

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 - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	37
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	110
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	111
---	-----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	112
---	-----

Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	113
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	114
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	115
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2021
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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	57.380.744	49.552.860
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.052.629	3.812.370
1.01.01	Caixa	302.407	342.892
1.01.02	Aplicações de Liquidez	750.222	3.469.478
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	558.756	3.286.298
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	191.466	183.180
1.02	Ativos Financeiros	50.927.266	40.846.597
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	187.190	217.672
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.345.166	1.325.617
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	90.092	136.907
1.02.02.02	Derivativos	1.255.074	1.188.710
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	8.675.104	5.146.031
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	8.675.104	5.146.031
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	40.719.806	34.157.277
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.282.876	1.017.200
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	2.761.224	1.078.694
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	16.571	15.685
1.02.04.04	Operações de Crédito	33.486.864	31.212.251
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.625.892	-1.515.720
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	3.798.163	2.349.167
1.03	Tributos	1.914.428	1.628.398
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	174.318	193.975
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.740.110	1.434.423
1.04	Outros Ativos	1.930.899	1.770.778
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	134.823	100.249
1.04.03	Outros	1.796.076	1.670.529
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.553.615	1.438.626
1.04.03.02	Outros créditos diversos	242.461	231.903
1.05	Investimentos	1.494.578	1.432.901
1.05.01	Participações em Coligadas	1.489.255	1.428.965
1.05.05	Outros Investimentos	5.323	3.936
1.06	Imobilizado	60.944	61.816
1.06.01	Imobilizado de Uso	116.228	108.670
1.06.03	Depreciação Acumulada	-55.284	-46.854

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	57.380.744	49.552.860
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.805.869	5.614.932
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.589.678	2.405.406
2.01.02	Obrigações por empréstimos	6.054.043	3.151.462
2.01.03	Derivativos	162.148	58.064
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	36.420.348	34.067.224
2.02.01	Depósitos	15.153.089	13.557.672
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	3.539.066	1.951.672
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	769.319	524.880
2.02.04	Outras Captações	16.958.874	18.033.000
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	14.078.307	16.055.053
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.228.520	1.352.440
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	184.090	164.850
2.02.04.04	Dívidas subordinadas	467.957	460.657
2.03	Provisões	2.004.300	1.930.898
2.03.01	Provisões para riscos	1.952.358	1.886.117
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	51.942	44.781
2.04	Passivos Fiscais	1.262.200	933.409
2.05	Outros Passivos	3.545.185	2.580.524
2.05.01	Carteira de câmbio	2.744.890	1.718.030
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	248.144	227.702
2.05.03	Outras obrigações	478.355	557.753
2.05.04	Resultado de exercícios futuros	73.796	77.039
2.07	Patrimônio Líquido	5.342.842	4.425.873
2.07.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.03	Reservas de Reavaliação	1.125	279
2.07.04	Reservas de Lucros	912.380	875.713
2.07.04.01	Reserva Legal	95.798	59.131
2.07.04.02	Reserva Estatutária	816.582	816.582
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	877.544	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-5.467	-7.379

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.119.334	4.149.205	1.504.768	5.165.242
3.01.01	Operações de crédito	1.183.949	3.313.928	951.906	2.787.612
3.01.03	Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	180.485	350.395	75.326	290.206
3.01.04	Resultado com instrumentos financeiros derivativos	723.668	318.851	299.086	1.854.067
3.01.05	Resultado de operações de câmbio	30.697	163.384	176.747	227.914
3.01.06	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	535	2.647	1.703	5.443
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.461.165	-2.223.364	-726.542	-3.109.894
3.02.01	Operações de captação no mercado aberto	-689.072	-1.186.939	-308.991	-1.386.193
3.02.02	Operações de empréstimos e repasses	-641.215	-650.835	-229.049	-1.288.301
3.02.05	Operações de venda e transferência de ativos financeiros	-173	-708	-592	-2.432
3.02.06	Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-130.705	-384.882	-187.910	-432.968
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	658.169	1.925.841	778.226	2.055.348
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-134.227	-53.627	-288.109	-504.520
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	74.002	194.811	58.965	157.615
3.04.03	Despesas com Pessoal	-139.332	-385.985	-110.288	-314.117
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-195.850	-534.661	-134.243	-396.485
3.04.05	Despesas Tributárias	-54.636	-155.935	-46.600	-130.900
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	193.665	923.929	103.440	384.136
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-43.853	-153.508	-184.177	-291.784
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	31.777	57.722	24.794	87.015
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	523.942	1.872.214	490.117	1.550.828
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-148.543	-689.376	-172.500	-522.224
3.06.01	Corrente	-249.162	-841.951	-270.836	-567.233
3.06.02	Diferido	100.619	152.575	98.336	45.009
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	375.399	1.182.838	317.617	1.028.604
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	375.399	1.182.838	317.617	1.028.604
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-40.682	-114.783	-29.465	-85.389
3.10.01	Participações	-40.682	-114.783	-29.465	-85.389

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	334.717	1.068.055	288.152	943.215
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,708	2,26	0,61	1,996
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,354	1,13	0,305	0,998
3.99.01.01	ON	0,177	0,5649	0,1524	0,4989
3.99.01.02	PN	0,177	0,5649	0,1524	0,4989
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,354	1,13	0,305	0,998
3.99.02.01	ON	0,177	0,5649	0,1524	0,4989
3.99.02.02	PN	0,177	0,5649	0,1524	0,4989

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	334.717	1.068.055	288.152	943.215
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	8.335	1.912	-11.235	-25.940
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	8.335	1.912	-11.235	-25.940
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	17.582	9.985	-23.019	-39.852
4.02.01.02	Atribuídos a Empresas Controladas	-1.333	-3.579	1.426	-4.021
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	-7.914	-4.494	10.358	17.933
4.04	Resultado Abrangente do Período	343.052	1.069.967	276.917	917.275

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-4.897.487	-626.179
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	2.161.397	1.884.210
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	1.068.055	943.215
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.093.342	940.995
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-7.058.884	-2.510.389
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-1.265.676	31.307
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-3.425.822	-3.895.243
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	45.042	-79.049
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-1.446.841	-5.463.612
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	-2.660.141	562.423
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	-29.338	18.887
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	1.839.857	4.379.377
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	-95.100	348.983
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-1.162.121	587.495
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	866.105	367.897
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	847.725	1.072.761
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-569.330	-471.368
6.01.02.14	Aumento (Redução) em resultado de exercícios futuros	-3.244	29.753
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-7.813	-3.585
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-7.813	-3.585
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	2.135.115	2.055.322
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-630.354	961.012
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	2.931.798	1.126.165
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	7.300	299.574
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-173.629	-331.429
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	10.444	-46.819
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-2.759.741	1.378.739
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	3.812.370	2.585.577
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.052.629	3.964.316

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(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	279	875.713	0	0	-7.379	4.425.873
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	279	875.713	0	0	-7.379	4.425.873
5.05	Resultado Abrangente Total	0	846	0	0	1.068.055	1.912	1.070.813
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.068.055	0	1.068.055
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	846	0	0	0	1.912	2.758
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	846	0	0	0	1.912	2.758
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	36.667	0	-190.511	0	-153.844
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	36.667	0	-190.511	0	-153.844
5.06.01.01	Reserva Legal	0	0	36.667	0	-36.667	0	0
5.06.01.02	Juros Sobre o Capital Próprio	0	0	0	0	-153.844	0	-153.844
5.07	Saldos Finais	3.557.260	1.125	912.380	0	877.544	-5.467	5.342.842

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	2.253.595	1.142	1.427.789	0	0	12.633	3.695.159
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.253.595	1.142	1.427.789	0	0	12.633	3.695.159
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.303.665	-1.142	-1.302.523	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	1.303.665	-1.142	-1.302.523	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	279	0	0	943.215	-25.940	917.554
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	943.215	0	943.215
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	279	0	0	0	-25.940	-25.661
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	279	0	0	0	-25.940	-25.661
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-92.513	0	-166.027	0	-258.540
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	-92.513	0	-166.027	0	-258.540
5.06.01.01	Reserva Legal	0	0	32.753	0	-32.753	0	0
5.06.01.02	Dividendos	0	0	-125.266	0	0	0	-125.266
5.06.01.03	Juros Sobre o Capital Próprio	0	0	0	0	-133.274	0	-133.274
5.07	Saldos Finais	3.557.260	279	32.753	0	777.188	-13.307	4.354.173
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	-25.940	-25.940

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	4.272.673	4.925.062
7.01.01	Intermediação Financeira	4.411.858	5.222.249
7.01.02	Prestação de Serviços	194.810	157.616
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-393.227	-446.521
7.01.04	Outras	59.232	-8.282
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.381.598	-2.619.742
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-512.377	-376.806
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-71.090	-70.219
7.03.02	Serviços de Terceiros	-441.287	-306.587
7.04	Valor Adicionado Bruto	2.378.698	1.928.514
7.05	Retenções	-8.670	-7.995
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-8.670	-7.995
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.370.028	1.920.519
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	57.722	87.015
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	57.722	87.015
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.427.750	2.007.534
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	2.427.750	2.007.534
7.09.01	Pessoal	438.858	351.591
7.09.01.01	Remuneração Direta	367.600	294.925
7.09.01.02	Benefícios	57.115	45.818
7.09.01.03	F.G.T.S.	14.143	10.848
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	907.221	701.039
7.09.02.01	Federais	891.532	689.608
7.09.02.02	Estaduais	2.260	841
7.09.02.03	Municipais	13.429	10.590
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	13.616	11.689
7.09.03.01	Aluguéis	13.616	11.689
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	1.068.055	943.215
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	153.844	133.274
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	914.211	809.941

Comentário do Desempenho

Destaques do Trimestre

Captação Internacional

Em outubro de 2021 o Banco concluiu a captação de **US\$ 151 milhões** para expandir o crédito a **pequenas e médias empresas, com foco em regiões economicamente desfavorecidas e empresas lideradas por mulheres.**



Essa segunda etapa complementará a linha inicial de US\$ 384 milhões assinada em abril de 2021.

Para esse segundo desembolso, a IFC mobilizou quatro novos investidores para essa operação: **BNP Paribas, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Cargill Financial Services International Inc e BlueOrchard Microfinance.**

Captação Local

Em outubro de 2021 o Banco concluiu sua **10ª emissão de Letras Financeiras**, no valor total de **R\$ 1 bilhão**, composta por três séries, com vencimentos de 2, 3 e 4 anos.

Tivemos uma demanda de **R\$ 2,5 bilhões de aproximadamente 55 casas de investimentos.**

A operação esteve sob a coordenação do Banco Daycoval (líder) e Coordenadores:

BancoDaycoval



Valor Econômico

O Daycoval foi destaque nos rankings das melhores empresas do setor financeiro.

Estamos em 1º lugar no ranking das companhias mais rentáveis sobre o patrimônio.

Finanças

Os 20 mais rentáveis sobre o patrimônio, entre os grandes*

Banco	Sede	% do PL
1 Daycoval **	SP	26,7
2 Santander **	SP	16,8
3 Banco do Nordeste	CE	16,5
4 Sicredi **	RS	16,1
5 Credit Suisse	SP	15,6
6 Safra **	SP	14,9
7 BTG Pactual **	RJ	14,7
8 Caixa **	DF	14,2
9 Sicoob **	DF	13,8
10 Banestes **	ES	13,5
11 Itaú Unibanco **	SP	12,8
12 Bank of America Merrill Lynch	SP	12,5
13 Pan **	SP	12,3
14 Citibank **	SP	12,0
15 Bradesco **	SP	11,5
16 BNP Paribas	SP	10,7
17 Banco do Brasil **	DF	10,0
18 BV **	SP	9,9
19 Banrisul **	RS	8,7
20 J. P. Morgan	SP	8,4

* Instituições com ativo total igual ou superior a 0,25% do ativo total somado dos 100 maiores bancos. ** Balanço consolidado ou combinado (inclui a participação minoritária no patrimônio líquido)

Com Lucro Líquido Recorrente

R\$ 302,5 milhões no **3T21**
R\$ 965,8 milhões no **9M21**
+10,9 % sobre o 9M20

Lucro Líquido

R\$ 334,7 milhões no **3T21**
R\$ 1.068,0 milhões no **9M21**
+13,2% sobre o 9M20

Patrimônio Líquido

R\$ 5.342,8 milhões
+3,7% em 3 meses
+22,7% em 12 meses

Rentabilidade

ROAE **22,9%** no **3T21**
Recorrente **25,9%** no **9M21**
-3,0 p.p. sobre o 9M20

ROAE **25,3%** no **3T21**
28,6% no **9M21**
-2,7 p.p. sobre o 9M20

Patrimônio de Referência

R\$ 5.797,2 milhões
+3,5% em 3 meses
+20,9% em 12 meses

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES (R\$ milhões exceto onde indicado)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
RESULTADOS								
Receita de Operações de Crédito	1.401,2	1.211,7	15,6%	1.081,2	29,6%	3.842,7	3.219,3	19,4%
Lucro Líquido	334,7	296,6	12,8%	288,1	16,2%	1.068,0	943,2	13,2%
Lucro Líquido Recorrente	302,5	333,3	-9,2%	297,5	1,7%	965,8	871,0	10,9%
BALANÇO PATRIMONIAL								
Total de Ativos	57.157,9	53.642,3	6,6%	44.097,8	29,6%	57.157,9	44.097,8	29,6%
Carteira de Crédito Ampliada ⁽¹⁾	41.044,9	39.895,1	2,9%	31.203,7	31,5%	41.044,9	31.203,7	31,5%
- Empresas	30.918,0	30.359,0	1,8%	22.751,1	35,9%	30.918,0	22.751,1	35,9%
- Consignado	8.459,9	8.091,2	4,6%	7.005,5	20,8%	8.459,9	7.005,5	20,8%
- Veículos	1.304,7	1.209,5	7,9%	1.129,1	15,6%	1.304,7	1.129,1	15,6%
- C.G.I	93,4	89,2	4,7%	62,9	48,5%	93,4	62,9	48,5%
- Títulos Privados ⁽²⁾	268,9	146,2	83,9%	255,1	5,4%	268,9	255,1	5,4%
Captação Total	41.092,5	39.290,5	4,6%	31.987,3	28,5%	41.092,5	31.987,3	28,5%
- Depósitos Totais + LCI + LCA	19.748,2	17.946,7	10,0%	14.647,0	34,8%	19.748,2	14.647,0	34,8%
- Letras Financeiras	10.287,9	12.379,2	-16,9%	9.564,3	7,6%	10.287,9	9.564,3	7,6%
- Empréstimos no Exterior e Repasses	8.466,7	6.629,3	27,7%	5.181,4	63,4%	8.466,7	5.181,4	63,4%
- Emissões Externas	2.589,7	2.335,3	10,9%	2.594,6	-0,2%	2.589,7	2.594,6	-0,2%
Patrimônio Líquido (PL)	5.342,8	5.153,6	3,7%	4.354,2	22,7%	5.342,8	4.354,2	22,7%
Patrimônio de Referência - PR	5.797,2	5.600,3	3,5%	4.795,8	20,9%	5.797,2	4.795,8	20,9%
- Capital Principal	5.329,2	5.140,7	3,7%	4.340,4	22,8%	5.329,2	4.340,4	22,8%
- Capital Complementar	468,0	459,6	1,8%	295,2	58,5%	468,0	295,2	58,5%
- Nível 2	-	-	-	160,2	n.a	-	160,2	n.a
ÍNDICES DE CRÉDITO								
Saldo de PDD ⁽¹⁾	1.702,8	1.644,0	3,6%	1.466,4	16,1%	1.702,8	1.466,4	16,1%
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,6%	1,6%	-	1,9%	-0,3 p.p	1,6%	1,9%	-0,3 p.p
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	4,1%	4,1%	-	4,7%	-0,6 p.p	4,1%	4,7%	-0,6 p.p
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	254,7%	261,9%	-2,7%	250,3%	4,4 p.p	254,7%	250,3%	4,4 p.p
Saldo de PDD/Carteira E-H	165,1%	169,6%	-2,7%	184,1%	-19,0 p.p	165,1%	184,1%	-19,0 p.p
DESTAQUES								
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,6%	10,0%	-1,4 p.p	11,4%	-2,8 p.p	9,3%	11,5%	-2,2 p.p
ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	22,9%	26,8%	-3,9 p.p	28,1%	-5,2 p.p	25,9%	28,9%	-3,0 p.p
ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,2%	2,6%	-0,4 p.p	2,9%	-0,7 p.p	2,5%	3,0%	-0,5 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	25,3%	23,9%	1,4 p.p	27,2%	-1,9 p.p	28,6%	31,3%	-2,7 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,4%	2,3%	0,1 p.p	2,8%	-0,4 p.p	2,7%	3,3%	-0,7 p.p
Índice de Eficiência (%)	32,7%	31,1%	1,6 p.p	25,5%	7,2 p.p	28,5%	25,5%	3,0 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	33,3%	30,0%	3,3 p.p	24,7%	8,6 p.p	29,6%	25,6%	4,0 p.p
Índice de Basileia III (%)	14,0%	13,9%	0,1 p.p	15,6%	-1,6 p.p	14,0%	15,6%	-1,6 p.p
Colaboradores	2.915	2.844	2,4%	2.425	20,2%	2.915	2.425	20,2%
Número de Agências (Empresas)	46	46	-	46	-	46	46	-

(1) Inclui Avais e Fianças

(2) Inclui Debêntures e CPRs (Cédulas de Produto Rural)

(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



Comentário do Desempenho

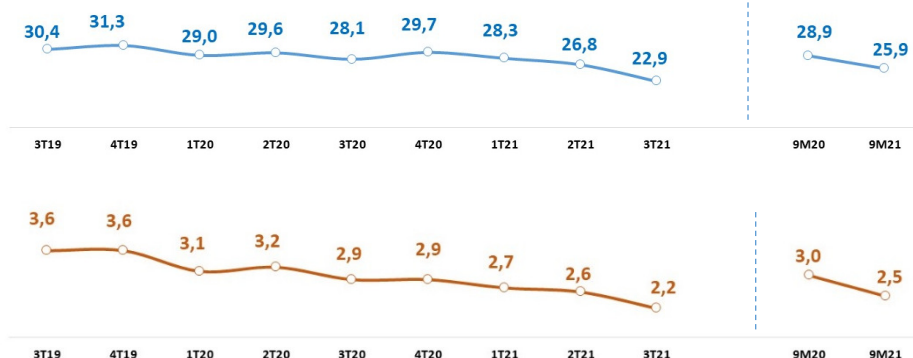
Rentabilidade

Indicadores Recorrentes

ROAE no 3T21 (%)

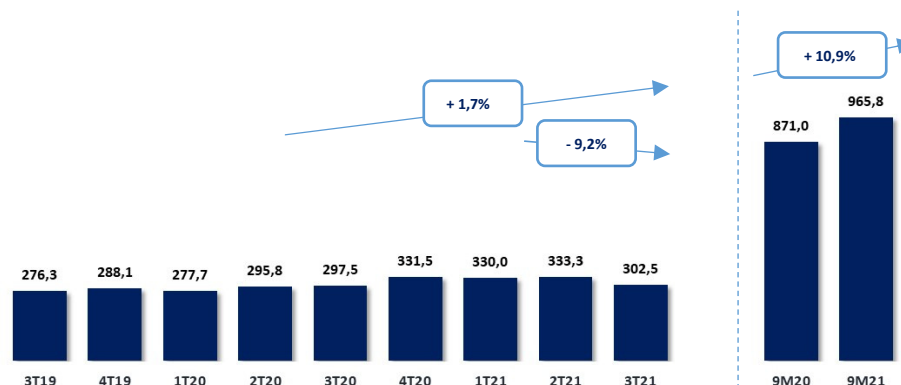
- 3,9 p.p em 3 meses

- 5,2 p.p em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente

R\$ milhões



Indicadores Recorrentes (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Lucro Líquido Contábil	334,7	296,6	12,8%	288,1	16,2%	1.068,0	943,2	13,2%
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	9,5	(22,0)	n.a.	(17,5)	n.a.	69,1	8,9	n.a.
(-) Majoração da alíquota CSLL*	-	20,3	n.a.	-	n.a.	20,3	-	n.a.
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	22,7	(35,0)	n.a.	8,1	n.a.	12,8	63,3	-79,8%
Lucro Líquido Recorrente	302,5	333,3	-9,2%	297,5	1,7%	965,8	871,0	10,9%
Patrimônio Líquido Médio	5.284,6	4.969,1	6,3%	4.234,0	24,8%	4.972,4	3.913,0	27,1%
Ativos Médios	54.724,8	52.016,2	5,2%	41.668,8	31,3%	52.178,8	36.692,4	42,2%
ROAE Recorrente (%)	22,9%	26,8%	-3,9 p.p	28,1%	-5,2 p.p	25,9%	28,9%	-3,0 p.p
ROAA Recorrente (%)	2,2%	2,6%	-0,4 p.p	2,9%	-0,7 p.p	2,5%	3,0%	-0,5 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	33,3%	30,0%	3,3 p.p	24,7%	8,6 p.p	29,6%	25,6%	4,0 p.p

No 9M21, o **Lucro Líquido Recorrente** somou R\$ 965,8 milhões, montante 10,9% superior ao do mesmo período do ano passado, motivado, principalmente, pelo crescimento da carteira de crédito no período. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAE Recorrente) encerrou em 25,9% no período, contra 28,9% no 9M20.

No 3T21, o **Lucro Líquido Recorrente** alcançou R\$ 302,5 milhões, decréscimo de 9,2% em relação ao 2T21 e crescimento de 1,7% versus o 3T20.

Conforme demonstrado na tabela acima, no Lucro Líquido Contábil do 3T21, houve impacto positivo da marcação a mercado do hedge sobre as captações externas e operações de crédito no montante de R\$ 9,5 milhões e de variação cambial positiva no valor de R\$ 22,7 milhões nos investimentos em subsidiárias no Exterior, decorrente da apreciação do dólar frente ao real no período.

*A alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 20% para 25%, de 1º de janeiro de 2021, conforme Lei 14.183, de 14 de julho de 2021. Dessa forma, os créditos tributários com previsão de realização entre 1º de julho a 31 de dezembro de 2021 foram constituídos à alíquota de 25% para a contribuição social.

