Banco Daycoval

RESULTADOS 1° TRIMESTRE 2026

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

Nossa História | Há 58 anos construindo uma operação sólida e diversificada

Crédito para empresas como grande potencializador da trajetória de sucesso

Rating | Longo Prazo	Moody's	FitchRatings	S&P Global
Escala Nacional	**AA+**.br	**AA+**(bra)	br**AA+**
Escala Global	**Ba1**	**BB**	**BB-**
Soberano (Brasil)	**Ba1**	**BB**	**BB**
Perspectiva	estável	estável	estável

Início das atividades no **Brasil Daycoval DTVM** — 1968

Início da **Valco Corretora de Valores** — 1971

Torna-se **Banco Daycoval S.A.**

Início carteira Empresas — 1989

Abertura da **1ª Agência (Brás -SP)** — 1990-1995

1ª filial fora de São Paulo (Campinas -SP) — 1995-2000

Início de operações **Consignado e Financiamento de Veículos**

Início da **Daycoval Asset**

Expansão Nordeste e Sul — 2000-2005

DAYC4 NÍVEL1 BOVESPA BRASIL

IPO

Abertura da Agência Cayman

Daytravel (Câmbio Varejo) — 2005-2010

1ª Emissão de LF Pública

Aquisição CIT Brasil (Leasing)

36 Agências espalhadas **pelo Brasil** — 2010-2015

50 anos BancoDaycoval

Deslistagem voluntária do Banco Daycoval

Aquisição da carteira SME do Citibank

Início das operações de **Serviços Fiduciários** e **DCM** — 2015-2020

Início da mesa de **Renda Fixa Crédito Privado**.

Lançamento da **Conta Global**

Banco atinge **R$ 100 Bi** de ativos totais

Aquisição da operação de seguros

Início da área de **M&A e Consórcio** — 2020-2025

Daycoval Corretora de valores

Expansão da **Corretora**

Sinergia

Daycoval | Seguros

Transação M&A — 1T26

Valores em R$ milhões

	2000	2005	2010	2015	2020	2025	1T26
Colaboradores	350	427	788	1.449	2.553	4.235	4.338
Carteira de Crédito Ampliada	57,1	464,7	6.222,5	14.073,8	36.747,5	74.864,2	74.533,0
% Carteira Empresas	100%	100%	67%	57%	77%	71%	69%
Patrimônio Líquido	54,1	289,7	1.777,8	2.786,8	4.425,9	7.075,3	7.356,6
Lucro Líquido Recorrente	12,2	62,5	65,4	432,0	1.174,2	1.814,8	434,6

Destaques do Trimestre

01

Daycoval Conclui Transação de M&A

A área de M&A do Banco Daycoval iniciou 2026 com a conclusão da transação entre Tabas e Brookfield, reforçando a atuação do Banco em *advisory* financeiro, com foco na originação e execução de operações estratégicas. O negócio também evidencia a capacidade do Daycoval de conectar empresas inovadoras a investidores globais, fortalecendo sua plataforma de serviços e abrindo novas avenidas de crescimento.

02

Corretora Avança em Diversificação de Base de Clientes

A Corretora vem ampliando sua base de clientes com avanço na prospecção de gestoras e atração de investidores externos, além de elevado potencial de *cross-sell* com a base do Banco. Atualmente, 70% da receita provém de clientes institucionais e 30% de pessoas físicas, com meta de equilibrar os dois segmentos em 50% até o final de 2026. Como parte da estratégia de diversificação, o Daycoval prevê iniciar relacionamento com quatro a cinco bancos ao longo do ano, ampliando sua atuação para instituições financeiras, segmento ainda não explorado na frente de negociação, o que irá refletir na expansão comercial da plataforma.

03

Daycoval Seguros Impulsiona Originação e Expande Oferta ao Cliente

A Daycoval Seguros reforçou a estratégia de integração entre Banco e Seguradora, impulsionando a originação de negócios e ampliando a oferta de soluções completas para clientes corporativos, em parceria com corretores. Com foco comercial e disciplina de rentabilidade, a operação entregou crescimento de 26%, com um total de R$ 105 milhões de prêmios emitidos e lucro líquido de R$ 13 milhões. A experiência do Banco em fiança amplia o potencial de *cross-sell* em seguro garantia.

Agências de Rating | Sólida governança, capitalização adequada e alta lucratividade

S&P Global Ratings

Nacional	Soberano	Global
brAA+	BB	BB-

Principais pontos fortes

• Métricas de rentabilidade consistentemente melhores do que a média da indústria bancária;
• Sólido histórico de administração, operações resilientes e expertise em concessão de crédito para pequenas e médias empresas (PMEs);
• Sólidas métricas de qualidade de ativos.

Principais riscos:

• Crescente concorrência de grandes bancos e novos participantes;
• Condições desafiadoras para o crédito para PMEs no Brasil em meio a altas taxas de juros;
• Dependência de investidores de atacado para captação de recursos.

FitchRatings

Nacional	Soberano	Global
AA+(bra)	BB	BB

Principais pontos fortes

• Franquia Segmentada e Estabelecida, Com Resultados Robustos;
• Desempenho Sustentável dos Negócios;
• Perfil de Risco Moderado;
• Riscos de Qualidade de Ativos Bem-Administrados;
• Melhora da Rentabilidade;
• Capitalização Adequada;
• Captação e Liquidez Estáveis.

Principais riscos:

• Crescimento econômico brasileiro muito mais lento do que o previsto;
• Risco de deterioração da qualidade dos ativos.

Moody's

Nacional	Soberano	Global
AA+.br	Ba1	Ba1

Principais pontos fortes

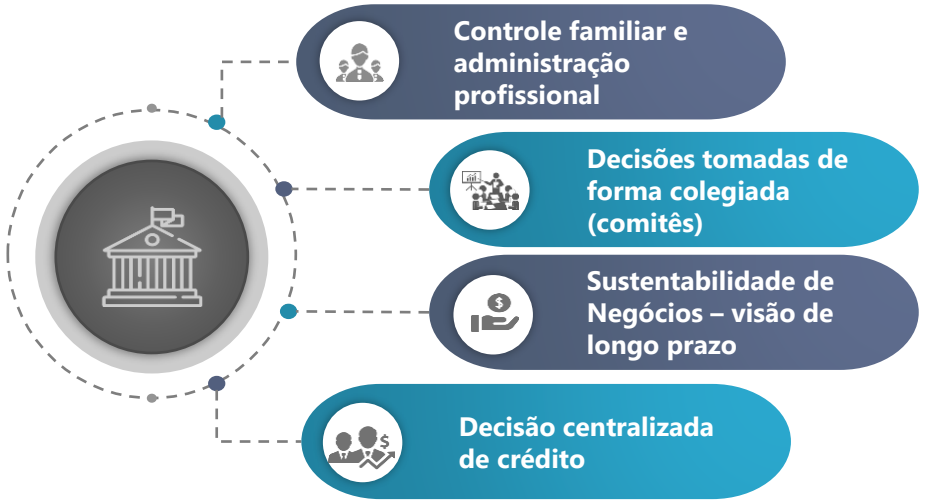
• Credor tradicional para empresas e PMEs, com uma equipe de gestão altamente respeitada e forte governança de risco;
• Estabilidade na principal fonte de receita, apoiada pela granularidade do portfólio e diversificação de produtos;
• Capitalização adequada;
• Estrutura de captação diversificada, que apoia a expansão de sua carteira de varejo (com prazos mais longos);
• Histórico de qualidade de ativos superior à média bancária, reflexo de políticas de crédito conservadoras.

Principais riscos:

• A crescente concorrência nos negócios de PMEs e crédito consignado tende a pressionar as margens;
• Pressão crescente sobre o risco de ativos decorrente da carteira de PMEs, à medida que a inadimplência no segmento aumenta em todo o setor.

Foco em desempenho e criação de valor a longo prazo

Importantes Pilares de Governança



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Rony Dayan, Presidente do Conselho de Administração

Carlos Moche Dayan, Conselheiro

Morris Dayan, Conselheiro

Gustavo Franco, Conselheiro Independente

Ricardo Gelbaum, Conselheiro Independente

Diretoria

DIRETORIA EXECUTIVA	Anos de Daycoval
Carlos Moche Dayan, Diretor Executivo	-
Morris Dayan, Diretor Executivo	-
Salim Dayan, Diretor Executivo	-
DIRETORIA SÊNIOR	
Albert Rouben, Diretor de Crédito	32
Alexandre Rhein, Diretor de Tecnologia	19
Alexandre Teixeira, Diretor Varejo – Financiamento Veículos	19
Claudinei Aparecido Pedro, Diretor Comercial Empresas – Regional	25
Elie Jacques Mizrahi, Diretor Comercial Empresas – Regional	25
Maria Regina R.M. Nogueira, Diretora de Ouvidoria e Controladoria	35
Nilo Cavarzan, Diretor Varejo - Crédito Consignado e Imobiliário	21
Paulo Augusto Saba, Diretor de Tesouraria, Relações com Investidores e Câmbio	10
DIRETORIA DE PRODUTOS	
Eduardo Campos, Diretor de Câmbio - Varejo	16
Erick W. de Carvalho, Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais	6
Gilson Fernandes Ribeiro, Diretor Comercial Empresas – Regional	14
João Costa, Diretor Comercial Empresas – Regional	20
Renato Otranto, Diretor de DCM	3
Saul Fernandez, Diretor Comercial Empresas – Regional	12
DIRETORIA OPERACIONAL ADMINISTRATIVA	
Adely Hamoui, Diretora de Governança, Riscos e Compliance	28
Anilson Fieker Pedroso, Diretor Varejo – Crédito Consignado	4
Flavia Motta C. e Fernandes, Diretoria de Relacionamento com Clientes	18
Gad Disi, Diretoria de PLD/FT	22
Luiz Alexandre Cadorin, Diretor de Contabilidade	18
Maria Beatriz de Andrade Macedo, Diretora Jurídico Consultivo	7
Sérgio Tachian Abrosio, Diretor de Riscos e Informações Gerenciais	4
DIRETORIA DE EMPRESAS LIGADAS	
Marcos Alexandre Lyra, Diretor Daycoval Corretora TVM	8
Ricardo Maximo, Diretor Daycoval Leasing e SAM	10
Roberto Kropp, Diretor Daycoval Asset	21
Jacques Iglicky, Diretoria Daycoval Asset	9
Jorge Sant'Anna, Diretor Daycoval Seguros	-
Renata Oliver, Diretora Daycoval Seguros	-
Jonathas Alberto Abdou, Diretor Daycoval Seguros	-
Paollo Beccaro Ribeiro, Diretor Daycoval Seguros	-
Rodrigo Chunques Moreira, Diretor Daycoval Seguros	-

Modelo de Negócios | Diversificação e Pluralidade de Serviços I 1T26

Total de Ativos
R$ 97,5 bilhões

Carteira Crédito Ampliada
R$ 74,5 bilhões

Captação Total
R$ 73,7 bilhões

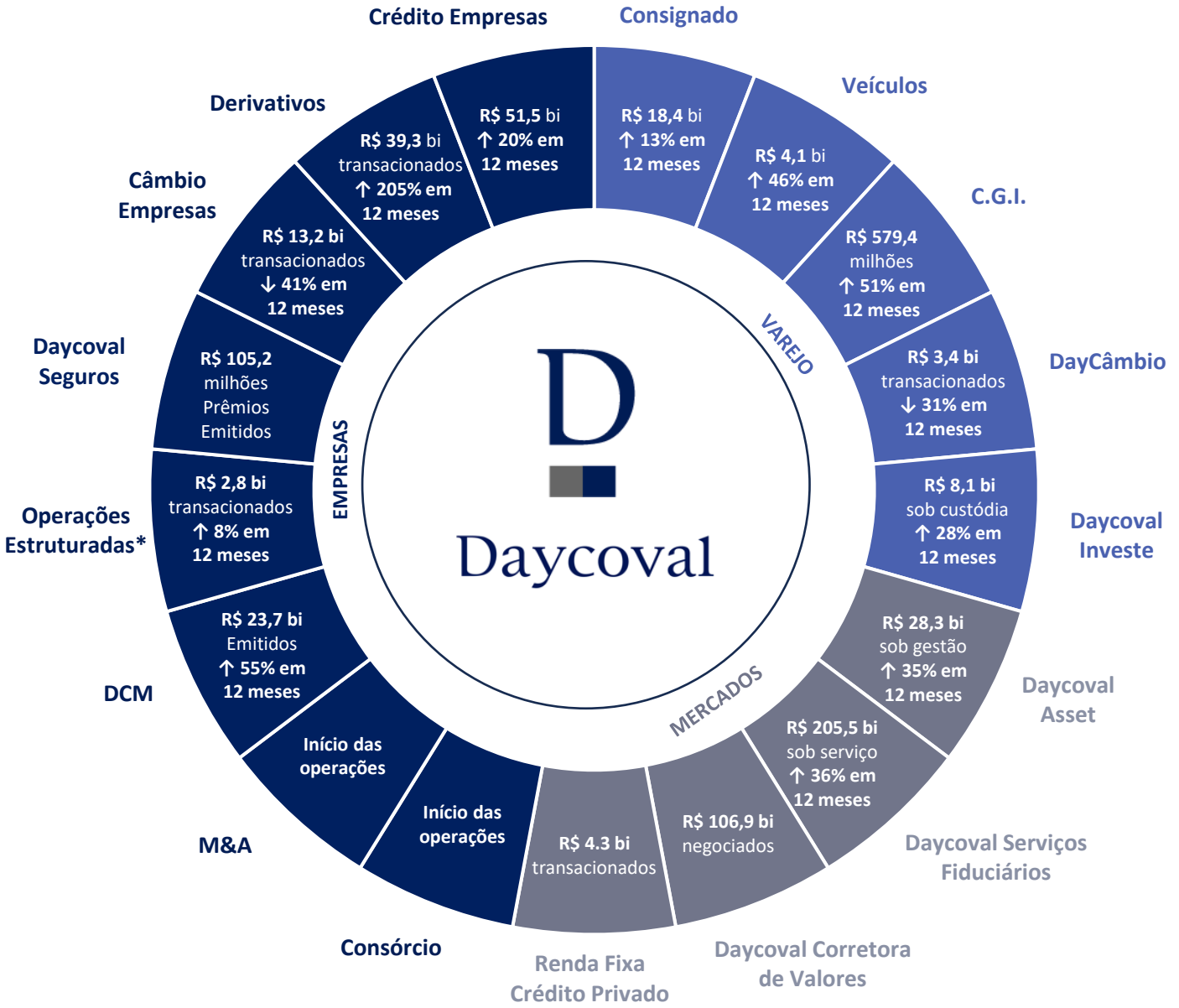
Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito
96,5%

