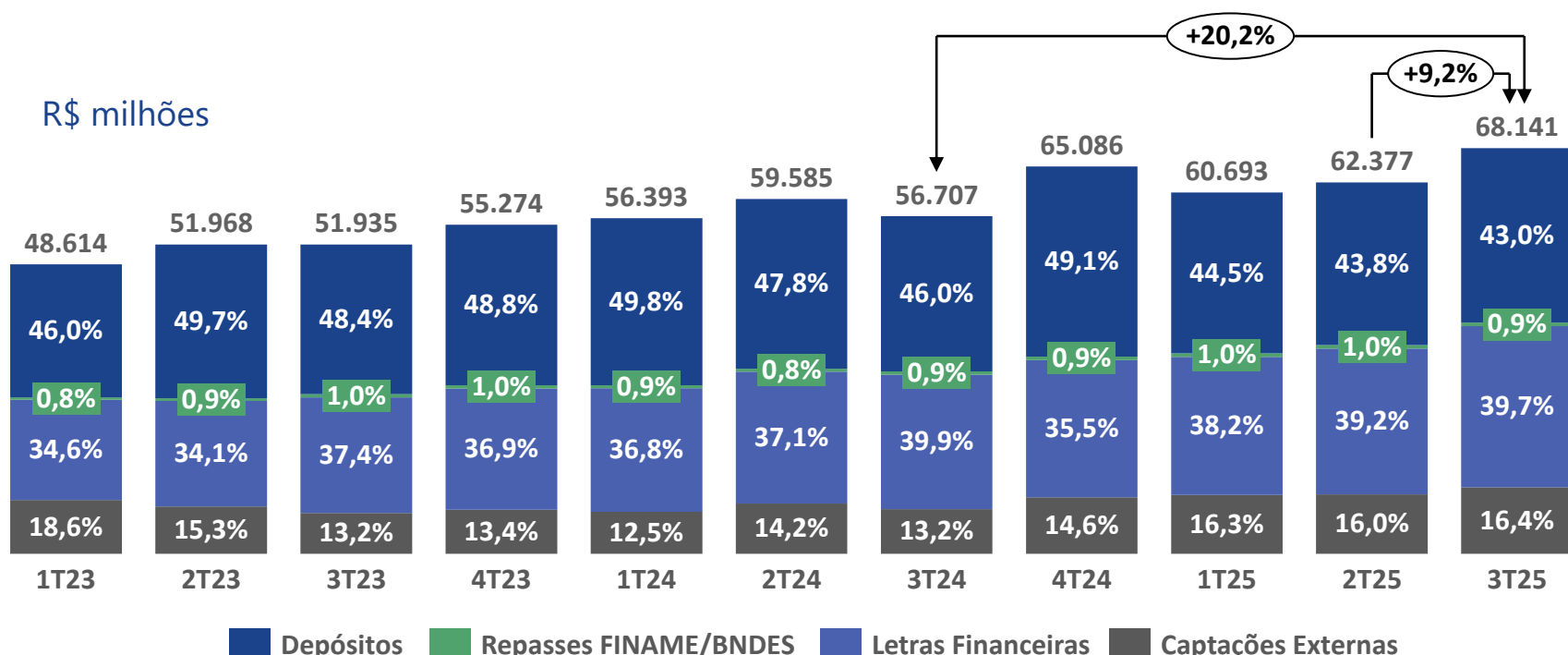
# Captação

## Comentário de Desempenho

### Composição da Captação



R\$ milhões



| Captação (R\$ milhões)         | 3T25            | 2T25            | 3T24            | 3T25 x 2T25  | 3T25 x 3T24  |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| <b>Depósitos</b>               | <b>29.288,1</b> | <b>27.306,6</b> | <b>26.061,7</b> | <b>7,3%</b>  | <b>12,4%</b> |
| Depósitos à Vista              | 1.514,3         | 1.595,5         | 1.445,0         | -5,1%        | 4,8%         |
| Depósitos a Prazo*             | 22.540,4        | 20.543,7        | 20.240,6        | 9,7%         | 11,4%        |
| Letras de Crédito ( LCI + LCA) | 5.233,4         | 5.167,4         | 4.376,1         | 1,3%         | 19,6%        |
| <b>Letras Financeiras</b>      | <b>27.062,3</b> | <b>24.469,5</b> | <b>22.635,5</b> | <b>10,6%</b> | <b>19,6%</b> |
| Letra Financeiras Sêniores     | 25.635,2        | 23.113,6        | 21.568,2        | 10,9%        | 18,9%        |
| Letras Financeiras Perpétuas   | 1.427,1         | 1.355,9         | 1.067,3         | 5,3%         | 33,7%        |
| <b>Captações Externas</b>      | <b>11.188,5</b> | <b>9.997,4</b>  | <b>7.481,0</b>  | <b>11,9%</b> | <b>49,6%</b> |
| Empréstimos no Exterior        | 8.913,9         | 8.077,9         | 3.379,7         | 10,3%        | n.a.         |
| Emissões Externas              | 2.274,6         | 1.919,5         | 4.101,3         | 18,5%        | -44,5%       |
| <b>Repasse FINAME/BNDES</b>    | <b>601,9</b>    | <b>603,2</b>    | <b>529,1</b>    | <b>-0,2%</b> | <b>13,8%</b> |
| <b>Total</b>                   | <b>68.140,8</b> | <b>62.376,7</b> | <b>56.707,3</b> | <b>9,2%</b>  | <b>20,2%</b> |

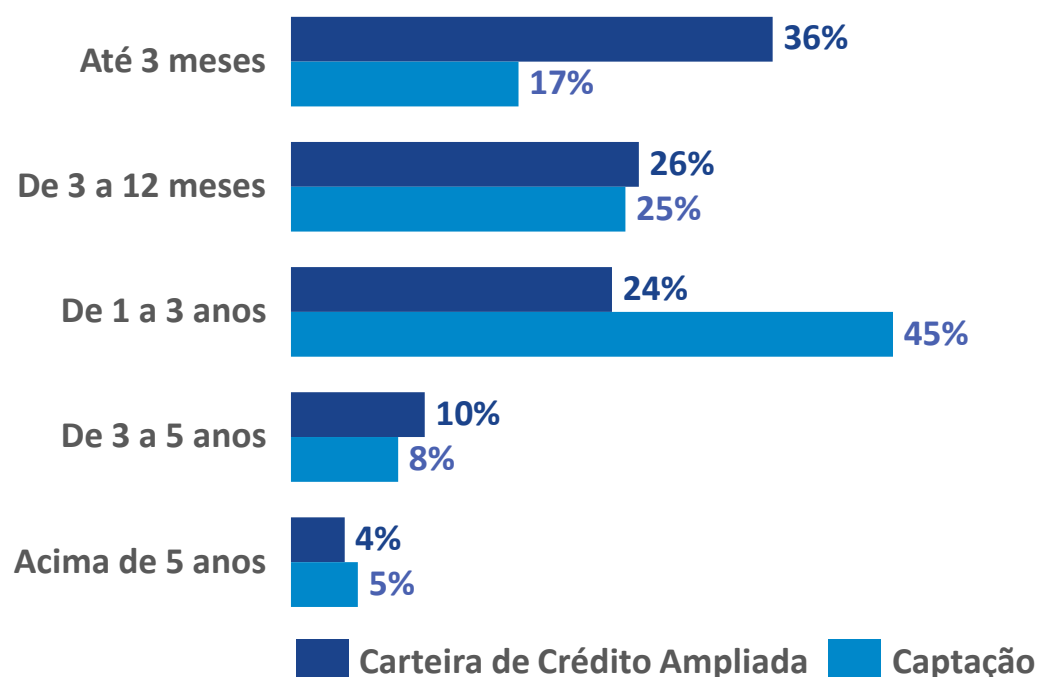
\* Inclui Depósitos Interfinanceiros, a Prazo e em Moeda Estrangeira.

# Gestão de Ativos e Passivos

Comentário do Desempenho



## Operações a Vencer



**Gap Positivo  
de 105 dias**

**Caixa Livre  
R\$ 14,2 bilhões  
(Setembro/25)**

## Prazo Médio

| Carteira de Crédito  | Prazo Médio a Decorrer (dias) |
|----------------------|-------------------------------|
| <b>Empresas</b>      |                               |
| Daycoval Leasing     | 584                           |
| Crédito Empresas     | 390                           |
| FGI PEAC             | 366                           |
| Comércio Exterior    | 169                           |
| Compra de Recebíveis | 75                            |
| <b>Varejo</b>        |                               |
| Consignado Público   | 634                           |
| C.G.I./Imobiliário   | 2.355                         |
| Veículos             | 411                           |
| <b>Total</b>         | <b>447</b>                    |

| Captação                   | Prazo Médio a Decorrer (dias) |
|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Depósitos</b>           |                               |
| Depósitos a Prazo          | 365                           |
| Depósitos Interfinanceiros | 306                           |
| LCA                        | 439                           |
| LCI                        | 347                           |
| <b>Captações e LFs</b>     |                               |
| Letras Financeiras         | 669                           |
| Emissões Externas          | -                             |
| Obrig. por Emp. e Repasses | 348                           |
| BNDES                      | 507                           |
| <b>Total</b>               | <b>552</b>                    |

Média Ponderada  
Empresas

**328**

Média Ponderada  
Varejo

**674**

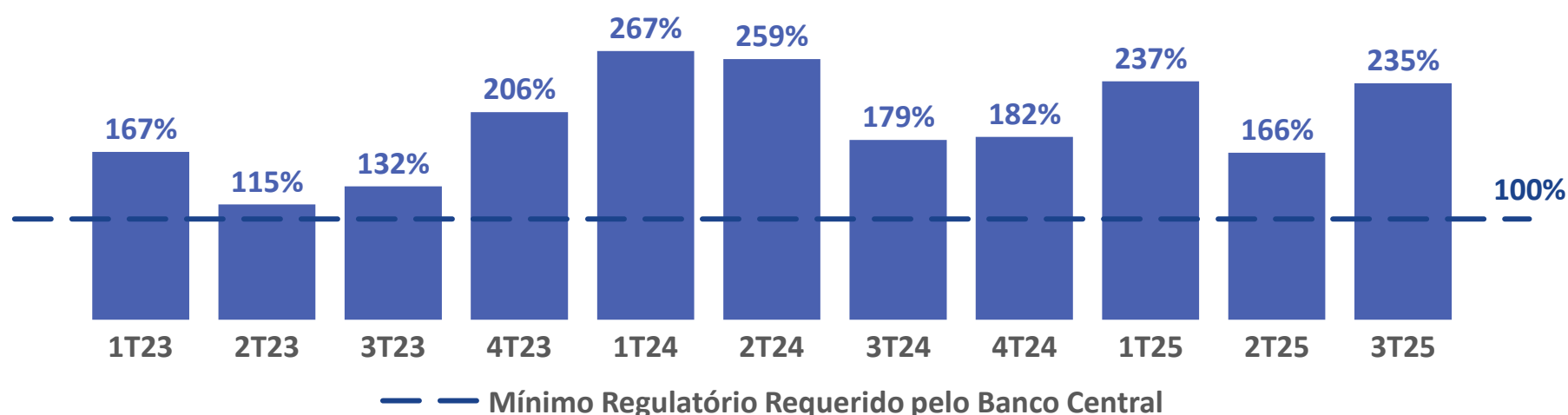
Média Ponderada  
Depósitos

**388**

Média Ponderada  
Captações e LFs

**599**

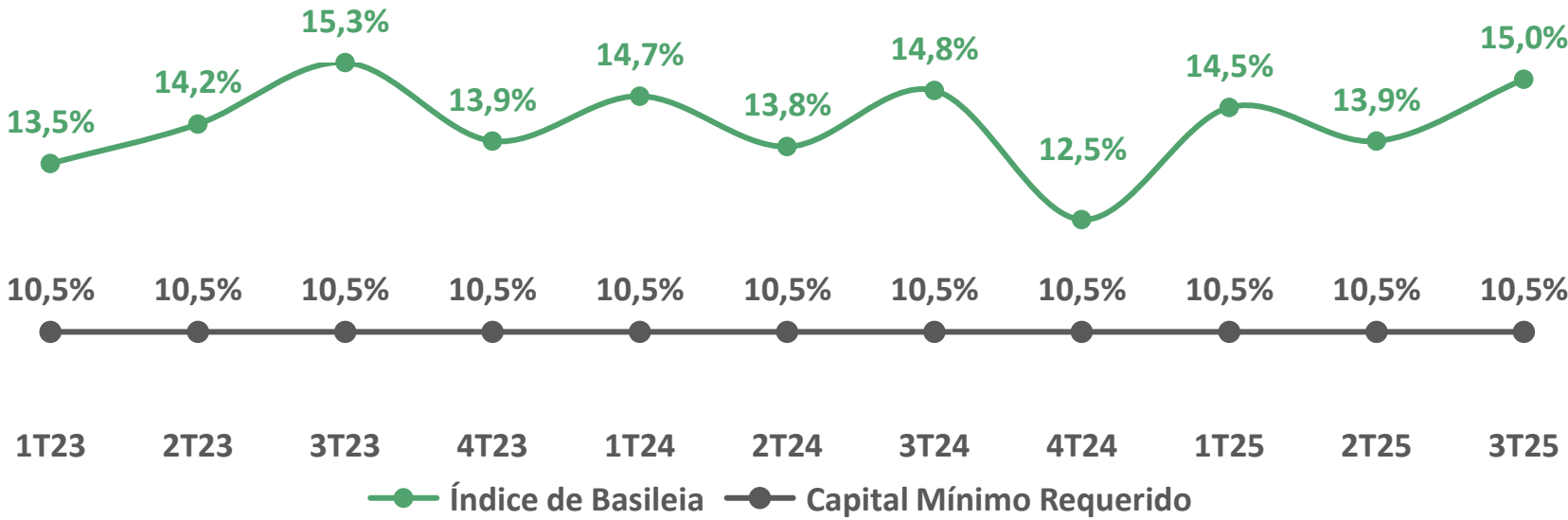
## Indicador Liquidez de Curto Prazo - LCR



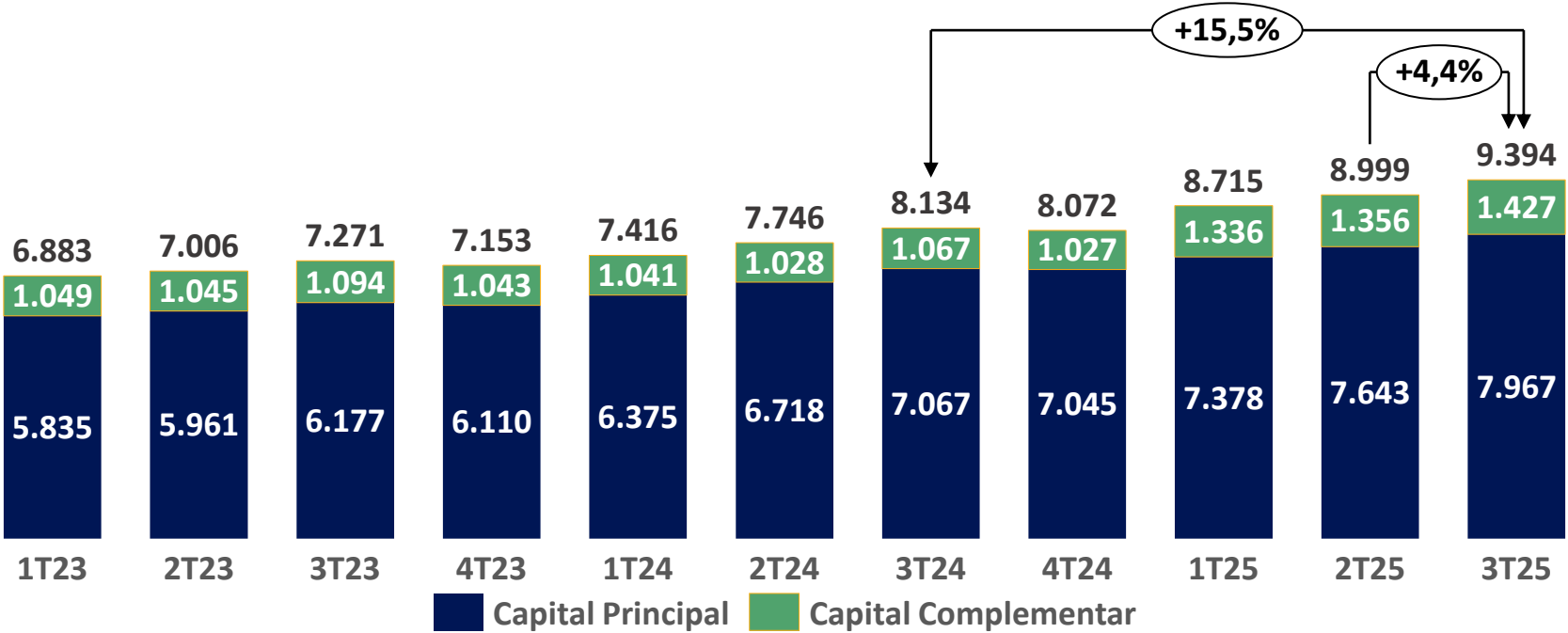
Capital  
Comentário do Desempenho



Índice de Basileia III



Patrimônio de Referência (R\$ milhões)



Composição do Patrimônio de Referência  
R\$ milhões

3T25

|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| Patrimônio de Referência                   | 9.393,9 |
| Patrimônio de Referência - Nível I         | 9.393,9 |
| Capital Principal                          | 7.966,8 |
| Patrimônio Líquido (PL)                    | 7.980,4 |
| Ajustes Prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21 | (13,6)  |
| Capital Complementar                       | 1.427,1 |
| Letras Financeiras Perpétuas               | 1.427,1 |
| Patrimônio de Referência Mínimo Exigido    | 4.999,8 |

Indicador de Basileia 15,0%

Consumo Capital por Risco

|                   |       |
|-------------------|-------|
| Risco de Crédito* | 85,8% |
| Risco Operacional | 10,1% |
| Risco de Mercado  | 4,1%  |

\* Inclui Leasing + Avais e Fianças

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Comentário de Desempenho



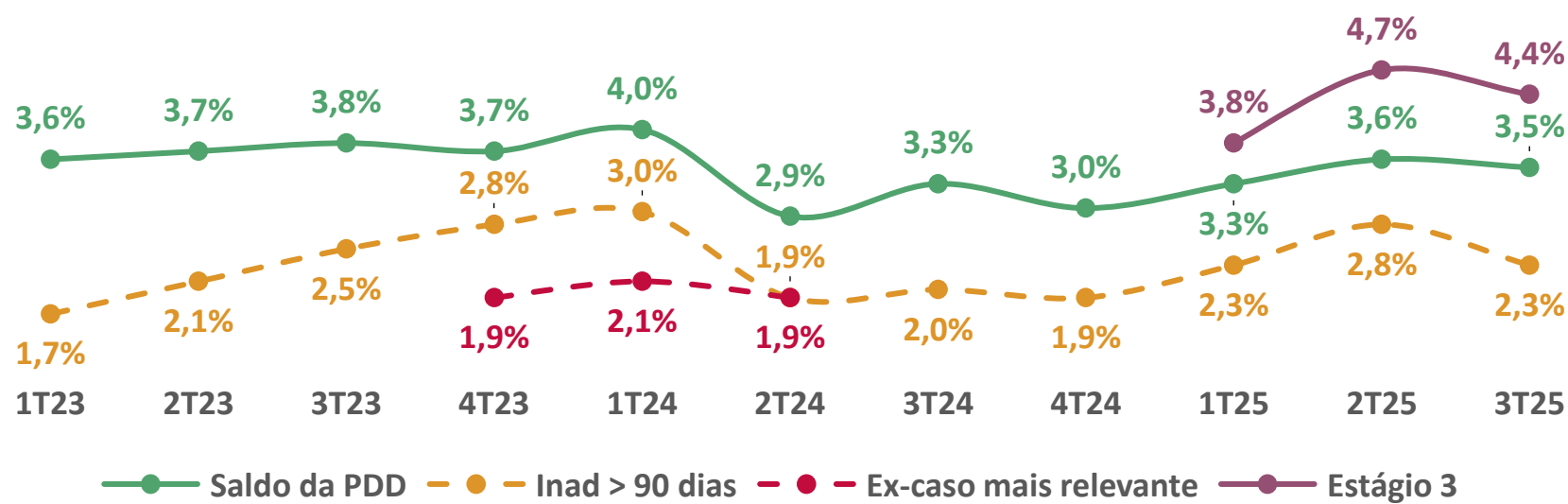
| Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)       | 3T25     | 2T25     | 3T24     | 9M25     | 9M24      | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| Carteira de Crédito Ampliada                               | 64.405,2 | 66.654,2 | 56.681,3 | 64.405,2 | 56.681,3  | -3,4%       | 13,6%       | 13,6%       |
| Constituição de Provisão                                   | 463,0    | 365,2    | 333,0    | 963,0    | 898,3     | 26,8%       | 39,0%       | 7,2%        |
| Saldo da PDD                                               | 2.275,6  | 2.428,9  | 1.871,9  | 2.275,6  | 1.871,9   | -6,3%       | 21,6%       | 21,6%       |
| Saldo de Estágio 3                                         | 2.861,8  | 3.123,5  | 2.020,8  | 2.861,8  | 2.020,8   | -8,4%       | 41,6%       | 41,6%       |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias <sup>(1)</sup>        | 1.730,6  | 2.196,5  | 1.375,3  | 1.730,6  | 1.375,3   | -21,2%      | 25,8%       | 25,8%       |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias <sup>(1)</sup>        | 1.479,4  | 1.890,3  | 1.124,4  | 1.479,4  | 1.124,4   | -21,7%      | 31,6%       | 31,6%       |
| Índices sobre carteira total (%)                           |          |          |          |          |           |             |             |             |
| Saldo da PDD/Carteira de Crédito                           | 3,5%     | 3,6%     | 3,3%     | 3,5%     | 3,3%      | -0,1 p.p    | 0,2 p.p     | 0,2 p.p     |
| Saldo de Estágio 3 / Carteira de Crédito                   | 4,4%     | 4,7%     | 3,6%     | 4,4%     | 3,6%      | -0,2 p.p    | 0,9 p.p     | 0,9 p.p     |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito | 2,7%     | 3,3%     | 2,4%     | 2,7%     | 2,4%      | -0,6 p.p    | 0,3 p.p     | 0,3 p.p     |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito | 2,3%     | 2,8%     | 2,0%     | 2,3%     | 2,0%      | -0,5 p.p    | 0,3 p.p     | 0,3 p.p     |
| Índices de Cobertura (%)                                   |          |          |          |          |           |             |             |             |
| Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias        | 131,5%   | 110,6%   | 136,1%   | 131,5%   | 136,1%    | 20,9 p.p    | -4,6 p.p    | -4,6 p.p    |
| Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias        | 153,8%   | 128,5%   | 166,5%   | 153,8%   | 166,5%    | 25,3 p.p    | -12,7 p.p   | -12,7 p.p   |
| Saldo da PDD / Saldo de Estágio 3                          | 79,5%    | 77,8%    | 92,6%    | 79,5%    | 92,6%     | 1,8 p.p     | -13,1 p.p   | -13,1 p.p   |
| Indicadores                                                |          |          |          |          |           |             |             |             |
| Baixa para Prejuízo <sup>(2)</sup>                         | (616,3)  | (7,4)    | (235,1)  | (624,8)  | (1.231,1) | n.a.        | n.a.        | -49,2%      |
| Créditos Recuperados Empresas                              | 95,2     | 34,6     | 158,1    | 149,3    | 262,9     | n.a.        | -39,8%      | -43,2%      |
| Créditos Recuperados Varejo                                | 34,2     | 27,3     | 32,9     | 89,3     | 85,5      | 25,3%       | 4,0%        | 4,4%        |

(1) Inclusive parcelas vincendas

(2) Até 31 de dezembro de 2024 estava em vigor a Resolução CMN nº 2.682/1999 que determinava a baixa para prejuízo das operações classificadas no Rating H por mais de 6 meses. A partir de 01 de janeiro de 2025, com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução BCB 352/23, um ativo financeiro é baixado para prejuízo, em virtude de perdas esperadas, caso não seja provável que a instituição recupere o seu valor.

Carteira de Crédito Ampliada

% sobre a carteira de crédito ampliada



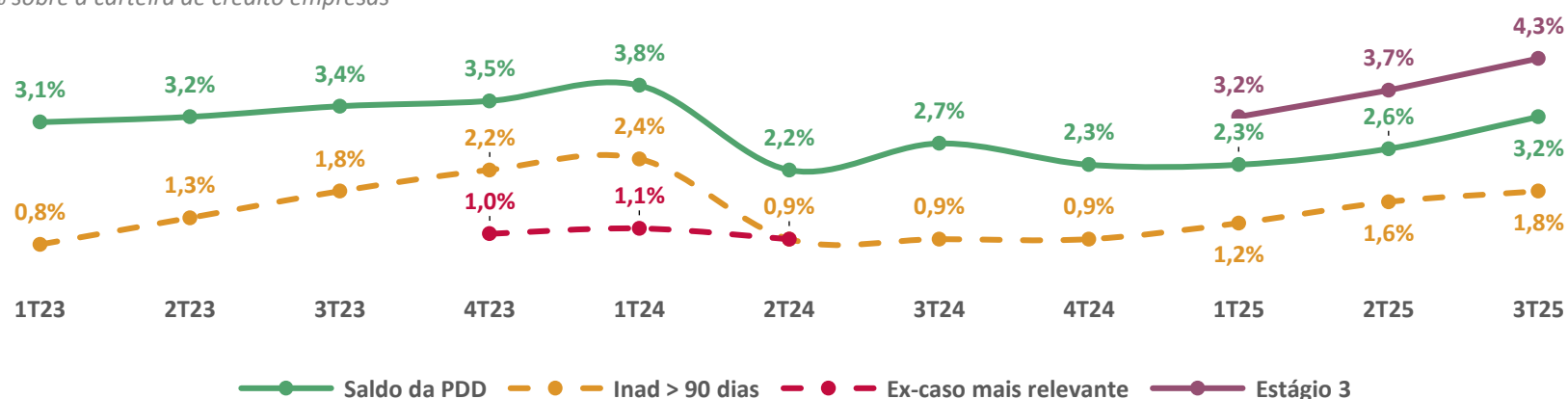
**Estágio 3 – Crédito com evidência objetiva de perda:** Classifica-se quando há evidência/expectativa objetiva de perda (impairment), estando ou não em atraso, como por exemplo atraso superior a 90 dias, renegociação por dificuldades financeiras, indícios de incapacidade de pagamento mesmo sem atraso, ou eventos de default, falência ou reestruturação.

# Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

Comentário de Desempenho

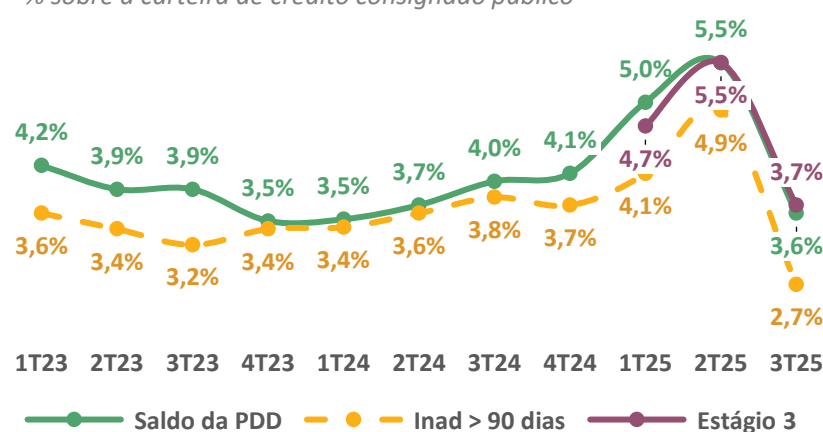
## Carteira Empresas

% sobre a carteira de crédito empresas



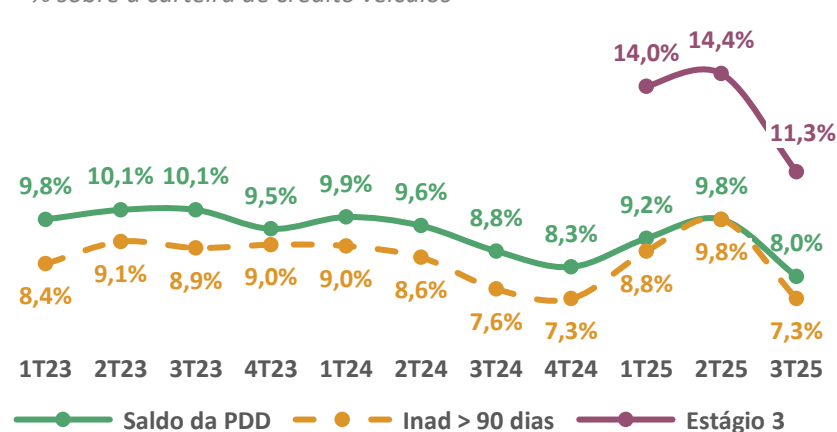
## Carteira Consignado Público

% sobre a carteira de crédito consignado público



## Carteira Veículos

% sobre a carteira de crédito veículos



- No terceiro trimestre de 2025, a inadimplência acima de 90 dias atingiu 2,3%, registrando redução de 0,5 ponto percentual em relação ao trimestre anterior. O decréscimo reflete a mudança de critério adotada pelo Banco, com o retorno da prática de *write-off* das operações vencidas há mais de 390 dias e a consequente baixa das respectivas provisões nas carteiras de varejo.

| Qualidade   Carteira Empresas (R\$ milhões)                        | 3T25   | 2T25   | 3T24   | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 |
|--------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------------|-------------|
| Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)                                  | 3,2%   | 2,6%   | 2,7%   | 0,6 p.p     | 0,5 p.p     |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias <sup>(*)</sup>                | 776,8  | 760,5  | 350,2  | 2,1%        | n.a.        |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas           | 1,8%   | 1,6%   | 0,9%   | 0,1 p.p     | 0,8 p.p     |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias                   | 179,6% | 158,5% | 293,5% | 21,1 p.p    | n.a.        |
| Qualidade   Carteira Consignado Público (R\$ milhões)              |        |        |        |             |             |
| Saldo de PDD/Carteira de Consignado Público (%)                    | 3,6%   | 5,5%   | 4,0%   | -1,8 p.p    | -0,4 p.p    |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias <sup>(*)</sup>                | 445,5  | 808,7  | 583,9  | -44,9%      | -23,7%      |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado Público | 2,7%   | 4,9%   | 3,8%   | -2,2 p.p    | -1,1 p.p    |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias                   | 134,2% | 112,1% | 106,5% | 22,1 p.p    | 27,8 p.p    |
| Qualidade   Carteira Veículos (R\$ milhões)                        |        |        |        |             |             |
| Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)                              | 8,0%   | 9,8%   | 8,8%   | -1,7 p.p    | -0,8 p.p    |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias <sup>(*)</sup>                | 243,4  | 306,3  | 181,6  | -20,5%      | 34,0%       |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos           | 7,3%   | 9,8%   | 7,6%   | -2,6 p.p    | -0,3 p.p    |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias                   | 110,3% | 99,3%  | 116,5% | 11,0 p.p    | -6,2 p.p    |

(\*) inclusive parcelas vincendas.

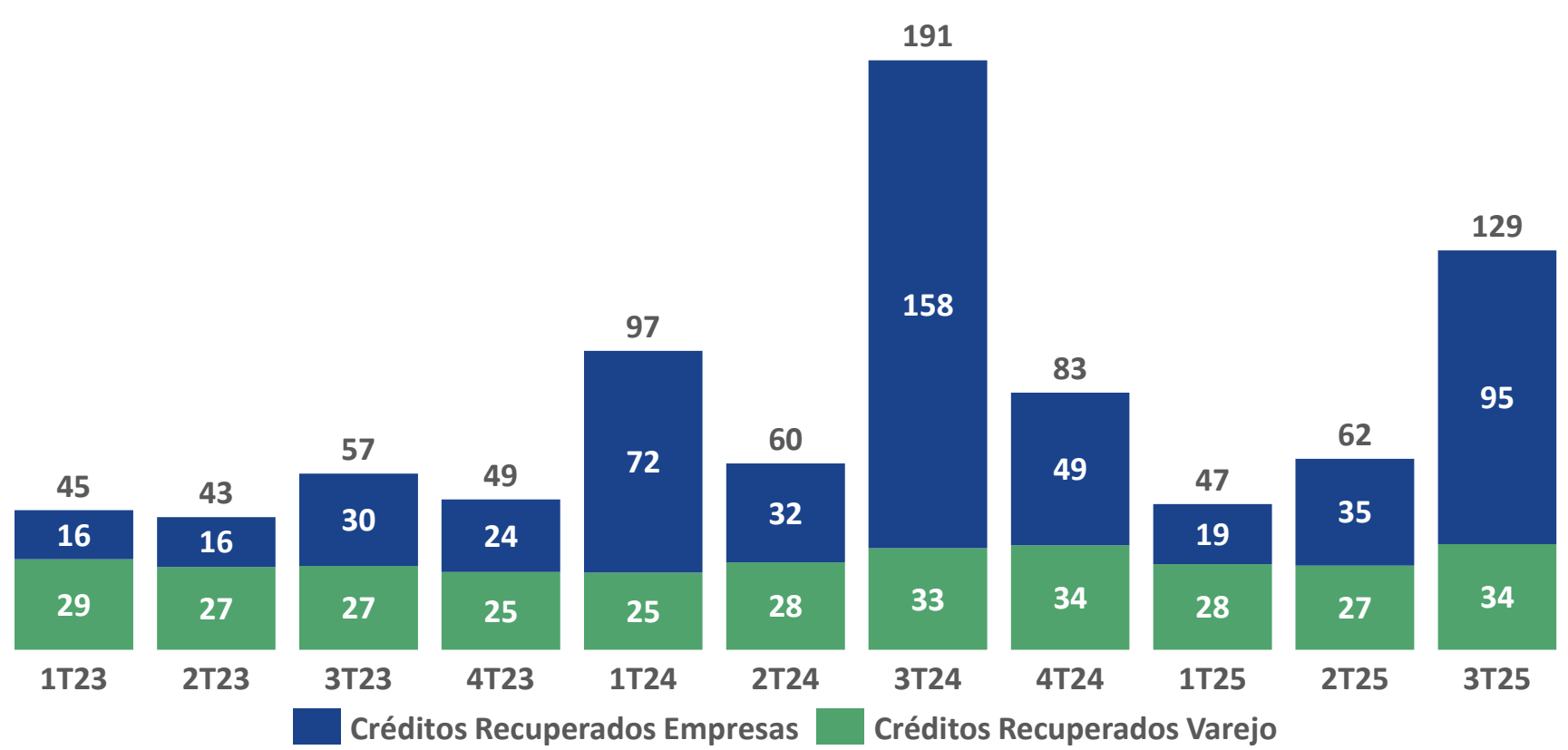
Movimentação da PDD

Comentário do Desempenho



| PDD (R\$ milhões )                 | 3T25    | 2T25    | 3T24    | 9M25    | 9M24      | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| Saldo Inicial                      | 2.428,9 | 2.071,1 | 1.717,0 | 1.932,0 | 2.136,7   | 17,3%       | 41,5%       | -9,6%       |
| Constituição de Provisão           | 463,0   | 365,2   | 333,0   | 963,0   | 898,3     | 26,8%       | 39,0%       | 7,2%        |
| Empresas                           | 192,4   | 182,1   | 221,7   | 347,8   | 485,2     | 5,7%        | -13,2%      | -28,3%      |
| FGI PEAC                           | 20,2    | 27,3    | 1,5     | 47,6    | (12,3)    | -26,0%      | n.a.        | n.a.        |
| Avais e Fianças                    | (1,2)   | 2,2     | 6,5     | 1,9     | (4,6)     | n.a.        | n.a.        | n.a.        |
| Consignado Público                 | 172,4   | 105,1   | 118,1   | 396,6   | 342,7     | 64,0%       | 46,0%       | 15,7%       |
| Veículos/Outros                    | 78,1    | 45,3    | 40,6    | 163,2   | 150,5     | 72,4%       | 92,4%       | 8,4%        |
| C.G.I.                             | 1,1     | 3,2     | 1,6     | 5,9     | 4,8       | -65,6%      | -31,3%      | 22,9%       |
| Títulos Privados                   | -       | -       | 57,0    | 5,4     | 68,0      | n.a.        | n.a.        | -92,1%      |
| Baixa para Prejuízo                | (616,3) | (7,4)   | (235,1) | (624,8) | (1.231,1) | n.a.        | n.a.        | -49,2%      |
| Empresas                           | (21,5)  | (0,2)   | (102,7) | (22,0)  | (848,7)   | n.a.        | -79,1%      | -97,4%      |
| Varejo                             | (594,8) | (7,2)   | (132,4) | (602,8) | (382,4)   | n.a.        | n.a.        | 57,6%       |
| Saldo Final PDD                    | 2.275,6 | 2.428,9 | 1.871,9 | 2.275,6 | 1.871,9   | -6,3%       | 21,6%       | 21,6%       |
| Créditos Recuperados (R\$ milhões) | 3T25    | 2T25    | 3T24    | 9M25    | 9M24      | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
| Créditos Recuperados Empresas      | 95,2    | 34,6    | 158,1   | 149,3   | 262,9     | n.a.        | -39,8%      | -43,2%      |
| Créditos Recuperados Varejo        | 34,2    | 27,3    | 32,9    | 89,3    | 85,5      | 25,3%       | 4,0%        | 4,4%        |
| Total                              | 129,4   | 61,9    | 191,0   | 238,6   | 348,4     | n.a.        | -32,3%      | -31,5%      |

Créditos Recuperados (R\$ milhões)



# Informações Adicionais

## Comentário do Desempenho



## Desempenho Financeiro

| Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)       | 3T25             | 2T25             | 3T24             | 9M25             | 9M24             | 3T25 x 2T25  | 3T25 x 3T24  | 9M25 x 9M24  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Operações de Crédito</b>                                     | <b>2.728,2</b>   | <b>2.499,7</b>   | <b>2.272,0</b>   | <b>7.464,2</b>   | <b>6.729,9</b>   | <b>9,1%</b>  | <b>20,1%</b> | <b>10,9%</b> |
| Empresas                                                        | 1.483,7          | 1.068,8          | 1.208,9          | 3.503,3          | 3.969,8          | 38,8%        | 22,7%        | -11,8%       |
| Consignado Público                                              | 793,8            | 993,3            | 757,2            | 2.657,9          | 1.910,3          | -20,1%       | 4,8%         | 39,1%        |
| Veículos/Outros                                                 | 241,5            | 244,3            | 174,0            | 717,6            | 471,6            | -1,1%        | 38,8%        | 52,2%        |
| C.G.I                                                           | 16,9             | 20,7             | 13,0             | 54,3             | 38,9             | -18,4%       | 30,0%        | 39,6%        |
| Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil                | 192,3            | 172,6            | 118,9            | 531,1            | 339,3            | 11,4%        | 61,7%        | 56,5%        |
| Títulos e Valores Mobiliários                                   | 662,7            | 625,7            | 518,8            | 1.865,7          | 1.571,2          | 5,9%         | 27,7%        | 18,7%        |
| Instrumentos Financeiros Derivativos                            | -                | -                | (20,4)           | -                | 1.010,2          | n.a.         | n.a.         | n.a.         |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                         | 48,0             | (86,0)           | (16,5)           | (98,4)           | (74,8)           | n.a.         | n.a.         | 31,6%        |
| Câmbio                                                          | -                | -                | 48,8             | -                | 290,2            | n.a.         | n.a.         | n.a.         |
| <b>Receitas da Intermediação Financeira (A)</b>                 | <b>3.438,9</b>   | <b>3.039,4</b>   | <b>2.802,7</b>   | <b>9.231,5</b>   | <b>9.526,7</b>   | <b>13,1%</b> | <b>22,7%</b> | <b>-3,1%</b> |
| Depósitos Interfinanceiros e a Prazo                            | (731,8)          | (593,1)          | (524,5)          | (1.949,3)        | (1.603,6)        | 23,4%        | 39,5%        | 21,6%        |
| Despesas com Operações de Captação no Mercado <sup>(1)</sup>    | (1.132,6)        | (959,0)          | (749,6)          | (2.976,1)        | (2.194,2)        | 18,1%        | 51,1%        | 35,6%        |
| Emissão de Títulos no Exterior                                  | 39,1             | 115,3            | (33,5)           | 382,5            | (499,5)          | -66,1%       | n.a.         | n.a.         |
| Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses <sup>(2)</sup> | 33,5             | 287,4            | (20,4)           | 663,7            | (886,9)          | -88,3%       | n.a.         | n.a.         |
| Resultado com Derivativos <sup>(3)</sup>                        | (98,1)           | (521,5)          | -                | (999,1)          | -                | -81,2%       | n.a.         | n.a.         |
| Provisão para Perdas com Créditos (PDD)                         | (463,0)          | (365,1)          | (332,9)          | (963,0)          | (898,2)          | 26,8%        | 39,1%        | 7,2%         |
| <b>Despesas da Intermediação Financeira (B)</b>                 | <b>(2.352,9)</b> | <b>(2.036,0)</b> | <b>(1.660,9)</b> | <b>(5.841,3)</b> | <b>(6.082,4)</b> | <b>15,6%</b> | <b>41,7%</b> | <b>-4,0%</b> |
| <b>Resultado da Intermediação Financeira (A-B)</b>              | <b>1.086,0</b>   | <b>1.003,4</b>   | <b>1.141,8</b>   | <b>3.390,2</b>   | <b>3.444,3</b>   | <b>8,2%</b>  | <b>-4,9%</b> | <b>-1,6%</b> |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas                                  | (1,9)            | (18,3)           | (2,9)            | (58,8)           | 65,2             | -89,6%       | -34,5%       | n.a.         |
| <b>Resultado da Interm. Financeira Ajustado</b>                 | <b>1.087,9</b>   | <b>1.021,7</b>   | <b>1.144,7</b>   | <b>3.449,0</b>   | <b>3.379,1</b>   | <b>6,5%</b>  | <b>-5,0%</b> | <b>2,1%</b>  |
| (1) Variação Cambial s/ Emissões no Exterior                    | 9,6              | 11,3             | 16,1             | 43,8             | (195,6)          |              |              |              |
| (2) Variação Cambial s/ Empréstimos no Exterior                 | 196,9            | 422,5            | 46,8             | 1.091,2          | (412,3)          |              |              |              |
| (3) Resultado com Derivativos (Hedge)                           | (157,4)          | (548,6)          | (33,3)           | (1.102,2)        | 958,1            |              |              |              |

# Informações Adicionais

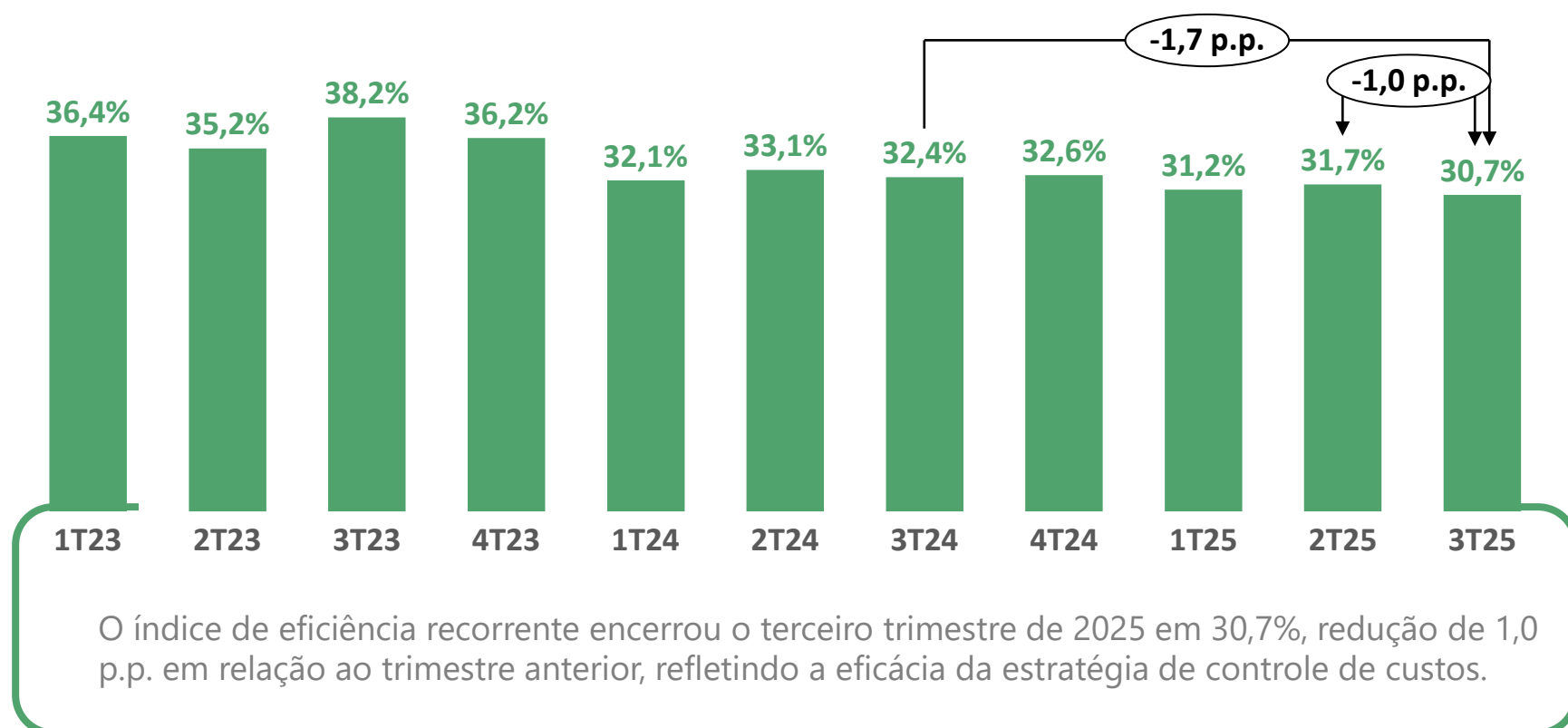
Comentário do Desempenho



## Despesas de Pessoal e Administrativas

| Índice de Eficiência Recorrente (R\$ milhões)           | 3T25           | 2T25           | 3T24           | 9M25             | 9M24             | 3T25 x 2T25     | 3T25 x 3T24     | 9M25 x 9M24     |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (+) Despesas de Pessoal                                 | (274,1)        | (260,5)        | (253,6)        | (802,4)          | (718,9)          | 5,2%            | 8,1%            | 11,6%           |
| (+) Despesas de Administrativas                         | (219,0)        | (186,6)        | (187,8)        | (602,6)          | (504,9)          | 17,4%           | 16,6%           | 19,4%           |
| (+) Despesas de Comissões                               | (38,9)         | (39,7)         | (80,6)         | (128,4)          | (291,5)          | -2,0%           | -51,7%          | -56,0%          |
| <b>Total de despesas (A)</b>                            | <b>(532,0)</b> | <b>(486,8)</b> | <b>(522,0)</b> | <b>(1.533,4)</b> | <b>(1.515,3)</b> | <b>9,3%</b>     | <b>1,9%</b>     | <b>1,2%</b>     |
| (+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente (-) PDD | 1.552,0        | 1.388,0        | 1.477,6        | 4.415,4          | 4.277,3          | 11,8%           | 5,0%            | 3,2%            |
| (+) Receitas de Prestação de Serviços                   | 179,4          | 145,6          | 134,2          | 501,3            | 382,5            | 23,2%           | 33,7%           | 31,1%           |
| <b>Total (B)</b>                                        | <b>1.731,4</b> | <b>1.533,6</b> | <b>1.611,8</b> | <b>4.916,7</b>   | <b>4.659,8</b>   | <b>12,9%</b>    | <b>7,4%</b>     | <b>5,5%</b>     |
| <b>Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)</b>        | <b>30,7%</b>   | <b>31,7%</b>   | <b>32,4%</b>   | <b>31,2%</b>     | <b>32,5%</b>     | <b>-1,0 p.p</b> | <b>-1,7 p.p</b> | <b>-1,3 p.p</b> |

## Índice de Eficiência Recorrente



# Informações Adicionais

Comentário do Desempenho

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

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO                                          | 3T25             | 2T25             | 3T24             | 9M25             | 9M24             | 3T25 x<br>2T25 | 3T25 x 9M25<br>2T24 9M24 |               |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------------|---------------|
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                         | <b>3.438,9</b>   | <b>3.039,4</b>   | <b>2.802,7</b>   | <b>9.231,5</b>   | <b>9.526,7</b>   | <b>13,1%</b>   | <b>22,7%</b>             | <b>-3,1%</b>  |
| Carteira de crédito                                                | 2.728,2          | 2.499,7          | 2.272,0          | 7.464,2          | 6.729,9          | 9,1%           | 20,1%                    | 10,9%         |
| Títulos e valores mobiliários                                      | 662,7            | 625,7            | 518,8            | 1.865,7          | 1.571,2          | 5,9%           | 27,7%                    | 18,7%         |
| Instrumentos financeiros derivativos                               | -                | -                | (20,4)           | -                | 1.010,2          | n.a.           | n.a.                     | n.a.          |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                            | 48,0             | (86,0)           | (16,5)           | (98,4)           | (74,8)           | n.a.           | n.a.                     | 31,6%         |
| Câmbio                                                             | -                | -                | 48,8             | -                | 290,2            | n.a.           | n.a.                     | n.a.          |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                         | <b>(1.889,9)</b> | <b>(1.670,9)</b> | <b>(1.328,0)</b> | <b>(4.878,3)</b> | <b>(5.184,2)</b> | <b>13,1%</b>   | <b>42,3%</b>             | <b>-5,9%</b>  |
| Depósitos interfinanceiros e a prazo                               | (731,8)          | (593,1)          | (524,5)          | (1.949,3)        | (1.603,6)        | 23,4%          | 39,5%                    | 21,6%         |
| Emissões de títulos no Brasil                                      | (1.132,6)        | (959,0)          | (749,6)          | (2.976,1)        | (2.194,2)        | 18,1%          | 51,1%                    | 35,6%         |
| Emissões de títulos no exterior                                    | 39,1             | 115,3            | (33,5)           | 382,5            | (499,5)          | -66,1%         | n.a.                     | n.a.          |
| Obrigações por empréstimos e repasses                              | 33,5             | 287,4            | (20,4)           | 663,7            | (886,9)          | -88,3%         | n.a.                     | n.a.          |
| Instrumentos financeiros derivativos                               | (98,1)           | (521,5)          | -                | (999,1)          | -                | -81,2%         | n.a.                     | n.a.          |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | <b>1.549,0</b>   | <b>1.368,5</b>   | <b>1.474,7</b>   | <b>4.353,2</b>   | <b>4.342,5</b>   | <b>13,2%</b>   | <b>5,0%</b>              | <b>0,2%</b>   |
| <b>DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>  | <b>(463,0)</b>   | <b>(365,1)</b>   | <b>(332,9)</b>   | <b>(963,0)</b>   | <b>(898,2)</b>   | <b>26,8%</b>   | <b>39,1%</b>             | <b>7,2%</b>   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>1.086,0</b>   | <b>1.003,4</b>   | <b>1.141,8</b>   | <b>3.390,2</b>   | <b>3.444,3</b>   | <b>8,2%</b>    | <b>-4,9%</b>             | <b>-1,6%</b>  |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>                       | <b>(469,4)</b>   | <b>(362,8)</b>   | <b>(501,7)</b>   | <b>(1.387,6)</b> | <b>(1.475,3)</b> | <b>29,4%</b>   | <b>-6,4%</b>             | <b>-5,9%</b>  |
| Receitas de Prestação de Serviços                                  | 179,4            | 145,6            | 134,2            | 501,3            | 382,5            | 23,2%          | 33,7%                    | 31,1%         |
| Resultado de Operações com Seguros                                 | 12,1             | 4,3              | -                | 30,9             | -                | n.a.           | n.a.                     | n.a.          |
| Despesas de Pessoal                                                | (274,1)          | (260,5)          | (253,6)          | (802,4)          | (718,9)          | 5,2%           | 8,1%                     | 11,6%         |
| Outras Despesas Administrativas                                    | (257,9)          | (226,3)          | (268,4)          | (731,0)          | (796,4)          | 14,0%          | -3,9%                    | -8,2%         |
| Despesas Tributárias                                               | (118,1)          | (109,7)          | (89,3)           | (344,1)          | (260,1)          | 7,7%           | 32,3%                    | 32,3%         |
| Resultado de Participação em Controladas                           | -                | -                | 0,3              | -                | 2,0              | n.a.           | n.a.                     | n.a.          |
| Outras Receitas e Despesas Operacionais                            | 46,3             | 121,4            | 28,6             | 83,2             | 47,0             | -61,9%         | 61,9%                    | 77,0%         |
| Despesas de Depreciação e Amortização                              | (9,0)            | (8,9)            | (5,4)            | (26,8)           | (12,0)           | 1,1%           | 66,7%                    | n.a.          |
| Despesas com Provisões para Riscos                                 | (48,1)           | (28,7)           | (48,1)           | (98,7)           | (119,4)          | 67,6%          | 0,0%                     | -17,3%        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                       | <b>616,6</b>     | <b>640,6</b>     | <b>640,1</b>     | <b>2.002,6</b>   | <b>1.969,0</b>   | <b>-3,7%</b>   | <b>-3,7%</b>             | <b>1,7%</b>   |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                                   | <b>1,8</b>       | <b>10,9</b>      | <b>87,9</b>      | <b>10,3</b>      | <b>90,6</b>      | <b>-83,5%</b>  | <b>-98,0%</b>            | <b>-88,6%</b> |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b> | <b>618,4</b>     | <b>651,5</b>     | <b>728,0</b>     | <b>2.012,9</b>   | <b>2.059,6</b>   | <b>-5,1%</b>   | <b>-15,1%</b>            | <b>-2,3%</b>  |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                      | <b>(76,4)</b>    | <b>(165,9)</b>   | <b>(213,5)</b>   | <b>(471,9)</b>   | <b>(613,8)</b>   | <b>-53,9%</b>  | <b>-64,2%</b>            | <b>-23,1%</b> |
| Provisão para Imposto de Renda                                     | (119,7)          | (152,0)          | (57,5)           | (406,8)          | (292,5)          | -21,3%         | n.a.                     | 39,1%         |
| Provisão para Contribuição Social                                  | (102,0)          | (125,2)          | (58,1)           | (336,9)          | (253,3)          | -18,5%         | 75,6%                    | 33,0%         |
| Ativo Fiscal Diferido                                              | 145,3            | 111,3            | (97,9)           | 271,8            | (68,0)           | 30,5%          | n.a.                     | n.a.          |
| <b>PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO</b>                                  | <b>(68,5)</b>    | <b>(70,0)</b>    | <b>(63,6)</b>    | <b>(199,8)</b>   | <b>(188,2)</b>   | <b>-2,1%</b>   | <b>7,7%</b>              | <b>6,2%</b>   |
| <b>PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES</b>               | <b>(0,2)</b>     | <b>0,3</b>       | <b>(0,3)</b>     | <b>(0,2)</b>     | <b>(0,9)</b>     | <b>n.a.</b>    | <b>-33,3%</b>            | <b>-77,8%</b> |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>                                               | <b>473,3</b>     | <b>415,9</b>     | <b>450,6</b>     | <b>1.341,0</b>   | <b>1.256,7</b>   | <b>13,8%</b>   | <b>5,0%</b>              | <b>6,7%</b>   |