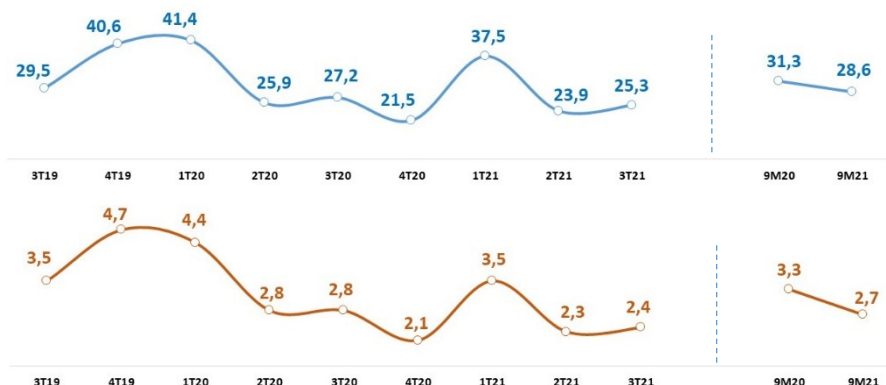
Comentário do Desempenho



Lucro Líquido de R\$ 334,7 milhões no 3º trimestre de 2021

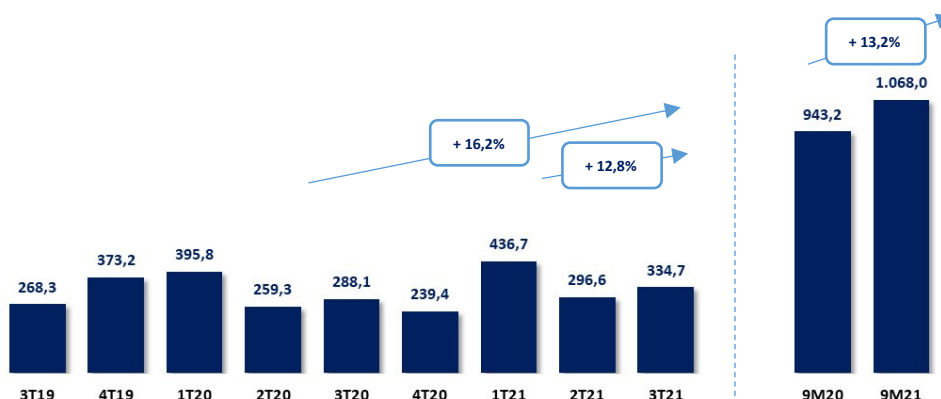
ROAE no 3T21 (%)
+ 1,4 p.p em 3 meses
- 1,9 p.p em 12 meses

ROAA no 3T21 (%)
+ 0,1 p.p. em 3 meses
- 0,4 p.p. em 12 meses



Lucro Líquido

R\$ milhões



Indicadores Contábeis (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Lucro Líquido (A)	334,7	296,6	12,8%	288,1	16,2%	1.068,0	943,2	13,2%
Patrimônio Líquido Médio (B)	5.284,6	4.969,1	6,3%	4.234,0	24,8%	4.972,4	4.020,0	23,7%
Ativos Médios (C)	54.724,8	52.016,2	5,2%	41.668,8	31,3%	52.178,8	38.351,2	36,1%
Retorno s/ PL Médio (ROAE) (% a.a.) (A/B)	25,3%	23,9%	1,4 p.p	27,2%	-1,9 p.p	28,6%	31,3%	-2,7 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.) (A/C)	2,4%	2,3%	0,1 p.p	2,8%	-0,4 p.p	2,7%	3,3%	-0,6 p.p

O **Lucro Líquido** atingiu R\$ 334,7 milhões, crescimento de 12,8%, sobre 2T21, motivado pelo crescimento da carteira, melhora do resultado nas operações de crédito e menor constituição da provisão no período. No 9M21, o Lucro Líquido foi de R\$ 1.068,1 bilhões, crescimento de 13,2% em comparação ao 9M20. A rentabilidade sobre o patrimônio líquido médio (ROAE) foi de 28,6% no 9M21, 2,7 p.p abaixo do 9M20.

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM –AR)

Comentário do Desempenho



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado pela PDD e Variação Cambial	993,3	1.022,0	-2,8%	941,6	5,5%	3.188,9	2.742,8	16,3%
Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	19,1	(40,0)	-147,8%	(31,8)	-160,1%	127,3	16,2	685,8%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	974,2	1.062,0	-8,3%	973,4	0,1%	3.061,6	2.726,6	12,3%
Ativos Remuneráveis Médios	48.669,6	46.003,0	5,8%	37.216,6	30,8%	46.157,7	34.168,8	35,1%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(1.795,0)	(1.842,0)	-2,6%	(1.724,4)	4,1%	(1.685,8)	(2.079,8)	-18,9%
Ativos remuneráveis médios (B)	46.874,6	44.161,0	6,1%	35.492,2	32,1%	44.471,9	32.089,0	38,6%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,6%	10,0%	-1,4 p.p	11,4%	-2,8 p.p	9,3%	11,5%	-2,2 p.p

Margem Financeira Líquida (NIM)

Margem Financeira Líquida (NIM) (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	994,8	1.022,8	-2,7%	941,6	5,6%	3.191,3	2.743,4	16,3%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	994,8	1.022,8	-2,7%	941,6	5,6%	3.191,3	2.743,4	16,3%
Ajuste de TVM ⁽¹⁾	(1,5)	(0,8)	87,5%	-	n.a.	(2,4)	(0,5)	n.a.
Resultado Bruto da Intermediação Financeira Ajustado (A)	993,3	1.022,0	-2,8%	941,6	5,5%	3.188,9	2.742,9	16,3%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	48.669,6	46.003,0	5,8%	37.216,5	30,8%	46.157,7	34.168,8	35,1%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.492,3	5.108,2	-12,1%	7.397,9	-39,3%	4.862,1	6.920,9	-29,7%
Titulos e Valores Mobiliários e Derivativos	9.610,0	8.172,4	17,6%	5.061,6	89,9%	8.537,3	3.897,2	119,1%
Operações de Crédito (não inclui cessões e avais e fianças)	35.037,3	33.370,1	5,0%	24.974,1	40,3%	33.438,3	23.533,5	42,1%
Carteira de Câmbio	(470,0)	(647,7)	-27,4%	(217,1)	n.a.	(680,0)	(182,8)	n.a.
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.) (A/B)	8,4%	9,2%	-0,8 p.p	10,5%	-2,1 p.p	9,3%	10,8%	-1,5 p.p

⁽¹⁾ Reclassificada de outras receitas/despesas operacionais.

Comentário do Desempenho

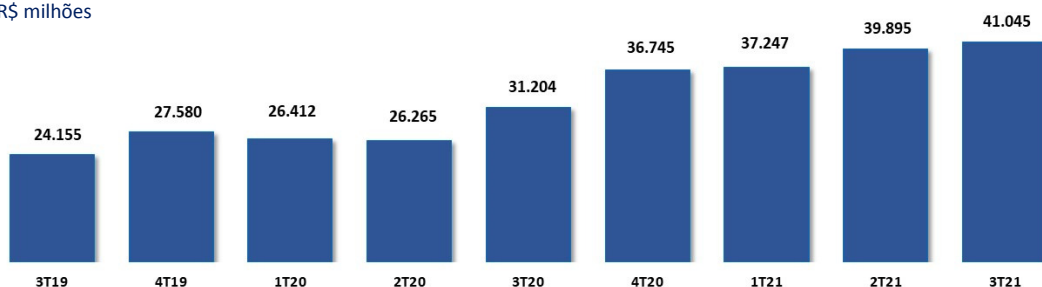
Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

3º trimestre de 2021

R\$ milhões

Empresas	75,3%
Consignado	20,6%
Veículos	3,2%
Outros	0,9%



Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Crédito Empresas	30.918,0	30.359,0	1,8%	22.751,1	35,9%
Capital de Giro	7.094,6	6.805,8	4,2%	6.862,4	3,4%
FGI - PEAC	6.990,5	7.639,1	-8,5%	4.626,4	51,1%
Compra de Direitos Creditórios	6.587,4	6.643,5	-0,8%	3.972,2	65,8%
Comércio Exterior	1.970,7	1.931,3	2,0%	1.342,8	46,8%
Conta Garantida	1.882,0	1.692,2	11,2%	1.426,8	31,9%
Leasing	1.836,5	1.525,0	20,4%	1.346,2	36,4%
BNDES	187,9	146,3	28,4%	333,9	-43,7%
Avais e Fianças Concedidos	4.368,4	3.975,8	9,9%	2.840,4	53,8%
Crédito Consignado	8.459,9	8.091,2	4,6%	7.005,5	20,8%
Consignado	7.891,5	7.541,6	4,6%	6.457,0	22,2%
Cartão Consignado	568,4	549,6	3,4%	548,5	3,6%
Crédito Veículos/Outros	1.304,7	1.209,5	7,9%	1.129,1	15,6%
Crédito C.G.I.	93,4	89,2	4,7%	62,9	48,5%
Títulos Privados ⁽¹⁾	268,9	146,2	83,9%	255,1	5,4%
Carteira de Crédito Ampliada	41.044,9	39.895,1	2,9%	31.203,7	31,5%

(1) Inclui Debêntures e CPRs (Cédulas de Produto Rural).

A Carteira de Crédito Ampliada alcançou R\$ 41,0 bilhões em setembro de 2021, crescimento de 2,9% no trimestre e 31,5% em 12 meses. Todos os segmentos apresentaram incremento no saldo no período, com destaque para recorrência do segmento de Empresas que contribuiu com 35,9% da variação anual da carteira de crédito total, e pessoa física que representou 20,3% da variação.

A partir do 2T21, passamos a incluir na Carteira de Crédito Ampliada a linha de "Títulos Privados", que são, em sua maioria, destinados às grandes empresas (são títulos emitidos por empresas para utilização destes recursos em seus projetos. Para a empresa emissora, a vantagem de oferecer estes títulos está em arrecadar recursos e programar o pagamento do título de acordo com seu fluxo de caixa.

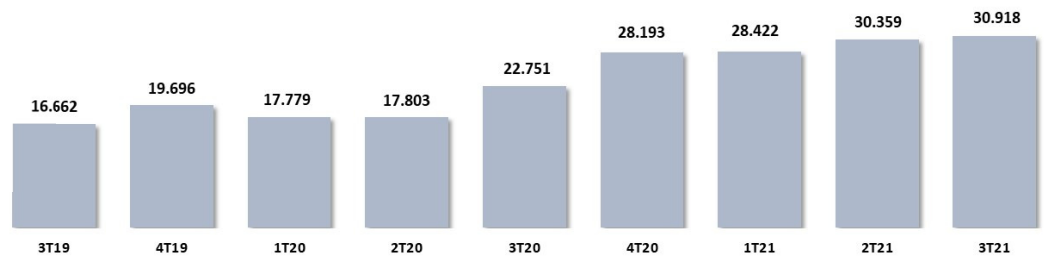
Comentário do Desempenho

Carteira Empresas

R\$ 30,9 bilhões

+ 1,8% em 3 meses
+ 35,9% em 12 meses

R\$ milhões



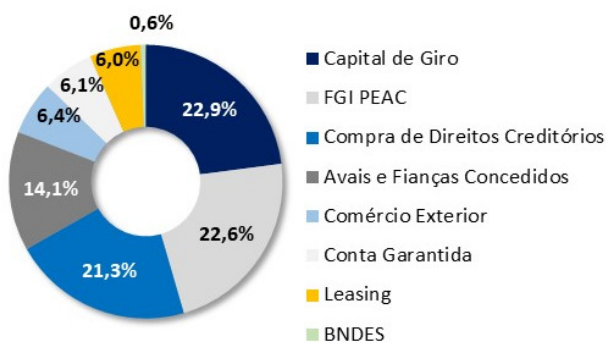
A carteira de Empresas é composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para Empresas de pequeno, médio e grande porte. A carteira atingiu em 30 de setembro de 2021 o saldo de R\$ 30,9 bilhões, representando um aumento de 1,8% em relação ao trimestre anterior e crescimento de 35,9% nos últimos 12 meses.

O Banco atua com uma carteira diversificada e concentração de crédito pulverizada. Os principais setores com exposição são: Indústria (31,8%), Serviços (22,9%) e Comércio (17,7%).

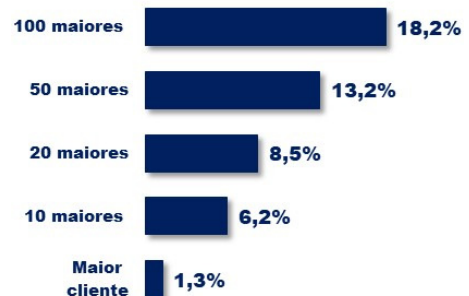
Temos 46 agências distribuídas pelo Brasil.

Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Capital de Giro	7.094,6	6.805,8	4,2%	6.862,4	3,4%
FGI - PEAC	6.990,5	7.639,1	-8,5%	4.626,4	51,1%
Compra de Direitos Creditórios	6.587,4	6.643,5	-0,8%	3.972,2	65,8%
Comércio Exterior	1.970,7	1.931,3	2,0%	1.342,8	46,8%
Conta Garantida	1.882,0	1.692,2	11,2%	1.426,8	31,9%
Leasing	1.836,5	1.525,0	20,4%	1.346,2	36,4%
BNDES	187,9	146,3	28,4%	333,9	-43,7%
Avais e Fianças Concedidos	4.368,4	3.975,8	9,9%	2.840,4	53,8%
Total Crédito Empresas	30.918,0	30.359,0	1,8%	22.751,1	35,9%

Breakdown por Produto (%)



Concentração do Crédito (%)



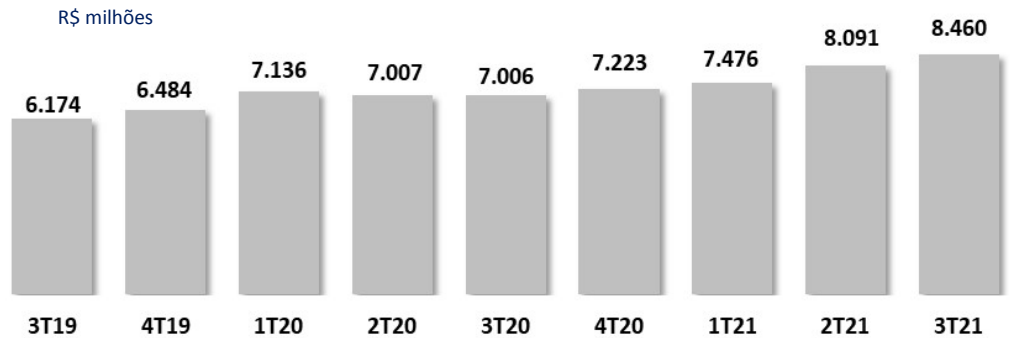
Comentário do Desempenho

Crédito Consignado

R\$ 8,5 bilhões no 3T21

+ 4,6% em 3 meses

+ 20,8% em 12 meses



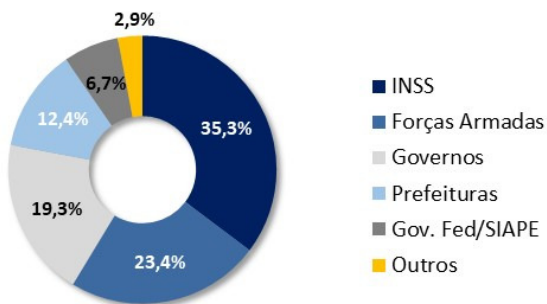
O Consignado encerrou o 3T21 com saldo de R\$ 8,5 bilhões, crescimento de 4,6% no trimestre e aumento de 20,8% quando comparado ao mesmo período de 2020.

No 3T21 originamos R\$ 2.157,9 milhões, sendo 61% de origemação líquida e 39% de REFIN.

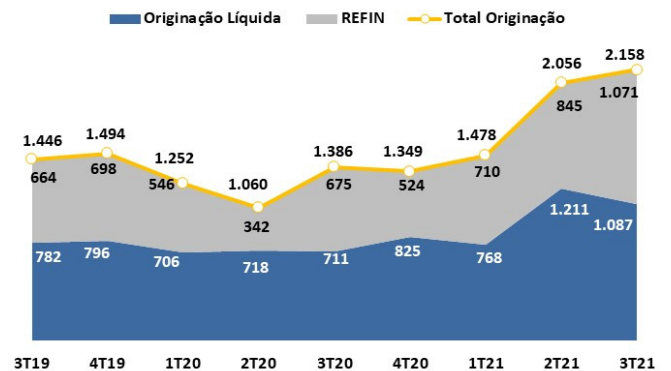
Através do APP / *Consignado* é possível simular e contratar empréstimos e financiamentos, refinanciamentos, acompanhar propostas e atualizações cadastrais. No 3T21 foram originados de R\$ 709,4 milhões por este canal.

A carteira de Cartão Consignado totalizou R\$ 568,4 milhões no 3T21, aumento de 3,4% no trimestre. O cartão de Crédito Consignado funciona como um cartão de crédito tradicional, com o diferencial de não cobrar anuidade, oferecer maior limite de crédito, taxas de juros reduzidas e prazo de pagamento alongado, quando comparado aos cartões de crédito tradicionais. A principal diferença é que o valor mínimo da fatura é descontado diretamente na folha de pagamento e o limite é 100% consignável. O cartão pode ser utilizado tanto para compras quanto para saque. Cada vez mais os clientes tem utilizado o cartão para a realização de compras, em especial para serviços digitais

Distribuição da Carteira (%)



Originação

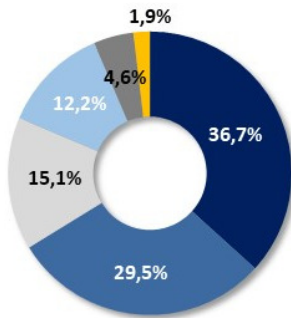


Nos gráficos abaixo demonstramos o Refinanciamento. Nesta modalidade o cliente (servidor público / aposentado do INSS) tem seu empréstimo refinanciado pelo BCO Daycoval e lhe é dado um novo empréstimo. Esta estratégia foi adotada pelo Banco com foco na maior margem do produto.

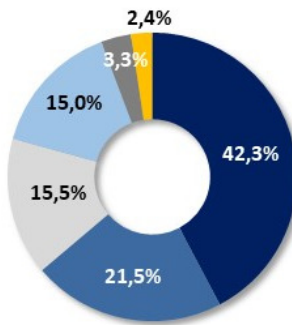
Comentário do Desempenho

Distribuição da Originação

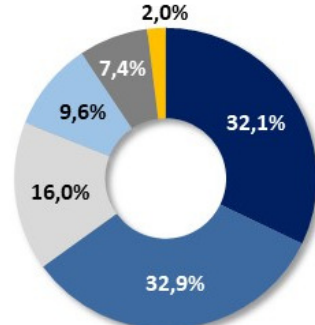
Originação Total



Originação Líquida

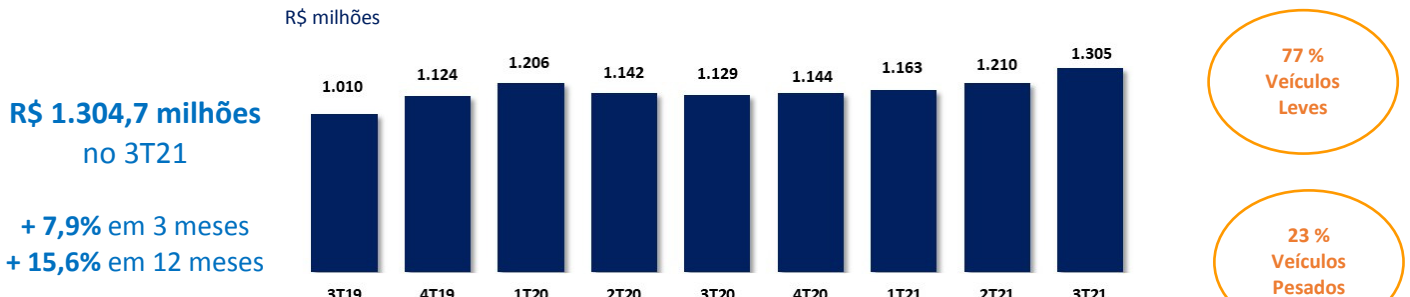


Originação de Refinanciamento



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

Carteira de Veículos



A carteira de veículos continua crescendo de forma sustentável. No 3T21 encerrou com saldo de R\$ 1,3 bilhões, alta de 7,9% no trimestre e de 15,6% nos últimos 12 meses. Nesse trimestre, atingimos R\$ 245,0 milhões de originação. Nosso desempenho segue suportado pela plataforma + negócios que oferecem melhor experiência durante a jornada do cliente.

Os veículos leves permanecem com maior participação na carteira em relação aos veículos pesados, representando 77% da carteira no 3T21.

Originação

Idade média dos Veículos

12 anos



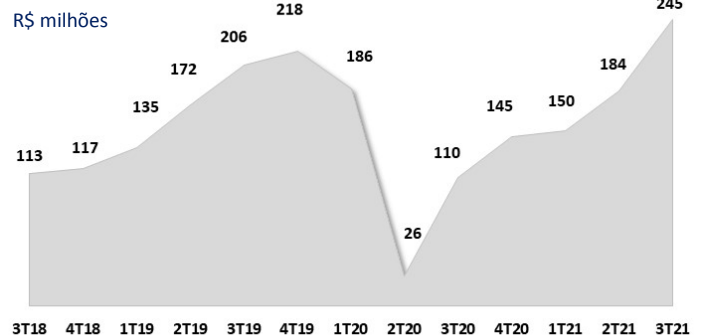
Ticket Médio

R\$ 9,7 mil



Plano Médio

42 meses



Comentário do Desempenho**CGI – Crédito com Garantia de Imóvel**

R\$ 93,4 milhões
no 3T21

+ 4,7% em 3 meses
+ 48,5% em 12 meses



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



- ✓ Ter imóvel próprio construído;
- ✓ Imóvel em nome do tomador do crédito;
- ✓ Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil;
- ✓ Renda para aprovação do crédito composta por até 4 pessoas; e
- ✓ Documentação regular.

Títulos Privados

A partir do 2T21, passamos a incluir na Carteira de Crédito Ampliada a linha de Títulos Privados (títulos emitidos por empresas para utilização destes recursos em seus projetos). Para a empresa emissora, a vantagem de oferecer estes títulos está em arrecadar recursos e programar o pagamento do título de acordo com seu fluxo de caixa. Foram incluídos também os CPRs - Cédula de Produto Rural (título que representa uma promessa de entrega futura de um produto agropecuário, funcionando como um facilitador na produção e comercialização rural).

Esta linha encerrou o 3T21 com saldo de R\$ 268,9 milhões, crescimento de 83,9%.

Daycoval
ASSET MANAGEMENT

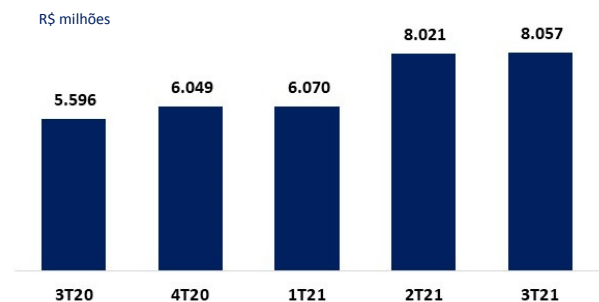


- ✓ **R\$ 8,1 bilhões de Ativos sob Gestão e Administração**

- ✓ **Gerenciamento de 70 Fundos**

- ✓ **+ de 35 mil investidores**

R\$ milhões



A Daycoval Asset Management ("Asset") atende clientes que buscam soluções sofisticadas e alinhadas ao seu perfil de investimento. Com diversas modalidades de fundos de investimento e de produtos e serviços diferenciados, como a administração de carteiras. No 3T21 encerrou com um total de ativos sob gestão e administração da ordem de R\$ 8.056,9 milhões.