Lucro Líquido Recorrente
R$ 434,6 milhões

ROAE Recorrente
24,0%

Índice de Basileia III
13,5%

Patrimônio
Referência R$ 10,2 bi
Líquido R$ 7,4 bi



*Conta Escrow + Serviços de Banco Liquidante

Carteira de Crédito Ampliada | Qualidade e Diversificação de Produtos

Distribuição da Carteira

Empresas

R$ 51,5 bilhões

69,0%

Cessão de Recebíveis	Avais e Fianças	Títulos Privados*	Capital de Giro e FGI	Comércio Exterior	Leasing
R$ 12,3 bi	R$ 10,5 bi	R$ 8,3 bi	R$ 7,3 bi	R$ 6,2 bi	R$ 4,3 bi
24%	20%	16%	14%	12%	8%

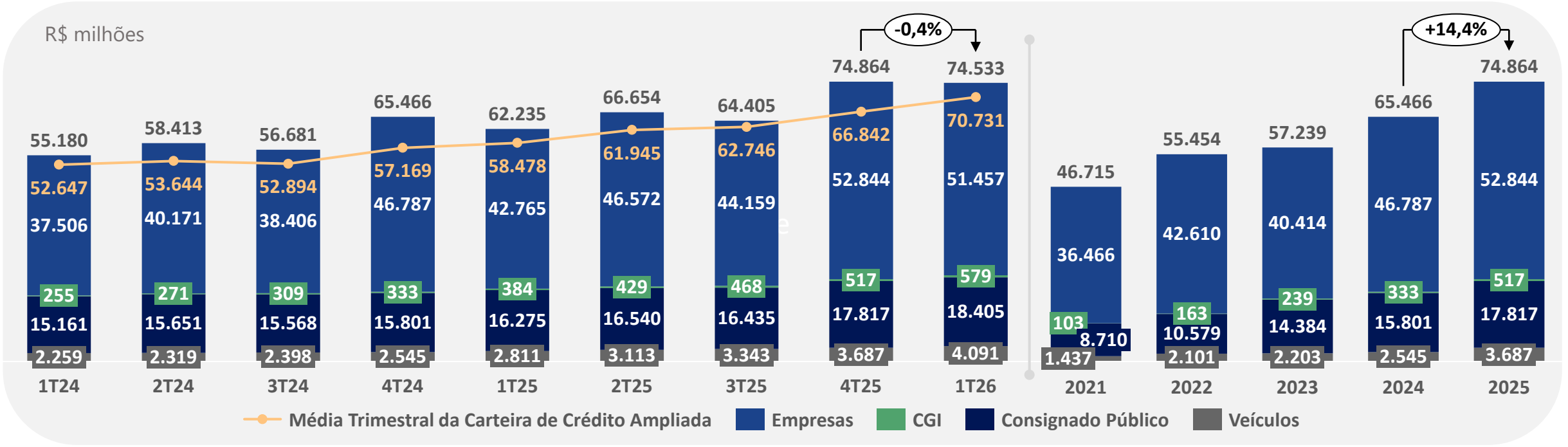
Varejo

R$ 23,1 bilhões

31,0%

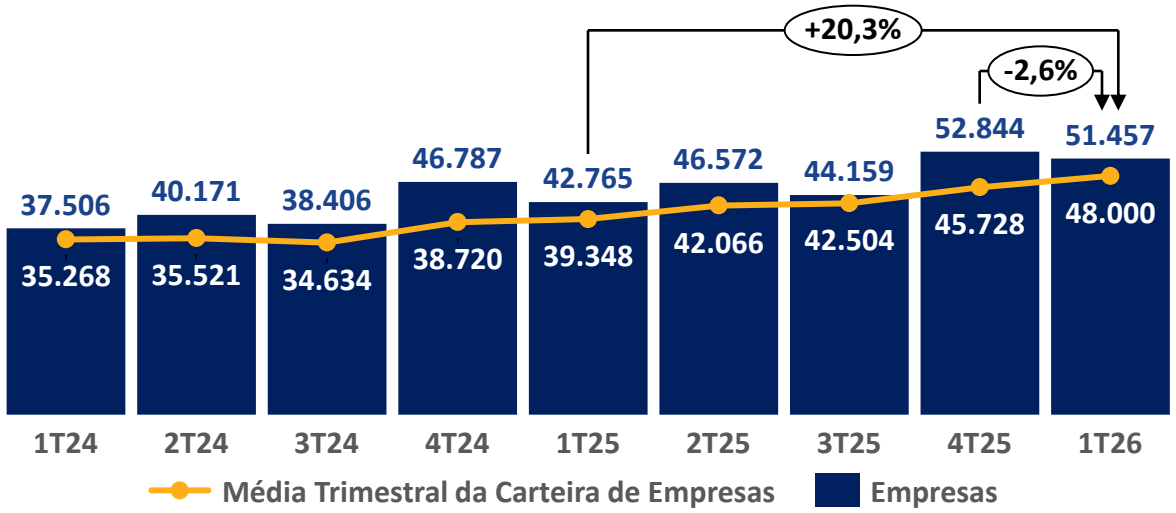
Crédito Consignado	Cartão Consignado	Veículos	CGI
R$ 15,6 bi	R$ 2,8 bi	R$ 4,1 bi	R$ 0,6 bi
68%	12%	18%	2%

*Inclui Debêntures, CPR, CRI, CRA e NC



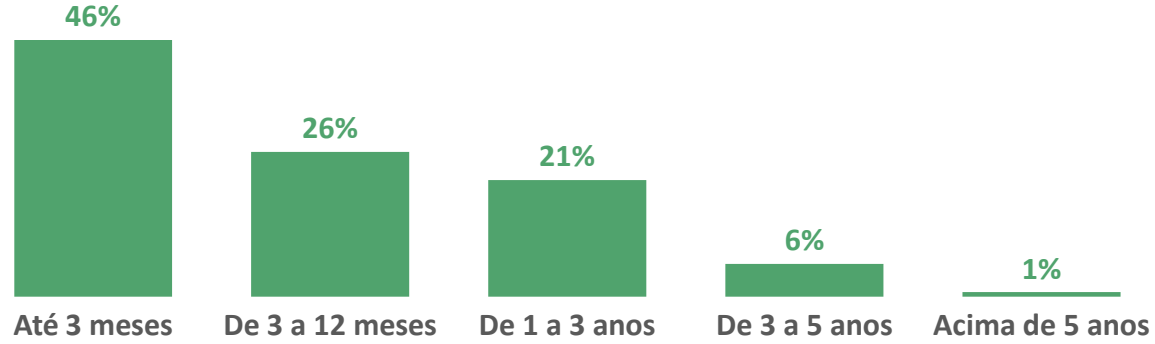
Carteira de Crédito Empresas | Características e Distribuições de Negócios

Volume da Carteira (R$ milhões)

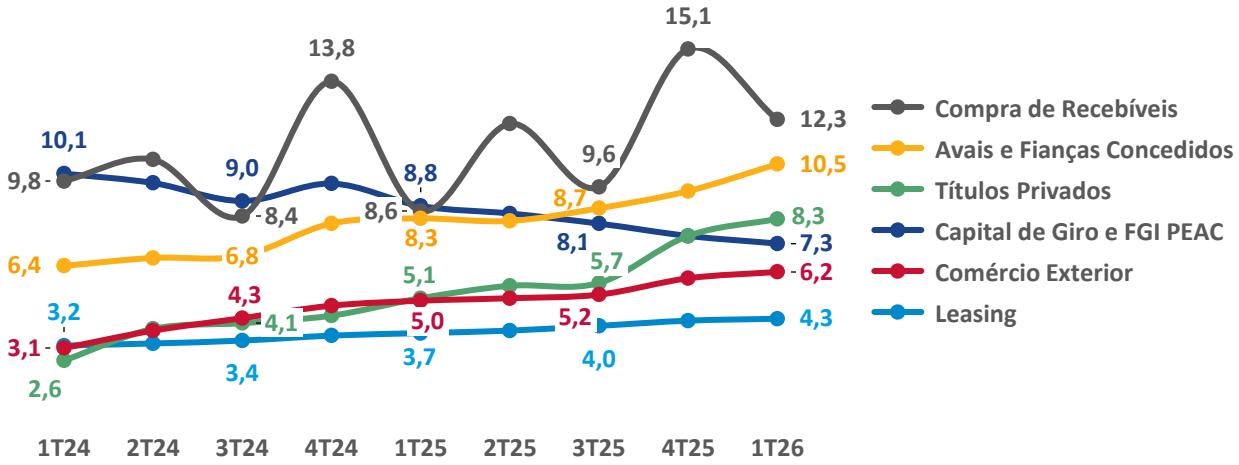


Por Vencimento (%)

72% da Carteira de Empresas vence em até 12 meses



Principais Produtos (R$ bilhões)



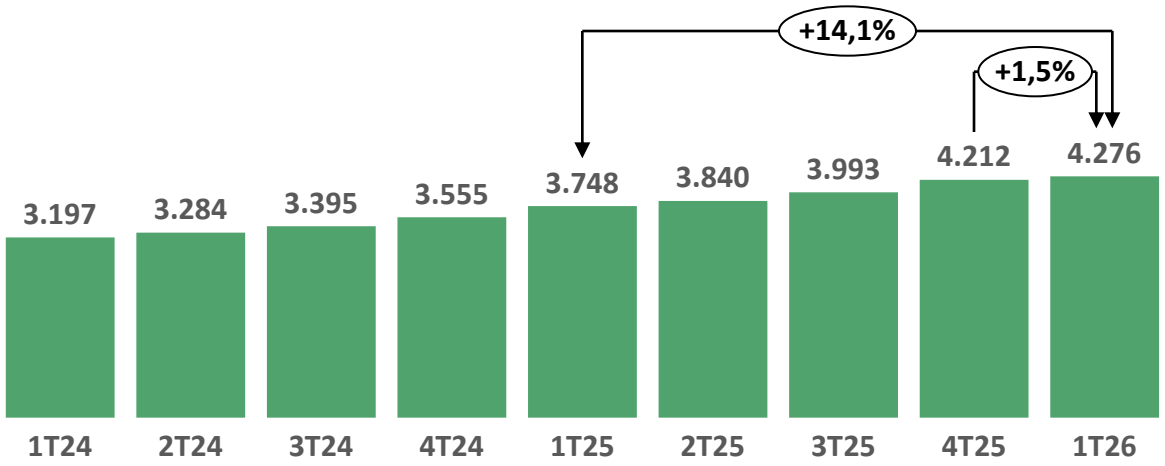
Garantias (%)

* Part. no portfolio de garantias

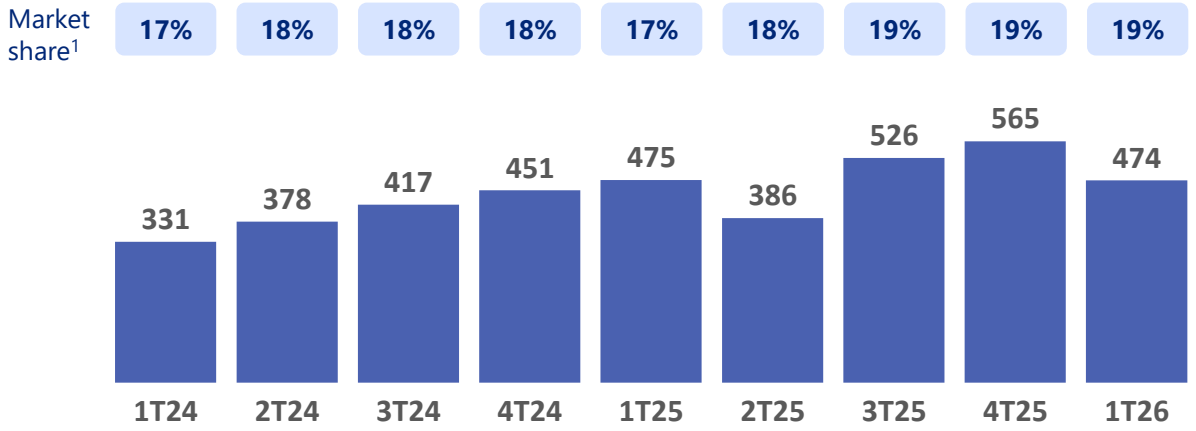
Outros 2%

Carteira de Crédito Empresas | Leasing

Volume da Carteira de Leasing (R$ milhões)



Originação Carteira de Leasing (R$ milhões)

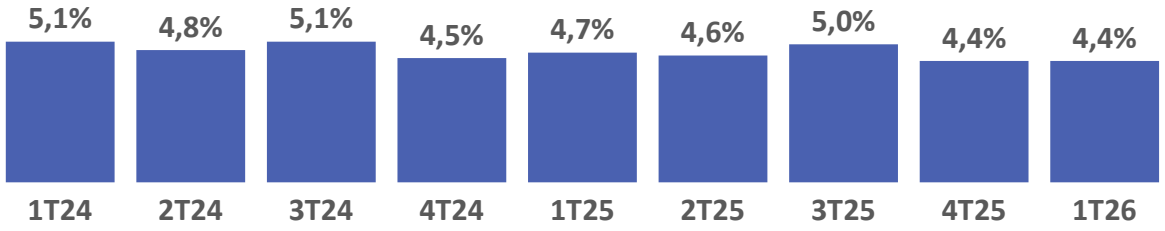


1- Fonte : ABEL (Associação Brasileira das Empresas de Leasing).