Comentário do Desempenho



## Notas Explicativas

### BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO LEVANTADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025 (Em milhares de reais - R\$)

| ATIVO                                                                        | Referência<br>nota explicativa | 30/09/2025         |                    |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                              |                                | Banco              | Consolidado        |
| <b>Disponibilidades</b>                                                      | <b>4</b>                       | <b>365.809</b>     | <b>367.110</b>     |
| <b>Reservas no Banco Central do Brasil</b>                                   | <b>5</b>                       | <b>1.802.227</b>   | <b>1.802.227</b>   |
| <b>Relações interfinanceiras</b>                                             |                                | <b>516.439</b>     | <b>516.439</b>     |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                                              |                                | <b>82.004.237</b>  | <b>84.457.523</b>  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                                      | 6                              | 11.351.461         | 8.322.258          |
| Títulos e valores mobiliários                                                | 7                              | 19.787.738         | 21.361.148         |
| Derivativos                                                                  | 8.a                            | 198.835            | 198.889            |
| Carteira de crédito                                                          | <b>9</b>                       |                    |                    |
| Operações de crédito                                                         |                                | 34.397.612         | 34.761.421         |
| Arrendamento mercantil financeiro                                            |                                | -                  | 3.533.201          |
| Arrendamento mercantil operacional                                           |                                | -                  | 90.116             |
| (-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional                 |                                | -                  | (88.725)           |
| Outros créditos com características de concessão de crédito                  |                                | 16.268.591         | 16.279.215         |
| <b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>         | <b>9.h</b>                     | <b>(2.179.866)</b> | <b>(2.255.162)</b> |
| <b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>                                  | <b>19.b</b>                    | <b>2.352.797</b>   | <b>2.591.447</b>   |
| <b>Devedores por depósitos em garantias de contingências</b>                 | <b>18.c</b>                    | <b>1.071.564</b>   | <b>1.257.163</b>   |
| Fiscais                                                                      |                                | 996.697            | 1.000.858          |
| Cíveis                                                                       |                                | 55.834             | 231.881            |
| Trabalhistas                                                                 |                                | 19.033             | 24.333             |
| Outros                                                                       |                                | -                  | 91                 |
| <b>Outros créditos</b>                                                       |                                | <b>1.132.478</b>   | <b>2.182.459</b>   |
| Rendas a receber                                                             |                                | 106.502            | 109.524            |
| Negociação e intermediação de valores                                        |                                | 2.274              | 79.586             |
| Prêmios a receber                                                            | 10.a                           | -                  | 446.193            |
| Diversos                                                                     | 11                             | 1.023.702          | 1.547.156          |
| <b>Outros valores e bens</b>                                                 |                                | <b>214.919</b>     | <b>385.098</b>     |
| Ativos não financeiros mantidos para venda                                   | 12.a                           | 112.317            | 112.317            |
| (Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda) |                                | (16.162)           | (16.162)           |
| Despesas pagas antecipadamente                                               | 12.b                           | 118.764            | 288.943            |
| <b>Investimentos</b>                                                         |                                | <b>3.237.840</b>   | <b>8.014</b>       |
| Participações em controladas e coligadas                                     | 14                             | 3.237.204          | 7.133              |
| Outros investimentos                                                         |                                | 636                | 881                |
| <b>Imobilizado de uso</b>                                                    | <b>15.a</b>                    | <b>200.671</b>     | <b>211.551</b>     |
| <b>Imobilizado de arrendamento mercantil operacional</b>                     | <b>15.b</b>                    | <b>-</b>           | <b>77.547</b>      |
| <b>Intangível</b>                                                            |                                | <b>493</b>         | <b>36.672</b>      |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                                        |                                | <b>90.719.608</b>  | <b>91.638.088</b>  |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

**Notas Explicativas**

**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL E CONSOLIDADO  
LEVANTADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025  
(Em milhares de reais - R\$)**

| PASSIVO                                                           | Referência<br>nota explicativa | 30/09/2025        |                   |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                   |                                | Banco             | Consolidado       |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                                   |                                | <b>78.511.198</b> | <b>77.085.385</b> |
| Depósitos                                                         | 16.b                           | 24.855.328        | 24.054.719        |
| Operações compromissadas                                          | 16.a                           | 6.146.583         | 6.146.583         |
| <b>Emissões de títulos</b>                                        | <b>16.b</b>                    | <b>33.750.125</b> | <b>33.143.268</b> |
| No Brasil                                                         |                                | 31.475.472        | 30.868.615        |
| No Exterior                                                       |                                | 2.274.653         | 2.274.653         |
| Obrigações por empréstimos                                        | 16.b                           | 8.913.903         | 8.913.903         |
| Obrigações por repasses do país - instituições oficiais           | 16.b                           | 601.863           | 601.863           |
| Dívidas subordinadas                                              | 16.b                           | 1.427.053         | 1.427.053         |
| Derivativos                                                       | 8.a                            | 2.815.514         | 2.791.935         |
| Passivo de Arrendamento                                           |                                | 829               | 6.061             |
| <b>Relações interfinanceiras e interdependências</b>              |                                | <b>105.912</b>    | <b>105.912</b>    |
| <b>Provisões para riscos</b>                                      | <b>18</b>                      | <b>1.631.892</b>  | <b>1.650.438</b>  |
| Fiscais                                                           |                                | 1.308.966         | 1.315.336         |
| Cíveis                                                            |                                | 267.903           | 269.079           |
| Trabalhistas                                                      |                                | 55.023            | 66.023            |
| <b>Provisões técnicas de seguros e resseguros</b>                 | <b>20</b>                      | <b>-</b>          | <b>902.422</b>    |
| <b>Provisões e outras obrigações com instrumentos financeiros</b> | <b>9.h</b>                     | <b>12.958</b>     | <b>13.322</b>     |
| <b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>                   | <b>19.b</b>                    | <b>1.053.285</b>  | <b>1.713.546</b>  |
| <b>Outras obrigações</b>                                          |                                | <b>1.423.943</b>  | <b>2.175.370</b>  |
| Sociais e estatutárias                                            | 17.a                           | 330.128           | 331.804           |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados                 |                                | 39.829            | 43.244            |
| Negociação e intermediação de valores                             |                                | 8.932             | 86.245            |
| Débitos de operações com seguros e resseguros                     |                                | -                 | 562.390           |
| Diversas                                                          | 17.b                           | 1.045.054         | 1.151.687         |
| <b>Patrimônio líquido</b>                                         | <b>21</b>                      | <b>7.980.420</b>  | <b>7.991.693</b>  |
| <b>Patrimônio líquido de acionistas controladores</b>             |                                | <b>7.980.420</b>  | <b>7.980.420</b>  |
| Capital social                                                    |                                | 3.557.260         | 3.557.260         |
| Reservas de capital                                               |                                | 2.125             | 2.125             |
| Reservas de lucros                                                |                                | 3.557.423         | 3.557.423         |
| Outros resultados abrangentes                                     |                                | -                 | -                 |
| Lucros acumulados                                                 |                                | 863.612           | 863.612           |
| <b>Participação minoritária em controlada</b>                     |                                | <b>-</b>          | <b>11.273</b>     |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                      |                                | <b>90.719.608</b> | <b>91.638.088</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO  
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO 2025  
(Em milhares de reais - R\$)

|                                                               | Referência       | Banco                         |                                           | Consolidado                   |                                           |
|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                               |                  | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 |
|                                                               | nota explicativa |                               |                                           |                               |                                           |
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA                           |                  | 3.282.260                     | 8.779.761                                 | 3.438.916                     | 9.231.473                                 |
| Carteira de crédito                                           | 22.a             | 2.518.189                     | 6.880.179                                 | 2.728.177                     | 7.464.152                                 |
| Resultado com títulos e valores mobiliários                   | 22.b             | 618.022                       | 1.745.813                                 | 662.690                       | 1.865.716                                 |
| Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez         | 22.c             | 146.049                       | 153.769                                   | 48.049                        | (98.395)                                  |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA                           |                  | (1.942.676)                   | (4.965.896)                               | (1.889.880)                   | (4.878.273)                               |
| Depósitos interfinanceiros e a prazo                          | 22.d             | (742.818)                     | (1.970.076)                               | (731.818)                     | (1.949.286)                               |
| Emissões de títulos no Brasil                                 | 22.d             | (1.155.300)                   | (3.035.843)                               | (1.132.573)                   | (2.976.085)                               |
| Emissões de títulos no exterior                               | 22.d             | 39.099                        | 382.566                                   | 39.099                        | 382.566                                   |
| Obrigações por empréstimos e repasses                         | 22.e             | 33.467                        | 663.656                                   | 33.467                        | 663.656                                   |
| Instrumentos financeiros derivativos                          | 22.b             | (117.124)                     | (1.006.199)                               | (98.055)                      | (999.124)                                 |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA                    |                  | 1.339.584                     | 3.813.865                                 | 1.549.036                     | 4.353.200                                 |
| PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | 9.h              | (455.312)                     | (962.103)                                 | (463.040)                     | (962.985)                                 |
| RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA                          |                  | 884.272                       | 2.851.762                                 | 1.085.996                     | 3.390.215                                 |
| OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS     |                  | (291.713)                     | (963.169)                                 | (469.384)                     | (1.387.566)                               |
| Receitas de prestação de serviços                             | 22.f             | 166.244                       | 468.549                                   | 179.449                       | 501.255                                   |
| Resultado de operações com seguros                            |                  | -                             | -                                         | 12.088                        | 30.900                                    |
| Despesas de pessoal                                           | 22.g             | (227.834)                     | (658.976)                                 | (274.154)                     | (802.373)                                 |
| Outras despesas administrativas                               | 22.h             | (264.106)                     | (726.882)                                 | (257.860)                     | (730.995)                                 |
| Despesas tributárias                                          | 19.a.ii          | (93.924)                      | (279.024)                                 | (118.139)                     | (344.107)                                 |
| Resultado de participação em controladas e coligadas          | 14               | 139.185                       | 282.111                                   | -                             | -                                         |
| Outras receitas e despesas operacionais                       | 22.i             | 42.988                        | 87.696                                    | 46.319                        | 83.179                                    |
| Despesas de depreciação e amortização                         |                  | (7.145)                       | (21.081)                                  | (9.017)                       | (26.753)                                  |
| Despesas com provisões para riscos                            |                  |                               |                                           |                               |                                           |
| Fiscais                                                       |                  | (19.972)                      | (61.819)                                  | (20.257)                      | (46.243)                                  |
| Cíveis                                                        |                  | (27.753)                      | (48.574)                                  | (27.775)                      | (48.594)                                  |
| Trabalhistas                                                  |                  | 604                           | (5.169)                                   | (38)                          | (3.835)                                   |
| RESULTADO OPERACIONAL                                         |                  | 592.559                       | 1.888.593                                 | 616.612                       | 2.002.649                                 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL                                     |                  | (11.006)                      | (28.489)                                  | 1.754                         | 10.328                                    |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO                   |                  | 581.553                       | 1.860.104                                 | 618.366                       | 2.012.977                                 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL                        | 19.a.i           | (40.481)                      | (320.947)                                 | (76.355)                      | (471.899)                                 |
| Provisão para imposto de renda                                |                  | (96.969)                      | (363.135)                                 | (119.666)                     | (406.823)                                 |
| Provisão para contribuição social                             |                  | (86.986)                      | (311.098)                                 | (101.996)                     | (336.927)                                 |
| Ativo (passivo) fiscal diferido                               |                  | 143.474                       | 353.286                                   | 145.307                       | 271.851                                   |
| PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO                                    |                  | (67.814)                      | (198.178)                                 | (68.538)                      | (199.853)                                 |
| Participação minoritária em controlada                        |                  | -                             | -                                         | (215)                         | (246)                                     |
| LUCRO LÍQUIDO                                                 |                  | 473.258                       | 1.340.979                                 | 473.258                       | 1.340.979                                 |
| Atribuídos aos acionistas controladores                       |                  | 473.258                       | 1.340.979                                 | 473.258                       | 1.340.979                                 |
| Atribuídos aos acionistas minoritários                        |                  | -                             | -                                         | 215                           | 246                                       |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO 2025  
(Em milhares de reais - R\$)

|                                        | Banco                         |                                           | Consolidado                   |                                           |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
|                                        | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 |
| LUCRO LÍQUIDO                          | 473.258                       | 1.340.979                                 | 473.258                       | 1.340.979                                 |
| Outros resultados abrangentes          | -                             | -                                         | -                             | -                                         |
| TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | 473.258                       | 1.340.979                                 | 473.258                       | 1.340.979                                 |
| Controlador                            | 473.258                       | 1.340.979                                 | 473.258                       | 1.340.979                                 |
| Acionistas minoritários                | -                             | -                                         | 215                           | 246                                       |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2025  
(Em milhares de reais - R\$)

|                                                        | Referência<br>nota<br>explicativa | Capital<br>social | Reservas<br>de capital | Reservas de lucros |              | Lucros<br>acumulados | Outros<br>resultados<br>abrangentes | Patrimônio<br>líquido | Participação<br>minoritária em<br>controlada | Patrimônio<br>líquido<br>Consolidado |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|--------------|----------------------|-------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                        |                                   |                   |                        | Legal              | Estatutárias |                      |                                     |                       |                                              |                                      |
| SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024                        |                                   | 3.557.260         | 2.125                  | 324.547            | 3.189.490    | -                    | -                                   | 7.073.422             | 25.290                                       | 7.098.712                            |
| Efeitos da adoção inicial da Resolução CMN nº 4.966/21 |                                   |                   |                        |                    |              | 17.304               |                                     | 17.304                | -                                            | 17.304                               |
| SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2025                         |                                   | 3.557.260         | 2.125                  | 324.547            | 3.189.490    | 17.304               | -                                   | 7.090.726             | 25.290                                       | 7.116.016                            |
| Lucro líquido                                          |                                   | -                 | -                      | -                  | -            | 1.340.979            | -                                   | 1.340.979             | -                                            | 1.340.979                            |
| Destinações:                                           |                                   |                   |                        |                    |              |                      |                                     |                       |                                              |                                      |
| Reserva legal                                          |                                   | -                 | -                      | 43.386             | -            | (43.386)             | -                                   | -                     | -                                            | -                                    |
| Juros sobre o capital próprio                          | 21.c.ii                           | -                 | -                      | -                  | -            | (451.285)            | -                                   | (451.285)             | -                                            | (451.285)                            |
| Variação na participação minoritária em controlada     |                                   | -                 | -                      | -                  | -            | -                    | -                                   | -                     | (14.017)                                     | (14.017)                             |
| SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025                        |                                   | 3.557.260         | 2.125                  | 367.933            | 3.189.490    | 863.612              | -                                   | 7.980.420             | 11.273                                       | 7.991.693                            |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

## Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

|                                                                                           | 30/09/2025         |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                           | Banco              | Consolidado        |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                                            |                    |                    |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>                                                                      | <b>1.340.979</b>   | <b>1.340.979</b>   |
| <b>AJUSTES DE RECONCiliaÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO</b>                                     |                    |                    |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                  |                    |                    |
| Depreciações e amortizações                                                               | 21.081             | 26.753             |
| Impostos diferidos                                                                        | (353.286)          | (271.851)          |
| Impostos correntes                                                                        | 674.233            | 743.750            |
| Provisão para riscos                                                                      | 115.562            | 98.672             |
| Provisão para avais e fianças concedidos                                                  | 1.952              | 1.952              |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                             | 960.151            | 961.033            |
| Provisão para perdas em outros valores e bens                                             | 7.088              | 7.088              |
| Resultado não operacional                                                                 | 28.489             | (10.328)           |
| Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa                                         | 123.881            | 123.881            |
| Resultado de participações em controladas e coligadas                                     | (282.111)          | -                  |
| <b>TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCiliaÇÃO</b>                                                 | <b>1.297.040</b>   | <b>1.680.950</b>   |
| <b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>                                                             | <b>2.638.019</b>   | <b>3.021.929</b>   |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>                                                      | <b>(4.645.434)</b> | <b>(5.417.171)</b> |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez                              | (5.783.856)        | (4.961.507)        |
| (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 4.067.229          | 3.343.593          |
| (Aumento) Redução em relações interfinanceiras e reservas no Banco Central                | 208.034            | 208.034            |
| (Aumento) Redução da carteira de crédito                                                  | (1.127.105)        | (1.177.700)        |
| (Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil                                   | -                  | (339.555)          |
| (Aumento) Redução em outros créditos                                                      | 4.597.291          | 3.552.106          |
| (Aumento) Redução em outros valores e bens                                                | (54.434)           | (222.219)          |
| Aumento (Redução) em depósitos                                                            | (2.908.338)        | (3.521.483)        |
| Aumento (Redução) em relações interfinanceiras e interdependências                        | (307.605)          | (307.605)          |
| Aumento (Redução) em operações compromissadas                                             | (2.371.416)        | (2.371.416)        |
| Aumento (Redução) em emissões de títulos                                                  | 3.689.043          | 3.630.709          |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                                | 1.440.572          | 1.445.805          |
| Aumento (Redução) em outras obrigações                                                    | (5.536.562)        | (4.097.273)        |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                                              | (558.287)          | (598.660)          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) DE ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                 | <b>(2.007.415)</b> | <b>(2.395.242)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                                         |                    |                    |
| Aquisição de imobilizado de uso                                                           | (9.726)            | (12.901)           |
| Aquisição de controlada - líquido do caixa e equivalente de caixa                         | -                  | (91.065)           |
| Aumento de capital em entidade controlada                                                 | (495.500)          | -                  |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                 | <b>(505.226)</b>   | <b>(103.966)</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                                        |                    |                    |
| Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos                    | 1.852.390          | 1.852.390          |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                                | 281.553            | 281.553            |
| Aumento (Redução) em dívidas subordinadas                                                 | 399.728            | 399.728            |
| Dividendos e juros sobre capital próprio pagos                                            | (403.182)          | (403.182)          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                              | <b>2.130.489</b>   | <b>2.130.489</b>   |
| <b>VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                                  | <b>(123.881)</b>   | <b>(123.881)</b>   |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                                 | <b>(506.033)</b>   | <b>(492.600)</b>   |
| Caixa e equivalente de caixa inicial                                                      | 2.350.929          | 2.352.916          |
| Caixa e equivalente de caixa final                                                        | 1.844.896          | 1.860.316          |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                                 | <b>(506.033)</b>   | <b>(492.600)</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

## Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO  
PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025  
(Em milhares de reais - R\$)**

|                                                                    | 30/09/2025         |                    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                    | Banco              | Consolidado        |
| <b>RECEITAS</b>                                                    | <b>8.229.659</b>   | <b>8.795.251</b>   |
| Receitas da intermediação financeira                               | 8.779.761          | 9.231.473          |
| Receitas de prestação de serviços                                  | 468.549            | 501.255            |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                      | (962.103)          | (962.985)          |
| Outras                                                             | (56.548)           | 25.508             |
| <b>DESPESAS</b>                                                    | <b>(4.965.896)</b> | <b>(4.878.273)</b> |
| Despesas da intermediação financeira                               | (4.965.896)        | (4.878.273)        |
| <b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>                             | <b>(704.756)</b>   | <b>(706.531)</b>   |
| Materiais, energia e outros insumos                                | (171.118)          | (187.066)          |
| Serviços de terceiros                                              | (533.638)          | (519.465)          |
| <b>VALOR ADICIONADO BRUTO</b>                                      | <b>2.559.007</b>   | <b>3.210.447</b>   |
| <b>DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO</b>                                   | <b>(21.081)</b>    | <b>(26.753)</b>    |
| <b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO</b> | <b>2.537.926</b>   | <b>3.183.694</b>   |
| <b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>                  | <b>282.111</b>     | <b>-</b>           |
| Resultado de equivalência patrimonial                              | 282.111            | -                  |
| <b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>                         | <b>2.820.037</b>   | <b>3.183.694</b>   |
| <b>DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO</b>                            | <b>2.820.037</b>   | <b>3.183.694</b>   |
| <b>PESSOAL</b>                                                     | <b>754.865</b>     | <b>880.298</b>     |
| Remuneração direta                                                 | 621.943            | 714.529            |
| Benefícios                                                         | 108.942            | 135.344            |
| FGTS                                                               | 23.980             | 30.425             |
| <b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>                             | <b>702.259</b>     | <b>938.196</b>     |
| Federais                                                           | 663.196            | 870.317            |
| Estaduais                                                          | 4.870              | 4.995              |
| Municipais                                                         | 34.193             | 62.884             |
| <b>REMUNERAÇÃO DE CAPITALS DE TERCEIROS</b>                        | <b>21.934</b>      | <b>23.975</b>      |
| Aluguéis                                                           | 21.934             | 23.975             |
| <b>REMUNERAÇÃO DE CAPITALS PRÓPRIOS</b>                            | <b>1.340.979</b>   | <b>1.340.979</b>   |
| Juros sobre o capital próprio                                      | 451.285            | 451.285            |
| Lucros retidos                                                     | 889.694            | 889.694            |
| Participação minoritária em controlada                             | -                  | 246                |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS  
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2025  
(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.

Em 08 de janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A. A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto a Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE.

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.

O Daycoval optou pela isenção facultada pela Resolução CMN nº 4.966/21, de não apresentar informações comparativas com períodos anteriores, decorrentes das alterações na classificação e mensuração de instrumentos financeiros (incluindo a provisão para perdas com instrumentos financeiros ativos), nas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, referentes aos períodos do ano de 2025. Os efeitos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966/21, foram registrados na rubrica de Lucros ou Prejuízos Acumulados, no Patrimônio Líquido de abertura de 1º de janeiro de 2025, pelo valor líquido dos efeitos tributários ajustados em contrapartida ao valor do ativo na mesma data.

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 12 de novembro de 2025.

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 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 06 (R2) - Arrendamentos                                                                      | 4.975/21      |
| CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações                                                         | 3.989/11      |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro                        | 4.924/21      |
| CPC 24 - Evento Subsequente                                                                      | 4.818/20      |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes                                  | 3.823/09      |
| CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados                                                            | 4.877/20      |
| CPC 41 - Resultado por Ação                                                                      | 4.818/20      |
| CPC 46 - Mensuração do Valor Justo                                                               | 4.924/21      |
| CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente                                                         | 4.924/21      |

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

c) Consolidação

No processo de consolidação das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas, 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 minoritários.

Notas Explicativas

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

|                                                                                                                                | 30/09/2025        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                | % de Participação |
| <b>Arrendamento Mercantil</b>                                                                                                  |                   |
| Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. ("Daycoval Leasing")                                                                    | 100,00            |
| Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. ("Daycoval SAM")                                                   | 99,99             |
| <b>Atividade Financeira - Dependência no Exterior</b>                                                                          |                   |
| Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch                                                                                            | 100,00            |
| <b>Atividade de Seguros e Previdência Complementar</b>                                                                         |                   |
| Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev")                                                                                    | 97,00             |
| Daycoval Seguros S.A.                                                                                                          | 97,00             |
| <b>Corretora de Títulos e Valores Mobiliários</b>                                                                              |                   |
| Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM")                                                    | 100,00            |
| <b>Não Financeiras</b>                                                                                                         |                   |
| ACS Participações Ltda. ("ACS")                                                                                                | 99,99             |
| Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. ("Daycoval Asset")                                                   | 99,99             |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. ("IFP")                                                              | 99,99             |
| SCC Agência de Turismo Ltda. ("SCC")                                                                                           | 99,99             |
| Treetop Investments Ltd. ("Treetop")                                                                                           | 99,99             |
| <b>Fundo de Investimento</b>                                                                                                   |                   |
| Daycoval Tesouraria Fundo de Investimento Financeiro em Infraestrutura Renda Fixa Crédito Privado de Responsabilidade Limitada | 100,00            |
| Daycoval Real Estate Crédito Imobiliário I Fundo De Investimento Imobiliário De Responsabilidade Limitada                      | 100,00            |
| DAY MAXX 4 Fundo de Investimento em Direitos Creditórios de Responsabilidade Limitada                                          | 100,00            |

d) Normas emitidas com vigência no período corrente:

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, Resolução BCB nº 352/23 e normas complementares, estabelecem 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.

Principais impactos

Reclassificações de instrumentos financeiros

Em 01 de janeiro de 2025, devido à adoção inicial da Resolução CMN nº 4.966/21, houve reclassificações de Instrumentos Financeiros entre categorias, cujo efeito no patrimônio líquido foi um aumento de R\$748, líquido dos efeitos tributários. Os Instrumentos Financeiros reclassificados foram Certificados de Produto Rural e Notas Comerciais que em 31 de dezembro de 2024 somavam o montante de R\$3.956.073, estavam classificados na categoria Livre Negociação e mensurados a valor justo. A partir de 01 de janeiro de 2025, considerando as definições estabelecidas pela nova resolução, a administração do Daycoval entende que a melhor classificação para os referidos instrumentos financeiros é na rubrica Outros créditos com característica de crédito sendo mensurados ao custo amortizado.

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Em 01 de janeiro de 2025, devido à adoção inicial da Resolução CMN nº 4.966/2021, houve uma reversão de provisão no montante aproximado de R\$32.408, sendo que o efeito em lucros acumulados foi de R\$16.556, líquido dos efeitos tributários.

Disposições da Resolução CMN nº 4.966/21 que tiveram a vigência prorrogada:

Reestruturação

No caso de reestruturação de ativos financeiros, o valor contábil bruto do instrumento deve ser reavaliado para representar o valor presente dos fluxos de caixa contratuais reestruturados, descontados pela taxa de juros efetiva originalmente contratada, porém a resolução faculta o uso da taxa de juros efetiva repactuada para a apuração do valor presente dos fluxos de caixa contratuais das operações reestruturadas até 31 de dezembro de 2026. O Daycoval optou pela faculdade normativa e apresenta as operações reestruturadas de acordo com as condições repactuadas.

Hedge Accounting

Os dispositivos da norma buscam uma aproximação entre o registro contábil do *hedge* e a forma com que as instituições financeiras estruturam seu gerenciamento de riscos.

A partir de 1º de janeiro de 2027 as operações de *hedge* accounting devem ser reclassificadas para as novas categorias conforme descrito abaixo:

- *Hedge* de valor justo;
- *Hedge* de fluxo de caixa; e
- *Hedge* de investimento líquido no exterior.

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

Em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 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. Não foram identificados impactos relevantes na adoção inicial da referida resolução.

## Notas Explicativas

### e) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

#### i. Resolução CMN nº 5.185/24

A Resolução CMN nº 5.185/24 determina, a partir do exercício de 2026, a divulgação do Relatório de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade nas demonstrações contábeis consolidadas anuais, adotando os pronunciamentos técnicos do Comitê Brasileiro de Pronunciamentos de Sustentabilidade – CBPS:

I - Pronunciamento Técnico CBPS 01 – Requisitos Gerais para Divulgação de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade, e

II - Pronunciamento Técnico CBPS 02 – Divulgações Relacionadas ao Clima.

## 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 Individuais e Consolidadas 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 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, itens não monetários avaliados a valor justo. Para os demais casos, aplica-se as taxas de câmbio na data da transação.

#### iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

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

### b) Apuração do resultado

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

### c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários classificados na carteira própria, com prazo original igual ou inferior a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor justo destes considerado insignificante.

A composição do caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 4.

### d) Instrumentos financeiros

Todos os instrumentos 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 da Resolução CMN nº 4.966, a partir de 1º de janeiro de 2025, 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.

**Modelo de negócio:** A classificação e mensuração subsequente de ativos financeiros é definida com base no modelo de negócios da Administração para gestão de ativos financeiros e nas características contratuais dos fluxos de caixas desses ativos.

Os ativos financeiros podem ser administrados com o objetivo de:

- Obter fluxos de caixa contratuais;
- Obter fluxos de caixa contratuais e venda; ou
- 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.

## Notas Explicativas

### ii. Alteração dos modelos de negócio

A reclassificação de ativos financeiros é exigida se, e somente se, o objetivo do modelo de negócios da entidade para o gerenciamento desses ativos mudar. Em caso de alteração dos modelos de negócios, os ativos financeiros serão reclassificados, de forma prospectiva, no primeiro dia do período subsequente de apuração de resultado contábil.

### iii. Mensuração de ativos financeiros

Os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo preço de transação, apurado conforme regulamentação vigente, no caso de recebíveis de contratos com clientes sem componente de financiamento significativo; ou pelo valor justo, apurado conforme regulamentação vigente, nos demais casos.

#### Custo amortizado

É valor pelo qual o ativo financeiro é mensurado em seu reconhecimento inicial, aplicando a metodologia de taxa efetiva de juros, deduzida eventual provisão para perda de crédito esperada.

#### Taxa efetiva de juros

Representa a taxa que equaliza o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual do ativo ou do passivo financeiro ao seu valor contábil bruto. A taxa efetiva de juros pode incluir os custos de originação atribuíveis individualmente à operação, bem como receitas adicionais previstas em contrato.

Conforme disposições normativas o Daycoval optou por utilizar a metodologia diferenciada proporcional para fins do reconhecimento de receitas e despesas relativas aos custos de transação pela taxa de juros efetiva de operações de crédito e demais operações com característica de concessão de crédito classificadas na categoria custo amortizado. Essa metodologia consiste em apropriar, de forma individual, as receitas pro rata temporis, no mínimo por ocasião dos balancetes e balanços, considerando a taxa de juros contratual e a apropriação de receitas e despesas relativas aos custos de transação e demais valores recebidos na originação de forma proporcional às receitas contratuais, conforme as características do contrato.

A norma faculta o reconhecimento no resultado do exercício dos custos de transação e dos valores recebidos na aquisição ou originação do instrumento considerados imateriais.

#### 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 detalhamento e a hierarquia de valor justo, dos instrumentos financeiros, incluindo derivativos, estão detalhados na Nota 24.a.

### iv. Carteira de Crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A carteira de crédito expandida engloba as operações de crédito, de arrendamento, outras operações com característica de crédito, títulos privados, além de avais, fianças, acrescidos dos respectivos custos de transação diretamente atribuíveis às operações.

O Daycoval avalia as perdas esperadas 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).

Os instrumentos financeiros têm a mensuração da perda de crédito esperada da seguinte forma:

- 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, e
- 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.

Dependendo do estágio em que a operação se encontra, a perda esperada pode ser projetada para os próximos 12 meses ou para toda a vida útil do contrato (Lifetime).

A seguir, as características de cada estágio:

- Estágio 1: contém todos os ativos financeiros que não sofreram deterioração significativa da sua capacidade creditícia desde o reconhecimento inicial;
- Estágio 2: contém todos os ativos financeiros que sofreram deterioração significativa da sua capacidade creditícia desde o reconhecimento inicial; e
- Estágio 3: contém todos os ativos financeiros que são classificados como não performados, ou em default.

Para contratos de TVM classificados como Valor Justo no Resultado (VJR) e que estão em dia, a mensuração a valor justo já incorpora o risco de crédito, portanto a variação no valor justo desses ativos reflete as flutuações de mercado e o risco de crédito, conforme a regulamentação vigente.

Os ativos financeiros que apresentam atraso superior a 90 dias, são classificados como ativos problemáticos. As receitas de qualquer natureza desses ativos somente são reconhecidas no resultado quando efetivamente recebidas.

O detalhamento da carteira de crédito e respectiva provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, está apresentado na Nota 9.

### v. Baixa de instrumentos financeiros sujeitos a risco de crédito

Um ativo financeiro é baixado contra a provisão para perdas esperadas após todos os procedimentos necessários serem realizados e não termos mais expectativa de recuperação.

## Notas Explicativas

### vi. Renegociação e reestruturação de instrumentos financeiros

Considera-se renegociação o acordo que implique alteração das condições originalmente pactuadas do instrumento ou a substituição do instrumento financeiro original por outro, com liquidação ou refinanciamento parcial ou integral da respectiva obrigação original. O Daycoval reavalia este instrumento para que represente o valor presente dos fluxos de caixa descontados pela taxa de juros efetiva, conforme as condições contratuais renegociadas.

Considera-se reestruturação a renegociação que implique concessões significativas à contraparte, em decorrência da deterioração relevante de sua qualidade creditícia, as quais não seriam concedidas caso não ocorresse tal deterioração. A operação objeto de reestruturação deve ser inicialmente classificada no Estágio 3. Conforme facultado pela Resolução CMN nº 4.966, até 31 de dezembro de 2026, o Daycoval utilizará a taxa de juros efetiva repactuada para a apuração do valor presente dos fluxos de caixa contratuais reestruturados.

### vii. 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.

### viii. Baixa de 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.

### ix. 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.

### x. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os derivativos são classificados na categoria mensurados ao valor justo em resultado e são 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 "Resultado com Instrumentos financeiros derivativos".

Adicionalmente, o Daycoval possui posições tomadas com o propósito de "hedge accounting", principalmente, das emissões no exterior e demais captações em moeda estrangeira.

O detalhamento da carteira de instrumentos financeiros derivativos está apresentado na Nota 8.

### e) 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.

### f) 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.

### g) 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.

### h) Arrendamento mercantil

A partir de 1º de janeiro de 2025, o Daycoval passou a observar a Resolução CMN nº 4.975 que aprovou o CPC 06 - Arrendamentos. Conforme facultado pela referida resolução a norma foi aplicada para os novos contratos de arrendamento que o Banco figure na posição de arrendatário.

## Notas Explicativas

O Daycoval é arrendatário de bens imóveis para realização de suas atividades comerciais, sendo reconhecidos na rubrica de passivo de arrendamento 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.

### i) 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;
- 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.

### j) 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.

### k) 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 nem 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.

### l) 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 apresentados na Nota 19.

A previsão de realização dos créditos tributários está apresentada na Nota 19.e.

### m) Operações de Seguros

Classificação dos contratos de seguro:

Um contrato em que o Daycoval aceita um risco de seguro significativo do segurado, aceitando compensá-lo no caso de um acontecimento futuro, incerto, específico e adverso ao segurado é classificado como um contrato de seguro. Os contratos de resseguro também são tratados sob a ótica de contratos de seguros por transferirem risco de seguro significativo.

## Notas Explicativas

### Provisões técnicas:

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações da Circular SUSEP nº 678/2022 e Resolução CNSP nº 479/2024 e alterações posteriores, cujos critérios, parâmetros e fórmulas são documentadas em notas técnicas atuariais – NTA, conforme descritos a seguir:

A provisão de prêmios não ganhos (PPNG) é constituída pelo valor bruto dos prêmios de seguro retidos correspondente ao período restante de cobertura do risco, calculada linearmente pelo método "pro rata dia". As parcelas referentes aos riscos vigentes e não emitidos (PPNG-RVNE) é calculada através de metodologia atuarial própria, baseada na observação do desenvolvimento da carteira apurada através de triângulo de Run-off. As provisões de sinistros a liquidar (PSL) administrativa e judicial são constituídas com base nas estimativas dos valores a indenizar efetuadas por ocasião do recebimento do aviso de sinistro, eventos ou notificação do processo judicial, brutas dos ajustes de resseguro e líquida de cosseguro. A provisão de despesas relacionadas (PDR) é constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros contemplando as despesas que podem ser atribuídas individualmente a cada sinistro e, também, despesas que só podem ser relacionadas aos sinistros de forma agrupada. A provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR) é constituída com base em metodologia própria que visa estimar valor suficiente e justo para fazer frente aos sinistros já ocorridos e que, por algum motivo, ainda não tenham sido comunicados ao Daycoval.

### Teste de adequação dos passivos:

O TAP (Teste de Adequação dos Passivos) é realizado com objetivo de averiguar eventual insuficiência entre o montante registrado a título de provisões técnicas e as estimativas correntes do fluxo de caixa, considerando as premissas mais realistas observadas na data-base. Foram considerados os fluxos de caixa das obrigações assumidas pela Companhia no cumprimento dos contratos vigentes até a data-base, descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco utilizando-se dos parâmetros da curva prefixada, conforme critérios de estimação, interpolação e extrapolação estabelecidos em conformidade com as normas divulgadas pela SUSEP. As premissas realistas utilizadas baseiam-se, prioritariamente, nos dados históricos advindos das operações da própria Companhia. O teste foi realizado observando-se ainda as determinações da Circular SUSEP nº 678/2022 e alterações posteriores, em linha com o requerido pelo CPC 11. Nos termos dessa norma, foram utilizados dados atualizados, informações fidedignas e considerações realistas, consistentes com os registros contábeis da Companhia. Os testes foram realizados por grupo de ramos e os índices de sinistralidade considerados foram: 67,5% para o grupo 1 – Patrimonial, 11,5% para o grupo 3 – Responsabilidades e 8,8% para o grupo 7 – Riscos Financeiros, todos calculados com base no histórico dos prêmios ganhos e dos sinistros e despesas incorridos da Companhia nos últimos 42 meses. Quando identificada insuficiência, registra-se a provisão complementar de cobertura ou realiza-se ajuste nas provisões de sinistros, a depender da origem da insuficiência – sinistros futuros ou sinistros já ocorridos, respectivamente – em contrapartida ao resultado do período. O teste realizado na data-base de 30 de junho de 2025 não identificou qualquer insuficiência e, conseqüentemente, não há necessidade de constituição de qualquer uma das provisões citadas.

### Mensuração dos contratos de seguros:

A contabilização dos prêmios de seguros é realizada na data de emissão das apólices ou na data de início de vigência dos riscos para os casos em que o risco se inicia antes da sua emissão. Os prêmios de seguros, deduzidos dos prêmios cedidos em cosseguro e resseguro, e as correspondentes despesas/receitas de comercialização são reconhecidas no resultado de acordo com o prazo de vigência das apólices. Os prêmios e as comissões de seguros relativos a riscos vigentes, cujas apólices ainda não foram emitidas (RVNE) são calculadas conforme nota técnica atuarial. As despesas e receitas dos resseguros proporcionais são reconhecidas simultaneamente aos prêmios de seguros correspondentes, enquanto as relacionadas aos resseguros não proporcionais são reconhecidas de acordo com os contratos firmados com os resseguradores.

### Exposições ao crédito de resseguro:

O Daycoval está exposto a concentrações de risco com resseguradoras individuais e adota uma política de gerenciar as exposições de suas contrapartes de resseguro, limitando as resseguradoras que poderão ser escolhidas, o impacto das operações é avaliado regularmente. O Daycoval utiliza estratégia de diversificação de riscos no programa de resseguro com resseguradores que tenham rating de risco de crédito de alta qualidade, de forma que o resultado adverso de eventos atípicos seja minimizado.

### n) 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 21.e.

### o) Remuneração do capital próprio

A Resolução CMN nº 4.872/20, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2022, determina procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital próprio, que deve ser reconhecida a partir do momento em que seja declarada ou proposta e se configure em uma obrigação presente na data do balanço.

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

A remuneração do capital próprio está apresentada na Nota 21.c.

### p) Uso de estimativas contábeis

A preparação das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas 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;
- v. Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes; e
- vi. Provisões técnicas de seguros.

Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

## Notas Explicativas

### q) 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 22.j.

### r) Combinação de negócios

As aquisições de negócios são contabilizadas pelo método de aquisição.

O registro contábil da aquisição é segregada em:

- i. I - valor contábil do patrimônio líquido; II – diferença entre o valor justo e o valor contábil de ativos e passivos, se houver; III – ativos identificáveis e passivos assumidos mensuráveis com confiabilidade, não registrados na contabilidade da investida; e IV – ágio por expectativa de rentabilidade futura.
- ii. diferença entre o valor justo e o valor contábil de ativos e passivos, se houver;
- iii. ativos identificáveis e passivos assumidos mensuráveis com confiabilidade, não registrados na contabilidade da investida; e
- iv. ágio por expectativa de rentabilidade futura.

O ágio por expectativa de rentabilidade futura (goodwill) representa os benefícios econômicos futuros resultantes de ativos que não são individualmente identificados nem reconhecidos separadamente, adquiridos em uma transação de aquisição de participação em coligada, controlada ou controlada em conjunto, sendo amortizado, em contrapartida ao resultado do período, de acordo com o prazo definido no estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros e pode ser baixado por alienação ou perda do investimento.

O detalhamento da operação de combinação de negócios está disposta na nota 27.c.

## Notas Explicativas

## 4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

|                                                  | 30/09/2025       |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                  | Banco            | Consolidado      |
| Disponibilidades                                 | 365.809          | 367.110          |
| Aplicações no mercado aberto <sup>(1)</sup>      | 542.958          | 557.077          |
| Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup> | 936.129          | 936.129          |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.844.896</b> | <b>1.860.316</b> |

(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)

|                                            | 30/09/2025       |
|--------------------------------------------|------------------|
| Reservas em conta de pagamento instantâneo | 87.908           |
| Reservas compulsórias em espécie sobre     |                  |
| Depósitos à vista                          | 180.261          |
| Recolhimentos obrigatórios                 |                  |
| Compulsório sobre depósitos a prazo        | 1.516.983        |
| Outros recolhimentos obrigatórios          | 17.075           |
| <b>Total</b>                               | <b>1.802.227</b> |

## Notas Explicativas

## 6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

## Aplicações em operações compromissadas

## Avaliadas pelo seu custo amortizado

| <b>Posição bancada</b>                                  |  |
|---------------------------------------------------------|--|
| Letras financeiras do tesouro - LFT                     |  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                         |  |
| Letras do tesouro nacional - LTN                        |  |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI           |  |
| Outros <sup>(1)</sup>                                   |  |
| <b>Posição financiada</b>                               |  |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                     |  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                         |  |
| Letras do tesouro nacional - LTN                        |  |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI           |  |
| <b>Posição vendida</b>                                  |  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                         |  |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                       |  |
| <b>Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup></b> |  |
| <b>Total</b>                                            |  |

| Banco            |                    |                  |                  |                   |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 30/09/2025       |                    |                  |                  |                   |
| Até<br>3 meses   | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos | De 3 a<br>5 anos | Total             |
| <b>542.958</b>   | <b>1.237</b>       | <b>93.031</b>    | <b>108.804</b>   | <b>746.030</b>    |
| 45.938           | -                  | -                | -                | 45.938            |
| 88.837           | -                  | -                | -                | 88.837            |
| 375.058          | -                  | -                | -                | 375.058           |
| 33.125           | 1.237              | -                | -                | 34.362            |
| -                | -                  | 93.031           | 108.804          | 201.835           |
| <b>5.248.497</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>5.248.497</b>  |
| 1.154.053        | -                  | -                | -                | 1.154.053         |
| 1.643.520        | -                  | -                | -                | 1.643.520         |
| 2.324.941        | -                  | -                | -                | 2.324.941         |
| 125.983          | -                  | -                | -                | 125.983           |
| <b>10.867</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>10.867</b>     |
| 10.867           | -                  | -                | -                | 10.867            |
| <b>84.006</b>    | <b>4.069.451</b>   | <b>256.481</b>   | <b>-</b>         | <b>4.409.938</b>  |
| <b>936.129</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>936.129</b>    |
| <b>6.822.457</b> | <b>4.070.688</b>   | <b>349.512</b>   | <b>108.804</b>   | <b>11.351.461</b> |

## Aplicações em operações compromissadas

## Avaliadas pelo seu custo amortizado

| <b>Posição bancada</b>                                  |  |
|---------------------------------------------------------|--|
| Letras financeiras do tesouro - LFT                     |  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                         |  |
| Letras do tesouro nacional - LTN                        |  |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI           |  |
| Outros <sup>(1)</sup>                                   |  |
| <b>Posição financiada</b>                               |  |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                     |  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                         |  |
| Letras do tesouro nacional - LTN                        |  |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI           |  |
| <b>Posição vendida</b>                                  |  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                         |  |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                       |  |
| <b>Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup></b> |  |
| <b>Total</b>                                            |  |

| Consolidado      |                    |                  |                  |                  |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| 30/09/2025       |                    |                  |                  |                  |
| Até<br>3 meses   | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos | De 3 a<br>5 anos | Total            |
| <b>557.077</b>   | <b>1.237</b>       | <b>93.031</b>    | <b>108.804</b>   | <b>760.149</b>   |
| 45.938           | -                  | -                | -                | 45.938           |
| 102.956          | -                  | -                | -                | 102.956          |
| 375.058          | -                  | -                | -                | 375.058          |
| 33.125           | 1.237              | -                | -                | 34.362           |
| -                | -                  | 93.031           | 108.804          | 201.835          |
| <b>5.248.497</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>5.248.497</b> |
| 1.154.053        | -                  | -                | -                | 1.154.053        |
| 1.643.520        | -                  | -                | -                | 1.643.520        |
| 2.324.941        | -                  | -                | -                | 2.324.941        |
| 125.983          | -                  | -                | -                | 125.983          |
| <b>10.867</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>10.867</b>    |
| 10.867           | -                  | -                | -                | 10.867           |
| <b>81.380</b>    | <b>1.028.755</b>   | <b>256.481</b>   | <b>-</b>         | <b>1.366.616</b> |
| <b>936.129</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>936.129</b>   |
| <b>6.833.950</b> | <b>1.029.992</b>   | <b>349.512</b>   | <b>108.804</b>   | <b>8.322.258</b> |

(1) Refere-se às operações compromissadas realizadas pela Daycoval S.A. - Cayman Branch.

(2) 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 de instrumento

|                                                                | Banco             |                                                  |                   |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                | 30/09/2025        |                                                  |                   |
|                                                                | Valor de curva    | Ajuste a valor justo no resultado <sup>(1)</sup> | Valor contábil    |
| <b>Avaliados pelo seu custo amortizado</b>                     | <b>3.173.415</b>  | <b>-</b>                                         | <b>3.173.415</b>  |
| <b>Carteira própria</b>                                        | <b>3.173.415</b>  | <b>-</b>                                         | <b>3.173.415</b>  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                                | 950.930           | -                                                | 950.930           |
| Títulos públicos de outros países <sup>(4)</sup>               | 2.222.485         | -                                                | 2.222.485         |
| <b>Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado</b>    | <b>16.584.333</b> | <b>29.990</b>                                    | <b>16.614.323</b> |
| <b>Carteira própria</b>                                        | <b>12.301.004</b> | <b>18.348</b>                                    | <b>12.319.352</b> |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                            | 7.950.647         | 10.999                                           | 7.961.646         |
| Notas do tesouro nacional - NTN                                | 3.152.640         | 48.896                                           | 3.201.536         |
| Cotas de fundo de investimento                                 | 750.991           | (23.776)                                         | 727.215           |
| Títulos públicos de outros países                              | 221.331           | 9.081                                            | 230.412           |
| Debêntures <sup>(3)</sup>                                      | 118.043           | (35.330)                                         | 82.713            |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>   | 39.337            | 37                                               | 39.374            |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup> | 44.854            | (204)                                            | 44.650            |
| Letras de crédito de desenvolvimento - LCD                     | 18.484            | (82)                                             | 18.402            |
| Ações                                                          | 1.166             | 8.796                                            | 9.962             |
| Letras de crédito do agronegócio - LCA                         | 1.070             | (65)                                             | 1.005             |
| Letras de crédito imobiliário - LCI                            | 2.284             | (1)                                              | 2.283             |
| Letras financeiras - LF                                        | 62                | -                                                | 62                |
| Certificados de depósitos a prazo - CDB                        | 84                | (3)                                              | 81                |
| Letras de câmbio - LC                                          | 11                | -                                                | 11                |
| <b>Vinculados a compromisso de recompra</b>                    | <b>408.272</b>    | <b>3.681</b>                                     | <b>411.953</b>    |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                            | 195.350           | 173                                              | 195.523           |
| Debêntures <sup>(3)</sup>                                      | 172.642           | 4.216                                            | 176.858           |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup> | 21.178            | (218)                                            | 20.960            |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>   | 19.102            | (490)                                            | 18.612            |
| <b>Vinculados à prestação de garantias <sup>(2)</sup></b>      | <b>3.875.057</b>  | <b>7.961</b>                                     | <b>3.883.018</b>  |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                            | 3.875.057         | 7.961                                            | 3.883.018         |
| <b>Total</b>                                                   | <b>19.757.748</b> | <b>29.990</b>                                    | <b>19.787.738</b> |

## Notas Explicativas

| Consolidado                                                    |                   |                                                  |                   |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| 30/09/2025                                                     |                   |                                                  |                   |
|                                                                | Valor de curva    | Ajuste a valor justo no resultado <sup>(1)</sup> | Valor contábil    |
| <b>Avaliados pelo seu custo amortizado</b>                     | <b>3.173.415</b>  | <b>-</b>                                         | <b>3.173.415</b>  |
| <b>Carteira própria</b>                                        | <b>3.173.415</b>  | <b>-</b>                                         | <b>3.173.415</b>  |
| Notas do tesouro nacional - NTN                                | 950.930           | -                                                | 950.930           |
| Títulos públicos de outros países <sup>(4)</sup>               | 2.222.485         | -                                                | 2.222.485         |
| <b>Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado</b>    | <b>18.126.039</b> | <b>61.694</b>                                    | <b>18.187.733</b> |
| <b>Carteira própria</b>                                        | <b>13.842.710</b> | <b>50.052</b>                                    | <b>13.892.762</b> |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                            | 9.136.980         | 39.154                                           | 9.176.134         |
| Notas do tesouro nacional - NTN                                | 3.152.640         | 48.896                                           | 3.201.536         |
| Cotas de fundo de investimento                                 | 945.818           | (24.310)                                         | 921.508           |
| Títulos públicos de outros países                              | 221.331           | 9.081                                            | 230.412           |
| Debêntures <sup>(3)</sup>                                      | 164.017           | (34.946)                                         | 129.071           |
| Títulos privados no exterior                                   | 78.824            | 3.817                                            | 82.641            |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>   | 73.110            | 37                                               | 73.147            |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup> | 46.732            | (318)                                            | 46.414            |
| Letras de crédito de desenvolvimento - LCD                     | 18.484            | (82)                                             | 18.402            |
| Ações                                                          | 1.166             | 8.796                                            | 9.962             |
| Letras de crédito do agronegócio - LCA                         | 1.070             | (65)                                             | 1.005             |
| Letras de crédito imobiliário - LCI                            | 2.302             | -                                                | 2.302             |
| Certificados de depósitos a prazo - CDB                        | 163               | (8)                                              | 155               |
| Letras financeiras - LF                                        | 62                | -                                                | 62                |
| Letras de câmbio - LC                                          | 11                | -                                                | 11                |
| <b>Vinculados a compromisso de recompra</b>                    | <b>408.272</b>    | <b>3.681</b>                                     | <b>411.953</b>    |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                            | 195.350           | 173                                              | 195.523           |
| Debêntures <sup>(3)</sup>                                      | 172.642           | 4.216                                            | 176.858           |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup> | 21.178            | (218)                                            | 20.960            |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>   | 19.102            | (490)                                            | 18.612            |
| <b>Vinculados à prestação de garantias <sup>(2)</sup></b>      | <b>3.875.057</b>  | <b>7.961</b>                                     | <b>3.883.018</b>  |
| Letras financeiras do tesouro - LFT                            | 3.875.057         | 7.961                                            | 3.883.018         |
| <b>Total</b>                                                   | <b>21.299.454</b> | <b>61.694</b>                                    | <b>21.361.148</b> |

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de setembro de 2025, 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 e Câmaras de Liquidação e Compensação.

(3) Debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários estão apresentados líquidos de perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Em 30 de setembro de 2025, o saldo de perdas esperadas é de R\$5.840.

(4) Ativos objeto de hedge de risco de mercado, conforme detalhamento na Nota 8.