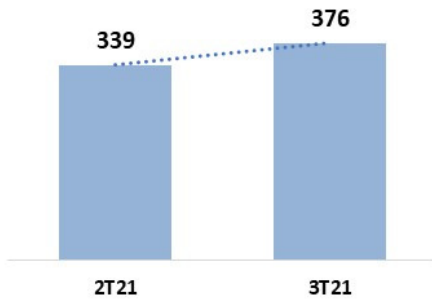
Atualmente, realiza a gestão de 70 fundos classificados em Fundos Multimercado, Fundos Renda Fixa, Fundos de Ações, Fundos de Investimento em Participações ("FIPs"), Fundos de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDCs"), Fundos Imobiliários, além de Carteiras Administradas.

A Asset dispõe de uma equipe especializada de 20 colaboradores, entre *traders*, gestores, *back office* e área comercial, com profundo conhecimento de mercado.

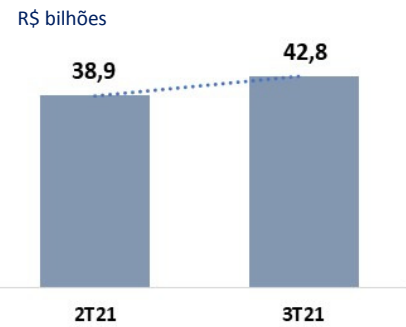
Serviços de Administração, Controladoria, Custódia e Escrituração Comentário do Desempenho

Foi ampliado o foco no segmento de Serviços ao Mercado de Capitais, com um time experiente voltado ao atendimento de todos os tipos de fundos e solução completa para todas as necessidades de nossos clientes. No 3T21, o montante de ativos sob serviços (inclusive por meio da Daycoval Asset) alcançou R\$ 42,8 bilhões.

Quantidade de Fundos



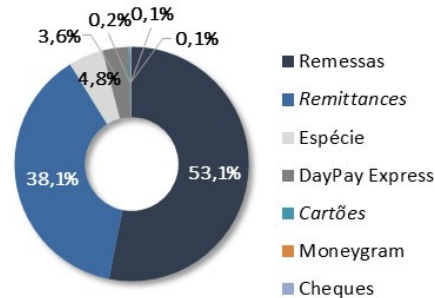
Total de Ativos sob Serviços*



*Inclui Clubes de Investimento e Carteiras Administradas.

Daycoval Câmbio

Mix de Produtos (%)



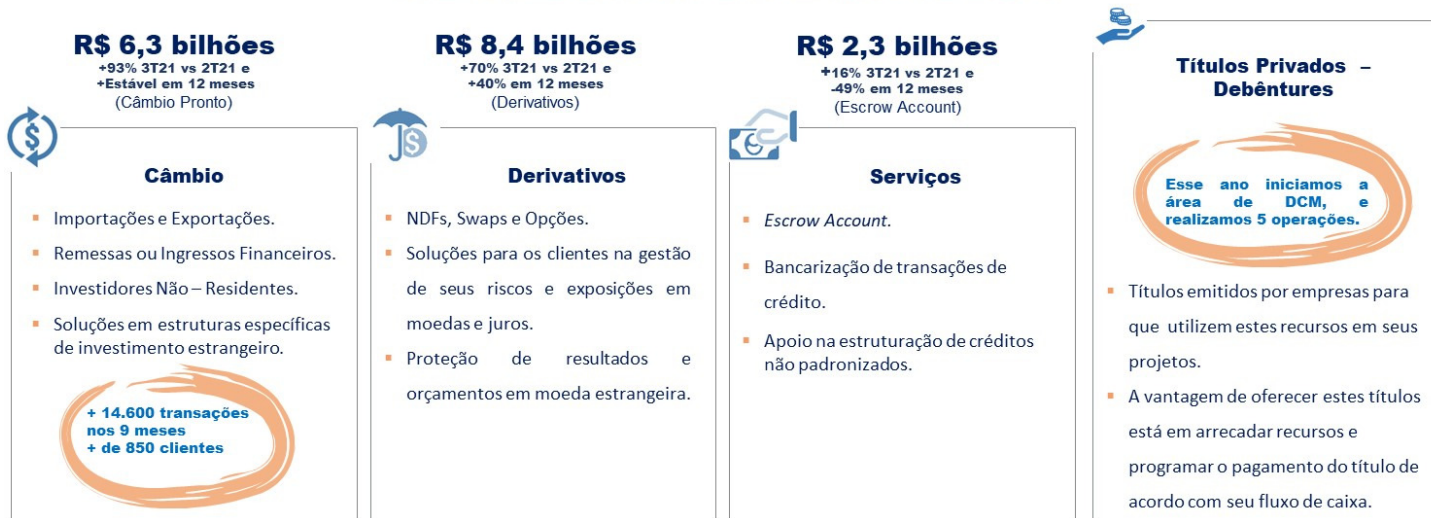
- ✓ + R\$ 4,1 bilhões transacionados no 3T21 versus R\$ 3,4 bilhões no 2T21 e R\$ 10,6 bilhões no 9M21 versus R\$ 6,5 bilhões no 9M20;
- ✓ + 0,9 milhões de operações no 3T21 e 0,8 milhões no 2T21 e 2,5 milhões no 9M21 versus 3,2 milhões no 9M20;
- ✓ 161 Pontos de Atendimento.

Comentário do Desempenho

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Como resultado da experiência e conhecimento de mais de 50 anos de conservadorismo em crédito e inovação em produtos e negócios, oferecemos aos nossos clientes soluções de Tesouraria para a gestão das exposições a riscos de mercado inerentes às suas atividades. Além disso, na parte de serviços, nossos clientes contam com a solidez e segurança de um Banco criterioso e disciplinado na formalização de contratos e controle de garantias.

Volume transacionado no 3T21 por modalidade

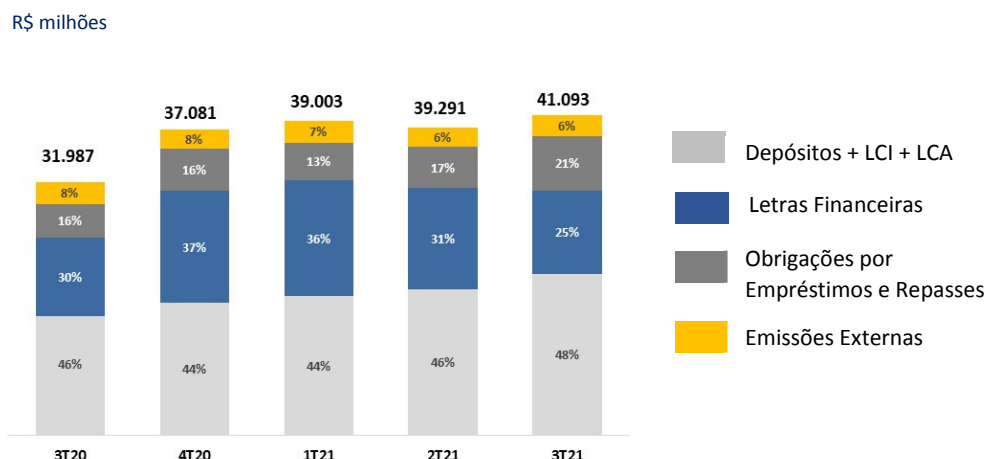


Comentário do Desempenho

Captação

R\$ 41,1 bilhões no 3T21

+ 4,6% em 3 meses
+ 28,5% em 12 meses



Captação (R\$ MM)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Depósitos Totais	19.748,2	17.946,7	10,0%	14.647,0	34,8%
Depósitos	15.864,8	14.592,7	8,7%	12.720,5	24,7%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	3.883,4	3.354,0	15,8%	1.926,5	n.a.
Letras Financeiras	10.287,9	12.379,2	-16,9%	9.564,3	7,6%
Oferta Privada	8.305,4	7.959,0	4,4%	5.711,3	45,4%
Oferta Pública	1.514,5	1.494,7	1,3%	2.317,3	-34,6%
Letras Financeiras Garantidas	-	2.465,9	n.a.	1.078,0	n.a.
Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas	468,0	459,6	1,8%	457,7	2,3%
Empréstimos no Exterior e Repasses	8.466,7	6.629,3	27,7%	5.181,4	63,4%
Empréstimos no Exterior	8.282,6	6.483,6	27,7%	5.021,1	65,0%
Repasses do País - Instituições Oficiais	184,1	145,7	26,4%	160,3	14,8%
Emissões Externas	2.589,7	2.335,3	10,9%	2.594,6	-0,2%
Total	41.092,5	39.290,5	4,6%	31.987,3	28,5%

As captações de clientes totalizaram R\$ 41,1 bilhões no 3T21, alta de 4,6% em relação ao trimestre anterior e de 28,5% em comparação ao ano anterior. O crescimento dos últimos 12 meses foi verificado praticamente em todas linhas, refletindo o movimento observado ao longo do período de migração de recursos dos investidores para instrumentos mais estáveis.

O Daycoval obteve um novo empréstimo de US\$ 151,0 milhões concedido pela IFC e sindicato de Bancos, para oferecer linhas de financiamento de capital de giro a pequenas e médias empresas, incluindo empresas de propriedade de mulheres e para regiões menos favorecidas do Brasil. Desse montante, US\$ 135,0 milhões no 3T21 e US\$ 16,0 milhões em outubro de 2021.

Essa segunda etapa complementou a linha inicial de US\$ 384 milhões assinada em abril. Para esse segundo desembolso, a IFC mobilizou quatro novos investidores, sendo eles: BNP Paribas, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Cargill Financial Services International Inc e BlueOrchard Microfinance.

A captação de Letras Financeiras atingiram o saldo de R\$ 10,3 bilhões no 3T21, redução de 16,9% em relação ao 2T21 e crescimento de 7,6% nos últimos 12 meses. Nesse trimestre houve o pré-pagamento das Letras Financeiras Garantidas, motivado pela maior taxa, adequação de prazo médio e estratégia de alongamento dos prazos.

Em outubro de 2021 o Daycoval finalizou a sua décima oferta pública de Letras Financeiras (LF's), emitindo um total de R\$ 2,5 bilhões. O montante está dividido em três séries, sendo a primeira no valor de R\$ 202 milhões para 2 anos; a segunda de R\$ 494 milhões para 3 anos; e a terceira de R\$ 304 milhões, em 4 anos. As taxas ficaram em CDI + 1,20% a.a., CDI + 1,40% a.a. e CDI + 1,60% a.a., respectivamente do prazo mais curto para o mais longo.

A Oferta, direcionada ao público institucional, teve demanda de 55 investidores, dos quais 31 foram alocados. Seguem, abaixo, as informações gerais da emissão:

Emissão de Letras Financeiras realizada em 20/10/2021 (10ª Emissão)	
Emissor	Banco Daycoval S.A.
Valor Total da Emissão	R\$ 1,0 bilhão
Valor 1ª Série	R\$ 201,9 milhões
Vencimento 1ª Série	30 de outubro de 2023
Valor 2ª Série	R\$ 494,0 milhões
Vencimento 2ª Série	20 de outubro de 2024
Valor 3ª Série	R\$ 304,1 milhões
Vencimento 3ª Série	20 de outubro de 2025
Coordenador Líder	BancoDaycoval
Coordenadores	 

Encerramos o trimestre com Caixa livre de R\$ 8,4 bilhões.

O Daycoval manteve o foco no equilíbrio dos recursos captados, seja por meio do alongamento das operações, seja por meio da sólida expansão de sua base de clientes, composta tanto por pessoas físicas, quanto por pessoas jurídicas, alinhado com a esperada evolução da carteira de crédito, sempre buscando o casamento de ativos e passivos e a eficiência no custo da captação.

Ratings

O Daycoval é classificado por agências internacionais de rating e as notas atribuídas refletem diversos fatores, incluindo a qualidade de sua administração, seu desempenho operacional e solidez financeira, além de outros fatores relacionados ao setor financeiro e ao ambiente econômico no qual a companhia está inserida, tendo o rating de longo prazo em moeda estrangeira limitado ao rating soberano. A tabela abaixo apresenta os ratings atribuídos pelas agências: Moody's, Fitch e Standard & Poor's.

	Escala Global		Perspectiva Escala Global	Escala Nacional	
	Longo Prazo	Soberano		Longo Prazo	Perspectiva Escala Nacional
Moody's ¹	Ba2	Ba2	Estável	AA.br	Estável
Fitch Ratings ²	BB-	BB-	Negativa	AA(bra)	Estável
Standard & Poors ³	BB-	BB-	Estável	brAA+	Estável
RISKbank ⁴	BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos) – viés negativo				

Data de Atualização: 1 – Rating Global (Jun/21) e Rating Nacional (Jul/21); 2 e 4 – Jun/21 e 3 – Jan/21.

Comentário do Desempenho

Gestão de Ativos e Passivos



Gap Positivo de 172 dias

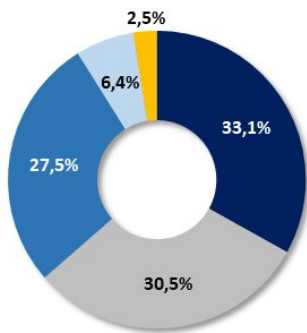
Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)	Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	184	Depósitos a Prazo	153
FGI	461	Depósitos Interfinanceiros	243
Comércio Exterior	128	Letras Financeiras	727
Consignado	591	LCA (Letra de Crédito Agrícola)	318
Veículos	470	LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	301
Leasing	557	DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	272
BNDES	471	Emissões Externas	1.083
		Obrigações por Empréstimos e Repasses	360
		BNDES	481
Prazo Médio das Operações de Crédito	365	Prazo Médio das Operações de Captação	537

(1) A partir de 30 de Setembro de 2021.

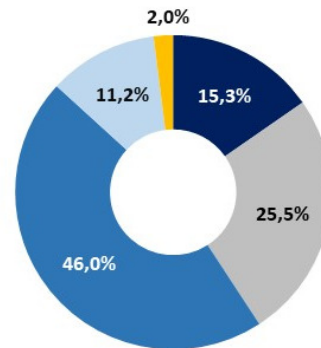
(1) A partir de 30 de Setembro de 2021.

Operações a Vencer

Carteira de Crédito



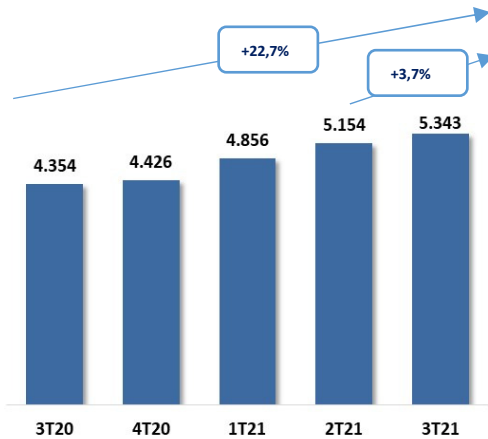
Captação



Até 3 meses
 De 3 a 12 meses
 De 1 a 3 anos
 De 3 a 5 anos
 Acima de 5 anos

Com

Patrimônio Líquido

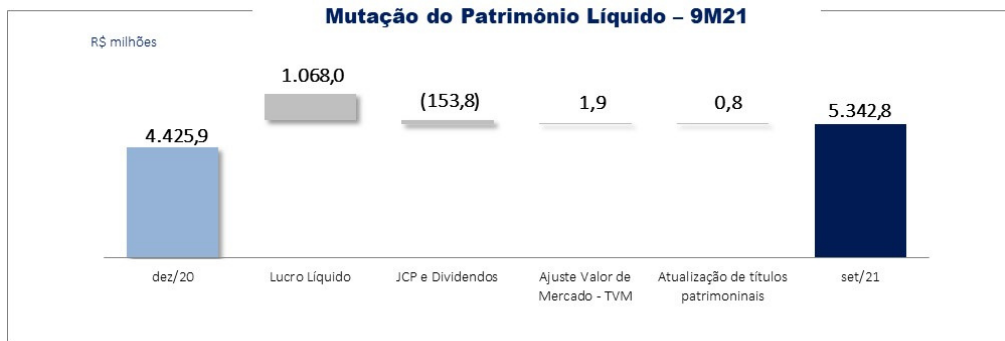


R\$ milhões

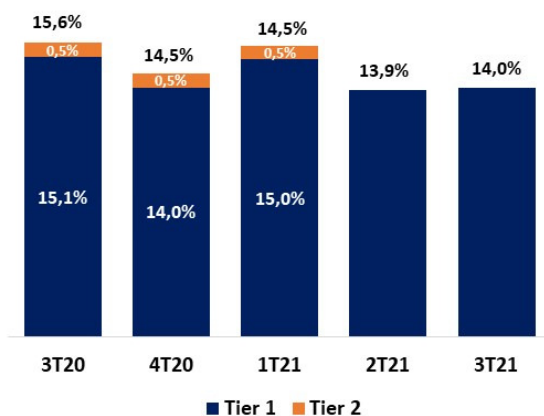
Composição do Patrimônio de Referência (R\$ MM)

	3T21
Patrimônio de referência	5.797,2
Patrimônio de referência - Nível I	5.797,2
Capital principal	5.329,2
Patrimônio líquido	5.342,8
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.192/13	(13,6)
Capital complementar	468,0
Letras financeiras perpétuas	468,0
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.313,2
Indicador de Basileia	14,0%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,0%

Mutações do Patrimônio Líquido – 9M21



Índice de Basileia III (%)



O Acordo de Basileia prevê que os bancos mantenham um percentual mínimo de patrimônio ponderado pelo risco incorrido em suas operações. No Brasil, o Banco Central exige que os bancos instalados no País observem o percentual mínimo de 8,0% mais 1,625% de adicional de capital principal “ACP conservação”, calculados com base nas regras do Acordo da Basileia III.

Qualidade da Carteira de Crédito

Comentário do Desempenho

Operamos de acordo com a nossa cultura de avaliação de risco alinhada com as boas práticas internacionais, visando proteger nosso capital e garantir a rentabilidade de nossos negócios. Nosso processo de aprovação de crédito, particularmente a aprovação de novos empréstimos e monitoramento de riscos, são estruturados de acordo com nossa classificação de clientes e produtos, envolvendo o segmento de varejo e atacado.

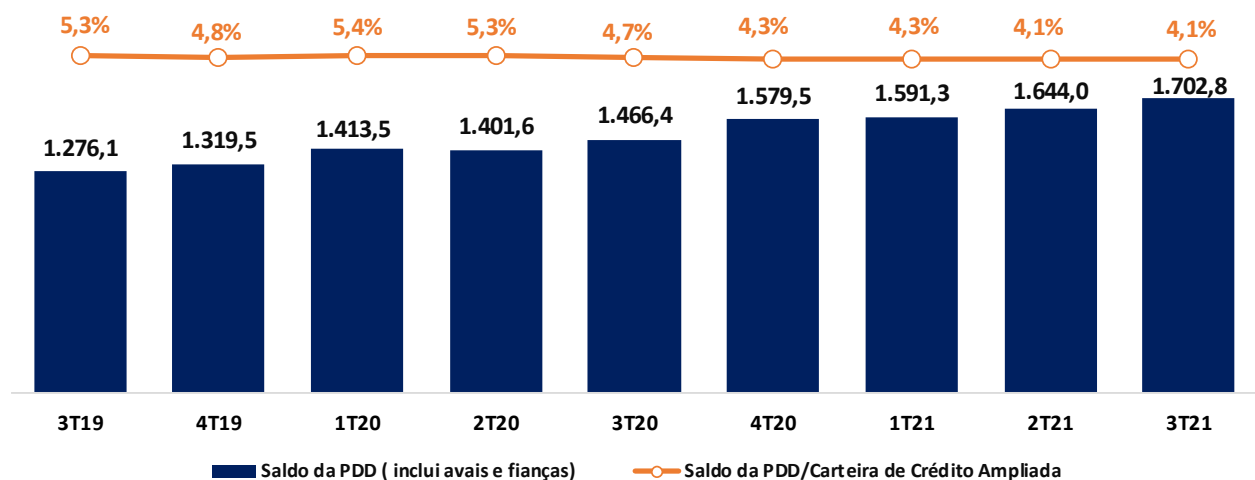
Banco Daycoval - R\$ MM

Rating	% Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*	
AA	0,0%	7.930,7	19,3%	26,2	96,1% entre AA e C
A	0,5%	13.358,3	32,5%	117,8	
B	1,0%	16.040,8	39,1%	452,9	
C	3,0%	2.150,5	5,2%	179,0	
D	10,0%	533,0	1,3%	97,4	
E	30,0%	192,2	0,5%	89,2	
F	50,0%	144,1	0,4%	72,0	
G	70,0%	89,8	0,2%	62,9	
H	100,0%	605,5	1,5%	605,5	
Total Carteira		41.044,9	100,0%	1.702,8	
Total Provisão / Carteira				4,1%	

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$ 4.368,4, de carteira e R\$ 51,9 milhões de provisão no 3T21.

Um importante indicativo da qualidade da carteira de crédito é o total das operações classificadas entre AA e C, que são as melhores classificações de risco de acordo com a regulamentação vigente, que totalizaram 96,1% do total da carteira de crédito no 3T21. O saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa representou 4,1% da carteira de crédito, estável em relação ao 2T21.