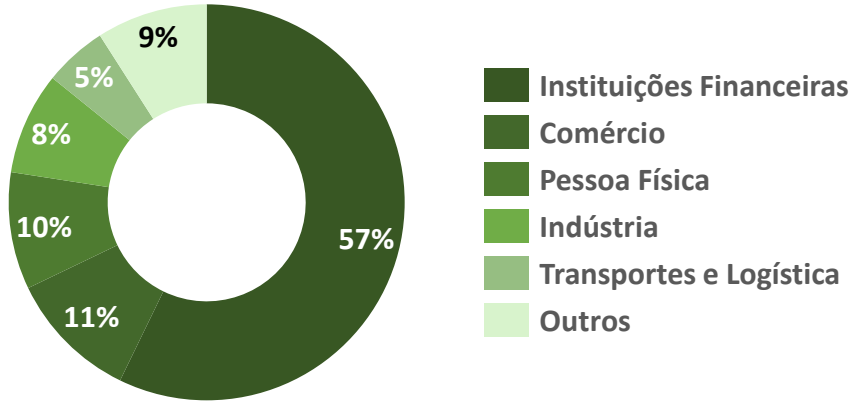
Perfil da Carteira (dias)

602 dias
Prazo Médio

Consumo de Capital (%)



TOP 10 Clientes – Por Segmentação (%)



Perfil da Carteira (Acumulado de Jan/2026 a Mar/2026)

+3 mil
Clientes Ativos

R$ 105 MM
Prêmio Emitido

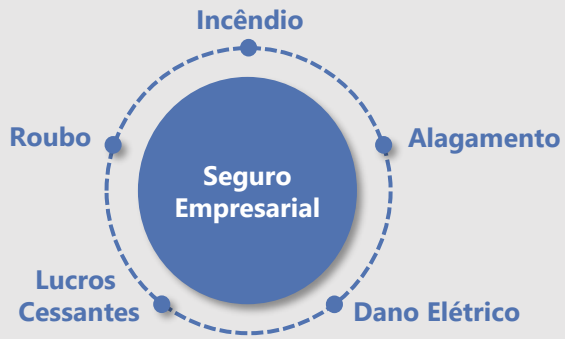
R$ 1,2 Bi
Limite de Resseguro |
16 Resseguradores Globais

R$ 78 MM
Prêmio Emitido ex Resseguro
+ Comissões

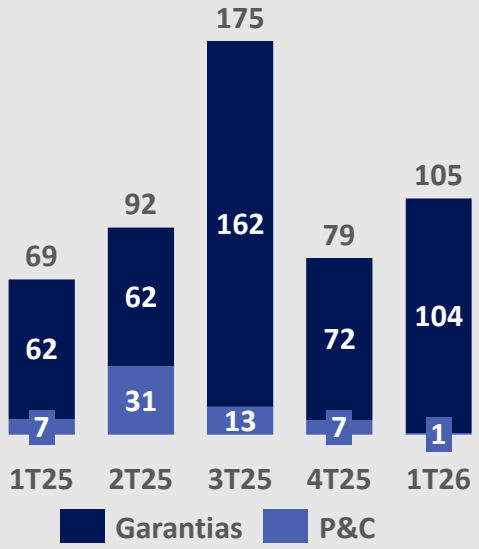
+700
Corretores Ativos + 13
Assessores

+6 mil
Apólices Emitidas

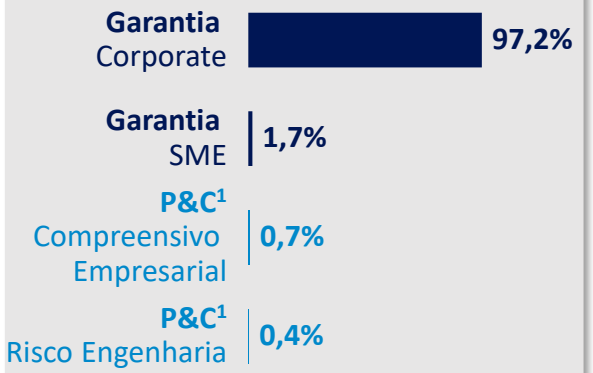
FitchRatings **AA+(bra) | Perspectiva Estável**



Prêmio Emitido
R$ milhões



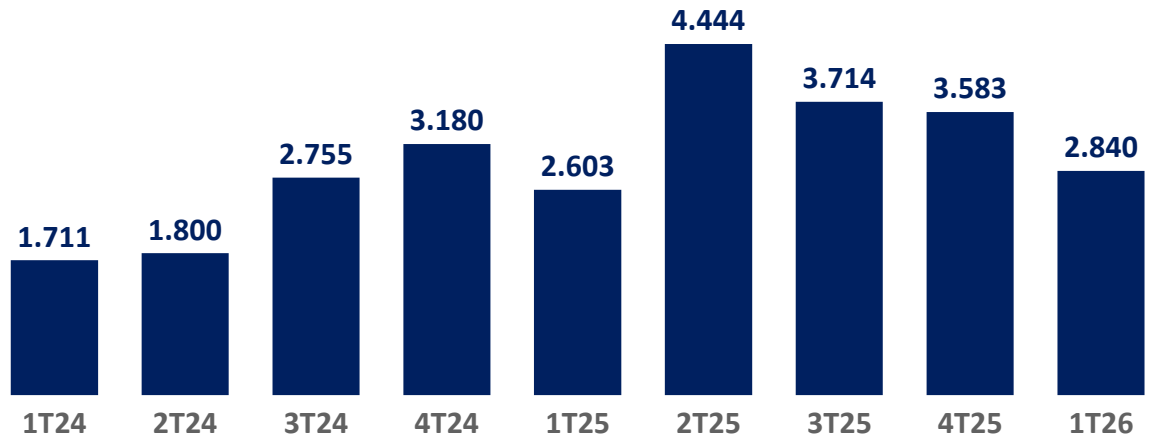
Prêmio Emitido por Produto – 2026 (%)



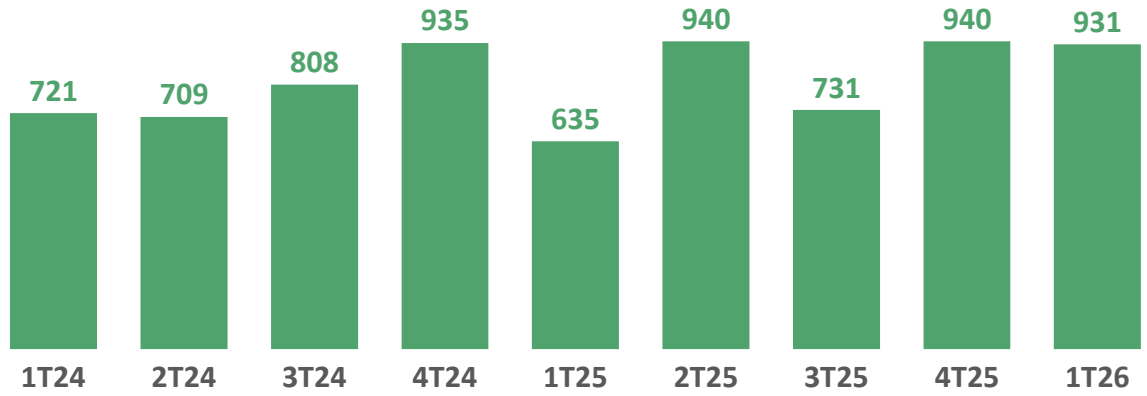
(1) P&C: Patrimônio e Responsabilidade Civil

- **Forte atuação** no segmento de **Energia**, representando **60%** das novas contas abertas em 2026.
- **Crescimento** da participação do Daycoval nas operações de **Fusão e Aquisição (M&A).**
- **R$ 3 Bi** transacionados **em 2026**, **crescimento de 11%** em relação à 2025.
- Participação consistente nas operações de **Debênture**, **CRA**, **CRI** e **Nota Comercial**.
- **Crescimento de 48%** do **saldo sob gestão** frente ao mesmo período de 2025.

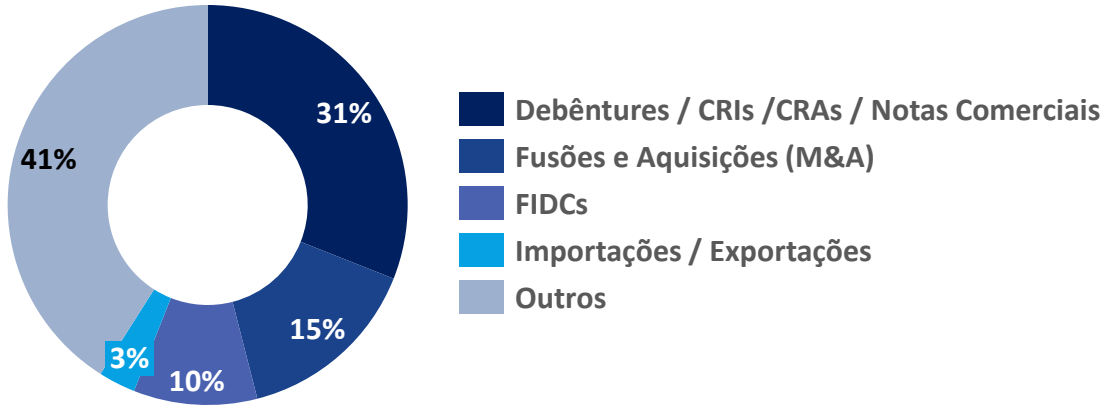
Transações Financeiras (R$ milhões)



Saldo na Conta Escrow (R$ milhões)



Distribuição por Tipo de Operação (%)



Mergers and Acquisitions (M&A)

Assessoria em M&A

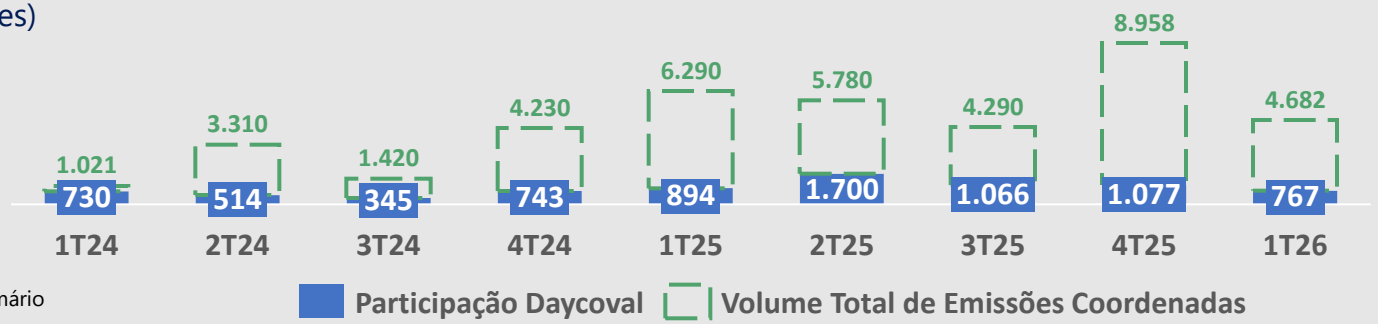
- Venda de Participação Societária;
- Compra de Participação Societária;
- Fusão de Empresas.

Debt Capital Markets (DCM)

Principais Produtos

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

Participação no Volume de Emissões*
(R$ milhões)



* Mercado Primário

Transações Selecionadas no 1T26

Daycoval

Assessor Financeiro
Brookfield Properties
x
TABAS
M&A
BancoDaycoval

Coordenador
nts
Debêntures 12.431 & Institucional
R$ 3,1 BI
BancoDaycoval

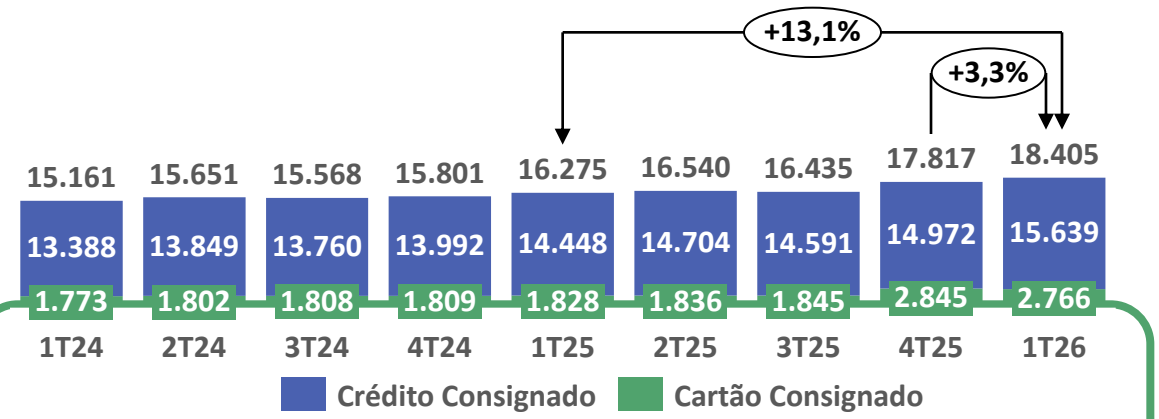
Coordenador Líder
SÃO DOMINGOS Açúcar e Etanol
Debêntures 12.431
R$ 150 MM
BancoDaycoval

Coordenador
EPR VIA MINEIRA
Debêntures
R$ 1,2 BI
BancoDaycoval

Coordenador Líder
ViaMobilidade Linhas 8 e 9
Debêntures
R$ 82 MM
BancoDaycoval

Crédito Consignado | Varejo

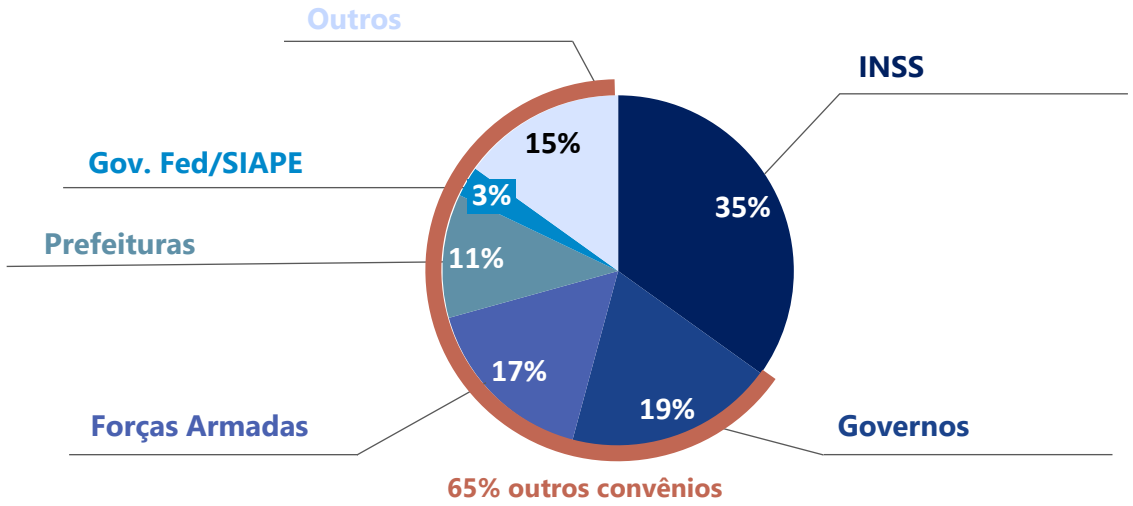
Volume da Carteira (R$ milhões)



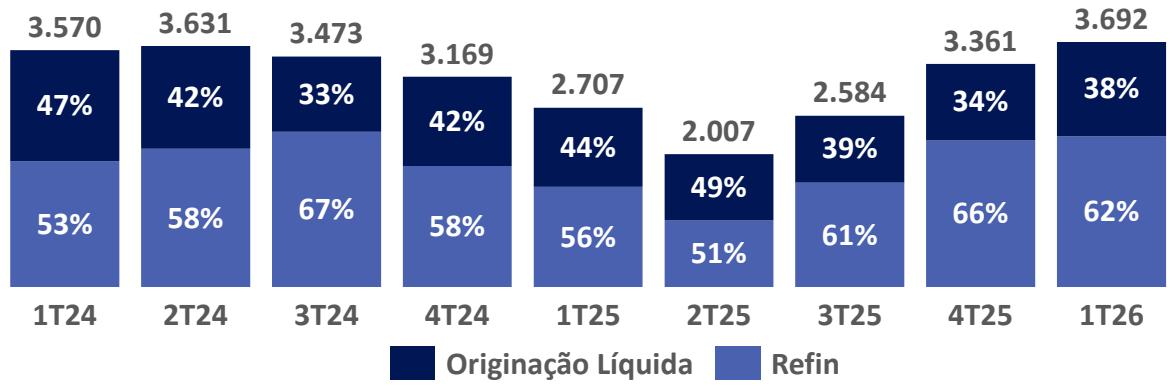
No primeiro trimestre, o Daycoval iniciou o projeto piloto de crédito consignado privado, encerrando o período com uma carteira de R$ 53 milhões, marcando sua entrada nesse novo segmento.