## Notas Explicativas

### b) Composição por prazo

| Banco                                           |                    |                  |                  |                    |                |            |
|-------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|------------|
| 30/09/2025                                      |                    |                  |                  |                    |                |            |
| Até<br>3 meses                                  | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos | De 3 a<br>5 anos | Acima de<br>5 anos | Valor<br>justo |            |
|                                                 |                    |                  |                  |                    |                |            |
| Títulos públicos federais                       | -                  | 15.517.192       | 231.542          | 76.101             | 367.818        | 16.192.653 |
| Letras financeiras do tesouro - LFT             | -                  | 12.040.187       | -                | -                  | -              | 12.040.187 |
| Notas do tesouro nacional - NTN                 | -                  | 3.477.005        | 231.542          | 76.101             | 367.818        | 4.152.466  |
|                                                 |                    |                  |                  |                    |                |            |
| Títulos e valores mobiliários no exterior       | 7.115              | 822.328          | 1.607.500        | 15.954             | -              | 2.452.897  |
| Títulos públicos de outros países               | 7.115              | 822.328          | 1.607.500        | 15.954             | -              | 2.452.897  |
|                                                 |                    |                  |                  |                    |                |            |
| Títulos privados                                | 34                 | 404.977          | -                | -                  | -              | 405.011    |
| Debêntures                                      | -                  | 259.571          | -                | -                  | -              | 259.571    |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI   | -                  | 57.986           | -                | -                  | -              | 57.986     |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA | 4                  | 65.606           | -                | -                  | -              | 65.610     |
| Letras de crédito do desenvolvimento - LCD      | -                  | 18.402           | -                | -                  | -              | 18.402     |
| Letras de crédito do agronegócio - LCA          | 30                 | 975              | -                | -                  | -              | 1.005      |
| Letras de crédito imobiliário - LCI             | -                  | 2.283            | -                | -                  | -              | 2.283      |
| Letras financeiras - LF                         | -                  | 62               | -                | -                  | -              | 62         |
| Certificados de depósitos a prazo - CDB         | -                  | 81               | -                | -                  | -              | 81         |
| Letras de câmbio - LC                           | -                  | 11               | -                | -                  | -              | 11         |
|                                                 |                    |                  |                  |                    |                |            |
| Ações                                           | 9.962              | -                | -                | -                  | -              | 9.962      |
| Ações                                           | 9.962              | -                | -                | -                  | -              | 9.962      |
|                                                 |                    |                  |                  |                    |                |            |
| Cotas de fundos de investimento                 | 727.215            | -                | -                | -                  | -              | 727.215    |
| Fundos de investimento em direitos creditórios  | 573.383            | -                | -                | -                  | -              | 573.383    |
| Fundos de investimento em renda fixa            | 54.274             | -                | -                | -                  | -              | 54.274     |
| Fundos de investimento imobiliário              | 79.953             | -                | -                | -                  | -              | 79.953     |
| Fundos de investimento multimercado             | 12.833             | -                | -                | -                  | -              | 12.833     |
| Outros fundos de investimento                   | 6.772              | -                | -                | -                  | -              | 6.772      |
| Total                                           | 744.326            | 16.744.497       | 1.839.042        | 92.055             | 367.818        | 19.787.738 |

| Consolidado                                      |                    |                   |                  |                    |                |                   |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| 30/09/2025                                       |                    |                   |                  |                    |                |                   |
| Até<br>3 meses                                   | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos  | De 3 a<br>5 anos | Acima de<br>5 anos | Valor<br>justo |                   |
|                                                  |                    |                   |                  |                    |                |                   |
| <b>Títulos públicos federais</b>                 | <b>509.391</b>     | <b>16.222.289</b> | <b>231.542</b>   | <b>76.101</b>      | <b>367.818</b> | <b>17.407.141</b> |
| Letras financeiras do tesouro - LFT              | 509.391            | 12.745.284        | -                | -                  | -              | 13.254.675        |
| Notas do tesouro nacional - NTN                  | -                  | 3.477.005         | 231.542          | 76.101             | 367.818        | 4.152.466         |
|                                                  |                    |                   |                  |                    |                |                   |
| <b>Títulos e valores mobiliários no exterior</b> | <b>7.836</b>       | <b>904.248</b>    | <b>1.607.500</b> | <b>15.954</b>      | <b>-</b>       | <b>2.535.538</b>  |
| Títulos públicos de outros países                | 7.115              | 822.328           | 1.607.500        | 15.954             | -              | 2.452.897         |
| Títulos privados no exterior                     | 721                | 81.920            | -                | -                  | -              | 82.641            |
|                                                  |                    |                   |                  |                    |                |                   |
| <b>Títulos privados</b>                          | <b>34</b>          | <b>486.965</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>486.999</b>    |
| Debêntures                                       | -                  | 305.929           | -                | -                  | -              | 305.929           |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI    | -                  | 91.759            | -                | -                  | -              | 91.759            |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA  | 4                  | 67.370            | -                | -                  | -              | 67.374            |
| Letras de crédito do desenvolvimento - LCD       | -                  | 18.402            | -                | -                  | -              | 18.402            |
| Letras de crédito do agronegócio - LCA           | 30                 | 975               | -                | -                  | -              | 1.005             |
| Letras de crédito imobiliário - LCI              | -                  | 2.302             | -                | -                  | -              | 2.302             |
| Certificados de depósitos a prazo - CDB          | -                  | 155               | -                | -                  | -              | 155               |
| Letras financeiras - LF                          | -                  | 62                | -                | -                  | -              | 62                |
| Letras de câmbio - LC                            | -                  | 11                | -                | -                  | -              | 11                |
|                                                  |                    |                   |                  |                    |                |                   |
| <b>Ações</b>                                     | <b>9.962</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>9.962</b>      |
| Ações                                            | 9.962              | -                 | -                | -                  | -              | 9.962             |
|                                                  |                    |                   |                  |                    |                |                   |
| <b>Cotas de fundos de investimento</b>           | <b>921.508</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>921.508</b>    |
| Fundos de investimento em direitos creditórios   | 577.215            | -                 | -                | -                  | -              | 577.215           |
| Fundos de investimento em renda fixa             | 188.538            | -                 | -                | -                  | -              | 188.538           |
| Fundos de investimento em multimercado           | 76.110             | -                 | -                | -                  | -              | 76.110            |
| Fundos de investimento imobiliário               | 46.204             | -                 | -                | -                  | -              | 46.204            |
| Fundos de ações                                  | 26.669             | -                 | -                | -                  | -              | 26.669            |
| Outros fundos de investimento                    | 6.772              | -                 | -                | -                  | -              | 6.772             |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.448.731</b>   | <b>17.613.502</b> | <b>1.839.042</b> | <b>92.055</b>      | <b>367.818</b> | <b>21.361.148</b> |

Os títulos e valores mobiliários avaliados pelo seu "Valor Justo por Meio do Resultado", 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 na 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 2025, são:

- Contratos de mercado futuro - compromissos para comprar ou vender, taxa de juros e 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 à 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 9a). 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 mitigar a exposição à taxa de juros que afeta sensivelmente o retorno das operações, dada natureza pré-fixada das operações com títulos públicos de outros países, itens objetos de *hedge*, registrados nas rubricas de Títulos e Valores Mobiliários (Nota 7). 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:

| 30/09/2025                                              |            |                     | Variação no valor justo do objeto de <i>hedge</i> |                |             |
|---------------------------------------------------------|------------|---------------------|---------------------------------------------------|----------------|-------------|
| Item objeto de <i>hedge</i>                             | Vencimento | Valor de referência | Instrumento de <i>hedge</i>                       |                | Efetividade |
| <b>Operações de crédito e de arrendamento mercantil</b> |            |                     |                                                   |                |             |
| Arrendamento mercantil                                  | 27/07/2032 | R\$ 1.312.193       | Futuros de DI                                     | 496            | 99,11%      |
| Empréstimos consignados                                 | 21/09/2037 | R\$ 8.549.460       | Futuros de DI                                     | 22.383         | 97,30%      |
| Financiamento de veículos                               | 13/09/2030 | R\$ 2.980.929       | Futuros de DI                                     | 1.461          | 97,53%      |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                    |            |                     |                                                   |                |             |
| Títulos soberanos                                       | 10/09/2027 | R\$ 1.648.926       | Futuros de DI                                     | 259            | 101,50%     |
| <b>Instrumentos de captação</b>                         |            |                     |                                                   |                |             |
| Captação Proparco                                       | 16/10/2028 | USD 75.000          | Swap                                              | 49.141         | 100,36%     |
| Captação IFC                                            | 16/06/2028 | USD 150.000         | Swap                                              | 91.654         | 101,59%     |
| Captação IFC                                            | 15/12/2026 | USD 310.000         | Swap                                              | 196.424        | 100,92%     |
| Captação IFC                                            | 15/12/2026 | USD 171.000         | Swap                                              | 83.556         | 100,98%     |
|                                                         |            |                     |                                                   | <b>445.374</b> |             |

## Notas Explicativas

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

|                                                 | 30/09/2025       |                       |             |             |                 |               |               |                 |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
|                                                 | 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 |
| Consolidado                                     |                  |                       |             |             |                 |               |               |                 |
| Ativo                                           | 105.157          | 93.732                | 198.889     | 39.985      | 39.730          | 23.887        | 35.370        | 59.917          |
| Derivativos                                     | 105.157          | 93.678                | 198.835     | 39.931      | 39.730          | 23.887        | 35.370        | 59.917          |
| Operações de swap - diferencial a receber       | 57.085           | 87.323                | 144.408     | 4.355       | 24.242          | 20.608        | 35.286        | 59.917          |
| Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber  | 34.435           | 3.616                 | 38.051      | 27.463      | 8.437           | 2.067         | 84            | -               |
| Futuros de cupom cambial (DDI)                  | -                | 2.836                 | 2.836       | 2.836       | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de moedas estrangeiras                  | -                | 2                     | 2           | 2           | -               | -             | -             | -               |
| Prêmios pagos por compra de opções de compra    | 9.704            | (5.586)               | 4.118       | 560         | 2.346           | 1.212         | -             | -               |
| Contratos de câmbio - compra                    | 3.353            | 5.451                 | 8.804       | 4.099       | 4.705           | -             | -             | -               |
| Contratos de câmbio - venda                     | 580              | -                     | 580         | 580         | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                 | -                | 16                    | 16          | 16          | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de juros (DI)                           | -                | 20                    | 20          | 20          | -               | -             | -             | -               |
| Entidade controlada                             | -                | 54                    | 54          | 54          | -               | -             | -             | -               |
| Derivativos                                     | -                | 54                    | 54          | 54          | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                 | -                | 52                    | 52          | 52          | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de moedas estrangeiras                  | -                | 2                     | 2           | 2           | -               | -             | -             | -               |
|                                                 |                  |                       |             |             |                 |               |               |                 |
| Passivo                                         | 2.760.349        | 31.586                | 2.791.935   | 2.178.135   | 27.200          | 513.344       | 46.616        | 26.640          |
| Derivativos                                     | 2.760.349        | 31.531                | 2.791.880   | 2.178.080   | 27.200          | 513.344       | 46.616        | 26.640          |
| Prêmios recebidos por venda de opções de compra | 2.063.482        | 29.757                | 2.093.239   | 2.089.480   | 2.623           | 1.136         | -             | -               |
| Operações de swap - diferencial a pagar         | 605.213          | (23.159)              | 582.054     | 1.970       | 4.103           | 502.725       | 46.616        | 26.640          |
| Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar    | 82.753           | (2.068)               | 80.685      | 54.363      | 16.839          | 9.483         | -             | -               |
| Futuros de juros (DI)                           | -                | 16.040                | 16.040      | 16.040      | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de cupom cambial (DDI)                  | -                | 5.253                 | 5.253       | 5.253       | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de moedas estrangeiras                  | -                | 2.293                 | 2.293       | 2.293       | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                 | -                | 2.065                 | 2.065       | 2.065       | -               | -             | -             | -               |
| Contratos de câmbio - compra                    | 6.460            | -                     | 6.460       | 4.501       | 1.959           | -             | -             | -               |
| Contratos de câmbio - venda                     | 2.441            | 1.350                 | 3.791       | 2.115       | 1.676           | -             | -             | -               |
|                                                 |                  |                       |             |             |                 |               |               |                 |
| Entidade controlada                             | -                | 55                    | 55          | 55          | -               | -             | -             | -               |
| Derivativos                                     | -                | 55                    | 55          | 55          | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                 | -                | 40                    | 40          | 40          | -               | -             | -             | -               |
| Futuros de juros (DI)                           | -                | 15                    | 15          | 15          | -               | -             | -             | -               |

Em 30 de setembro de 2025, o montante de R\$23.634, referente a valores a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com a Daycoval SAM, 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                     | 30/09/2025     |                  |
|---------------------------------|----------------|------------------|
|                                 | Ativo          | Passivo          |
| <b>Câmbio</b>                   | <b>9.384</b>   | <b>10.251</b>    |
| Instituições financeiras        | 8              | 298              |
| Pessoas físicas                 | 23             | 1                |
| Pessoas jurídicas               | 9.353          | 9.952            |
| <b>Futuros</b>                  | <b>2.928</b>   | <b>25.706</b>    |
| B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão | 2.928          | 25.706           |
| <b>Swap</b>                     | <b>144.408</b> | <b>582.054</b>   |
| Pessoas físicas                 | 31.604         | 51.887           |
| Instituições financeiras        | 21.531         | 495.192          |
| Pessoas jurídicas               | 91.273         | 34.975           |
| <b>Termo ("NDF")</b>            | <b>38.051</b>  | <b>80.685</b>    |
| Pessoas jurídicas               | 37.872         | 80.432           |
| Instituições financeiras        | 179            | 253              |
| <b>Opções</b>                   | <b>4.118</b>   | <b>2.093.239</b> |
| Pessoas físicas                 | 1.704          | -                |
| Pessoas jurídicas               | 2.395          | 2.093.239        |
| Instituições financeiras        | 19             | -                |

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

| Consolidado                                                    | 30/09/2025       |                 |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                | Até 3 meses      | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos    | De 3 a 5 anos    | Acima de 5 anos  | Total            |
| <b>Swap</b>                                                    | <b>166.959</b>   | <b>584.775</b>  | <b>4.288.101</b> | <b>1.220.723</b> | <b>2.810.131</b> | <b>9.070.689</b> |
| <b>Ativo</b>                                                   | <b>68.392</b>    | <b>495.700</b>  | <b>319.558</b>   | <b>702.102</b>   | <b>1.794.058</b> | <b>3.379.810</b> |
| <b>Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")</b> | -                | -               | -                | <b>286.633</b>   | -                | <b>286.633</b>   |
| Dólar x CDI                                                    | -                | -               | -                | 286.633          | -                | 286.633          |
| <b>Estratégia de negociação ("trading")</b>                    | <b>68.392</b>    | <b>495.700</b>  | <b>319.558</b>   | <b>415.469</b>   | <b>1.794.058</b> | <b>3.093.177</b> |
| CDI x Dólar                                                    | 22.254           | 295.890         | 10.186           | 20.690           | -                | 349.020          |
| CDI x Taxa pré-fixada                                          | 8.026            | 13.535          | -                | 20.330           | -                | 41.891           |
| Dólar x CDI                                                    | 846              | 85.166          | 42.943           | 54.600           | -                | 183.555          |
| Taxa pré-fixada x Dólar                                        | 4.515            | 40.617          | 15.735           | -                | -                | 60.867           |
| Taxa pré-fixada x CDI                                          | 15.000           | 10.000          | 33.732           | 42.570           | 757.949          | 859.251          |
| Dólar x Taxa pré-fixada                                        | -                | 4.616           | 94.235           | 166.635          | 143.817          | 409.303          |
| Taxa pré-fixada x IPC-A                                        | 2.249            | 8.416           | 29.069           | 29.889           | -                | 69.623           |
| CDI X IPC-A                                                    | 13.689           | 37.460          | 93.658           | 80.755           | 517.292          | 742.854          |
| CDI x Euro                                                     | 1.813            | -               | -                | -                | -                | 1.813            |
| Dólar x IPC-A                                                  | -                | -               | -                | -                | 375.000          | 375.000          |
| <b>Passivo</b>                                                 | <b>98.567</b>    | <b>89.075</b>   | <b>3.968.543</b> | <b>518.621</b>   | <b>1.016.073</b> | <b>5.690.879</b> |
| <b>Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")</b> | -                | -               | <b>3.764.211</b> | -                | -                | <b>3.764.211</b> |
| Dólar x CDI                                                    | -                | -               | 3.764.211        | -                | -                | 3.764.211        |
| <b>Estratégia de negociação ("trading")</b>                    | <b>98.567</b>    | <b>89.075</b>   | <b>204.332</b>   | <b>518.621</b>   | <b>1.016.073</b> | <b>1.926.668</b> |
| Dólar x CDI                                                    | -                | -               | -                | 53.738           | -                | 53.738           |
| Dólar x Taxa pré-fixada                                        | 88.567           | 30.033          | 91.856           | 448.350          | 696.816          | 1.355.622        |
| Taxa pré-fixada x Dólar                                        | -                | 3.085           | -                | 4.260            | -                | 7.345            |
| Taxa pré-fixada x CDI                                          | 10.000           | 30.000          | 40.000           | -                | 314.700          | 394.700          |
| CDI X Dólar                                                    | -                | 957             | 1.964            | -                | -                | 2.921            |
| CDI X Taxa pré-fixada                                          | -                | -               | 512              | 10.006           | -                | 10.518           |
| IPC-A x CDI                                                    | -                | 25.000          | 70.000           | 2.267            | 4.557            | 101.824          |
| <b>Termo ("NDF")</b>                                           | <b>2.990.562</b> | <b>742.321</b>  | <b>256.197</b>   | <b>9.610</b>     | -                | <b>3.998.690</b> |
| Posição comprada                                               | 2.218.405        | 356.130         | 253.526          | 9.610            | -                | 2.837.671        |
| Posição vendida                                                | 772.157          | 386.191         | 2.671            | -                | -                | 1.161.019        |

## Notas Explicativas

| Consolidado                                                    | 30/09/2025        |                    |                  |                  |                    |                   |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                | Até<br>3 meses    | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos | De 3 a<br>5 anos | Acima de<br>5 anos | Total             |
| <b>Futuros</b>                                                 | <b>18.221.293</b> | <b>13.644.354</b>  | <b>9.199.961</b> | <b>4.014.753</b> | <b>3.666.243</b>   | <b>48.746.604</b> |
| <b>Posição comprada</b>                                        | <b>9.819.534</b>  | <b>1.956.459</b>   | <b>614.348</b>   | <b>473.429</b>   | <b>508.667</b>     | <b>13.372.437</b> |
| <b>Estratégia de negociação ("trading")</b>                    | <b>9.819.534</b>  | <b>1.956.459</b>   | <b>614.348</b>   | <b>473.429</b>   | <b>508.667</b>     | <b>13.372.437</b> |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                                | -                 | 665.863            | 524.296          | 464.203          | 508.667            | 2.163.029         |
| Futuros de moedas estrangeiras                                 | 4.491.609         | 67.413             | -                | -                | -                  | 4.559.022         |
| Futuros de juros (DI)                                          | 3.780.563         | 169                | 36.879           | 9.226            | -                  | 3.826.837         |
| Futuros de cupom cambial (DDI)                                 | 1.547.362         | 1.223.014          | 53.173           | -                | -                  | 2.823.549         |
| <b>Posição vendida</b>                                         | <b>8.401.759</b>  | <b>11.687.895</b>  | <b>8.585.613</b> | <b>3.541.324</b> | <b>3.157.576</b>   | <b>35.374.167</b> |
| <b>Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")</b> | <b>-</b>          | <b>4.713.672</b>   | <b>6.321.504</b> | <b>2.210.730</b> | <b>1.117.926</b>   | <b>14.363.832</b> |
| Futuros de juros (DI)                                          | -                 | 4.713.672          | 6.321.504        | 2.210.730        | 1.117.926          | 14.363.832        |
| <b>Estratégia de negociação ("trading")</b>                    | <b>8.401.759</b>  | <b>6.974.223</b>   | <b>2.264.109</b> | <b>1.330.594</b> | <b>2.039.650</b>   | <b>21.010.335</b> |
| Futuros de juros (DI)                                          | -                 | 5.427.568          | 1.055.416        | 709.549          | 1.664.455          | 8.856.988         |
| Futuros de cupom cambial (DDI)                                 | 1.156.809         | 1.268.080          | 1.193.568        | 621.045          | 322.027            | 4.561.529         |
| Futuros de moedas estrangeiras                                 | 7.244.950         | 278.575            | 15.125           | -                | -                  | 7.538.650         |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                                | -                 | -                  | -                | -                | 53.168             | 53.168            |
| <b>Opções</b>                                                  | <b>181.800</b>    | <b>64.984</b>      | <b>14.044</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>260.828</b>    |
| <b>Posição comprada</b>                                        | <b>97.800</b>     | <b>64.984</b>      | <b>14.044</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>176.828</b>    |
| Moeda estrangeira                                              | 97.800            | 64.984             | 14.044           | -                | -                  | 176.828           |
| <b>Posição vendida</b>                                         | <b>84.000</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>84.000</b>     |
| Moeda estrangeira                                              | 84.000            | -                  | -                | -                | -                  | 84.000            |
| <b>Câmbio</b>                                                  | <b>1.097.241</b>  | <b>111.673</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>1.208.914</b>  |
| <b>Posição comprada</b>                                        | <b>626.999</b>    | <b>90.539</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>717.538</b>    |
| Moeda estrangeira                                              | 626.999           | 90.539             | -                | -                | -                  | 717.538           |
| <b>Posição vendida</b>                                         | <b>470.242</b>    | <b>21.134</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>491.376</b>    |
| Moeda estrangeira                                              | 470.242           | 21.134             | -                | -                | -                  | 491.376           |

Em 30 de setembro de 2025, o montante de R\$1.427.069, referentes a valores de referência ("Notional") de operações de derivativos de swap realizados com a Daycoval SAM, foram eliminadas para fins de consolidação das demonstrações contábeis.

## Notas Explicativas

## 9 - CARTEIRA DE CRÉDITO AVALIADA AO CUSTO AMORTIZADO

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

| i) Composição da carteira de operações de crédito                          | 30/09/2025         |                    |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                            | Banco              | Consolidado        |
| Operações de crédito <sup>(1) (5)</sup>                                    | 34.322.128         | 34.685.937         |
| Arrendamento mercantil <sup>(2) (3)</sup>                                  | -                  | 3.610.980          |
| Outros créditos com características de concessão de crédito <sup>(6)</sup> | 16.268.591         | 16.279.215         |
| <b>Total da carteira de crédito (valor contábil bruto)</b>                 | <b>50.590.719</b>  | <b>54.576.132</b>  |
| Títulos privados (Nota 7.a) <sup>(4)</sup>                                 | 389.007            | 470.902            |
| Financiamento de títulos e valores mobiliários                             | 9.937              | 9.937              |
| Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento                              | 514.326            | 514.326            |
| Garantias financeiras prestadas                                            | 8.711.279          | 8.711.279          |
| <b>Total da carteira de crédito ampliada</b>                               | <b>60.215.268</b>  | <b>64.282.576</b>  |
| Provisão para perdas incorridas                                            | (751.182)          | (764.155)          |
| Provisão para perdas esperadas                                             | (1.448.790)        | (1.511.477)        |
| <b>Total da provisão</b>                                                   | <b>(2.199.972)</b> | <b>(2.275.632)</b> |
| <b>Total da carteira de crédito ampliada líquida de provisão</b>           | <b>58.015.296</b>  | <b>62.006.944</b>  |

(1) Em 30 de setembro de 2025, inclui despesas de R\$115.438 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 2025, inclui despesas de R\$7.242 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 debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio e certificados de recebíveis imobiliários.

(5) Inclui operações apresentadas de forma líquida das honras recebidas do FGI.

(6) Inclui operações de CPR e notas comerciais classificadas como outros créditos com características de concessão de crédito.

## ii) Carteira de crédito ampliada por produto

|                                                        | 30/09/2025        |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                        | Banco             | Consolidado       |
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>40.084.571</b> | <b>44.159.121</b> |
| Empréstimos e financiamentos                           | 21.420.638        | 21.784.448        |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 9.563.647         | 9.574.271         |
| Arrendamento mercantil                                 | -                 | 3.618.221         |
| Títulos privados                                       | 389.007           | 470.902           |
| Garantias financeiras prestadas                        | 8.711.279         | 8.711.279         |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>20.246.135</b> | <b>20.246.135</b> |
| Empréstimos consignados                                | 14.590.608        | 14.590.608        |
| Cartão consignado                                      | 1.844.837         | 1.844.837         |
| Financiamento de veículos                              | 3.342.735         | 3.342.735         |
| Financiamentos imobiliários                            | 467.955           | 467.955           |
| <b>Total da carteira de crédito ampliada</b>           | <b>60.330.706</b> | <b>64.405.256</b> |

Notas Explicativas

b) Movimentação operações entre estágios

Apresentamos a seguir a movimentação dos instrumentos financeiros que integram a carteira de operações de crédito ampliada:

| Banco                                                  |                             |                          |                          |                      |                      |                 |                                 |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|
| Estágio 1                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                 |                                 |                           |
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 2 | Mudança do Estágio 3 | Write Off       | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>41.425.876</b>           | <b>(141.741)</b>         | <b>(636.265)</b>         | <b>49.298</b>        | <b>136.836</b>       | <b>(9)</b>      | <b>(2.731.695)</b>              | <b>38.102.300</b>         |
| Empréstimos e financiamentos                           | 19.397.575                  | (141.741)                | (615.255)                | 49.298               | 135.152              | (9)             | 651.703                         | 19.476.723                |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 13.547.255                  | -                        | (592)                    | -                    | -                    | -               | (3.991.209)                     | 9.555.454                 |
| Títulos privados                                       | 351.641                     | -                        | (19.464)                 | -                    | -                    | -               | 37.365                          | 369.542                   |
| Garantias financeiras prestadas                        | 8.129.405                   | -                        | (954)                    | -                    | 1.684                | -               | 570.446                         | 8.700.581                 |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>17.235.395</b>           | <b>(277.552)</b>         | <b>(432.828)</b>         | <b>48.842</b>        | <b>18.933</b>        | <b>(81.854)</b> | <b>2.251.498</b>                | <b>18.762.434</b>         |
| Empréstimos consignados                                | 13.184.201                  | (107.605)                | (226.297)                | 19.621               | 2.942                | (80.890)        | 1.114.475                       | 13.906.447                |
| Cartão consignado                                      | 1.740.682                   | (4.646)                  | (23.432)                 | 1.879                | 20                   | (6)             | 23.297                          | 1.737.794                 |
| Financiamento de veículos                              | 2.000.609                   | (157.542)                | (168.044)                | 25.247               | 14.001               | (958)           | 980.407                         | 2.693.720                 |
| Financiamentos imobiliários                            | 309.903                     | (7.759)                  | (15.055)                 | 2.095                | 1.970                | -               | 133.319                         | 424.473                   |
| <b>Total</b>                                           | <b>58.661.271</b>           | <b>(419.293)</b>         | <b>(1.069.093)</b>       | <b>98.140</b>        | <b>155.769</b>       | <b>(81.863)</b> | <b>(480.197)</b>                | <b>56.864.734</b>         |

| Estágio 2                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 3 | Write Off      | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                                        |                             |                          |                          |                      |                      |                |                                 |                           |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>215.092</b>              | <b>(49.298)</b>          | <b>(68.246)</b>          | <b>141.741</b>       | <b>27.599</b>        | <b>-</b>       | <b>(39.975)</b>                 | <b>226.913</b>            |
| Empréstimos e financiamentos                           | 174.602                     | (49.298)                 | (68.226)                 | 141.741              | 25.063               | -              | 158                             | 224.040                   |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 40.490                      | -                        | (20)                     | -                    | 2.536                | -              | (40.133)                        | 2.873                     |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>377.879</b>              | <b>(48.842)</b>          | <b>(142.064)</b>         | <b>277.552</b>       | <b>16.337</b>        | <b>(6.118)</b> | <b>5.656</b>                    | <b>480.400</b>            |
| Empréstimos consignados                                | 175.505                     | (19.621)                 | (72.043)                 | 107.605              | 3.416                | (6.065)        | (5.552)                         | 183.245                   |
| Cartão consignado                                      | 5.687                       | (1.879)                  | (3.109)                  | 4.646                | 2                    | -              | 1.205                           | 6.552                     |
| Financiamento de veículos                              | 189.205                     | (25.247)                 | (64.986)                 | 157.542              | 12.323               | (53)           | 3.995                           | 272.779                   |
| Financiamentos imobiliários                            | 7.482                       | (2.095)                  | (1.926)                  | 7.759                | 596                  | -              | 6.008                           | 17.824                    |
| <b>Total</b>                                           | <b>592.971</b>              | <b>(98.140)</b>          | <b>(210.310)</b>         | <b>419.293</b>       | <b>43.936</b>        | <b>(6.118)</b> | <b>(34.319)</b>                 | <b>707.313</b>            |

Notas Explicativas

| Estágio 3                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 2 | Write Off        | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>1.662.768</b>            | <b>(136.836)</b>         | <b>(27.599)</b>          | <b>636.265</b>       | <b>68.246</b>        | <b>(22.048)</b>  | <b>(425.438)</b>                | <b>1.755.358</b>          |
| Empréstimos e financiamentos                           | 1.429.849                   | (135.152)                | (25.063)                 | 615.255              | 68.226               | (21.618)         | (211.622)                       | 1.719.875                 |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 222.444                     | -                        | (2.536)                  | 592                  | 20                   | (430)            | (214.770)                       | 5.320                     |
| Títulos privados                                       | -                           | -                        | -                        | 19.464               | -                    | -                | 1                               | 19.465                    |
| Garantias financeiras prestadas                        | 10.475                      | (1.684)                  | -                        | 954                  | -                    | -                | 953                             | 10.698                    |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>1.065.810</b>            | <b>(18.933)</b>          | <b>(16.337)</b>          | <b>432.828</b>       | <b>142.064</b>       | <b>(514.819)</b> | <b>(87.312)</b>                 | <b>1.003.301</b>          |
| Empréstimos consignados                                | 632.608                     | (2.942)                  | (3.416)                  | 226.297              | 72.043               | (395.707)        | (27.967)                        | 500.916                   |
| Cartão consignado                                      | 62.612                      | (20)                     | (2)                      | 23.432               | 3.109                | (6.364)          | 17.724                          | 100.491                   |
| Financiamento de veículos                              | 354.871                     | (14.001)                 | (12.323)                 | 168.044              | 64.986               | (112.748)        | (72.593)                        | 376.236                   |
| Financiamentos imobiliários                            | 15.719                      | (1.970)                  | (596)                    | 15.055               | 1.926                | -                | (4.476)                         | 25.658                    |
| <b>Total</b>                                           | <b>2.728.578</b>            | <b>(155.769)</b>         | <b>(43.936)</b>          | <b>1.069.093</b>     | <b>210.310</b>       | <b>(536.867)</b> | <b>(512.750)</b>                | <b>2.758.659</b>          |

| Movimentação total dos estágios                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Write Off        | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>43.303.736</b>           | <b>(22.057)</b>  | <b>(3.197.108)</b>              | <b>40.084.571</b>         |
| Empréstimos e financiamentos                           | 21.002.026                  | (21.627)         | 440.239                         | 21.420.638                |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 13.810.189                  | (430)            | (4.246.112)                     | 9.563.647                 |
| Títulos privados                                       | 351.641                     | -                | 37.366                          | 389.007                   |
| Garantias financeiras prestadas                        | 8.139.880                   | -                | 571.399                         | 8.711.279                 |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>18.679.084</b>           | <b>(602.791)</b> | <b>2.169.842</b>                | <b>20.246.135</b>         |
| Empréstimos consignados                                | 13.992.314                  | (482.662)        | 1.080.956                       | 14.590.608                |
| Cartão consignado                                      | 1.808.981                   | (6.370)          | 42.226                          | 1.844.837                 |
| Financiamento de veículos                              | 2.544.685                   | (113.759)        | 911.809                         | 3.342.735                 |
| Financiamentos imobiliários                            | 333.104                     | -                | 134.851                         | 467.955                   |
| <b>Total da carteira de crédito ampliada</b>           | <b>61.982.820</b>           | <b>(624.848)</b> | <b>(1.027.266)</b>              | <b>60.330.706</b>         |

## Notas Explicativas

| Consolidado                                            |                             |                          |                          |                      |                      |                 |                                 |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|
| Estágio 1                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                 |                                 |                           |
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 2 | Mudança do Estágio 3 | Write Off       | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>44.838.974</b>           | <b>(225.708)</b>         | <b>(679.482)</b>         | <b>78.338</b>        | <b>178.803</b>       | <b>(9)</b>      | <b>(2.258.958)</b>              | <b>41.931.958</b>         |
| Empréstimos e financiamentos                           | 19.698.466                  | (148.013)                | (618.370)                | 49.551               | 136.913              | (9)             | 687.745                         | 19.806.283                |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 13.552.877                  | -                        | (592)                    | -                    | -                    | -               | (3.986.207)                     | 9.566.078                 |
| Arrendamento mercantil                                 | 3.106.585                   | (77.695)                 | (40.102)                 | 28.787               | 40.206               | -               | 349.798                         | 3.407.579                 |
| Títulos privados                                       | 351.641                     | -                        | (19.464)                 | -                    | -                    | -               | 119.260                         | 451.437                   |
| Garantias financeiras prestadas                        | 8.129.405                   | -                        | (954)                    | -                    | 1.684                | -               | 570.446                         | 8.700.581                 |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>17.235.395</b>           | <b>(277.552)</b>         | <b>(432.828)</b>         | <b>48.842</b>        | <b>18.933</b>        | <b>(81.854)</b> | <b>2.251.498</b>                | <b>18.762.434</b>         |
| Empréstimos consignados                                | 13.184.201                  | (107.605)                | (226.297)                | 19.621               | 2.942                | (80.890)        | 1.114.475                       | 13.906.447                |
| Cartão consignado                                      | 1.740.682                   | (4.646)                  | (23.432)                 | 1.879                | 20                   | (6)             | 23.297                          | 1.737.794                 |
| Financiamento de veículos                              | 2.000.609                   | (157.542)                | (168.044)                | 25.247               | 14.001               | (958)           | 980.407                         | 2.693.720                 |
| Financiamentos imobiliários                            | 309.903                     | (7.759)                  | (15.055)                 | 2.095                | 1.970                | -               | 133.319                         | 424.473                   |
| <b>Total</b>                                           | <b>62.074.369</b>           | <b>(503.260)</b>         | <b>(1.112.310)</b>       | <b>127.180</b>       | <b>197.736</b>       | <b>(81.863)</b> | <b>(7.460)</b>                  | <b>60.694.392</b>         |

| Estágio 2                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                |                                 |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 3 | Write Off      | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>247.138</b>              | <b>(78.338)</b>          | <b>(70.256)</b>          | <b>225.708</b>       | <b>61.413</b>        | <b>-</b>       | <b>(16.995)</b>                 | <b>368.670</b>            |
| Empréstimos e financiamentos                           | 176.420                     | (49.551)                 | (69.202)                 | 148.013              | 25.063               | -              | 10.231                          | 240.974                   |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 40.490                      | -                        | (20)                     | -                    | 2.536                | -              | (40.133)                        | 2.873                     |
| Arrendamento mercantil                                 | 30.228                      | (28.787)                 | (1.034)                  | 77.695               | 33.814               | -              | 12.907                          | 124.823                   |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>377.879</b>              | <b>(48.842)</b>          | <b>(142.064)</b>         | <b>277.552</b>       | <b>16.337</b>        | <b>(6.118)</b> | <b>5.656</b>                    | <b>480.400</b>            |
| Empréstimos consignados                                | 175.505                     | (19.621)                 | (72.043)                 | 107.605              | 3.416                | (6.065)        | (5.552)                         | 183.245                   |
| Cartão consignado                                      | 5.687                       | (1.879)                  | (3.109)                  | 4.646                | 2                    | -              | 1.205                           | 6.552                     |
| Financiamento de veículos                              | 189.205                     | (25.247)                 | (64.986)                 | 157.542              | 12.323               | (53)           | 3.995                           | 272.779                   |
| Financiamentos imobiliários                            | 7.482                       | (2.095)                  | (1.926)                  | 7.759                | 596                  | -              | 6.008                           | 17.824                    |
| <b>Total</b>                                           | <b>625.017</b>              | <b>(127.180)</b>         | <b>(212.320)</b>         | <b>503.260</b>       | <b>77.750</b>        | <b>(6.118)</b> | <b>(11.339)</b>                 | <b>849.070</b>            |

Notas Explicativas

| Estágio 3                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 2 | Write Off        | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>1.772.688</b>            | <b>(178.803)</b>         | <b>(61.413)</b>          | <b>679.482</b>       | <b>70.256</b>        | <b>(22.048)</b>  | <b>(401.669)</b>                | <b>1.858.493</b>          |
| Empréstimos e financiamentos                           | 1.447.278                   | (136.913)                | (25.063)                 | 618.370              | 69.202               | (21.618)         | (214.065)                       | 1.737.191                 |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 222.444                     | -                        | (2.536)                  | 592                  | 20                   | (430)            | (214.770)                       | 5.320                     |
| Arrendamento mercantil                                 | 92.491                      | (40.206)                 | (33.814)                 | 40.102               | 1.034                | -                | 26.212                          | 85.819                    |
| Títulos privados                                       | -                           | -                        | -                        | 19.464               | -                    | -                | 1                               | 19.465                    |
| Garantias financeiras prestadas                        | 10.475                      | (1.684)                  | -                        | 954                  | -                    | -                | 953                             | 10.698                    |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>1.065.810</b>            | <b>(18.933)</b>          | <b>(16.337)</b>          | <b>432.828</b>       | <b>142.064</b>       | <b>(514.819)</b> | <b>(87.312)</b>                 | <b>1.003.301</b>          |
| Empréstimos consignados                                | 632.608                     | (2.942)                  | (3.416)                  | 226.297              | 72.043               | (395.707)        | (27.967)                        | 500.916                   |
| Cartão consignado                                      | 62.612                      | (20)                     | (2)                      | 23.432               | 3.109                | (6.364)          | 17.724                          | 100.491                   |
| Financiamento de veículos                              | 354.871                     | (14.001)                 | (12.323)                 | 168.044              | 64.986               | (112.748)        | (72.593)                        | 376.236                   |
| Financiamentos imobiliários                            | 15.719                      | (1.970)                  | (596)                    | 15.055               | 1.926                | -                | (4.476)                         | 25.658                    |
| <b>Total</b>                                           | <b>2.838.498</b>            | <b>(197.736)</b>         | <b>(77.750)</b>          | <b>1.112.310</b>     | <b>212.320</b>       | <b>(536.867)</b> | <b>(488.981)</b>                | <b>2.861.794</b>          |

| Movimentação total dos estágios                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Write Off        | Novas operações / (liquidações) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>46.858.800</b>           | <b>(22.057)</b>  | <b>(2.677.622)</b>              | <b>44.159.121</b>         |
| Empréstimos e financiamentos                           | 21.322.164                  | (21.627)         | 483.911                         | 21.784.448                |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 13.815.811                  | (430)            | (4.241.110)                     | 9.574.271                 |
| Arrendamento mercantil                                 | 3.229.304                   | -                | 388.917                         | 3.618.221                 |
| Títulos privados                                       | 351.641                     | -                | 119.261                         | 470.902                   |
| Garantias financeiras prestadas                        | 8.139.880                   | -                | 571.399                         | 8.711.279                 |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>18.679.084</b>           | <b>(602.791)</b> | <b>2.169.842</b>                | <b>20.246.135</b>         |
| Empréstimos consignados                                | 13.992.314                  | (482.662)        | 1.080.956                       | 14.590.608                |
| Cartão consignado                                      | 1.808.981                   | (6.370)          | 42.226                          | 1.844.837                 |
| Financiamento de veículos                              | 2.544.685                   | (113.759)        | 911.809                         | 3.342.735                 |
| Financiamentos imobiliários                            | 333.104                     | -                | 134.851                         | 467.955                   |
| <b>Total da carteira de crédito ampliada</b>           | <b>65.537.884</b>           | <b>(624.848)</b> | <b>(507.780)</b>                | <b>64.405.256</b>         |

## Notas Explicativas

### c) Por faixa de vencimento e distribuição da provisão associada ao risco de crédito

#### i. Por faixa de vencimento

|                                                                                   | 30/09/2025        |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                   | Banco             | Consolidado       |
| <b>Operações em curso normal</b>                                                  | <b>47.896.877</b> | <b>51.772.417</b> |
| <b>Parcelas vincendas</b>                                                         | <b>47.896.877</b> | <b>51.772.417</b> |
| Até 3 meses                                                                       | 15.980.418        | 16.437.051        |
| De 3 a 12 meses                                                                   | 11.891.971        | 13.040.084        |
| De 1 a 3 anos                                                                     | 12.242.924        | 14.004.905        |
| De 3 a 5 anos                                                                     | 5.437.361         | 5.890.807         |
| Acima de 5 anos                                                                   | 2.344.203         | 2.399.570         |
| <b>Operações em curso anormal</b>                                                 | <b>3.333.543</b>  | <b>3.450.658</b>  |
| <b>Parcelas vincendas</b>                                                         | <b>2.456.382</b>  | <b>2.555.931</b>  |
| Até 3 meses                                                                       | 294.823           | 306.643           |
| De 3 a 12 meses                                                                   | 700.547           | 731.081           |
| De 1 a 3 anos                                                                     | 982.368           | 1.033.796         |
| De 3 a 5 anos                                                                     | 312.743           | 318.510           |
| Acima de 5 anos                                                                   | 165.901           | 165.901           |
| <b>Parcelas vencidas</b>                                                          | <b>877.161</b>    | <b>894.727</b>    |
| Até 60 dias                                                                       | 280.884           | 288.522           |
| De 61 a 90 dias                                                                   | 59.584            | 61.300            |
| De 91 a 180 dias                                                                  | 182.595           | 186.936           |
| De 181 a 360 dias                                                                 | 354.098           | 357.969           |
| <b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b> | <b>51.230.420</b> | <b>55.223.075</b> |
| <b>Prazo</b>                                                                      |                   |                   |
| Até 3 meses                                                                       | 4                 | 4                 |
| De 3 a 12 meses                                                                   | 6.311             | 7.478             |
| De 1 a 3 anos                                                                     | 192.687           | 195.040           |
| De 3 a 5 anos                                                                     | 121.001           | 144.827           |
| Acima de 5 anos                                                                   | 69.004            | 123.553           |
| <b>Total de títulos privados (Nota 7.a)</b>                                       | <b>389.007</b>    | <b>470.902</b>    |
| Garantias financeiras prestadas                                                   | 8.711.279         | 8.711.279         |
| <b>Total de garantias financeiras prestadas</b>                                   | <b>8.711.279</b>  | <b>8.711.279</b>  |
| <b>Total da carteira de crédito ampliada</b>                                      | <b>60.330.706</b> | <b>64.405.256</b> |

#### ii. Provisão

|                                                                                                                                 | 30/09/2025       |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                 | Banco            | Consolidado      |
| <b>Provisão associada a risco de crédito</b>                                                                                    |                  |                  |
| Perda Incorrida                                                                                                                 | 751.182          | 764.155          |
| Perda Esperada                                                                                                                  | 1.433.200        | 1.495.887        |
| <b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito</b> | <b>2.184.382</b> | <b>2.260.042</b> |
| Perda Esperada                                                                                                                  | 5.840            | 5.840            |
| <b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados</b>                                                    | <b>5.840</b>     | <b>5.840</b>     |
| Perda Esperada                                                                                                                  | 9.750            | 9.750            |
| <b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas</b>                                     | <b>9.750</b>     | <b>9.750</b>     |
| <b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada</b>                                      | <b>2.199.972</b> | <b>2.275.632</b> |

## Notas Explicativas

## d) Diversificação da carteira de crédito

| Banco                                                                                 |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Diversificação da carteira de crédito e de arrendamento mercantil por setor econômico | 30/09/2025        |                |
|                                                                                       | Valor             | % de exposição |
| <b>Total</b>                                                                          | <b>60.330.706</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>Setor privado</b>                                                                  | <b>59.967.187</b> | <b>99,40%</b>  |
| <b>Pessoa jurídica</b>                                                                | <b>35.948.182</b> | <b>59,59%</b>  |
| Indústria                                                                             | 14.113.253        | 23,39%         |
| Comércio                                                                              | 7.706.739         | 12,77%         |
| Administração e serviços                                                              | 2.329.565         | 3,86%          |
| Atividades Financeiras e Seguradoras                                                  | 2.322.950         | 3,85%          |
| Transportes e logística                                                               | 1.779.942         | 2,95%          |
| Energia                                                                               | 1.553.605         | 2,58%          |
| Construção                                                                            | 1.049.612         | 1,74%          |
| Imobiliário                                                                           | 625.980           | 1,04%          |
| Telecomunicação e TI                                                                  | 621.480           | 1,03%          |
| Saúde                                                                                 | 461.312           | 0,76%          |
| Extração                                                                              | 425.145           | 0,70%          |
| Cultura e lazer                                                                       | 422.923           | 0,70%          |
| Serviços especializados                                                               | 415.177           | 0,69%          |
| Saneamento                                                                            | 184.548           | 0,31%          |
| Educação                                                                              | 163.755           | 0,27%          |
| Administração pública, defesa e seguridade social                                     | 141.165           | 0,23%          |
| Hospedagem e alimentação                                                              | 118.103           | 0,20%          |
| Outros                                                                                | 1.512.928         | 2,51%          |
| <b>Pessoas físicas</b>                                                                | <b>24.019.005</b> | <b>39,81%</b>  |
| <b>Setor público</b>                                                                  | <b>363.519</b>    | <b>0,60%</b>   |

| Consolidado                                                                           |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| Diversificação da carteira de crédito e de arrendamento mercantil por setor econômico | 30/09/2025        |                |
|                                                                                       | Valor             | % de exposição |
| <b>Total</b>                                                                          | <b>64.405.256</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>Setor privado</b>                                                                  | <b>64.041.737</b> | <b>99,44%</b>  |
| <b>Pessoa jurídica</b>                                                                | <b>39.792.473</b> | <b>61,78%</b>  |
| Indústria                                                                             | 14.770.344        | 22,93%         |
| Comércio                                                                              | 8.374.526         | 13,00%         |
| Atividades Financeiras e Seguradoras                                                  | 3.249.659         | 5,05%          |
| Administração e serviços                                                              | 2.580.225         | 4,01%          |
| Transportes e logística                                                               | 2.204.292         | 3,42%          |
| Energia                                                                               | 1.569.801         | 2,44%          |
| Construção                                                                            | 1.167.586         | 1,81%          |
| Telecomunicação e TI                                                                  | 757.201           | 1,18%          |
| Imobiliário                                                                           | 686.257           | 1,07%          |
| Saúde                                                                                 | 536.622           | 0,83%          |
| Cultura e lazer                                                                       | 521.632           | 0,81%          |
| Serviços especializados                                                               | 514.150           | 0,80%          |
| Extração                                                                              | 484.864           | 0,75%          |
| Saneamento                                                                            | 216.229           | 0,34%          |
| Educação                                                                              | 183.794           | 0,29%          |
| Administração pública, defesa e seguridade social                                     | 141.165           | 0,22%          |
| Hospedagem e alimentação                                                              | 132.709           | 0,21%          |
| Outros                                                                                | 1.701.417         | 2,64%          |
| <b>Pessoas físicas</b>                                                                | <b>24.249.264</b> | <b>37,65%</b>  |
| <b>Setor público</b>                                                                  | <b>363.519</b>    | <b>0,56%</b>   |

## Notas Explicativas

## e) Concentração das operações de crédito

| Banco                           |                   |                    |
|---------------------------------|-------------------|--------------------|
| 30/09/2025                      |                   |                    |
| Maiores devedores               | Valor             | % sobre a carteira |
| Maior devedor                   | 1.880.053         | 3,12%              |
| 10 maiores devedores            | 5.942.752         | 9,85%              |
| 50 seguintes maiores devedores  | 6.173.373         | 10,23%             |
| 100 seguintes maiores devedores | 5.288.124         | 8,77%              |
| Demais devedores                | 41.046.404        | 68,04%             |
| <b>Total</b>                    | <b>60.330.706</b> | <b>100,00%</b>     |

| Consolidado                     |                   |                    |
|---------------------------------|-------------------|--------------------|
| 30/09/2025                      |                   |                    |
| Maiores devedores               | Valor             | % sobre a carteira |
| Maior devedor                   | 1.880.053         | 2,92%              |
| 10 maiores devedores            | 6.137.482         | 9,53%              |
| 50 seguintes maiores devedores  | 6.659.351         | 10,34%             |
| 100 seguintes maiores devedores | 5.534.509         | 8,59%              |
| Demais devedores                | 44.193.861        | 68,62%             |
| <b>Total</b>                    | <b>64.405.256</b> | <b>100,00%</b>     |

## Notas Explicativas

### f) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

| Banco                                                  |                             |                          |                          |                      |                      |                 |                           |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| Estágio 1                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                 |                           |                           |
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 2 | Mudança do Estágio 3 | Write Off       | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>175.334</b>              | <b>(2.459)</b>           | <b>(11.066)</b>          | <b>9.582</b>         | <b>44.970</b>        | <b>(9)</b>      | <b>42.525</b>             | <b>258.877</b>            |
| Empréstimos e financiamentos                           | 115.315                     | (2.459)                  | (11.014)                 | 9.582                | 44.871               | (9)             | 68.763                    | 225.049                   |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 55.999                      | -                        | (7)                      | -                    | -                    | -               | (26.056)                  | 29.936                    |
| Títulos privados                                       | 428                         | -                        | (45)                     | -                    | -                    | -               | (383)                     | -                         |
| Garantias financeiras prestadas                        | 3.592                       | -                        | -                        | -                    | 99                   | -               | 201                       | 3.892                     |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>231.528</b>              | <b>(6.904)</b>           | <b>(10.212)</b>          | <b>3.513</b>         | <b>8.205</b>         | <b>(81.854)</b> | <b>118.868</b>            | <b>263.144</b>            |
| Empréstimos consignados                                | 158.677                     | (1.675)                  | (3.782)                  | 1.277                | 1.784                | (80.890)        | 93.894                    | 169.285                   |
| Cartão consignado                                      | 20.758                      | (65)                     | (319)                    | 163                  | 13                   | (6)             | 1.530                     | 22.074                    |
| Financiamento de veículos                              | 51.611                      | (5.149)                  | (6.084)                  | 1.794                | 5.646                | (958)           | 24.295                    | 71.155                    |
| Financiamentos imobiliários                            | 482                         | (15)                     | (27)                     | 279                  | 762                  | -               | (851)                     | 630                       |
| <b>Total</b>                                           | <b>406.862</b>              | <b>(9.363)</b>           | <b>(21.278)</b>          | <b>13.095</b>        | <b>53.175</b>        | <b>(81.863)</b> | <b>161.393</b>            | <b>522.021</b>            |

| Estágio 2                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                |                           |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 3 | Write Off      | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>51.863</b>               | <b>(9.582)</b>           | <b>(13.941)</b>          | <b>2.459</b>         | <b>10.100</b>        | <b>-</b>       | <b>8.260</b>              | <b>49.159</b>             |
| Empréstimos e financiamentos                           | 33.997                      | (9.582)                  | (13.926)                 | 2.459                | 8.819                | -              | 26.003                    | 47.770                    |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 17.866                      | -                        | (15)                     | -                    | 1.281                | -              | (17.743)                  | 1.389                     |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>27.907</b>               | <b>(3.513)</b>           | <b>(10.374)</b>          | <b>6.904</b>         | <b>6.595</b>         | <b>(6.118)</b> | <b>19.673</b>             | <b>41.074</b>             |
| Empréstimos consignados                                | 11.946                      | (1.277)                  | (4.589)                  | 1.675                | 1.373                | (6.065)        | 10.939                    | 14.002                    |
| Cartão consignado                                      | 403                         | (163)                    | (199)                    | 65                   | 1                    | -              | 381                       | 488                       |
| Financiamento de veículos                              | 14.482                      | (1.794)                  | (5.335)                  | 5.149                | 4.990                | (53)           | 6.217                     | 23.656                    |
| Financiamentos imobiliários                            | 1.076                       | (279)                    | (251)                    | 15                   | 231                  | -              | 2.136                     | 2.928                     |
| <b>Total</b>                                           | <b>79.770</b>               | <b>(13.095)</b>          | <b>(24.315)</b>          | <b>9.363</b>         | <b>16.695</b>        | <b>(6.118)</b> | <b>27.933</b>             | <b>90.233</b>             |

## Notas Explicativas

| Estágio 3                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 2 | Write Off        | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>773.328</b>              | <b>(44.970)</b>          | <b>(10.100)</b>          | <b>11.066</b>        | <b>13.941</b>        | <b>(22.048)</b>  | <b>291.170</b>            | <b>1.012.387</b>          |
| Empréstimos e financiamentos                           | 586.703                     | (44.871)                 | (8.819)                  | 11.014               | 13.926               | (21.618)         | 459.946                   | 996.281                   |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 182.419                     | -                        | (1.281)                  | 7                    | 15                   | (430)            | (176.322)                 | 4.408                     |
| Títulos privados                                       | -                           | -                        | -                        | 45                   | -                    | -                | 5.795                     | 5.840                     |
| Garantias financeiras prestadas                        | 4.206                       | (99)                     | -                        | -                    | -                    | -                | 1.751                     | 5.858                     |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>597.345</b>              | <b>(8.205)</b>           | <b>(6.595)</b>           | <b>10.212</b>        | <b>10.374</b>        | <b>(514.819)</b> | <b>487.019</b>            | <b>575.331</b>            |
| Empréstimos consignados                                | 390.582                     | (1.784)                  | (1.373)                  | 3.782                | 4.589                | (395.707)        | 308.367                   | 308.456                   |
| Cartão consignado                                      | 47.715                      | (13)                     | (1)                      | 319                  | 199                  | (6.364)          | 41.773                    | 83.628                    |
| Financiamento de veículos                              | 152.779                     | (5.646)                  | (4.990)                  | 6.084                | 5.335                | (112.748)        | 132.091                   | 172.905                   |
| Financiamentos imobiliários                            | 6.269                       | (762)                    | (231)                    | 27                   | 251                  | -                | 4.788                     | 10.342                    |
| <b>Total</b>                                           | <b>1.370.673</b>            | <b>(53.175)</b>          | <b>(16.695)</b>          | <b>21.278</b>        | <b>24.315</b>        | <b>(536.867)</b> | <b>778.189</b>            | <b>1.587.718</b>          |

| Movimentação total dos estágios                                               | Saldo inicial em 01/01/2025 | Write Off        | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                                                      | <b>1.000.525</b>            | <b>(22.057)</b>  | <b>341.955</b>            | <b>1.320.423</b>          |
| Empréstimos e financiamentos                                                  | 736.015                     | (21.627)         | 554.712                   | 1.269.100                 |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso                        | 256.284                     | (430)            | (220.121)                 | 35.733                    |
| Títulos privados                                                              | 428                         | -                | 5.412                     | 5.840                     |
| Garantias financeiras prestadas                                               | 7.798                       | -                | 1.952                     | 9.750                     |
| <b>Segmento varejo</b>                                                        | <b>856.780</b>              | <b>(602.791)</b> | <b>625.560</b>            | <b>879.549</b>            |
| Empréstimos consignados                                                       | 561.205                     | (482.662)        | 413.200                   | 491.743                   |
| Cartão consignado                                                             | 68.876                      | (6.370)          | 43.684                    | 106.190                   |
| Financiamento de veículos                                                     | 218.872                     | (113.759)        | 162.603                   | 267.716                   |
| Financiamentos imobiliários                                                   | 7.827                       | -                | 6.073                     | 13.900                    |
| <b>Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> | <b>1.857.305</b>            | <b>(624.848)</b> | <b>967.515</b>            | <b>2.199.972</b>          |

## Notas Explicativas

| Consolidado                                            |                             |                          |                          |                      |                      |                 |                           |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| Estágio 1                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                 |                           |                           |
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 2 | Mudança do Estágio 3 | Write Off       | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>196.759</b>              | <b>(3.235)</b>           | <b>(11.596)</b>          | <b>11.558</b>        | <b>65.544</b>        | <b>(9)</b>      | <b>26.884</b>             | <b>285.905</b>            |
| Empréstimos e financiamentos                           | 117.608                     | (2.510)                  | (11.140)                 | 9.612                | 45.697               | (9)             | 67.712                    | 226.970                   |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 56.000                      | -                        | (7)                      | -                    | -                    | -               | (26.053)                  | 29.940                    |
| Arrendamento mercantil                                 | 19.131                      | (725)                    | (404)                    | 1.946                | 19.748               | -               | (14.593)                  | 25.103                    |
| Títulos privados                                       | 428                         | -                        | (45)                     | -                    | -                    | -               | (383)                     | -                         |
| Garantias financeiras prestadas                        | 3.592                       | -                        | -                        | -                    | 99                   | -               | 201                       | 3.892                     |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>231.528</b>              | <b>(6.904)</b>           | <b>(10.212)</b>          | <b>3.513</b>         | <b>8.205</b>         | <b>(81.854)</b> | <b>118.866</b>            | <b>263.142</b>            |
| Empréstimos consignados                                | 158.677                     | (1.675)                  | (3.782)                  | 1.277                | 1.784                | (80.890)        | 93.892                    | 169.283                   |
| Cartão consignado                                      | 20.758                      | (65)                     | (319)                    | 163                  | 13                   | (6)             | 1.530                     | 22.074                    |
| Financiamento de veículos                              | 51.611                      | (5.149)                  | (6.084)                  | 1.794                | 5.646                | (958)           | 24.295                    | 71.155                    |
| Financiamentos imobiliários                            | 482                         | (15)                     | (27)                     | 279                  | 762                  | -               | (851)                     | 630                       |
| <b>Total</b>                                           | <b>428.287</b>              | <b>(10.139)</b>          | <b>(21.808)</b>          | <b>15.071</b>        | <b>73.749</b>        | <b>(81.863)</b> | <b>145.750</b>            | <b>549.047</b>            |

| Estágio 2                                              | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                |                           |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                        | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 3 | Write Off      | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
| <b>Segmento Empresas</b>                               | <b>54.257</b>               | <b>(11.558)</b>          | <b>(14.210)</b>          | <b>3.235</b>         | <b>24.789</b>        | <b>-</b>       | <b>4.641</b>              | <b>61.154</b>             |
| Empréstimos e financiamentos                           | 34.229                      | (9.612)                  | (14.109)                 | 2.510                | 8.819                | -              | 27.907                    | 49.744                    |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 17.866                      | -                        | (15)                     | -                    | 1.281                | -              | (17.743)                  | 1.389                     |
| Arrendamento mercantil                                 | 2.162                       | (1.946)                  | (86)                     | 725                  | 14.689               | -              | (5.523)                   | 10.021                    |
| <b>Segmento Varejo</b>                                 | <b>27.907</b>               | <b>(3.513)</b>           | <b>(10.374)</b>          | <b>6.904</b>         | <b>6.595</b>         | <b>(6.118)</b> | <b>19.673</b>             | <b>41.074</b>             |
| Empréstimos consignados                                | 11.946                      | (1.277)                  | (4.589)                  | 1.675                | 1.373                | (6.065)        | 10.939                    | 14.002                    |
| Cartão consignado                                      | 403                         | (163)                    | (199)                    | 65                   | 1                    | -              | 381                       | 488                       |
| Financiamento de veículos                              | 14.482                      | (1.794)                  | (5.335)                  | 5.149                | 4.990                | (53)           | 6.217                     | 23.656                    |
| Financiamentos imobiliários                            | 1.076                       | (279)                    | (251)                    | 15                   | 231                  | -              | 2.136                     | 2.928                     |
| <b>Total</b>                                           | <b>82.164</b>               | <b>(15.071)</b>          | <b>(24.584)</b>          | <b>10.139</b>        | <b>31.384</b>        | <b>(6.118)</b> | <b>24.314</b>             | <b>102.228</b>            |