Saldo da PDD (inclui avais e fianças) / Carteira de Crédito Ampliada



3T21**Comentário do Desempenho**

Empresas			FGI PEAC		Consignado		Veículos/ Outros		C.G.I	
Rating	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA - C	23.614,6	376,3	6.815,5	167,1	7.893,4	174,0	1.065,3	55,6	91,5	2,8
D	268,5	48,0	64,8	12,1	66,0	12,3	133,4	24,9	0,3	0,0
E	72,8	33,1	28,7	13,5	51,7	24,3	37,9	17,8	1,1	0,5
F	58,4	29,2	30,8	15,4	39,7	19,8	15,2	7,6	-	-
G	21,8	15,2	16,7	11,7	41,0	28,7	10,3	7,2	0,1	0,1
H	160,2	160,2	34,1	34,1	368,1	368,1	42,6	42,6	0,4	0,4
Total	24.196,3	662,0	6.990,6	253,9	8.459,9	627,3	1.304,7	155,8	93,4	3,8
Total da PDD/ Carteira		2,7%		3,6%		7,4%		11,9%		4,1%

2T21

Empresas			FGI PEAC		Consignado		Veículos/ Outros		C.G.I	
Rating	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA - C	22.298,0	361,4	7.513,1	186,9	7.532,8	167,3	969,8	51,6	86,5	2,6
D	266,4	48,0	46,4	8,6	75,7	14,1	135,6	25,4	1,4	0,3
E	69,3	31,8	22,5	10,6	49,1	23,1	37,9	17,8	0,1	-
F	55,0	27,5	32,8	16,4	40,3	20,2	16,4	8,2	0,1	-
G	11,6	8,1	7,4	5,2	49,0	34,2	10,6	7,4	0,1	1,0
H	165,9	165,9	16,9	16,9	344,3	344,3	39,1	39,1	1,0	0,1
Total	22.866,2	642,7	7.639,1	244,6	8.091,2	603,2	1.209,4	149,5	89,2	4,0
Total da PDD/ Carteira		2,8%		3,2%		7,5%		12,4%		4,5%

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada
Comentário do Desempenho

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Carteira de Crédito Ampliada	41.044,9	39.895,1	2,9%	31.203,7	31,5%	41.044,9	31.203,7	31,5%
Constituição de Provisão (*)	137,3	161,3	-14,9%	189,2	-27,4%	400,2	484,3	-17,4%
Saldo da PDD	1.702,8	1.644,0	3,6%	1.466,4	16,1%	1.702,8	1.466,4	16,1%
Saldo da carteira E-H	1.031,6	969,5	6,4%	796,4	29,5%	1.031,6	796,4	29,5%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	289,8	270,8	7,0%	297,8	-2,7%	289,8	297,8	-2,7%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (**)	818,6	746,1	9,7%	883,2	-7,3%	818,6	883,2	-7,3%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (**)	668,6	627,8	6,5%	585,9	14,1%	668,6	585,9	14,1%
Índices sobre carteira total - (%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	4,1%	4,1%	0,0 p.p	4,7%	-0,6 p.p	4,1%	4,7%	-0,6 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	2,5%	2,4%	0,1 p.p	2,6%	-0,1 p.p	2,5%	2,6%	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,0%	1,9%	0,1 p.p	2,8%	-0,8 p.p	2,0%	2,8%	-0,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,6%	1,6%	0,0 p.p	1,9%	-0,3 p.p	1,6%	1,9%	-0,3 p.p
Índices de Cobertura - (%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	587,6%	607,1%	-19,5 p.p	492,4%	95,2 p.p	587,6%	492,4%	95,2 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	208,0%	220,3%	-12,3 p.p	166,0%	42,0 p.p	208,0%	166,0%	42,0 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	254,7%	261,9%	-7,2 p.p	250,3%	4,4 p.p	254,7%	250,3%	4,4 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	165,1%	169,6%	-4,5 p.p	184,1%	-19,0 p.p	165,1%	184,1%	-19,0 p.p
Baixa para prejuízo	(79,9)	(108,0)	-26,0%	(124,2)	-35,7%	(278,0)	(319,6)	-13,0%
Créditos recuperados Empresas	25,6	21,8	17,4%	28,8	-11,1%	69,0	41,7	65,5%
Créditos recuperados Varejo	17,4	17,1	1,8%	15,3	13,7%	47,5	37,5	26,7%

(*) Inclui Avalis e Fianças
(**) inclusive parcelas vindencas

O saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa encerrou o 3T21 com R\$ 1.702,8 milhões, crescimento de 3,6% no trimestre. O saldo de PDD Adicional foi de **R\$ 559,8 milhões**.

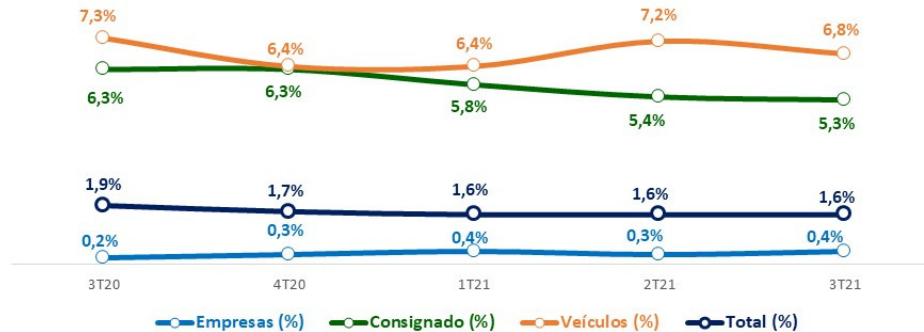
Movimentação da PDD

PDD (R\$ MM)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Saldo Inicial	1.644,0	1.591,3	3,3%	1.401,6	17,3%	1.579,5	1.319,5	19,7%
Constituição de Provisão	137,3	161,3	-14,9%	189,2	-27,4%	400,2	484,3	-17,4%
Empresas	30,2	33,4	-9,6%	70,1	-56,9%	85,5	126,3	-32,3%
FGI - PEAC	9,3	5,1	82,4%	0,1	n.a.	14,4	-	n.a.
Avais e Fianças	5,2	2,6	n.a.	(2,2)	n.a.	7,2	5,1	41,2%
Consignado	69,2	97,6	-29,1%	105,9	-34,7%	228,2	233,4	-2,2%
Veículos/Outros	23,4	22,0	6,4%	14,8	58,1%	64,4	99,1	-35,0%
C.G.I.	0,6	-	n.a.	0,3	n.a.	0,9	2,6	-65,4%
Variação Cambial	(0,6)	0,6	n.a.	0,2	n.a.	(0,4)	17,8	n.a.
Títulos Privados	0,7	-	n.a.	-	n.a.	0,7	-	n.a.
Baixa para Prejuízo	(79,8)	(108,0)	-26,1%	(124,2)	-35,7%	(278,0)	(319,6)	-13,0%
Empresas	(63,0)	(49,2)	28,0%	(72,3)	-12,9%	(197,1)	(171,8)	14,7%
Varejo	(16,8)	(58,8)	-71,4%	(51,9)	-67,6%	(80,9)	(147,8)	-45,3%
Saldo Final PDD *	1.702,8	1.644,0	3,6%	1.466,4	16,1%	1.702,8	1.466,4	16,1%

* Inclui avais e fianças no montante de R\$ 51,9 milhões no 3T21 e R\$ 46,9 milhões para o 3T21.

Créditos Vencidos há mais de 90 dias**Comentário do Desempenho**

O índice de inadimplência superior a 90 dias atingiu 1,6% no 3T21, estável em comparação ao 2T21 e redução de 0,3 p.p. se comparado ao mesmo período do ano anterior. Nossos indicadores de qualidade permanecem em patamares confortáveis.

Índice de Inadimplência | 90 dias**Créditos Vencidos há mais de 14 e há mais de 60 dias**

Os crédito vencidos há mais de 14 dias cresceram 7,0% durante o trimestre e queda de 2,7% no últimos 12 meses. Os créditos vencidos há mais de 60 dias encerraram o 3T21 com alta de 9,7% versus o 2T21 e de queda de 7,3% em comparação ao 3T20, demonstrando uma possível piora de indicadores para o próximo trimestre.

Índice de Cobertura

O índice de cobertura há mais de 90 dias alcançou 254,7% no 3T21, demonstrando solidez do balanço, tendo em vista a conjuntura macroeconômica atual. O saldo da carteira E-H encerrou o 3T21 em R\$ 1.031,6 milhões, 16,8% abaixo em relação ao 2T21. O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa dividido pela Carteira E-H, atingiu 165,1%, piora de 4,4 p.p. em relação ao 2T21. O elevado índice demonstra que o nível de provisionamento em relação à carteira de crédito reflete a melhora na qualidade de nossas operações e o constante aperfeiçoamento dos modelos utilizados.

NPLs por Segmento

Comentário do Desempenho

Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	76,7	62,8	22,1%	88,8	-13,6%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	186,7	134,0	39,3%	69,9	167,0%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	127,2	98,8	28,7%	54,2	134,6%
Índices sobre carteira Empresas (%)					
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,9%	2,9%	0,0 p.p	3,4%	-0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Empresas	0,2%	0,2%	0,0 p.p	0,4%	-0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Empresas	0,6%	0,4%	0,2 p.p	0,3%	0,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,4%	0,3%	0,1 p.p	0,2%	0,2 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	490,7%	662,3%	-171,6 p.p	1127,1%	-636,4 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	720,0%	898,1%	-178,1 p.p	1453,4%	-733,4 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas

Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	171,7	169,7	1,2%	171,6	0,1%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	506,1	489,8	3,3%	694,5	-27,1%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	449,8	439,0	2,5%	444,5	1,2%
Índices sobre carteira Consignado - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	7,4%	7,5%	0,1 p.p	7,3%	0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Consignado	2,0%	2,1%	-0,1 p.p	2,4%	-0,4 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Consignado	6,0%	6,1%	-0,1 p.p	9,9%	-3,9 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	5,3%	5,4%	-0,1 p.p	6,3%	-1,0 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	124,0%	123,2%	0,8 p.p	73,3%	50,7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	139,5%	137,4%	2,1 p.p	114,5%	25,0 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas

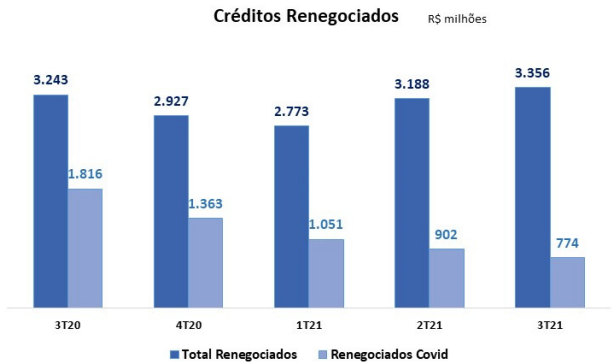
Qualidade Carteira Veículos + Outros (R\$ milhões)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	41,1	38,0	8,2%	36,9	11,4%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	121,9	118,8	2,6%	113,8	7,1%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	88,3	86,6	2,0%	82,3	7,3%
Índices sobre carteira Veículos, CDC Lojista + Outros - (%)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos, CDC Lojista + Outros (%)	11,9%	12,4%	-0,5 p.p	14,5%	-2,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 14 dias / Carteira Veículos + Outros	3,2%	3,1%	0,1 p.p	3,3%	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira Veículos + Outros	9,3%	9,8%	-0,5 p.p	10,1%	-0,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos + Outros	6,8%	7,2%	-0,4 p.p	7,3%	-0,5 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	127,8%	125,8%	2,0 p.p	144,0%	-16,2 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	176,4%	172,6%	3,8 p.p	199,2%	-22,8 p.p

(*) inclusive parcelas vincendas

Carteira de Renegociação

As operações de crédito renegociadas somaram R\$ 3,3 bilhões no 3T21, que inclui R\$ 0,8 bilhão referente à operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da Covid-19.

Para maiores informações, vide nota explicativa 9.f do ITR do 3T21.



Comentário do Desempenho

3T21 – Renegociados

R\$ milhões

Renegociados COVID - 3T21

Rating	Empresas	Varejo	Total	%
AA	112,0	-	112,0	14,5%
A	117,0	3,2	120,2	15,5%
B	279,5	39,9	319,4	41,3%
C	28,4	83,0	111,4	14,4%
D	24,4	33,8	58,2	7,5%
E	7,0	5,4	12,4	1,6%
F	3,8	2,7	6,5	0,8%
G	1,5	2,3	3,8	0,5%
H	18,3	11,3	29,6	3,8%
Total	591,9	181,6	773,5	100,0%

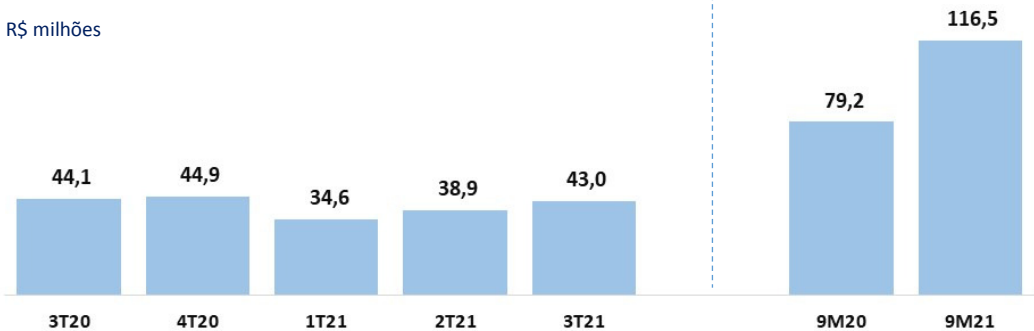
2T21 – Renegociados

Renegociados COVID - 2T21

Rating	Empresas	Varejo	Total	%
AA	118,0	-	118,0	13,1%
A	130,5	4,2	134,7	14,9%
B	328,9	48,8	377,7	41,9%
C	44,6	102,7	147,3	16,3%
D	22,7	46,5	69,2	7,7%
E	8,1	5,9	14,0	1,6%
F	3,7	3,9	7,6	0,8%
G	0,3	2,6	2,9	0,3%
H	20,7	9,4	30,1	3,3%
Total	677,5	224,0	901,5	100,0%

Créditos Recuperados

R\$ milhões



Crédito Recuperados (R\$ milhões)

	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Créditos recuperados Empresas	25,6	21,8	17,4%	28,8	-11,1%	69,0	41,7	65,5%
Créditos recuperados Varejo	17,4	17,1	1,8%	15,3	13,7%	47,5	37,5	26,7%

Desempenho Financeiro

Comentário do Desempenho

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ MM)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Operações de Crédito	1.401,2	1.211,7	15,6%	1.081,2	29,6%	3.842,7	3.219,3	19,4%
Empresas	809,1	652,5	24,0%	548,0	47,6%	2.167,5	1.596,2	35,8%
Consignado	447,8	429,4	4,3%	405,4	10,5%	1.273,6	1.243,9	2,4%
Veículos/Outros	93,9	83,0	13,1%	83,3	12,7%	265,2	247,0	7,4%
C.G.I	5,6	0,2	n.a.	0,1	n.a.	13,5	1,7	n.a.
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	44,8	46,6	-3,9%	44,4	0,9%	122,9	130,5	-5,8%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	116,9	65,9	77,4%	34,5	n.a.	220,3	117,8	87,0%
Resultado com Derivativos ⁽¹⁾	724,0	(1.159,0)	n.a.	299,1	n.a.	319,2	1.854,1	-82,8%
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	19,3	19,0	1,6%	30,9	-37,5%	54,7	102,7	-46,7%
Resultado de Operações de Câmbio	19,8	147,7	-86,6%	19,2	3,1%	121,4	49,9	n.a.
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0,4	0,8	-50,0%	1,1	-63,6%	1,9	3,0	-36,7%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	2.281,6	286,1	n.a.	1.466,0	55,6%	4.560,2	5.346,8	-14,7%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(645,6)	31,4	n.a.	(295,2)	n.a.	(1.021,0)	(1.314,7)	-22,3%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(641,2)	705,4	n.a.	(229,0)	n.a.	(347,9)	(1.288,3)	-73,0%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(137,3)	(161,4)	-14,9%	(188,8)	-27,3%	(400,3)	(448,7)	-10,8%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.424,1)	575,4	n.a.	(713,0)	99,7%	(1.769,2)	(3.051,7)	-42,0%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (A-B)	857,5	861,5	-0,5%	753,0	13,9%	2.791,0	2.295,1	21,6%
Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	9,5	(22,0)	n.a.	(17,5)	n.a.	69,1	8,9	n.a.
Result. Bruto da Interm. Financeira Ajustado	848,0	883,5	-4,0%	770,5	10,1%	2.721,9	2.286,2	19,1%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	766,7	(1.207,0)		276,7		351,3	1.842,3	
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(97,2)	367,9		(74,1)		(89,0)	(702,9)	
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(476,8)	711,9		(130,7)		(90,7)	(932,0)	

No 3T21 as receitas de operações de crédito atingiram R\$ 1,4 bilhões, 15,6% acima do 2T21 e 29,6% superior aos últimos 12 meses motivadas pela manutenção das margens e crescimento da carteira de crédito.

A linha de operações de crédito para Empresas encerrou o 3T21 com receita de R\$ 809,1 milhões, aumento de 24,0% no trimestre e ampliação de 47,6% versus 3T20, motivada pelo crescimento ocorrido durante o ano de 2020 e 9M21. A linha de Consignado encerrou o trimestre com receita de R\$ 447,8 milhões, aumento de 4,3% em relação ao 2T21 e 10,5% em 12 meses. A linha de veículos encerrou o 3T21 com saldo de R\$ 93,9 milhões, crescimento de 13,1% durante o trimestre.

O resultado de operações de Arrendamento Mercantil encerrou o trimestre com saldo de R\$ 44,8 milhões, 3,9% menor se comparado ao 2T21 e estável nos últimos 12 meses.

As despesas com operações de captação no mercado e de empréstimos e repasses foram de R\$ 1,3 bilhões negativos no trimestre.

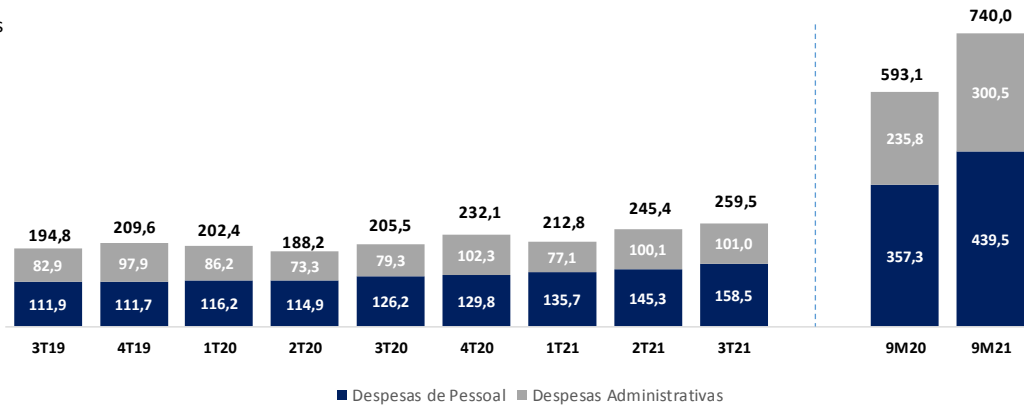
O Resultado Bruto da Intermediação Financeira encerrou o trimestre com saldo de R\$ 857,5 milhões. Excluindo-se o efeito do ajuste do MTM do hedge das emissões externas e operações de crédito, o resultado bruto da intermediação financeira ajustado foi de R\$ 848,0 milhões no 3T21.

O resultado com derivativos foi de R\$ 724,0 milhões no 3T21, incluindo R\$ 766,7 milhões do hedge. Excluindo este último efeito, o resultado com derivativos foi de R\$ 42,0 milhões negativo no 3T21 versus R\$ 48 milhões positivo no 2T21.

Despesas de Pessoal e Administrativas

Comentário do Desempenho

R\$ milhões



Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ MM)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Despesas de Pessoal	(158,5)	(145,3)	9,1%	(126,2)	25,6%	(439,5)	(357,3)	23,0%
Despesas Administrativas	(101,0)	(100,1)	0,9%	(79,3)	27,4%	(300,5)	(235,8)	27,4%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(259,5)	(245,4)	5,7%	(205,5)	26,3%	(740,0)	(593,1)	24,8%
Despesas de Comissões (Total)	(90,7)	(93,5)	-3,0%	(51,2)	77,1%	(227,4)	(148,8)	52,8%
Consignado	(75,0)	(81,5)	-8,0%	(43,9)	70,8%	(211,7)	(124,6)	69,9%
Veículos + Outros	(15,2)	(11,7)	29,9%	(7,0)	117,1%	(15,2)	(23,8)	-36,1%
CGI	(0,5)	(0,3)	66,7%	(0,3)	n.a.	(0,5)	(0,4)	25,0%
Total	(350,2)	(338,9)	3,3%	(256,7)	36,4%	(967,4)	(741,9)	30,4%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	33,3%	30,0%	3,3 p.p	24,7%	8,5 p.p	29,6%	25,6%	4,0 p.p
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	37,2%	33,3%	3,9 p.p	21,8%	15,4 p.p	33,2%	22,6%	10,6 p.p

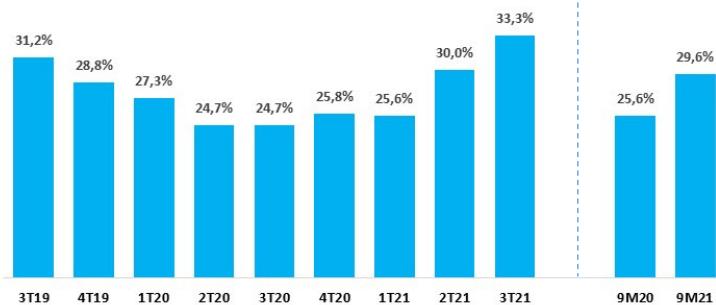
As despesas administrativas e de pessoal totalizaram R\$ 259,5 milhões no trimestre, aumento de 5,7% no período.

No 3T21 as despesas com pessoal cresceram 9,1% impactadas principalmente pelo dissídio coletivo e pelo constante crescimento do quadro de colaboradores. As despesas administrativas tiveram aumento de 0,9% durante o trimestre.

Índice de Eficiência Recorrente

33,3% no 3T21

+3,3 p.p em 3 meses
+8,5 p.p em 12 meses

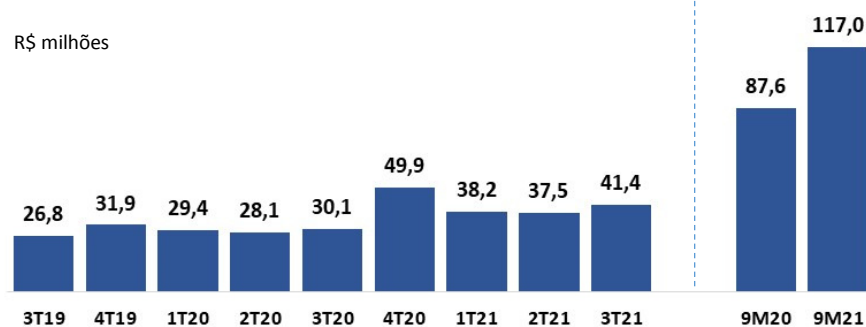


Índice de Eficiência Recorrente (R\$ MM)	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
(+) Despesas de Pessoal	(158,5)	(145,3)	9,1%	(126,2)	25,6%	(439,5)	(357,3)	23,0%
(+) Despesas de Administrativas	(101,0)	(100,1)	0,9%	(79,3)	27,4%	(300,5)	(235,8)	27,4%
(+) Despesas de Comissões	(90,7)	(93,5)	-3,0%	(51,2)	77,1%	(227,4)	(148,8)	52,8%
Total de despesas (A)	(350,2)	(338,9)	3,3%	(256,7)	36,4%	(967,4)	(741,9)	30,4%
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente (-) PDD	975,7	1.062,8	-8,2%	972,5	0,3%	3.063,9	2.727,1	12,4%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	78,7	68,2	15,4%	65,1	20,9%	207,7	172,1	20,7%
(+) Outros Ajustes - TVM	(1,5)	(0,8)	87,5%	-	n.a.	(2,3)	(0,5)	n.a.
Total (B)	1.052,9	1.130,2	-6,8%	1.037,6	1,5%	3.269,3	2.898,7	12,8%
Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)	33,3%	30,0%	3,3 p.p	24,7%	8,6 p.p	29,6%	25,6%	4,0 p.p
PPR/PLR	(41,4)	(37,5)	10,4%	30,1	n.a.	(117,0)	87,6	n.a.
Índice de Eficiência Recorrente considerando PPR/PLR (%)	37,2%	33,3%	3,9 p.p	21,8%	15,4 p.p	33,2%	22,6%	10,6 p.p

Comentário do Desempenho**Programa de Participação nos Resultados (PPR) e Participação nos Lucros**

As despesas relacionadas à provisão para pagamentos de PPR e PLR totalizaram R\$ 41,4 milhões no 3T21 e R\$ 117,0 milhões no 9M21.