- 1,3 milhão — Clientes Ativos
- 1,9 milhão — Contratos na Carteira
- 551 mil — Cartões Ativos
- 551 — Convênios Ativos
- 1.483 — Correspondentes

Perfil da Carteira (%)

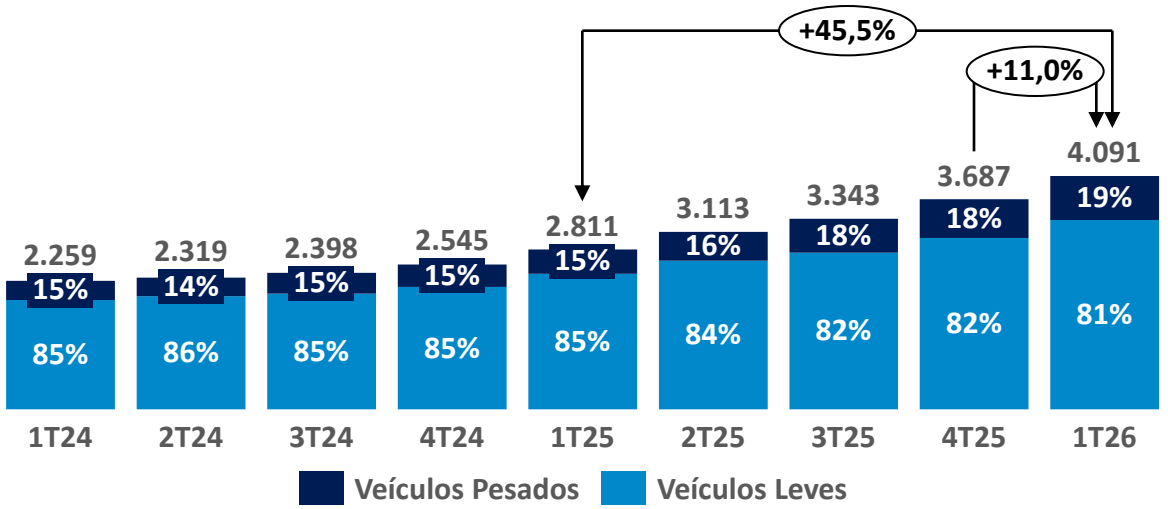


Distribuição da Originação (R$ milhões)



Carteira de Veículos | Varejo

Volume da Carteira (R$ milhões)



R$ 17 mil — **Ticket Médio**

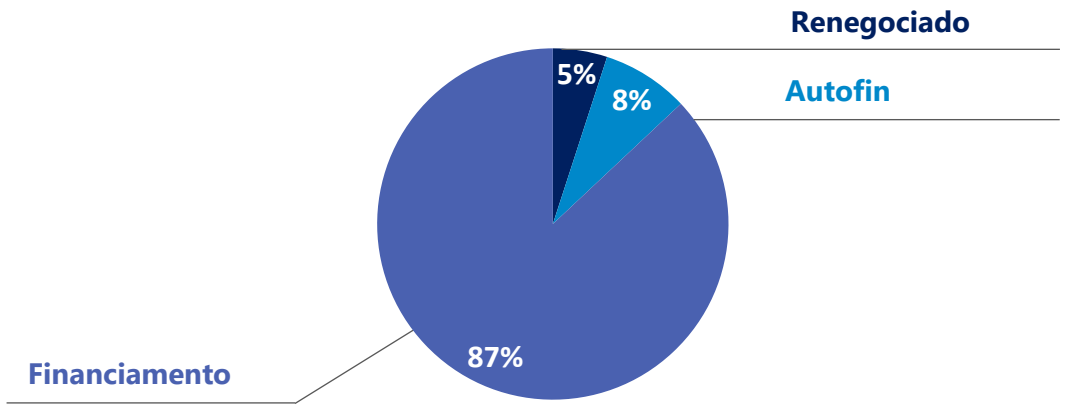
14 anos — **Idade Média dos Veículos**

316 — **Correspondentes**

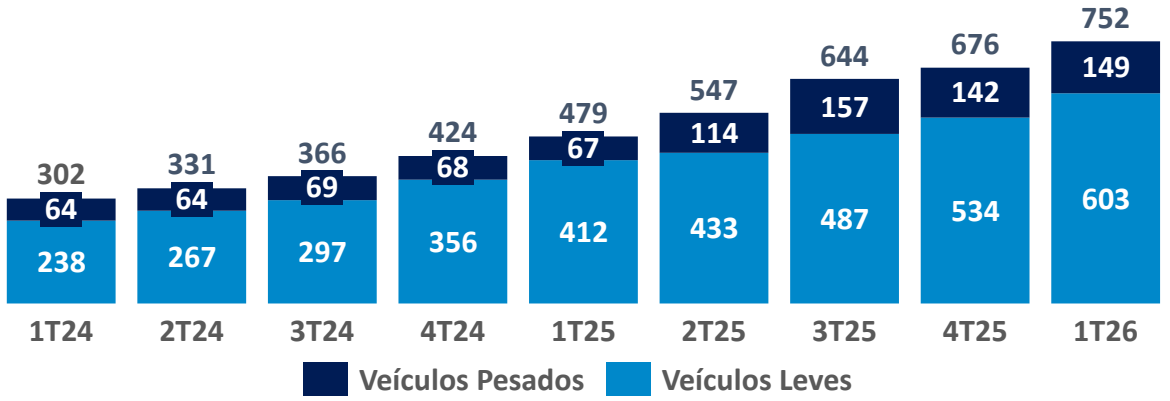
34% — **Entrada Média**

229 mil — **Clientes**

Perfil da Carteira (%)

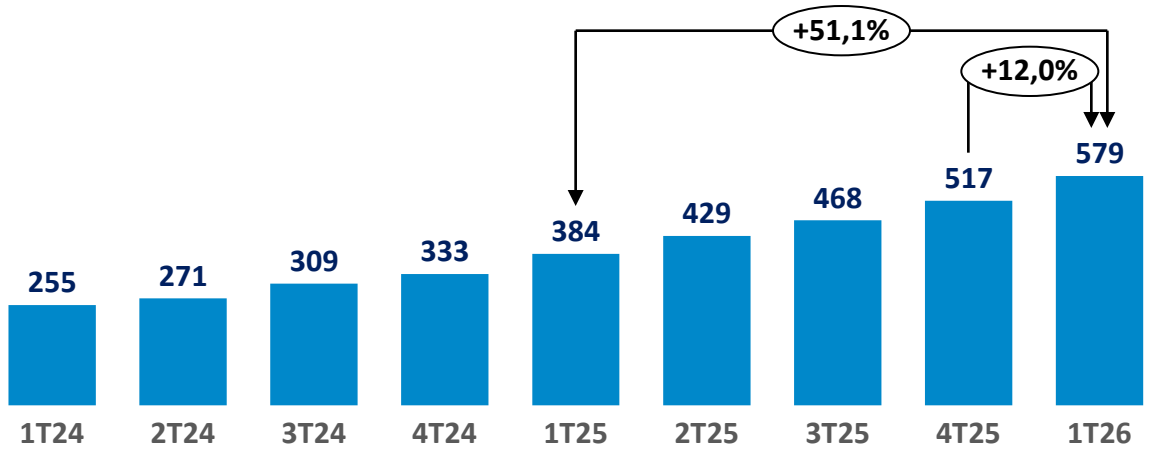


Perfil da Originação (R$ milhões)



Crédito Imobiliário | Varejo

Volume da Carteira (R$ milhões)

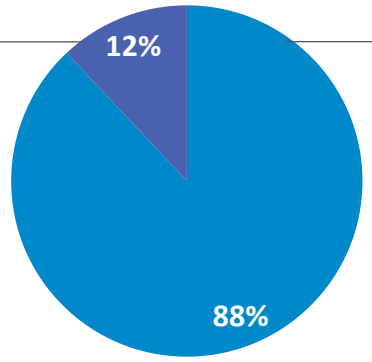


- Até R$ 5 milhões — **Limite de Crédito**
- R$ 200 mil — **Valor Mínimo do Imóvel**
- Até 60% — **do Valor do Imóvel em Crédito**
- 180 dias — **Carência**
- Até 240 — **Meses para Pagar**

Perfil da Carteira (%)

Financiamento Imobiliário

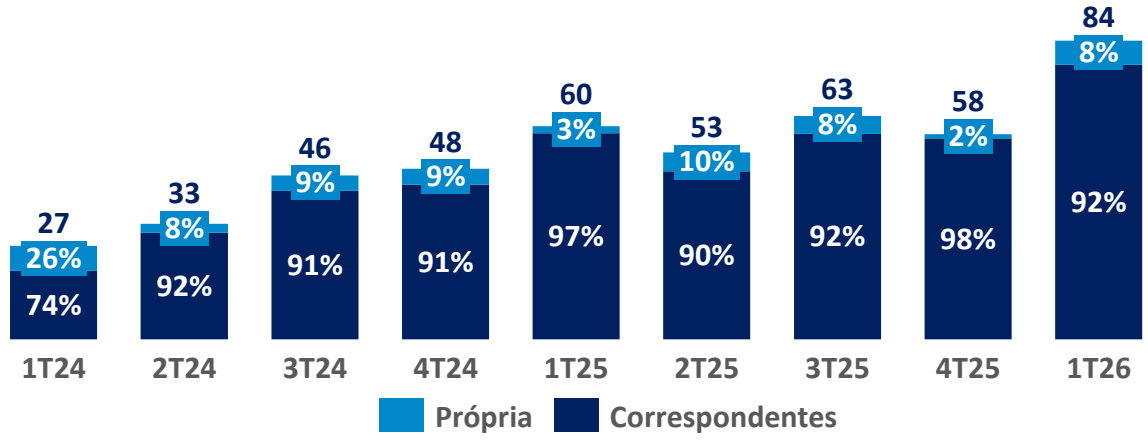
Modalidade para **aquisição** de imóveis, crédito direcionado, imóvel como finalidade.



CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

Modalidade de crédito **onde o imóvel é utilizado como garantia** da operação. O relacionamento do tomador com o imóvel não muda: o imóvel permanece sendo dele, mas fica **alienado à Instituição Financeira**.

Perfil da Originação (R$ milhões)

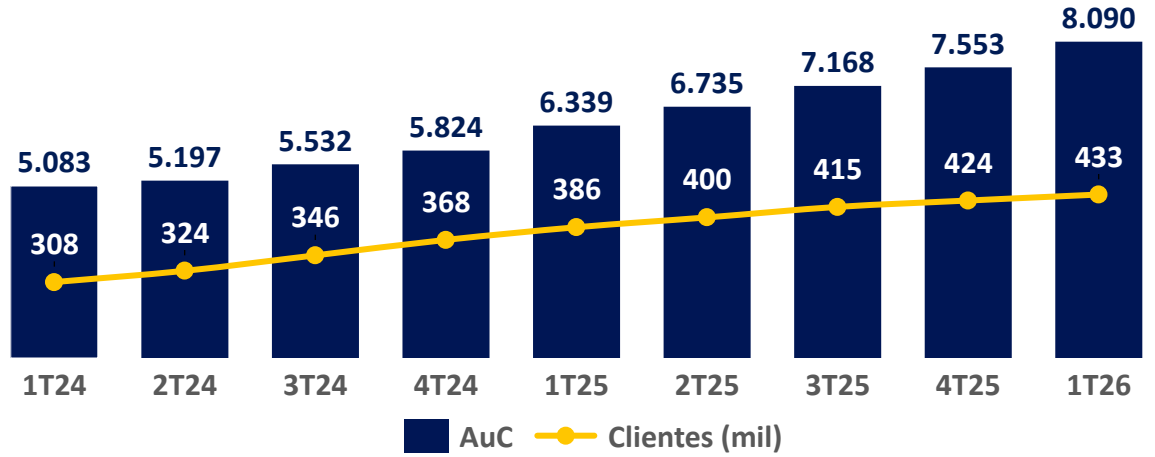


Plataforma Digital de Investimentos | Varejo

Daycoval | Investe

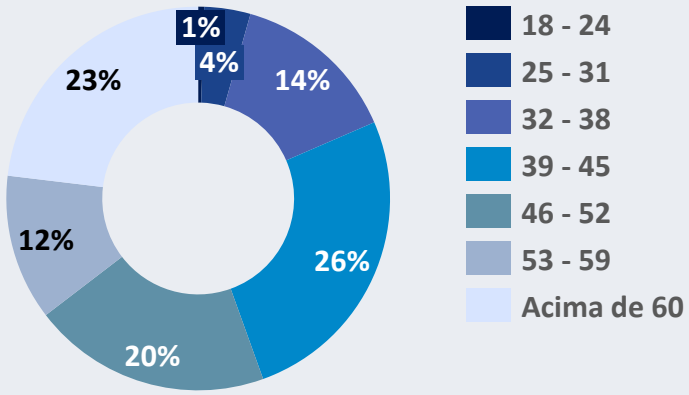
- Interface aprimorada
- Conteúdos de educação financeira
- Acompanhamento completo da sua carteira
- Recomendações personalizadas de investimentos

Ativos sob Custódia (R$ milhões)