## Notas Explicativas

| Estágio 3                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 2 | Write Off        | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                               | <b>824.287</b>              | <b>(65.544)</b>          | <b>(24.789)</b>          | <b>11.596</b>        | <b>14.210</b>        | <b>(22.048)</b>  | <b>311.314</b>            | <b>1.049.026</b>          |
| Empréstimos e financiamentos                           | 594.853                     | (45.697)                 | (8.819)                  | 11.140               | 14.109               | (21.618)         | 460.327                   | 1.004.295                 |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso | 182.419                     | -                        | (1.281)                  | 7                    | 15                   | (430)            | (176.322)                 | 4.408                     |
| Arrendamento mercantil                                 | 42.809                      | (19.748)                 | (14.689)                 | 404                  | 86                   | -                | 19.763                    | 28.625                    |
| Títulos privados                                       | -                           | -                        | -                        | 45                   | -                    | -                | 5.795                     | 5.840                     |
| Garantias financeiras prestadas                        | 4.206                       | (99)                     | -                        | -                    | -                    | -                | 1.751                     | 5.858                     |
| <b>Segmento varejo</b>                                 | <b>597.345</b>              | <b>(8.205)</b>           | <b>(6.595)</b>           | <b>10.212</b>        | <b>10.374</b>        | <b>(514.819)</b> | <b>487.019</b>            | <b>575.331</b>            |
| Empréstimos consignados                                | 390.582                     | (1.784)                  | (1.373)                  | 3.782                | 4.589                | (395.707)        | 308.367                   | 308.456                   |
| Cartão consignado                                      | 47.715                      | (13)                     | (1)                      | 319                  | 199                  | (6.364)          | 41.773                    | 83.628                    |
| Financiamento de veículos                              | 152.779                     | (5.646)                  | (4.990)                  | 6.084                | 5.335                | (112.748)        | 132.091                   | 172.905                   |
| Financiamentos imobiliários                            | 6.269                       | (762)                    | (231)                    | 27                   | 251                  | -                | 4.788                     | 10.342                    |
| <b>Total</b>                                           | <b>1.421.632</b>            | <b>(73.749)</b>          | <b>(31.384)</b>          | <b>21.808</b>        | <b>24.584</b>        | <b>(536.867)</b> | <b>798.333</b>            | <b>1.624.357</b>          |

| Movimentação total dos estágios                                               | Saldo inicial em 01/01/2025 | Write Off        | Constituição / (Reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Segmento empresas</b>                                                      | <b>1.075.303</b>            | <b>(22.057)</b>  | <b>342.839</b>            | <b>1.396.085</b>          |
| Empréstimos e financiamentos                                                  | 746.690                     | (21.627)         | 555.946                   | 1.281.009                 |
| Compra de direitos creditórios sem direito de regresso                        | 256.285                     | (430)            | (220.118)                 | 35.737                    |
| Arrendamento mercantil                                                        | 64.102                      | -                | (353)                     | 63.749                    |
| Títulos privados                                                              | 428                         | -                | 5.412                     | 5.840                     |
| Garantias financeiras prestadas                                               | 7.798                       | -                | 1.952                     | 9.750                     |
| <b>Segmento varejo</b>                                                        | <b>856.780</b>              | <b>(602.791)</b> | <b>625.558</b>            | <b>879.547</b>            |
| Empréstimos consignados                                                       | 561.205                     | (482.662)        | 413.198                   | 491.741                   |
| Cartão consignado                                                             | 68.876                      | (6.370)          | 43.684                    | 106.190                   |
| Financiamento de veículos                                                     | 218.872                     | (113.759)        | 162.603                   | 267.716                   |
| Financiamentos imobiliários                                                   | 7.827                       | -                | 6.073                     | 13.900                    |
| <b>Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b> | <b>1.932.083</b>            | <b>(624.848)</b> | <b>968.397</b>            | <b>2.275.632</b>          |

**Notas Explicativas****g) Renegociação e recuperação de operações com características de concessão de crédito****i. Composição do saldo de operações renegociadas**

|                                                                                 | 30/09/2025       |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                 | Banco            | Consolidado      |
| <b>Composição do saldo de operações renegociadas (incluindo reestruturação)</b> |                  |                  |
| <b>Operações em curso normal</b>                                                | <b>3.025.600</b> | <b>3.378.943</b> |
| <b>Parcelas vincendas</b>                                                       | <b>3.025.600</b> | <b>3.378.943</b> |
| Até 3 meses                                                                     | 567.605          | 606.592          |
| De 3 a 12 meses                                                                 | 976.672          | 1.090.981        |
| De 1 a 3 anos                                                                   | 1.169.808        | 1.319.305        |
| De 3 a 5 anos                                                                   | 275.081          | 325.560          |
| Acima de 5 anos                                                                 | 36.434           | 36.505           |
| <b>Operações em curso anormal</b>                                               | <b>739.110</b>   | <b>831.654</b>   |
| <b>Parcelas vincendas</b>                                                       | <b>525.700</b>   | <b>607.308</b>   |
| Até 3 meses                                                                     | 69.866           | 78.702           |
| De 3 a 12 meses                                                                 | 177.496          | 200.981          |
| De 1 a 3 anos                                                                   | 236.678          | 281.083          |
| De 3 a 5 anos                                                                   | 40.172           | 45.054           |
| Acima de 5 anos                                                                 | 1.488            | 1.488            |
| <b>Parcelas vencidas</b>                                                        | <b>213.410</b>   | <b>224.346</b>   |
| Até 60 dias                                                                     | 49.324           | 54.143           |
| De 61 a 90 dias                                                                 | 20.429           | 21.458           |
| De 91 a 180 dias                                                                | 61.276           | 64.044           |
| De 181 a 360 dias                                                               | 82.381           | 84.701           |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>3.764.710</b> | <b>4.210.597</b> |

**ii. Movimentação das operações renegociadas**

|                                                                | 30/09/2025       |                  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                | Banco            | Consolidado      |
| <b>Saldo inicial</b>                                           | <b>3.700.009</b> | <b>4.384.011</b> |
| Baixa de operações renegociadas para prejuízo                  | (32.899)         | (32.899)         |
| Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas | (1.940.079)      | (2.329.367)      |
| Renegociação de operações                                      | 1.960.065        | 2.111.238        |
| Operações reestruturadas                                       | 77.614           | 77.614           |
| <b>Saldo final</b>                                             | <b>3.764.710</b> | <b>4.210.597</b> |
| Saldo de operações reestruturadas                              | 536.051          | 539.538          |
| % de reestruturações sobre carteira de operações renegociadas  | 14,24%           | 12,81%           |
| % de reestruturações sobre a carteira de crédito ampliada      | 0,89%            | 0,84%            |

Em 30 de setembro de 2025, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$238.031 e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$662, reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

Notas Explicativas

h) Movimentação e composição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

i. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

| Período de nove meses findo em                                                                                |             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| 30/09/2025                                                                                                    |             |           |
| Banco                                                                                                         | Consolidado |           |
| Saldo inicial da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                                | 1.912.406   | 1.964.547 |
| Ajustes de adoção inicial Resolução BCB nº 4.966/21                                                           | (55.101)    | (32.464)  |
| Saldo inicial ajustado                                                                                        | 1.857.305   | 1.932.083 |
| Operações baixadas como prejuízo                                                                              | (624.848)   | (624.848) |
| Constituição (reversão) da despesa com provisão                                                               | 962.103     | 962.985   |
| Perda Incorrida - Mínima <sup>(1)</sup>                                                                       | 762.054     | 775.026   |
| Perda Esperada                                                                                                | 198.099     | 186.009   |
| Avais e fianças prestadas                                                                                     | 1.950       | 1.950     |
| Constituição/(reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos títulos privados | 5.412       | 5.412     |
| Saldo final da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito                                  | 2.199.972   | 2.275.632 |

| Trimestre findo em                                                             |             |           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|
| 30/09/2025                                                                     |             |           |
| Banco                                                                          | Consolidado |           |
| Saldo inicial da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 2.360.976   | 2.428.908 |
| Ajustes de adoção inicial Resolução BCB nº 4966/21                             | -           | -         |
| Saldo inicial ajustado                                                         | 2.360.976   | 2.428.908 |
| Operações baixadas como prejuízo                                               | (616.316)   | (616.316) |
| Constituição (reversão) da despesa com provisão                                | 455.312     | 463.040   |
| Perda Incorrida - Mínima <sup>(1)</sup>                                        | 300.818     | 295.994   |
| Perda Esperada                                                                 | 155.762     | 168.314   |
| Avais e fianças prestadas                                                      | (1.268)     | (1.268)   |
| Saldo final da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito   | 2.199.972   | 2.275.632 |

(1) Refere-se à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução BCB nº 352, e alterações posteriores.

i) Crédito Rural

Para o Plano Safra 2025/2026, o direcionamento de recursos para aplicação no crédito rural (data base setembro de 2025), totalizou R\$2.852.764, que correspondem a soma da exigibilidade sobre o Recursos Obrigatórios (31,50%), e LCA - Letra de Crédito do Agronegócio (60%), conforme previsto na regulação específica. Os instrumentos utilizados pelo Banco Daycoval para fins de cumprimento das exigibilidades, foram Operações de empréstimos, DIR - Depósitos Interfinanceiro Rurais e CPRs - Cédula de Produtor Rural. Os custos diretos com a elaboração de projetos, obtenção de documentos e fiscalização e, os custos indiretos relativos aos custos administrativos com a gestão do processo, são os custos normais atrelados às operações de crédito. Não estão previstos custos por descumprimento das exigibilidades.

**Notas Explicativas****10 - PRÊMIOS A RECEBER****a) Composição**

|                              | <b>Consolidado</b> |
|------------------------------|--------------------|
|                              | <b>30/09/2025</b>  |
| Prêmios a receber            | 391.656            |
| Operações com seguradoras    | 16.710             |
| Operações com resseguradoras | 37.827             |
| <b>Total</b>                 | <b>446.193</b>     |

**b) Prêmios**

|                                     | <b>30/09/2025</b>                |                     |                                     |                                 |
|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Prêmios Diretos</b>              | <b>Prêmios a receber seguros</b> | <b>Prêmios RVNE</b> | <b>Redução ao valor recuperável</b> | <b>Prêmio a receber líquido</b> |
| Compreensivo empresarial            | 30.116                           | -                   | (159)                               | 29.957                          |
| Risco de engenharia                 | 979                              | -                   | (68)                                | 911                             |
| Responsabilidade civil profissional | 34                               | -                   | -                                   | 34                              |
| Fiança locatícia                    | 781                              | -                   | -                                   | 781                             |
| Garantia segurado - setor público   | 306.112                          | 49.401              | (12.324)                            | 343.189                         |
| Garantia segurado - setor privado   | 15.816                           | 2.407               | (1.439)                             | 16.784                          |
| <b>Total</b>                        | <b>353.838</b>                   | <b>51.808</b>       | <b>(13.990)</b>                     | <b>391.656</b>                  |

**c) Movimentação dos Prêmios a Receber**

|                                      | <b>Consolidado</b> |
|--------------------------------------|--------------------|
|                                      | <b>30/09/2025</b>  |
| <b>Saldo Inicial</b>                 | <b>269.008</b>     |
| (+) Prêmios emitidos                 | 459.390            |
| (+) IOF                              | 4.671              |
| (-) Prêmios cancelados e restituídos | (131.119)          |
| (-) Recebimentos                     | (205.052)          |
| RVNE                                 | (1.533)            |
| Redução ao valor recuperável         | (3.709)            |
| <b>Saldo Final</b>                   | <b>391.656</b>     |

**d) Operações com Seguradoras**

|                                                 | <b>30/09/2025</b> |                       |               |
|-------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------|
|                                                 | <b>Circulante</b> | <b>Não circulante</b> | <b>Total</b>  |
| Prêmios de cosseguro aceito                     | 9.906             | -                     | 9.906         |
| Restituição de cosseguro cedido                 | 1.191             | -                     | 1.191         |
| Sinistros pagos a recuperar de cosseguro cedido | 1.129             | -                     | 1.129         |
| Comissão de cosseguro cedido                    | 1.594             | 2.890                 | 4.484         |
|                                                 | <b>13.820</b>     | <b>2.890</b>          | <b>16.710</b> |

**e) Operações com Resseguradoras**

|                                                       | <b>30/09/2025</b>      |                                     |               |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>Sinistros pagos a recuperar de resseguradores</b>  | <b>Sinistros pagos</b> | <b>Redução ao valor recuperável</b> | <b>Total</b>  |
| Compreensivo empresarial                              | 22.980                 | (4)                                 | 22.976        |
| Risco de engenharia                                   | 3.116                  | (1)                                 | 3.115         |
| Responsabilidade de administradores e diretores - D&O | 93                     | -                                   | 93            |
| Responsabilidade civil profissional                   | 582                    | -                                   | 582           |
| Fiança locatícia                                      | 7                      | -                                   | 7             |
| Garantia segurado - setor público                     | 6.812                  | (4)                                 | 6.808         |
| Garantia segurado - setor privado                     | 4.249                  | (3)                                 | 4.246         |
| <b>Total</b>                                          | <b>37.839</b>          | <b>(12)</b>                         | <b>37.827</b> |

## Notas Explicativas

## 11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

|                                                    | 30/09/2025       |                  |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                    | Banco            | Consolidado      |
| Adiantamentos salariais                            | 14.325           | 18.471           |
| Adiantamentos para pagamentos da nossa conta       | 37.532           | 38.999           |
| Pagamentos a ressarcir                             | 1.659            | 1.659            |
| Participações pagas antecipadamente                | 84.270           | 84.270           |
| Margem depositada em garantia de operações de swap | 68.809           | 68.809           |
| Devedores diversos <sup>(1)</sup>                  | 817.107          | 1.334.948        |
| <b>Total</b>                                       | <b>1.023.702</b> | <b>1.547.156</b> |

(1) Em 30 de setembro de 2025, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R\$91.279 para o Banco e Consolidado e ativos de resseguros no montante de R\$477.161 para o Consolidado.

Notas Explicativas

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

|                                                            | 30/09/2025     |                 |               |                |                 |               |
|------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|
|                                                            | Banco          |                 |               | Consolidado    |                 |               |
|                                                            | Valor bruto    | Provisão        | Valor líquido | Valor bruto    | Provisão        | Valor líquido |
| Recebidos                                                  | 112.317        | (16.162)        | 96.155        | 112.317        | (16.162)        | 96.155        |
| <b>Total de ativos não financeiros mantidos para venda</b> | <b>112.317</b> | <b>(16.162)</b> | <b>96.155</b> | <b>112.317</b> | <b>(16.162)</b> | <b>96.155</b> |

b) Despesas pagas antecipadamente

|                                                | 30/09/2025    |                 |               |               |                 |                      |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------------|
|                                                | Banco         |                 |               |               |                 | Valor <sup>(1)</sup> |
|                                                | Até 3 meses   | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | De 3 a 5 anos | Acima de 5 anos |                      |
| Despesas pagas antecipadamente                 | 16.302        | 67.728          | 17.558        | 6.892         | 10.284          | 118.764              |
| <b>Total de despesas pagas antecipadamente</b> | <b>16.302</b> | <b>67.728</b>   | <b>17.558</b> | <b>6.892</b>  | <b>10.284</b>   | <b>118.764</b>       |

|                                                | 30/09/2025    |                 |                |               |                 |                      |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------------|
|                                                | Consolidado   |                 |                |               |                 | Valor <sup>(1)</sup> |
|                                                | Até 3 meses   | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos  | De 3 a 5 anos | Acima de 5 anos |                      |
| Despesas pagas antecipadamente                 | 17.506        | 139.182         | 115.079        | 6.892         | 10.284          | 288.943              |
| <b>Total de despesas pagas antecipadamente</b> | <b>17.506</b> | <b>139.182</b>  | <b>115.079</b> | <b>6.892</b>  | <b>10.284</b>   | <b>288.943</b>       |

(1) Em 30 de setembro de 2025, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$28.532, deságio na emissão de títulos no montante de R\$23.179 e despesas antecipadas de operações de seguros, para o Consolidado, no montante de R\$168.958.

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

|                                                                      | 30/09/2025       |                        |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|
|                                                                      | US\$ mil         | R\$ mil <sup>(1)</sup> |
| <b>Ativos</b>                                                        |                  |                        |
| Disponibilidades                                                     | 4.944            | 26.295                 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                              | 213.959          | 1.137.965              |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 45.061           | 239.663                |
| Operações de crédito                                                 | 1.166.364        | 6.203.424              |
| Outros créditos                                                      | 38.133           | 202.813                |
| Outros valores e bens                                                | 9.595            | 51.032                 |
| <b>Total de ativos</b>                                               | <b>1.478.056</b> | <b>7.861.192</b>       |
| <b>Passivos</b>                                                      |                  |                        |
| Depósito à vista                                                     | 3.750            | 19.943                 |
| Depósito a prazo                                                     | 170.369          | 906.125                |
| Obrigações por operações compromissadas                              | 67.843           | 360.830                |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior             | 427.679          | 2.274.653              |
| Instrumentos Financeiros Derivativos                                 | 48               | 254                    |
| Obrigações por empréstimos e repasses                                | 771.361          | 4.102.562              |
| Outras obrigações diversas                                           | 748              | 3.978                  |
| <b>Total de passivos</b>                                             | <b>1.441.798</b> | <b>7.668.345</b>       |

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base na cotação desta moeda de R\$/US\$5,3186 divulgada pelo BACEN, para 30 de setembro de 2025.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, foi reconhecido no resultado do Banco, respectivamente, receita de variação cambial no montante de R\$27.950 e R\$71.952 sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

Notas Explicativas

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

| Empresas                            | Patrimônio Líquido | Capital Social | Quantidade de Ações / Cotas | % Participação | Lucro Líquido (Prejuízo) | Valor do Investimento Ajustado | Resultado de Equivalência     |                                           |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
|                                     |                    |                |                             |                | 30/09/2025               |                                | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 |
| Daycoval Leasing <sup>(1) (5)</sup> | 1.505.224          | 643.781        | 5.780.078.463               | 100,00         | 599.930                  | 1.504.074                      | 482.071                       | 599.930                                   |
| Daycoval SAM <sup>(2) (5)</sup>     | 23.984             | 400.000        | 400.000.000                 | 99,99          | (376.396)                | 23.984                         | (377.251)                     | (376.396)                                 |
| Dayprev <sup>(3)</sup>              | 375.730            | 345.000        | 173.005.391                 | 97,00          | 8.195                    | 364.459                        | 6.952                         | 7.950                                     |
| ACS <sup>(4)</sup>                  | 1.003.275          | 623.597        | 54.225.800                  | 99,99          | 40.581                   | 987.703                        | 17.582                        | 25.010                                    |
| Daycoval CTVM                       | 234.288            | 220.770        | 220.770.000                 | 100,00         | 8.706                    | 234.288                        | 3.041                         | 8.706                                     |
| Daycoval Asset                      | 115.567            | 1.554          | 14.255                      | 99,99          | 16.911                   | 115.567                        | 6.790                         | 16.911                                    |
| <b>Total</b>                        |                    |                |                             |                |                          | <b>3.230.075</b>               | <b>139.185</b>                | <b>282.111</b>                            |

(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 2025 é de R\$1.150.

(2) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 04 de setembro de 2025, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A, no montante de R\$350 milhões, mediante emissão de novas ações ordinárias nominativas subscritas e integralizadas pelo acionista Banco Daycoval S.A., em processo de homologação pelo BACEN.

(3) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 07 de março de 2025, 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 Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de maio de 2025, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Dayprev, no montante de R\$20 milhões com recursos dos acionistas, homologados pela SUSEP.

(4) Durante o trimestre e período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025, o resultado de equivalência patrimonial entre o Banco e a controlada ACS, contempla ajuste de R\$3.901 e de R\$15.571 (líquido dos efeitos tributários), respectivamente, referente à receita de prestação de serviço por originação de crédito, reconhecida no resultado da ACS no momento da prestação do serviço, tendo o Banco como contraparte desta operação. Para o Banco, as despesas de originação de crédito são reconhecidas no resultado, em função do prazo da operação de crédito, considerando o conceito de Taxa Efetiva de Juros (TEJ).

(5) Em setembro de 2025 foi realizada cessão de carteira de arrendamento mercantil entre as empresas Daycoval Leasing (cedente) e Daycoval SAM (cessionária), ambas integrantes do Conglomerado Daycoval, sendo que a transação não gerou resultado para as entidades. Os resultados apresentados referem-se R\$411.111 relativos à reversão do passivo fiscal diferido da cedente e R\$365.432 à constituição de passivo fiscal diferido na cessionária, ambas referentes à superveniência de depreciação das operações de arrendamento objeto da cessão.

b) Controladas indiretamente

| Empresas                           | Patrimônio Líquido | Capital Social | Quantidade de Ações / Cotas | % Participação | Lucro Líquido (Prejuízo) | Valor do Investimento Ajustado | Resultado de Equivalência     |                                           |
|------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
|                                    |                    |                |                             |                | 30/09/2025               |                                | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 |
| IFP <sup>(2)</sup>                 | 357.425            | 360.020        | 360.020.000                 | 99,99          | 14.202                   | 357.425                        | 7.976                         | 14.202                                    |
| SCC <sup>(2)</sup>                 | 17.782             | 10.020         | 10.020.000                  | 99,99          | 779                      | 17.782                         | 296                           | 779                                       |
| Treetop <sup>(1)(2)</sup>          | 89.215             | 14.193         | 2.668.585                   | 99,99          | 4.308                    | 89.215                         | 943                           | (9.640)                                   |
| Daycoval Seguros <sup>(3)(4)</sup> | 323.813            | 304.750        | 200.491.438                 | 97,00          | 6.150                    | 323.813                        | 6.986                         | 6.150                                     |
| <b>Total</b>                       |                    |                |                             |                |                          | <b>788.235</b>                 | <b>16.201</b>                 | <b>11.491</b>                             |

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, despesa de variação cambial no montante de R\$2.211 e R\$13.948, respectivamente, sobre o investimento na Treetop.

(2) Durante o trimestre e período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R\$9.215 e receita de R\$5.341, respectivamente, que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a.

(3) Durante o trimestre e período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R\$6.986 e R\$6.150, respectivamente, que foi reconhecido no resultado da Dayprev (controladora direta), mencionada no quadro 14.a.

(4) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 14 de março de 2025, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Daycoval Seguros, no montante de R\$250 milhões, totalmente subscrito e integralizado com recursos da Dayprev (controladora), homologado pela SUSEP.

O Daycoval possui participação de 0,59% na CIP S.A totalizando investimento no montante de R\$7.129.

## Notas Explicativas

### 15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

#### a) Composição do custo de aquisição e da depreciação acumulada

| 30/09/2025                   |                  |                    |                       |                |
|------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
| Banco                        |                  |                    |                       |                |
|                              | % de depreciação | Custo de aquisição | Depreciação acumulada | Valor líquido  |
| Aeronave                     | 10%              | 192.325            | (22.421)              | 169.904        |
| Computadores e periféricos   | 20%              | 42.631             | (33.585)              | 9.046          |
| Instalações                  | 10%              | 939                | (799)                 | 140            |
| Móveis e equipamentos de uso | 10%              | 29.984             | (11.908)              | 18.076         |
| Veículos                     | 20%              | 4.473              | (1.746)               | 2.727          |
| Direito de uso               | 4%               | 907                | (129)                 | 778            |
| <b>Total</b>                 |                  | <b>271.259</b>     | <b>(70.588)</b>       | <b>200.671</b> |

| 30/09/2025                   |                  |                    |                       |                |
|------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
| Consolidado                  |                  |                    |                       |                |
|                              | % de depreciação | Custo de aquisição | Depreciação acumulada | Valor líquido  |
| Aeronave                     | 10%              | 192.325            | (22.421)              | 169.904        |
| Computadores e periféricos   | 20%              | 45.745             | (34.729)              | 11.016         |
| Instalações                  | 10%              | 5.039              | (3.158)               | 1.881          |
| Imóveis de uso               | 4%               | 2.918              | (764)                 | 2.154          |
| Móveis e equipamentos de uso | 10%              | 35.165             | (15.557)              | 19.608         |
| Veículos                     | 20%              | 6.431              | (2.501)               | 3.930          |
| Direito de uso               | 4%               | 9.268              | (6.210)               | 3.058          |
| <b>Total</b>                 |                  | <b>296.891</b>     | <b>(85.340)</b>       | <b>211.551</b> |

#### b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

|                         |                   | 30/09/2025         |                       |                              |               |
|-------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|---------------|
|                         |                   | Consolidado        |                       |                              |               |
|                         | Depreciação anual | Custo de aquisição | Depreciação acumulada | Provisão para desvalorização | Valor líquido |
| Máquinas e equipamentos | 10%               | 317.323            | (234.394)             | (5.382)                      | 77.547        |
| <b>Total</b>            |                   | <b>317.323</b>     | <b>(234.394)</b>      | <b>(5.382)</b>               | <b>77.547</b> |

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

|                                                 | 30/09/2025       |                |               |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
|                                                 | Até 3 meses      | De 1 a 3 anos  | De 3 a 5 anos | Total            |
| <b>Obrigações por operações compromissadas</b>  |                  |                |               |                  |
| <b>Avaliadas pelo seu custo amortizado</b>      |                  |                |               |                  |
| <b>Carteira própria</b>                         | <b>408.065</b>   | <b>265.387</b> | <b>95.443</b> | <b>768.895</b>   |
| Letras financeiras do tesouro - LFT             | 194.922          | -              | -             | 194.922          |
| Debêntures                                      | 172.805          | -              | -             | 172.805          |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI   | 19.167           | -              | -             | 19.167           |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA | 21.171           | -              | -             | 21.171           |
| Outros <sup>(1)</sup>                           | -                | 265.387        | 95.443        | 360.830          |
| <b>Carteira de terceiros</b>                    | <b>5.366.876</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>5.366.876</b> |
| Letras financeiras do tesouro - LFT             | 1.154.019        | -              | -             | 1.154.019        |
| Letras do tesouro nacional - LTN                | 2.324.941        | -              | -             | 2.324.941        |
| Notas do tesouro nacional - NTN                 | 1.642.817        | -              | -             | 1.642.817        |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI   | 245.099          | -              | -             | 245.099          |
| <b>Carteira de livre movimentação</b>           | <b>10.812</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>10.812</b>    |
| Notas do tesouro nacional - NTN                 | 10.812           | -              | -             | 10.812           |
| <b>Total</b>                                    | <b>5.785.753</b> | <b>265.387</b> | <b>95.443</b> | <b>6.146.583</b> |

(1) Refere-se a operação compromissada realizada pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

|                                              | 30/09/2025        |                   |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                              | Banco             | Consolidado       |
| <b>Avaliados pelo seu custo amortizado</b>   |                   |                   |
| <b>Depósitos</b>                             | <b>24.855.328</b> | <b>24.054.719</b> |
| À vista                                      | 1.536.075         | 1.514.300         |
| Interfinanceiros                             | 1.323.397         | 677.729           |
| A prazo                                      | 21.972.118        | 21.838.952        |
| Outros depósitos                             | 23.738            | 23.738            |
| <b>Emissões de títulos</b>                   | <b>33.750.125</b> | <b>33.143.268</b> |
| Letras de crédito imobiliário                | 718.365           | 718.365           |
| Letras de crédito do agronegócio             | 4.515.005         | 4.515.005         |
| Letras financeiras                           | 26.242.102        | 25.635.245        |
| Emissões no exterior                         | 2.274.653         | 2.274.653         |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses</b> | <b>9.515.766</b>  | <b>9.515.766</b>  |
| Empréstimos no exterior                      | 8.913.903         | 8.913.903         |
| Repasses de instituições oficiais            | 601.863           | 601.863           |
| <b>Dívidas subordinadas (Nota 16.d)</b>      | <b>1.427.053</b>  | <b>1.427.053</b>  |
| Letras financeiras                           | 1.427.053         | 1.427.053         |
| <b>Total</b>                                 | <b>69.548.272</b> | <b>68.140.806</b> |

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

|                                                       | 30/09/2025        |                   |                   |                  |                  |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                       | Banco             |                   |                   |                  |                  |                   |
|                                                       | Até 3 meses       | De 3 a 12 meses   | De 1 a 3 anos     | De 3 a 5 anos    | Acima de 5 anos  | Total             |
| <b>Depósitos</b>                                      | <b>4.977.521</b>  | <b>5.609.062</b>  | <b>11.687.836</b> | <b>2.387.063</b> | <b>193.846</b>   | <b>24.855.328</b> |
| À vista                                               | 1.536.075         | -                 | -                 | -                | -                | 1.536.075         |
| Interfinanceiros                                      | 19.711            | 1.303.686         | -                 | -                | -                | 1.323.397         |
| A prazo                                               | 3.397.997         | 4.305.376         | 11.687.836        | 2.387.063        | 193.846          | 21.972.118        |
| Outros depósitos                                      | 23.738            | -                 | -                 | -                | -                | 23.738            |
| <b>Emissões de títulos</b>                            | <b>5.080.418</b>  | <b>8.496.807</b>  | <b>15.968.048</b> | <b>3.290.270</b> | <b>914.582</b>   | <b>33.750.125</b> |
| Letras de crédito imobiliário                         | 71.571            | 390.269           | 247.968           | 8.557            | -                | 718.365           |
| Letras de crédito do agronegócio                      | 332.301           | 1.747.366         | 2.396.467         | 38.871           | -                | 4.515.005         |
| Letras financeiras <sup>(4)</sup>                     | 2.693.680         | 6.067.385         | 13.323.613        | 3.242.842        | 914.582          | 26.242.102        |
| Emissões no exterior <sup>(3)</sup>                   | 1.982.866         | 291.787           | -                 | -                | -                | 2.274.653         |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>          | <b>1.994.043</b>  | <b>3.531.217</b>  | <b>3.873.512</b>  | <b>100.723</b>   | <b>16.271</b>    | <b>9.515.766</b>  |
| <b>Empréstimos no exterior</b>                        | <b>1.934.159</b>  | <b>3.350.588</b>  | <b>3.584.834</b>  | <b>44.322</b>    | <b>-</b>         | <b>8.913.903</b>  |
| Obrigações em moedas estrangeiras <sup>(1)</sup>      | 765.058           | 1.844.990         | -                 | -                | -                | 2.610.048         |
| Obrigações por empréstimos no exterior <sup>(2)</sup> | 1.169.101         | 1.505.598         | 3.584.834         | 44.322           | -                | 6.303.855         |
| <b>Repasses de instituições oficiais</b>              | <b>59.884</b>     | <b>180.629</b>    | <b>288.678</b>    | <b>56.401</b>    | <b>16.271</b>    | <b>601.863</b>    |
| BNDES                                                 | 1.262             | 3.064             | 4.898             | 231              | -                | 9.455             |
| FINAME                                                | 58.622            | 177.565           | 283.780           | 56.170           | 16.271           | 592.408           |
| <b>Dívidas subordinadas (Nota 16.d)</b>               | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>1.427.053</b> | <b>1.427.053</b>  |
| Letras financeiras                                    | -                 | -                 | -                 | -                | 1.427.053        | 1.427.053         |
| <b>Total</b>                                          | <b>12.051.982</b> | <b>17.637.086</b> | <b>31.529.396</b> | <b>5.778.056</b> | <b>2.551.752</b> | <b>69.548.272</b> |

Notas Explicativas

|                                                       | 30/09/2025        |                   |                   |                  |                  |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                       | Consolidado       |                   |                   |                  |                  |                   |
|                                                       | Até 3 meses       | De 3 a 12 meses   | De 1 a 3 anos     | De 3 a 5 anos    | Acima de 5 anos  | Total             |
| <b>Depósitos</b>                                      | <b>4.955.205</b>  | <b>4.963.394</b>  | <b>11.641.318</b> | <b>2.300.956</b> | <b>193.846</b>   | <b>24.054.719</b> |
| À vista                                               | 1.514.300         | -                 | -                 | -                | -                | 1.514.300         |
| Interfinanceiros                                      | 19.711            | 658.018           | -                 | -                | -                | 677.729           |
| A prazo                                               | 3.397.456         | 4.305.376         | 11.641.318        | 2.300.956        | 193.846          | 21.838.952        |
| Outros depósitos                                      | 23.738            | -                 | -                 | -                | -                | 23.738            |
| <b>Emissões de títulos</b>                            | <b>5.080.418</b>  | <b>8.221.785</b>  | <b>15.708.127</b> | <b>3.255.091</b> | <b>877.847</b>   | <b>33.143.268</b> |
| Letras de crédito imobiliário                         | 71.571            | 390.269           | 247.968           | 8.557            | -                | 718.365           |
| Letras de crédito do agronegócio                      | 332.301           | 1.747.366         | 2.396.467         | 38.871           | -                | 4.515.005         |
| Letras financeiras <sup>(4)</sup>                     | 2.693.680         | 5.792.363         | 13.063.692        | 3.207.663        | 877.847          | 25.635.245        |
| Emissões no exterior <sup>(3)</sup>                   | 1.982.866         | 291.787           | -                 | -                | -                | 2.274.653         |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>          | <b>1.994.043</b>  | <b>3.531.217</b>  | <b>3.873.512</b>  | <b>100.723</b>   | <b>16.271</b>    | <b>9.515.766</b>  |
| <b>Empréstimos no exterior</b>                        | <b>1.934.159</b>  | <b>3.350.588</b>  | <b>3.584.834</b>  | <b>44.322</b>    | <b>-</b>         | <b>8.913.903</b>  |
| Obrigações em moedas estrangeiras <sup>(1)</sup>      | 765.058           | 1.844.990         | -                 | -                | -                | 2.610.048         |
| Obrigações por empréstimos no exterior <sup>(2)</sup> | 1.169.101         | 1.505.598         | 3.584.834         | 44.322           | -                | 6.303.855         |
| <b>Repastes de instituições oficiais</b>              | <b>59.884</b>     | <b>180.629</b>    | <b>288.678</b>    | <b>56.401</b>    | <b>16.271</b>    | <b>601.863</b>    |
| BNDES                                                 | 1.262             | 3.064             | 4.898             | 231              | -                | 9.455             |
| FINAME                                                | 58.622            | 177.565           | 283.780           | 56.170           | 16.271           | 592.408           |
| <b>Dívidas subordinadas (Nota 16.d)</b>               | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>1.427.053</b> | <b>1.427.053</b>  |
| Letras financeiras                                    | -                 | -                 | -                 | -                | 1.427.053        | 1.427.053         |
| <b>Total</b>                                          | <b>12.029.666</b> | <b>16.716.396</b> | <b>31.222.957</b> | <b>5.656.770</b> | <b>2.515.017</b> | <b>68.140.806</b> |

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

(2) Em 30 de setembro de 2025, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$689,3 milhões, objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$3.735.705 e R\$3.757.502.

(3) Em 30 de junho de 2025, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$1,9 bilhão, com vencimento em 04 de novembro de 2025.

(4) Em 26 de junho de 2025, o Daycoval concluiu a sua décima quinta emissão de Letras financeiras, no montante de R\$2 bilhões. As Letras financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R\$500 milhões, com vencimento em 2 anos; a segunda de R\$800 milhões, com vencimento em 3 anos; e a terceira de R\$700 milhões, com vencimento em 4 anos.

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC nem com a Agence Française de Developpement - 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)

|                        |                         | 30/09/2025 |            |          |           |                        |
|------------------------|-------------------------|------------|------------|----------|-----------|------------------------|
| Nível de Capital       | Instrumento de captação | Datas de   |            | Valor da | % do      | Data de autorização do |
|                        |                         | emissão    | vencimento | emissão  | Indexador | BACEN <sup>(1)</sup>   |
| 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             |
| Complementar - Nível I | Letra financeira        | 24/03/2025 | Perpétuo   | 300.300  | 130% CDI  | 24/03/2020             |

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

## Notas Explicativas

## 17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

## a) Sociais e estatutárias

|                                                     | 30/09/2025     |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                     | Circulante     |                |
|                                                     | Banco          | Consolidado    |
| Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar | 135.782        | 135.782        |
| Programa de participação nos resultados             | 194.346        | 196.022        |
| <b>Total</b>                                        | <b>330.128</b> | <b>331.804</b> |

## b) Diversas

|                                                             | 30/09/2025       |                |                  |                |
|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                             | Banco            |                | Consolidado      |                |
|                                                             | Circulante       | Não circulante | Circulante       | Não circulante |
| Credores por recursos a liberar                             | 14.640           | -              | 14.640           | -              |
| Valores a pagar a sociedade ligada                          | 1.704            | -              | 4.455            | -              |
| Valores a devolver a clientes                               | 16.857           | -              | 16.857           | -              |
| Provisão para pagamentos a efetuar                          |                  |                |                  |                |
| Despesas de pessoal                                         | 89.939           | 44.812         | 115.406          | 46.764         |
| Fornecedores                                                | 42.570           | -              | 50.292           | -              |
| Comissões a pagar por intermediação de operações            | 29.648           | -              | 29.648           | -              |
| Provisão para pagamentos diversos                           | 28.890           | -              | 29.686           | -              |
| Títulos descontados recebidos parcialmente                  | 11.064           | -              | 11.064           | -              |
| Cobranças a liberar                                         | 10.115           | -              | 10.115           | -              |
| Rendas de títulos recebíveis                                | 49.870           | -              | 49.870           | -              |
| Comissões de fianças                                        | 90.988           | -              | 91.083           | -              |
| Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil | -                | -              | 14.100           | -              |
| Deságio da aquisição do Daycoval Leasing                    | -                | -              | 1.150            | -              |
| Obrigações por devolução de tarifas                         | 36               | -              | 36               | -              |
| Receitas a apropriar                                        | 52.278           | -              | 52.278           | -              |
| Valores a pagar em moeda estrangeira                        | 262.004          | -              | 262.004          | -              |
| Outros credores diversos <sup>(1)</sup>                     | 299.639          | -              | 352.239          | -              |
| <b>Total</b>                                                | <b>1.000.242</b> | <b>44.812</b>  | <b>1.104.923</b> | <b>46.764</b>  |

(1) O saldo é composto, substancialmente, por: (i) repasses ao FGI no montante de R\$80.158 para 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 2025.

#### b) Provisões para processos judiciais e obrigações legais

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 3.k). 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 2025, estão apresentados a seguir:

|                                    | 30/09/2025       |                  |
|------------------------------------|------------------|------------------|
|                                    | Banco            | Consolidado      |
| Obrigações legais - Riscos fiscais | 1.308.966        | 1.315.336        |
| Processos cíveis                   | 267.903          | 269.079          |
| Processos trabalhistas             | 55.023           | 66.023           |
| <b>Total</b>                       | <b>1.631.892</b> | <b>1.650.438</b> |

| Riscos       | 30/09/2025       |                                        |                  |                  |                                        |                  |
|--------------|------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|
|              | Banco            |                                        |                  | Consolidado      |                                        |                  |
|              | Saldo inicial    | Constituição (reversão) <sup>(1)</sup> | Saldo final      | Saldo inicial    | Constituição (reversão) <sup>(1)</sup> | Saldo final      |
| Fiscais      | 1.272.434        | 36.532                                 | 1.308.966        | 1.294.383        | 20.953                                 | 1.315.336        |
| Cíveis       | 210.529          | 57.374                                 | 267.903          | 211.685          | 57.394                                 | 269.079          |
| Trabalhistas | 41.516           | 13.507                                 | 55.023           | 54.062           | 11.961                                 | 66.023           |
| <b>Total</b> | <b>1.524.479</b> | <b>107.413</b>                         | <b>1.631.892</b> | <b>1.560.130</b> | <b>90.308</b>                          | <b>1.650.438</b> |

<sup>(1)</sup> Inclui atualização monetária e pagamentos.

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

|                       | 30/09/2025       |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|
|                       | Banco            | Consolidado      |
| Fiscais               | 996.697          | 1.000.858        |
| Cíveis <sup>(1)</sup> | 55.834           | 231.881          |
| Trabalhistas          | 19.033           | 24.333           |
| Outros                | -                | 91               |
| <b>Total</b>          | <b>1.071.564</b> | <b>1.257.163</b> |

<sup>(1)</sup> Inclui depósitos judiciais da Daycoval Seguros S.A. no montante de R\$176.047.

#### 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\$7.634. O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$7.634.

##### 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\$199.743 e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$199.743.

##### COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$930.976 e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$639.499.

**Notas Explicativas****PIS**

Questiona a aplicação da Lei nº 9.718/98 e a exigência pela fiscalização de apuração da base de cálculo do PIS em desacordo com as Emendas Constitucionais nº 01/94, nº 10/96 e nº 17/97. O valor provisionado monta R\$132.073 e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$131.978.

A provisão para outras obrigações legais monta R\$38.540 e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$17.843.

**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\$449, onde é pretendido pelos municípios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS, da COFINS e do ISS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de setembro de 2025, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$6.370, 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 apresentados a seguir:

|              | 30/09/2025     |                |
|--------------|----------------|----------------|
|              | Banco          | Consolidado    |
| Fiscais      | 109.538        | 124.677        |
| Cíveis       | 41.627         | 41.641         |
| Trabalhistas | 3.909          | 3.909          |
| <b>Total</b> | <b>155.074</b> | <b>170.227</b> |

As principais causas de natureza Fiscal, classificadas como perda possível, são referentes a autuações de IRPJ e CSLL entre os anos de 2009 a 2021 relativos à indedutibilidade de perdas em operações de crédito, dedução de honorários fixos e obrigações fiscais acessórias, além de outras demandas envolvendo demais impostos e contribuições.

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 <sup>(1)</sup>                                                | 0,65%     |
| COFINS <sup>(1)</sup>                                             | 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):

|                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Impostos correntes</b>                                               |
| <b>Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado</b>        |
| Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes                              |
| <b>Adições e exclusões permanentes</b>                                  |
| Participações em controladas                                            |
| Juros sobre capital próprio                                             |
| Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis |
| Outros valores                                                          |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                           |
| Imposto corrente                                                        |
| Imposto diferido                                                        |

| Período de nove meses findo em |             |
|--------------------------------|-------------|
| 30/09/2025                     |             |
| Banco                          | Consolidado |
| 1.661.926                      | 1.812.878   |
| (747.867)                      | (815.795)   |
| 126.950                        | -           |
| 203.078                        | 203.078     |
| 53.335                         | 48.380      |
| 43.557                         | 92.438      |
| (320.947)                      | (471.899)   |
| (674.233)                      | (743.750)   |
| 353.286                        | 271.851     |

| Trimestre findo em |             |
|--------------------|-------------|
| 30/09/2025         |             |
| Banco              | Consolidado |

|                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Impostos correntes</b>                                               |
| <b>Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado</b>        |
| Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes                              |
| <b>Adições e exclusões permanentes</b>                                  |
| Participações em controladas                                            |
| Juros sobre capital próprio                                             |
| Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis |
| Outros valores                                                          |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                           |
| Imposto corrente                                                        |
| Imposto diferido                                                        |

|           |           |
|-----------|-----------|
| 513.739   | 549.613   |
| (231.183) | (247.326) |
| 62.633    | -         |
| 71.884    | 71.884    |
| 35.086    | 29.170    |
| 21.099    | 69.917    |
| (40.481)  | (76.355)  |
| (183.955) | (221.662) |
| 143.474   | 145.307   |

ii. Despesas tributárias

|                              |
|------------------------------|
| Contribuições ao COFINS      |
| Contribuições ao PIS / PASEP |
| ISS                          |
| Outras despesas tributárias  |
| <b>Total</b>                 |

| Período de nove meses findo em |             |
|--------------------------------|-------------|
| 30/09/2025                     |             |
| Banco                          | Consolidado |
| (202.026)                      | (232.282)   |
| (32.829)                       | (38.168)    |
| (20.689)                       | (49.085)    |
| (23.480)                       | (24.572)    |
| (279.024)                      | (344.107)   |

| Trimestre findo em |             |
|--------------------|-------------|
| 30/09/2025         |             |
| Banco              | Consolidado |
| (70.825)           | (82.685)    |
| (11.509)           | (13.598)    |
| (7.607)            | (17.527)    |
| (3.983)            | (4.329)     |
| (93.924)           | (118.139)   |

b) Ativos e obrigações fiscais

|                                                 |
|-------------------------------------------------|
| <b>Ativos fiscais</b>                           |
| <b>Correntes</b>                                |
| Impostos e contribuições a compensar            |
| Imposto de renda a recuperar                    |
| <b>Diferidos</b>                                |
| Créditos tributários (nota 19.d)                |
| <b>Total</b>                                    |
| <b>Obrigações fiscais</b>                       |
| <b>Correntes</b>                                |
| Provisão para imposto de renda sobre o lucro    |
| Provisão para contribuição social sobre o lucro |
| Impostos e contribuições a recolher             |
| <b>Diferidos</b>                                |
| Obrigações fiscais (nota 19.d)                  |
| <b>Total</b>                                    |

| 30/09/2025 |             |
|------------|-------------|
| Banco      | Consolidado |
| 329.318    | 489.225     |
| 329.318    | 489.206     |
| -          | 19          |
| 2.023.479  | 2.102.222   |
| 2.023.479  | 2.102.222   |
| 2.352.797  | 2.591.447   |
| 787.609    | 893.873     |
| 363.126    | 403.569     |
| 311.096    | 335.745     |
| 113.387    | 154.559     |
| 265.676    | 819.673     |
| 265.676    | 819.673     |
| 1.053.285  | 1.713.546   |

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 2025, 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

| Período de nove meses findo em                                                                    |                           |              |                  |                           |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|------------------|---------------------------|----------------|------------------|
| Banco                                                                                             |                           |              | Consolidado      |                           |                |                  |
| 01/01/2025                                                                                        | Constituição (Realização) | 30/09/2025   | 01/01/2025       | Constituição (Realização) | 30/09/2025     |                  |
| <b>Créditos tributários</b>                                                                       |                           |              |                  |                           |                |                  |
| <b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>                                                        |                           |              |                  |                           |                |                  |
| Provisões para riscos fiscais                                                                     | 185.652                   | (38.422)     | 147.230          | 195.866                   | (38.422)       | 157.444          |
| Provisões para créditos de liquidação duvidosa                                                    | 1.185.223                 | 60.431       | 1.245.654        | 1.218.329                 | 78.851         | 1.297.180        |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 252.458                   | (212.438)    | 40.020           | 274.659                   | (212.499)      | 62.160           |
| Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas                                    | 302.466                   | 58.124       | 360.590          | 302.466                   | 58.124         | 360.590          |
| Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas                             | 91.120                    | 138.865      | 229.985          | 114.300                   | 110.548        | 224.848          |
| <b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>                                 | <b>2.016.919</b>          | <b>6.560</b> | <b>2.023.479</b> | <b>2.105.620</b>          | <b>(3.398)</b> | <b>2.102.222</b> |

| 01/01/2025                                                                                        | Constituição (Realização) | 30/09/2025       | 01/01/2025     | Constituição (Realização) | 30/09/2025       |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|----------------|---------------------------|------------------|----------------|
| <b>Obrigações fiscais diferidas</b>                                                               |                           |                  |                |                           |                  |                |
| <b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>                                                        |                           |                  |                |                           |                  |                |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 355.189                   | (344.550)        | 10.639         | 387.009                   | (372.728)        | 14.281         |
| Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação            | -                         | -                | -              | 497.163                   | 53.035           | 550.198        |
| Amortização do desajô na aquisição do Daycoval Leasing                                            | 28.275                    | 2.329            | 30.604         | 28.275                    | 2.329            | 30.604         |
| Atualização monetária de depósitos judiciais                                                      | 202.900                   | 21.533           | 224.433        | 202.951                   | 21.639           | 224.590        |
| <b>Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias</b>                         | <b>586.364</b>            | <b>(320.688)</b> | <b>265.676</b> | <b>1.115.398</b>          | <b>(295.725)</b> | <b>819.673</b> |

| Trimestre findo em                                                                                |                           |                |                  |                           |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|------------------|---------------------------|----------------|------------------|
| Banco                                                                                             |                           |                | Consolidado      |                           |                |                  |
| 30/06/2025                                                                                        | Constituição (Realização) | 30/09/2025     | 30/06/2025       | Constituição (Realização) | 30/09/2025     |                  |
| <b>Créditos tributários</b>                                                                       |                           |                |                  |                           |                |                  |
| <b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>                                                        |                           |                |                  |                           |                |                  |
| Provisões para riscos fiscais                                                                     | 160.169                   | (12.939)       | 147.230          | 163.245                   | (5.801)        | 157.444          |
| Provisões para créditos de liquidação duvidosa                                                    | 1.180.225                 | 65.429         | 1.245.654        | 1.212.430                 | 84.750         | 1.297.180        |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 35.940                    | 4.080          | 40.020           | 40.829                    | 21.331         | 62.160           |
| Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas                                    | 346.781                   | 13.809         | 360.590          | 346.781                   | 13.809         | 360.590          |
| Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas                             | 177.154                   | 52.831         | 229.985          | 226.319                   | (1.471)        | 224.848          |
| <b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>                                 | <b>1.900.269</b>          | <b>123.210</b> | <b>2.023.479</b> | <b>1.989.604</b>          | <b>112.618</b> | <b>2.102.222</b> |

| 30/06/2025                                                                                        | Constituição (Realização) | 30/09/2025      | 30/06/2025     | Constituição (Realização) | 30/09/2025      |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|----------------|---------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Obrigações fiscais diferidas</b>                                                               |                           |                 |                |                           |                 |                |
| <b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>                                                        |                           |                 |                |                           |                 |                |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 39.377                    | (28.738)        | 10.639         | 52.023                    | (37.742)        | 14.281         |
| Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação            | -                         | -               | -              | 560.383                   | (10.185)        | 550.198        |
| Amortização do desajô na aquisição do Daycoval Leasing                                            | 29.828                    | 776             | 30.604         | 29.828                    | 776             | 30.604         |
| Atualização monetária de depósitos judiciais                                                      | 216.736                   | 7.697           | 224.433        | 216.866                   | 7.724           | 224.590        |
| <b>Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias</b>                         | <b>285.941</b>            | <b>(20.265)</b> | <b>265.676</b> | <b>859.100</b>            | <b>(39.427)</b> | <b>819.673</b> |

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

| Banco                  |                  |                | Consolidado            |                  |                |                  |
|------------------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|----------------|------------------|
| 30/09/2025             |                  |                | 30/09/2025             |                  |                |                  |
| Diferenças temporárias |                  |                | Diferenças temporárias |                  |                |                  |
| IR                     | CSLL             | Total          | IR                     | CSLL             | Total          |                  |
| Até 1 ano              | 109.110          | 87.290         | 196.400                | 116.730          | 92.443         | 209.173          |
| Até 2 anos             | 120.701          | 96.562         | 217.263                | 126.369          | 100.156        | 226.525          |
| Até 3 anos             | 92.146           | 73.717         | 165.863                | 96.742           | 76.453         | 173.195          |
| Até 4 anos             | 73.532           | 58.826         | 132.358                | 78.367           | 61.647         | 140.014          |
| Até 5 anos             | 79.896           | 63.918         | 143.814                | 81.256           | 64.711         | 145.967          |
| Acima de 5 anos        | 652.808          | 514.973        | 1.167.781              | 676.965          | 530.383        | 1.207.348        |
| <b>Total</b>           | <b>1.128.193</b> | <b>895.286</b> | <b>2.023.479</b>       | <b>1.176.429</b> | <b>925.793</b> | <b>2.102.222</b> |

Em 30 de setembro de 2025, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.507.205 para o Banco e de R\$1.567.418 para o Consolidado, 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 - PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS E RESSEGUROS (Consolidado)

#### a) Provisões técnicas de seguros e resseguros:

|                                           | 30/09/2025     |                |               |              | Total          |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
|                                           | PPNG           | PSL            | IBNR          | PDA          |                |
| Compreensivo empresarial                  | 22.783         | 15.628         | 9.029         | 719          | 48.159         |
| Riscos de engenharia                      | 7.855          | 12.751         | 2.469         | 622          | 23.697         |
| Responsabilidade de adm. e dir. - D&O     | 41             | -              | -             | 4            | 45             |
| Responsabilidade civil profissional - E&O | 6.555          | 4.463          | -             | 133          | 11.151         |
| Fiança locatícia                          | 3.330          | 5              | -             | -            | 3.335          |
| Garantia segurado - setor público         | 574.347        | 168.049        | 9.697         | 606          | 752.699        |
| Garantia segurado - setor privado         | 55.594         | 4.520          | 2.870         | 352          | 63.336         |
| <b>Total</b>                              | <b>670.505</b> | <b>205.416</b> | <b>24.065</b> | <b>2.436</b> | <b>902.422</b> |

#### b) Movimentação das provisões técnicas de seguros e resseguros:

|                                      | 31/12/2024     | Constituição/<br>(Reversão) | 30/09/2025     |
|--------------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| Prêmios não ganhos                   | 557.821        | 112.684                     | 670.505        |
| Sinistros ocorridos mas não avisados | 14.294         | 9.771                       | 24.065         |
| Sinistro a liquidar                  | 173.742        | 31.674                      | 205.416        |
| Provisão despesa relacionada         | 1.875          | 561                         | 2.436          |
| <b>Total</b>                         | <b>747.732</b> | <b>154.690</b>              | <b>902.422</b> |

#### c) Garantia das provisões técnicas:

|                                                | 30/09/2025     |
|------------------------------------------------|----------------|
| Provisões técnicas                             | 902.422        |
| Direito creditório                             | (300.358)      |
| Custo de aquisição diferidos redutores de PPNG | (78.528)       |
| Ativos de resseguro redutores de PPNG          | (99.152)       |
| Ativos de resseguro redutores de PSL           | (183.670)      |
| Ativos de resseguro redutores de IBNR          | (8.508)        |
| Ativos de resseguro redutores de PDR           | (1.156)        |
| Depósitos judiciais redutores                  | (1.600)        |
| <b>Total a ser coberto (a)</b>                 | <b>229.450</b> |
| Ativos vinculados SUSEP (b)                    | 391.985        |
| <b>Ativos líquidos (b-a)</b>                   | <b>162.535</b> |

Notas Explicativas

21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2025, 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

|                       | 30/09/2025           |
|-----------------------|----------------------|
| Ações ordinárias      | 1.323.471.042        |
| Ações preferenciais   | 567.201.876          |
| <b>Total de ações</b> | <b>1.890.672.918</b> |

Não houve movimentação de quantidade de ações durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025.

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:

|                                                                                  | 30/09/2025       | % <sup>(1)</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Lucro líquido</b>                                                             | <b>1.340.979</b> |                  |
| (-) Constituição de reserva legal                                                | (43.386)         |                  |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>                                                    | <b>1.297.593</b> |                  |
| Valor dos juros sobre o capital próprio                                          | 451.285          |                  |
| (-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio  | (67.693)         |                  |
| <b>Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios</b> | <b>383.592</b>   | <b>29,56</b>     |

(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 ao exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2025, conforme demonstrado a seguir:

|                | 30/09/2025                  |                |         |                |          |                  |
|----------------|-----------------------------|----------------|---------|----------------|----------|------------------|
| Data da<br>RCA | Data da<br>disponibilização | Valor por ação |         | Valor<br>bruto | IRRF     | Valor<br>líquido |
|                |                             | ON             | PN      |                |          |                  |
| 31/03/2025     | 15/04/2025                  | 0,07350        | 0,07350 | 138.964        | (20.845) | 118.119          |
| 30/06/2025     | 15/07/2025                  | 0,08070        | 0,08070 | 152.578        | (22.887) | 129.691          |
| 30/09/2025     | 15/10/2025                  | 0,08449        | 0,08449 | 159.743        | (23.961) | 135.782          |
|                |                             | Total          |         | 451.285        | (67.693) | 383.592          |

Notas Explicativas

d) Reserva de lucros

|                                      | 30/09/2025       |
|--------------------------------------|------------------|
| Reserva legal <sup>(1)</sup>         | 367.933          |
| Reservas estatutárias <sup>(2)</sup> | 3.189.490        |
| <b>Total</b>                         | <b>3.557.423</b> |

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

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

|                                                                                         | 30/09/2025    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores</b>                            | 1.340.979     |
| <b>Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações</b>                                   |               |
| Ações ordinárias                                                                        | 938.685       |
| Ações preferenciais                                                                     | 402.294       |
| <b>Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social <sup>(1)</sup></b> |               |
| Ações ordinárias                                                                        | 1.323.471.042 |
| Ações preferenciais                                                                     | 567.201.876   |
| <b>Lucro líquido por ação - Básico</b>                                                  |               |
| Ações ordinárias                                                                        | 0,7093        |
| Ações preferenciais                                                                     | 0,7093        |
| <b>Lucro líquido por ação - Diluído</b>                                                 |               |
| Ações ordinárias                                                                        | 0,7093        |
| Ações preferenciais                                                                     | 0,7093        |

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro de 2025 e, também, seguindo os critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº4.818/20.