R\$ milhões



Anexo I – Demonstração do Resultado – em R\$ mil**Comentário do Desempenho**

Demonstração do Resultado	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
Receitas da Intermediação Financeira	2.281,6	286,1	697,5%	1.466,0	55,6%	4.560,2	5.346,8	-14,7%
Carteira de crédito	1.401,2	1.211,7	15,6%	1.081,2	29,6%	3.842,8	3.219,3	19,4%
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	840,9	(1.093,1)	-176,9%	333,6	152,1%	539,4	1.972,0	-72,6%
Operações compromissadas e depósitos interfinanceiros	19,4	19,0	2,1%	30,9	-37,2%	54,7	102,6	-46,7%
Câmbio	19,7	147,7	-86,7%	19,2	2,6%	121,4	49,9	143,3%
Venda ou de transferência de ativos financeiros	0,4	0,8	-50,0%	1,1	-63,6%	1,9	3,0	-36,7%
Despesas da Intermediação Financeira	(1.286,8)	736,8	n.a.	(524,2)	145,5%	(1.368,9)	(2.603,1)	-47,4%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(176,1)	(104,8)	68,0%	(59,8)	194,5%	(351,0)	(198,9)	76,5%
Emissões de títulos no Brasil e no exterior	(469,5)	136,2	-444,7%	(235,3)	99,5%	(670,0)	(1.115,9)	-40,0%
Obrigações por empréstimos e repasses	(641,2)	705,4	-190,9%	(229,1)	179,9%	(347,9)	(1.288,3)	-73,0%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	994,8	1.022,9	-2,7%	941,8	5,6%	3.191,3	2.743,7	16,3%
Despesas com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(137,3)	(161,4)	-14,9%	(188,8)	-27,3%	(400,2)	(448,7)	-10,8%
Resultado Líquido da Intermediação Financeira	857,5	861,5	-0,5%	753,0	13,9%	2.791,1	2.295,0	21,6%
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(320,2)	(319,9)	0,1%	(256,8)	24,7%	(901,3)	(703,7)	28,1%
Receitas de prestação de serviços	78,7	68,2	15,4%	65,1	20,9%	207,7	172,1	20,7%
Despesas de pessoal	(158,5)	(145,3)	9,1%	(126,2)	25,6%	(439,5)	(357,3)	23,0%
Outras despesas administrativas	(191,7)	(193,6)	-1,0%	(130,6)	46,8%	(527,9)	(384,6)	37,3%
Despesas tributárias	(62,0)	(57,3)	8,2%	(52,6)	17,9%	(176,7)	(148,1)	19,3%
Outras receitas e despesas operacionais	21,7	(41,6)	-152,2%	(3,0)	-823,3%	(3,2)	27,4	-111,7%
Despesas de depreciação e amortização	(3,4)	(3,2)	6,2%	(2,9)	17,2%	(9,6)	(8,5)	12,9%
Resultado de operações com seguros	-	-	n.a.	-	n.a.	-	0,2	-100,0%
Despesas com provisões para riscos	(5,0)	52,9	-109,5%	(6,6)	-24,2%	47,9	(4,9)	n.a.
Resultado Operacional	537,3	541,6	-0,8%	496,2	8,3%	1.889,8	1.591,3	18,8%
Resultado não Operacional	7,3	29,4	-75,2%	13,5	-45,9%	38,4	9,6	n.a.
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	544,6	571,0	-4,6%	509,7	6,8%	1.928,2	1.600,9	20,4%
Imposto de Renda e Contribuição Social	(168,5)	(236,9)	-28,9%	(191,4)	-12,0%	(743,1)	(570,1)	30,3%
Provisão para Imposto de Renda	(129,1)	(158,6)	-18,6%	(154,5)	-16,4%	(468,0)	(332,8)	40,6%
Provisão para Contribuição Social	(135,3)	(132,7)	2,0%	(129,3)	4,6%	(416,0)	(264,4)	57,3%
Ativo Fiscal Diferido	95,9	54,4	76,3%	92,4	n.a.	140,9	27,1	419,9%
Participações Estatutárias no Lucro	(41,4)	(37,5)	10,4%	(30,1)	37,5%	(117,0)	(87,6)	33,6%
Participações minoritárias no Resultado	-	-	n.a.	-	n.a.	-	-	n.a.
Lucro Líquido	334,7	296,6	12,8%	288,2	16,1%	1.068,1	943,2	13,2%

Notas Explicativas



INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS

Conforme disposições previstas na Resolução CMN nº 4.818/20, do Banco Central do Brasil, o Banco optou por elaborar suas Informações Trimestrais Consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme descrito nas Notas 2 e 3. Sendo assim, não estão sendo apresentados os quadros referentes aos dados padronizados das demonstrações consolidadas, por serem estes aplicáveis somente quando da elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas em conformidade com todos os Pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20 que revogaram, respectivamente, a Resolução CMN nº 4.720/19 e a Circular BACEN nº 3.959/19, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas demonstrações contábeis intermediárias seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de demonstrações contábeis 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 e as notas explicativas.

Apresentamos a seguir, as Informações Trimestrais Consolidadas compostas pelo balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado e de outros resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e do valor adicionado para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas

BancoDaycoval

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Disponibilidades	4	302.407	342.892	302.529	343.040
Reservas no Banco Central do Brasil	5	187.190	217.672	187.190	217.672
Relações interfinanceiras		6.431	549	6.431	549
Instrumentos financeiros		53.109.759	45.613.574	54.085.795	46.419.815
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	5.794.322	5.565.372	4.642.145	4.772.208
Títulos e valores mobiliários	7	8.781.767	5.298.623	9.245.563	5.592.275
Derivativos	8.a	1.255.074	1.188.710	1.255.074	1.188.710
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	26.703.002	25.522.495	26.996.676	25.713.559
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	1.349.149	1.063.294
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	199.243	133.090
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(198.876)	(132.864)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	6.783.862	5.689.756	6.805.089	5.740.925
Carteira de câmbio	10	3.791.732	2.348.618	3.791.732	2.348.618
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	9.e	(1.625.892)	(1.515.720)	(1.650.113)	(1.534.740)
Operações de crédito		(1.469.394)	(1.378.901)	(1.477.948)	(1.383.179)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(15.650)	(14.594)
Outros créditos diversos		(156.498)	(136.819)	(156.515)	(136.967)
Ativos fiscais correntes e diferidos	19.b	1.914.428	1.628.398	1.953.546	1.668.254
Devedores por depósitos em garantias de contingências		1.553.615	1.438.626	1.557.000	1.441.954
Fiscais	18.c	1.503.866	1.387.002	1.503.866	1.387.002
Cíveis	18.c	37.981	36.693	38.064	36.693
Trabalhistas	18.c	11.768	14.931	15.003	18.193
Outros		-	-	67	66
Outros créditos		242.461	231.903	251.925	239.044
Rendas a receber		34.513	33.327	38.638	35.448
Negociação e intermediação de valores		49.280	76.423	49.280	76.423
Diversos	11	158.668	122.153	164.007	127.173
Outros valores e bens	12	134.823	100.249	134.825	100.250
Ativos não financeiros mantidos para venda		77.114	84.852	77.114	84.852
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(3.329)	(8.564)	(3.329)	(8.564)
Despesas pagas antecipadamente		61.038	23.961	61.040	23.962
Investimentos		1.494.578	1.432.901	57.231	63.223
Participações em controladas	14	1.489.255	1.428.965	-	-
Outros investimentos		5.323	3.936	57.231	63.223
Imobilizado de uso	15.a	60.944	61.816	68.379	69.689
Imobilizações de uso		116.228	108.670	127.741	119.874
(Depreciações acumuladas)		(55.284)	(46.854)	(59.362)	(50.185)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	15.b	-	-	202.923	130.650
Bens arrendados		-	-	372.932	264.241
(Depreciações acumuladas)		-	-	(170.009)	(133.591)
Intangível		-	-	281	351
TOTAL DO ATIVO		57.380.744	49.552.860	57.157.942	49.159.751

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Instrumentos financeiros		47.971.107	41.400.186	47.538.602	40.808.561
Depósitos	16.b	15.922.408	14.082.552	15.864.776	14.027.603
Operações compromissadas	16.a	3.539.066	1.951.672	3.539.066	1.951.672
Emissões de títulos	16.b	16.667.985	18.460.459	16.293.112	17.923.783
No Brasil		14.078.307	16.055.053	13.703.434	15.518.377
No Exterior		2.589.678	2.405.406	2.589.678	2.405.406
Obrigações por empréstimos	16.b	8.282.563	4.503.902	8.282.563	4.503.902
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	184.090	164.850	184.090	164.850
Dívidas subordinadas	16.b	467.957	460.657	467.957	460.657
Derivativos	8.a	162.148	58.064	162.148	58.064
Carteira de câmbio	10	2.744.890	1.718.030	2.744.890	1.718.030
Relações interfinanceiras e interdependências		248.144	227.702	248.144	227.702
Provisões para riscos	18	1.952.358	1.886.117	1.964.160	1.900.524
Fiscais		1.793.928	1.656.548	1.794.844	1.657.360
Cíveis		111.340	166.760	111.959	167.308
Trabalhistas		47.090	62.809	57.357	75.856
Provisão para garantias financeiras prestadas	9.e	51.942	44.781	51.942	44.781
Obrigações fiscais correntes e diferidas	19.b	1.262.200	933.409	1.380.324	1.040.842
Outras obrigações		478.355	557.753	514.796	592.898
Sociais e estatutárias	17.a	246.246	301.174	247.955	303.167
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		20.483	5.327	20.835	5.327
Negociação e intermediação de valores		51.610	65.266	51.610	65.266
Diversas	17.b	160.016	185.986	194.396	219.138
Resultado de exercícios futuros		73.796	77.039	116.086	117.540
Participação de minoritários		-	-	1.046	1.030
Patrimônio líquido	20	5.342.842	4.425.873	5.342.842	4.425.873
Capital social		3.557.260	3.557.260	3.557.260	3.557.260
Reservas de capital		1.125	279	1.125	279
Reservas de lucros		912.380	875.713	912.380	875.713
Outros resultados abrangentes		(5.467)	(7.379)	(5.467)	(7.379)
Lucros acumulados		877.544	-	877.544	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		57.380.744	49.552.860	57.157.942	49.159.751

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)

Referência nota explicativa	Banco				Consolidado			
	Trimestre atual 01/07/2021 a 30/09/2021	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Igual trimestre do exercício anterior 01/07/2020 a 30/09/2020	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020	Trimestre atual 01/07/2021 a 30/09/2021	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Igual trimestre do exercício anterior 01/07/2020 a 30/09/2020	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.229.202	4.411.858	1.419.420	5.222.249	2.281.582	4.560.184	1.465.995	5.346.804
Carteira de crédito	21.a	1.349.400	3.700.411	1.036.825	3.088.855	1.401.237	3.842.755	1.081.209
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	21.b	833.395	521.461	329.926	1.969.188	840.862	539.450	333.562
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	32.730	79.108	35.096	120.389	19.361	54.687	102.639
Câmbio	21.d	13.315	108.941	16.462	40.806	19.760	121.355	19.227
Venda ou transferência de ativos financeiros		362	1.937	1.111	3.011	362	1.937	1.111
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.292.259)	(1.381.598)	(528.650)	(2.619.742)	(1.286.802)	(1.368.922)	(524.236)	(2.603.042)
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(176.326)	(351.663)	(60.632)	(200.963)	(176.057)	(351.039)	(59.844)
Emissões de títulos no Brasil e no exterior	21.e	(474.718)	(682.016)	(238.969)	(1.130.478)	(469.530)	(669.964)	(235.343)
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(641.215)	(347.919)	(229.049)	(1.288.301)	(641.215)	(347.919)	(229.049)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	936.943	3.030.260	890.770	2.602.507	994.780	3.191.262	941.759	2.743.762
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(135.464)	(393.227)	(189.449)	(446.521)	(137.281)	(400.238)	(188.829)	(448.666)
Carteira de crédito	9.e	(124.970)	(356.092)	(185.172)	(433.120)	(126.788)	(363.234)	(184.512)
Outros créditos		(5.404)	(29.975)	(6.524)	(8.291)	(5.403)	(29.844)	(8.376)
Avais e fianças		(5.090)	(7.160)	2.247	(5.110)	(5.090)	(7.160)	2.247
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	801.479	2.637.033	701.321	2.155.986	857.499	2.791.024	752.930	2.295.096
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS	(278.348)	(789.708)	(223.837)	(611.995)	(320.245)	(901.280)	(256.760)	(703.744)
Receitas de prestação de serviços	21.g	74.002	194.810	58.965	157.616	78.681	207.728	65.109
Receitas de operações com seguros		-	-	-	-	-	(11)	16
Despesas de pessoal	21.h	(139.332)	(385.985)	(110.288)	(314.117)	(158.496)	(439.506)	(126.201)
Outras despesas administrativas	21.i	(192.711)	(525.991)	(131.567)	(388.494)	(191.733)	(527.928)	(130.552)
Despesas tributárias	19.a.ii	(54.636)	(155.935)	(46.600)	(130.900)	(61.974)	(176.713)	(52.550)
Resultado de participação em controladas	14.a	31.777	57.722	24.794	87.015	-	-	-
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	12.582	(11.173)	(9.566)	(10.377)	21.715	(3.200)	(3.061)
Despesas de depreciação e amortização		(3.139)	(8.670)	(2.677)	(7.995)	(3.402)	(9.622)	(2.872)
Despesas com provisões para riscos								
Fiscais		(11.845)	(24.676)	(5.453)	(24.179)	(11.975)	(25.042)	(5.643)
Cíveis		(4.755)	55.420	(7.066)	21.360	(4.781)	55.666	(7.081)
Trabalhistas		9.709	14.770	5.621	(1.924)	11.720	17.348	6.075
RESULTADO OPERACIONAL	523.131	1.847.325	477.484	1.543.991	537.254	1.889.744	496.170	1.591.352
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	811	24.889	12.633	6.837	7.367	38.448	13.525	9.593
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	523.942	1.872.214	490.117	1.550.828	544.621	1.928.192	509.695	1.600.945
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(148.543)	(689.376)	(172.500)	(522.224)	(168.546)	(743.091)	(191.396)	(570.062)
Provisão para imposto de renda	19.a.i	(123.377)	(450.204)	(149.178)	(322.703)	(129.094)	(468.017)	(154.515)
Provisão para contribuição social		(125.785)	(391.747)	(121.658)	(244.530)	(135.346)	(415.968)	(129.308)
Ativo (passivo) fiscal diferido		100.619	152.575	98.336	45.009	95.894	140.894	92.427
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(40.682)	(114.783)	(29.465)	(85.389)	(41.353)	(117.030)	(30.144)	(87.650)
PARTICIPAÇÃO DE MINORITÁRIOS	-	-	-	-	(5)	(16)	(3)	(18)
LUCRO LÍQUIDO	334.717	1.068.055	288.152	943.215	334.717	1.068.055	288.152	943.215

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre atual 01/07/2021 a 30/09/2021	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Igual trimestre do exercício anterior 01/07/2020 a 30/09/2020	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020
LUCRO LÍQUIDO	334.717	1.068.055	288.152	943.215
Outros resultados abrangentes	8.335	1.912	(11.235)	(25.940)
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador	17.582	9.985	(23.019)	(39.852)
Atribuídos a empresas controladas	(1.333)	(3.579)	1.426	(4.021)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	(7.914)	(4.494)	10.358	17.933
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	343.052	1.069.967	276.917	917.275

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)

	Referência nota explicativa	Capital social	Aumento de capital	Reservas de capital	Reservas de lucros		Reservas especiais de lucros	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
					Legal	Estatutárias				
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		3.557.260	-	279	59.131	816.582	-	(7.379)	-	4.425.873
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	-	1.912	-	1.912
Atualização de títulos patrimoniais		-	-	846	-	-	-	-	-	846
Lucro líquido		-	-	-	-	-	-	-	1.068.055	1.068.055
Destinações:										
Reserva legal	20.e	-	-	-	36.667	-	-	-	(36.667)	-
Juros sobre o capital próprio	20.d.ii	-	-	-	-	-	-	-	(153.844)	(153.844)
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2021		3.557.260	-	1.125	95.798	816.582	-	(5.467)	877.544	5.342.842
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		2.253.595	-	1.142	254.751	1.047.772	125.266	12.633	-	3.695.159
Aumento de capital		-	1.303.665	(1.142)	(254.751)	(1.047.772)	-	-	-	-
Aumento de capital - homologado pelo BACEN		1.303.665	(1.303.665)	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	-	(25.940)	-	(25.940)
Atualização de títulos patrimoniais		-	-	279	-	-	-	-	-	279
Dividendos adicionais propostos de exercícios anteriores	20.d.iii	-	-	-	-	-	(125.266)	-	-	(125.266)
Lucro líquido		-	-	-	-	-	-	-	943.215	943.215
Destinações:										
Reserva legal	20.e	-	-	-	32.753	-	-	-	(32.753)	-
Juros sobre o capital próprio	20.d.ii	-	-	-	-	-	-	-	(133.274)	(133.274)
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020		3.557.260	-	279	32.753	-	-	(13.307)	777.188	4.354.173

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)

	Banco		Consolidado	
	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	1.068.055	943.215	1.068.055	943.215
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	8.670	7.995	9.622	8.505
Impostos diferidos	(152.575)	(45.009)	(140.894)	(27.067)
Impostos correntes	841.951	567.233	883.985	597.129
Provisão para riscos	66.240	4.743	63.635	4.892
Provisão para avais e fianças concedidos	7.160	5.110	7.160	5.110
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	356.092	500.281	360.560	507.621
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	2.674	(5.281)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	28.790	(67.480)	28.659	(67.394)
Provisão para outros créditos diversos	1.185	8.610	1.185	8.610
Provisão para perdas em outros valores e bens	(5.234)	1.168	(5.234)	1.167
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(10.444)	46.819	(10.444)	46.819
Resultado na alienação de ativo permanente	9.229	(1.460)	(3.820)	3.327
Resultado de participações em controladas e coligadas	(57.722)	(87.015)	-	-
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	1.093.342	940.995	1.197.088	1.083.438
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	2.161.397	1.884.210	2.265.143	2.026.653
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	(7.058.884)	(2.510.389)	(7.162.168)	(2.655.547)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.265.676)	31.307	(906.663)	103.456
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(3.425.822)	(3.895.243)	(3.595.966)	(3.885.219)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	45.042	(79.049)	45.042	(79.049)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(1.446.841)	(5.463.612)	(1.909.430)	(5.572.617)
(Aumento) Redução em outros créditos	(2.660.141)	562.423	(2.630.454)	535.037
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(29.338)	18.887	(29.341)	18.799
Aumento (Redução) em depósitos	1.839.857	4.379.377	1.837.173	4.400.496
Aumento (Redução) em operações compromissadas	(95.100)	348.983	(95.100)	348.983
Aumento (Redução) em emissões de títulos	(1.162.121)	587.495	(1.000.318)	563.620
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	866.105	367.897	866.105	367.897
Aumento (Redução) em outras obrigações	847.725	1.072.761	869.081	1.012.165
Imposto de renda e contribuição social pagos	(569.330)	(471.368)	(610.843)	(494.826)
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	(3.244)	29.753	(1.454)	25.711
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(4.897.487)	(626.179)	(4.897.025)	(628.894)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(7.813)	(3.585)	(8.301)	(7.034)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.813)	(3.585)	(8.301)	(7.034)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(630.354)	961.012	(630.354)	961.012
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	2.931.798	1.126.165	2.931.798	1.126.165
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	7.300	299.574	7.300	299.574
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(173.629)	(331.429)	(173.629)	(331.429)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.135.115	2.055.322	2.135.115	2.055.322
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	10.444	(46.819)	10.444	(46.819)
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(2.759.741)	1.378.739	(2.759.767)	1.372.575
Caixa e equivalente de caixa no início do período	3.812.370	2.585.577	3.812.518	2.592.027
Caixa e equivalente de caixa no final do período	1.052.629	3.964.316	1.052.751	3.964.602
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(2.759.741)	1.378.739	(2.759.767)	1.372.575

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco		Consolidado	
	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020	Acumulado do atual exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Acumulado do exercício anterior 01/01/2020 a 30/09/2020
RECEITAS	4.272.673	4.925.062	4.450.876	5.102.556
Receitas da intermediação financeira	4.411.858	5.222.249	4.560.184	5.346.804
Receitas de prestação de serviços	194.810	157.616	207.728	172.090
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(393.227)	(446.521)	(400.238)	(448.666)
Outras	59.232	(8.282)	83.202	32.328
DESPESAS	(1.381.598)	(2.619.742)	(1.368.922)	(2.603.042)
Despesas da intermediação financeira	(1.381.598)	(2.619.742)	(1.368.922)	(2.603.042)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(512.377)	(376.806)	(513.434)	(372.355)
Materiais, energia e outros insumos	(71.090)	(70.219)	(86.602)	(74.742)
Serviços de terceiros	(441.287)	(306.587)	(426.832)	(297.613)
VALOR ADICIONADO BRUTO	2.378.698	1.928.514	2.568.520	2.127.159
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	(8.670)	(7.995)	(9.622)	(8.505)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	2.370.028	1.920.519	2.558.898	2.118.654
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	57.722	87.015	-	-
Resultado de equivalência patrimonial	57.722	87.015	-	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	2.427.750	2.007.534	2.558.898	2.118.654
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	2.427.750	2.007.534	2.558.898	2.118.654
PESSOAL	438.858	351.591	486.393	390.737
Remuneração direta	367.600	294.925	403.868	324.394
Benefícios	57.115	45.818	66.074	53.740
FGTS	14.143	10.848	16.451	12.603
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	907.221	701.039	989.940	772.424
Federais	891.532	689.608	964.338	752.705
Estaduais	2.260	841	2.320	895
Municipais	13.429	10.590	23.282	18.824
REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS DE TERCEIROS	13.616	11.689	14.494	12.278
Aluguéis	13.616	11.689	14.494	12.278
REMUNERAÇÃO DE CAPITALIS PRÓPRIOS	1.068.055	943.215	1.068.055	943.215
Juros sobre o capital próprio	153.844	133.274	153.844	133.274
Lucros retidos	914.211	809.941	914.195	809.923
Participação dos minoritários não controladores	-	-	16	18

As notas explicativas são parte integrante das Informações Trimestrais.

Notas Explicativas



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS (ITR) PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 (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, de câmbio, de investimento, de crédito e financiamento e, por meio de suas controladas diretas e indiretas, atua também na carteira de arrendamento mercantil, administração de recursos de terceiros, seguro de vida e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS (ITR)

a) Apresentação

As Informações Trimestrais 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 que revogaram, respectivamente, a Resolução CMN nº 4.720/19 e a Circular BACEN nº 3.959/19, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Informações Trimestrais seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de demonstrações contábeis intermediárias, semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido, as notas explicativas e a divulgação de informações sobre os resultados não recorrentes.