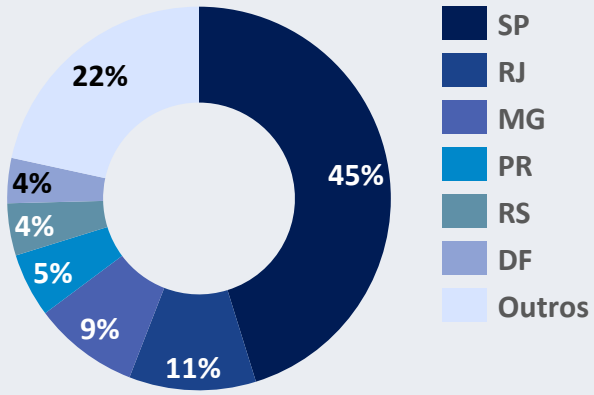


Perfil do Investidor

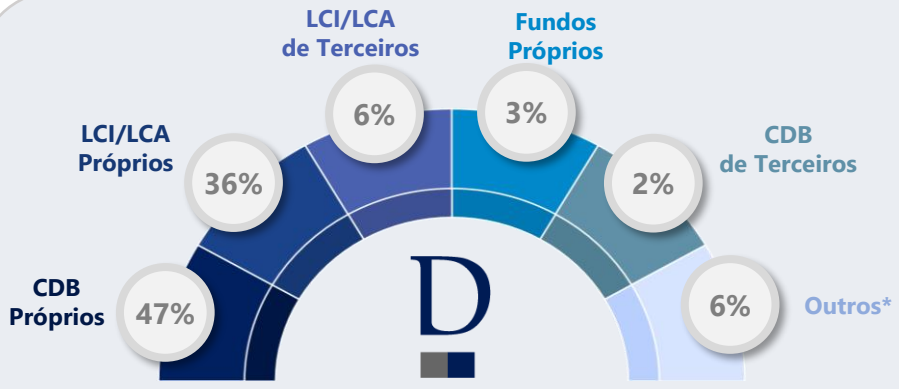
Por faixa etária (%)



Por estado (%)



Distribuição do AuC por Produto (%)



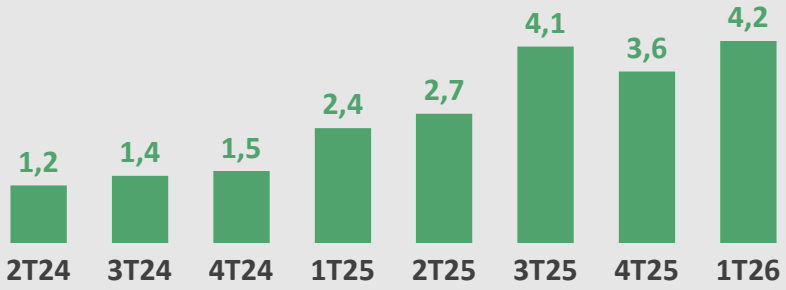
*Outros incluem: Bolsa, Fundos de Terceiros, Previdência Própria e de Terceiros, Crédito Privado e Tesouro Direto.

Produtos & Serviços | Mesa de Renda Fixa e Crédito Privado

Trading – Mercado Secundário

- R$ 4,2 bilhões negociados em operações com títulos privados com destaque para aqueles com benefício fiscal.
- Relacionamento e negociação com mais de 100 contrapartes institucionais.

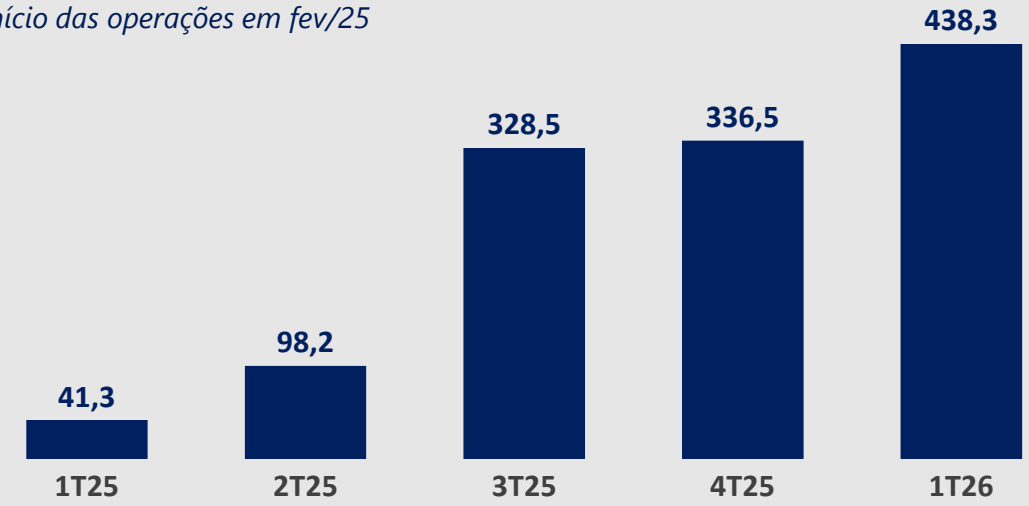
Volume Negociado (R$ bilhões)



Estoque de Compromissada Reversa

R$ milhões

Início das operações em fev/25



Distribuição Institucional – Mercado Primário

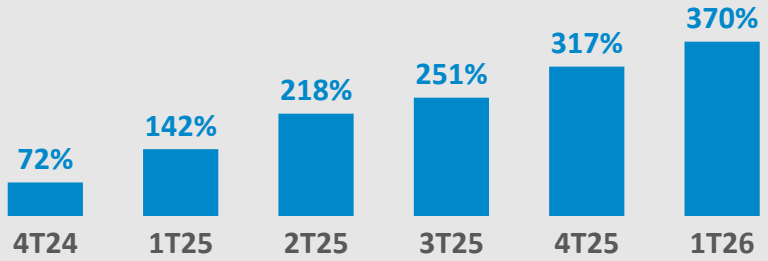
- Relacionamento com os principais players institucionais do mercado.
- R$ 4,7 bi em emissões que participamos, com destaque no 1T26 para:

Coordenador	Coordenador Líder	Coordenador	Coordenador Líder
Debêntures 12.431 & Institucional	Debêntures 12.431	Debêntures	Debêntures
R$ 3,1 BI	R$ 150 MM	R$ 1,2 BI	R$ 82 MM
BancoDaycoval	BancoDaycoval	BancoDaycoval	BancoDaycoval

Canais Próprios

- Curadoria de Ofertas Primárias e Mercado Secundário de Renda Fixa.
- Prateleira diversificada, com ofertas competitivas em relação aos principais players.

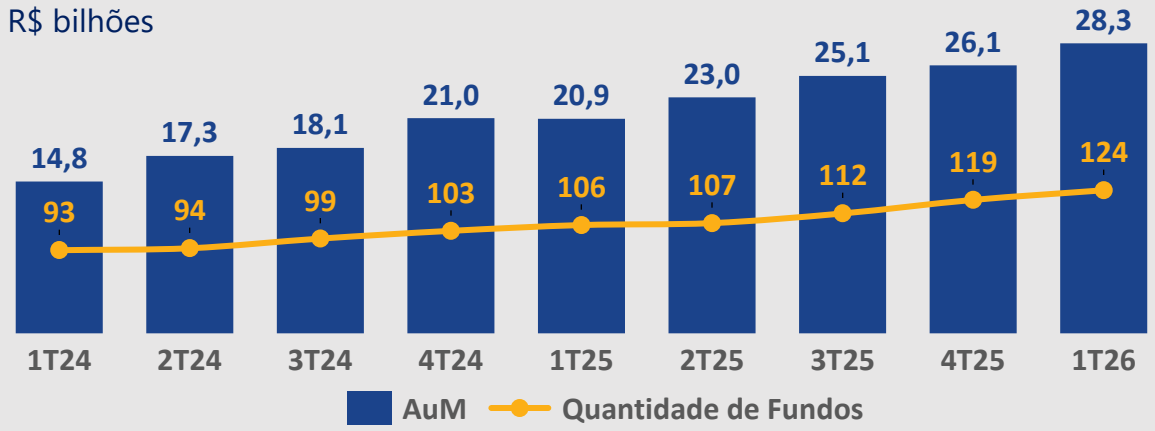
Crescimento de clientes ativos em Crédito Privado (base mar/24)



Início das operações em mar/24

Produtos & Serviços | Asset Management

Daycoval Asset Management



Moody's

MQ1.br
Gestão Excelente | Nota Máxima

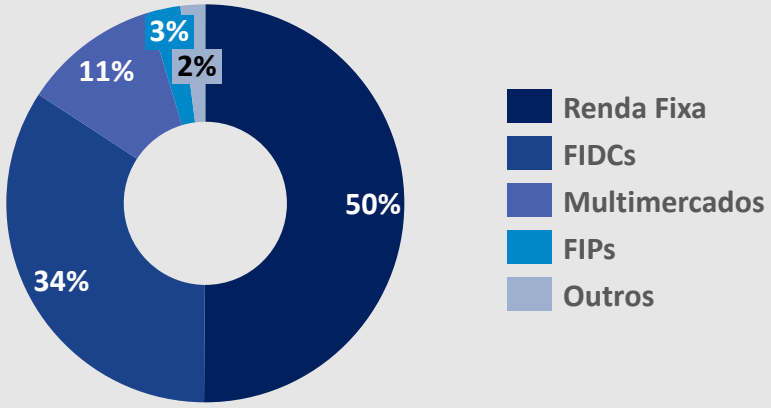
"A elevação da avaliação de qualidade de gestor de investimentos da Daycoval Asset reconhece a solidez do seu processo de investimentos, ao longo dos seus mais de vinte anos de operação, com manutenção de uma sólida performance da maior parte dos seus fundos. Adicionalmente, a gestora apresentou um robusto crescimento de ativos sob gestão, com maior diversificação de estratégias e uma base de clientes diversificada."

FGV

2º Melhor Gestor de Renda Fixa 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.

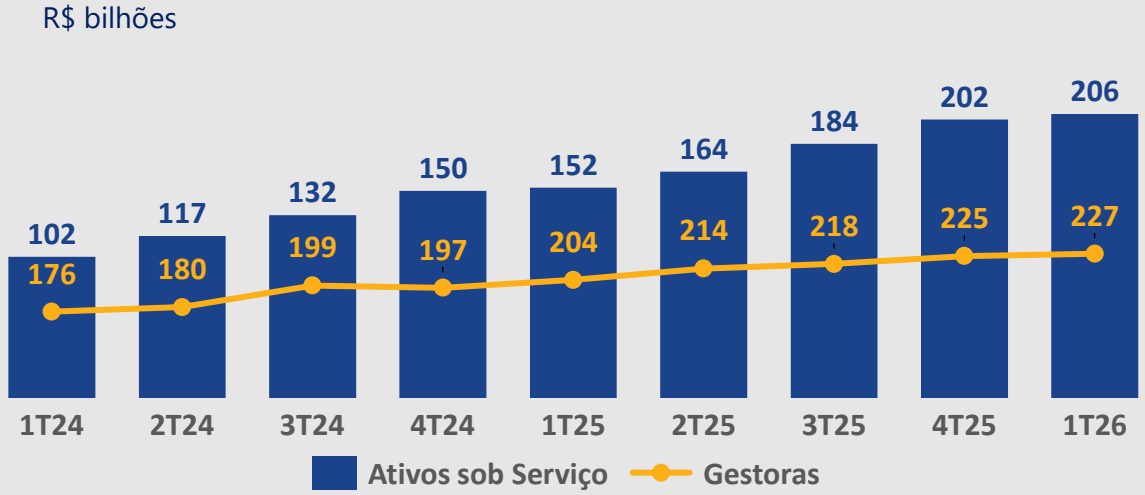
Mix de Fundos (%)



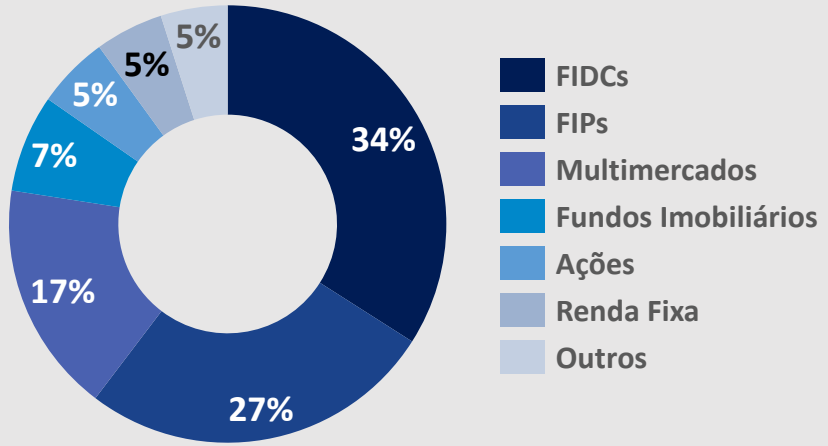
Fundos em Destaque		Prazo Resgate	Mar 2026	2026	Estratégia	Perfil de Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários FIF	*CDI*	D+1	103%	102%	Crédito Bancário	Conservador
Daycoval Classic Estruturado FIC FIDC	*CDI*	D+60	111%	111%	FIDCs High Grade	Moderado
Daycoval Classic 90 FIF	*CDI*	D+90	100%	104%	Crédito Bancário + Corporativo	Moderado

Produtos & Serviços | Daycoval Serviços Fiduciários - DSF

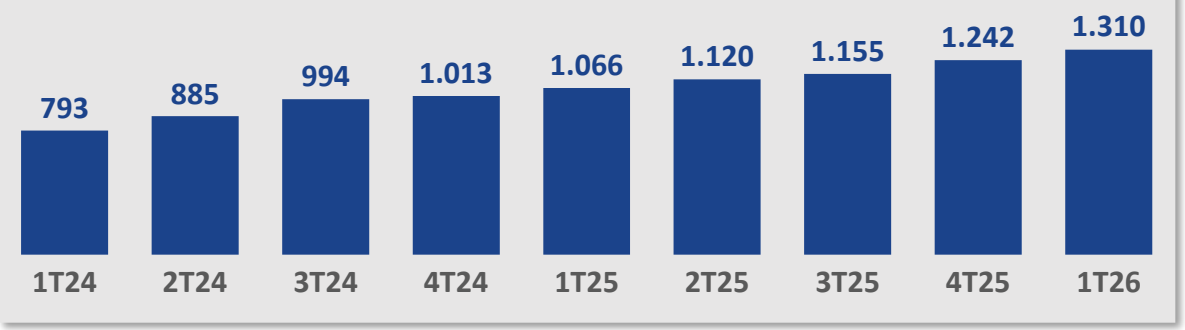
Daycoval Serviços Fiduciários - Ativos sob Serviços



Ativos sob Serviço por Classe de Fundos (%)



Quantidade de Fundos Atendidos



Qualidade Operacional Reconhecida

- Serviços Fiduciários
- Carteiras Administradas
- Escrituração
- Investidor Não Residente