Notas Explicativas

22 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

|                                                                                                     | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findo em |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|--------------------|
|                                                                                                     | 30/09/2025         |                  | 30/09/2025                     |                    |
|                                                                                                     | Banco              | Consolidado      | Banco                          | Consolidado        |
| <b>Operações de crédito</b>                                                                         | <b>1.723.226</b>   | <b>1.740.240</b> | <b>4.962.401</b>               | <b>5.013.567</b>   |
| Adiantamento a depositantes                                                                         | 972                | 972              | 3.465                          | 3.465              |
| Conta-garantida / cheque especial                                                                   | 190.648            | 190.648          | 544.253                        | 544.253            |
| Títulos descontados                                                                                 | 87.589             | 87.589           | 802                            | 802                |
| Capital de giro                                                                                     | 228.973            | 230.902          | 734.485                        | 739.505            |
| Cédula de crédito de exportação - CCE                                                               | 23.962             | 23.962           | 41.988                         | 41.988             |
| Repasse – BNDES                                                                                     | 288                | 288              | 1.039                          | 1.039              |
| Repasse – FINAME                                                                                    | 25.678             | 25.678           | 75.471                         | 75.471             |
| Crédito rural                                                                                       | 20.179             | 20.179           | 57.940                         | 57.940             |
| Empréstimos de ações                                                                                | 82                 | 82               | 333                            | 333                |
| Financiamento com interveniência                                                                    | 576                | 576              | 1.352                          | 1.352              |
| Financiamento em moeda estrangeira                                                                  | (95.983)           | (95.983)         | (322.752)                      | (322.752)          |
| FGI PEAC                                                                                            | 68.044             | 68.044           | 219.369                        | 219.369            |
| FGO Pronampe                                                                                        | 77                 | 77               | 284                            | 284                |
| Crédito consignado                                                                                  | 778.519            | 778.519          | 2.284.636                      | 2.284.636          |
| Empréstimos com garantias de imóveis                                                                | 15.182             | 15.182           | 48.915                         | 48.915             |
| Ajuste a valor justo de crédito consignado                                                          | 15.214             | 15.214           | 373.201                        | 373.201            |
| Financiamento de veículos                                                                           | 233.708            | 233.708          | 653.374                        | 653.374            |
| Ajuste a valor justo de financiamento de veículos                                                   | 7.801              | 7.801            | 64.245                         | 64.245             |
| Financiamento de imóveis                                                                            | 1.753              | 1.753            | 5.433                          | 5.433              |
| Outras operações de crédito                                                                         | 119.964            | 135.049          | 174.568                        | 220.714            |
| <b>Resultado de operações de arrendamento mercantil</b>                                             | <b>-</b>           | <b>192.054</b>   | <b>-</b>                       | <b>530.473</b>     |
| <b>Receitas de arrendamento mercantil</b>                                                           | <b>-</b>           | <b>617.056</b>   | <b>-</b>                       | <b>1.745.197</b>   |
| Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos                                               | -                  | 561.094          | -                              | 1.558.013          |
| Arrendamento mercantil operacional – recursos internos                                              | -                  | 25.398           | -                              | 79.531             |
| Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge                                    | -                  | 2.633            | -                              | 41.233             |
| Lucro na alienação de bens arrendados                                                               | -                  | 27.931           | -                              | 66.420             |
| <b>Despesas de arrendamento mercantil</b>                                                           | <b>-</b>           | <b>(425.002)</b> | <b>-</b>                       | <b>(1.214.724)</b> |
| Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos                                               | -                  | (409.874)        | -                              | (1.163.896)        |
| Arrendamento mercantil operacional – recursos internos                                              | -                  | (447)            | -                              | (1.821)            |
| Depreciação de bens arrendados                                                                      | -                  | (14.681)         | -                              | (49.007)           |
| <b>Outros créditos com características de concessão de crédito</b>                                  | <b>665.798</b>     | <b>666.458</b>   | <b>1.679.747</b>               | <b>1.681.419</b>   |
| ACC / ACE                                                                                           | 14.332             | 14.332           | (62.839)                       | (62.839)           |
| Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso                                           | 466.501            | 467.161          | 1.227.578                      | 1.229.250          |
| Títulos com característica de crédito                                                               | 184.965            | 184.965          | 515.008                        | 515.008            |
| <b>Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>129.165</b>     | <b>129.425</b>   | <b>238.031</b>                 | <b>238.693</b>     |
| Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.g.ii)                          | 129.165            | 129.165          | 238.031                        | 238.031            |
| Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.g.ii) - Arrendamento mercantil | -                  | 260              | -                              | 662                |
| <b>Total</b>                                                                                        | <b>2.518.189</b>   | <b>2.728.177</b> | <b>6.880.179</b>               | <b>7.464.152</b>   |

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

|                                                         | Trimestre findo em |                 | Período de nove meses findo em |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|------------------|
|                                                         | 30/09/2025         |                 | 30/09/2025                     |                  |
|                                                         | Banco              | Consolidado     | Banco                          | Consolidado      |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                    |                    |                 |                                |                  |
| Títulos de renda fixa                                   | 548.480            | 590.547         | 1.585.831                      | 1.679.231        |
| Títulos de renda variável                               | 1.473              | 809             | 1.473                          | 1.515            |
| Aplicações em cotas de fundos de investimento           | 31.065             | 37.500          | 51.577                         | 75.735           |
| Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários | 10.231             | 10.307          | 41.007                         | 41.082           |
| Ajuste a valor justo                                    | 20.935             | 17.689          | 54.222                         | 56.450           |
| Aplicações no exterior                                  | 5.838              | 5.838           | 11.703                         | 11.703           |
| <b>Total</b>                                            | <b>618.022</b>     | <b>662.690</b>  | <b>1.745.813</b>               | <b>1.865.716</b> |
| <b>Instrumentos financeiros derivativos</b>             |                    |                 |                                |                  |
| <b>Ganhos</b>                                           |                    |                 |                                |                  |
| Swap                                                    | 257.537            | 195.587         | 539.426                        | 434.435          |
| Termo ("NDF")                                           | 311.780            | 311.780         | 932.338                        | 932.338          |
| Futuro                                                  | 393.031            | 400.682         | 1.472.637                      | 1.486.204        |
| Opções                                                  | 36.894             | 36.894          | 124.433                        | 124.433          |
| Câmbio - Compra                                         | 209.185            | 209.185         | 689.214                        | 689.214          |
| <b>Perdas</b>                                           |                    |                 |                                |                  |
| Swap                                                    | (433.935)          | (364.949)       | (1.429.811)                    | (1.347.243)      |
| Termo ("NDF")                                           | (369.013)          | (369.013)       | (1.311.558)                    | (1.311.558)      |
| Futuro                                                  | (244.964)          | (251.398)       | (1.217.656)                    | (1.231.993)      |
| Opções                                                  | (103.075)          | (103.075)       | (206.134)                      | (206.134)        |
| Câmbio - Venda                                          | (174.564)          | (163.748)       | (599.088)                      | (568.820)        |
| <b>Total <sup>(1)</sup></b>                             | <b>(117.124)</b>   | <b>(98.055)</b> | <b>(1.006.199)</b>             | <b>(999.124)</b> |
| <b>Total</b>                                            | <b>500.898</b>     | <b>564.635</b>  | <b>739.614</b>                 | <b>866.592</b>   |

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$25.499 para o Banco e R\$20.492 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2025 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$110.916 para o Banco e R\$63.384 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025.

Notas Explicativas

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

|                                                 | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findo em |                  |
|-------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
|                                                 | 30/09/2025         |                  | 30/09/2025                     |                  |
|                                                 | Banco              | Consolidado      | Banco                          | Consolidado      |
| <b>Operações compromissadas ativas</b>          | <b>239.984</b>     | <b>240.669</b>   | <b>546.421</b>                 | <b>547.659</b>   |
| Posição bancada                                 | 87.726             | 88.411           | 182.247                        | 183.485          |
| Posição financiada                              | 152.258            | 152.258          | 364.135                        | 364.135          |
| Posição vendida                                 | -                  | -                | 39                             | 39               |
| <b>Operações compromissadas passivas</b>        | <b>(236.315)</b>   | <b>(236.320)</b> | <b>(769.771)</b>               | <b>(769.788)</b> |
| Carteira própria                                | (70.953)           | (70.958)         | (392.684)                      | (392.701)        |
| Carteira de terceiros                           | (165.362)          | (165.362)        | (377.087)                      | (377.087)        |
| <b>Resultado de operações compromissadas</b>    | <b>3.669</b>       | <b>4.349</b>     | <b>(223.350)</b>               | <b>(222.129)</b> |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b> | <b>142.380</b>     | <b>43.700</b>    | <b>377.119</b>                 | <b>123.734</b>   |
| Pré-fixados                                     | 36.511             | 36.511           | 112.163                        | 112.163          |
| Pós-fixados                                     | 105.869            | 7.189            | 264.956                        | 11.571           |
| <b>Total</b>                                    | <b>146.049</b>     | <b>48.049</b>    | <b>153.769</b>                 | <b>(98.395)</b>  |

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

|                                                           | Trimestre findo em |                    | Período de nove meses findo em |                    |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|
|                                                           | 30/09/2025         |                    | 30/09/2025                     |                    |
|                                                           | Banco              | Consolidado        | Banco                          | Consolidado        |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                         | <b>(29.543)</b>    | <b>(23.874)</b>    | <b>(59.225)</b>                | <b>(53.556)</b>    |
| Pré-fixados                                               | (4)                | (4)                | (395)                          | (395)              |
| Pós-fixados                                               | (29.539)           | (23.870)           | (58.830)                       | (53.161)           |
| <b>Depósitos a prazo</b>                                  | <b>(713.275)</b>   | <b>(707.944)</b>   | <b>(1.910.851)</b>             | <b>(1.895.730)</b> |
| Pré-fixados                                               | (43.092)           | (43.092)           | (121.890)                      | (121.890)          |
| Pós-fixados                                               | (662.017)          | (656.686)          | (1.803.161)                    | (1.788.040)        |
| Variação cambial                                          | (813)              | (813)              | 37.441                         | 37.441             |
| Despesas de contribuição ao FGC                           | (7.353)            | (7.353)            | (23.241)                       | (23.241)           |
| <b>Total</b>                                              | <b>(742.818)</b>   | <b>(731.818)</b>   | <b>(1.970.076)</b>             | <b>(1.949.286)</b> |
| <b>Emissões no Brasil</b>                                 |                    |                    |                                |                    |
| <b>Letras de crédito imobiliário</b>                      | <b>(24.443)</b>    | <b>(24.443)</b>    | <b>(68.920)</b>                | <b>(68.920)</b>    |
| Pré-fixados                                               | (5.847)            | (5.847)            | (15.376)                       | (15.376)           |
| Pós-fixados                                               | (18.596)           | (18.596)           | (53.544)                       | (53.544)           |
| <b>Letras de crédito do agronegócio</b>                   | <b>(148.674)</b>   | <b>(148.674)</b>   | <b>(395.889)</b>               | <b>(395.889)</b>   |
| Pré-fixados                                               | (61.113)           | (61.113)           | (163.592)                      | (163.592)          |
| Pós-fixados                                               | (87.561)           | (87.561)           | (232.297)                      | (232.297)          |
| <b>Letras financeiras</b>                                 | <b>(982.183)</b>   | <b>(959.456)</b>   | <b>(2.571.034)</b>             | <b>(2.511.276)</b> |
| Pré-fixados                                               | (57.218)           | (57.218)           | (167.021)                      | (167.021)          |
| Pós-fixados                                               | (924.965)          | (902.238)          | (2.404.013)                    | (2.344.255)        |
| <b>Total</b>                                              | <b>(1.155.300)</b> | <b>(1.132.573)</b> | <b>(3.035.843)</b>             | <b>(2.976.085)</b> |
| <b>Emissões no exterior</b>                               |                    |                    |                                |                    |
| Encargos                                                  | (10.193)           | (10.193)           | (32.792)                       | (32.792)           |
| Variação cambial                                          | 49.955             | 49.955             | 417.054                        | 417.054            |
| Ajuste a valor justo de emissões - objeto de <i>hedge</i> | (663)              | (663)              | (1.696)                        | (1.696)            |
| <b>Total</b>                                              | <b>39.099</b>      | <b>39.099</b>      | <b>382.566</b>                 | <b>382.566</b>     |

e) Obrigações por empréstimos e repasses

|                                                            | Trimestre findo em |                 | Período de nove meses findo em |                 |
|------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|
|                                                            | 30/09/2025         |                 | 30/09/2025                     |                 |
|                                                            | Banco              | Consolidado     | Banco                          | Consolidado     |
| <b>Empréstimos no exterior</b>                             | <b>76.577</b>      | <b>76.577</b>   | <b>750.985</b>                 | <b>750.985</b>  |
| Encargos                                                   | (118.240)          | (118.240)       | (335.478)                      | (335.478)       |
| Variação cambial                                           | 196.885            | 196.885         | 1.091.169                      | 1.091.169       |
| Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de <i>hedge</i> | (2.068)            | (2.068)         | (4.706)                        | (4.706)         |
| <b>Obrigações com bancos no exterior</b>                   | <b>(18.099)</b>    | <b>(18.099)</b> | <b>(16.910)</b>                | <b>(16.910)</b> |
| Encargos                                                   | (27.670)           | (27.670)        | (60.692)                       | (60.692)        |
| Variação cambial                                           | 9.571              | 9.571           | 43.782                         | 43.782          |
| <b>Operações de repasses - instituições oficiais</b>       | <b>(25.011)</b>    | <b>(25.011)</b> | <b>(70.419)</b>                | <b>(70.419)</b> |
| BNDES                                                      | (182)              | (182)           | (646)                          | (646)           |
| FINAME                                                     | (19.267)           | (19.267)        | (56.874)                       | (56.874)        |
| Outras instituições                                        | (5.562)            | (5.562)         | (12.899)                       | (12.899)        |
| <b>Total</b>                                               | <b>33.467</b>      | <b>33.467</b>   | <b>663.656</b>                 | <b>663.656</b>  |

Notas Explicativas

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

f) Receitas de prestação de serviços

|                                           |
|-------------------------------------------|
| Tarifas bancárias                         |
| Rendas de garantias financeiras prestadas |
| Administração de recursos <sup>(1)</sup>  |
| Outros serviços                           |
| <b>Total</b>                              |

| Trimestre findo em |                | Período de nove meses findo em |                |
|--------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| 30/09/2025         |                | 30/09/2025                     |                |
| Banco              | Consolidado    | Banco                          | Consolidado    |
|                    |                |                                |                |
| 59.787             | 59.787         | 171.293                        | 171.293        |
| 27.757             | 27.757         | 77.850                         | 77.850         |
| 37.832             | 47.461         | 102.623                        | 128.155        |
| 40.868             | 44.444         | 116.783                        | 123.957        |
| <b>166.244</b>     | <b>179.449</b> | <b>468.549</b>                 | <b>501.255</b> |

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

g) Despesas de pessoal

|                                                     |
|-----------------------------------------------------|
| Honorários da diretoria e Conselho de Administração |
| Benefícios                                          |
| Encargos sociais                                    |
| Proventos                                           |
| Treinamento                                         |
| Remuneração de estagiários                          |
| <b>Total</b>                                        |

| Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findo em |                  |
|--------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| 30/09/2025         |                  | 30/09/2025                     |                  |
| Banco              | Consolidado      | Banco                          | Consolidado      |
|                    |                  |                                |                  |
| (26.625)           | (28.803)         | (79.640)                       | (85.443)         |
| (36.950)           | (45.983)         | (107.864)                      | (133.829)        |
| (45.319)           | (53.849)         | (126.268)                      | (152.615)        |
| (117.934)          | (144.417)        | (342.489)                      | (427.504)        |
| (451)              | (520)            | (1.078)                        | (1.250)          |
| (555)              | (582)            | (1.637)                        | (1.732)          |
| <b>(227.834)</b>   | <b>(274.154)</b> | <b>(658.976)</b>               | <b>(802.373)</b> |

h) Outras despesas administrativas

|                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|
| Despesas de água, energia e gás                                              |
| Despesas de aluguéis                                                         |
| Despesas de seguros                                                          |
| Despesas de comunicações                                                     |
| Despesas de contribuições filantrópicas                                      |
| Despesas de manutenção e conservação de bens                                 |
| Despesas com materiais                                                       |
| Despesas de processamento de dados                                           |
| Despesas de promoções, propaganda e publicações                              |
| Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados <sup>(1)</sup> |
| Despesas de transporte                                                       |
| Outras despesas administrativas                                              |
| <b>Total</b>                                                                 |

| Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findo em |                  |
|--------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| 30/09/2025         |                  | 30/09/2025                     |                  |
| Banco              | Consolidado      | Banco                          | Consolidado      |
|                    |                  |                                |                  |
| (1.235)            | (1.553)          | (3.371)                        | (4.307)          |
| (7.687)            | (8.335)          | (22.020)                       | (24.098)         |
| (1.408)            | (1.423)          | (4.252)                        | (4.279)          |
| (3.099)            | (3.790)          | (8.830)                        | (10.775)         |
| (14.481)           | (14.342)         | (38.581)                       | (43.900)         |
| (5.184)            | (6.778)          | (10.966)                       | (15.144)         |
| (216)              | (358)            | (604)                          | (1.023)          |
| (69.937)           | (75.028)         | (184.198)                      | (200.356)        |
| (6.456)            | (6.745)          | (18.364)                       | (19.366)         |
| (112.071)          | (94.627)         | (323.677)                      | (288.179)        |
| (7.813)            | (8.581)          | (23.223)                       | (25.284)         |
| (34.519)           | (36.300)         | (88.796)                       | (94.284)         |
| <b>(264.106)</b>   | <b>(257.860)</b> | <b>(726.882)</b>               | <b>(730.995)</b> |

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

i) Outras receitas e despesas operacionais

|                                    |
|------------------------------------|
| Variação cambial <sup>(1)</sup>    |
| Atualização de depósitos judiciais |
| Outras receitas operacionais       |
| <b>Total</b>                       |

|                                             |
|---------------------------------------------|
| Variação cambial <sup>(1)</sup>             |
| Outras despesas operacionais <sup>(2)</sup> |
| Despesas com juros                          |
| <b>Total</b>                                |
| <b>Total</b>                                |

| Trimestre findo em |                 | Período de nove meses findo em |                  |
|--------------------|-----------------|--------------------------------|------------------|
| 30/09/2025         |                 | 30/09/2025                     |                  |
| Banco              | Consolidado     | Banco                          | Consolidado      |
|                    |                 |                                |                  |
| 3.892              | 6.208           | 15.260                         | 18.639           |
| 23.750             | 23.921          | 58.121                         | 58.657           |
| 81.138             | 87.923          | 246.431                        | 258.843          |
| <b>108.780</b>     | <b>118.052</b>  | <b>319.812</b>                 | <b>336.139</b>   |
|                    |                 |                                |                  |
| (20.836)           | (25.362)        | (87.375)                       | (104.701)        |
| (44.881)           | (46.296)        | (143.315)                      | (146.833)        |
| (75)               | (75)            | (1.426)                        | (1.426)          |
| <b>(65.792)</b>    | <b>(71.733)</b> | <b>(232.116)</b>               | <b>(252.960)</b> |
| <b>42.988</b>      | <b>46.319</b>   | <b>87.696</b>                  | <b>83.179</b>    |

(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 2025, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$13.885 e R\$44.719, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado; e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$12.543 e R\$40.625, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado.

j) Resultado não recorrente regulatório

|                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Lucro líquido do período</b>                                     |
| <b>Resultado não recorrente regulatório<sup>(1)</sup></b>           |
| Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira |
| Lucro alienação de bens <sup>(2)</sup>                              |
| <b>Lucro líquido recorrente regulatório</b>                         |

| Trimestre findo em |                | Período de nove meses findo em |                  |
|--------------------|----------------|--------------------------------|------------------|
| 30/09/2025         |                | 30/09/2025                     |                  |
| Banco              | Consolidado    | Banco                          | Consolidado      |
|                    |                |                                |                  |
| <b>473.258</b>     | <b>473.258</b> | <b>1.340.979</b>               | <b>1.340.979</b> |
|                    |                |                                |                  |
| (949)              | (949)          | (2.847)                        | (2.847)          |
| 128                | 128            | 767                            | 767              |
| <b>472.437</b>     | <b>472.437</b> | <b>1.338.899</b>               | <b>1.338.899</b> |

(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

23 - 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)             |                                           |
|                                                             | 30/09/2025         | Trimestre findo em 30/09/2025 | Período de nove meses findo em 30/09/2025 |
| <b>Operações com derivativos</b>                            | <b>(23.530)</b>    | <b>(7.038)</b>                | <b>22.340</b>                             |
| <b>Controladas diretas</b>                                  | <b>(23.633)</b>    | <b>(7.035)</b>                | <b>22.424</b>                             |
| Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.                      | -                  | 16.598                        | 46.057                                    |
| Daycoval Leasing - Soc. De Arrendamento Mercantil S.A.      | (23.633)           | (23.633)                      | (23.633)                                  |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         | <b>103</b>         | <b>(3)</b>                    | <b>(84)</b>                               |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                           | <b>2.397.653</b>   | <b>93.011</b>                 | <b>247.716</b>                            |
| <b>Controladas diretas</b>                                  | <b>2.397.653</b>   | <b>93.011</b>                 | <b>247.716</b>                            |
| Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. | 3.041.708          | 26.708                        | 26.708                                    |
| Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.                      | (644.055)          | 66.303                        | 221.008                                   |
| <b>Operações de crédito <sup>(1)</sup></b>                  | <b>103.248</b>     | <b>765</b>                    | <b>2.119</b>                              |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | 775                | 23                            | 58                                        |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas              | 102.473            | 742                           | 2.061                                     |
| <b>Depósitos à vista</b>                                    | <b>(28.136)</b>    | -                             | -                                         |
| <b>Controladas diretas</b>                                  | <b>(3.576)</b>     | -                             | -                                         |
| ACS Participações Ltda.                                     | (75)               | -                             | -                                         |
| Daycoval Asset Management Ltda.                             | (93)               | -                             | -                                         |
| Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.   | (199)              | -                             | -                                         |
| Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.                      | (1.745)            | -                             | -                                         |
| Daycoval Leasing - Soc. De Arrendamento Mercantil S.A.      | (1.435)            | -                             | -                                         |
| Dayprev Vida e Previdência S.A.                             | (27)               | -                             | -                                         |
| Day Maxx 4 FIDC NP                                          | (1)                | -                             | -                                         |
| Daycoval Real State Créd Imob FII RL                        | (1)                | -                             | -                                         |
| <b>Controladas indiretas</b>                                | <b>(18.198)</b>    | -                             | -                                         |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.   | (5.595)            | -                             | -                                         |
| SCC Agência de Turismo Ltda.                                | (112)              | -                             | -                                         |
| Treetop Investments Ltd.                                    | (12.467)           | -                             | -                                         |
| Daycoval Seguros S.A.                                       | (24)               | -                             | -                                         |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>       | <b>(1.486)</b>     | -                             | -                                         |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         | <b>(4.876)</b>     | -                             | -                                         |
| <b>Depósitos a prazo</b>                                    | <b>(606.328)</b>   | <b>(21.505)</b>               | <b>(51.971)</b>                           |
| <b>Controladas diretas</b>                                  | <b>(33.824)</b>    | <b>(1.526)</b>                | <b>(4.709)</b>                            |
| ACS Participações Ltda.                                     | (33.283)           | (1.505)                       | (4.617)                                   |
| Daycoval Asset Management Ltda.                             | (541)              | (21)                          | (92)                                      |
| <b>Controladas indiretas</b>                                | <b>(99.343)</b>    | <b>(3.805)</b>                | <b>(10.412)</b>                           |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.   | (96.834)           | (3.718)                       | (10.180)                                  |
| SCC Agência de Turismo Ltda.                                | (2.509)            | (87)                          | (232)                                     |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>       | <b>(133.929)</b>   | <b>(383)</b>                  | <b>(3.305)</b>                            |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         | <b>(339.232)</b>   | <b>(15.791)</b>               | <b>(33.545)</b>                           |
| <b>Letras financeiras</b>                                   | <b>(1.446.589)</b> | <b>(382.782)</b>              | <b>(492.111)</b>                          |
| <b>Controladas diretas</b>                                  | <b>(332.767)</b>   | <b>(12.408)</b>               | <b>(32.536)</b>                           |
| ACS Participações Ltda.                                     | (332.767)          | (12.408)                      | (32.536)                                  |
| <b>Controladas indiretas</b>                                | <b>(274.089)</b>   | <b>(10.320)</b>               | <b>(27.223)</b>                           |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.   | (259.921)          | (9.941)                       | (26.204)                                  |
| SCC Agência de Turismo Ltda.                                | (14.168)           | (379)                         | (1.019)                                   |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>       | <b>(36.663)</b>    | <b>(880)</b>                  | <b>(885)</b>                              |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         | <b>(803.070)</b>   | <b>(359.174)</b>              | <b>(431.467)</b>                          |
| <b>Letras financeiras subordinadas perpétuas</b>            | <b>(1.427.053)</b> | <b>(71.163)</b>               | <b>(176.890)</b>                          |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas              | (752.122)          | (37.506)                      | (93.128)                                  |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | (674.931)          | (33.657)                      | (83.762)                                  |
| <b>Letras de crédito do agronegócio</b>                     | <b>(85.194)</b>    | <b>(7.368)</b>                | <b>(12.896)</b>                           |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | (85.194)           | (7.368)                       | (12.896)                                  |
| <b>Letras de crédito imobiliário</b>                        | <b>(37.760)</b>    | <b>(4.014)</b>                | <b>(4.117)</b>                            |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | (37.760)           | (4.014)                       | (4.117)                                   |
| <b>Comissões</b>                                            | <b>(1.642)</b>     | <b>(35.761)</b>               | <b>(93.212)</b>                           |
| <b>Controladas indiretas</b>                                | <b>(1.642)</b>     | <b>(35.761)</b>               | <b>(93.212)</b>                           |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.   | (1.642)            | (35.761)                      | (93.212)                                  |
| <b>Taxas de administração</b>                               | -                  | -                             | <b>24</b>                                 |
| <b>Controladas diretas</b>                                  | -                  | -                             | <b>24</b>                                 |
| Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII          | -                  | -                             | 24                                        |

(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 2025, quais sejam:

| Transações                                                  | Taxa de remuneração <sup>(1)</sup> | 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) |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>Operações com derivativos</b>                            |                                    | <b>(2.038)</b>   | -                | <b>(14.391)</b>  | <b>(6.726)</b>   | <b>(375)</b>       | <b>(23.530)</b>       |
| <b>Controladas diretas</b>                                  |                                    | <b>(2.141)</b>   | -                | <b>(14.391)</b>  | <b>(6.726)</b>   | <b>(375)</b>       | <b>(23.633)</b>       |
| Daycoval Leasing - Soc. De Arrendamento Mercantil S.A.      | CDI x Pré                          | (2.141)          | -                | (14.391)         | (6.726)          | (375)              | (23.633)              |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         |                                    | <b>103</b>       | -                | -                | -                | -                  | <b>103</b>            |
| <b>Depósitos interfinanceiros</b>                           |                                    | <b>2.625</b>     | <b>(645.669)</b> | <b>3.040.697</b> | -                | -                  | <b>2.397.653</b>      |
| <b>Controladas diretas</b>                                  |                                    | <b>2.625</b>     | <b>(645.669)</b> | <b>3.040.697</b> | -                | -                  | <b>2.397.653</b>      |
| Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.                      | Pós                                | 1.614            | (645.669)        | -                | -                | -                  | (644.055)             |
| Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. | Pós                                | 1.011            | -                | 3.040.697        | -                | -                  | 3.041.708             |
| <b>Operações de crédito</b>                                 |                                    | <b>28.359</b>    | <b>74.089</b>    | <b>741</b>       | <b>22</b>        | <b>37</b>          | <b>103.248</b>        |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | Pós                                | 334              | 310              | 72               | 22               | 37                 | 775                   |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas              | Pós                                | 28.025           | 73.779           | 669              | -                | -                  | 102.473               |
| <b>Depósitos a prazo</b>                                    |                                    | <b>(16.528)</b>  | <b>(62.317)</b>  | <b>(134.362)</b> | <b>(393.071)</b> | <b>(50)</b>        | <b>(606.328)</b>      |
| <b>Controladas diretas</b>                                  |                                    | <b>(541)</b>     | -                | -                | <b>(33.283)</b>  | -                  | <b>(33.824)</b>       |
| ACS Participações Ltda.                                     | Pós                                | -                | -                | -                | (33.283)         | -                  | (33.283)              |
| Daycoval Asset Management Ltda.                             | Pós                                | (541)            | -                | -                | -                | -                  | (541)                 |
| <b>Controladas indiretas</b>                                |                                    | -                | -                | <b>(46.519)</b>  | <b>(52.824)</b>  | -                  | <b>(99.343)</b>       |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.   | Pós                                | -                | -                | (46.350)         | (50.483)         | -                  | (96.833)              |
| SCC Agência de Turismo Ltda.                                | Pós                                | -                | -                | (169)            | (2.341)          | -                  | (2.510)               |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>       | Pós                                | <b>(15.042)</b>  | <b>(59.510)</b>  | <b>(23.940)</b>  | <b>(35.387)</b>  | <b>(50)</b>        | <b>(133.929)</b>      |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         | Pós                                | <b>(945)</b>     | <b>(2.807)</b>   | <b>(63.903)</b>  | <b>(271.577)</b> | -                  | <b>(339.232)</b>      |
| <b>Letras financeiras</b>                                   |                                    | <b>(392.399)</b> | <b>(89.447)</b>  | <b>(715.950)</b> | <b>(178.164)</b> | <b>(70.629)</b>    | <b>(1.446.589)</b>    |
| <b>Controladas diretas</b>                                  |                                    | <b>(275.022)</b> | -                | -                | <b>(21.010)</b>  | <b>(36.735)</b>    | <b>(332.767)</b>      |
| ACS Participações Ltda.                                     | Pré / Pós                          | (275.022)        | -                | -                | (21.010)         | (36.735)           | (332.767)             |
| <b>Controladas indiretas</b>                                |                                    | -                | -                | <b>(259.921)</b> | <b>(14.168)</b>  | -                  | <b>(274.089)</b>      |
| IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.   | Pós                                | -                | -                | (259.921)        | -                | -                  | (259.921)             |
| SCC Agência de Turismo Ltda.                                | Pós                                | -                | -                | -                | (14.168)         | -                  | (14.168)              |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>       |                                    | -                | -                | <b>(188)</b>     | <b>(36.475)</b>  | -                  | <b>(36.663)</b>       |
| <b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>         |                                    | <b>(117.377)</b> | <b>(89.447)</b>  | <b>(455.841)</b> | <b>(106.511)</b> | <b>(33.894)</b>    | <b>(803.070)</b>      |
| <b>Letras financeiras subordinadas perpétuas</b>            |                                    | -                | -                | -                | -                | <b>(1.427.053)</b> | <b>(1.427.053)</b>    |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas              |                                    | -                | -                | -                | -                | (752.122)          | (752.122)             |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                |                                    | -                | -                | -                | -                | (674.931)          | (674.931)             |
| <b>Letras de crédito do agronegócio</b>                     |                                    | <b>(1.679)</b>   | <b>(16.224)</b>  | <b>(64.037)</b>  | <b>(3.254)</b>   | -                  | <b>(85.194)</b>       |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | Pré / Pós                          | (1.679)          | (16.224)         | (64.037)         | (3.254)          | -                  | (85.194)              |
| <b>Letras de crédito imobiliário</b>                        |                                    | <b>(674)</b>     | <b>(10.268)</b>  | <b>(19.048)</b>  | <b>(7.770)</b>   | -                  | <b>(37.760)</b>       |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas                | Pré / Pós                          | (674)            | (10.268)         | (19.048)         | (7.770)          | -                  | (37.760)              |

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 7,7% a 16,50% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 92% a 150% do CDI; e IPCA + 5,27% a IPCA + 10% .

## 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 2025, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2025, o montante global de remuneração para o Banco de até R\$125 milhões.

|                                                     | 30/09/2025<br>Banco |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| Remuneração (pró-labore)                            | 79.640              |
| Benefícios diretos e indiretos (assistência médica) | 1.380               |
| <b>Total de remuneração</b>                         | <b>81.020</b>       |

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:

|                          | 30/09/2025 |
|--------------------------|------------|
| Ações ordinárias (ON)    | 100,00%    |
| Ações preferenciais (PN) | 100,00%    |

## Notas Explicativas

### 24 - 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.

|                                                             |  | 30/09/2025 |           |
|-------------------------------------------------------------|--|------------|-----------|
|                                                             |  | Banco      |           |
| Classificação contábil                                      |  | Nível 1    | Nível 2   |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>    |  |            |           |
| <b>Por meio do resultado</b>                                |  |            |           |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                        |  |            |           |
| Títulos privados                                            |  | 60.777     | 344.234   |
| Títulos públicos federais                                   |  | 15.241.723 | -         |
| Cotas de fundos de investimento                             |  | 727.215    | -         |
| Título públicos de outros países                            |  | 230.412    | -         |
| <b>Ações</b>                                                |  |            |           |
| Ações                                                       |  | 9.962      | -         |
| <b>Derivativos</b>                                          |  |            |           |
| Operações de swap, termo e opções                           |  | -          | 186.577   |
| Mercado futuro                                              |  | 12.258     | -         |
| <b>Operações de crédito</b>                                 |  |            |           |
| Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil) |  | -          | 2.989.660 |
| Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)   |  | -          | 8.656.168 |
| <b>Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>  |  |            |           |
| <b>Por meio do resultado</b>                                |  |            |           |
| <b>Obrigações por empréstimos</b>                           |  |            |           |
| Empréstimos no exterior                                     |  | -          | 3.757.502 |
| <b>Derivativos</b>                                          |  |            |           |
| Operações de swap, termo e opções                           |  | -          | 2.779.612 |
| Mercado futuro                                              |  | 35.902     | -         |

|                                                                                  |  | 30/09/2025  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-----------|
|                                                                                  |  | Consolidado |           |
| Classificação contábil                                                           |  | Nível 1     | Nível 2   |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>                         |  |             |           |
| <b>Por meio do resultado</b>                                                     |  |             |           |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                                             |  |             |           |
| Títulos privados                                                                 |  | 99.006      | 387.993   |
| Títulos públicos federais                                                        |  | 16.456.211  | -         |
| Cotas de fundos de investimento                                                  |  | 921.508     | -         |
| Título públicos de outros países                                                 |  | 230.412     | -         |
| Títulos privados no Exterior                                                     |  | 82.641      | -         |
| <b>Ações</b>                                                                     |  |             |           |
| Ações                                                                            |  | 9.962       | -         |
| <b>Derivativos</b>                                                               |  |             |           |
| Operações de swap, termo e opções                                                |  | -           | 186.577   |
| Mercado futuro                                                                   |  | 12.312      | -         |
| <b>Operações de crédito e de arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i>)</b> |  |             |           |
| Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)                        |  | -           | 8.656.168 |
| Arrendamento Mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)                         |  | -           | 1.319.435 |
| Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)                      |  | -           | 2.989.660 |
| <b>Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>                       |  |             |           |
| <b>Por meio do resultado</b>                                                     |  |             |           |
| <b>Obrigações por empréstimos</b>                                                |  |             |           |
| Empréstimos no exterior                                                          |  | -           | 3.757.502 |
| <b>Derivativos</b>                                                               |  |             |           |
| Operações de swap, termo e opções                                                |  | -           | 2.755.978 |
| Mercado futuro                                                                   |  | 35.957      | -         |

Em 30 de setembro de 2025, 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, considera técnicas de valorização que incorporam estimativas do Daycoval sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

#### Títulos e valores mobiliários

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

#### Derivativos

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

#### Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

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

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

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

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

| Classificação contábil                                                                 | 30/09/2025       |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|
|                                                                                        | Banco            |             |
|                                                                                        | Custo amortizado | Valor justo |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>                          |                  |             |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                                                | 11.351.461       | 11.289.070  |
| Operações de crédito e com característica de concessão de crédito                      | 38.944.891       | 40.008.822  |
| Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais                              | 950.930          | 884.129     |
| Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países                   | 2.222.485        | 2.162.801   |
| <b>Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>                        |                  |             |
| Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil) | 58.472.693       | 55.561.116  |
| Obrigações por empréstimos e repasses                                                  | 5.758.264        | 6.304.075   |

## Notas Explicativas

| Classificação contábil                                                                 | 30/09/2025       |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|
|                                                                                        | Consolidado      |             |
|                                                                                        | Custo amortizado | Valor justo |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>                          |                  |             |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                                                | 8.322.258        | 8.245.748   |
| Operações de crédito e com característica de concessão de crédito                      | 39.319.324       | 40.409.760  |
| Operações de arrendamento mercantil                                                    | 2.291.545        | 2.409.796   |
| Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais                              | 950.930          | 884.129     |
| Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países                   | 2.222.485        | 2.162.801   |
| <b>Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>                        |                  |             |
| Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil) | 57.087.002       | 54.829.956  |
| Obrigações por empréstimos e repasses                                                  | 5.758.264        | 6.304.075   |

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

25 - 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 as 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, da Daycoval SAM, do Daycoval Leasing, da Daycoval CTVM, do Fundo Daycoval Tesouraria, do Fundo Day Maxx 4 e do Fundo Daycoval Real Estate.

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<br>2025 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido</b> | <b>8,00%</b>                |
| <b>Nível I</b>                                          | <b>6,00%</b>                |
| Capital principal                                       | 4,50%                       |
| Capital complementar                                    | 1,50%                       |
| <b>Nível II</b>                                         | <b>2,00%</b>                |
| <b>Adicional de capital principal ("ACP")</b>           | <b>2,50%</b>                |
| ACP - Conservação                                       | 2,50%                       |
| ACP - Contracíclico <sup>(1)</sup>                      | 0,00%                       |
| ACP - Sistêmico <sup>(2)</sup>                          | 0,00%                       |
| <b>Exigência total de capital (PR + ACP)</b>            | <b>10,50%</b>               |

(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 Sistêmico) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistêmico 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 Sistêmico 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:

|                                                                  | 30/09/2025        |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Patrimônio de referência</b>                                  | <b>9.393.947</b>  |
| <b>Patrimônio de referência - Nível I</b>                        | <b>9.393.947</b>  |
| <b>Capital principal</b>                                         | <b>7.966.894</b>  |
| Patrimônio líquido                                               | 7.980.420         |
| Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21                  | (13.526)          |
| <b>Capital complementar</b>                                      | <b>1.427.053</b>  |
| Letras financeiras perpétuas (Nota 16.c)                         | 1.427.053         |
| <b>Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)</b>        | <b>4.999.810</b>  |
| <b>Ativos ponderados pelo risco ("RWA")</b>                      | <b>62.497.626</b> |
| Risco de crédito - RWAcpad <sup>(1)</sup>                        | 53.616.178        |
| Risco de mercado - RWAmPad                                       | 2.558.132         |
| Risco operacional - RWAopad                                      | 6.323.316         |
| <b>Indicador de Basileia</b>                                     | <b>15,0%</b>      |
| Indicador de Basileia - Capital Nível I                          | 15,0%             |
| Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB) | 302.826           |
| <b>Excedente do Patrimônio de referência</b>                     |                   |
| Sobre a exigência mínima                                         | 87,9%             |
| Sobre a exigência total                                          | 43,2%             |

(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.

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.

Notas Explicativas

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 a data-base de 30 de setembro de 2025:

| Fatores de risco   | 30/09/2025       |                  |                  |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|
|                    | Cenários         |                  |                  |
|                    | 1                | 2                | 3                |
| <b>Trading</b>     | <b>6.223</b>     | <b>6.916</b>     | <b>7.566</b>     |
| Pré                | 7.603            | 9.546            | 11.506           |
| Moeda Estrangeira  | (2.384)          | (2.084)          | (1.766)          |
| Inflação           | (5.383)          | (6.763)          | (8.173)          |
| Renda Variável     | (1.793)          | (2.242)          | (2.690)          |
| CDI / Selic        | 2.858            | 3.456            | 4.008            |
| Commodities        | 5.322            | 5.003            | 4.681            |
| <b>Banking</b>     | <b>(127.686)</b> | <b>(159.257)</b> | <b>(190.685)</b> |
| Pré                | (78.661)         | (98.604)         | (118.637)        |
| Moeda Estrangeira  | (6.795)          | (8.021)          | (9.096)          |
| Inflação           | 453              | 701              | 1.023            |
| Fundos             | (40.812)         | (51.015)         | (61.218)         |
| CDI / Selic        | (1.871)          | (2.318)          | (2.757)          |
| <b>Total geral</b> | <b>(121.463)</b> | <b>(152.341)</b> | <b>(183.119)</b> |

A análise de sensibilidade foi realizada considerando-se os seguintes cenários para 30 de setembro de 2025:

| Cenário      | Curva Pré | Cupom Inflação | Cupom Cambial | Moeda Estrangeira | Ibovespa | Commodities | Fundos |
|--------------|-----------|----------------|---------------|-------------------|----------|-------------|--------|
| Proprietário | -2,34%    | -1,62%         | +2,65%        | -12,00%           | -18,00%  | +5,84%      | -5,95% |
| 25%          | -2,93%    | -2,03%         | +3,31%        | -15,00%           | -22,50%  | +7,31%      | -7,44% |
| 50%          | -3,51%    | -2,43%         | +3,98%        | -18,00%           | -27,00%  | +8,77%      | -8,93% |

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para o dia 30 de setembro de 2025. 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.

## Notas Explicativas

### c) Risco de liquidez

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

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

#### i. Principais Fatores de Riscos Externos:

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

#### ii. Principais Fatores de Riscos Internos:

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

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

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

### d) Risco de crédito

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

#### i. Classificação das Operações:

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

#### ii. Modelos de *Credit Scoring* Daycoval:

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

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

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

### e) Risco operacional

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

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

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

Entendemos que esta atividade permeia os processos realizados por todas as áreas e, o resultado é a 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.

## Notas Explicativas

### f) Risco de conformidade

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

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

### g) Responsabilidade social, ambiental e climática

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

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

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

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

Notas Explicativas

26 - 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.

27 - 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 2025, totalizavam R\$183,9 bilhões.

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) Combinação de negócios

Em janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A.. A aquisição teve como principais objetivos ampliar a estratégia de diversificação, seguindo a expansão de produtos e serviços visando reforçar o relacionamento de longo prazo com clientes.

A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto a Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE, pelo montante de R\$ 93.546 (composto pelo preço base originalmente acordado de R\$92.388 e por uma parcela adicional, vinculada à aplicação dos mecanismos de ajuste de preço previstos no Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, datado de 05 de setembro de 2024, no montante de R\$ 1.158).

O excedente de R\$25.883, resultante da diferença do valor do patrimônio líquido da entidade adquirida e o valor efetivamente pago, potencialmente será amortizado em contrapartida ao resultado dos períodos futuros, de acordo com o prazo definido em estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros que fundamentarão seu reconhecimento. Este estudo de avaliação da alocação do preço de compra encontra-se em elaboração por entidade independente.

Os ativos e passivos da Daycoval Seguros S.A., com data base de 31 de dezembro de 2024 estão descritos abaixo:

| Ativo                                       |           | Passivo                                       |           |
|---------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|-----------|
| Disponível                                  | 2.780     | Contas a pagar                                | 9.842     |
| Aplicações                                  | 211.393   | Débitos de operações com seguros e resseguros | 406.320   |
| Prêmios a receber                           | 291.433   | Depósitos de terceiros                        | 4.306     |
| Outros créditos operacionais                | 7.392     | Provisões técnicas - seguros e resseguros     | 747.732   |
| Títulos e créditos a receber                | 162.065   | Passivo de arrendamento                       | 4.992     |
| Custos de aquisição diferidos               | 143.150   |                                               |           |
| Despesas antecipadas                        | 541       |                                               |           |
| Ativos de resseguro e retrocessão diferidos | 406.239   |                                               |           |
| Permanente                                  | 15.862    | Patrimônio líquido                            | 67.663    |
| Total Ativo                                 | 1.240.855 | Total Passivo e PL                            | 1.240.855 |

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 para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025, 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 eventual 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 exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2025, 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 CMN nº 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.

28 - EVENTO SUBSEQUENTE

Em 22 de outubro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a emissão de R\$ 600 milhões em Letras Financeiras Perpétuas, os referidos instrumentos são elegíveis a compor o capital.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin  
Contador  
CRC 1SP243564/O-2

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

# BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES-CONTÁBEIS  
CONSOLIDADAS EM IRFS**

**2025** 3º TRIMESTRE



[daycoval.com.br](http://daycoval.com.br)

## **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 2025 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 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 2025, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2025 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 mutuamente em relação 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](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte oferece serviços profissionais de ponta para quase 90% das empresas listadas na Fortune Global 500® e milhares de outras organizações. Nossas pessoas entregam resultados mensuráveis e duradouros que ajudam a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir que os clientes se transformem e prosperem. Com seus 180 anos de história, a Deloitte está hoje em mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 460 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo geram um impacto que importa em [www.deloitte.com](http://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 de 2025, elaborada 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 2025

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 2025 E EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024                        |                  |             |             |                                                                           |                  |            |            |
| (Em milhares de reais - R\$)                                                            |                  |             |             |                                                                           |                  |            |            |
| Ativo                                                                                   | Nota explicativa | 30/09/2025  | 31/12/2024  | Passivo                                                                   | Nota explicativa | 30/09/2025 | 31/12/2024 |
| Caixa e equivalentes de caixa                                                           | 5                | 1.860.316   | 2.352.916   | Passivos financeiros                                                      |                  | 77.081.444 | 73.789.822 |
| Ativos financeiros                                                                      |                  | 80.987.207  | 74.829.429  | Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado                  |                  | 70.560.540 | 70.278.968 |
| Ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado                                  |                  | 62.600.585  | 55.475.433  | Depósitos à vista e outros depósitos                                      | 17               | 1.538.039  | 1.852.428  |
| Operações de crédito e arrendamento mercantil                                           | 9                | 54.613.731  | 52.428.929  | Depósitos a prazo e interfinanceiros                                      | 18               | 22.511.563 | 25.719.904 |
| Provisão para perda esperada com ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado | 9.e              | (2.015.613) | (1.833.892) | Outros passivos financeiros                                               |                  | 46.510.938 | 42.706.636 |
| Aplicações no mercado aberto                                                            | 9.g              | 6.829.052   | 1.867.546   | Captações no mercado aberto                                               | 19               | 6.146.583  | 8.517.999  |
| Títulos públicos federais                                                               | 9.g              | 950.930     | 1.630.091   | Obrigações por emissão de títulos                                         |                  |            |            |
| Títulos emitidos por Governos de outros países                                          | 9.g              | 2.222.485   | 1.382.759   | Letras de crédito imobiliário                                             | 20               | 718.367    | 898.688    |
|                                                                                         |                  |             |             | Letras de crédito do agronegócio                                          | 20               | 4.515.004  | 3.470.283  |
|                                                                                         |                  |             |             | Letras financeiras                                                        | 20               | 27.041.534 | 23.051.536 |
|                                                                                         |                  |             |             | Obrigações por emissões de títulos no exterior                            | 16               | 2.274.653  | 2.797.229  |
|                                                                                         |                  |             |             | Obrigações por empréstimos e repasses                                     | 21               | 5.758.264  | 3.914.808  |
|                                                                                         |                  |             |             | Obrigações de arrendamento                                                | 12               | 56.533     | 56.093     |
| Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo                                       |                  | 18.386.622  | 19.353.996  | Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado |                  | 6.520.904  | 3.510.854  |
| Por meio do resultado                                                                   |                  | 18.386.622  | 19.353.996  | Obrigações por emissões e empréstimos no exterior                         | 16               | 3.728.969  | 3.323.982  |
| Títulos e valores mobiliários                                                           | 6                | 18.187.733  | 18.516.784  | Derivativos                                                               | 7                | 2.791.935  | 186.872    |
| Derivativos                                                                             | 7                | 198.889     | 837.212     |                                                                           |                  |            |            |
| Operações com seguros                                                                   |                  | 443.619     | -           | Passivos fiscais diferidos                                                | 25.b             | 831.839    | 1.127.564  |
| Investimentos mantidos até o vencimento                                                 |                  | 8.014       | 34.388      | Operações com seguros                                                     |                  | 653.930    | -          |
| Outros créditos                                                                         |                  | 5.404.277   | 6.552.673   | Provisões                                                                 |                  | 2.893.474  | 2.817.637  |
| Ativos não-correntes disponíveis para venda                                             | 10               | 96.155      | 95.387      | Provisões para riscos                                                     | 22               | 1.650.438  | 1.560.130  |
| Outros ativos diversos                                                                  | 11               | 5.273.452   | 6.412.733   | Provisões para compromissos e outras provisões                            | 23               | 1.243.036  | 1.257.507  |
| Direitos de uso (contratos de arrendamento)                                             | 12               | 34.670      | 44.553      | Outros passivos e obrigações                                              | 24               | 1.328.409  | 1.157.119  |
| Ativos fiscais diferidos                                                                | 25.b             | 1.915.904   | 1.985.379   | Total do passivo                                                          |                  | 82.789.096 | 78.892.142 |
| Imobilizado de uso                                                                      | 13               | 208.493     | 218.430     | Total do patrimônio líquido                                               |                  | 8.152.953  | 7.192.010  |
| Imobilizado de arrendamento operacional                                                 | 13.c             | 77.547      | 109.580     | Patrimônio líquido atribuído aos acionistas controladores                 |                  | 8.141.680  | 7.166.720  |
| Intangível                                                                              |                  | 36.672      | 1.357       | Capital                                                                   |                  | 3.557.260  | 3.557.260  |
| Total do ativo                                                                          |                  | 90.942.049  | 86.084.152  | Capital social                                                            | 26.a             | 3.557.260  | 3.557.260  |
|                                                                                         |                  |             |             | Reservas de capital                                                       |                  | 2.125      | 2.125      |
|                                                                                         |                  |             |             | Reservas de lucros                                                        | 26.a             | 3.650.721  | 3.607.335  |
|                                                                                         |                  |             |             | Lucro acumulado                                                           |                  | 931.574    | -          |
|                                                                                         |                  |             |             | Patrimônio líquido atribuído aos acionistas não-controladores             |                  | 11.273     | 25.290     |
|                                                                                         |                  |             |             | Total do passivo e do patrimônio líquido                                  |                  | 90.942.049 | 86.084.152 |

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 2025 E DE 2024 |                  |                    |             |                                |             |
| (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)                   |                  |                    |             |                                |             |
|                                                                                       | Nota explicativa | Trimestre findo em |             | Período de nove meses findo em |             |
|                                                                                       |                  | 30/09/2025         | 30/09/2024  | 30/09/2025                     | 30/09/2024  |
| Receitas de juros e similares                                                         | 27.a             | 2.654.419          | 2.751.053   | 7.533.523                      | 8.165.678   |
| Despesas de juros e similares                                                         | 27.b             | (2.065.278)        | (1.665.004) | (5.297.128)                    | (4.998.936) |
| Resultado líquido de juros e similares                                                |                  | 589.141            | 1.086.049   | 2.236.395                      | 3.166.742   |
| Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros                                      | 27.c             | 930.710            | 400.848     | 2.035.453                      | 1.101.505   |
| Ativos financeiros a avaliados pelo seu valor justo                                   |                  | 779.837            | 64.725      | 1.387.261                      | 1.263.584   |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                                               |                  | 284.369            | 57.145      | 671.394                        | 217.857     |
| Títulos e valores mobiliários                                                         |                  | 593.523            | 27.947      | 1.714.991                      | 35.493      |
| Derivativos                                                                           |                  | (98.055)           | (20.367)    | (999.124)                      | 1.010.234   |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo                                   |                  | 37.142             | 282.760     | 648.192                        | (458.417)   |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo                                   |                  | 37.142             | 282.760     | 648.192                        | (458.417)   |
| Resultado na alienação de ativos financeiros                                          |                  | -                  | 4.664       | -                              | 6.264       |
| Resultado de operações de câmbio                                                      |                  | 113.731            | 48.699      | -                              | 290.074     |
| Receita de comissões, tarifas e corretagens                                           | 27.d             | 183.272            | 94.900      | 501.255                        | 269.749     |
| Resultado de operações de seguros                                                     |                  | 11.602             | -           | 30.824                         | -           |
| Outras receitas operacionais                                                          | 27.e             | 118.127            | 18.199      | 336.140                        | 90.442      |
| Total de receitas operacionais                                                        |                  | 1.832.852          | 1.599.996   | 5.140.067                      | 4.628.438   |
| Despesas administrativas                                                              | 27.f             | (650.182)          | (542.542)   | (1.884.795)                    | (1.511.647) |
| Despesas de pessoal                                                                   |                  | (274.154)          | (253.615)   | (802.373)                      | (718.865)   |
| Despesas tributárias                                                                  |                  | (118.139)          | (89.279)    | (344.107)                      | (260.047)   |
| Outras despesas administrativas                                                       |                  | (257.889)          | (199.648)   | (738.315)                      | (532.735)   |
| Despesas com outras provisões                                                         | 27.g             | (48.071)           | (47.807)    | (98.673)                       | (124.340)   |
| Outras receitas (despesas) operacionais                                               | 27.h             | (71.752)           | (32.431)    | (252.968)                      | (112.257)   |
| Perdas com ativos financeiros - impairment                                            |                  | (591.951)          | (326.074)   | (719.139)                      | (881.835)   |
| Operações de crédito e de arrendamento mercantil                                      |                  | (591.951)          | (326.074)   | (719.139)                      | (881.835)   |
| Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda                 | 27.i             | 1.754              | 85.027      | 10.328                         | 81.947      |
| Depreciações e amortizações                                                           |                  | (9.017)            | (5.387)     | (26.753)                       | (12.022)    |
| Participações no resultado                                                            |                  | (68.537)           | (63.593)    | (199.852)                      | (188.200)   |
| Total de despesas operacionais e administrativas                                      |                  | (1.437.756)        | (932.807)   | (3.171.852)                    | (2.748.354) |
| Resultado antes dos impostos sobre o lucro                                            |                  | 395.096            | 667.189     | 1.968.215                      | 1.880.084   |
| Despesas de imposto de renda e de contribuição social                                 | 25.a             | (6.759)            | (214.733)   | (541.724)                      | (617.715)   |
| Imposto de renda                                                                      |                  | (119.666)          | (57.483)    | (406.823)                      | (292.469)   |
| Contribuição social                                                                   |                  | (101.996)          | (58.126)    | (336.927)                      | (253.326)   |
| Ativo fiscal diferido                                                                 |                  | 214.903            | (99.124)    | 202.026                        | (71.920)    |
| Participações de acionistas não controladores                                         |                  | (215)              | (311)       | (246)                          | (880)       |
| Lucro líquido                                                                         |                  | 388.122            | 452.145     | 1.426.245                      | 1.261.489   |
| Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores                                 |                  | 388.122            | 891.069     | 1.426.245                      | 1.261.489   |
| Lucro líquido atribuível aos acionistas não controladores                             |                  | 215                | 311         | 246                            | 880         |