As Informações Trimestrais Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 04 de novembro de 2021.

O Daycoval adota critérios de apresentação em suas Informações Trimestrais, com o objetivo de representar a essência econômica de suas operações e observando os critérios de elaboração e divulgação de Informações Trimestrais estabelecidos na Resolução BCB nº 2/20, e normativos complementares.

Notas Explicativas



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 Informações Trimestrais, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
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	4.748/19

Todas as informações relevantes próprias das Informações Trimestrais 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 Informações Trimestrais, 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 referente às participações de acionistas minoritários.

As Informações Trimestrais Consolidadas abrangem o Banco e as seguintes entidades:

	% de Participação	
	30/09/2021	31/12/2020
Arrendamento Mercantil		
Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. ("Daycoval Leasing")	100,00	100,00
Atividade Financeira - Dependência no Exterior		
Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch	100,00	100,00
Atividade de Seguros e Previdência Complementar		
Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev")	97,00	97,00
Não Financeiras		
ACS Participações Ltda. ("ACS")	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. ("Daycoval Asset")	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. ("IFP")	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. ("SCC")	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. ("Treetop")	99,99	99,99
Fundo de Investimento		
Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII ("Fundo") ⁽¹⁾	67,97	68,10

(1) Conforme Art. 4º da Resolução CMN nº 4.280/13, os fundos de investimento nos quais o Daycoval, sob qualquer forma, assumiu ou retenha substancialmente riscos e benefícios devem ser consolidados nas Informações Trimestrais da instituição controladora.

Notas Explicativas



d) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

- i Resolução CMN nº 4.817 e Resolução BCB nº 33: Dispõe sobre os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto mantidos por instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022. Adicionalmente, a Resolução BCB nº 33, estabelece os procedimentos aplicáveis às instituições financeiras na divulgação em notas explicativas das seguintes informações: i) da aquisição de participação em coligadas, controladas e controladas em conjunto; ii) das participações em coligadas, controladas e controladas em conjunto; e iii) das operações de fusão, incorporação e cisão. O Daycoval não tem expectativa de impactos contábeis relevantes após a vigência destas normas.
 - ii Resolução CMN nº 4.818: Consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações contábeis individuais e consolidadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e determina que:
 - As instituições financeiras registradas na forma de companhia aberta ou que sejam líderes de conglomerado prudencial enquadrado no Segmento S1 a S3, conforme regulamentação específica, deverão elaborar demonstrações contábeis anuais consolidadas adotando o padrão contábil internacional de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo International Accounting Standards Board (IASB), com a divulgação em notas explicativas das principais diferenças entre as práticas contábeis adotadas na preparação das demonstrações individuais de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras (BRGAAP) e as práticas contábeis adotadas para o Consolidado em IFRS.
 - As instituições financeiras que divulguem ou publiquem demonstrações contábeis consolidadas, voluntariamente ou por força de disposições legais, regulamentares, estatutárias ou contratuais e relativas a períodos inferiores a um ano, devem adotar o padrão contábil internacional, na elaboração dessas demonstrações.
- Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2022 e a Administração do Daycoval está avaliando o impacto de sua adoção em suas divulgações para o exercício a iniciar-se em 2022.
- iii Resolução CMN nº 4.872: Dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo consolidou e atualizou as normas que versavam sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Ademais, estabeleceu-se tratamento específico para os custos de transação incorridos na emissão de instrumentos patrimoniais próprios, em consonância com o disposto no pronunciamento *International Accounting Standard - IAS 32 - Financial Instruments: Presentation*, emitido pelo IASB. Esta Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2022. Não há impactos contábeis relevantes no Daycoval em função da vigência desta Resolução.
 - iv Resolução CMN nº 4.924 e Resolução BCB nº 120: Dispõe sobre os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Dentre outros procedimentos, destaca-se a adoção de moeda padrão (ex.: câmbio SPOT ou câmbio PTAX) para a conversão de transações e demonstrações contábeis, com o objetivo de reduzir assimetrias nas demonstrações contábeis. Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2022 e a Administração está avaliando os impactos de sua adoção.
 - v Resolução CMN nº 4.958: Dispõe sobre os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e sobre o Adicional de Capital Principal (ACP). Esta Resolução entra em vigor a partir de 03 de janeiro de 2022 e a Administração não espera impactos relevantes para o Daycoval quando de sua adoção.

Notas Explicativas



3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

i Moeda funcional e de apresentação

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

ii Conversão das transações em moeda estrangeira

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

iii Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

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

b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência. As operações com taxas prefixadas 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.

Notas Explicativas



d) Instrumentos financeiros

i Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações compromissadas são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

A composição das aplicações interfinanceiras de liquidez está apresentada na Nota 6.

ii Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos sendo: (i) os títulos de renda fixa, atualizados com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos de seus respectivos vencimentos; (ii) as ações, atualizadas com base na cotação média informada por Bolsa de Valores onde são mais negociadas; e (iii) as aplicações em fundos de investimento, atualizadas com base no valor da cota divulgado por seus respectivos administradores.

Os títulos e valores mobiliários estão apresentados conforme disposto na Circular BACEN nº 3.068/01, sendo classificados nas seguintes categorias:

- Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, ajustados pelo valor justo em contrapartida ao resultado.
- Títulos disponíveis para venda - são os títulos e valores mobiliários os quais não foram adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e que a Administração não tem intenção de mantê-los até o vencimento. Os ajustes ao valor justo (ganhos e perdas não realizados) são registrados em conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. Esses ganhos e perdas não realizados são reconhecidos no resultado quando efetivamente realizados.
- Títulos mantidos até o vencimento - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção e capacidade financeira para manutenção em carteira até a data de seus respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado.
- As bonificações oriundas das aplicações em ações de companhias abertas são registradas na carteira de títulos e valores mobiliários apenas pelas respectivas quantidades, sem modificação do valor dos investimentos, quando as ações correspondentes são consideradas "ex-direito" na bolsa de valores.

Os dividendos e os juros sobre o capital próprio, oriundos das aplicações em ações de companhias abertas, são contabilizados como receita quando as ações correspondentes são consideradas "ex-direito" na bolsa de valores.

A composição e a classificação dos Títulos e valores mobiliários, estão apresentadas na Nota 7.a e 7.b.

iii Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os instrumentos financeiros derivativos são compostos pelas operações com opções, a termo, de mercado futuro e de swap, e são contabilizados de acordo com a Circular BACEN nº 3.082/02, que prevê a adoção dos seguintes critérios:

- Operações com opções - os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção e contabilizados como redução ou aumento do custo do ativo objeto das opções, pelo seu efetivo exercício, ou como receita ou despesa no caso de não exercício.
- Operações de futuro - os valores dos ajustes diários são registrados ao valor justo na rubrica de "Negociação e intermediação de valores" no ativo ou no passivo e apropriados diariamente ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).
- Operações de swap e termo de moeda ("NDF") - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente e apropriado ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).
- Operações a termo de mercadorias - são registradas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, ajustado ao valor justo, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos prazos de vencimento dos contratos.

Notas Explicativas



As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas a valor justo, contabilizando-se sua valorização ou desvalorização conforme segue:

- Instrumentos financeiros derivativos não considerados como hedge - em conta de receita ou despesa, no resultado.
- Instrumentos financeiros derivativos considerados como hedge - são classificados como hedge de risco de mercado ou hedge de fluxo de caixa.

Os hedges de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor justo do item objeto de hedge e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa, no resultado.

Os hedges de fluxo de caixa são destinados a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado, sendo a parcela efetiva destinada a esta compensação contabilizada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzida dos efeitos tributários e qualquer outra variação em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado.

A composição dos Instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais de ativos e passivos e em contas de compensação, está apresentada na Nota 8.

iv Mensuração do valor justo

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo dos ativos financeiros e instrumentos financeiros derivativos avaliados a valor justo é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado aplicáveis para a data-base do balanço. Assim, quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

O modelo de mensuração do valor justo de instrumentos financeiros ativos e passivos, incluindo os derivativos, desenvolvidos pela Administração, leva em consideração o cenário econômico, a coleta de indicadores e preços praticados no mercado, aplicáveis a estes instrumentos na data do balanço. O valor de liquidação destes instrumentos financeiros poderá ser diferentes dos valores estimados.

e) Operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil e provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos

Operações de arrendamento mercantil financeiros são reclassificadas com o objetivo de refletir sua posição financeira em conformidade com o método financeiro.

As operações de crédito e de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao seu nível de risco, levando-se em consideração as experiências anteriores com os tomadores de recursos, a avaliação dos riscos desses tomadores e seus garantidores, a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais da carteira, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

Em complemento aos níveis mínimos de provisão mencionados na Resolução nº 2.682/99, e alterações posteriores, o Daycoval constitui também provisão para risco de crédito adicional, calculada com base em metodologia de avaliação e monitoramento de risco de crédito periodicamente reavaliada e aprovada pela Administração.

As provisões para perdas associadas ao risco de crédito são constituídas em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e está em conformidade com normas e instruções emanadas pelo CMN e Bacen.

Ainda conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, as operações de crédito com atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de classificação de risco, têm sua receita reconhecida somente quando efetivamente recebida e as operações classificadas como nível "H", permanecem nessa classificação por 180 dias quando, então, são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que se encontravam classificadas na data de sua renegociação. Quando ocorrer amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes e observáveis justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

As operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, são mensuradas pelo seu custo amortizado.

Notas Explicativas



A composição das operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, bem como da provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos, está apresentada na Nota 9.

f) Baixa de ativos financeiros

A baixa de um ativo financeiro, conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/08, se dá quando os direitos contratuais ao fluxo de caixa do ativo financeiro expiram ou quando ocorrer a venda ou a transferência deste ativo financeiro que deve ser classificada nas seguintes categorias:

- Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios: o cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (i) venda incondicional do ativo financeiro; (ii) venda do ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; e (iii) venda do ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer;
- Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios: o cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (i) venda do ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (ii) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (iii) venda do ativo financeiro em conjunto com contrato de swap de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao cedente; (iv) venda do ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; e (v) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquer forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador; e
- Operações sem transferência ou retenção substancial dos riscos e benefícios: devem ser classificadas as operações em que o cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada, utilizando-se como metodologia a comparação da exposição do Daycoval, antes e depois da venda ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

g) Operações de câmbio (ativas e passivas)

As operações de câmbio são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais auferidas em base "pro-rata" dia.

A composição das operações de câmbio (ativas e passivas) está apresentada na Nota 10.

h) Operações com seguros

As operações da Seguradora Líder são apresentadas em linha única do ativo, na rubrica "Outros créditos diversos", proporcionalmente à participação na entidade, em consonância com as alterações normativas advindas da Circular SUSEP nº 595/19, que revogou os artigos 153 e 154 da Circular SUSEP nº 517/15, que previam a apresentação linha a linha dos ativos e passivos do Consórcio proporcionalmente à participação da consorciada.

O total de "Prêmios de seguros a receber" monta R\$31 (R\$31 em 31 de dezembro de 2020), conforme apresentado na Nota 11.

i) Despesas pagas antecipadamente

As despesas pagas antecipadamente referentes às comissões pagas aos correspondentes bancários são controladas por contrato e foram reconhecidas como despesa na rubrica de "Outras despesas administrativas".

As demais despesas pagas antecipadamente, referentes às despesas de emissão de títulos, no Brasil ou no exterior, bem como aquelas relacionadas às captações junto ao Inter-American Development Bank (IDB), são reconhecidas "pró-rata temporis" de acordo com o prazo de vigência destas captações.

As despesas pagas antecipadamente estão apresentadas na Nota 12.

Notas Explicativas



j) 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.

k) Outros investimentos

São avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.

l) 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, sendo: imóveis de uso - 4% a.a.; instalações, móveis, equipamentos de uso, sistemas de segurança e comunicações - 10% a.a.; sistemas de transporte - 10% e 20% a.a.; e sistemas de processamento de dados - 20% a.a., e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

A composição do imobilizado de uso está apresentada na Nota 15.a.

m) 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.

n) Ativos não financeiros mantidos para venda

Os ativos não financeiros mantidos para venda, de acordo com a Resolução CMN nº 4.747, devem ser classificados como:

a) próprios - cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou

b) 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.

o) 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.

Notas Explicativas



p) Instrumentos de captação

Os depósitos, as emissões de títulos no Brasil e exterior e as obrigações por empréstimos e repasses, são reconhecidas com base em seu valor inicial, acrescidos dos juros e encargos financeiros incorridos até a data do balanço, calculados em base "*pro rata temporis*". Os aceites por emissão de títulos no exterior e as obrigações por empréstimos no exterior, também são acrescidas de variação cambial calculada com base na cotação da moeda estrangeira, divulgada pelo BACEN, na data do balanço.

As emissões e obrigações por empréstimos no exterior, objeto de proteção contábil (*hedge accounting*) de risco de mercado, são mensurados por seu valor justo na data do balanço e, os efeitos desta mensuração reconhecidos nas demonstrações de resultado.

A composição dos instrumentos de captação está apresentada na Nota 16.

q) 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 3.823/2009 e Carta Circular BACEN nº 3.429/2010, da seguinte forma:

i Provisões

São reconhecidas quando existe uma obrigação presente como resultado de eventos passados, onde é provável que será necessária uma saída de recursos para liquidar uma obrigação e que pode ser estimada de modo confiável. O Daycoval, para a constituição das provisões, considera a opinião de seus assessores jurídicos e da Administração para o seu reconhecimento.

ii Ativos contingentes

É um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido contabilmente, exceto quando existem evidências suficientes de que sua realização é certa, caso contrário, divulga-se em notas explicativas quando for provável a entrada de benefícios econômicos.

iii Passivos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão no controle do Daycoval. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios para o seu reconhecimento, por serem considerados como perdas possíveis, sendo divulgados em notas explicativas. Os passivos contingentes classificados como perda remota não são reconhecidos e divulgados.

iv Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)

Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente, independentemente de sua probabilidade de perda.

A composição das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais está apresentada na Nota 18.

r) 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 somente a alíquota de imposto de renda.

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.

Notas Explicativas



Os tributos são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto quando se referem a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Os tributos diferidos, representados pelos créditos tributários e pelas obrigações fiscais diferidas, são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

O cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como a composição dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas estão, respectivamente, apresentadas nas Notas 19.a.i e 19.d.

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

s) 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 nº4.818/20.

O lucro por ação está apresentado na Nota 20.f.

t) Remuneração do capital próprio

A Resolução CMN nº 4.706/18, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2019, determina procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital próprio, que deve ser reconhecida a partir do momento em que seja declarada ou proposta e se configure em uma obrigação presente na data do balanço.

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

A remuneração do capital próprio está apresentada na Nota 20.d.

u) Uso de estimativas contábeis

A preparação das Informações Trimestrais exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como:

- i As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;
- ii Amortizações de ativos diferidos;
- iii Provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa;
- iv Avaliação de instrumentos financeiros; e
- v Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes.

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

v) Resultado não recorrente

São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são:

- i Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;
- ii Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e
- iii Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros.

A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 21.k.

Notas Explicativas



4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Disponibilidades	302.407	342.892	302.529	343.040
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	558.756	3.286.298	558.756	3.286.298
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽²⁾	191.466	183.180	191.466	183.180
Total	1.052.629	3.812.370	1.052.751	3.812.518

(1) As aplicações no mercado aberto consideradas para compor o total de "Caixa e equivalentes de caixa", 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

	Banco e Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020
Reservas em conta de pagamento instantâneo	4.002	4.755
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	167.414	197.067
Recolhimentos obrigatórios		
Outros recolhimentos obrigatórios	15.774	15.850
Total	187.190	217.672

Notas Explicativas



6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				31/12/2020
	30/09/2021			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	3.319.980	-	-	3.319.980	4.364.992
Posição bancada	558.756	-	-	558.756	3.286.298
Letras Financieras do Tesouro - LFT	18.991	-	-	18.991	1.175.000
Letras do Tesouro Nacional - LTN	163.747	-	-	163.747	750.000
Notas do Tesouro Nacional - NTN	376.018	-	-	376.018	1.361.298
Posição financiada	2.761.224	-	-	2.761.224	1.078.694
Letras Financieras do Tesouro - LFT	680.992	-	-	680.992	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	436.253	-	-	436.253	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.643.979	-	-	1.643.979	1.078.694
Depósitos interfinanceiros	1.287.668	794.059	201.149	2.282.876	1.017.200
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	191.466	-	-	191.466	183.180
Total	4.799.114	794.059	201.149	5.794.322	5.565.372

	Consolidado				31/12/2020
	30/09/2021			Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos		
Aplicações em operações compromissadas	3.319.980	-	-	3.319.980	4.364.992
Posição bancada	558.756	-	-	558.756	3.286.298
Letras Financieras do Tesouro - LFT	18.991	-	-	18.991	1.175.000
Letras do Tesouro Nacional - LTN	163.747	-	-	163.747	750.000
Notas do Tesouro Nacional - NTN	376.018	-	-	376.018	1.361.298
Posição financiada	2.761.224	-	-	2.761.224	1.078.694
Letras Financieras do Tesouro - LFT	680.992	-	-	680.992	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	436.253	-	-	436.253	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.643.979	-	-	1.643.979	1.078.694
Depósitos interfinanceiros	135.491	794.059	201.149	1.130.699	224.036
Aplicações em moedas estrangeiras ⁽¹⁾	191.466	-	-	191.466	183.180
Total	3.646.937	794.059	201.149	4.642.145	4.772.208

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

Notas Explicativas

BancoDaycoval

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco				
	30/09/2021			31/12/2020	
	Ajuste a valor justo no:		Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾
Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido			
Livre negociação	90.810	(718)	-	90.092	140.768
Carteira própria	2.047	(36)	-	2.011	39.398
Debêntures	2.047	(36)	-	2.011	17.388
Letras Financeiras - LF	-	-	-	-	22.010
Vinculados a compromisso de recompra	88.763	(682)	-	88.081	101.370
Debêntures	88.763	(682)	-	88.081	101.370
Disponíveis para venda	8.689.024	-	(13.920)	8.675.104	5.170.079
Carteira própria	7.652.992	-	(16.026)	7.636.966	3.799.361
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.909.925	-	(8.411)	6.901.514	3.697.175
Letras do tesouro nacional - LTN	1.779	-	(50)	1.729	40.145
Notas do tesouro nacional - NTN	334	-	(1)	333	4
Cotas de fundo de investimento	586.267	-	(7.716)	578.551	50.717
Títulos e valores mobiliários no exterior	8.264	-	165	8.429	8.057
Debêntures	122.421	-	(12)	122.409	624
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	85	-	(1)	84	2.639
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	23.917	-	-	23.917	-
Vinculados a compromisso de recompra	688.757	-	2.597	691.354	780.135
Letras financeiras do tesouro - LFT	658.113	-	1.560	659.673	734.013
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	46.122
Debêntures	30.644	-	1.037	31.681	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	346.787	-	(492)	346.295	590.583
Letras financeiras do tesouro - LFT	346.787	-	(492)	346.295	590.583
Livre movimentação	488	-	1	489	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	488	-	1	489	-
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	16.571	-	-	16.571	15.685
Carteira própria	16.571	-	-	16.571	15.685
Títulos públicos de outros países	16.571	-	-	16.571	15.685
Total	8.796.405	(718)	(13.920)	8.781.767	5.326.532

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	Consolidado					
	30/09/2021			31/12/2020		
	Ajuste a valor justo no:		Patrimônio líquido	Ajuste a valor justo no:		Patrimônio líquido
Valor de curva	Resultado		Valor justo ⁽¹⁾	Valor de curva	Valor justo ⁽¹⁾	
Livre negociação	91.238	(718)	-	90.520	140.768	136.907
Carteira própria	2.475	(36)	-	2.439	39.398	38.441
Debêntures	2.047	(36)	-	2.011	17.388	16.440
Letras Financeiras - LF	-	-	-	-	22.010	22.001
Letras financeiras do tesouro - LFT	428	-	-	428	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	88.763	(682)	-	88.081	101.370	98.466
Debêntures	88.763	(682)	-	88.081	101.370	98.466
Disponíveis para venda	9.143.018	-	(4.546)	9.138.472	5.459.132	5.439.683
Carteira própria	8.106.986	-	(6.652)	8.100.334	4.088.414	4.074.712
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.944.238	-	(8.341)	6.935.897	3.731.211	3.712.399
Letras do tesouro nacional - LTN	1.779	-	(50)	1.729	40.145	40.260
Notas do tesouro nacional - NTN	334	-	(1)	333	4	4
Cotas de fundo de investimento	913.714	-	(423)	913.291	218.322	218.132
Títulos e valores mobiliários no exterior	98.246	-	2.177	100.423	95.327	100.498
Debêntures	122.421	-	(12)	122.409	624	645
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	2.148	-	(2)	2.146	2.639	2.632
Certificados de depósitos a prazo - CDB	159	-	-	159	131	131
Letras de câmbio - LC	30	-	-	30	11	11
Cédulas de produto rural - CPR ⁽⁴⁾	23.917	-	-	23.917	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	688.757	-	2.597	691.354	780.135	776.232
Letras financeiras do tesouro - LFT	658.113	-	1.560	659.673	734.013	730.008
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	46.122	46.224
Debêntures	30.644	-	1.037	31.681	-	-
Vinculados à prestação de garantias ⁽²⁾	346.787	-	(492)	346.295	590.583	588.739
Letras financeiras do tesouro - LFT	346.787	-	(492)	346.295	590.583	588.739
Livre movimentação	488	-	1	489	-	-
Letras financeiras do tesouro - LFT	488	-	1	489	-	-
Mantidos até o vencimento ⁽³⁾	16.571	-	-	16.571	15.685	15.685
Carteira própria	16.571	-	-	16.571	15.685	15.685
Títulos públicos de outros países	16.571	-	-	16.571	15.685	15.685
Total	9.250.827	(718)	(4.546)	9.245.563	5.615.585	5.592.275

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020, divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimento nos quais o Banco mantém aplicações, pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, por outros agentes formadores de preços no caso dos títulos e valores mobiliários adquiridos no exterior e, quando aplicável com base em modelos de fluxo de caixa descontado.