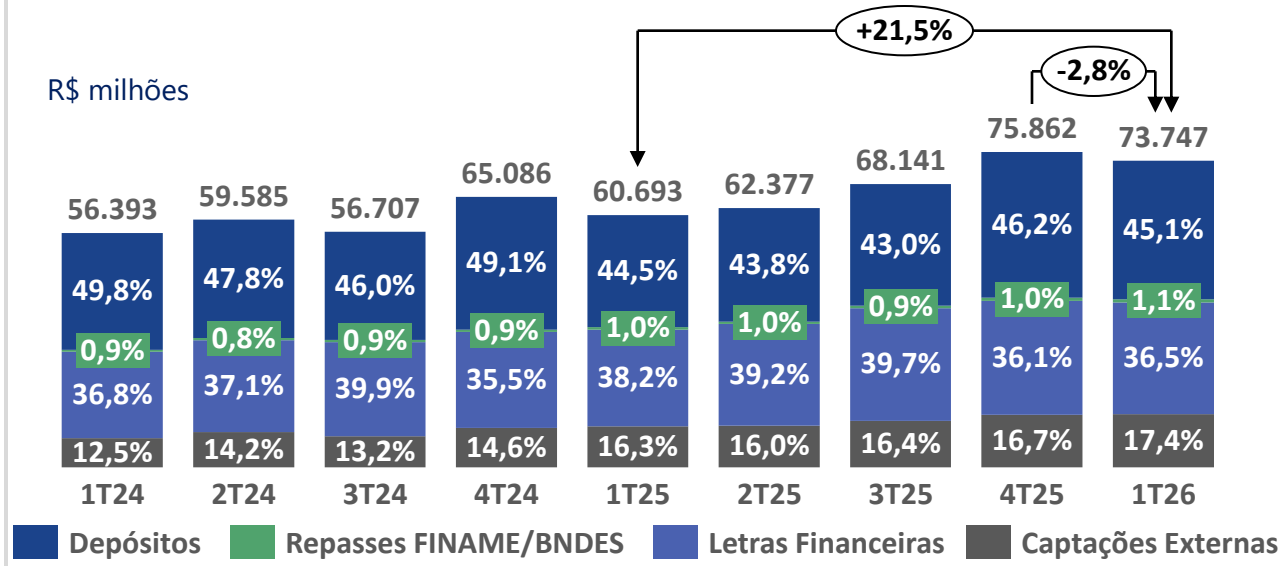
#1 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Líquidos

#2 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Fechados

Captação Total | Equilíbrio entre Depósitos e Letras Financeiras

Distribuição da Captação

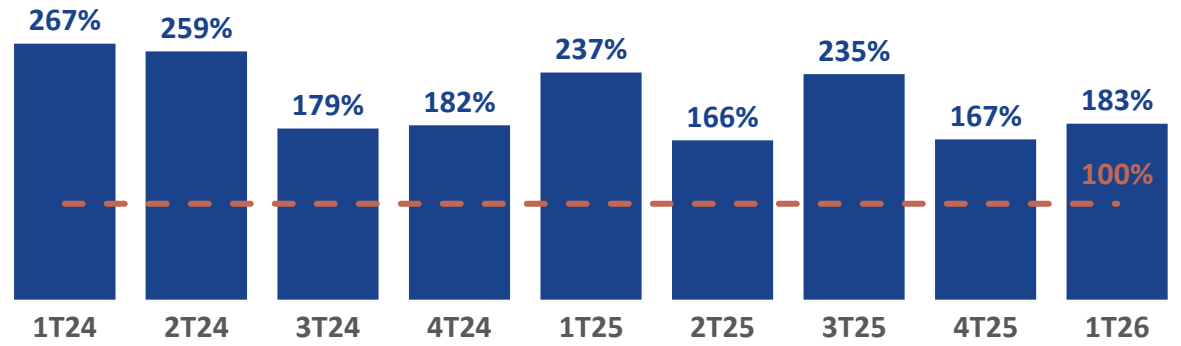
Depósitos	Letras Financeiras	Captações Externas	Repasses Finame/BNDES
45,1%	36,5%	17,4%	1,0%
R$ 33,3 bilhões	R$ 26,9 bilhões	R$ 12,8 bilhões	R$ 0,8 bilhão



Captação (R$ milhões)	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
Depósitos	**33.283,3**	**35.056,6**	**26.992,7**	**-5,1%**	**23,3%**
Depósitos à Vista	1.936,9	2.042,1	1.476,9	-5,2%	31,1%
Depósitos a Prazo*	25.283,5	27.350,8	20.514,8	-7,6%	23,2%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	6.062,9	5.663,7	5.001,0	7,0%	21,2%
Letras Financeiras	**26.887,4**	**27.375,0**	**23.204,7**	**-1,8%**	**15,9%**
Letra Financeiras Sêniores	24.045,7	24.607,7	21.868,6	-2,3%	10,0%
Letras Financeiras Perpétuas	2.841,7	2.767,3	1.336,1	2,7%	n.a.
Captações Externas	**12.797,1**	**12.670,9**	**9.900,9**	**1,0%**	**29,3%**
Empréstimos no Exterior	10.469,8	10.223,2	7.535,5	2,4%	38,9%
Emissões Externas	2.327,3	2.447,7	2.365,4	-4,9%	-1,6%
Repasses FINAME/BNDES	**778,9**	**759,4**	**594,2**	**2,6%**	**31,1%**
Total	**73.746,7**	**75.861,9**	**60.692,5**	**-2,8%**	**21,5%**

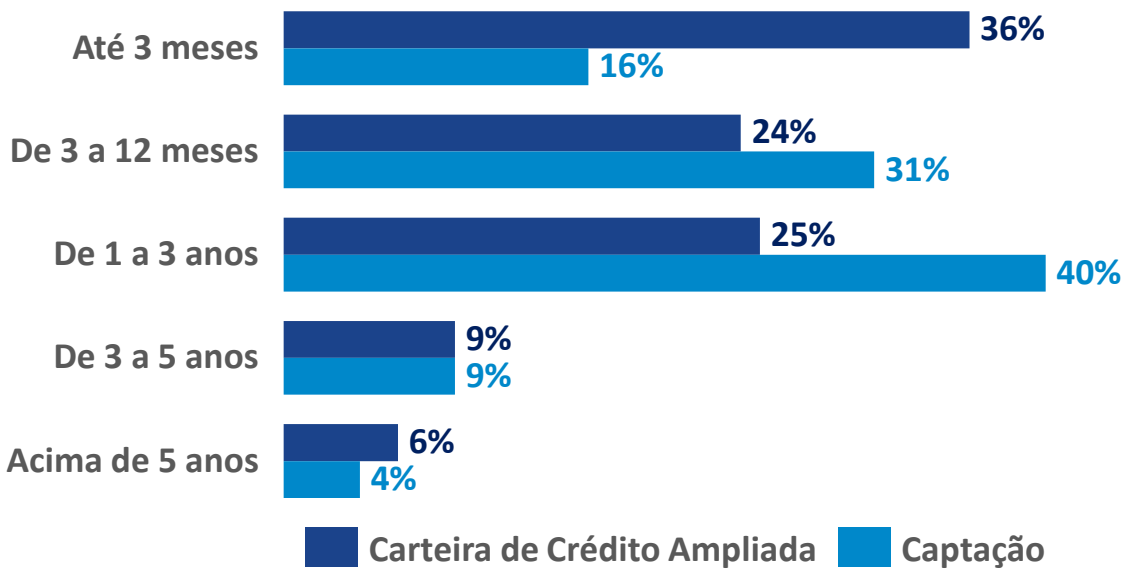
* Inclui depósitos interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira.

Indicador de Liquidez de Curto Prazo – LCR* (%)



* LCR = Estoque de Ativos de Alta Liquidez / Saídas Líquidas no Prazo de Até 30 Dias.

Gestão de Ativos e Passivos | Gap Positivo de 66 dias



60% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre R$ 9,5 bilhões
(Março/26)

47% da Captação Total vence nos próximos 12 meses

Casamento entre Ativos e Passivos
(dias)

447	Total Prazo Médio Carteira de Crédito
335	Média Ponderada Carteira de Empresas
709	Média Ponderada Varejo

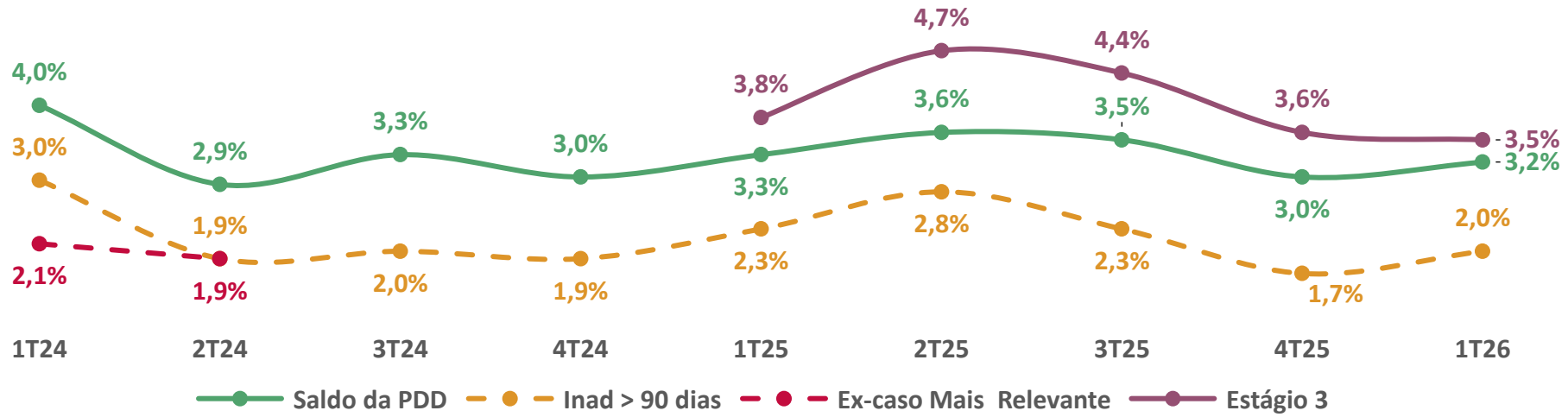
513	Total Prazo Médio Captação
361	Média Ponderada Depósitos
563	Média Ponderada Emissões Externas e LFs

Qualidade da Carteira de Crédito

Carteira de Crédito Ampliada

% sobre a carteira de crédito ampliada

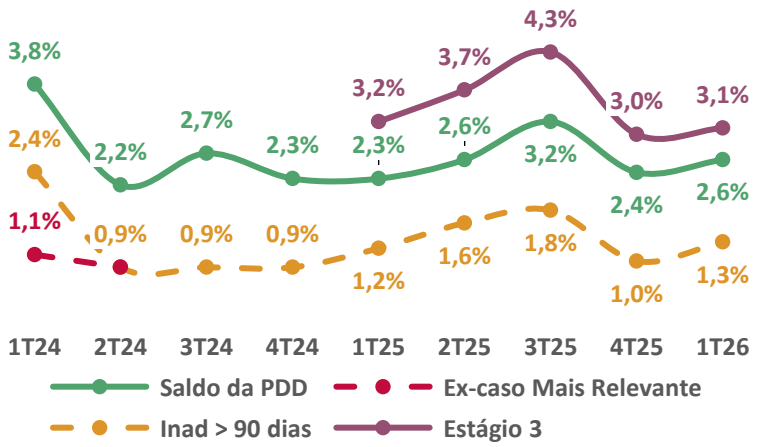
Saldo da PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **158,0%** no 1T26.



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.