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 2025 E DE 2024 |                    |            |                 |            |
| (Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)                   |                    |            |                 |            |
|                                                                                       | Trimestre findo em |            | Período de nove |            |
|                                                                                       | 30/09/2025         | 30/09/2024 | 30/09/2025      | 30/09/2024 |
| Lucro líquido                                                                         | 388.122            | 452.145    | 1.426.245       | 1.261.489  |
| Outros resultados abrangentes, líquido de impostos                                    | -                  | -          | -               | 1.342      |
| Ajustes de avaliação patrimonial                                                      |                    |            |                 |            |
| Instrumentos financeiros                                                              |                    |            |                 |            |
| Atribuídos ao Controlador                                                             | -                  | -          | -               | 1.888      |
| Atribuídos a empresas controladas                                                     | -                  | -          | -               | 555        |
| Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial                             | -                  | -          | -               | (1.101)    |
| Resultado abrangente líquido de impostos                                              | 388.122            | 452.145    | 1.426.245       | 1.262.831  |
| Atribuído a:                                                                          |                    |            |                 |            |
| Acionistas do controlador                                                             | 388.122            | 452.145    | 1.426.245       | 1.262.831  |
| Outros acionistas não-controladores                                                   | 215                | 311        | 246             | 880        |

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 2025 E DE 2024  
(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 2024                                            |                  | 3.557.260      | 2.125               | 3.607.335          | -                 | -                             | 7.166.720          | 25.290                                       | 7.192.010                   |
| Lucro líquido                                                        |                  | -              | -                   | -                  | 1.426.245         | -                             | 1.426.245          | -                                            | 1.426.245                   |
| Destinações                                                          |                  | -              | -                   | 43.386             | (494.671)         | -                             | (451.285)          | -                                            | (451.285)                   |
| Reserva legal                                                        |                  | -              | -                   | 43.386             | (43.386)          | -                             | -                  | -                                            | -                           |
| Juros sobre o capital próprio                                        | 26.c.ii          | -              | -                   | -                  | (451.285)         | -                             | (451.285)          | -                                            | (451.285)                   |
| Variação da participação de não controladores                        |                  | -              | -                   | -                  | -                 | -                             | -                  | (14.017)                                     | (14.017)                    |
| Em 30 de setembro de 2025                                            |                  | 3.557.260      | 2.125               | 3.650.721          | 931.574           | -                             | 8.141.680          | 11.273                                       | 8.152.953                   |
| 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)                   |
| Reserva legal                                                        |                  | -              | -                   | 40.303             | (40.303)          | -                             | -                  | -                                            | -                           |
| Juros sobre o capital próprio                                        | 26.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                   |

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

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC CONSOLIDADO EM IFRS**  
**PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2025 E DE 2024**  
 (Em milhares de reais - R\$)

|                                                                                              | 30/09/2025         | 30/09/2024         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>                                                               |                    |                    |
| <b>Lucro líquido</b>                                                                         | <b>1.426.245</b>   | <b>1.261.489</b>   |
| <b>Ajustes de reconciliação entre o lucro líquido</b>                                        |                    |                    |
| <b>caixa líquido aplicado em atividades operacionais</b>                                     |                    |                    |
| Depreciações e amortizações                                                                  | 26.753             | 12.022             |
| Impostos diferidos                                                                           | (202.026)          | 71.920             |
| Impostos correntes                                                                           | 743.750            | 545.795            |
| Provisão para riscos                                                                         | 98.673             | 119.391            |
| Provisão para avais e fianças concedidos                                                     | (65.893)           | 15.164             |
| Provisão para créditos, outros créditos e arrendamento mercantil de liquidação duvidosa      | 785.032            | 866.671            |
| Provisão para perdas em outros valores e bens                                                | 7.088              | 1.521              |
| Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa                                            | 123.881            | (62.424)           |
| Ganhos (perdas) na alienação de ativo permanente                                             | (10.328)           | (95.103)           |
| Resultado de participações em controladas e coligadas                                        | -                  | (1.984)            |
| <b>Total dos ajustes de reconciliação</b>                                                    | <b>1.506.930</b>   | <b>1.472.973</b>   |
| <b>Lucro líquido ajustado do exercício</b>                                                   | <b>2.933.175</b>   | <b>2.734.462</b>   |
| <b>Variação de ativos e obrigações</b>                                                       | <b>(5.328.417)</b> | <b>(4.488.550)</b> |
| (Aumento) Redução em aplicações no mercado aberto                                            | (4.961.507)        | (1.215.490)        |
| (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em instrumentos financeiros derivativos | 3.343.593          | (5.501.193)        |
| (Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil                        | (1.517.255)        | (1.024.215)        |
| (Aumento) Redução em outros ativos                                                           | 3.452.535          | 2.716.700          |
| (Aumento) Redução em ativo não-correntes disponíveis para venda                              | (222.219)          | 29.935             |
| Aumento (Redução) em depósitos                                                               | (3.521.483)        | (385.306)          |
| Aumento (Redução) em outros passivos financeiros                                             | 2.705.098          | 1.130.522          |
| Aumento (Redução) em provisões                                                               | 90.308             | 115.075            |
| Aumento (Redução) em outros passivos e obrigações                                            | (4.098.827)        | 205.265            |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                                                 | (598.660)          | (559.843)          |
| <b>Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades operacionais</b>                    | <b>(2.395.242)</b> | <b>(1.754.088)</b> |
| <b>Atividades de investimento</b>                                                            |                    |                    |
| Aquisição de imobilizado de uso                                                              | (12.901)           | (130.918)          |
| Aquisição de controlada - líquido do caixa e equivalente de caixa                            | (91.065)           | -                  |
| <b>Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de investimento</b>                 | <b>(103.966)</b>   | <b>(130.918)</b>   |
| <b>Atividades de financiamento</b>                                                           |                    |                    |
| Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos                       | 1.852.390          | 1.287.116          |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                                   | 281.553            | (899.345)          |
| Aumento (Redução) em dívidas subordinadas                                                    | 399.728            | 24.587             |
| Juros sobre capital próprio/dividendos pagos                                                 | (403.182)          | (291.912)          |
| <b>Caixa líquido proveniente de (aplicado em) atividades de financiamento</b>                | <b>2.130.489</b>   | <b>120.446</b>     |
| <b>Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa</b>                                     | <b>(123.881)</b>   | <b>62.424</b>      |
| <b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>                                    | <b>(492.600)</b>   | <b>(1.702.136)</b> |
| Caixa e equivalente de caixa inicial                                                         | 2.352.916          | 2.805.742          |
| Caixa e equivalente de caixa final                                                           | 1.860.316          | 1.103.606          |
| <b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>                                    | <b>(492.600)</b>   | <b>(1.702.136)</b> |

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 2025 E DE 2024**  
 (Em milhares de reais - R\$)

|                                                            | 30/09/2025         | 30/09/2024         |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>RECEITAS</b>                                            | <b>9.299.126</b>   | <b>8.847.799</b>   |
| Receitas de juros e similares                              | 7.533.523          | 8.165.678          |
| Ganhos líquidos de ativos e passivos financeiros           | 2.035.453          | 1.101.505          |
| Outras                                                     | (51.966)           | 192.702            |
| Perdas com ativos financeiros - impairment                 | (719.139)          | (881.835)          |
| Prestação de serviços                                      | 501.255            | 269.749            |
| <b>DESPESAS</b>                                            | <b>(5.297.128)</b> | <b>(4.998.936)</b> |
| Despesas de juros e similares                              | (5.297.128)        | (4.998.936)        |
| <b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>                     | <b>(706.531)</b>   | <b>(775.207)</b>   |
| Materiais, energia e outros insumos                        | (187.066)          | (148.262)          |
| Serviços de terceiros                                      | (519.465)          | (626.945)          |
| <b>VALOR ADICIONADO BRUTO</b>                              | <b>3.295.467</b>   | <b>3.073.656</b>   |
| <b>DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO</b>                           | <b>(26.753)</b>    | <b>(12.022)</b>    |
| <b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO CONSOLIDADO</b> | <b>3.268.714</b>   | <b>3.061.634</b>   |
| <b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>          | <b>-</b>           | <b>1.984</b>       |
| Resultado de equivalência patrimonial                      | -                  | 1.984              |
| <b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>                 | <b>3.268.714</b>   | <b>3.063.618</b>   |
| <b>DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO</b>                    | <b>3.268.714</b>   | <b>3.063.618</b>   |
| <b>PESSOAL</b>                                             | <b>880.298</b>     | <b>800.920</b>     |
| Remuneração direta                                         | 714.529            | 661.721            |
| Benefícios                                                 | 135.344            | 113.128            |
| FGTS                                                       | 30.425             | 26.071             |
| <b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>                     | <b>938.196</b>     | <b>979.980</b>     |
| Federais                                                   | 870.317            | 927.003            |
| Estaduais                                                  | 4.995              | 7.910              |
| Municipais                                                 | 62.884             | 45.067             |
| <b>REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS DE TERCEIROS</b>               | <b>23.975</b>      | <b>21.229</b>      |
| Aluguéis                                                   | 23.975             | 21.229             |
| <b>REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS PRÓPRIOS</b>                   | <b>1.426.245</b>   | <b>1.261.489</b>   |
| Juros sobre o capital próprio                              | 451.285            | 308.574            |
| Lucros retidos                                             | 975.206            | 952.915            |
| Participação dos minoritários não controladores            | (246)              | (880)              |

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

**Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS INTERMEDIÁRIAS  
PREPARADAS DE ACORDO COM AS NORMAS INTERNACIONAIS DE RELATÓRIOS FINANCEIROS (IFRS)  
REFERENTES AO TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2025  
(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.

Em 08 de janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A. A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto a Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE.

**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).

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 2025 e de 2024.

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

**2.2 - Base de consolidação**

As Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias em IFRS, aprovadas pela administração em 28 de novembro de 2025, 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 contábeis consolidadas intermediárias do resultado e incluídas de forma destacada no patrimônio líquido. Qualquer prejuízo aplicável à participação de não-controladores, que seja excedente à sua participação, é atribuído ao patrimônio líquido do Daycoval.

**Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**

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

|                                                                                              | % - Participação |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|
|                                                                                              | 30/09/2025       | 31/12/2024 |
| <b>Arrendamento Mercantil</b>                                                                |                  |            |
| Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. ("Daycoval Leasing")                                  | 100,00           | 100,00     |
| Daycoval Leasing – Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. ("Daycoval SAM")                 | 99,99            | -          |
| <b>Atividade Financeira - Dependência no Exterior</b>                                        |                  |            |
| Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch                                                          | 100,00           | 100,00     |
| <b>Corretora de Títulos e Valores Mobiliários</b>                                            |                  |            |
| Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM")                  | 100,00           | 100,00     |
| <b>Atividade de Seguros e Previdência Complementar</b>                                       |                  |            |
| Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev")                                                  | 97,00            | 97,00      |
| Daycoval Seguros S.A.                                                                        | 97,00            | -          |
| <b>Não Financeiras</b>                                                                       |                  |            |
| 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      |
| <b>Fundo de Investimento</b>                                                                 |                  |            |
| Daycoval Tesouraria Fundo de Investimento Financeiro em Infraestrutura                       |                  |            |
| Renda Fixa Crédito Privado de Responsabilidade Limitada                                      | 100,00           | -          |
| Daycoval Real Estate Crédito Imobiliário I                                                   |                  |            |
| Fundo De Investimento Imobiliário De Responsabilidade Limitada                               | 100,00           | -          |
| DAY MAXX 4 Fundo de Investimento em                                                          |                  |            |
| Direitos Creditórios de Responsabilidade Limitada                                            | 100,00           | -          |
| Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII ("Fundo") <sup>(1)</sup> | -                | 67,97      |

<sup>(1)</sup> Em 12 de junho de 2025, o Fundo foi incorporado pelo Daycoval Real Estate Multiestratégia FII e, a partir desta data, o percentual de participação do Banco no patrimônio líquido do Fundo foi reduzido para 25%.

**2.3 - Pronunciamentos, alterações e interpretações existentes****a) Pronunciamentos contábeis emitidos e/ou aplicáveis ao Daycoval para o período findo em 30 de setembro de 2025:**

Não houve novos pronunciamentos contábeis que fossem aplicáveis para o período findo em 30 de setembro de 2025.

**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.
- **IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 7 – Instrumentos Financeiros Divulgações:** divulgado em maio de 2024, as alterações abordam os seguintes pontos: data de reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros e características relevantes na avaliação dos fluxos de caixa destes instrumentos para classificação e mensuração. Também são aprimoradas as divulgações sobre instrumentos patrimoniais reconhecidos ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) e instrumentos financeiros vinculados a eventos contingentes. Estas alterações serão aplicáveis para exercícios iniciados a partir de 1º de janeiro de 2026, sendo permitida a adoção antecipada, com aplicação retrospectiva. Os possíveis impactos estão sendo avaliados pela Administração do Daycoval e serão concluídos até a data de entrada em vigor do pronunciamento.

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 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 apurado 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 30 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 22.

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 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 12 de novembro de 2025.

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 | Até 31 de dezembro de 2024, as operações de crédito e arrendamento mercantil eram registradas a valor presente, calculadas com base na fluência do prazo das operações e no indexador e/ou na taxa de juros contratualmente pactuados. A partir de 1º de janeiro de 2025, com a entrada em vigor das Resoluções BCB 4966/21 e 352/23, as novas operações passaram a ser reconhecidas pelo método de Taxa Efetiva de Juros.                                                                                                                                                                                                                                               | 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 - Provisão para Perda Esperada de Ativos Financeiros                       | Até 31 de dezembro de 2024, a provisão para perdas em operações com características de concessão de crédito foi 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 partir de 1º de janeiro de 2025, com a entrada em vigor das Resoluções BCB 4966/21 e 352/23, estas provisões passaram ser classificadas em Estágios de 1 a 3 e as provisão para perdas destas operações, seguem o mesmo modelo de cálculo de perda esperada com a adição dos pisos mínimos de provisão estabelecidos no Anexo II da Resolução BCB 352/23 para as operações classificadas no Estágio 3. | 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). |
| 3 - Operações de Seguros                                                     | O IFRS 4, adotado atualmente pela SUSEP é uma norma que permite às seguradoras manterem o reconhecimento de receitas com base nos prêmios recebidos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | O IFRS 17 estabelece um modelo contábil único e padronizado para contratos de seguro, baseado na mensuração atual dos fluxos de caixa, ajuste de risco e margem de serviço (CSM). A receita é reconhecida ao longo do tempo, conforme a prestação dos serviços.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Apresentamos a seguir a conciliação, líquida dos efeitos tributários, entre o patrimônio líquido e o lucro líquido com base no BRGAAP e em IFRS:

|                                                                                                                         | Lucro líquido |            | Patrimônio líquido |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|--------------------|------------|
|                                                                                                                         | 30/09/2025    | 30/09/2024 | 30/09/2025         | 31/12/2024 |
| Saldo inicial                                                                                                           | 1.340.979     | 1.256.693  | 7.991.693          | 7.098.712  |
| Reversão dos efeitos de adoção da Res. 4966/21                                                                          | -             | -          | (17.303)           | -          |
| Adoção do IFRS 17 - Resultado de operações com seguros                                                                  | (42)          | -          | (42)               | -          |
| Adoção do IFRS 16 - Arrendamentos                                                                                       | (4.025)       | (5.601)    | (4.815)            | (790)      |
| Reversão (Constituição) de provisão perdas em operações com características de concessão de crédito                     | 134.112       | 9.011      | 76.846             | (57.266)   |
| Reversão (Constituição) de despesas antecipadas por originação de operações com características de concessão de crédito | (44.779)      | 233        | 107.872            | 152.651    |
| Outros ajustes                                                                                                          | -             | 1.153      | (1.298)            | (1.297)    |
| Saldo Final                                                                                                             | 1.426.245     | 1.261.489  | 8.152.953          | 7.192.010  |

**Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes****3 - Resumo das principais práticas contábeis****a) Conversão de moeda estrangeira**

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

**Transações e saldos**

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

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

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

**c) Ativos e passivos financeiros**

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

**(i) Classificação de ativos financeiros**

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

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

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

- **Modelo de negócios nos quais os ativos financeiros são gerenciados**

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

**Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes****e) Imobilizado de uso**

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

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

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

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

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

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

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

**f) Ativos intangíveis**

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

O intangível, em 30 de setembro de 2025, totaliza um montante de R\$36672 (R\$1357 em 2024).

**g) Ativos não-correntes disponíveis para venda**

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

**h) Impostos****Imposto corrente**

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

**Imposto diferido**

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

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

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

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

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

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

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

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

### i) Provisões

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

### j) Ativos contingentes, provisões para riscos e obrigações legais

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

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

### k) Remuneração do capital próprio

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

### l) Reservas

As reservas contabilizadas no patrimônio líquido do Daycoval incluem:

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

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

- “Reservas de lucro” (Nota 26.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) Contratos de Seguros**

Para mensuração dos grupos de contratos de seguro, o Daycoval aplica a norma “IFRS 17 – Contratos de Seguro” e utiliza o Modelo Geral (ou “Building Block Approach – BBA” de mensuração, considerando as características, termos e condições dos contratos. A Companhia classifica como contratos de seguro todos os contratos, incluindo contratos de resseguro mantidos, que transferem risco de seguro significativo entre as partes do contrato.

Os grupos de contratos são segregados em safras ou “cohorts” anuais. Os contratos que fazem parte de um grupo de contrato incluem somente contratos não emitidos em período superior a doze meses em um mesmo grupo de contratos, que são agrupados para fins de mensuração. Os contratos são agrupados em portfólios de contratos de seguro quando possuem características de risco similares e são gerenciados em conjunto.

O Daycoval emite contratos de seguro sem característica de participação direta com cobertura superior a 1 ano. Os critérios de mensuração incluem modelos de fluxos de caixa descontados, com um ajuste referente a riscos não-econômicos. Lucros antecipados atribuíveis aos grupos de contratos são reconhecidos por meio da Margem Contratual de Serviços (ou “CSM - Contractual Service Margin). Em caso de contratos onerosos, a Companhia reconhece eventuais componentes de perda identificados imediatamente no resultado quando identificados.

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Segundo o Modelo Geral de mensuração da IFRS 17, as receitas das operações de seguros incluem receitas de sinistros estimados, receitas de amortização da CSM e mudanças no ajuste de risco observadas no período de reporte.

As mudanças em estimativas correspondentes a serviços futuros que afetam os fluxos de caixa para cobertura dos riscos remanescentes são incluídas na movimentação da CSM.

As mudanças em estimativas que correspondem às reservas de sinistros incorridos são refletidas no resultado do período.

O Daycoval utiliza a opção permitida pela IFRS 17 para desagregar em ORA (Outros Resultados Abrangentes) os efeitos das mudanças em taxas de juros ocorridas durante o período de reporte para todos os portfólios de contratos.

As taxas de juros utilizadas para descontar os fluxos de caixa futuros são determinadas com base em metodologia conhecida como "Bottom-up", considerando as características econômicas dos fluxos de caixa dos contratos de seguro.

### q) Combinação de negócios

As aquisições de negócios são contabilizadas pelo método de aquisição.

O registro contábil da aquisição é segregada em:

- i. valor contábil do patrimônio líquido; II – diferença entre o valor justo e o valor contábil de ativos e passivos, se houver; III – ativos identificáveis e passivos assumidos mensuráveis com confiabilidade, não registrados na contabilidade da investida; e IV – ágio por expectativa de rentabilidade futura.
- ii. diferença entre o valor justo e o valor contábil de ativos e passivos, se houver;
- iii. ativos identificáveis e passivos assumidos mensuráveis com confiabilidade, não registrados na contabilidade da investida; e
- iv. ágio por expectativa de rentabilidade futura.

O ágio por expectativa de rentabilidade futura (goodwill) representa os benefícios econômicos futuros resultantes de ativos que não são individualmente identificados nem reconhecidos separadamente, adquiridos em uma transação de aquisição de participação em coligada, controlada ou controlada em conjunto, sendo amortizado, em contrapartida ao resultado do período, de acordo com o prazo definido no estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros e pode ser baixado por alienação ou perda do investimento.

O detalhamento da operação de combinação de negócios está disposta na nota 35.e.

### r) 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.

### s) 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 corretora de valores – serviços de compra e venda de ativos financeiros, por conta e ordem de clientes;
- 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 empresarial, de 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

Os quadros a seguir, apresentam informações sobre as demonstrações do resultado relacionados aos segmentos operacionais do Daycoval, para os trimestres e períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2025 e 2024:

| Demonstrações de resultado por segmento operacional                   | Trimestre findo em 30 de setembro de 2025 |                        |                      |                  |                                      |                       | Total              |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                                       | Segmento financeiro                       | Arrendamento mercantil | Corretora de valores | Gestão de ativos | Seguros e previdência <sup>(1)</sup> | Outros <sup>(2)</sup> |                    |
| Receitas de juros e similares                                         | 2.475.211                                 | 209.989                | -                    | -                | -                                    | (30.781)              | 2.654.419          |
| Despesas de juros e similares                                         | (1.966.593)                               | (98.680)               | -                    | (5)              | -                                    | -                     | (2.065.278)        |
| <b>Receita líquida de juros e similares</b>                           | <b>508.618</b>                            | <b>111.309</b>         | <b>-</b>             | <b>(5)</b>       | <b>-</b>                             | <b>(30.781)</b>       | <b>589.141</b>     |
| <b>Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros</b>               | <b>862.945</b>                            | <b>18.126</b>          | <b>7.983</b>         | <b>4.360</b>     | <b>19.133</b>                        | <b>18.163</b>         | <b>930.710</b>     |
| <b>Ativos a valor justo por meio do resultado</b>                     | <b>692.618</b>                            | <b>18.126</b>          | <b>7.983</b>         | <b>4.360</b>     | <b>19.133</b>                        | <b>37.617</b>         | <b>779.837</b>     |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                               | 278.700                                   | 5.669                  | -                    | -                | -                                    | -                     | 284.369            |
| Títulos e valores mobiliários                                         | 517.254                                   | 5.422                  | 7.983                | 4.360            | 19.133                               | 39.371                | 593.523            |
| Derivativos                                                           | (103.336)                                 | 7.035                  | -                    | -                | -                                    | (1.754)               | (98.055)           |
| Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado              | 37.142                                    | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | 37.142             |
| Resultado na alienação de ativos financeiros                          | -                                         | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | -                  |
| Resultado de operações de câmbio                                      | 133.185                                   | -                      | -                    | -                | -                                    | (19.454)              | 113.731            |
| Receita de comissões, tarifas e corretagens                           | 84.049                                    | 2.044                  | 1.065                | 9.675            | -                                    | 86.439                | 183.272            |
| Resultado de operações com seguros                                    | -                                         | -                      | -                    | -                | 11.602                               | -                     | 11.602             |
| Outras receitas com instrumentos financeiros                          | 108.854                                   | 4.693                  | 4                    | 2                | 33                                   | 4.541                 | 118.127            |
| <b>Total de receitas operacionais</b>                                 | <b>1.564.466</b>                          | <b>136.172</b>         | <b>9.052</b>         | <b>14.032</b>    | <b>30.768</b>                        | <b>78.362</b>         | <b>1.832.852</b>   |
| <b>Despesas administrativas</b>                                       | <b>(564.936)</b>                          | <b>(18.868)</b>        | <b>(3.962)</b>       | <b>(4.576)</b>   | <b>(16.859)</b>                      | <b>(40.981)</b>       | <b>(650.182)</b>   |
| Despesas de pessoal                                                   | (227.834)                                 | (3.579)                | (2.633)              | (3.725)          | (8.938)                              | (27.445)              | (274.154)          |
| Despesas tributárias                                                  | (93.925)                                  | (13.942)               | (566)                | (596)            | (2.232)                              | (6.878)               | (118.139)          |
| Outras despesas administrativas                                       | (243.177)                                 | (1.347)                | (763)                | (255)            | (5.689)                              | (6.658)               | (257.889)          |
| (Constituição) Reversão de outras provisões                           | (47.123)                                  | (304)                  | -                    | -                | -                                    | (644)                 | (48.071)           |
| Outras receitas (despesas) operacionais                               | (70.434)                                  | (874)                  | (18)                 | (32)             | (394)                                | -                     | (71.752)           |
| <b>Perdas com ativos financeiros</b>                                  | <b>(595.595)</b>                          | <b>3.644</b>           | <b>-</b>             | <b>-</b>         | <b>-</b>                             | <b>-</b>              | <b>(591.951)</b>   |
| Operações de crédito e de arrendamento mercantil                      | (595.595)                                 | 3.644                  | -                    | -                | -                                    | -                     | (591.951)          |
| Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda | (11.007)                                  | 12.638                 | -                    | -                | -                                    | 123                   | 1.754              |
| Depreciações e amortizações                                           | (7.143)                                   | (60)                   | -                    | (40)             | (1.450)                              | (324)                 | (9.017)            |
| Participações no resultado                                            | (67.812)                                  | (224)                  | -                    | -                | (501)                                | -                     | (68.537)           |
| <b>Total de despesas operacionais e administrativas</b>               | <b>(1.364.050)</b>                        | <b>(4.048)</b>         | <b>(3.980)</b>       | <b>(4.648)</b>   | <b>(19.204)</b>                      | <b>(41.826)</b>       | <b>(1.437.756)</b> |
| <b>Resultado antes dos impostos sobre o lucro</b>                     | <b>200.416</b>                            | <b>132.124</b>         | <b>5.072</b>         | <b>9.384</b>     | <b>11.564</b>                        | <b>36.536</b>         | <b>395.096</b>     |
| Despesas com imposto de renda e de contribuição social                | 35.278                                    | (22.093)               | (2.033)              | (2.594)          | (4.879)                              | (10.438)              | (6.759)            |
| Participações de acionistas não controladores                         | (215)                                     | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | (215)              |
| <b>Lucro líquido</b>                                                  | <b>235.479</b>                            | <b>110.031</b>         | <b>3.039</b>         | <b>6.790</b>     | <b>6.685</b>                         | <b>26.098</b>         | <b>388.122</b>     |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Demonstrações de resultado por segmento operacional                   | Período de nove meses<br>findo em 30 de setembro de 2025 |                        |                      |                  |                                      |                       | Total              |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                                       | Segmento financeiro                                      | Arrendamento mercantil | Corretora de valores | Gestão de ativos | Seguros e previdência <sup>(1)</sup> | Outros <sup>(2)</sup> |                    |
| Receitas de juros e similares                                         | 6.949.549                                                | 583.974                | -                    | -                | -                                    | -                     | 7.533.523          |
| Despesas de juros e similares                                         | (5.043.726)                                              | (253.385)              | -                    | (17)             | -                                    | -                     | (5.297.128)        |
| <b>Receita líquida de juros e similares</b>                           | <b>1.905.823</b>                                         | <b>330.589</b>         | -                    | (17)             | -                                    | -                     | <b>2.236.395</b>   |
| <b>Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros</b>               | <b>1.857.106</b>                                         | <b>(8.093)</b>         | <b>23.335</b>        | <b>12.038</b>    | <b>46.579</b>                        | <b>104.488</b>        | <b>2.035.453</b>   |
| <b>Ativos a valor justo por meio do resultado</b>                     | <b>1.208.914</b>                                         | <b>(8.093)</b>         | <b>23.335</b>        | <b>12.038</b>    | <b>46.579</b>                        | <b>104.488</b>        | <b>1.387.261</b>   |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                               | 665.725                                                  | 5.669                  | -                    | -                | -                                    | -                     | 671.394            |
| Títulos e valores mobiliários                                         | 1.519.890                                                | 8.661                  | 23.335               | 12.038           | 46.579                               | 104.488               | 1.714.991          |
| Derivativos                                                           | (976.701)                                                | (22.423)               | -                    | -                | -                                    | -                     | (999.124)          |
| Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado              | 648.192                                                  | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | 648.192            |
| Resultado na alienação de ativos financeiros                          | -                                                        | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | -                  |
| Resultado de operações de câmbio                                      | -                                                        | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | -                  |
| Receita de comissões, tarifas e corretagens                           | 375.314                                                  | 2.960                  | 2.589                | 25.636           | -                                    | 94.756                | 501.255            |
| Resultado de operações com seguros                                    | -                                                        | -                      | -                    | -                | 30.824                               | -                     | 30.824             |
| Outras receitas com instrumentos financeiros                          | 319.811                                                  | 9.579                  | 11                   | 2                | 33                                   | 6.704                 | 336.140            |
| <b>Total de receitas operacionais</b>                                 | <b>4.458.054</b>                                         | <b>335.035</b>         | <b>25.935</b>        | <b>37.659</b>    | <b>77.436</b>                        | <b>205.948</b>        | <b>5.140.067</b>   |
| <b>Despesas administrativas</b>                                       | <b>(1.624.946)</b>                                       | <b>(51.677)</b>        | <b>(11.258)</b>      | <b>(13.675)</b>  | <b>(56.869)</b>                      | <b>(126.370)</b>      | <b>(1.884.795)</b> |
| Despesas de pessoal                                                   | (658.976)                                                | (10.184)               | (7.528)              | (11.035)         | (32.593)                             | (82.057)              | (802.373)          |
| Despesas tributárias                                                  | (279.024)                                                | (37.084)               | (1.433)              | (1.791)          | (5.970)                              | (18.805)              | (344.107)          |
| Outras despesas administrativas                                       | (686.946)                                                | (4.409)                | (2.297)              | (849)            | (18.306)                             | (25.508)              | (738.315)          |
| (Constituição) Reversão de outras provisões                           | (115.564)                                                | 15.905                 | -                    | -                | -                                    | 986                   | (98.673)           |
| Outras receitas (despesas) operacionais                               | (250.295)                                                | (1.816)                | (181)                | (135)            | (533)                                | (8)                   | (252.968)          |
| <b>Perdas com ativos financeiros</b>                                  | <b>(738.919)</b>                                         | <b>19.780</b>          | -                    | -                | -                                    | -                     | <b>(719.139)</b>   |
| Operações de crédito e de arrendamento mercantil                      | (738.919)                                                | 19.780                 | -                    | -                | -                                    | -                     | (719.139)          |
| Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda | (28.490)                                                 | 36.687                 | -                    | 81               | -                                    | 2.050                 | 10.328             |
| Depreciações e amortizações                                           | (21.080)                                                 | (178)                  | -                    | (40)             | (4.497)                              | (958)                 | (26.753)           |
| Participações no resultado                                            | (198.176)                                                | (569)                  | -                    | -                | (1.107)                              | -                     | (199.852)          |
| <b>Total de despesas operacionais e administrativas</b>               | <b>(2.977.470)</b>                                       | <b>18.132</b>          | <b>(11.439)</b>      | <b>(13.769)</b>  | <b>(63.006)</b>                      | <b>(124.300)</b>      | <b>(3.141.028)</b> |
| <b>Resultado antes dos impostos sobre o lucro</b>                     | <b>1.480.584</b>                                         | <b>353.167</b>         | <b>14.496</b>        | <b>23.890</b>    | <b>14.430</b>                        | <b>81.648</b>         | <b>1.968.215</b>   |
| Despesas com imposto de renda e de contribuição social                | (380.430)                                                | (119.311)              | (5.790)              | (6.978)          | (6.311)                              | (22.904)              | (541.724)          |
| Participações de acionistas não controladores                         | (246)                                                    | -                      | -                    | -                | -                                    | -                     | (246)              |
| <b>Lucro líquido</b>                                                  | <b>1.099.908</b>                                         | <b>233.856</b>         | <b>8.706</b>         | <b>16.912</b>    | <b>8.119</b>                         | <b>58.744</b>         | <b>1.426.245</b>   |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Demonstrações de resultado por segmento operacional                   | Trimestre findo em 30 de setembro de 2024 |                 |                  |                                      |                       | Total            |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------|
|                                                                       | Segmento financeiro                       | Leasing         | Gestão de ativos | Seguros e previdência <sup>(1)</sup> | Outros <sup>(2)</sup> |                  |
| 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)      |
| <b>Receita líquida de juros e similares</b>                           | <b>1.017.990</b>                          | <b>68.059</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>                             | <b>-</b>              | <b>1.086.049</b> |
| <b>Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros</b>               | <b>362.654</b>                            | <b>4.964</b>    | <b>2.834</b>     | <b>5.382</b>                         | <b>25.014</b>         | <b>400.848</b>   |
| <b>Ativos a valor justo por meio do resultado</b>                     | <b>26.530</b>                             | <b>4.964</b>    | <b>2.835</b>     | <b>5.382</b>                         | <b>25.014</b>         | <b>64.725</b>    |
| 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           |
| <b>Total de receitas operacionais</b>                                 | <b>1.459.031</b>                          | <b>75.727</b>   | <b>10.030</b>    | <b>5.416</b>                         | <b>49.792</b>         | <b>1.599.996</b> |
| <b>Despesas administrativas</b>                                       | <b>(480.755)</b>                          | <b>(13.773)</b> | <b>(3.766)</b>   | <b>(36)</b>                          | <b>(44.212)</b>       | <b>(542.542)</b> |
| 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)         |
| <b>Perdas com ativos financeiros</b>                                  | <b>(328.675)</b>                          | <b>2.601</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>                             | <b>-</b>              | <b>(326.074)</b> |
| 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)         |
| <b>Total de despesas operacionais e administrativas</b>               | <b>(883.285)</b>                          | <b>(1.530)</b>  | <b>(3.766)</b>   | <b>(34)</b>                          | <b>(44.192)</b>       | <b>(932.807)</b> |
| <b>Resultado antes dos impostos sobre o lucro</b>                     | <b>575.746</b>                            | <b>74.197</b>   | <b>6.264</b>     | <b>5.382</b>                         | <b>5.600</b>          | <b>667.189</b>   |
| 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)            |
| <b>Lucro líquido</b>                                                  | <b>399.338</b>                            | <b>41.849</b>   | <b>4.523</b>     | <b>3.237</b>                         | <b>3.198</b>          | <b>452.145</b>   |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Demonstrações de resultado por segmento operacional                   | Período de nove meses<br>findo em 30 de setembro de 2024 |                 |                     |                                         |                       | Total              |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                                       | Segmento<br>financeiro                                   | Leasing         | Gestão de<br>ativos | Seguros e<br>previdência <sup>(1)</sup> | Outros <sup>(2)</sup> |                    |
| 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)        |
| <b>Receita líquida de juros e similares</b>                           | <b>2.962.691</b>                                         | <b>204.051</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>                                | <b>-</b>              | <b>3.166.742</b>   |
| <b>Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros</b>               | <b>976.403</b>                                           | <b>36.856</b>   | <b>7.859</b>        | <b>10.050</b>                           | <b>70.337</b>         | <b>1.101.505</b>   |
| <b>Ativos a valor justo por meio do resultado</b>                     | <b>1.138.486</b>                                         | <b>36.856</b>   | <b>7.855</b>        | <b>10.050</b>                           | <b>70.337</b>         | <b>1.263.584</b>   |
| 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             |
| <b>Total de receitas operacionais</b>                                 | <b>4.172.262</b>                                         | <b>254.441</b>  | <b>26.821</b>       | <b>10.084</b>                           | <b>164.830</b>        | <b>4.628.438</b>   |
| <b>Despesas administrativas</b>                                       | <b>(1.327.151)</b>                                       | <b>(42.263)</b> | <b>(11.262)</b>     | <b>(251)</b>                            | <b>(130.720)</b>      | <b>(1.511.647)</b> |
| 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)          |
| <b>Perdas com ativos financeiros</b>                                  | <b>(868.235)</b>                                         | <b>(13.600)</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>                                | <b>-</b>              | <b>(881.835)</b>   |
| 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)          |
| <b>Total de despesas operacionais e administrativas</b>               | <b>(2.568.263)</b>                                       | <b>(37.449)</b> | <b>(11.263)</b>     | <b>(289)</b>                            | <b>(131.090)</b>      | <b>(2.748.354)</b> |
| <b>Resultado antes dos impostos sobre o lucro</b>                     | <b>1.603.999</b>                                         | <b>216.992</b>  | <b>15.558</b>       | <b>9.795</b>                            | <b>33.740</b>         | <b>1.880.084</b>   |
| 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)              |
| <b>Lucro líquido</b>                                                  | <b>1.095.724</b>                                         | <b>123.702</b>  | <b>10.807</b>       | <b>5.899</b>                            | <b>25.357</b>         | <b>1.261.489</b>   |

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

<sup>(2)</sup> 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 2025 |                    |                    | Trimestre findo em 30 de setembro de 2024 |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                       | Ilhas Cayman                              | Brasil             | Total              | Ilhas Cayman                              | Brasil           | Total            |
| Receita (despesa) líquida de juros e similares                        | 13.095                                    | 576.046            | 589.141            | 11.355                                    | 1.074.694        | 1.086.049        |
| Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros                      | 26.566                                    | 904.144            | 930.710            | 1.577                                     | 399.271          | 400.848          |
| Receita de comissões, tarifas e corretagens                           | 722                                       | 182.550            | 183.272            | 294                                       | 94.606           | 94.900           |
| Resultado de operações com seguros                                    | -                                         | 11.602             | 11.602             | -                                         | -                | -                |
| Outras receitas com instrumentos financeiros                          | 102                                       | 118.025            | 118.127            | (1.927)                                   | 20.126           | 18.199           |
| <b>Total de receitas (despesas) operacionais</b>                      | <b>40.485</b>                             | <b>1.792.367</b>   | <b>1.832.852</b>   | <b>11.299</b>                             | <b>1.588.697</b> | <b>1.599.996</b> |
| Despesas administrativas                                              | 26.237                                    | (676.419)          | (650.182)          | (3.353)                                   | (539.189)        | (542.542)        |
| (Constituição) Reversão de outras provisões                           | -                                         | (48.071)           | (48.071)           | -                                         | (47.807)         | (47.807)         |
| Outras receitas (despesas) operacionais                               | (9.993)                                   | (61.759)           | (71.752)           | (201)                                     | (32.230)         | (32.431)         |
| Perdas com ativos financeiros - "impairment"                          | 1.559                                     | (593.510)          | (591.951)          | (8.852)                                   | (317.222)        | (326.074)        |
| Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda | -                                         | 1.754              | 1.754              | -                                         | 85.027           | 85.027           |
| Depreciação e amortizações                                            | -                                         | (9.017)            | (9.017)            | -                                         | (5.387)          | (5.387)          |
| Participações no resultado                                            | -                                         | (68.537)           | (68.537)           | -                                         | (63.593)         | (63.593)         |
| <b>Total de despesas operacionais e administrativas</b>               | <b>17.803</b>                             | <b>(1.455.559)</b> | <b>(1.437.756)</b> | <b>(12.406)</b>                           | <b>(920.401)</b> | <b>(932.807)</b> |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>                    | <b>58.288</b>                             | <b>336.808</b>     | <b>395.096</b>     | <b>(1.107)</b>                            | <b>668.296</b>   | <b>667.189</b>   |
| Despesas de imposto de renda e de contribuição social                 | -                                         | (6.759)            | (6.759)            | -                                         | (214.733)        | (214.733)        |
| Participações de acionistas não controladores                         | -                                         | (215)              | (215)              | -                                         | (311)            | (311)            |
| <b>Lucro líquido</b>                                                  | <b>58.288</b>                             | <b>329.834</b>     | <b>388.122</b>     | <b>(1.107)</b>                            | <b>453.252</b>   | <b>452.145</b>   |

| Demonstrações do resultado                                            | Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025 |                    |                    | Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                       | Ilhas Cayman                                          | Brasil             | Total              | Ilhas Cayman                                          | Brasil             | Total              |
| Receita (despesa) líquida de juros e similares                        | 46.284                                                | 2.190.111          | 2.236.395          | 17.576                                                | 3.149.166          | 3.166.742          |
| Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros                      | 65.018                                                | 1.970.435          | 2.035.453          | 19.860                                                | 1.081.645          | 1.101.505          |
| Receita de comissões, tarifas e corretagens                           | 1.896                                                 | 499.359            | 501.255            | 1.002                                                 | 268.747            | 269.749            |
| Resultado de operações com seguros                                    | -                                                     | 30.824             | 30.824             | -                                                     | -                  | -                  |
| Outras receitas com instrumentos financeiros                          | 9.329                                                 | 326.811            | 336.140            | 9.399                                                 | 81.043             | 90.442             |
| <b>Total de receitas (despesas) operacionais</b>                      | <b>122.527</b>                                        | <b>5.017.540</b>   | <b>5.140.067</b>   | <b>47.837</b>                                         | <b>4.580.601</b>   | <b>4.628.438</b>   |
| Despesas administrativas                                              | (15.146)                                              | (1.869.649)        | (1.884.795)        | (9.796)                                               | (1.501.851)        | (1.511.647)        |
| (Constituição) Reversão de outras provisões                           | -                                                     | (98.673)           | (98.673)           | -                                                     | (124.340)          | (124.340)          |
| Outras receitas (despesas) operacionais                               | (40.330)                                              | (212.638)          | (252.968)          | (559)                                                 | (111.698)          | (112.257)          |
| Perdas com ativos financeiros - "impairment"                          | 4.902                                                 | (724.041)          | (719.139)          | (9.072)                                               | (872.763)          | (881.835)          |
| Resultado na alienação de ativos não-correntes disponíveis para venda | -                                                     | 10.328             | 10.328             | -                                                     | 81.947             | 81.947             |
| Depreciação e amortizações                                            | -                                                     | (26.753)           | (26.753)           | -                                                     | (12.022)           | (12.022)           |
| Participações no resultado                                            | -                                                     | (199.852)          | (199.852)          | -                                                     | (188.200)          | (188.200)          |
| <b>Total de despesas operacionais e administrativas</b>               | <b>(50.574)</b>                                       | <b>(3.121.278)</b> | <b>(3.171.852)</b> | <b>(19.427)</b>                                       | <b>(2.728.927)</b> | <b>(2.748.354)</b> |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>                    | <b>71.953</b>                                         | <b>1.896.262</b>   | <b>1.968.215</b>   | <b>28.410</b>                                         | <b>1.851.674</b>   | <b>1.880.084</b>   |
| Despesas de imposto de renda e de contribuição social                 | -                                                     | (541.724)          | (541.724)          | -                                                     | (617.715)          | (617.715)          |
| Participações de acionistas não controladores                         | -                                                     | (246)              | (246)              | -                                                     | (880)              | (880)              |
| <b>Lucro líquido</b>                                                  | <b>71.953</b>                                         | <b>1.354.292</b>   | <b>1.426.245</b>   | <b>28.410</b>                                         | <b>1.233.079</b>   | <b>1.261.489</b>   |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 5 - Caixa e equivalentes de caixa

|                                                  | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Caixa                                            | 19.059           | 13.439           |
| Depósitos junto a outros bancos                  | 1.301            | 144.892          |
| Disponibilidades em moeda estrangeira            | 346.750          | 1.023.940        |
| Aplicações no mercado aberto                     | 557.077          | 191.267          |
| Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(1)</sup> | 936.129          | 979.378          |
| <b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>    | <b>1.860.316</b> | <b>2.352.916</b> |

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

### 6 - Ativos financeiros avaliados pelo seu valor justo

#### a) Por classificação e tipo de instrumento

#### (i) Ativos financeiros classificados conforme o IFRS 9

|                                                                                                        | 30/09/2025        |                   | 31/12/2024        |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                        | Valor de curva    | Valor justo       | Valor de curva    | Valor justo       |
| <b>Classificação</b>                                                                                   |                   |                   |                   |                   |
| Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)        | 18.126.039        | 18.187.733        | 18.528.591        | 18.516.784        |
| <b>Tipo de instrumento</b>                                                                             |                   |                   |                   |                   |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu valor justo por meio do resultado (não inclui derivativos)</b> |                   |                   |                   |                   |
| Títulos públicos federais                                                                              | 16.360.027        | 16.456.211        | 13.768.588        | 13.800.819        |
| Cotas de fundos de investimento                                                                        | 945.818           | 921.508           | 329.586           | 327.919           |
| Debêntures                                                                                             | 336.659           | 305.929           | 305.764           | 269.919           |
| Títulos e valores mobiliários no exterior                                                              | 300.155           | 313.053           | 83.660            | 81.630            |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI                                                          | 92.212            | 91.759            | 38.514            | 33.533            |
| Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA                                                        | 67.910            | 67.374            | 44.015            | 43.149            |
| Letras de crédito de desenvolvimento - LCD                                                             | 18.484            | 18.402            | -                 | -                 |
| Ações de companhias abertas                                                                            | 1.166             | 9.962             | 3.291             | 3.291             |
| Letras de crédito do agronegócio - LCA                                                                 | 1.070             | 1.005             | 290               | 290               |
| Letras de crédito imobiliário - LCI                                                                    | 2.302             | 2.302             | -                 | -                 |
| Certificados de depósitos bancários - CDB                                                              | 163               | 155               | 116               | 106               |
| Letras Financeiras                                                                                     | 62                | 62                | 55                | 55                |
| Letras de câmbio - LC                                                                                  | 11                | 11                | -                 | -                 |
| Cédula de produtor rural (CPR) <sup>(1)</sup>                                                          | -                 | -                 | 3.011.785         | 3.006.646         |
| Nota comercial (NC) <sup>(1)</sup>                                                                     | -                 | -                 | 942.927           | 949.427           |
| <b>Total</b>                                                                                           | <b>18.126.039</b> | <b>18.187.733</b> | <b>18.528.591</b> | <b>18.516.784</b> |

<sup>(1)</sup> Em 30 de setembro de 2025, as Notas Comerciais - NCs e os Cédulas de Produtor Rural - CPRs, estão apresentadas na Nota 9, como integrantes da carteira de operações de crédito, de arrendamento mercantil e de outros créditos com características de crédito..

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 7 - Instrumentos financeiros derivativos

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 31.b).

#### (i) Futuros e forwards (NDFs)

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

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

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

#### (ii) Swaps

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

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

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

#### (iii) Opções

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

#### Derivativos mantidos ou emitidos com o propósito de negociação

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

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

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Os diferenciais a receber e a pagar e os ajustes diários pagos ou recebidos referentes aos derivativos, ativos e passivos, são registrados em contas patrimoniais de “Derivativos” em contrapartida às respectivas contas de resultado de “Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros – ativos e passivos financeiros avaliados a valor justo – derivativos” e, em 30 de setembro de 2025 e em 31 de dezembro de 2024, 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”:

|                                                 | 30/09/2025       |                       |                  |                  |                 |                |               | 31/12/2024      |                  |                       |                |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|
|                                                 | 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    |
| <b>Ativo</b>                                    |                  |                       |                  |                  |                 |                |               |                 |                  |                       |                |
| <b>Derivativos</b>                              | <b>105.157</b>   | <b>93.732</b>         | <b>198.889</b>   | <b>39.985</b>    | <b>39.730</b>   | <b>23.887</b>  | <b>35.370</b> | <b>59.917</b>   | <b>675.913</b>   | <b>161.299</b>        | <b>837.212</b> |
| Operações de swap - diferencial a receber       | 57.085           | 87.323                | 144.408          | 4.355            | 24.242          | 20.608         | 35.286        | 59.917          | 383.035          | 59.740                | 442.775        |
| Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber  | 34.435           | 3.616                 | 38.051           | 27.463           | 8.437           | 2.067          | 84            | -               | 265.470          | 11.952                | 277.422        |
| Prêmios pagos por compra de opções de compra    | 9.704            | (5.586)               | 4.118            | 560              | 2.346           | 1.212          | -             | -               | 27.408           | 40.115                | 67.523         |
| Futuros de cupom cambial (DDI)                  | -                | 2.836                 | 2.836            | 2.836            | -               | -              | -             | -               | -                | 9.060                 | 9.060          |
| Futuros de moedas estrangeiras                  | -                | 4                     | 4                | 4                | -               | -              | -             | -               | -                | 9.020                 | 9.020          |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                 | -                | 68                    | 68               | 68               | -               | -              | -             | -               | -                | 1.312                 | 1.312          |
| Futuros de juros (DI)                           | -                | 20                    | 20               | 20               | -               | -              | -             | -               | -                | 30.100                | 30.100         |
| Contratos de Câmbio - compra                    | 3.353            | 5.451                 | 8.804            | 4.099            | 4.705           | -              | -             | -               | -                | -                     | -              |
| Contratos de Câmbio - venda                     | 580              | -                     | 580              | 580              | -               | -              | -             | -               | -                | -                     | -              |
| <b>Passivo</b>                                  |                  |                       |                  |                  |                 |                |               |                 |                  |                       |                |
| <b>Derivativos</b>                              | <b>2.760.349</b> | <b>31.586</b>         | <b>2.791.935</b> | <b>2.178.135</b> | <b>27.200</b>   | <b>513.344</b> | <b>46.616</b> | <b>26.640</b>   | <b>176.569</b>   | <b>10.303</b>         | <b>186.872</b> |
| Prêmios recebidos por venda de opções de compra | 2.063.482        | 29.757                | 2.093.239        | 2.089.480        | 2.623           | 1.136          | -             | -               | 29.298           | 43.068                | 72.366         |
| Operações de swap - diferencial a pagar         | 605.213          | (23.159)              | 582.054          | 1.970            | 4.103           | 502.725        | 46.616        | 26.640          | 102.738          | (38.723)              | 64.015         |
| Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber  | 82.753           | (2.068)               | 80.685           | 54.363           | 16.839          | 9.483          | -             | -               | 44.533           | 1.965                 | 46.498         |
| Futuros de juros (DI)                           | -                | 16.055                | 16.055           | 16.055           | -               | -              | -             | -               | -                | 491                   | 491            |
| Futuros de cupom cambial (DDI)                  | -                | 5.253                 | 5.253            | 5.253            | -               | -              | -             | -               | -                | 231                   | 231            |
| Futuros de moedas estrangeiras                  | -                | 2.293                 | 2.293            | 2.293            | -               | -              | -             | -               | -                | 525                   | 525            |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)                 | -                | 2.105                 | 2.105            | 2.105            | -               | -              | -             | -               | -                | 2.746                 | 2.746          |
| Contratos de Câmbio - compra                    | 6.460            | -                     | 6.460            | 4.501            | 1.959           | -              | -             | -               | -                | -                     | -              |
| Contratos de Câmbio - venda                     | 2.441            | 1.350                 | 3.791            | 2.115            | 1.676           | -              | -             | -               | -                | -                     | -              |

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

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

|                                 | 30/09/2025     |                  | 31/12/2024     |               |
|---------------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
|                                 | Ativo          | Passivo          | Ativo          | Passivo       |
| <b>Futuros</b>                  | <b>2.928</b>   | <b>25.706</b>    | <b>40.432</b>  | <b>3.993</b>  |
| B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão | 2.928          | 25.706           | 40.432         | 3.993         |
| <b>Swap</b>                     | <b>144.408</b> | <b>582.054</b>   | <b>442.775</b> | <b>64.015</b> |
| Pessoas físicas                 | 31.604         | 51.887           | 32.875         | 58.057        |
| Instituições financeiras        | 21.531         | 495.192          | 233.084        | -             |
| Pessoas jurídicas               | 91.273         | 34.975           | 176.816        | 5.958         |
| <b>Termo ("NDF")</b>            | <b>38.051</b>  | <b>80.685</b>    | <b>277.422</b> | <b>46.498</b> |
| Pessoas jurídicas               | 37.872         | 80.432           | 271.441        | 46.353        |
| Pessoas físicas                 | -              | -                | 5.756          | -             |
| Instituições financeiras        | 179            | 253              | 225            | 145           |
| <b>Opções</b>                   | <b>4.118</b>   | <b>2.093.239</b> | <b>67.523</b>  | <b>72.366</b> |
| Pessoas físicas                 | 1.704          | -                | 57.082         | -             |
| Pessoas jurídicas               | 2.395          | 2.093.239        | 10.441         | 58.435        |
| Instituições financeiras        | 19             | -                | -              | 13.931        |
| <b>Contratos de câmbio</b>      | <b>9.384</b>   | <b>10.251</b>    | -              | -             |
| Instituições financeiras        | 8              | 298              | -              | -             |
| Pessoas físicas                 | 23             | 1                | -              | -             |
| Pessoas jurídicas               | 9.353          | 9.952            | -              | -             |