(2) Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

(3) Para os títulos e valores mobiliários classificados como mantidos até o vencimento, o valor justo refere-se ao seu valor inicial ajustado pelos juros reconhecidos no período findo em 30 de setembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

(4) As cédulas de produto rural estão apresentadas líquidas de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 30 de setembro de 2021, o saldo de provisão é de R\$788, conforme nota 9.e.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

b) Composição por prazo

	Banco					
	30/09/2021					31/12/2020
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo
Títulos públicos federais	-	201.728	794.552	3.168.605	3.745.148	7.910.033
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	200.849	793.373	3.168.601	3.745.148	7.907.971
Letras do tesouro nacional - LTN	-	879	850	-	-	1.729
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	329	4	-	333
Títulos e valores mobiliários no exterior	255	8.429	-	-	16.316	25.000
Eurobonds e assemelhados	-	8.429	-	-	-	8.429
Títulos públicos de outros países	255	-	-	-	16.316	16.571
Títulos privados	-	107.992	117.821	10.088	32.282	268.183
Debêntures ⁽¹⁾	-	90.092	111.720	10.088	32.282	244.182
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	84	-	-	-	84
Letras financeiras - LF ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Cédulas de produto rural - CPR	-	17.816	6.101	-	-	23.917
Cotas de fundos de investimento	40.751	-	-	-	537.800	578.551
Fundos de investimento imobiliário	38.163	-	-	-	-	38.163
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	537.800	537.800
Outros fundos de investimento	2.588	-	-	-	-	2.588
Total	41.006	318.149	912.373	3.178.693	4.331.546	8.781.767

	Consolidado					
	30/09/2021					31/12/2020
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo
Títulos públicos federais	-	214.739	815.881	3.169.075	3.745.149	7.944.844
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	213.860	814.702	3.169.071	3.745.149	7.942.782
Letras do tesouro nacional - LTN	-	879	850	-	-	1.729
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	329	4	-	333
Títulos e valores mobiliários no exterior	1.700	33.546	31.453	-	50.295	116.994
Eurobonds e assemelhados	1.445	33.546	31.453	-	33.981	100.425
Títulos públicos de outros países	255	-	-	-	16.314	16.569
Títulos privados	-	108.003	117.980	10.107	34.344	270.434
Debêntures ⁽¹⁾	-	90.092	111.720	10.088	32.282	244.182
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	84	-	-	2.062	2.146
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	159	-	-	159
Letras de câmbio - LC	-	11	-	19	-	30
Letras financeiras - LF ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Cédulas de produto rural - CPR	-	17.816	6.101	-	-	23.917
Cotas de fundos de investimento	165.785	-	-	-	747.506	913.291
Fundos de investimento em renda fixa	108.650	-	-	-	-	108.650
Fundos de investimento imobiliário	10.619	-	-	-	-	10.619
Fundos de investimento multimercado	31.208	-	-	-	-	31.208
Fundos de investimento de ações	12.720	-	-	-	-	12.720
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	747.506	747.506
Outros fundos de investimento	2.588	-	-	-	-	2.588
Total	167.485	356.288	965.314	3.179.182	4.577.294	9.245.563

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

Notas Explicativas



8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

Os componentes de risco de crédito e risco de 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 principais instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 30 de setembro de 2021, são:

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

Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos entre as empresas integrantes do Consolidado.

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 estrutura de *hedge* contábil de risco de mercado, com o objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor justo 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 "Emissões no exterior" (Nota 16.b) e "Empréstimos no exterior" (Nota 16.b).

Notas Explicativas



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

30/09/2021				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(679.593)	671.151	98,76%
Emissão no exterior ⁽¹⁾	13/12/2024	USD 100.000	Swap	(52.405)	48.878	93,27%
Captação IFC	15/03/2022	USD 110.000	Swap	(316.121)	315.159	99,70%
Captação IFC ⁽¹⁾	15/06/2022	USD 100.000	Swap	(28.102)	23.448	83,44%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	(64.817)	60.820	93,83%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	(125.777)	120.121	95,50%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	(3.177)	2.886	90,84%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	(1.956)	1.626	83,13%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	(243.384)	237.431	97,55%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2021	USD 253.000	Swap	(399.997)	398.543	99,64%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2021	€ 25.000	Swap	(48.168)	46.970	97,51%
				(1.963.497)	1.927.033	

31/12/2020				Variação no valor justo do		Efetividade
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Instrumento de <i>hedge</i>	
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(519.766)	547.074	105,25%
Emissão no exterior ⁽¹⁾	13/12/2024	USD 100.000	Swap	(7.270)	5.193	71,43%
Captação IFC	15/03/2022	USD 110.000	Swap	(285.883)	285.180	99,75%
Captação IFC ⁽¹⁾	15/06/2022	USD 100.000	Swap	5.612	(8.447)	150,52%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	(183.561)	186.879	101,81%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2021	USD 253.000	Swap	(309.827)	313.083	101,05%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2021	€ 25.000	Swap	(47.975)	47.112	98,20%
				(1.348.670)	1.376.074	

(1) Na medição da efetividade para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, considerando as variações ao valor justo das estruturas de *hedge* accounting da Emissão e da Captação, cada uma de US\$100 milhões, os percentuais de efetividade se situaram em 93,27% e 83,44%, respectivamente, demonstrando o enquadramento destas estruturas nos requerimentos da Circular BACEN nº 3.082/02. Em 31 de dezembro de 2020, estas mesmas estruturas, situaram-se em 71,4% e 150,5%, respectivamente, em função de comportamentos atípicos e pontuais nas curvas de juros, locais e do exterior, utilizadas para a marcação ao valor justo destas estruturas. Ressaltamos que a Administração do Daycoval monitora tempestivamente as suas estruturas de *hedge* accounting.

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



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

	30/09/2021							31/12/2020		
	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	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo
Ativo										
Derivativos	77.060	1.178.014	1.255.074	439.775	127.331	253.088	434.880	1.078.757	109.953	1.188.710
Operações de swap - diferencial a receber	14.171	1.170.054	1.184.225	396.140	116.869	236.336	434.880	985.440	109.867	1.095.307
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	46.240	6.490	52.730	28.718	9.718	14.294	-	81.027	95	81.122
Prêmios pagos por compra de opções de compra	2.147	1.470	3.617	415	744	2.458	-	9.013	(9)	9.004
Futuros de cupom cambial (DDI)	6.796	-	6.796	6.796	-	-	-	942	-	942
Futuros de dólar (DOL)	3.310	-	3.310	3.310	-	-	-	1.764	-	1.764
Futuros de juros (DI)	4.395	-	4.395	4.395	-	-	-	571	-	571
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Passivo										
Derivativos	58.621	103.527	162.148	43.905	7.119	49.844	61.280	62.383	(4.319)	58.064
Operações de swap - diferencial a pagar	1.262	108.425	109.687	139	882	47.386	61.280	24.061	(1.648)	22.413
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a pagar	47.094	(6.035)	41.059	35.566	5.493	-	-	23.708	(3.564)	20.144
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	2.480	1.137	3.617	415	744	2.458	-	366	893	1.259
Futuros de cupom cambial (DDI)	559	-	559	559	-	-	-	5.351	-	5.351
Futuros de dólar (DOL)	2.958	-	2.958	2.958	-	-	-	1.681	-	1.681
Futuros de juros (DI)	3.910	-	3.910	3.910	-	-	-	7.207	-	7.207
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	358	-	358	358	-	-	-	9	-	9

Notas Explicativas

BancoDaycoval

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

	30/09/2021		31/12/2020	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Futuros	14.502	7.785	3.277	14.248
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	14.502	7.785	3.277	14.248
Swap	1.184.225	109.687	1.095.307	22.413
Instituições financeiras	1.142.280	108.666	1.079.353	17.450
Pessoas jurídicas	41.828	924	15.954	4.963
Pessoas físicas	117	97	-	-
Termo ("NDF")	52.730	41.059	81.122	20.144
Pessoas jurídicas	52.470	41.059	81.122	20.144
Pessoas físicas	260	-	-	-
Opções	3.617	3.617	9.004	1.259
Instituições financeiras	-	3.617	-	1.259
Pessoas jurídicas	643	-	8.107	-
Pessoas físicas	2.974	-	897	-

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

	30/09/2021					31/12/2020	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Swap							
Ativo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	1.142.389	649.230	1.428.745	1.442.055	-	4.662.419	3.222.174
Dólar x CDI	-	116.580	1.428.745	1.442.055	-	2.987.380	2.079.785
Dólar x Taxa pré-fixada	1.028.951	532.650	-	-	-	1.561.601	1.028.951
Euro x Taxa pré-fixada	113.438	-	-	-	-	113.438	113.438
Estratégia de negociação ("trading")	2.684	33.205	200.243	8.245	-	244.377	38.457
CDI x Dólar	-	5.000	-	-	-	5.000	-
CDI x Taxa pré-fixada	1.054	15.395	118.662	1.740	-	136.851	10.008
Dólar x CDI	1.505	4.427	10.700	6.505	-	23.137	27.744
Dólar x Pré-fixada	-	-	68.300	-	-	68.300	-
Taxa pré-fixada x Dólar	125	8.383	2.581	-	-	11.089	705
Passivo							
Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")	-	-	1.416.972	1.253.556	-	2.670.528	1.263.800
Dólar x CDI	-	-	1.416.972	1.253.556	-	2.670.528	731.150
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	532.650
Estratégia de negociação ("trading")	9.511	26.757	100	50	-	36.418	45.960
CDI x Dólar	-	17.435	-	-	-	17.435	-
CDI x Taxa pré-fixada	4.511	818	100	50	-	5.479	30.607
Taxa pré-fixada x Dólar	-	8.504	-	-	-	8.504	15.353
Taxa pré-fixada x IPC-A	5.000	-	-	-	-	5.000	-
Termo ("NDF")	3.076.739	348.500	78.299	-	-	3.503.538	2.554.630
Posição comprada	1.391.076	218.581	78.299	-	-	1.687.956	1.095.793
Posição vendida	1.685.663	129.919	-	-	-	1.815.582	1.458.837
Futuros	5.927.764	5.085.920	3.107.295	599.448	512.213	15.232.640	17.464.511
Posição comprada	1.905.327	1.216.654	55.222	388.506	495.645	4.061.354	2.550.175
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.294.369	1.213.419	-	-	-	2.507.788	1.695.591
Futuros de dólar (DOL)	610.958	-	-	-	-	610.958	606.192
Futuros de juros (DI)	-	3.235	8.228	284.359	442.504	738.326	248.392
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	46.994	104.147	53.141	204.282	-
Posição vendida	4.022.437	3.869.266	3.052.073	210.942	16.568	11.171.286	14.914.336
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	48.704	163.433	10.414	16.568	239.119	610.803
Futuros de dólar (DOL)	1.135.475	-	-	-	-	1.135.475	-
Futuros de juros (DI)	2.886.962	3.816.365	2.888.640	200.528	-	9.792.495	14.293.895
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	4.197	-	-	-	4.197	9.638
Opções	13.403	13.960	35.398	-	-	62.761	41.429
Posição comprada	6.637	6.844	17.082	-	-	30.563	35.878
Moeda estrangeira	6.637	6.844	17.082	-	-	30.563	35.878
Posição vendida	6.766	7.116	18.316	-	-	32.198	5.551
Moeda estrangeira	6.766	7.116	18.316	-	-	32.198	5.551

Notas Explicativas

BancoDaycoval

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Operações de crédito	26.703.002	25.522.495	26.996.676	25.713.559
Arrendamento mercantil ⁽¹⁾	-	-	1.521.634	1.178.864
Outros créditos com características de concessão de crédito	6.783.862	5.689.756	6.805.089	5.740.925
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	15.104	8.374	15.104	8.374
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	32.683	33.257	32.683	33.257
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	1.037.548	558.245	1.037.548	558.245
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.156)	(1.113)	(1.156)	(1.113)
Total da carteira de crédito	34.571.043	31.811.014	36.407.578	33.232.111
Títulos privados (Nota 7.a) ⁽²⁾	268.887	115.551	268.887	115.551
Garantias financeiras prestadas	4.368.398	3.397.207	4.368.398	3.397.207
Total da carteira de crédito ampliada	39.208.328	35.323.772	41.044.863	36.744.869

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

(2) Os títulos privados estão compostos por debêntures e cédulas de produto rural (CPR).

b) Composição da carteira com características de concessão de crédito

i Por segmento, tipo de operação e nível de risco

Banco										
30/09/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	4.552.321	6.702.248	12.103.444	660.040	289.660	92.668	87.747	38.448	186.494	24.713.070
Empréstimos	347.965	1.623.004	4.279.043	361.426	174.364	57.239	49.091	16.008	141.443	7.049.583
FGI PEAC ⁽³⁾	31.975	1.806.364	4.862.795	114.392	64.774	28.732	30.754	16.697	34.057	6.990.540
Títulos descontados	-	54.864	329.673	13.649	11.344	392	2.253	216	2.449	414.840
Financiamentos	136.381	659.651	769.085	12.463	11.225	6.215	5.269	1.253	6.852	1.608.394
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	178.530	37.025	291	-	-	-	-	-	215.846
Devedores por compra de valores e bens	-	15.496	-	-	-	-	-	-	1.016	16.512
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.367.367	1.905.195	1.149.866	142.923	16.641	90	380	4.274	677	6.587.413
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	351.559	673.731	14.896	11.312	-	-	-	-	1.051.498
Financiamentos a importação	668.633	107.585	2.226	-	-	-	-	-	-	778.444
Segmento varejo	-	5.272.287	2.431.945	1.345.897	199.670	90.731	54.870	51.380	411.193	9.857.973
Empréstimos consignados	-	5.270.486	1.719.079	901.778	65.987	51.750	39.697	40.995	368.143	8.457.915
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	86.280	1.468	261	1.079	-	92	426	89.606
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	1.752	165	40	6	-	-	-	1	1.964
Títulos descontados	-	49	3	2	4	8	2	9	49	126
Financiamento de veículos	-	-	623.365	441.916	133.412	37.894	15.171	10.284	42.574	1.304.616
Financiamentos imobiliários	-	-	3.053	693	-	-	-	-	-	3.746
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.552.321	11.974.535	14.535.389	2.005.937	489.330	183.399	142.617	89.828	597.687	34.571.043
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	244.182	5.123	16.480	3.102	-	-	-	-	-	268.887
Total de títulos privados	244.182	5.123	16.480	3.102	-	-	-	-	-	268.887
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total de garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total da carteira de crédito ampliada	7.454.317	12.757.053	15.392.351	2.081.393	507.051	185.551	142.683	89.828	598.101	39.208.328

Notas Explicativas

Banco Daycoval

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

31/12/2020	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	3.734.331	4.716.778	13.568.335	742.129	283.970	76.089	52.891	13.140	187.413	23.375.076
Empréstimos	87.841	1.000.361	4.089.075	471.435	179.286	70.604	48.915	12.999	163.538	6.124.054
Títulos descontados	40.337	1.682.058	6.367.769	75.630	53.783	-	2.442	-	7.648	8.229.667
Financiamentos	-	167.560	710.944	15.671	17.404	1.180	597	134	2.106	915.596
Financiamentos rurais e agroindustriais	75.441	406.334	799.469	25.888	17.488	4.243	920	-	6.711	1.336.494
Devedores por compra de valores e bens	-	127.042	145.347	-	-	-	-	-	-	272.389
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	-	5.071	6.630	601	-	-	-	-	-	12.302
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	3.228.107	1.164.270	978.380	135.973	12.457	62	17	7	5.104	5.524.377
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	16.294	-	-	-	-	-	-	-	16.294
Avais e fianças honradas	-	107.724	434.994	16.931	3.552	-	-	-	2.306	565.507
Financiamentos a importação	302.605	40.064	35.727	-	-	-	-	-	-	378.396
Segmento varejo	-	4.339.950	2.031.553	1.254.706	236.210	167.879	63.210	37.244	305.186	8.435.938
Empréstimos consignados	-	4.316.847	1.489.784	837.663	89.625	136.114	49.725	27.782	264.760	7.212.300
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	61.626	958	150	189	-	775	1.237	64.935
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	10.006	778	158	20	2	-	-	16	10.980
Títulos descontados	-	150	14	6	9	5	17	4	159	364
Financiamento de veículos	-	-	476.577	415.921	145.779	31.569	13.468	8.683	39.014	1.131.011
Financiamentos imobiliários	-	-	2.774	-	627	-	-	-	-	3.401
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	12.947	-	-	-	-	-	-	-	12.947
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	3.734.331	9.056.728	15.599.888	1.996.835	520.180	243.968	116.101	50.384	492.599	31.811.014
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	115.551	-	-	-	-	-	-	-	-	115.551
Total de títulos privados	115.551	-	-	-	-	-	-	-	-	115.551
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total de garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total da carteira de crédito ampliada	6.063.792	9.390.475	16.346.882	2.086.131	529.958	247.037	116.101	50.384	493.012	35.323.772

Notas Explicativas

Banco Daycoval

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

Consolidado										
30/09/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	5.028.746	7.303.466	12.751.897	729.122	315.575	99.358	89.123	38.462	193.856	26.549.605
Empréstimos	400.583	1.633.902	4.280.136	361.426	174.868	57.239	49.091	16.008	141.443	7.114.696
FGI PEAC ⁽³⁾	31.975	1.806.364	4.862.795	114.392	64.774	28.732	30.754	16.697	34.057	6.990.540
Títulos descontados	-	54.864	329.673	13.649	11.344	392	2.253	216	2.449	414.840
Financiamentos	144.989	711.106	917.965	16.959	18.726	8.777	5.308	1.253	11.871	1.836.954
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	178.530	37.025	291	-	-	-	-	-	215.846
Devedores por compra de valores e bens	-	15.496	-	-	-	-	-	-	1.016	16.512
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.385.525	1.908.030	1.150.101	142.923	16.641	90	380	4.274	677	6.608.641
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	351.559	673.731	14.896	11.312	-	-	-	-	1.051.498
Arrendamento mercantil	397.041	536.030	498.245	64.586	17.910	4.128	1.337	14	2.343	1.521.634
Financiamentos a importação	668.633	107.585	2.226	-	-	-	-	-	-	778.444
Segmento varejo	-	5.272.287	2.431.945	1.345.897	199.670	90.731	54.870	51.380	411.193	9.857.973
Empréstimos consignados	-	5.270.486	1.719.079	901.778	65.987	51.750	39.697	40.995	368.143	8.457.915
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	86.280	1.468	261	1.079	-	92	426	89.606
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	1.752	165	40	6	-	-	-	1	1.964
Títulos descontados	-	49	3	2	4	8	2	9	49	126
Financiamento de veículos	-	-	623.365	441.916	133.412	37.894	15.171	10.284	42.574	1.304.616
Financiamentos imobiliários	-	-	3.053	693	-	-	-	-	-	3.746
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	5.028.746	12.575.753	15.183.842	2.075.019	515.245	190.089	143.993	89.842	605.049	36.407.578
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	244.182	5.123	16.480	3.102	-	-	-	-	-	268.887
Total de títulos privados	244.182	5.123	16.480	3.102	-	-	-	-	-	268.887
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total de garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total da carteira de crédito ampliada	7.930.742	13.358.271	16.040.804	2.150.475	532.966	192.241	144.059	89.842	605.463	41.044.863

Notas Explicativas

Banco Daycoval

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

31/12/2020	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	4.032.750	5.144.836	14.172.539	800.386	305.763	79.417	55.089	13.231	192.162	24.796.173
Empréstimos	100.517	1.000.361	4.089.075	471.435	179.965	70.604	48.915	12.999	163.538	6.137.409
FGI PEAC ⁽³⁾	40.337	1.682.058	6.367.769	75.630	53.783	-	2.442	-	7.648	8.229.667
Títulos descontados	-	167.560	710.944	15.671	17.404	1.180	597	134	2.106	915.596
Financiamentos	86.555	447.620	915.069	31.566	18.992	4.243	920	-	9.238	1.514.203
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	127.042	145.347	-	-	-	-	-	-	272.389
Devedores por compra de valores e bens	-	5.071	6.630	601	-	-	-	-	-	12.302
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.257.464	1.178.380	986.082	135.973	12.457	62	17	7	5.104	5.575.546
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	16.294	-	-	-	-	-	-	-	16.294
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	107.724	434.994	16.931	3.552	-	-	-	2.306	565.507
Arrendamento mercantil	245.272	372.662	480.902	52.579	19.610	3.328	2.198	91	2.222	1.178.864
Financiamentos a importação	302.605	40.064	35.727	-	-	-	-	-	-	378.396
Segmento varejo	-	4.339.950	2.031.553	1.254.706	236.210	167.879	63.210	37.244	305.186	8.435.938
Empréstimos consignados	-	4.316.847	1.489.784	837.663	89.625	136.114	49.725	27.782	264.760	7.212.300
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	61.626	958	150	189	-	775	1.237	64.935
Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios	-	10.006	778	158	20	2	-	-	16	10.980
Títulos descontados	-	150	14	6	9	5	17	4	159	364
Financiamento de veículos	-	-	476.577	415.921	145.779	31.569	13.468	8.683	39.014	1.131.011
Financiamentos imobiliários	-	-	2.774	-	627	-	-	-	-	3.401
Créditos e financiamentos vinculados a operações adquiridas em cessão	-	12.947	-	-	-	-	-	-	-	12.947
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.032.750	9.484.786	16.204.092	2.055.092	541.973	247.296	118.299	50.475	497.348	33.232.111
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	115.551	-	-	-	-	-	-	-	-	115.551
Total de títulos privados	115.551	-	-	-	-	-	-	-	-	115.551
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total de garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total da carteira de crédito ampliada	6.362.211	9.818.533	16.951.086	2.144.388	551.751	250.365	118.299	50.475	497.761	36.744.869

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

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

(3) Empréstimos realizados, a partir de julho de 2020, no âmbito do Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), instituído por meio da MP nº 975/20, convertida na Lei nº 14.042/20, garantidos pelo Fundo Garantidor para Investimentos (FGI).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

ii Por faixa de vencimento, nível de risco e distribuição da provisão associada ao risco de crédito