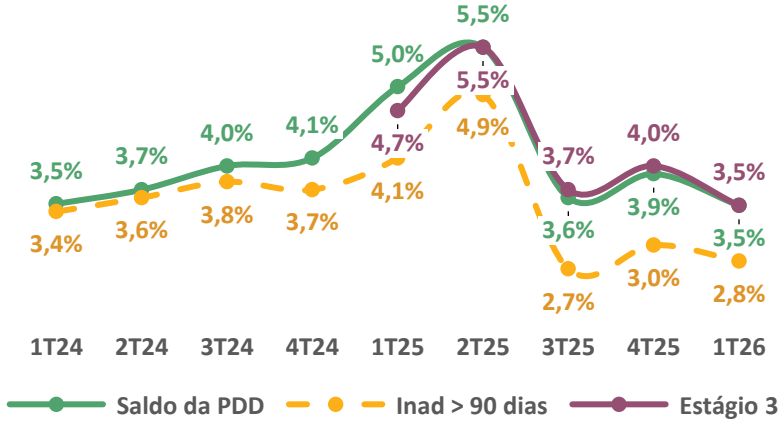
Carteira Empresas

% sobre a carteira de crédito empresas



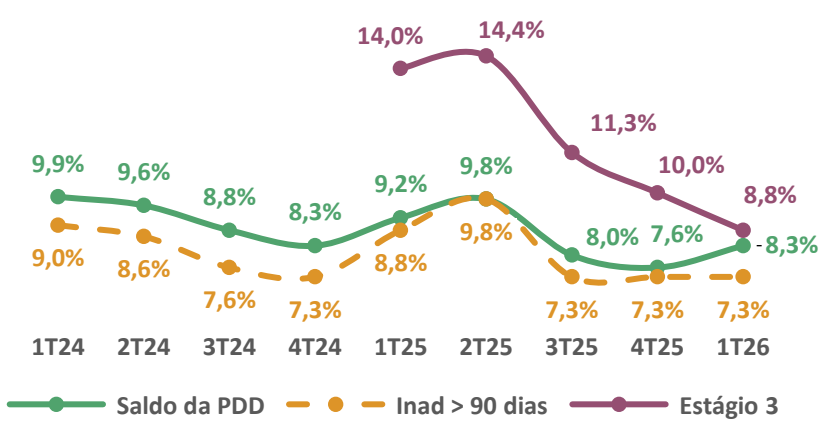
Carteira Consignado

% sobre a carteira de crédito Consignado



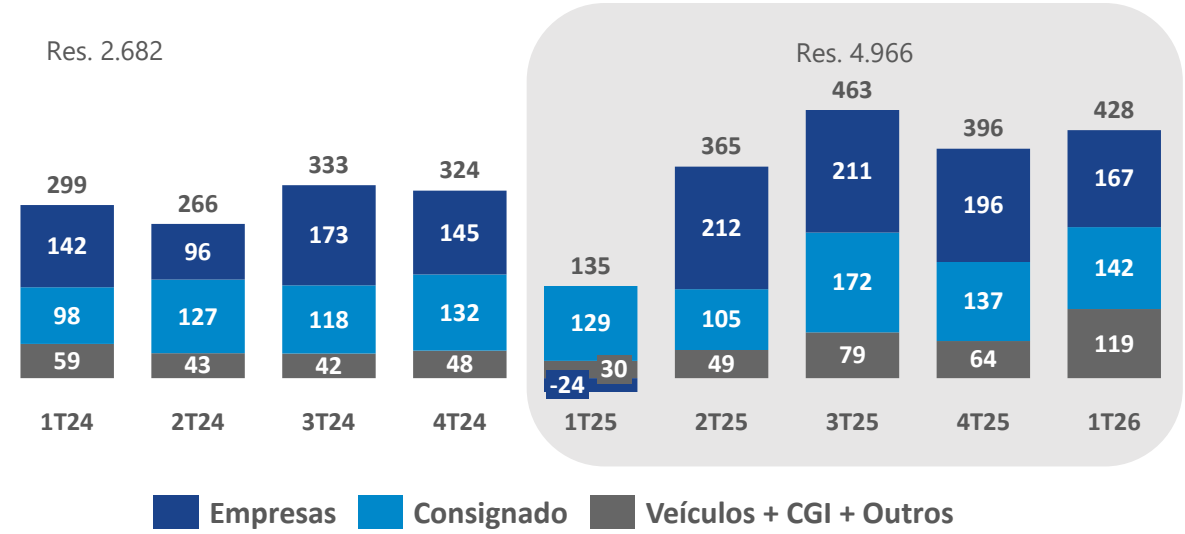
Carteira Veículos

% sobre a carteira de crédito veículos

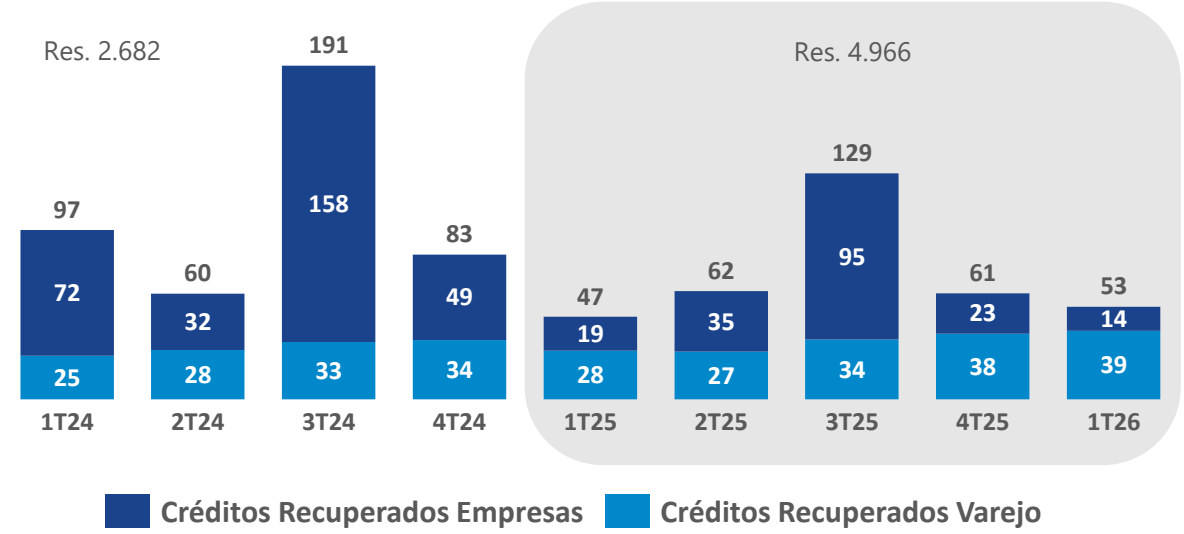


Qualidade da Carteira de Crédito

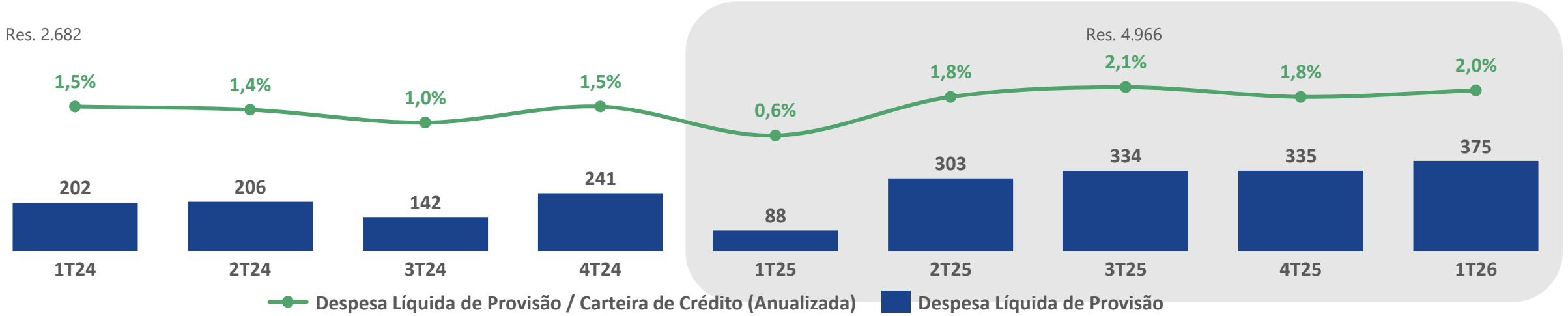
Constituição de Provisão por Segmento (R$ milhões)



Créditos Recuperados (R$ milhões)

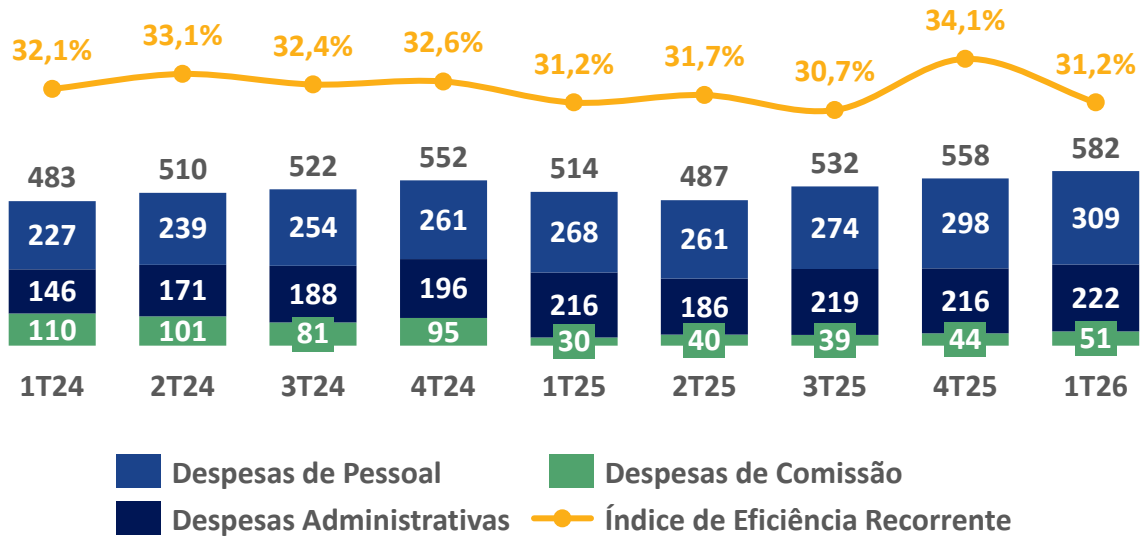


Custo do Crédito: Constituição de Provisão – Créditos Recuperados

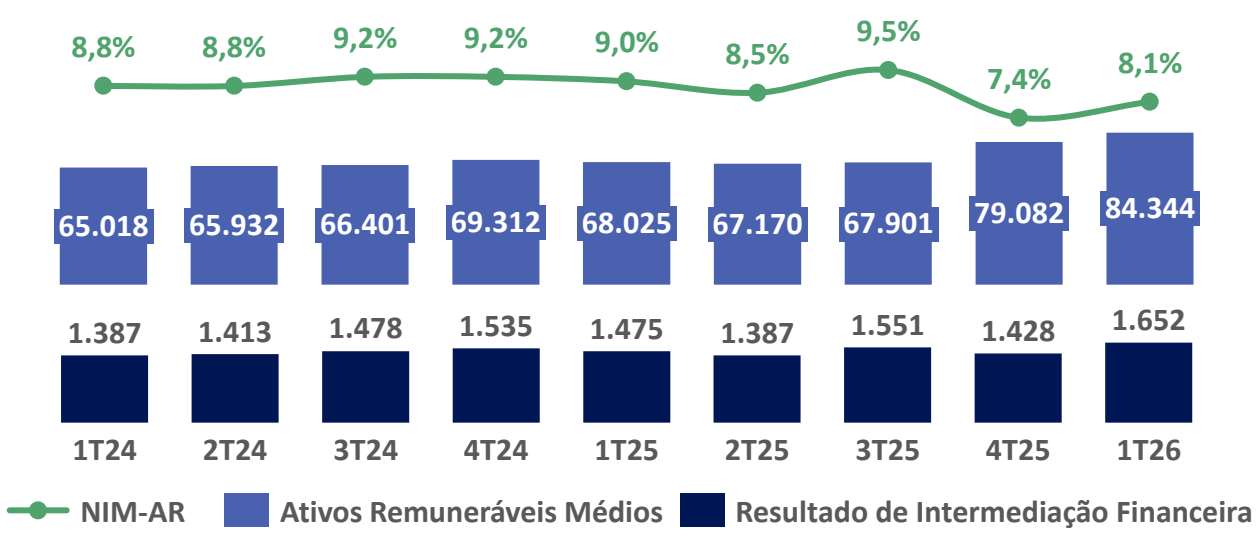


Resultados

Índice de Eficiência Recorrente (R$ milhões)



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (R$ milhões)

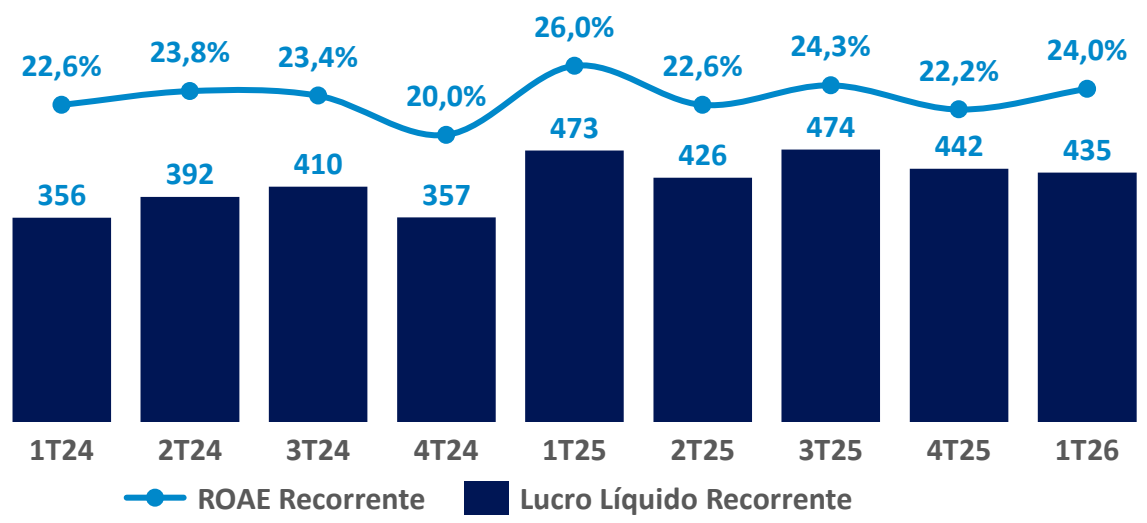


Despesas de Pessoal e Administrativas (R$ milhões)	**1T26**	**4T25**	**1T25**	**1T26 x 4T25**	**1T26 x 1T25**
Despesas de Pessoal	(309,3)	(298,2)	(267,7)	3,7%	15,5%
Despesas Administrativas	(221,8)	(216,0)	(216,5)	2,7%	2,4%
Total de Despesas de Pessoal eAdministrativas	**(531,1)**	**(514,2)**	**(484,2)**	**3,3%**	**9,7%**
Despesas de Comissões (Total)	**(51,1)**	**(43,8)**	**(30,4)**	**16,7%**	**68,1%**
Consignado	(43,7)	(31,5)	(17,8)	38,7%	n.a.
Veículos + Outros	(7,4)	(9,4)	(7,2)	-21,3%	2,8%
CGI	-	(2,9)	(5,4)	n.a.	n.a.
Total	**(582,2)**	**(558,0)**	**(514,6)**	**4,3%**	**13,1%**

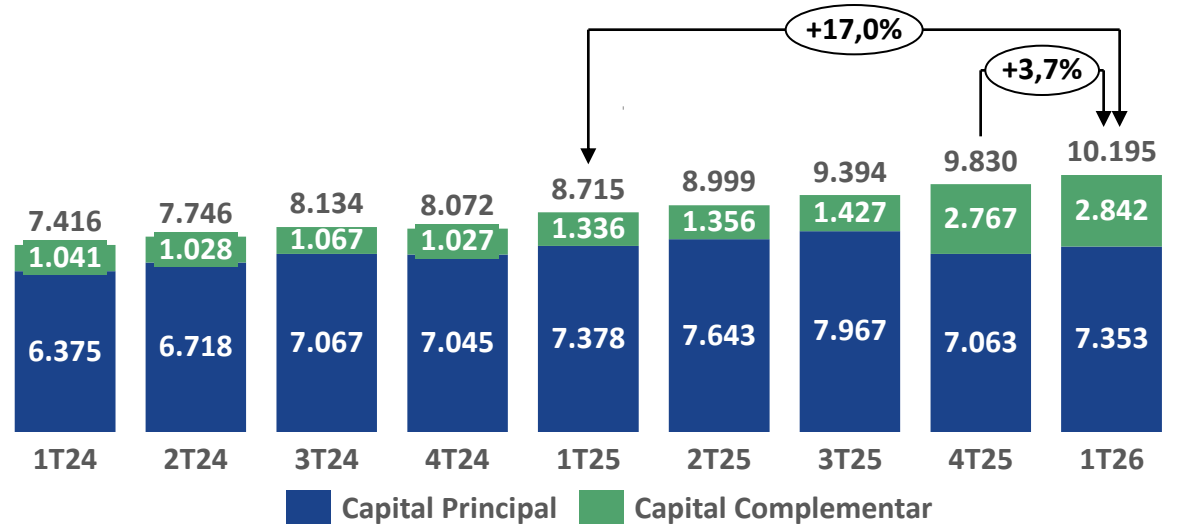
Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R$ milhões)	**1T26**	**4T25**	**1T25**	**1T26 x 4T25**	**1T26 x 1T25**
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.664,1	1.453,4	1.435,6	14,5%	15,9%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	12,1	25,7	(38,6)	-52,9%	n.a.
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	**1.652,0**	**1.427,7**	**1.474,2**	**15,7%**	**12,1%**
Ativos Remuneráveis Médios	86.039,9	82.522,5	70.981,7	4,3%	21,2%
(-) Operações Compromissadas - Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros	(1.695,8)	(3.440,4)	(2.956,9)	-50,7%	-42,6%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	**84.344,1**	**79.082,1**	**68.024,8**	**6,7%**	**24,0%**
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	**8,1%**	**7,4%**	**9,0%**	**0,6 p.p**	**-0,9 p.p**