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

|                                         | 30/09/2025        |                   |                  |                  |                  | 31/12/2024        |                   |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                         | Até 3 meses       | De 3 a 12 meses   | De 1 a 3 anos    | De 3 a 5 anos    | Acima de 5 anos  | Total             | Total             |
| <b>Swap</b>                             | <b>166.959</b>    | <b>584.775</b>    | <b>4.288.101</b> | <b>1.220.723</b> | <b>2.810.131</b> | <b>9.070.689</b>  | <b>5.826.998</b>  |
| <b>Ativo</b>                            | <b>68.392</b>     | <b>495.700</b>    | <b>319.558</b>   | <b>702.102</b>   | <b>1.794.058</b> | <b>3.379.810</b>  | <b>5.001.416</b>  |
| <b>Estratégia de "hedge accounting"</b> | -                 | -                 | -                | <b>286.633</b>   | -                | <b>286.633</b>    | <b>3.622.818</b>  |
| Dólar x CDI                             | -                 | -                 | -                | 286.633          | -                | 286.633           | 3.622.818         |
| <b>Estratégia de negociação</b>         | <b>68.392</b>     | <b>495.700</b>    | <b>319.558</b>   | <b>415.469</b>   | <b>1.794.058</b> | <b>3.093.177</b>  | <b>1.378.598</b>  |
| CDI x Dólar                             | 22.254            | 295.890           | 10.186           | 20.690           | -                | 349.020           | 30.920            |
| CDI x Taxa pré-fixada                   | 8.026             | 13.535            | -                | 20.330           | -                | 41.891            | 143.591           |
| Dólar x CDI                             | 846               | 85.166            | 42.943           | 54.600           | -                | 183.555           | 137.328           |
| Taxa pré-fixada x Dólar                 | 4.515             | 40.617            | 15.735           | -                | -                | 60.867            | 618               |
| Taxa pré-fixada x CDI                   | 15.000            | 10.000            | 33.732           | 42.570           | 757.949          | 859.251           | 30.152            |
| Dólar x Taxa pré-fixada                 | -                 | 4.616             | 94.235           | 166.635          | 143.817          | 409.303           | 1.026.929         |
| Pré fixado x IPC-A                      | 2.249             | 8.416             | 29.069           | 29.889           | -                | 69.623            | 9.060             |
| CDI X IPC-A                             | 13.689            | 37.460            | 93.658           | 80.755           | 517.292          | 742.854           | -                 |
| CDI x Euro                              | 1.813             | -                 | -                | -                | -                | 1.813             | -                 |
| Dólar x IPC-A                           | -                 | -                 | -                | -                | 375.000          | 375.000           | -                 |
| <b>Passivo</b>                          | <b>98.567</b>     | <b>89.075</b>     | <b>3.968.543</b> | <b>518.621</b>   | <b>1.016.073</b> | <b>5.690.879</b>  | <b>825.582</b>    |
| <b>Estratégia de "hedge accounting"</b> | -                 | -                 | <b>3.764.211</b> | -                | -                | <b>3.764.211</b>  | -                 |
| Dólar x CDI                             | -                 | -                 | 3.764.211        | -                | -                | 3.764.211         | -                 |
| <b>Estratégia de negociação</b>         | <b>98.567</b>     | <b>89.075</b>     | <b>204.332</b>   | <b>518.621</b>   | <b>1.016.073</b> | <b>1.926.668</b>  | <b>825.582</b>    |
| Dólar x CDI                             | -                 | -                 | -                | 53.738           | -                | 53.738            | -                 |
| Dólar x Taxa pré-fixada                 | 88.567            | 30.033            | 91.856           | 448.350          | 696.816          | 1.355.622         | -                 |
| Taxa pré-fixada x Dólar                 | -                 | 3.085             | -                | 4.260            | -                | 7.345             | 71.595            |
| Taxa pré-fixada x IPC-A                 | -                 | -                 | -                | -                | -                | -                 | 75.722            |
| Taxa pré-fixada x CDI                   | 10.000            | 30.000            | 40.000           | -                | 314.700          | 394.700           | 494.664           |
| CDI X Dólar                             | -                 | 957               | 1.964            | -                | -                | 2.921             | 171.716           |
| CDI X Taxa pré-fixada                   | -                 | -                 | 512              | 10.006           | -                | 10.518            | 11.885            |
| IPC-A x CDI                             | -                 | 25.000            | 70.000           | 2.267            | 4.557            | 101.824           | -                 |
| <b>Termo ("NDF")</b>                    | <b>2.990.562</b>  | <b>742.321</b>    | <b>256.197</b>   | <b>9.610</b>     | -                | <b>3.998.690</b>  | <b>7.112.137</b>  |
| Posição comprada                        | 2.218.405         | 356.130           | 253.526          | 9.610            | -                | 2.837.671         | 5.271.927         |
| Posição vendida                         | 772.157           | 386.191           | 2.671            | -                | -                | 1.161.019         | 1.840.210         |
| <b>Futuros</b>                          | <b>18.221.293</b> | <b>13.644.354</b> | <b>9.199.961</b> | <b>4.014.753</b> | <b>3.666.243</b> | <b>48.746.604</b> | <b>22.957.164</b> |
| <b>Posição comprada</b>                 | <b>9.819.534</b>  | <b>1.956.459</b>  | <b>614.348</b>   | <b>473.429</b>   | <b>508.667</b>   | <b>13.372.437</b> | <b>1.329.245</b>  |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)         | -                 | 665.863           | 524.296          | 464.203          | 508.667          | 2.163.029         | 915.624           |
| Futuros de moedas estrangeiras          | 4.491.609         | 67.413            | -                | -                | -                | 4.559.022         | 220.852           |
| Futuros de juros (DI)                   | 3.780.563         | 169               | 36.879           | 9.226            | -                | 3.826.837         | 110.462           |
| Futuros de cupom cambial (DDI)          | 1.547.362         | 1.223.014         | 53.173           | -                | -                | 2.823.549         | 82.307            |
| <b>Posição vendida</b>                  | <b>8.401.759</b>  | <b>11.687.895</b> | <b>8.585.613</b> | <b>3.541.324</b> | <b>3.157.576</b> | <b>35.374.167</b> | <b>21.627.919</b> |
| <b>Estratégia de "hedge accounting"</b> | -                 | <b>4.713.672</b>  | <b>6.321.504</b> | <b>2.210.730</b> | <b>1.117.926</b> | <b>14.363.832</b> | <b>7.991.031</b>  |
| Futuros de juros (DI)                   | -                 | 4.713.672         | 6.321.504        | 2.210.730        | 1.117.926        | 14.363.832        | 7.991.031         |
| <b>Estratégia de negociação</b>         | <b>8.401.759</b>  | <b>6.974.223</b>  | <b>2.264.109</b> | <b>1.330.594</b> | <b>2.039.650</b> | <b>21.010.335</b> | <b>13.636.888</b> |
| Futuros de juros (DI)                   | -                 | 5.427.568         | 1.055.416        | 709.549          | 1.664.455        | 8.856.988         | 6.543.807         |
| Futuros de cupom cambial (DDI)          | 1.156.809         | 1.268.080         | 1.193.568        | 621.045          | 322.027          | 4.561.529         | 3.678.775         |
| Futuros de moedas estrangeiras          | 7.244.950         | 278.575           | 15.125           | -                | -                | 7.538.650         | 3.123.860         |
| Futuros de cupom de IPC-A (DAP)         | -                 | -                 | -                | -                | 53.168           | 53.168            | 290.446           |
| <b>Opções</b>                           | <b>181.800</b>    | <b>64.984</b>     | <b>14.044</b>    | -                | -                | <b>260.828</b>    | <b>993.566</b>    |
| <b>Posição comprada</b>                 | <b>97.800</b>     | <b>64.984</b>     | <b>14.044</b>    | -                | -                | <b>176.828</b>    | <b>406.888</b>    |
| Moeda estrangeira                       | 97.800            | 64.984            | 14.044           | -                | -                | 176.828           | 406.888           |
| <b>Posição vendida</b>                  | <b>84.000</b>     | -                 | -                | -                | -                | <b>84.000</b>     | <b>586.678</b>    |
| Moeda estrangeira                       | 84.000            | -                 | -                | -                | -                | 84.000            | 586.678           |
| <b>Câmbio</b>                           | <b>1.097.241</b>  | <b>111.673</b>    | -                | -                | -                | <b>1.208.914</b>  | <b>993.566</b>    |
| <b>Posição comprada</b>                 | <b>626.999</b>    | <b>90.539</b>     | -                | -                | -                | <b>717.538</b>    | <b>406.888</b>    |
| Moeda estrangeira                       | 626.999           | 90.539            | -                | -                | -                | 717.538           | 406.888           |
| <b>Posição vendida</b>                  | <b>470.242</b>    | <b>21.134</b>     | -                | -                | -                | <b>491.376</b>    | <b>586.678</b>    |
| Moeda estrangeira                       | 470.242           | 21.134            | -                | -                | -                | 491.376           | 586.678           |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

## 8 - 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 9.a). 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 21). 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:

| 30/09/2025                                              |            | 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> | Efetividade |
| <b>Operações de crédito e de arrendamento mercantil</b> |            |                            |                             |                        |             |
| Arrendamento mercantil                                  | 27/07/2032 | R\$ 1.312.193              | Futuros de DI               | 496                    | 99,11%      |
| Empréstimos consignados                                 | 27/02/2037 | R\$ 8.549.460              | Futuros de DI               | 22.383                 | 97,30%      |
| Financiamento de veículos                               | 13/06/2030 | R\$ 2.980.929              | Futuros de DI               | 1.461                  | 97,53%      |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                    |            |                            |                             |                        |             |
| Títulos soberanos                                       | 10/09/2027 | R\$ 1.648.926              | Futuros de DI               | 259                    | 101,50%     |
| <b>Instrumentos de captação</b>                         |            |                            |                             |                        |             |
| Captação Proparco                                       | 16/10/2028 | USD 75.000                 | Swap                        | 49.141                 | 100,36%     |
| Captação IFC                                            | 16/06/2028 | USD 150.000                | Swap                        | 91.654                 | 101,59%     |
| Captação IFC                                            | 15/12/2026 | USD 310.000                | Swap                        | 196.424                | 100,92%     |
| Captação IFC                                            | 15/12/2026 | USD 171.000                | Swap                        | 83.556                 | 100,98%     |
|                                                         |            |                            |                             | <b>445.374</b>         |             |

| 31/12/2024                      |            | 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> | Efetividade |
| <b>Operações de crédito</b>     |            |                            |                             |                        |             |
| Empréstimos Consignados         | 27/07/2036 | R\$ 5.828.103              | Futuros de DI               | (479.909)              | 97,03%      |
| Arrendamento Mercantil          | 27/07/2032 | R\$ 1.154.501              | Futuros de DI               | (48.475)               | 98,37%      |
| Financiamento de veículos       | 13/12/2029 | R\$ 2.287.934              | Futuros de DI               | (72.976)               | 97,70%      |
| <b>Instrumentos de captação</b> |            |                            |                             |                        |             |
| Captação Proparco               | 16/10/2028 | USD 75.000                 | Swap                        | (45.339)               | 99,04%      |
| Captação IFC                    | 27/06/2025 | USD 100.000                | Swap                        | (74.480)               | 99,82%      |
| Captação IFC                    | 16/06/2028 | USD 150.000                | Swap                        | (15.307)               | 84,22%      |
| Captação IFC                    | 15/12/2026 | USD 310.000                | Swap                        | (32.261)               | 88,81%      |
|                                 |            |                            |                             | <b>(768.747)</b>       |             |

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

9 - Ativos financeiros avaliados ao custo amortizado

Operações de crédito, arrendamento mercantil e de outros créditos com características de concessão de crédito

a) Composição e diversificação por setor econômico

| Composição                                                          | 30/09/2025        | 31/12/2024        |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Operações de crédito e de arrendamento mercantil <sup>(1) (2)</sup> | 55.806.655        | 53.136.762        |
| Provisão para perda esperada                                        | (2.025.688)       | (1.833.892)       |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>    | <b>53.780.967</b> | <b>51.302.870</b> |

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

<sup>(2)</sup> O total das operações de crédito e de arrendamento mercantil em 30 de setembro de 2025 e e 31 de dezembro de 2024, não contempla despesas líquidas no montante de R\$122.680 (despesas líquidas de R\$601.360 em 2024) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos, de empréstimos consignados e de arrendamento mercantil, objetos de hedge contábil.

| Diversificação por setor econômico                | 30/09/2025        |                | 31/12/2024        |                |
|---------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                   | Valor             | % de exposição | Valor             | % de exposição |
| <b>Total</b>                                      | <b>55.806.655</b> | <b>100,00</b>  | <b>53.136.762</b> | <b>100,00</b>  |
| <b>Setor privado</b>                              | <b>55.443.136</b> | <b>99,35</b>   | <b>52.813.583</b> | <b>99,39</b>   |
| <b>Pessoa jurídica</b>                            | <b>31.352.897</b> | <b>56,18</b>   | <b>32.175.611</b> | <b>60,55</b>   |
| Indústria                                         | 11.142.017        | 19,95          | 9.671.370         | 18,21          |
| Comércio                                          | 7.386.400         | 13,24          | 6.721.042         | 12,65          |
| Atividades Financeiras e Seguradoras              | 2.653.459         | 4,75           | 2.579.715         | 4,85           |
| Administração e serviços                          | 2.207.504         | 3,96           | 3.025.924         | 5,69           |
| Transportes e logística                           | 1.667.718         | 2,99           | 2.364.231         | 4,45           |
| Energia                                           | 670.675           | 1,20           | 534.573           | 1,01           |
| Construção                                        | 942.011           | 1,69           | 813.750           | 1,53           |
| Telecomunicação e TI                              | 513.412           | 0,92           | 639.389           | 1,20           |
| Imobiliário                                       | 553.260           | 0,99           | 436.645           | 0,82           |
| Saúde                                             | 529.743           | 0,95           | 536.016           | 1,01           |
| Extração                                          | 321.618           | 0,58           | 347.446           | 0,65           |
| Serviços especializados                           | 468.332           | 0,84           | 424.284           | 0,80           |
| Cultura e lazer                                   | 444.029           | 0,80           | 365.346           | 0,69           |
| Administração pública, defesa e seguridade social | 141.165           | 0,25           | 383.627           | 0,72           |
| Educação                                          | 165.544           | 0,30           | 162.747           | 0,31           |
| Saneamento                                        | 110.782           | 0,20           | 92.139            | 0,17           |
| Hospedagem e alimentação                          | 101.512           | 0,18           | 104.481           | 0,20           |
| Outros                                            | 1.333.716         | 2,39           | 2.972.886         | 5,59           |
| <b>Pessoas físicas</b>                            | <b>24.090.239</b> | <b>43,17</b>   | <b>20.637.972</b> | <b>38,84</b>   |
| <b>Setor público</b>                              | <b>363.519</b>    | <b>0,65</b>    | <b>323.179</b>    | <b>0,61</b>    |

b) Composição por tipo de operação

|                                         | 30/09/2025        |                    | 31/12/2024        |                    |
|-----------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                         | Valor contábil    | Impairment         | Valor contábil    | Impairment         |
| Empréstimos e financiamentos a empresas | 31.829.143        | (1.254.992)        | 30.708.582        | (772.445)          |
| Arrendamento mercantil                  | 3.618.221         | (63.285)           | 3.555.063         | (82.362)           |
| Crédito consignado                      | 16.485.471        | (436.393)          | 15.846.821        | (717.582)          |
| Financiamento de veículos               | 3.399.071         | (258.516)          | 2.655.548         | (245.416)          |
| Home equity                             | 467.955           | (12.502)           | 333.104           | (3.888)            |
| Demais operações de crédito             | 6.794             | -                  | 37.644            | (12.199)           |
| <b>Total</b>                            | <b>55.806.655</b> | <b>(2.025.688)</b> | <b>53.136.762</b> | <b>(1.833.892)</b> |

c) Concentração das operações de crédito

| Maiores devedores               | 30/09/2025        |                    | 31/12/2024        |                    |
|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                 | Valor             | % sobre a carteira | Valor             | % sobre a carteira |
| Maior devedor                   | 1.880.053         | 3,37               | 1.855.595         | 3,49               |
| 10 maiores devedores            | 4.479.959         | 8,03               | 4.198.010         | 7,90               |
| 50 seguintes maiores devedores  | 4.273.034         | 7,66               | 5.156.086         | 9,70               |
| 100 seguintes maiores devedores | 5.017.435         | 8,99               | 4.084.107         | 7,69               |
| Demais devedores                | 40.156.174        | 71,95              | 37.842.964        | 71,22              |
| <b>Total</b>                    | <b>55.806.655</b> | <b>100,00</b>      | <b>53.136.762</b> | <b>100,00</b>      |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

## d) Classificação da carteira por produto e Estágios

| Estágio 1                                                                                    | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                      |                                | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | 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                                                      | 29.111.974                  | (148.013)                | (638.426)                | 49.551               | 136.913              | (9)                  | 1.024.326                      | 29.536.316                |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 3.388.331                   | (77.695)                 | (40.102)                 | 28.787               | 40.206               | -                    | 56.630                         | 3.396.157                 |
| Crédito consignado                                                                           | 14.825.680                  | (112.251)                | (249.729)                | 21.500               | 2.962                | (80.896)             | 1.178.585                      | 15.585.851                |
| Financiamento de veículos                                                                    | 2.184.758                   | (157.542)                | (168.044)                | 25.247               | 14.001               | (958)                | 953.841                        | 2.851.303                 |
| Home equity                                                                                  | 317.114                     | (7.759)                  | (15.055)                 | 2.095                | 1.970                | -                    | 132.840                        | 431.205                   |
| Demais operações de crédito                                                                  | 23.904                      | -                        | -                        | -                    | -                    | -                    | (23.904)                       | -                         |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>49.851.761</b>           | <b>(503.260)</b>         | <b>(1.111.356)</b>       | <b>127.180</b>       | <b>196.052</b>       | <b>(81.863)</b>      | <b>3.322.318</b>               | <b>51.800.832</b>         |
| Avais e fianças                                                                              | 8.088.784                   | -                        | (954)                    | 34.457               | 1.684                | -                    | 576.610                        | 8.700.581                 |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>8.088.784</b>            | <b>-</b>                 | <b>(954)</b>             | <b>34.457</b>        | <b>1.684</b>         | <b>-</b>             | <b>576.610</b>                 | <b>8.700.581</b>          |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>57.940.545</b>           | <b>(503.260)</b>         | <b>(1.112.310)</b>       | <b>161.637</b>       | <b>197.736</b>       | <b>(81.863)</b>      | <b>3.898.928</b>               | <b>60.501.413</b>         |

| Estágio 2                                                                                    | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                      |                                | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | 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                                                      | 504.207                     | (49.551)                 | (69.222)                 | 148.013              | 27.599               | -                    | (142.168)                      | 418.878                   |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 11.470                      | (28.787)                 | (1.034)                  | 77.695               | 33.814               | -                    | 82.634                         | 175.792                   |
| Crédito consignado                                                                           | 358.854                     | (21.500)                 | (75.152)                 | 112.251              | 3.418                | (6.065)              | (34.103)                       | 337.703                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 173.528                     | (25.247)                 | (64.986)                 | 157.542              | 12.323               | (53)                 | 7.214                          | 260.321                   |
| Home equity                                                                                  | 2.771                       | (2.095)                  | (1.926)                  | 7.759                | 596                  | -                    | 4.679                          | 11.784                    |
| Demais operações de crédito                                                                  | 2.913                       | -                        | -                        | -                    | -                    | -                    | (2.913)                        | -                         |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>1.053.743</b>            | <b>(127.180)</b>         | <b>(212.320)</b>         | <b>503.260</b>       | <b>77.750</b>        | <b>(6.118)</b>       | <b>(84.657)</b>                | <b>1.204.478</b>          |
| Avais e fianças                                                                              | 40.621                      | (34.457)                 | -                        | -                    | -                    | -                    | (6.164)                        | -                         |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>40.621</b>               | <b>(34.457)</b>          | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>(6.164)</b>                 | <b>-</b>                  |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>1.094.364</b>            | <b>(161.637)</b>         | <b>(212.320)</b>         | <b>503.260</b>       | <b>77.750</b>        | <b>(6.118)</b>       | <b>(90.821)</b>                | <b>1.204.478</b>          |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Estágio 3                                                                                    | Saldo inicial em 01/01/2025 | 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 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 1.092.401                   | (136.913)                | (27.599)                 | 638.426              | 69.222               | (22.048)             | 260.460                        | 1.873.949                 |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 155.262                     | (40.206)                 | (33.814)                 | 40.102               | 1.034                | -                    | (76.106)                       | 46.272                    |
| Crédito consignado                                                                           | 662.287                     | (2.962)                  | (3.418)                  | 249.729              | 75.152               | (402.071)            | (16.800)                       | 561.917                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 297.262                     | (14.001)                 | (12.323)                 | 168.044              | 64.986               | (112.748)            | (103.773)                      | 287.447                   |
| Home equity                                                                                  | 13.219                      | (1.970)                  | (596)                    | 15.055               | 1.926                | -                    | (2.668)                        | 24.966                    |
| Demais operações de crédito                                                                  | 10.827                      | -                        | -                        | -                    | -                    | -                    | (4.033)                        | 6.794                     |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>2.231.258</b>            | <b>(196.052)</b>         | <b>(77.750)</b>          | <b>1.111.356</b>     | <b>212.320</b>       | <b>(536.867)</b>     | <b>57.080</b>                  | <b>2.801.345</b>          |
| Avais e fianças                                                                              | 10.475                      | (1.684)                  | -                        | 954                  | -                    | -                    | 953                            | 10.698                    |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>10.475</b>               | <b>(1.684)</b>           | <b>-</b>                 | <b>954</b>           | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>953</b>                     | <b>10.698</b>             |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>2.241.733</b>            | <b>(197.736)</b>         | <b>(77.750)</b>          | <b>1.112.310</b>     | <b>212.320</b>       | <b>(536.867)</b>     | <b>58.033</b>                  | <b>2.812.043</b>          |

| Movimentação total dos Estágios                                                              | Saldo inicial em 01/01/2025 | Baixas para prejuízo | Novas operações / (liquidação) | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 30.708.582                  | (22.057)             | 1.142.618                      | 31.829.143                |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 3.555.063                   | -                    | 63.158                         | 3.618.221                 |
| Crédito consignado                                                                           | 15.846.821                  | (489.032)            | 1.127.682                      | 16.485.471                |
| Financiamento de veículos                                                                    | 2.655.548                   | (113.759)            | 857.282                        | 3.399.071                 |
| Home equity                                                                                  | 333.104                     | -                    | 134.851                        | 467.955                   |
| Demais operações de crédito                                                                  | 37.644                      | -                    | (30.850)                       | 6.794                     |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>53.136.762</b>           | <b>(624.848)</b>     | <b>3.294.741</b>               | <b>55.806.655</b>         |
| Avais e fianças                                                                              | 8.139.880                   | -                    | 571.399                        | 8.711.279                 |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>8.139.880</b>            | <b>-</b>             | <b>571.399</b>                 | <b>8.711.279</b>          |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>61.276.642</b>           | <b>(624.848)</b>     | <b>3.866.140</b>               | <b>64.517.934</b>         |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Estágio 1                                                                                    | 31/12/2024            |                          |                          |                      |                      |                      |                                |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------|
|                                                                                              | 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            | (270.908)                | (461.676)                | 21.593               | 17.076               | (13.044)             | 2.965.421                      | 29.111.974          |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 2.749.427             | (12.775)                 | (123.210)                | 414                  | 7.177                | -                    | 767.298                        | 3.388.331           |
| Crédito consignado                                                                           | 13.627.462            | (147.092)                | (302.288)                | 21.906               | 6.975                | (6.121)              | 1.624.838                      | 14.825.680          |
| Financiamento de veículos                                                                    | 1.737.251             | (81.005)                 | (132.467)                | 15.306               | 6.218                | (9.531)              | 648.986                        | 2.184.758           |
| Home equity                                                                                  | 220.834               | (1.855)                  | (7.802)                  | 425                  | 3.935                | -                    | 101.577                        | 317.114             |
| Demais operações de crédito                                                                  | 14.887                | (125)                    | (2.505)                  | -                    | -                    | (926)                | 12.573                         | 23.904              |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>45.203.373</b>     | <b>(513.760)</b>         | <b>(1.029.948)</b>       | <b>59.644</b>        | <b>41.381</b>        | <b>(29.622)</b>      | <b>6.120.693</b>               | <b>49.851.761</b>   |
| Avais e fianças                                                                              | 6.297.038             | (18.909)                 | (10.024)                 | 683                  | -                    | -                    | 1.819.996                      | 8.088.784           |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>6.297.038</b>      | <b>(18.909)</b>          | <b>(10.024)</b>          | <b>683</b>           | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>1.819.996</b>               | <b>8.088.784</b>    |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>51.500.411</b>     | <b>(532.669)</b>         | <b>(1.039.972)</b>       | <b>60.327</b>        | <b>41.381</b>        | <b>(29.622)</b>      | <b>7.940.689</b>               | <b>57.940.545</b>   |

| Estágio 2                                                                                    | 31/12/2024            |                          |                          |                      |                      |                      |                                |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------|
|                                                                                              | 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               | (21.593)                 | (20.819)                 | 270.908              | 3.233                | (1.406)              | 150.619                        | 504.207             |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 3.121                 | (414)                    | -                        | 12.775               | -                    | -                    | (4.012)                        | 11.470              |
| Crédito consignado                                                                           | 202.120               | (21.906)                 | (70.388)                 | 147.092              | 5.626                | (1.873)              | 98.183                         | 358.854             |
| Financiamento de veículos                                                                    | 137.331               | (15.306)                 | (27.146)                 | 81.005               | 2.295                | (3.870)              | (781)                          | 173.528             |
| Home equity                                                                                  | 2.449                 | (425)                    | (753)                    | 1.855                | 96                   | -                    | (451)                          | 2.771               |
| Demais operações de crédito                                                                  | 3.461                 | -                        | (392)                    | 125                  | -                    | (803)                | 522                            | 2.913               |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>471.747</b>        | <b>(59.644)</b>          | <b>(119.498)</b>         | <b>513.760</b>       | <b>11.250</b>        | <b>(7.952)</b>       | <b>244.080</b>                 | <b>1.053.743</b>    |
| Avais e fianças                                                                              | 2.084                 | (683)                    | -                        | 18.909               | -                    | -                    | 20.311                         | 40.621              |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>2.084</b>          | <b>(683)</b>             | <b>-</b>                 | <b>18.909</b>        | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>20.311</b>                  | <b>40.621</b>       |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>473.831</b>        | <b>(60.327)</b>          | <b>(119.498)</b>         | <b>532.669</b>       | <b>11.250</b>        | <b>(7.952)</b>       | <b>264.391</b>                 | <b>1.094.364</b>    |

## 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             | (17.076)                 | (3.233)                  | 461.676              | 20.819               | (906.823)            | (11.234)                       | 1.092.401           |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 77.397                | (7.177)                  | -                        | 123.210              | -                    | (4.598)              | (33.570)                       | 155.262             |
| Crédito consignado                                                                           | 616.540               | (6.975)                  | (5.626)                  | 302.288              | 70.388               | (324.189)            | 9.861                          | 662.287             |
| Financiamento de veículos                                                                    | 428.955               | (6.218)                  | (2.295)                  | 132.467              | 27.146               | (184.506)            | (98.287)                       | 297.262             |
| Home equity                                                                                  | 15.260                | (3.935)                  | (96)                     | 7.802                | 753                  | (3.436)              | (3.129)                        | 13.219              |
| Demais operações de crédito                                                                  | 6.181                 | -                        | -                        | 2.505                | 392                  | (2.757)              | 4.506                          | 10.827              |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>2.692.605</b>      | <b>(41.381)</b>          | <b>(11.250)</b>          | <b>1.029.948</b>     | <b>119.498</b>       | <b>(1.426.309)</b>   | <b>(131.853)</b>               | <b>2.231.258</b>    |
| Avais e fianças                                                                              | 594                   | -                        | -                        | 10.024               | -                    | -                    | (143)                          | 10.475              |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>594</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>10.024</b>        | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>(143)</b>                   | <b>10.475</b>       |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>2.693.199</b>      | <b>(41.381)</b>          | <b>(11.250)</b>          | <b>1.039.972</b>     | <b>119.498</b>       | <b>(1.426.309)</b>   | <b>(131.996)</b>               | <b>2.241.733</b>    |

| 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            | (921.273)            | 3.104.806                      | 30.708.582          |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 2.829.945             | (4.598)              | 729.716                        | 3.555.063           |
| Crédito consignado                                                                           | 14.446.122            | (332.183)            | 1.732.882                      | 15.846.821          |
| Financiamento de veículos                                                                    | 2.303.537             | (197.907)            | 549.918                        | 2.655.548           |
| Home equity                                                                                  | 238.543               | (3.436)              | 97.997                         | 333.104             |
| Demais operações de crédito                                                                  | 24.529                | (4.486)              | 17.601                         | 37.644              |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>48.367.725</b>     | <b>(1.463.883)</b>   | <b>6.232.920</b>               | <b>53.136.762</b>   |
| Avais e fianças                                                                              | 6.299.716             | -                    | 1.840.164                      | 8.139.880           |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>6.299.716</b>      | <b>-</b>             | <b>1.840.164</b>               | <b>8.139.880</b>    |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>54.667.441</b>     | <b>(1.463.883)</b>   | <b>8.073.084</b>               | <b>61.276.642</b>   |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

## e) Composição da provisão para perdas por produto e Estágios

| Estágio 1                                                                                    | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                      |                          | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | Saldo inicial em 31/12/2024 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 2 | Mudança do Estágio 3 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) |                           |
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 485.187                     | (2.510)                  | (11.192)                 | 9.612                | 45.697               | (9)                  | (268.112)                | 258.673                   |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 12.087                      | (725)                    | (404)                    | 1.946                | 19.748               | -                    | 3.698                    | 36.350                    |
| Crédito consignado                                                                           | 205.931                     | (1.740)                  | (4.101)                  | 1.440                | 1.797                | (80.896)             | 22.324                   | 144.755                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 50.251                      | (5.149)                  | (6.084)                  | 1.794                | 5.646                | (958)                | 20.999                   | 66.499                    |
| Home equity                                                                                  | 942                         | (15)                     | (27)                     | 279                  | 762                  | -                    | (435)                    | 1.506                     |
| Demais operações de crédito                                                                  | 1.800                       | -                        | -                        | -                    | -                    | -                    | (1.800)                  | -                         |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>756.198</b>              | <b>(10.139)</b>          | <b>(21.808)</b>          | <b>15.071</b>        | <b>73.650</b>        | <b>(81.863)</b>      | <b>(223.326)</b>         | <b>507.783</b>            |
| Avais e fianças                                                                              | 102.605                     | -                        | -                        | 358                  | 99                   | -                    | (98.924)                 | 4.138                     |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>102.605</b>              | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>358</b>           | <b>99</b>            | <b>-</b>             | <b>(98.924)</b>          | <b>4.138</b>              |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>858.803</b>              | <b>(10.139)</b>          | <b>(21.808)</b>          | <b>15.429</b>        | <b>73.749</b>        | <b>(81.863)</b>      | <b>(322.250)</b>         | <b>511.921</b>            |

| Estágio 2                                                                                    | 30/09/2025                  |                          |                          |                      |                      |                      |                          | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | Saldo inicial em 31/12/2024 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 3 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) |                           |
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 29.142                      | (9.612)                  | (14.124)                 | 2.510                | 10.100               | -                    | 16.856                   | 34.872                    |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 648                         | (1.946)                  | (86)                     | 725                  | 14.689               | -                    | 7.468                    | 21.498                    |
| Crédito consignado                                                                           | 83.637                      | (1.440)                  | (4.788)                  | 1.740                | 1.374                | (6.065)              | (46)                     | 74.412                    |
| Financiamento de veículos                                                                    | 19.476                      | (1.794)                  | (5.335)                  | 5.149                | 4.990                | (53)                 | 4.518                    | 26.951                    |
| Home equity                                                                                  | 239                         | (279)                    | (251)                    | 15                   | 231                  | -                    | 1.686                    | 1.641                     |
| Demais operações de crédito                                                                  | 1.433                       | -                        | -                        | -                    | -                    | -                    | (1.433)                  | -                         |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>134.575</b>              | <b>(15.071)</b>          | <b>(24.584)</b>          | <b>10.139</b>        | <b>31.384</b>        | <b>(6.118)</b>       | <b>29.049</b>            | <b>159.374</b>            |
| Avais e fianças                                                                              | 553                         | (358)                    | -                        | -                    | -                    | -                    | (374)                    | (179)                     |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>553</b>                  | <b>(358)</b>             | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>(374)</b>             | <b>(179)</b>              |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>135.128</b>              | <b>(15.429)</b>          | <b>(24.584)</b>          | <b>10.139</b>        | <b>31.384</b>        | <b>(6.118)</b>       | <b>28.675</b>            | <b>159.195</b>            |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Estágio 3                                                                                    | Saldo inicial em 31/12/2024 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 2 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 258.116                     | (45.697)                 | (10.100)                 | 11.192               | 14.124               | (22.048)             | 755.860                  | 961.447                   |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 69.627                      | (19.748)                 | (14.689)                 | 404                  | 86                   | -                    | (30.243)                 | 5.437                     |
| Crédito consignado                                                                           | 428.014                     | (1.797)                  | (1.374)                  | 4.101                | 4.788                | (402.071)            | 185.565                  | 217.226                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 175.689                     | (5.646)                  | (4.990)                  | 6.084                | 5.335                | (112.748)            | 101.342                  | 165.066                   |
| Home equity                                                                                  | 2.707                       | (762)                    | (231)                    | 27                   | 251                  | -                    | 7.363                    | 9.355                     |
| Demais operações de crédito                                                                  | 8.966                       | -                        | -                        | -                    | -                    | -                    | (8.966)                  | -                         |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>943.119</b>              | <b>(73.650)</b>          | <b>(31.384)</b>          | <b>21.808</b>        | <b>24.584</b>        | <b>(536.867)</b>     | <b>1.010.921</b>         | <b>1.358.531</b>          |
| Avais e fianças                                                                              | 4.095                       | (99)                     | -                        | -                    | -                    | -                    | 1.793                    | 5.789                     |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>4.095</b>                | <b>(99)</b>              | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>1.793</b>             | <b>5.789</b>              |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>947.214</b>              | <b>(73.749)</b>          | <b>(31.384)</b>          | <b>21.808</b>        | <b>24.584</b>        | <b>(536.867)</b>     | <b>1.012.714</b>         | <b>1.364.320</b>          |

| Movimentação total dos Estágios                                                              | Saldo inicial em 31/12/2024 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) | Saldo final em 30/09/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 772.445                     | (22.057)             | 504.604                  | 1.254.992                 |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 82.362                      | -                    | (19.077)                 | 63.285                    |
| Crédito consignado                                                                           | 717.582                     | (489.032)            | 207.843                  | 436.393                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 245.416                     | (113.759)            | 126.859                  | 258.516                   |
| Home equity                                                                                  | 3.888                       | -                    | 8.614                    | 12.502                    |
| Demais operações de crédito                                                                  | 12.199                      | -                    | (12.199)                 | -                         |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>1.833.892</b>            | <b>(624.848)</b>     | <b>816.644</b>           | <b>2.025.688</b>          |
| Avais e fianças                                                                              | 107.253                     | -                    | (97.505)                 | 9.748                     |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>107.253</b>              | <b>-</b>             | <b>(97.505)</b>          | <b>9.748</b>              |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>1.941.145</b>            | <b>(624.848)</b>     | <b>719.139</b>           | <b>2.035.436</b>          |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Estágio 1                                                                                    | 31/12/2024                  |                          |                          |                      |                      |                      |                          | Saldo final em 31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | Saldo inicial em 31/12/2023 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 2 | Mudança do Estágio 3 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) |                           |
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 428.539                     | (5.766)                  | (9.138)                  | 2.697                | 6.017                | (13.044)             | 75.882                   | 485.187                   |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 6.336                       | (27)                     | (292)                    | 33                   | 3.434                | -                    | 2.603                    | 12.087                    |
| Crédito consignado                                                                           | 200.058                     | (2.323)                  | (4.723)                  | 4.881                | 4.249                | (6.121)              | 9.910                    | 205.931                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 41.064                      | (2.095)                  | (3.473)                  | 1.878                | 3.678                | (9.531)              | 18.730                   | 50.251                    |
| Home equity                                                                                  | 657                         | (6)                      | (23)                     | 36                   | 394                  | -                    | (116)                    | 942                       |
| Demais operações de crédito                                                                  | 1.054                       | (9)                      | (188)                    | -                    | -                    | (926)                | 1.869                    | 1.800                     |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>677.708</b>              | <b>(10.226)</b>          | <b>(17.837)</b>          | <b>9.525</b>         | <b>17.772</b>        | <b>(29.622)</b>      | <b>108.878</b>           | <b>756.198</b>            |
| Avais e fianças                                                                              | 52.910                      | (18)                     | (18)                     | 28                   | 54                   | -                    | 49.649                   | 102.605                   |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>52.910</b>               | <b>(18)</b>              | <b>(18)</b>              | <b>28</b>            | <b>54</b>            | <b>-</b>             | <b>49.649</b>            | <b>102.605</b>            |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>730.618</b>              | <b>(10.244)</b>          | <b>(17.855)</b>          | <b>9.553</b>         | <b>17.826</b>        | <b>(29.622)</b>      | <b>158.527</b>           | <b>858.803</b>            |

| Estágio 2                                                                                    | 31/12/2024                  |                          |                          |                      |                      |                      |                          | Saldo final em 31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                              | Saldo inicial em 31/12/2023 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 3 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 3 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) |                           |
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 12.239                      | (2.697)                  | (1.300)                  | 5.766                | 871                  | (1.406)              | 15.669                   | 29.142                    |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 145                         | (33)                     | -                        | 27                   | -                    | -                    | 509                      | 648                       |
| Crédito consignado                                                                           | 41.728                      | (4.881)                  | (15.741)                 | 2.323                | 3.589                | (1.873)              | 58.492                   | 83.637                    |
| Financiamento de veículos                                                                    | 17.177                      | (1.878)                  | (3.376)                  | 2.095                | 1.355                | (3.870)              | 7.973                    | 19.476                    |
| Home equity                                                                                  | 202                         | (36)                     | (68)                     | 6                    | 10                   | -                    | 125                      | 239                       |
| Demais operações de crédito                                                                  | 1.686                       | -                        | (183)                    | 9                    | -                    | (803)                | 724                      | 1.433                     |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>73.177</b>               | <b>(9.525)</b>           | <b>(20.668)</b>          | <b>10.226</b>        | <b>5.825</b>         | <b>(7.952)</b>       | <b>83.492</b>            | <b>134.575</b>            |
| Avais e fianças                                                                              | 94                          | (28)                     | -                        | 18                   | -                    | -                    | 469                      | 553                       |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>94</b>                   | <b>(28)</b>              | <b>-</b>                 | <b>18</b>            | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>469</b>               | <b>553</b>                |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>73.271</b>               | <b>(9.553)</b>           | <b>(20.668)</b>          | <b>10.244</b>        | <b>5.825</b>         | <b>(7.952)</b>       | <b>83.961</b>            | <b>135.128</b>            |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Estágio 3                                                                                    | Saldo inicial em 31/12/2023 | Mudança para o Estágio 1 | Mudança para o Estágio 2 | Mudança do Estágio 1 | Mudança do Estágio 2 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) | Saldo final em 31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| Empréstimos e financiamentos a empresas                                                      | 802.752                     | (6.017)                  | (871)                    | 9.138                | 1.300                | (906.823)            | 358.637                  | 258.116                   |
| Arrendamento mercantil                                                                       | 32.876                      | (3.434)                  | -                        | 292                  | -                    | (4.598)              | 44.491                   | 69.627                    |
| Crédito consignado                                                                           | 354.657                     | (4.249)                  | (3.589)                  | 4.723                | 15.741               | (324.189)            | 384.920                  | 428.014                   |
| Financiamento de veículos                                                                    | 194.984                     | (3.678)                  | (1.355)                  | 3.473                | 3.376                | (184.506)            | 163.395                  | 175.689                   |
| Home equity                                                                                  | 3.030                       | (394)                    | (10)                     | 23                   | 68                   | (3.436)              | 3.426                    | 2.707                     |
| Demais operações de crédito                                                                  | 5.117                       | -                        | -                        | 188                  | 183                  | (2.757)              | 6.235                    | 8.966                     |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>1.393.416</b>            | <b>(17.772)</b>          | <b>(5.825)</b>           | <b>17.837</b>        | <b>20.668</b>        | <b>(1.426.309)</b>   | <b>961.104</b>           | <b>943.119</b>            |
| Avais e fianças                                                                              | 396                         | (54)                     | -                        | 18                   | -                    | -                    | 3.735                    | 4.095                     |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>396</b>                  | <b>(54)</b>              | <b>-</b>                 | <b>18</b>            | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>3.735</b>             | <b>4.095</b>              |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>1.393.812</b>            | <b>(17.826)</b>          | <b>(5.825)</b>           | <b>17.855</b>        | <b>20.668</b>        | <b>(1.426.309)</b>   | <b>964.839</b>           | <b>947.214</b>            |

| Movimentação total dos Estágios                                                              | Saldo inicial em 31/12/2023 | Baixas para prejuízo | Constituição/ (reversão) | Saldo final em 31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| Empresas                                                                                     | 1.243.530                   | (921.273)            | 450.188                  | 772.445                   |
| Leasing                                                                                      | 39.357                      | (4.598)              | 47.603                   | 82.362                    |
| Consignado                                                                                   | 596.443                     | (332.183)            | 453.322                  | 717.582                   |
| Veículos                                                                                     | 253.225                     | (197.907)            | 190.098                  | 245.416                   |
| Home equity                                                                                  | 3.889                       | (3.436)              | 3.435                    | 3.888                     |
| Demais operações de crédito                                                                  | 7.857                       | (4.486)              | 8.828                    | 12.199                    |
| <b>Total de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>                             | <b>2.144.301</b>            | <b>(1.463.883)</b>   | <b>1.153.474</b>         | <b>1.833.892</b>          |
| Avais e fianças                                                                              | 53.400                      | -                    | 53.854                   | 107.254                   |
| <b>Total de avais e fianças</b>                                                              | <b>53.400</b>               | <b>-</b>             | <b>53.854</b>            | <b>107.254</b>            |
| <b>Total de exposições avaliadas a custo amortizado objetos de análise de perda esperada</b> | <b>2.197.701</b>            | <b>(1.463.883)</b>   | <b>1.207.328</b>         | <b>1.941.146</b>          |

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

|                                                                | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Movimentação das operações renegociadas</b>                 |                  |                  |
| <b>Saldo inicial</b>                                           | <b>4.384.011</b> | <b>4.060.847</b> |
| Baixa de operações renegociadas para prejuízo                  | (32.899)         | (465.298)        |
| Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas | (2.329.367)      | (3.860.567)      |
| Renegociação de operações                                      | 2.111.238        | 4.649.028        |
| Operações reestruturadas                                       | 77.614           | -                |
| <b>Saldo final</b>                                             | <b>4.210.597</b> | <b>4.384.010</b> |
| <b>Composição do saldo de operações renegociadas</b>           |                  |                  |
| <b>Operações em curso normal <sup>(1)</sup></b>                | <b>3.378.943</b> | <b>3.703.344</b> |
| <b>Parcelas vincendas</b>                                      | <b>3.378.943</b> | <b>3.703.344</b> |
| Até 3 meses                                                    | 606.592          | 727.267          |
| De 3 a 12 meses                                                | 1.090.981        | 1.161.248        |
| De 1 a 3 anos                                                  | 1.319.305        | 1.464.787        |
| De 3 a 5 anos                                                  | 325.560          | 323.333          |
| Acima de 5 anos                                                | 36.505           | 26.709           |
| <b>Operações em curso anormal <sup>(2)</sup></b>               | <b>831.654</b>   | <b>680.666</b>   |
| <b>Parcelas vincendas</b>                                      | <b>607.308</b>   | <b>552.900</b>   |
| Até 3 meses                                                    | 78.702           | 74.160           |
| De 3 a 12 meses                                                | 200.981          | 191.002          |
| De 1 a 3 anos                                                  | 281.083          | 233.362          |
| De 3 a 5 anos                                                  | 45.054           | 51.674           |
| Acima de 5 anos                                                | 1.488            | 2.702            |
| <b>Parcelas vencidas</b>                                       | <b>224.346</b>   | <b>127.766</b>   |
| Até 60 dias                                                    | 54.143           | 50.174           |
| De 61 a 90 dias                                                | 21.458           | 16.817           |
| De 91 a 180 dias                                               | 64.044           | 37.167           |
| De 181 a 360 dias                                              | 84.701           | 23.608           |
| <b>Total</b>                                                   | <b>4.210.597</b> | <b>4.384.010</b> |

(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 período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$238.031 (R\$345.379 em 30 de setembro de 2024) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$662 (R\$3.000 em 30 de setembro de 2024), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Receita de juros e similares".

**g) Outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado**

|                                                                                    | 30/09/2025        | 31/12/2024       |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Composição de outros ativos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado</b> |                   |                  |
| Títulos públicos federais                                                          | 950.930           | 1.630.091        |
| Títulos emitidos por Governos de outros países                                     | 2.222.485         | 1.382.759        |
| Aplicações no mercado aberto                                                       | 6.829.052         | 1.867.546        |
| <b>Total outros ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado</b>          | <b>10.002.467</b> | <b>4.880.396</b> |

Não foram constituídas provisões para perda esperada para estas operações.

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 10 - 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.

|              | 30/09/2025     |                 |               | 31/12/2024     |                |               |
|--------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|              | Valor bruto    | Provisão        | Valor líquido | Valor bruto    | Provisão       | Valor líquido |
| Próprios     | -              | -               | -             | 1.289          | -              | 1.289         |
| Recebidos    | 112.317        | (16.162)        | 96.155        | 103.258        | (9.160)        | 94.098        |
| <b>Total</b> | <b>112.317</b> | <b>(16.162)</b> | <b>96.155</b> | <b>104.547</b> | <b>(9.160)</b> | <b>95.387</b> |

### 11 - Outros ativos diversos

|                                                          | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Relações interfinanceiras com correspondentes bancários  | 516.439          | 3.326            |
| Reservas junto ao Banco Central do Brasil <sup>(1)</sup> | 1.802.227        | 2.380.045        |
| Valores a receber de prêmios de opções                   | 2.275            | 1                |
| Rendas a receber                                         | 109.524          | 89.369           |
| Devedores por conta de liquidações pendentes             | 77.311           | 273.454          |
| Despesas antecipadas diversas                            | 65.567           | 17.949           |
| Ativos diversos                                          |                  |                  |
| Adiantamentos e antecipações salariais                   | 18.471           | 2.153            |
| Outros adiantamentos                                     | 38.999           | 109.106          |
| Depósitos judiciais <sup>(2)</sup>                       | 1.257.163        | 1.082.177        |
| Impostos e contribuições a compensar                     | 489.206          | 563.422          |
| Pagamentos a ressarcir                                   | 1.659            | 999              |
| Valores a receber relativos a transações de pagamento    | 92.702           | 103.330          |
| Devedores diversos no país                               | 801.909          | 1.787.402        |
| <b>Total</b>                                             | <b>5.273.452</b> | <b>6.412.733</b> |

(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.

### 12 - 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:

|                            | 30/09/2025         |                        | 31/12/2024         |                        |
|----------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
|                            | Ativo circulante   | Ativo não circulante   | Ativo circulante   | Ativo não circulante   |
| Direitos de uso            | 17.783             | 16.887                 | 19.142             | 25.411                 |
|                            | Passivo circulante | Passivo não circulante | Passivo circulante | Passivo não circulante |
|                            |                    |                        |                    |                        |
| Obrigações de arrendamento | 27.645             | 28.888                 | 19.142             | 36.951                 |

### 13 - Imobilizado de uso e de arrendamento mercantil operacional

#### a) Composição do custo de aquisição e da depreciação acumulada

| Descrição                    | % de depreciação | 30/09/2025         |                       |                | 31/12/2024     |
|------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------|----------------|----------------|
|                              |                  | Custo de aquisição | Depreciação acumulada | Valor líquido  | Valor líquido  |
| Aeronave                     | 10%              | 192.325            | (22.421)              | 169.904        | 183.836        |
| Computadores e periféricos   | 20%              | 45.745             | (34.729)              | 11.016         | 12.760         |
| Equipamentos de comunicação  | 20%              | -                  | -                     | -              | 4.306          |
| Equipamentos de segurança    | 10%              | -                  | -                     | -              | 162            |
| Imóveis de uso               | 4%               | 2.918              | (764)                 | 2.154          | 1.967          |
| Instalações                  | 10%              | 5.039              | (3.158)               | 1.881          | 2.200          |
| Móveis e equipamentos de uso | 10%              | 35.165             | (15.557)              | 19.608         | 9.568          |
| Veículos                     | 20%              | 6.431              | (2.501)               | 3.930          | 3.631          |
| <b>Total</b>                 |                  | <b>287.623</b>     | <b>(79.130)</b>       | <b>208.493</b> | <b>218.430</b> |

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

b) Movimentação do imobilizado de uso

| Descrição                    | 30/09/2025    |                       |                       | 31/12/2024  |             |
|------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|-------------|-------------|
|                              | Saldo inicial | Aquisição/(alienação) | Depreciação acumulada | Saldo final | Saldo final |
| Aeronave                     | 183.836       | 496                   | (14.428)              | 169.904     | 183.836     |
| Computadores e periféricos   | 12.760        | 1.908                 | (3.652)               | 11.016      | 12.760      |
| Equipamentos de comunicação  | 4.306         | (5.664)               | 1.358                 | -           | 4.306       |
| Equipamentos de segurança    | 162           | (1.580)               | 1.418                 | -           | 162         |
| Instalações                  | 2.200         | -                     | (319)                 | 1.881       | 2.200       |
| Móveis e equipamentos de uso | 9.568         | 16.767                | (6.727)               | 19.608      | 9.568       |
| Veículos                     | 3.631         | 697                   | (398)                 | 3.930       | 3.631       |
| Imóveis de uso               | 1.967         | 951                   | (764)                 | 2.154       | 1.967       |
| Total                        | 218.430       | 13.575                | (23.512)              | 208.493     | 218.430     |

c) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

|                         | Depreciação anual | Custo de aquisição | 30/09/2025            |                              | Valor líquido | 31/12/2024    |
|-------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|---------------|---------------|
|                         |                   |                    | Depreciação acumulada | Provisão para desvalorização |               | Valor líquido |
| Máquinas e equipamentos | 10%               | 317.323            | (234.394)             | (5.382)                      | 77.547        | 109.465       |
| Veículos                | 20%               | -                  | -                     | -                            | -             | 115           |
| Total                   |                   | 317.323            | (234.394)             | (5.382)                      | 77.547        | 109.580       |

14 - 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:

|                                                          | 30/09/2025       |                        | 31/12/2024       |                        |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
|                                                          | US\$ mil         | R\$ mil <sup>(1)</sup> | US\$ mil         | R\$ mil <sup>(1)</sup> |
| <b>Ativos</b>                                            |                  |                        |                  |                        |
| Disponibilidades                                         | 4.944            | 26.295                 | 100.663          | 623.334                |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                  | 213.959          | 1.137.965              | 173.801          | 1.076.230              |
| Títulos e valores mobiliários e derivativos              | 45.061           | 239.663                | 320              | 1.982                  |
| Operações de crédito                                     | 1.166.364        | 6.203.424              | 826.497          | 5.117.919              |
| Outros créditos                                          | 38.133           | 202.813                | 32.412           | 200.704                |
| Outros valores e bens                                    | 9.595            | 51.032                 | 937              | 5.802                  |
| <b>Total de ativos</b>                                   | <b>1.478.056</b> | <b>7.861.192</b>       | <b>1.134.630</b> | <b>7.025.971</b>       |
| <b>Passivos</b>                                          |                  |                        |                  |                        |
| Depósito à vista                                         | 3.750            | 19.943                 | 5.700            | 35.294                 |
| Depósito a prazo                                         | 170.369          | 906.125                | 320.275          | 1.983.237              |
| Obrigações por operações compromissadas                  | 67.843           | 360.830                | 1.644            | 10.177                 |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior | 427.679          | 2.274.653              | 366.988          | 2.272.499              |
| Instrumentos Financeiros Derivativos                     | 48               | 254                    | -                | -                      |
| Obrigações por empréstimos e repasses                    | 771.361          | 4.102.562              | 419.325          | 2.596.586              |
| Outras obrigações diversas                               | 748              | 3.978                  | 721              | 4.464                  |
| <b>Total de passivos</b>                                 | <b>1.441.798</b> | <b>7.668.345</b>       | <b>1.114.653</b> | <b>6.902.257</b>       |

<sup>(1)</sup> Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$5,3186 e de R\$/US\$6,1923 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2025 e de 31 de dezembro de 2024.

15 - Participações diretas e indiretas do Banco Daycoval (Controlador)

a) Controladas diretamente

| Empresas         | Capital Social | Quantidade de Ações / Cotas | % Participação |
|------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| Daycoval Leasing | 643.781        | 5.780.078.463               | 100,00         |
| Daycoval SAM     | 400.000        | 400.000.000                 | 99,99          |
| Dayprev          | 345.000        | 173.005.391                 | 97,00          |
| ACS              | 623.597        | 54.225.800                  | 99,99          |
| Daycoval CTVM    | 220.770        | 220.770.000                 | 100,00         |
| Daycoval Asset   | 1.554          | 14.255                      | 99,99          |

b) Controladas indiretamente

| Empresas         | Capital Social | Quantidade de Ações / Cotas | % Participação |
|------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| IFP              | 360.020        | 360.020.000                 | 99,99          |
| SCC              | 10.020         | 10.020.000                  | 99,99          |
| Treetop          | 14.193         | 2.668.585                   | 99,99          |
| Daycoval Seguros | 304.750        | 200.491.438                 | 97,00          |

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

16 - Obrigações por emissões e empréstimos no exterior

|                                                          | 30/09/2025                 | 31/12/2024                 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <strong>Classificação</strong>                           |                            |                            |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu valor justo      | 3.728.969                  | 3.323.982                  |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado | 2.274.653                  | 2.797.229                  |
| <strong>Composição</strong>                              |                            |                            |
| Emissão de títulos no exterior                           | 2.274.653                  | 2.797.229                  |
| Obrigações por empréstimos e repasses                    | 3.728.969                  | 3.323.982                  |
| <strong>Total</strong>                                   | <strong>6.003.622</strong> | <strong>6.121.211</strong> |

17 - Depósitos à vista e outros depósitos

|                                                          | 30/09/2025                 | 31/12/2024                 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <strong>Classificação</strong>                           |                            |                            |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado | 1.538.039                  | 1.852.428                  |
| <strong>Composição</strong>                              |                            |                            |
| Depósitos à vista                                        | 1.200.145                  | 1.297.177                  |
| Depósitos vinculados                                     | 314.157                    | 540.638                    |
| Depósitos em moeda estrangeira                           | 23.737                     | 14.613                     |
| <strong>Total</strong>                                   | <strong>1.538.039</strong> | <strong>1.852.428</strong> |

18 - Depósitos a prazo e interfinanceiros

|                                                          | 30/09/2025                  | 31/12/2024                  |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <strong>Classificação</strong>                           |                             |                             |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado | 22.511.563                  | 25.719.904                  |
| <strong>Composição</strong>                              |                             |                             |
| Depósitos interfinanceiros                               | 677.729                     | 454.450                     |
| Depósitos a prazo                                        | 21.833.834                  | 25.265.454                  |
| <strong>Total</strong>                                   | <strong>22.511.563</strong> | <strong>25.719.904</strong> |

|                            | 30/09/2025                 |                            |                             |                            |                          |                             |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                            | Até 3 meses                | De 3 a 12 meses            | De 1 a 3 anos               | De 3 a 5 anos              | Acima de 5 anos          | Total                       |
| Depósitos interfinanceiros | 19.711                     | 658.018                    | -                           | -                          | -                        | 677.729                     |
| Depósitos a prazo          | 3.397.456                  | 4.305.376                  | 11.641.318                  | 2.300.956                  | 188.728                  | 21.833.834                  |
| <strong>Total</strong>     | <strong>3.417.167</strong> | <strong>4.963.394</strong> | <strong>11.641.318</strong> | <strong>2.300.956</strong> | <strong>188.728</strong> | <strong>22.511.563</strong> |

|                            | 31/12/2024                 |                            |                            |                            |                          |                             |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                            | Até 3 meses                | De 3 a 12 meses            | De 1 a 3 anos              | De 3 a 5 anos              | Acima de 5 anos          | Total                       |
| Depósitos interfinanceiros | 48.908                     | 388.446                    | 17.096                     | -                          | -                        | 454.450                     |
| Depósitos a prazo          | 4.774.334                  | 7.459.853                  | 9.637.179                  | 3.167.274                  | 226.814                  | 25.265.454                  |
| <strong>Total</strong>     | <strong>4.823.242</strong> | <strong>7.848.299</strong> | <strong>9.654.275</strong> | <strong>3.167.274</strong> | <strong>226.814</strong> | <strong>25.719.904</strong> |

19 - 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 2025, monta R\$6.146.583 (R\$8.517.99 em 31 de dezembro de 2024).

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

20 - Obrigação por emissão de títulos

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

|                                                          |                  |                    |                   |                  |                    | 30/09/2025        | 31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------|
| <b>Classificação</b>                                     |                  |                    |                   |                  |                    |                   |            |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado |                  |                    |                   |                  |                    | 32.274.905        | 27.420.507 |
|                                                          |                  |                    |                   |                  |                    |                   |            |
|                                                          |                  |                    |                   |                  |                    | 30/09/2025        |            |
|                                                          | Até<br>3 meses   | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos  | De 3 a<br>5 anos | Acima de<br>5 anos | Total             |            |
| Letras de crédito imobiliário – LCI                      | 71.571           | 390.269            | 247.968           | 8.559            | -                  | 718.367           |            |
| Letras de crédito do agronegócio – LCA                   | 332.301          | 1.747.366          | 2.396.467         | 38.870           | -                  | 4.515.004         |            |
| Letras financeiras – LF <sup>(1)</sup>                   | 2.693.680        | 5.792.363          | 13.063.692        | 3.207.663        | 2.284.136          | 27.041.534        |            |
| <b>Total</b>                                             | <b>3.097.552</b> | <b>7.929.998</b>   | <b>15.708.127</b> | <b>3.255.092</b> | <b>2.284.136</b>   | <b>32.274.905</b> |            |
|                                                          |                  |                    |                   |                  |                    |                   |            |
|                                                          |                  |                    |                   |                  |                    | 31/12/2024        |            |
|                                                          | Até<br>3 meses   | De 3 a<br>12 meses | De 1 a<br>3 anos  | De 3 a<br>5 anos | Acima de<br>5 anos | Total             |            |
| Letras de crédito imobiliário – LCI                      | 185.706          | 281.945            | 423.018           | 8.019            | -                  | 898.688           |            |
| Letras de crédito do agronegócio – LCA                   | 311.175          | 1.071.259          | 2.051.208         | 36.641           | -                  | 3.470.283         |            |
| Letras financeiras – LF <sup>(1)</sup>                   | 2.264.338        | 5.407.907          | 11.257.660        | 2.274.078        | 1.847.553          | 23.051.536        |            |
| <b>Total</b>                                             | <b>2.761.219</b> | <b>6.761.111</b>   | <b>13.731.886</b> | <b>2.318.738</b> | <b>1.847.553</b>   | <b>27.420.507</b> |            |

(1) Em 26 de junho de 2025, o Daycoval concluiu a sua décima quinta emissão de Letras Financeiras, no montante de R\$2 bilhões. As Letras Financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R\$500 milhões, com vencimento em 2 anos; a segunda de R\$800 milhões, com vencimento em 3 anos; e a terceira de R\$700 milhões, com vencimento em 4 anos.