Capital e Retorno | Índices de Capitalização e Rentabilidade

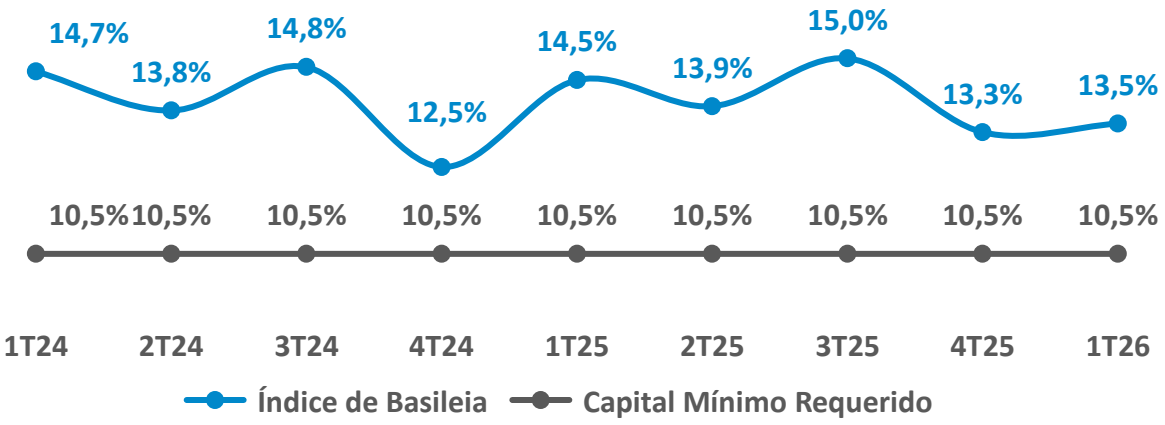
Lucro Líquido Recorrente (R$ milhões)



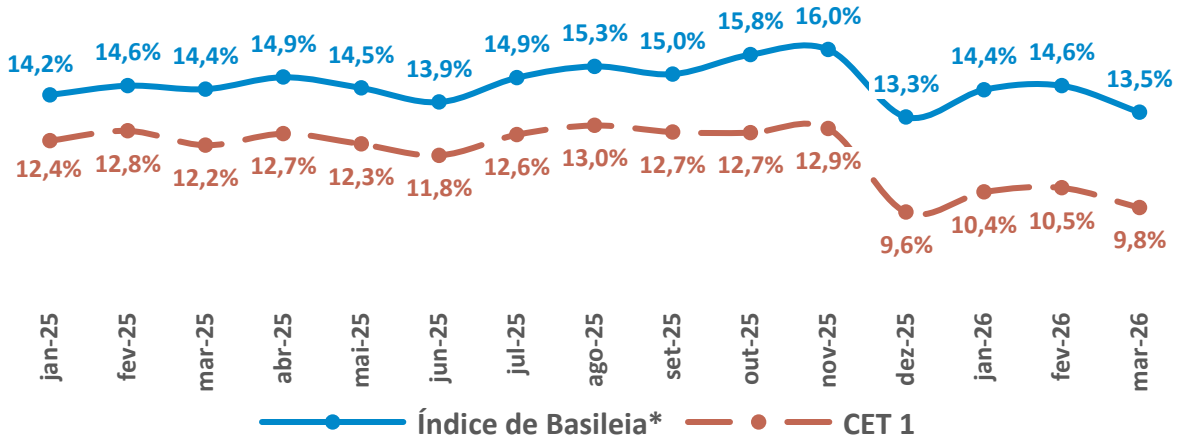
Patrimônio de Referência (R$ milhões)



Índice de Basileia (%)



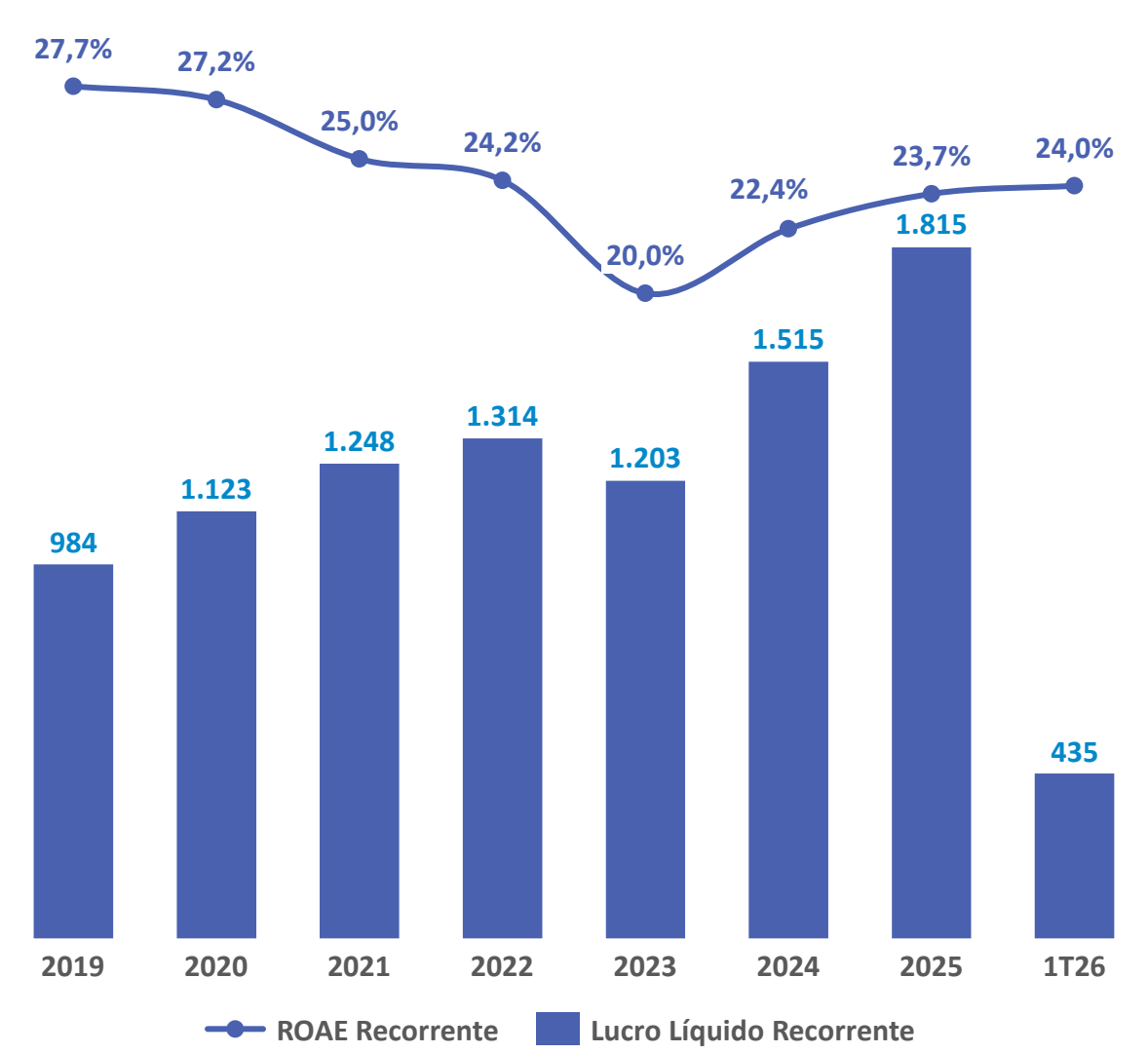
Índice de Basileia* e CET 1 Mensal (%)



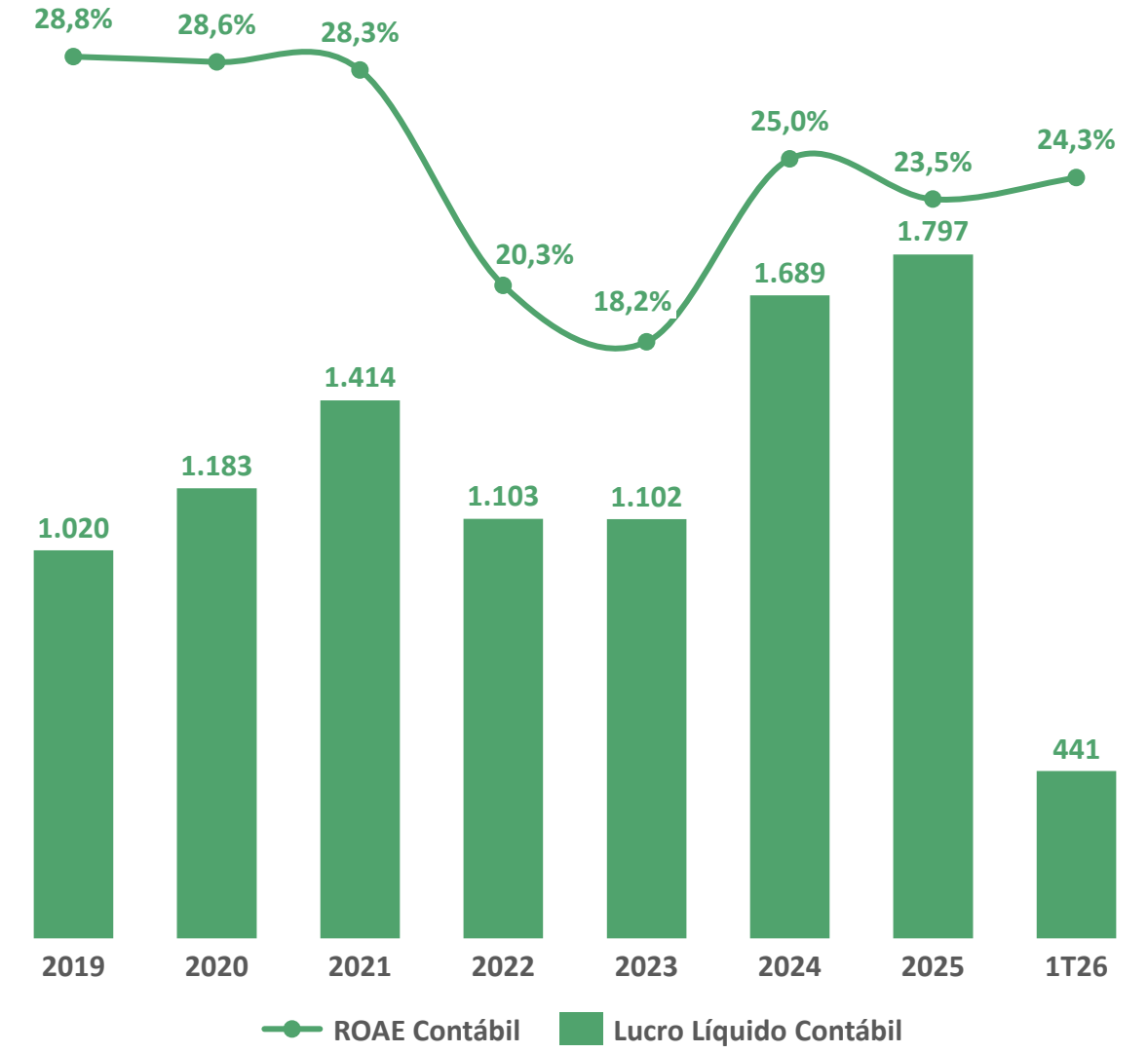
*Integralmente capital nível 1

Resultados e Retornos

Lucro Líquido Recorrente (R$ milhões)



Lucro Líquido Contábil (R$ milhões)



Resultados e Retornos

Reconciliação do Lucro Líquido (R$ milhões)	**1T26**	**4T25**	**1T25**	**1T26 x 4T25**	**1T26 x 1T25**
Lucro Líquido Contábil	**441,3**	**455,6**	**451,8**	**-3,1%**	**-2,3%**
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas [1]	6,7	14,1	(21,3)	-52,5%	n.a.
Lucro Líquido Recorrente	**434,6**	**441,5**	**473,1**	**-1,6%**	**-8,1%**
Patrimônio Líquido Médio	7.252,9	7.942,7	7.267,2	-8,7%	-0,2%
Ativos Médios	96.630,5	92.156,7	81.667,4	4,9%	18,3%
ROAE Recorrente (%)	**24,0%**	**22,2%**	**26,0%**	**1,8 p.p**	**-2,0 p.p**
ROAA Recorrente (%)	**1,8%**	**1,9%**	**2,3%**	**-0,1 p.p**	**-0,5 p.p**
Índice de Eficiência Recorrente (%)	**31,2%**	**34,1%**	**31,2%**	**-2,9 p.p**	**0,0 p.p**

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

Relações com Investidores

Paulo Saba
Diretor de Tesouraria e RI
ri@bancodaycoval.com.br

Flavia Saporito Machado
Gerente RI
flavia.machado@bancodaycoval.com.br

Stephanie Infante
Analista RI
stephanie.infante@bancodaycoval.com.br

Banco Daycoval

Este material pode incluir estimativas e declarações futuras. Essas estimativas e declarações futuras têm por embasamento, em grande parte, expectativas atuais e projeções sobre eventos futuros e tendências financeiras que afetam ou podem afetar os nossos negócios. Muitos fatores importantes podem afetar adversamente os resultados do Banco Daycoval tais como previstos em nossas estimativas e declarações futuras. Tais fatores incluem, entre outros, os seguintes: conjuntura econômica nacional e internacional, políticas fiscal, cambial e monetária, aumento da concorrência no setor de empréstimo para empresas, habilidade do Banco Daycoval em obter captação para suas operações e alterações nas normas do Banco Central. As palavras "acredita", "pode", "poderá", "visa", "estima", "continua", "antecipa", "pretende", "espera" e outras palavras similares têm por objetivo identificar estimativas e projeções. As considerações sobre estimativas e declarações futuras incluem informações atinentes a resultados e projeções, estratégia, posição concorrencial, ambiente do setor, oportunidades de crescimento, os efeitos de regulamentação futura e os efeitos da concorrência. Tais estimativas e projeções referem-se apenas à data em que foram expressas, sendo que não assumimos a obrigação de atualizar publicamente ou revisar quaisquer dessas estimativas em razão da ocorrência de nova informação, eventos futuros ou de quaisquer outros fatores. Em vista dos riscos e incertezas aqui descritos, as estimativas e declarações futuras constantes deste material podem não vir a se concretizar. Tendo em vista estas limitações, os acionistas e investidores não devem tomar quaisquer decisões com base nas estimativas, projeções e declarações futuras contidas neste material."