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

|                                                          |  |  |  |  | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|----------------------------------------------------------|--|--|--|--|------------------|------------------|
| <b>Classificação</b>                                     |  |  |  |  |                  |                  |
| Passivos financeiros avaliados pelo seu custo amortizado |  |  |  |  | 5.758.264        | 3.914.808        |
| <b>Composição</b>                                        |  |  |  |  |                  |                  |
| <b>Repasses do País - instituições oficiais</b>          |  |  |  |  | <b>601.863</b>   | <b>583.132</b>   |
| Repasses do BNDES                                        |  |  |  |  | 9.455            | 13.374           |
| Repasses do FINAME                                       |  |  |  |  | 592.408          | 569.758          |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses no exterior</b> |  |  |  |  | <b>5.156.401</b> | <b>3.331.676</b> |
| Obrigações em moeda estrangeira <sup>(1)</sup>           |  |  |  |  | 2.610.048        | 1.210.833        |
| Obrigações por empréstimos no exterior                   |  |  |  |  | 2.546.353        | 2.120.843        |
| <b>Total</b>                                             |  |  |  |  | <b>5.758.264</b> | <b>3.914.808</b> |

| 30/09/2025                                               |                  |                  |                |                 |                  |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Até 3 meses                                              | De 3 a 12 meses  | De 1 a 3 anos    | De 3 a 5 anos  | Acima de 5 anos | Total            |
| <b>Repasses do País - instituições oficiais</b>          |                  |                  |                |                 |                  |
| 59.884                                                   | 180.629          | 288.678          | 56.401         | 16.271          | 601.863          |
| Repasses do BNDES                                        | 1.262            | 3.064            | 4.898          | 231             | 9.455            |
| Repasses do FINAME                                       | 58.622           | 177.565          | 283.780        | 56.170          | 592.408          |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses no exterior</b> | <b>1.634.809</b> | <b>3.521.592</b> | -              | -               | <b>5.156.401</b> |
| Obrigações em moeda estrangeira                          | 765.058          | 1.844.990        | -              | -               | 2.610.048        |
| Obrigações por empréstimos no exterior                   | 869.751          | 1.676.602        | -              | -               | 2.546.353        |
| <b>Total</b>                                             | <b>1.694.693</b> | <b>3.702.221</b> | <b>288.678</b> | <b>56.401</b>   | <b>5.758.264</b> |

| 31/12/2024                                               |                 |                  |                |                 |                  |
|----------------------------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Até 3 meses                                              | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos    | De 3 a 5 anos  | Acima de 5 anos | Total            |
| <b>Repasses do País - instituições oficiais</b>          |                 |                  |                |                 |                  |
| 51.167                                                   | 156.040         | 295.241          | 62.951         | 17.733          | 583.132          |
| Repasses do BNDES                                        | 1.924           | 4.209            | 6.113          | -               | 13.374           |
| Repasses do FINAME                                       | 49.243          | 151.831          | 289.128        | 61.823          | 569.758          |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses no exterior</b> | <b>835.814</b>  | <b>2.495.862</b> | -              | -               | <b>3.331.676</b> |
| Obrigações em moeda estrangeira                          | 563.560         | 647.273          | -              | -               | 1.210.833        |
| Obrigações por empréstimos no exterior                   | 272.254         | 1.848.589        | -              | -               | 2.120.843        |
| <b>Total</b>                                             | <b>886.981</b>  | <b>2.651.902</b> | <b>295.241</b> | <b>62.951</b>   | <b>3.914.808</b> |

(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

### 22 - Ativos e passivos contingentes

#### a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de setembro de 2025 e em 31 de dezembro de 2024.

#### 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 2025 e em 31 de dezembro de 2024, estão apresentados a seguir:

|                                                       | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Obrigações legais - Riscos fiscais <sup>(1) (d)</sup> | 1.315.336        | 1.294.383        |
| Processos cíveis                                      | 269.079          | 211.685          |
| Processos trabalhistas                                | 66.023           | 54.062           |
| <b>Total</b>                                          | <b>1.650.438</b> | <b>1.560.130</b> |

|              | 30/09/2025       |                            |                  | 31/12/2024       |                             |                    |
|--------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| Riscos       | Saldo inicial    | Constituição (reversão)(1) | Saldo final      | Saldo inicial    | Constituição (reversão) (1) | Constituição final |
| Fiscais      | 1.294.383        | 20.953                     | 1.315.336        | 2.048.783        | (754.400)                   | 1.294.383          |
| Cíveis       | 211.685          | 57.394                     | 269.079          | 163.408          | 48.277                      | 211.685            |
| Trabalhistas | 54.062           | 11.961                     | 66.023           | 59.487           | (5.425)                     | 54.062             |
| <b>Total</b> | <b>1.560.130</b> | <b>90.308</b>              | <b>1.650.438</b> | <b>2.271.678</b> | <b>(711.548)</b>            | <b>1.560.130</b>   |

<sup>(1)</sup> Inclui atualização monetária e pagamentos.

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

|                        | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|------------------------|------------------|------------------|
| Fiscais <sup>(1)</sup> | 1.000.858        | 991.688          |
| Cíveis                 | 231.881          | 67.510           |
| Trabalhistas           | 24.333           | 22.894           |
| Outros                 | 91               | 85               |
| <b>Total</b>           | <b>1.257.163</b> | <b>1.082.177</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\$7.634 (R\$7.290 em 2024). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$7.634 (R\$7.290 em 2024).

##### 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\$199.743 (R\$188.114 em 2024) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$199.743 (R\$188.114 em 2024).

##### COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$930.976 (R\$889.173 em 2024) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$639.499 (R\$651.240 em 2024).

## 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\$132.073 (R\$126.540 em 2024) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$131.978 (R\$126.540 em 2024).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$38.540 (R\$61.317 em 2024) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$17.843 (R\$16.631 em 2024).

#### 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\$449 (R\$424 em 31 de dezembro de 2024), classificado como perda remota, onde é pretendido pelos municípios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes.

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 2025, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$6.370 (R\$5.352 em 2024), 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 2025, montam o risco aproximado de R\$41.641 (R\$80.079 em 31 de dezembro de 2024).

Em 30 de setembro de 2025, as ações fiscais montam R\$124.677 e as ações trabalhistas montam R\$3.909.

As principais causas de natureza Fiscal, classificadas como perda possível, são referentes a autuações de IRPJ e CSLL entre os anos de 2009 a 2021 relativos à indedutibilidade de perdas em operações de crédito, dedução de honorários fixos e obrigações fiscais acessórias, além de outras demandas envolvendo demais impostos e contribuições.

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.

### 23 - Provisões para compromissos e outras provisões

|                                                                              | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Sociais e estatutárias</b>                                                | <b>331.804</b>   | <b>354.153</b>   |
| Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar                          | 135.782          | 138.916          |
| Programa de participação nos resultados                                      | 196.022          | 215.237          |
| <b>Provisões para impostos e contribuições sobre o lucro</b>                 | <b>739.314</b>   | <b>666.433</b>   |
| Provisão para imposto de renda                                               | 403.569          | 357.676          |
| Provisão para contribuição social                                            | 335.745          | 308.757          |
| <b>Outras provisões</b>                                                      | <b>171.918</b>   | <b>236.921</b>   |
| Provisão para despesas de pessoal                                            | 162.170          | 129.667          |
| Provisões para risco de crédito em operações de concessão de avais e fianças | 9.748            | 107.254          |
| <b>Total de provisões para compromissos e outras provisões</b>               | <b>1.243.036</b> | <b>1.257.507</b> |

### 24 - Outros passivos e obrigações

|                                                   | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Relações interfinanceiras e interdependências     | 105.912          | 413.517          |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 43.244           | 18.468           |
| Valores a pagar de prêmios de opções              | 8.924            | 26.628           |
| Impostos e contribuições a recolher               | 154.559          | 91.718           |
| Credores diversos                                 | 166.091          | 296.922          |
| Pagamentos diversos                               | 109.129          | 74.441           |
| Outros passivos diversos                          | 740.550          | 235.425          |
| <b>Total de outros passivos e obrigações</b>      | <b>1.328.409</b> | <b>1.157.119</b> |

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

25 - 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 <sup>(1)</sup>                                                | 0,65%     |
| COFINS <sup>(1)</sup>                                             | 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 de impostos e contribuições

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

|                                                            | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findo em |                  |
|------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
|                                                            | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                     | 30/09/2024       |
| <b>Impostos correntes</b>                                  |                    |                  |                                |                  |
| <b>Resultado antes da tributação sobre lucros</b>          | <b>395.096</b>     | <b>667.189</b>   | <b>1.968.215</b>               | <b>1.880.084</b> |
| Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes                 | (177.793)          | (300.235)        | (885.697)                      | (846.038)        |
| <b>Adições e exclusões permanentes</b>                     |                    |                  |                                |                  |
| Participações em controladas                               | -                  | -                | -                              | -                |
| Juros sobre capital próprio                                | 71.884             | 49.093           | 203.078                        | 138.858          |
| Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis | 29.170             | 6.073            | 48.380                         | 37.953           |
| Outros valores                                             | 69.980             | 30.336           | 92.515                         | 51.512           |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>              | <b>(6.759)</b>     | <b>(214.733)</b> | <b>(541.724)</b>               | <b>(617.715)</b> |
| Imposto corrente                                           | (221.662)          | (115.609)        | (743.750)                      | (545.795)        |
| Imposto diferido                                           | 214.903            | (99.124)         | 202.026                        | (71.920)         |

ii. Despesas tributárias

|                              | Trimestre findo em |                 | Período de nove meses findo em |                  |
|------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------------------|------------------|
|                              | 30/09/2025         | 30/09/2024      | 30/09/2025                     | 30/09/2024       |
| Contribuições ao COFINS      | (82.685)           | (60.341)        | (232.282)                      | (175.161)        |
| Contribuições ao PIS / PASEP | (13.598)           | (9.922)         | (38.168)                       | (28.815)         |
| ISS                          | (17.527)           | (13.620)        | (49.085)                       | (39.791)         |
| Outras despesas tributárias  | (4.329)            | (5.396)         | (24.572)                       | (16.280)         |
| <b>Total</b>                 | <b>(118.139)</b>   | <b>(89.279)</b> | <b>(344.107)</b>               | <b>(260.047)</b> |

b) Impostos diferidos

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

| Créditos tributários:                                                                             | 30/09/2025       |                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|                                                                                                   | 31/12/2024       | Constituição / Realização | 30/09/2025       |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:                                           |                  |                           |                  |
| Provisões para riscos fiscais                                                                     | 195.867          | (38.422)                  | 157.445          |
| Provisões para créditos de liquidação duvidosa                                                    | 1.118.249        | (30.877)                  | 1.087.372        |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 274.659          | (212.499)                 | 62.160           |
| Atualização monetária de contingências                                                            | 302.466          | 58.124                    | 360.590          |
| Outras adições temporárias                                                                        | 94.138           | 154.199                   | 248.337          |
| <b>Total de créditos tributários</b>                                                              | <b>1.985.379</b> | <b>(69.475)</b>           | <b>1.915.904</b> |
| <b>Obrigações fiscais diferidas:</b>                                                              |                  |                           |                  |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:                                           |                  |                           |                  |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 387.012          | (372.728)                 | 14.284           |
| Superveniência de depreciação                                                                     | 497.162          | 53.035                    | 550.197          |
| Atualização monetária de depósitos judiciais                                                      | 202.949          | 23.968                    | 226.917          |
| Outras exclusões temporárias                                                                      | 40.441           | -                         | 40.441           |
| <b>Total das obrigações fiscais diferidas</b>                                                     | <b>1.127.564</b> | <b>(295.725)</b>          | <b>831.839</b>   |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

| Créditos tributários:                                                                             | 31/12/2024       |                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|                                                                                                   | 31/12/2023       | Constituição / Realização | 31/12/2024       |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:                                           |                  |                           |                  |
| Provisões para riscos fiscais                                                                     | 187.177          | 8.690                     | 195.867          |
| Provisões para créditos de liquidação duvidosa                                                    | 1.092.614        | 25.635                    | 1.118.249        |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 188.659          | 86.000                    | 274.659          |
| Atualização monetária de contingências                                                            | 393.000          | (90.534)                  | 302.466          |
| Outras adições temporárias                                                                        | 65.208           | 28.930                    | 94.138           |
| <b>Total de créditos tributários</b>                                                              | <b>1.926.658</b> | <b>58.721</b>             | <b>1.985.379</b> |

### 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        | 203.361        | 387.012          |
| Superveniência de depreciação                                                                     | 352.766        | 144.396        | 497.162          |
| Atualização monetária de depósitos judiciais                                                      | 335.883        | (132.934)      | 202.949          |
| Outras exclusões temporárias                                                                      | 37.335         | 3.106          | 40.441           |
| <b>Total das obrigações fiscais diferidas</b>                                                     | <b>909.635</b> | <b>217.929</b> | <b>1.127.564</b> |

### c) Previsão de realização dos créditos tributários:

| Prazo para realização em: | 30/09/2025             |                     |                             | 31/12/2024             |                     |                             |
|---------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|
|                           | 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                 | 105.833                | 83.726              | 189.559                     | 109.572                | 87.658              | 197.230                     |
| Até 2 anos                | 113.805                | 90.104              | 203.909                     | 128.432                | 102.747             | 231.179                     |
| Até 3 anos                | 90.701                 | 71.619              | 162.320                     | 116.881                | 93.504              | 210.385                     |
| Até 4 anos                | 69.910                 | 54.881              | 124.791                     | 108.905                | 87.107              | 196.012                     |
| Até 5 anos                | 84.115                 | 66.997              | 151.112                     | 92.875                 | 74.300              | 167.175                     |
| Acima de 5 anos           | 600.212                | 484.001             | 1.084.213                   | 539.517                | 443.881             | 983.398                     |
| <b>Total</b>              | <b>1.064.576</b>       | <b>851.328</b>      | <b>1.915.904</b>            | <b>1.096.182</b>       | <b>889.197</b>      | <b>1.985.379</b>            |

O valor presente do total de créditos tributários constituído no Daycoval, em 30 de setembro de 2025, é de R\$1.428.166 (R\$1.417.104 em 2024), 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

## 26 - Capital social e reservas

## a) Capital social

Em 30 de setembro de 2025, 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

|                       | 30/09/2025           | 31/12/2024           |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Ações ordinárias      | 1.323.471.042        | 1.323.471.042        |
| Ações preferenciais   | 567.201.876          | 567.201.876          |
| <b>Total de ações</b> | <b>1.890.672.918</b> | <b>1.890.672.918</b> |

Não houve movimentação de quantidade de ações durante o semestre findo em 30 de setembro de 2025 e exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

## 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:

|                                                      | 30/09/2025       | % <sup>(1)</sup> | 30/09/2024       | % <sup>(1)</sup> |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Lucro líquido <sup>(1)</sup></b>                  | <b>1.340.979</b> |                  | <b>1.256.694</b> |                  |
| (-) Constituição de reserva legal                    | (43.386)         |                  | (40.303)         |                  |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>                        | <b>1.297.593</b> |                  | <b>1.216.391</b> |                  |
| Valor do JCP                                         | 451.285          |                  | 308.574          |                  |
| (-) Imposto de renda retido na fonte relativo ao JCP | (67.693)         |                  | (46.287)         |                  |
| <b>Valor líquido do JCP</b>                          | <b>383.592</b>   | <b>29,56</b>     | <b>262.287</b>   | <b>21,56</b>     |

(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 semestres findos em 30 de setembro de 2025 e de 2024, conforme demonstrado a seguir:

| 30/09/2025   |                          |                |         |                |                 |                |
|--------------|--------------------------|----------------|---------|----------------|-----------------|----------------|
| Data da RCA  | Data da disponibilização | Valor por ação |         | Valor bruto    | IRRF            | Valor líquido  |
|              |                          | ON             | PN      |                |                 |                |
| 31/03/2025   | 15/04/2025               | 0,07350        | 0,07350 | 138.964        | (20.845)        | 118.119        |
| 30/06/2025   | 15/07/2025               | 0,08070        | 0,08070 | 152.578        | (22.887)        | 129.691        |
| 30/09/2025   | 15/10/2025               | 0,08449        | 0,08449 | 159.743        | (23.961)        | 135.782        |
| <b>Total</b> |                          |                |         | <b>451.285</b> | <b>(67.693)</b> | <b>383.592</b> |

| 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         |
| <b>Total</b> |                          |                |         | <b>308.574</b> | <b>(46.287)</b> | <b>262.287</b> |

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

(iii) Dividendos adicionais de exercícios anteriores:

Foram distribuídos dividendos adicionais no montante de R\$300.013, aprovados em Reunião do Conselho de Administração realizada em 28 de novembro de 2024, sendo disponibilizados aos acionistas em 29 de novembro de 2024, relativos a exercícios anteriores.

d) Reserva de lucros

|                                      | 30/09/2025       | 31/12/2024       |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Reserva legal <sup>(1)</sup>         | 367.933          | 324.547          |
| Reservas estatutárias <sup>(2)</sup> | 3.282.788        | 3.282.788        |
| <b>Total</b>                         | <b>3.650.721</b> | <b>3.607.335</b> |

(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.

e) Lucro líquido 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:

|                                                                        | 30/09/2025       | 30/09/2024       |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Lucro líquido</b>                                                   | <b>1.426.245</b> | <b>1.261.489</b> |
| <b>Lucro líquido atribuído por classe de ação</b>                      |                  |                  |
| Ordinárias                                                             | 998.371          | 883.042          |
| Preferenciais                                                          | 427.874          | 378.447          |
| <b>Média ponderada de ações ordinárias e Quantidade média de ações</b> |                  |                  |
| Ordinárias                                                             | 1.323.471.042    | 1.323.471.042    |
| Preferenciais                                                          | 567.201.876      | 567.201.876      |
| <b>Lucro básico por ação em R\$ (reais)</b>                            |                  |                  |
| Ordinárias                                                             | 0,7544           | 0,6672           |
| Preferenciais                                                          | 0,7544           | 0,6672           |
| <b>Lucro diluído por ação em R\$ (reais)</b>                           |                  |                  |
| Ordinárias                                                             | 0,7544           | 0,6672           |
| Preferenciais                                                          | 0,7544           | 0,6672           |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 27 - Demonstrações de resultado

#### a) Receita de juros e similares

|                                                    | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findos em |                  |
|----------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|                                                    | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| Rendas de empréstimos e recebíveis                 | 2.585.246          | 1.945.061        | 7.382.799                       | 6.627.482        |
| Resultado de ativos financeiros a custo amortizado | 69.173             | 805.992          | 150.724                         | 1.538.196        |
| <b>Resultado líquido de juros e similares</b>      | <b>2.654.419</b>   | <b>2.751.053</b> | <b>7.533.523</b>                | <b>8.165.678</b> |

#### b) Despesas de juros e similares

|                                                        | Trimestre findo em |                    | Período de nove meses findos em |                    |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                        | 30/09/2025         | 30/09/2024         | 30/09/2025                      | 30/09/2024         |
| Depósitos de instituições financeiras e de clientes    | (747.705)          | (517.158)          | (1.949.286)                     | (1.581.768)        |
| Captações no mercado aberto – operações compromissadas | (236.319)          | (73.681)           | (769.788)                       | (292.620)          |
| Obrigações por emissão de títulos                      | (987.746)          | (783.746)          | (2.487.792)                     | (2.296.576)        |
| Obrigações por empréstimos e repasses                  | (3.669)            | (283.098)          | 15.465                          | (806.193)          |
| Contribuições ao Fundo Garantidor de Crédito           | (89.839)           | (7.321)            | (105.727)                       | (21.779)           |
| <b>Total de despesas com juros</b>                     | <b>(2.065.278)</b> | <b>(1.665.004)</b> | <b>(5.297.128)</b>              | <b>(4.998.936)</b> |

#### c) Ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros

|                                                                                                                       | Trimestre findo em |                 | Período de nove meses findos em |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------|------------------|
|                                                                                                                       | 30/09/2025         | 30/09/2024      | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| <b>Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado</b>                                              | <b>779.837</b>     | <b>64.725</b>   | <b>1.387.261</b>                | <b>1.263.584</b> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                                                                               | 284.369            | 57.145          | 671.394                         | 217.857          |
| Títulos e valores mobiliários                                                                                         | 593.523            | 27.947          | 1.714.991                       | 35.493           |
| <b>Derivativos</b>                                                                                                    | <b>(98.055)</b>    | <b>(20.367)</b> | <b>(999.124)</b>                | <b>1.010.234</b> |
| Operações de swap                                                                                                     | (169.362)          | (90.539)        | (912.808)                       | 499.640          |
| Operações a termo                                                                                                     | (57.233)           | (80.396)        | (379.220)                       | 676.664          |
| Operações de mercado futuro                                                                                           | 149.284            | 146.731         | 254.211                         | (160.895)        |
| Operações com opções                                                                                                  | (66.181)           | 3.837           | (81.701)                        | (5.175)          |
| Operações de câmbio                                                                                                   | 45.437             | -               | 120.394                         | -                |
| <b>Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado</b>                                             | <b>37.142</b>      | <b>282.760</b>  | <b>648.192</b>                  | <b>(458.417)</b> |
| Obrigações por empréstimos e repasses – no exterior                                                                   | 37.142             | 281.302         | 648.192                         | (62.023)         |
| Títulos e valores mobiliários emitidos no exterior                                                                    | -                  | 1.458           | -                               | (396.394)        |
| <b>Resultado na alienação de ativos financeiros avaliados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes</b> | <b>-</b>           | <b>4.664</b>    | <b>-</b>                        | <b>6.264</b>     |
| Ganhos na alienação de ativos financeiros                                                                             | -                  | 7.251           | -                               | 12.580           |
| Perdas na alienação de ativos financeiros                                                                             | -                  | (2.587)         | -                               | (6.316)          |
| <b>Resultado de operações de câmbio</b>                                                                               | <b>113.731</b>     | <b>48.699</b>   | <b>-</b>                        | <b>290.074</b>   |
| Ganhos com operações de câmbio                                                                                        | (45.655)           | 172.490         | -                               | 589.705          |
| Perdas em operações de câmbio                                                                                         | 159.386            | (123.791)       | -                               | (299.631)        |
| <b>Total de ganhos (perdas) de ativos e passivos financeiros</b>                                                      | <b>930.710</b>     | <b>400.848</b>  | <b>2.035.453</b>                | <b>1.101.505</b> |

#### d) Receita de tarifas e comissões

|                                                                       | Trimestre findo em |               | Período de nove meses findos em |                |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------------------------|----------------|
|                                                                       | 30/09/2025         | 30/09/2024    | 30/09/2025                      | 30/09/2024     |
| Administração, custódia e colocação de títulos                        | 5.260              | 32.134        | 68.719                          | 86.727         |
| Rendas de corretagem                                                  | 53.919             | 1.681         | 75.489                          | 3.558          |
| Rendas de tarifas bancárias                                           | 89.988             | 41.023        | 275.872                         | 120.004        |
| Outras receitas de tarifas e comissões                                | 3.491              | -             | 3.491                           | -              |
| <b>Total de receitas de tarifas e comissões de serviços prestados</b> | <b>152.658</b>     | <b>74.838</b> | <b>423.571</b>                  | <b>210.289</b> |
| Rendas de garantias prestadas                                         | 30.613             | 20.062        | 77.683                          | 59.460         |
| <b>Total de receitas de tarifa e comissões</b>                        | <b>183.271</b>     | <b>94.900</b> | <b>501.254</b>                  | <b>269.749</b> |

#### e) Outras receitas operacionais

|                                                                       | Trimestre findo em |               | Período de nove meses findos em |               |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------------------------|---------------|
|                                                                       | 30/09/2025         | 30/09/2024    | 30/09/2025                      | 30/09/2024    |
| Atualização de depósitos judiciais – vinculados a provisões judiciais | 23.012             | 8.041         | 58.593                          | 46.349        |
| Juros cobrados sobre recebimento de títulos em atraso                 | 4.041              | 7.197         | 6.346                           | 12.334        |
| Reversão de provisões operacionais                                    | 482                | 2.961         | 482                             | 5.208         |
| Outras receitas operacionais                                          | 90.590             | -             | 270.717                         | 26.551        |
| <b>Total de outras receitas operacionais</b>                          | <b>118.125</b>     | <b>18.199</b> | <b>336.138</b>                  | <b>90.442</b> |

#### f) Despesas administrativas

|                                                     | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findos em |                  |
|-----------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|                                                     | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| Honorários da diretoria e Conselho de Administração | (28.803)           | (25.978)         | (85.443)                        | (77.925)         |
| Benefícios                                          | (45.984)           | (39.035)         | (133.829)                       | (113.061)        |
| Encargos sociais                                    | (53.850)           | (45.715)         | (152.615)                       | (132.216)        |
| Proventos                                           | (144.418)          | (142.357)        | (427.504)                       | (394.168)        |
| Treinamento                                         | (516)              | (20)             | (1.250)                         | (65)             |
| Remuneração de estagiários                          | (583)              | (510)            | (1.732)                         | (1.430)          |
| <b>Total de despesas de pessoal</b>                 | <b>(274.154)</b>   | <b>(253.615)</b> | <b>(802.373)</b>                | <b>(718.865)</b> |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

|                                                                                 | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findos em |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|                                                                                 | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| Despesas de água, energia e gás                                                 | (1.554)            | (1.263)          | (4.307)                         | (4.004)          |
| Despesas de aluguéis e seguros                                                  | (9.758)            | (4.191)          | (28.377)                        | (23.364)         |
| Despesas de comunicações                                                        | (3.789)            | (3.299)          | (10.775)                        | (9.437)          |
| Despesas de contribuições                                                       | (14.343)           | (10.697)         | (43.900)                        | (30.346)         |
| Despesas de manutenção e conservação de bens                                    | (6.777)            | (4.279)          | (15.144)                        | (11.511)         |
| Despesas com materiais                                                          | (358)              | (333)            | (1.023)                         | (854)            |
| Despesas de processamento de dados                                              | (75.029)           | (70.455)         | (200.356)                       | (177.647)        |
| Despesas de promoções, propaganda e publicações                                 | (6.746)            | (15.258)         | (19.366)                        | (39.562)         |
| Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados                   | (95.511)           | (64.430)         | (288.179)                       | (161.650)        |
| Outras despesas administrativas                                                 | (36.704)           | (25.443)         | (119.568)                       | (74.360)         |
| <b>Total de outras despesas administrativas</b>                                 | <b>(250.569)</b>   | <b>(199.648)</b> | <b>(730.995)</b>                | <b>(532.735)</b> |
| <b>g) Despesas com outras provisões</b>                                         |                    |                  |                                 |                  |
|                                                                                 | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findos em |                  |
|                                                                                 | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| Despesas com outras provisões                                                   | (48.071)           | (47.807)         | (98.673)                        | (124.340)        |
| <b>Despesas com outras provisões</b>                                            | <b>(48.071)</b>    | <b>(47.807)</b>  | <b>(98.673)</b>                 | <b>(124.340)</b> |
| <b>h) Outras receitas (despesas) operacionais</b>                               |                    |                  |                                 |                  |
|                                                                                 | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findos em |                  |
|                                                                                 | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| Outras despesas operacionais                                                    | (71.752)           | (32.431)         | (252.968)                       | (112.257)        |
| <b>Total de outras despesas operacionais</b>                                    | <b>(71.752)</b>    | <b>(32.431)</b>  | <b>(252.968)</b>                | <b>(112.257)</b> |
| <b>i) Resultado na alienação de ativos não correntes disponíveis para venda</b> |                    |                  |                                 |                  |
|                                                                                 | Trimestre findo em |                  | Período de nove meses findos em |                  |
|                                                                                 | 30/09/2025         | 30/09/2024       | 30/09/2025                      | 30/09/2024       |
| Lucro na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda          | 17.776             | 96.494           | 53.518                          | 113.215          |
| Prejuízo na alienação de bens não de uso próprio – disponíveis para venda       | (16.022)           | (11.467)         | (43.190)                        | (31.268)         |
| <b>Resultado na alienação de ativos não-correntes - disponíveis para venda</b>  | <b>1.754</b>       | <b>85.027</b>    | <b>10.328</b>                   | <b>81.947</b>    |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 28 - Divulgação sobre partes relacionadas

#### Remuneração de altos executivos da Administração do Daycoval

- 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                                     | Ativo (Passivo)    |                    | Receita (despesa) |                 |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------|
|                                                | 30/09/2025         | 31/12/2024         | 30/09/2025        | 30/09/2024      |
| <b>Operações com derivativos</b>               | <b>103</b>         | <b>119</b>         | <b>(84)</b>       | <b>(77)</b>     |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | 103                | 119                | (84)              | (77)            |
| <b>Operações de crédito</b>                    | <b>103.248</b>     | <b>64.477</b>      | <b>765</b>        | <b>2.455</b>    |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | 775                | 960                | 23                | 54              |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | 102.473            | 63.517             | 742               | 2.401           |
| <b>Depósitos à vista</b>                       | <b>(6.362)</b>     | <b>(4.633)</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>        |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | (1.486)            | (1.075)            | -                 | -               |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | (4.876)            | (3.558)            | -                 | -               |
| <b>Depósitos a prazo</b>                       | <b>(473.161)</b>   | <b>(443.181)</b>   | <b>(36.850)</b>   | <b>(41.531)</b> |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | (133.929)          | (107.924)          | (3.305)           | (9.462)         |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | (339.232)          | (335.257)          | (33.545)          | (32.069)        |
| <b>Letras financeiras</b>                      | <b>(839.733)</b>   | <b>(870.680)</b>   | <b>(21.830)</b>   | <b>(10.311)</b> |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | (36.663)           | (173)              | (172)             | (4)             |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | (803.070)          | (870.507)          | (21.658)          | (10.307)        |
| <b>Letras financeiras - perpétuas</b>          | <b>(1.427.053)</b> | <b>(1.027.325)</b> | <b>(111.116)</b>  | <b>(47.964)</b> |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | (752.122)          | (726.219)          | (78.737)          | (51.860)        |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | (674.931)          | (301.106)          | (32.379)          | (20.501)        |
| <b>Letras de crédito do agronegócio</b>        | <b>(85.194)</b>    | <b>(69.255)</b>    | <b>(4.055)</b>    | <b>(2.712)</b>  |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | -                  | -                  | (9)               | (9)             |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | (85.194)           | (69.255)           | (4.046)           | (2.703)         |
| <b>Letras de crédito imobiliário</b>           | <b>(37.760)</b>    | <b>(43.413)</b>    | <b>(2.911)</b>    | <b>(1.918)</b>  |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | (37.760)           | (43.413)           | (2.911)           | (1.918)         |

**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 2025:

| Transações                                     | Taxa de remuneração <sup>(1)</sup> | 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) |
|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>Operações com derivativos</b>               |                                    | <b>103</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>103</b>            |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | CDI x Pré                          | 103              | -               | -                | -                | -                  | 103                   |
| <b>Operações de crédito</b>                    |                                    | <b>28.359</b>    | <b>74.089</b>   | <b>741</b>       | <b>22</b>        | <b>37</b>          | <b>103.248</b>        |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   |                                    | 334              | 310             | 72               | 22               | 37                 | 775                   |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas |                                    | 28.025           | 73.779          | 669              | -                | -                  | 102.473               |
| <b>Depósitos a prazo</b>                       |                                    | <b>(15.987)</b>  | <b>(62.317)</b> | <b>(87.843)</b>  | <b>(306.964)</b> | <b>(50)</b>        | <b>(473.161)</b>      |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | Pré / Pós                          | (15.042)         | (59.510)        | (23.940)         | (35.387)         | (50)               | (133.929)             |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | Pré / Pós                          | (945)            | (2.807)         | (63.903)         | (271.577)        | -                  | (339.232)             |
| <b>Letras financeiras</b>                      |                                    | <b>(117.377)</b> | <b>(89.447)</b> | <b>(456.029)</b> | <b>(142.986)</b> | <b>(33.894)</b>    | <b>(839.733)</b>      |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | Pré / Pós                          | -                | -               | (188)            | (36.475)         | -                  | (36.663)              |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | Pré / Pós                          | (117.377)        | (89.447)        | (455.841)        | (106.511)        | (33.894)           | (803.070)             |
| <b>Letras financeiras - perpétuas</b>          |                                    | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(1.427.053)</b> | <b>(1.427.053)</b>    |
| Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas | Pré / Pós                          | -                | -               | -                | -                | (752.122)          | (752.122)             |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | Pré / Pós                          | -                | -               | -                | -                | (674.931)          | (674.931)             |
| <b>Letras de crédito do agronegócio</b>        |                                    | <b>(1.679)</b>   | <b>(16.224)</b> | <b>(64.037)</b>  | <b>(3.254)</b>   | <b>-</b>           | <b>(85.194)</b>       |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | Pré / Pós                          | (1.679)          | (16.224)        | (64.037)         | (3.254)          | -                  | (85.194)              |
| <b>Letras de crédito imobiliário</b>           |                                    | <b>(674)</b>     | <b>(10.268)</b> | <b>(19.048)</b>  | <b>(7.770)</b>   | <b>-</b>           | <b>(37.760)</b>       |
| Outras partes relacionadas - pessoas físicas   | Pré / Pós                          | (674)            | (10.268)        | (19.048)         | (7.770)          | -                  | (37.760)              |

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 0,90% a 16,5% 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

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 2025, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2025, o montante global de remuneração para o Banco de até R\$125 milhões (R\$105 milhões para o exercício findo em 2024).

|                                                     | 30/09/2025 | 30/09/2024 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Total de remuneração                                | 79.640     | 74.644     |
| Benefícios diretos e indiretos (assistência médica) | 1.380      | 1.277      |
|                                                     | 81.020     | 75.921     |

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:

|                          | 30/09/2025 | 31/12/2024 |
|--------------------------|------------|------------|
| Ações ordinárias (ON)    | 100,00%    | 100,00%    |
| Ações preferenciais (PN) | 100,00%    | 100,00%    |

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

|                                                                           | 30/09/2025    |                  | 31/12/2024    |                |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|                                                                           | Nível 1       | Nível 2          | Nível 1       | Nível 2        |
| <b>Ativos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado</b>   |               |                  |               |                |
| Títulos e valores mobiliários                                             | 17.799.740    | 387.993          | 13.804.110    | 4.712.674      |
| <b>Derivativos</b>                                                        | <b>12.312</b> | <b>186.577</b>   | <b>49.492</b> | <b>787.720</b> |
| Operações de swap, termo e opções                                         | -             | 186.577          | -             | 787.720        |
| Mercado futuro                                                            | 2.928         | -                | 49.492        | -              |
| Contratos de câmbio                                                       | 9.384         | -                | -             | -              |
| <b>Operações de crédito e de arrendamento mercantil (objeto de hedge)</b> |               |                  |               |                |
| Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)                 | -             | 8.656.168        | -             | 5.348.194      |
| Arrendamento Mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)                  | -             | 1.319.435        | -             | 1.106.026      |
| Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)               | -             | 2.989.660        | -             | 2.214.958      |
| <b>Passivos financeiros avaliados a valor justo por meio do resultado</b> |               |                  |               |                |
| <b>Derivativos</b>                                                        | <b>35.957</b> | <b>2.755.978</b> | <b>3.993</b>  | <b>182.879</b> |
| Swaps e operações a termo                                                 | -             | 2.755.978        | -             | 182.879        |
| Mercado futuro                                                            | 25.706        | -                | 3.993         | -              |
| Contratos de câmbio                                                       | 10.251        | -                | -             | -              |
| <b>Outros passivos financeiros</b>                                        |               |                  |               |                |
| Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior               | -             | 3.757.502        | -             | 3.323.982      |

Em 30 de setembro de 2025 e em 31 de dezembro de 2024, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

Instrumentos financeiros registrados ao valor justo

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

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

Derivativos

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

Ativos financeiros avaliados a valor justo

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

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

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

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

Ativos no qual o valor justo se aproxima do valor contábil

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

Instrumentos financeiros de renda fixa

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

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

|                                                                | 30/09/2025     |             | 31/12/2024     |             |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                                                                | Valor contábil | Valor justo | Valor contábil | Valor justo |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado</b>   |                |             |                |             |
| Operações de crédito e arrendamento mercantil                  | 42.964.073     | 42.819.556  | 43.866.224     | 41.366.426  |
| Títulos públicos federais                                      | 950.930        | 884.129     | 1.630.091      | 1.603.702   |
| Títulos emitidos por Governos de outros países                 | 2.222.485      | 2.162.801   | 1.382.759      | 1.283.353   |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                        | 8.322.258      | 8.245.748   | 3.038.191      | 2.922.065   |
| <b>Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado</b> |                |             |                |             |
| Depósitos a prazo e interfinanceiros e letras financeiras,     | 54.786.468     | 54.829.956  | 53.140.411     | 52.811.144  |
| Obrigações por empréstimos e repasses                          | 5.758.264      | 6.304.075   | 3.848.712      | 3.843.787   |

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

**Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes****30 - Garantias financeiras prestadas (avais e fianças)****a) Composição por tipo e prazo de vencimento de garantias financeiras prestadas (avais e fianças):**

|                 | 30/09/2025                       |                                      | 31/12/2024                       |                                      |
|-----------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
|                 | Créditos abertos para importação | Beneficiários de garantias prestadas | Créditos abertos para importação | Beneficiários de garantias prestadas |
| Até 3 meses     | 116.832                          | 3.534.177                            | 151.133                          | 3.412.426                            |
| De 3 a 12 meses | 46.704                           | 2.688.366                            | 2.278                            | 2.780.219                            |
| De 1 a 3 anos   | -                                | 1.939.117                            | -                                | 1.093.240                            |
| De 3 a 5 anos   | -                                | 385.580                              | -                                | 142.984                              |
| Acima de 5 anos | -                                | 503                                  | -                                | 557.600                              |
| <b>Total</b>    | <b>163.536</b>                   | <b>8.547.743</b>                     | <b>153.411</b>                   | <b>7.986.469</b>                     |

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 9.e.

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

### 31 - 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 |               |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------|
|                                                         | 30/09/2025          | 31/12/2024    |
| <b>Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido</b> | <b>8,00%</b>        | <b>8,00%</b>  |
| <b>Nível I</b>                                          | <b>6,00%</b>        | <b>6,00%</b>  |
| Capital principal                                       | 4,50%               | 4,50%         |
| Capital complementar                                    | 1,50%               | 1,50%         |
| <b>Nível II</b>                                         | <b>2,00%</b>        | <b>2,00%</b>  |
| <b>Adicional de capital principal ("ACP")</b>           | <b>2,50%</b>        | <b>2,50%</b>  |
| ACP - Conservação                                       | 2,50%               | 2,50%         |
| ACP - Contracíclico <sup>(1)</sup>                      | 0,00%               | 0,00%         |
| ACP - Sistemico <sup>(2)</sup>                          | 0,00%               | 0,00%         |
| <b>Exigência total de capital (PR + ACP)</b>            | <b>10,50%</b>       | <b>10,50%</b> |

<sup>(1)</sup> Conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.769/15, no Art. 3º, o percentual do ACP Contracíclico é igual a 0%.

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

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

|                                                                  | 30/09/2025        | 31/12/2024        |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Patrimônio de referência</b>                                  | <b>9.393.947</b>  | <b>8.072.133</b>  |
| <b>Patrimônio de referência - Nível I</b>                        | <b>9.393.947</b>  | <b>8.072.133</b>  |
| <b>Capital principal</b>                                         | <b>7.966.894</b>  | <b>7.044.809</b>  |
| Patrimônio líquido                                               | 7.980.420         | 7.073.422         |
| Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21                  | (13.526)          | (28.613)          |
| <b>Capital complementar</b>                                      | <b>1.427.053</b>  | <b>1.027.324</b>  |
| Letras financeiras perpétuas                                     | 1.427.053         | 1.027.324         |
| <b>Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)</b>        | <b>4.999.810</b>  | <b>5.167.701</b>  |
| <b>Ativos ponderados pelo risco ("RWA")</b>                      | <b>62.497.626</b> | <b>64.596.261</b> |
| Risco de crédito - RWAcpad <sup>(1)</sup>                        | 53.616.178        | 56.193.646        |
| Risco de mercado - RWAmPad                                       | 2.558.132         | 2.498.446         |
| Risco operacional - RWAopad                                      | 6.323.316         | 5.904.169         |
| <b>Indicador de Basileia <sup>(2)</sup></b>                      | <b>15,0%</b>      | <b>12,5%</b>      |
| Indicador de Basileia - Capital Nível I                          | 15,0%             | 12,5%             |
| Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB) | 302.826           | 45.788            |
| <b>Excedente do Patrimônio de referência</b>                     |                   |                   |
| Sobre a exigência mínima                                         | 87,9%             | 56,2%             |
| Sobre a exigência total                                          | 43,2%             | 19,0%             |

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> O índice de Basileia foi calculado, tendo como base o patrimônio líquido de 30 de setembro de 2025 e de 31 de dezembro de 2024 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:

- $\Delta EVE$  (Delta Economic Value of Equity): diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros;
- $\Delta NII$  (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.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 30 de setembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024:

| Fatores de risco                            | 30/09/2025 |           |           | 31/12/2024 |          |           |
|---------------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|----------|-----------|
|                                             | Cenários   |           |           | Cenários   |          |           |
|                                             | 1          | 2         | 3         | 1          | 2        | 3         |
| Pré-fixado                                  | 10.461     | 13.002    | 15.514    | 2.501      | 7.625    | 12.261    |
| Moedas estrangeiras                         | (2.384)    | (2.084)   | (1.766)   | (2.640)    | (8.746)  | (14.564)  |
| Índices de preços                           | (1.854)    | (4.002)   | (6.182)   | 3.325      | 6.662    | 9.563     |
| Total carteira de negociação (Trading Book) | 6.223      | 6.916     | 7.566     | 3.186      | 5.541    | 7.260     |
| Total carteira bancária (Banking Book)      | (127.686)  | (159.257) | (190.685) | (29.636)   | (96.760) | (182.808) |
| Total geral                                 | (121.463)  | (152.341) | (183.119) | (26.450)   | (91.219) | (175.548) |

A análise de sensibilidade foi realizada considerando-se os seguintes cenários:

| Cenário      | 30/09/2025 |                |               |                   |          |             |        |
|--------------|------------|----------------|---------------|-------------------|----------|-------------|--------|
|              | Curva Pré  | Cupom Inflação | Cupom Cambial | Moeda Estrangeira | Ibovespa | Commodities | Fundos |
| Proprietário | -2,34%     | -1,62%         | +2,65%        | -12,00%           | -18,00%  | +5,84%      | -5,95% |
| 25%          | -2,93%     | -2,03%         | +3,31%        | -15,00%           | -22,50%  | +7,31%      | -7,44% |
| 50%          | -3,51%     | -2,43%         | +3,98%        | -18,00%           | -27,00%  | +8,77%      | -8,93% |

| Cenário      | 31/12/2024 |                |               |                   |          |             |         |
|--------------|------------|----------------|---------------|-------------------|----------|-------------|---------|
|              | Curva Pré  | Cupom Inflação | Cupom Cambial | Moeda Estrangeira | Ibovespa | Commodities | Fundos  |
| Proprietário | 2,73%      | 1,61%          | 2,65%         | 13,64%            | -18,00%  | -           | -6,75%  |
| 25%          | 7,22%      | 3,26%          | 4,84%         | 42,05%            | -38,50%  | -           | -16,59% |
| 50%          | 11,72%     | 4,91%          | 7,03%         | 70,46%            | -59,00%  | -           | -25,09% |

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 2025 e 31 de dezembro de 2024. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Informações nas Demonstrações Contábeis. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v. Backtesting

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

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:

|                                                       | 30/09/2025   |                 |               |               |                 | 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                         | 1.860.316    | -               | -             | -             | -               | 1.860.316    |
| Ativos financeiros avaliados a valor justo            |              |                 |               |               |                 |              |
| Por meio do resultado                                 |              |                 |               |               |                 |              |
| Títulos e valores mobiliários                         | 1.432.638    | 16.755.095      | -             | -             | -               | 18.187.733   |
| Derivativos                                           | 39.985       | 39.730          | 23.887        | 35.370        | 59.917          | 198.889      |
| Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado |              |                 |               |               |                 |              |
| Operações de crédito e arrendamento mercantil         | 17.029.077   | 13.771.165      | 15.038.701    | 6.209.317     | 2.565.471       | 54.613.731   |
| Títulos e valores mobiliários                         | 7.116        | 867.384         | 1.839.042     | 92.055        | 367.818         | 3.173.415    |
| Aplicações no mercado aberto                          | 6.829.052    | -               | -             | -             | -               | 6.829.052    |
| Total                                                 | 27.198.184   | 31.433.374      | 16.901.630    | 6.336.742     | 2.993.206       | 84.863.136   |
| Passivos financeiros                                  |              |                 |               |               |                 |              |
| Avaliados por seu custo amortizado                    |              |                 |               |               |                 |              |
| Depósitos à vista e outros depósitos                  | (1.538.039)  | -               | -             | -             | -               | (1.538.039)  |
| Depósitos a prazo e interfinanceiros                  | (3.417.167)  | (4.963.394)     | (11.641.318)  | (2.300.956)   | (188.728)       | (22.511.563) |
| Captações no mercado aberto                           | (6.146.583)  | -               | -             | -             | -               | (6.146.583)  |
| Obrigações por emissão de títulos                     | (5.080.418)  | (8.221.785)     | (15.708.127)  | (3.255.092)   | (2.284.136)     | (34.549.558) |
| Obrigações por empréstimos e repasses                 | (1.694.693)  | (3.702.221)     | (288.678)     | (56.401)      | (16.271)        | (5.758.264)  |
| Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado  |              |                 |               |               |                 |              |
| Obrigações por emissões e empréstimos no exterior     | (15.419)     | (84.394)        | (3.584.834)   | (44.322)      | -               | (3.728.969)  |
| Derivativos                                           | (2.178.135)  | (27.200)        | (513.344)     | (46.616)      | (26.640)        | (2.791.935)  |
| Total                                                 | (20.070.454) | (16.998.994)    | (31.736.301)  | (5.703.387)   | (2.515.775)     | (77.024.911) |
| Total líquido entre ativos e passivos financeiros     | 7.127.730    | 14.434.380      | (14.834.671)  | 633.355       | 477.431         | 7.838.225    |

## Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

|                                                              | 31/12/2024          |                     |                     |                    |                    | Total               |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
|                                                              | Até<br>3 meses      | De 3 a<br>12 meses  | De 1 a<br>3 anos    | De 3 a<br>5 anos   | Acima de<br>5 anos |                     |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>                         | 2.352.916           | -                   | -                   | -                  | -                  | <b>2.352.916</b>    |
| <b>Ativos financeiros avaliados a valor justo</b>            |                     |                     |                     |                    |                    |                     |
| <b>Por meio do resultado</b>                                 |                     |                     |                     |                    |                    |                     |
| Títulos e valores mobiliários                                | 543.290             | 17.973.494          | -                   | -                  | -                  | <b>18.516.784</b>   |
| Derivativos                                                  | 253.578             | 197.813             | 116.276             | 265.031            | 4.514              | <b>837.212</b>      |
| <b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado</b> |                     |                     |                     |                    |                    |                     |
| Operações de crédito e arrendamento mercantil                | 21.055.054          | 12.252.893          | 12.086.202          | 4.675.151          | 2.359.629          | <b>52.428.929</b>   |
| Títulos emitidos por Governos de outros países               | 28.407              | 986.546             | 1.415.427           | 153.900            | 428.570            | <b>3.012.850</b>    |
| Aplicações no mercado aberto                                 | 1.867.546           | -                   | -                   | -                  | -                  | <b>1.867.546</b>    |
| <b>Total</b>                                                 | <b>26.100.791</b>   | <b>31.410.746</b>   | <b>13.617.905</b>   | <b>5.094.082</b>   | <b>2.792.713</b>   | <b>79.016.237</b>   |
| <b>Passivos financeiros</b>                                  |                     |                     |                     |                    |                    |                     |
| <b>Avaliados por seu custo amortizado</b>                    |                     |                     |                     |                    |                    |                     |
| Depósitos à vista e outros depósitos                         | (1.852.428)         | -                   | -                   | -                  | -                  | <b>(1.852.428)</b>  |
| Depósitos a prazo e interfinanceiros                         | (4.823.242)         | (7.848.299)         | (9.654.275)         | (3.167.274)        | (226.814)          | <b>(25.719.904)</b> |
| Captações no mercado aberto                                  | (8.517.999)         | -                   | -                   | -                  | -                  | <b>(8.517.999)</b>  |
| Obrigações por emissão de títulos                            | (2.761.219)         | (6.761.111)         | (13.731.886)        | (2.318.738)        | (1.847.553)        | <b>(27.420.507)</b> |
| Obrigações por empréstimos e repasses                        | (886.981)           | (2.651.902)         | (295.241)           | (62.951)           | (17.733)           | <b>(3.914.808)</b>  |
| <b>Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado</b>  |                     |                     |                     |                    |                    |                     |
| Obrigações por emissões, empréstimos e repasses no exterior  | (2.008.488)         | (948.536)           | (2.751.367)         | (412.820)          | -                  | <b>(6.121.211)</b>  |
| Derivativos                                                  | (55.131)            | (88.626)            | (9.556)             | (2.510)            | (31.049)           | <b>(186.872)</b>    |
| <b>Total</b>                                                 | <b>(20.905.488)</b> | <b>(18.298.474)</b> | <b>(26.442.325)</b> | <b>(5.964.293)</b> | <b>(2.123.149)</b> | <b>(73.733.729)</b> |
| <b>Total líquido entre ativos e passivos financeiros</b>     | <b>5.195.303</b>    | <b>13.112.272</b>   | <b>(12.824.420)</b> | <b>(870.211)</b>   | <b>669.564</b>     | <b>5.282.508</b>    |

**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**

|                                                  | 30/09/2025        | 31/12/2024        |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Derivativos                                      | 198.889           | 837.212           |
| Aplicações no mercado aberto                     | 6.829.052         | 1.867.546         |
| Títulos e valores mobiliários                    | 21.361.148        | 21.529.634        |
| Operações de crédito e de arrendamento mercantil | 52.598.118        | 50.595.037        |
| Avais e fianças                                  | 8.711.279         | 8.139.880         |
| <b>Total</b>                                     | <b>89.698.486</b> | <b>82.969.309</b> |

**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****32 - 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) 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 2025, totalizavam R\$183,9 bilhões (R\$150 bilhões em 31 de dezembro de 2024).

**c) 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 2025, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

A nossa política de atuação, incluindo as empresas controladas, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos seus auditores independentes durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2025, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

**d) Comitê de Auditoria**

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.910 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

**e) Combinação de negócios**

Em janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A.. A aquisição teve como principais objetivos ampliar a estratégia de diversificação, seguindo a expansão de produtos e serviços visando reforçar o relacionamento de longo prazo com clientes.

**Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**

A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto a Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE, pelo montante de R\$ 93.546 (composto pelo preço base originalmente acordado de R\$92.388 e por uma parcela adicional, vinculada à aplicação dos mecanismos de ajuste de preço previstos no Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, datado de 05 de setembro de 2024, no montante de R\$ 1.158).

O excedente de R\$25.883, resultante da diferença do valor do patrimônio líquido da entidade adquirida e o valor efetivamente pago, potencialmente será amortizado em contrapartida ao resultado dos períodos futuros, de acordo com o prazo definido em estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros que fundamentarão seu reconhecimento. Este estudo de avaliação da alocação do preço de compra encontra-se em elaboração por entidade independente.

Os ativos e passivos da Daycoval Seguros S.A., com data base de 31 de dezembro de 2024 estão descritos abaixo:

| Ativo                        |                       | Passivo                         |                       |
|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Disponível                   | 2.780                 | Contas a pagar                  | 9.842                 |
| Aplicações                   | 211.394               | Débitos de operações com        |                       |
| Prêmios a receber            | 12.121                | seguros e resseguros            | 504.064               |
| Outros créditos operacionais | 20.540                | Outros passivos                 | 162.589               |
| Títulos e créditos a receber | 160.667               | Impostos diferidos              | 4.642                 |
| Ativos de resseguro e        |                       | Patrimônio líquido              | 74.625                |
| retocessão diferidos         | 333.479               |                                 |                       |
| Outros ativos                | 14.781                |                                 |                       |
| <b>Total ativo</b>           | <b><u>755.762</u></b> | <b>Total do passivo e do PL</b> | <b><u>755.762</u></b> |

**33 - Eventos subsequentes**

- a) Em 22 de outubro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a emissão de R\$ 600 milhões em Letras Financeiras Perpétuas, os referidos instrumentos são elegíveis a compor o capital.

**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 2025, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2025 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.

#### Ênfase

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2.a) às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, a qual descreve que as referidas demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, considerando a dispensa da apresentação nas demonstrações contábeis referentes aos períodos do ano de 2025, dos valores comparativos relativos aos períodos do ano anterior, conforme previsto na Resolução nº 4.966 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Resolução BCB nº 352 do BACEN. Nossa conclusão não está modificada em relação a esse assunto.

#### 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 2025, 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 2025, 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, 12 de novembro de 2025

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

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

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

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

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

Não aplicável para o trimestre findo em 30 de setembro de 2025.

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

Não aplicável para o trimestre findo em 30 de setembro de 2025.

## Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Contábeis referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2025.

São Paulo, 12 de novembro de 2025.

### DIRETORES (EXECUTIVO):

Carlos Moche Dayan  
Morris Dayan  
Salim Dayan

### DIRETORES (SENIOR):

Albert Rouben  
Alexandre Rhein  
Alexandre Teixeira  
Claudinei Aparecido Pedro  
Elie Jacques Mizrahi  
Maria Regina R. Maciel Nogueira  
Nilo Cavarzan  
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

### DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Adely Dayan Hamoui  
Anilson Fieker Pedrozo  
Carla Zeitune  
Eduardo Campos Raymundo  
Erick Warner de Carvalho  
Flávia Motta Corrêa e Fernandes  
Gad Disi  
Gilson Fernandes Ribeiro  
João de Carvalho Costa Júnior  
Luiz Alexandre Cadorin  
Maria Beatriz de Andrade M. Macedo  
Renato Otranto  
Saul Rodriguez Fernandez  
Sérgio Tachian Abrosio

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

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Contábeis referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2025.

São Paulo, 12 de novembro de 2025.

### **DIRETORES (EXECUTIVO):**

Carlos Moche Dayan  
Morris Dayan  
Salim Dayan

### **DIRETORES (SENIOR):**

Albert Rouben  
Alexandre Rhein  
Alexandre Teixeira  
Claudinei Aparecido Pedro  
Elie Jacques Mizrahi  
Maria Regina R. Maciel Nogueira  
Nilo Cavarzan  
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

### **DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):**

Adely Dayan Hamoui  
Anilson Fieker Pedrozo  
Carla Zeitune  
Eduardo Campos Raymundo  
Erick Warner de Carvalho  
Flávia Motta Corrêa e Fernandes  
Gad Disi  
Gilson Fernandes Ribeiro  
João de Carvalho Costa Júnior  
Luiz Alexandre Cadorin  
Maria Beatriz de Andrade M. Macedo  
Renato Otranto  
Saul Rodriguez Fernandez  
Sérgio Tachian Abrosio