Banco										
30/09/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	4.552.321	11.715.515	13.889.549	1.673.846	331.215	85.684	56.936	4.155	150.453	32.459.674
Parcelas vincendas	4.552.321	11.703.232	13.871.031	1.666.570	328.697	83.998	56.604	4.136	148.006	32.414.595
Até 3 meses	3.387.332	3.526.173	3.616.313	315.394	75.582	17.115	9.649	1.773	23.995	10.973.326
De 3 a 12 meses	908.820	3.195.331	4.682.599	475.402	153.213	27.889	19.648	843	45.814	9.509.559
De 1 a 3 anos	166.150	3.297.375	4.683.820	564.116	92.675	28.519	23.495	1.063	60.595	8.917.808
De 3 a 5 anos	88.482	1.115.547	605.195	199.138	6.599	9.744	3.572	315	15.960	2.044.552
Acima de 5 anos	1.537	568.806	283.104	112.520	628	731	240	142	1.642	969.350
Vencidas até 14 dias	-	12.283	18.518	7.276	2.518	1.686	332	19	2.447	45.079
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	259.020	645.840	332.091	158.115	97.715	85.681	85.673	447.234	2.111.369
Parcelas vincendas	-	257.533	624.223	304.315	136.258	78.859	64.612	60.146	279.610	1.805.556
Até 3 meses	-	72.857	106.664	44.813	19.736	10.396	8.167	7.093	27.747	297.473
De 3 a 12 meses	-	59.443	210.107	95.525	43.882	24.657	18.194	16.503	67.218	535.529
De 1 a 3 anos	-	79.095	211.075	121.201	57.623	34.156	29.557	28.630	122.311	683.648
De 3 a 5 anos	-	32.210	60.636	29.076	11.599	7.293	7.442	6.438	46.431	201.125
Acima de 5 anos	-	13.928	35.741	13.700	3.418	2.357	1.252	1.482	15.903	87.781
Parcelas vencidas	-	1.487	21.617	27.776	21.857	18.856	21.069	25.527	167.624	305.813
Até 60 dias	-	1.487	21.592	25.615	12.330	8.009	5.897	4.551	25.876	105.357
De 61 a 90 dias	-	-	24	1.617	6.885	3.051	2.896	2.614	11.672	28.759
De 91 a 180 dias	-	-	1	544	2.642	6.457	9.634	14.008	32.562	65.848
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.339	2.642	4.354	97.514	105.849
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.552.321	11.974.535	14.535.389	2.005.937	489.330	183.399	142.617	89.828	597.687	34.571.043
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	-	-	199	15	-	-	-	-	-	214
De 3 a 12 meses	90.092	1.821	15.613	3.087	-	-	-	-	-	110.613
De 1 a 3 anos	111.720	1.705	351	-	-	-	-	-	-	113.776
De 3 a 5 anos	10.088	1.597	317	-	-	-	-	-	-	12.002
Acima de 5 anos	32.282	-	-	-	-	-	-	-	-	32.282
Total de títulos privados (Nota 7.a)	244.182	5.123	16.480	3.102	-	-	-	-	-	268.887
Garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total de garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total da carteira de crédito ampliada	7.454.317	12.757.053	15.392.351	2.081.393	507.051	185.551	142.683	89.828	598.101	39.208.328
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	59.873	145.354	60.178	48.933	55.020	71.309	62.880	597.687	1.101.234
Adicional ⁽⁵⁾	16.513	47.898	276.172	110.326	42.571	31.178	-	-	-	524.658
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	16.513	107.771	421.526	170.504	91.504	86.198	71.309	62.880	597.687	1.625.892
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	26	165	93	-	-	-	-	-	284
Adicional ⁽⁵⁾	-	20	313	171	-	-	-	-	-	504
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	46	478	264	-	-	-	-	-	788
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	3.887	8.405	2.171	1.772	646	33	-	414	17.328
Adicional ⁽⁵⁾	9.649	3.109	15.969	3.980	1.542	365	-	-	-	34.614
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	9.649	6.996	24.374	6.151	3.314	1.011	33	-	414	51.942
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	26.162	114.813	446.378	176.919	94.818	87.209	71.342	62.880	598.101	1.678.622

Notas Explicativas

BancoDaycoval

31/12/2020	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	3.734.331	8.762.916	14.967.733	1.599.631	362.669	86.661	51.826	13.286	155.621	29.734.674
Parcelas vincendas	3.734.331	8.699.030	14.939.472	1.593.389	360.552	86.509	51.603	13.259	154.361	29.632.506
Até 3 meses	3.059.723	2.161.152	3.163.768	316.040	74.498	12.713	8.830	1.345	22.199	8.820.268
De 3 a 12 meses	560.607	2.194.656	4.762.479	438.953	158.659	34.744	15.083	4.553	43.632	8.213.366
De 1 a 3 anos	101.363	2.806.255	5.544.640	574.098	114.144	29.791	21.057	6.894	67.590	9.265.832
De 3 a 5 anos	9.474	1.116.305	1.219.363	171.899	12.364	9.020	6.461	389	19.555	2.564.830
Acima de 5 anos	3.164	420.662	249.222	92.399	887	241	172	78	1.385	768.210
Vencidas até 14 dias	-	63.886	28.261	6.242	2.117	152	223	27	1.260	102.168
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	293.812	632.155	397.204	157.511	157.307	64.275	37.098	336.978	2.076.340
Parcelas vincendas	-	293.454	609.808	370.022	137.618	129.804	47.621	25.713	166.697	1.780.737
Até 3 meses	-	47.705	105.836	39.998	27.439	11.156	4.691	2.845	17.574	257.244
De 3 a 12 meses	-	65.661	162.460	108.057	38.426	27.971	11.892	6.893	44.628	465.988
De 1 a 3 anos	-	111.063	234.043	148.790	54.503	50.537	19.909	10.295	72.877	702.017
De 3 a 5 anos	-	51.059	78.054	50.247	13.219	28.215	9.553	4.523	23.932	258.802
Acima de 5 anos	-	17.966	29.415	22.930	4.031	11.925	1.576	1.157	7.686	96.686
Parcelas vencidas	-	358	22.347	27.182	19.893	27.503	16.654	11.385	170.281	295.603
Até 60 dias	-	358	22.347	23.995	9.557	8.213	3.740	2.141	15.784	86.135
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.646	7.159	3.855	1.565	1.111	11.946	28.282
De 91 a 180 dias	-	-	-	541	3.177	10.774	8.188	5.602	49.074	77.356
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	4.661	3.161	2.531	93.477	103.830
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	3.734.331	9.056.728	15.599.888	1.996.835	520.180	243.968	116.101	50.384	492.599	31.811.014
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	2.526	-	-	-	-	-	-	-	-	2.526
De 3 a 12 meses	18.401	-	-	-	-	-	-	-	-	18.401
De 1 a 3 anos	50.505	-	-	-	-	-	-	-	-	50.505
De 3 a 5 anos	23.274	-	-	-	-	-	-	-	-	23.274
Acima de 5 anos	20.845	-	-	-	-	-	-	-	-	20.845
Total de títulos privados (Nota 7.a)	115.551	-	-	-	-	-	-	-	-	115.551
Garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total de garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total da carteira de crédito ampliada	6.063.792	9.390.475	16.346.882	2.086.131	529.958	247.037	116.101	50.384	493.012	35.323.772
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	45.284	155.999	59.905	52.018	73.190	58.051	35.269	492.599	972.315
Adicional ⁽⁵⁾	14.225	36.227	296.397	109.826	45.256	41.474	-	-	-	543.405
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	14.225	81.511	452.396	169.731	97.274	114.664	58.051	35.269	492.599	1.515.720
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.669	7.470	2.679	978	921	-	-	413	14.130
Adicional ⁽⁵⁾	8.839	1.335	14.193	4.911	851	522	-	-	-	30.651
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	8.839	3.004	21.663	7.590	1.829	1.443	-	-	413	44.781
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	23.064	84.515	474.059	177.321	99.103	116.107	58.051	35.269	493.012	1.560.501

Notas Explicativas

BancoDaycoval

Consolidado										
30/09/2021	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	5.028.746	12.316.310	14.537.216	1.742.835	357.085	92.135	58.313	4.156	155.731	34.292.527
Parcelas vincendas	5.028.746	12.303.753	14.518.476	1.735.504	354.099	90.449	57.978	4.137	153.282	34.246.424
Até 3 meses	3.456.893	3.620.145	3.708.520	325.049	79.932	17.775	10.086	1.773	24.557	11.244.730
De 3 a 12 meses	1.032.497	3.362.802	4.877.887	496.716	163.128	29.757	20.251	843	47.302	10.031.183
De 1 a 3 anos	362.678	3.560.768	4.981.347	593.741	101.979	32.054	23.829	1.064	63.322	9.720.782
De 3 a 5 anos	168.133	1.191.038	664.984	207.478	8.378	10.132	3.572	315	16.459	2.270.489
Acima de 5 anos	8.545	569.000	285.738	112.520	682	731	240	142	1.642	979.240
Vencidas até 14 dias	-	12.557	18.740	7.331	2.986	1.686	335	19	2.449	46.103
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	259.443	646.626	332.184	158.160	97.954	85.680	85.686	449.318	2.115.051
Parcelas vincendas	-	257.935	624.935	304.400	136.297	79.062	64.612	60.152	280.794	1.808.187
Até 3 meses	-	73.021	106.928	44.821	19.749	10.420	8.167	7.099	28.093	298.298
De 3 a 12 meses	-	59.658	210.488	95.549	43.908	24.725	18.194	16.503	67.571	536.596
De 1 a 3 anos	-	79.117	211.142	121.246	57.623	34.267	29.557	28.630	122.795	684.377
De 3 a 5 anos	-	32.210	60.636	29.084	11.599	7.293	7.442	6.438	46.431	201.133
Acima de 5 anos	-	13.929	35.741	13.700	3.418	2.357	1.252	1.482	15.904	87.783
Parcelas vencidas	-	1.508	27.784	21.863	18.892	21.068	25.534	168.524	306.864	306.864
Até 60 dias	-	1.508	21.666	25.623	12.335	8.026	5.895	4.553	26.100	105.706
De 61 a 90 dias	-	-	24	1.617	6.886	3.060	2.896	2.615	11.788	28.886
De 91 a 180 dias	-	-	1	544	2.642	6.467	9.634	14.012	32.878	66.178
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.339	2.643	4.354	97.758	106.094
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	5.028.746	12.575.753	15.183.842	2.075.019	515.245	190.089	143.993	89.842	605.049	36.407.578
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	-	-	199	15	-	-	-	-	-	214
De 3 a 12 meses	90.092	1.821	15.613	3.087	-	-	-	-	-	110.613
De 1 a 3 anos	111.720	1.705	351	-	-	-	-	-	-	113.776
De 3 a 5 anos	10.088	1.597	317	-	-	-	-	-	-	12.002
Acima de 5 anos	32.282	-	-	-	-	-	-	-	-	32.282
Total de títulos privados (Nota 7.a)	244.182	5.123	16.480	3.102	-	-	-	-	-	268.887
Garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total de garantias financeiras prestadas	2.657.814	777.395	840.482	72.354	17.721	2.152	66	-	414	4.368.398
Total da carteira de crédito ampliada	7.930.742	13.358.271	16.040.804	2.150.475	532.966	192.241	144.059	89.842	605.463	41.044.863
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	62.879	151.838	62.251	51.525	57.027	71.997	62.889	605.049	1.125.455
Adicional ⁽⁵⁾	16.513	47.898	276.172	110.326	42.571	31.178	-	-	-	524.658
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	16.513	110.777	428.010	172.577	94.096	88.205	71.997	62.889	605.049	1.650.113
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	26	165	93	-	-	-	-	-	284
Adicional ⁽⁵⁾	-	20	313	171	-	-	-	-	-	504
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	-	46	478	264	-	-	-	-	-	788
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	3.887	8.405	2.171	1.772	646	33	-	414	17.328
Adicional ⁽⁵⁾	9.649	3.109	15.969	3.980	1.542	365	-	-	-	34.614
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	9.649	6.996	24.374	6.151	3.314	1.011	33	-	414	51.942
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	26.162	117.819	452.862	178.992	97.410	89.216	72.030	62.889	605.463	1.702.843

Notas Explicativas

BancoDaycoval

31/12/2020	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal ⁽¹⁾	4.032.750	9.189.193	15.571.514	1.656.822	383.179	89.403	54.004	13.286	158.810	31.148.961
Parcelas vincendas	4.032.750	9.125.121	15.542.989	1.650.535	380.592	89.251	53.781	13.259	157.546	31.045.824
Até 3 meses	3.118.113	2.240.923	3.257.773	327.089	77.788	13.276	9.242	1.345	22.573	9.068.122
De 3 a 12 meses	627.695	2.316.494	4.940.503	460.751	166.935	35.615	16.049	4.553	44.535	8.613.130
De 1 a 3 anos	221.217	2.976.743	5.814.135	595.006	122.283	30.971	21.835	6.894	69.226	9.858.310
De 3 a 5 anos	61.857	1.170.274	1.280.588	175.290	12.699	9.148	6.483	389	19.827	2.736.555
Acima de 5 anos	3.868	420.687	249.990	92.399	887	241	172	78	1.385	769.707
Vencidas até 14 dias	-	64.072	28.525	6.287	2.587	152	223	27	1.264	103.137
Operações em curso anormal ⁽²⁾	-	295.593	632.578	398.270	158.794	157.893	64.295	37.189	338.538	2.083.150
Parcelas vincendas	-	295.224	610.206	370.933	138.653	130.317	47.643	25.783	167.311	1.786.070
Até 3 meses	-	47.890	105.906	40.263	27.687	11.206	4.697	2.856	17.819	258.324
De 3 a 12 meses	-	66.157	162.635	108.546	38.917	28.103	11.908	6.920	44.967	468.153
De 1 a 3 anos	-	112.134	234.196	148.947	54.785	50.847	19.909	10.327	72.906	704.051
De 3 a 5 anos	-	51.074	78.054	50.247	13.233	28.236	9.553	4.523	23.933	258.853
Acima de 5 anos	-	17.969	29.415	22.930	4.031	11.925	1.576	1.157	7.686	96.689
Parcelas vencidas	-	369	22.372	27.337	20.141	27.576	16.652	11.406	171.227	297.080
Até 60 dias	-	369	22.372	24.153	9.738	8.248	3.740	2.148	16.000	86.768
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.646	7.225	3.874	1.565	1.115	12.058	28.483
De 91 a 180 dias	-	-	-	538	3.178	10.795	8.188	5.613	49.383	77.695
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	4.659	3.159	2.530	93.786	104.134
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	4.032.750	9.484.786	16.204.092	2.055.092	541.973	247.296	118.299	50.475	497.348	33.232.111
Prazo ⁽³⁾										
Até 3 meses	2.526	-	-	-	-	-	-	-	-	2.526
De 3 a 12 meses	18.401	-	-	-	-	-	-	-	-	18.401
De 1 a 3 anos	50.505	-	-	-	-	-	-	-	-	50.505
De 3 a 5 anos	23.274	-	-	-	-	-	-	-	-	23.274
Acima de 5 anos	20.845	-	-	-	-	-	-	-	-	20.845
Total de títulos privados (Nota 7.a)	115.551	-	-	-	-	-	-	-	-	115.551
Garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total de garantias financeiras prestadas	2.213.910	333.747	746.994	89.296	9.778	3.069	-	-	413	3.397.207
Total da carteira de crédito ampliada	6.362.211	9.818.533	16.951.086	2.144.388	551.751	250.365	118.299	50.475	497.761	36.744.869
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	47.424	162.041	61.653	54.197	74.189	59.150	35.333	497.348	991.335
Adicional ⁽⁵⁾	14.225	36.227	296.397	109.826	45.256	41.474	-	-	-	543.405
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	14.225	83.651	458.438	171.479	99.453	115.663	59.150	35.333	497.348	1.534.740
Mínima requerida ⁽⁴⁾	-	1.669	7.470	2.679	978	921	-	-	413	14.130
Adicional ⁽⁵⁾	8.839	1.335	14.193	4.911	851	522	-	-	-	30.651
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas ⁽⁶⁾	8.839	3.004	21.663	7.590	1.829	1.443	-	-	413	44.781
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	23.064	86.655	480.101	179.069	101.282	117.106	59.150	35.333	497.761	1.579.521

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

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

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

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

(5) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito e, inclusive, em função dos fatores descritos na Nota 26.e.

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

Notas Explicativas



iii Por ramo de atividade

	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Valor	% de	Valor	% de
Total da carteira de crédito ampliada	39.208.328	100,00%	35.323.772	100,00%
Setor público	202.620	0,52%	186.339	0,53%
Governo federal	87.249	0,22%	53.657	0,15%
Governo estadual	50.149	0,13%	82.463	0,23%
Governo municipal	65.222	0,17%	50.219	0,14%
Setor privado	39.005.708	99,48%	35.137.433	99,47%
Pessoa jurídica	28.579.301	72,89%	26.314.323	74,49%
Indústria	12.544.202	31,99%	11.168.913	31,62%
Comércio	6.923.345	17,66%	6.782.938	19,20%
Intermediários financeiros	213.197	0,54%	66.275	0,19%
Outros serviços	8.658.006	22,08%	8.292.122	23,47%
Crédito rural	240.551	0,61%	4.075	0,01%
Pessoa física	10.426.407	26,59%	8.823.110	24,98%

	Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	41.044.863	100,00%	36.744.869	100,00%
Setor público	202.620	0,49%	186.339	0,51%
Governo federal	87.249	0,21%	53.657	0,15%
Governo estadual	50.149	0,12%	82.463	0,22%
Governo municipal	65.222	0,16%	50.219	0,14%
Setor privado	40.842.243	99,51%	36.558.530	99,49%
Pessoa jurídica	30.407.051	74,08%	27.730.561	75,47%
Indústria	13.065.919	31,83%	11.422.323	31,09%
Comércio	7.258.479	17,68%	6.943.729	18,90%
Intermediários financeiros	435.415	1,06%	69.205	0,19%
Outros serviços	9.406.687	22,92%	9.290.988	25,29%
Crédito rural	240.551	0,59%	4.316	0,01%
Pessoa física	10.435.192	25,42%	8.827.969	24,03%

Notas Explicativas



c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2021	31/12/2020
	Valor	Valor
Créditos abertos para importação	245.582	109.189
Beneficiários de garantias prestadas	4.122.816	3.288.018
Total	4.368.398	3.397.207

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito

	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	546.501	1,58%	297.800	0,94%
10 maiores devedores seguintes	2.254.951	6,52%	1.982.491	6,23%
50 maiores devedores seguintes	3.431.601	9,93%	2.944.842	9,26%
100 maiores devedores seguintes	3.032.145	8,77%	2.643.229	8,31%
Demais devedores	25.305.845	73,20%	23.942.652	75,27%
Total	34.571.043	100,00%	31.811.014	100,00%

	Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	546.501	1,50%	297.800	0,90%
10 maiores devedores seguintes	2.318.263	6,37%	1.982.491	5,97%
50 maiores devedores seguintes	3.668.039	10,07%	3.103.787	9,34%
100 maiores devedores seguintes	3.201.332	8,79%	2.809.662	8,45%
Demais devedores	26.673.443	73,26%	25.038.371	75,34%
Total	36.407.578	100,00%	33.232.111	100,00%

Notas Explicativas



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

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

Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Operações baixadas como prejuízo

Constituição (reversão) da despesa com provisão para créditos de liquidação duvidosa no período

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Avais e fianças prestadas ⁽²⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Variação cambial

Desvalorização de títulos privados (Nota 7.a)

Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco			
Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
1.620.534	1.383.847	1.560.501	1.298.127
(78.719)	(123.647)	(276.262)	(312.539)
135.464	189.449	393.227	446.521
130.721	84.894	403.793	236.323
2.285	(486)	3.198	1.988
3.013	105.291	(13.396)	226.000
(555)	(250)	(368)	(17.790)
788	-	788	-
1.678.622	1.449.899	1.678.622	1.449.899

Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Operações baixadas como prejuízo

Constituição (reversão) da despesa com provisão para créditos de liquidação duvidosa no período

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Avais e fianças prestadas ⁽²⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Variação cambial

Desvalorização de títulos privados (Nota 7.a)

Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Consolidado			
Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
1.644.038	1.401.582	1.579.521	1.319.586
(79.819)	(124.246)	(278.072)	(319.627)
137.281	188.829	400.238	448.666
132.537	84.274	410.804	238.468
2.286	(486)	3.198	1.988
3.013	105.291	(13.396)	226.000
(555)	(250)	(368)	(17.790)
788	-	788	-
1.702.843	1.466.415	1.702.843	1.466.415

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

Carteira de operações com características de concessão de crédito

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Garantias financeiras prestadas

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Títulos privados

Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 ⁽¹⁾Adicional ao mínimo requerido ⁽³⁾

Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa

Banco		Consolidado	
30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
1.625.892	1.515.720	1.650.113	1.534.740
1.101.234	972.315	1.125.455	991.335
524.658	543.405	524.658	543.405
51.942	44.781	51.942	44.781
17.328	14.130	17.328	14.130
34.614	30.651	34.614	30.651
788	-	788	-
284	-	284	-
504	-	504	-
1.678.622	1.560.501	1.702.843	1.579.521

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

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

(3) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito e, inclusive, em função dos fatores descritos na Nota 26.e.

Notas Explicativas



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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Movimentação das operações renegociadas no período				
Saldo inicial	3.263.685	1.535.565	3.347.592	1.590.097
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no período	(6.965)	(46.740)	(7.673)	(47.301)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(253.062)	(828.831)	(258.040)	(843.775)
Renegociação de operações no período	264.912	2.460.802	273.693	2.543.855
Saldo final	3.268.569	3.120.796	3.355.573	3.242.876
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal ⁽¹⁾	2.789.974	2.765.279	2.876.317	2.885.090
Parcelas vincendas	2.776.421	2.758.431	2.862.116	2.877.763
Até 3 meses	685.816	613.493	701.183	631.420
De 3 a 12 meses	1.071.086	1.034.404	1.100.283	1.078.822
De 1 a 3 anos	898.772	970.207	931.281	1.022.634
De 3 a 5 anos	112.039	132.155	120.661	136.715
Acima de 5 anos	8.709	8.172	8.709	8.172
Vencidas até 14 dias	13.553	6.848	14.200	7.327
Operações em curso anormal ⁽²⁾	478.595	355.517	479.256	357.786
Parcelas vincendas	408.912	316.177	409.348	318.203
Até 3 meses	53.575	81.540	53.791	81.948
De 3 a 12 meses	152.459	91.750	152.569	92.570
De 1 a 3 anos	179.663	126.102	179.774	126.821
De 3 a 5 anos	21.203	14.435	21.203	14.514
Acima de 5 anos	2.013	2.350	2.013	2.350
Parcelas vencidas	69.683	39.340	69.908	39.583
Até 60 dias	33.629	19.420	33.737	19.604
De 61 a 90 dias	8.945	4.653	8.971	4.663
De 91 a 180 dias	19.011	10.381	19.069	10.401
De 181 a 360 dias	8.098	4.886	8.131	4.915
Total	3.268.569	3.120.796	3.355.573	3.242.876

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

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

Em 30 de setembro de 2021, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R\$773.506 (R\$1.815.960 em 30 de setembro de 2020), referentes à operações renegociadas em função das circunstâncias envolvendo a pandemia da COVID-19.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro 2021, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R\$42.090 e de R\$119.038 (R\$43.842 e de R\$78.414, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2020) e o Daycoval Leasing recuperou nos montantes de R\$622 e de R\$3.220 (R\$220 e de R\$791, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2020), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2021	31/12/2020
Operações ativas vinculadas		
Operações de crédito	65.226	62.223
Obrigações por operações ativas vinculadas		
Certificados de depósitos bancários - CDBs	63.846	62.164

h) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros (Banco e Consolidado)

As cessões de crédito realizadas pelo Banco, atendem aos critérios contábeis descritos na Resolução CMN nº 3.533/08, no que tange à classificação destas cessões na categoria de "Operações com retenção substancial de riscos e benefícios".

Durante o período findo em 30 de setembro 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, não foram realizadas cessões de crédito.

Em 30 de setembro de 2021, o Banco não possui saldo de cessões de crédito. Em 31 de dezembro de 2020, o saldo era de R\$10.980, apresentado na Nota 9.b.i - "Empréstimos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios", com a respectiva obrigação assumida pela cessão, apresentada na Nota 17.b - "Outras obrigações – Diversas – Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros", no montante de R\$11.771.

Estas cessões de crédito não geraram resultados antecipados para o Banco.

Notas Explicativas



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

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

	30/09/2021	31/12/2020
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	1.335.523	1.001.763
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(1.291.015)	(979.326)
Total	44.508	22.437
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	543.061	474.140
Valores residuais a balancear	(543.061)	(474.140)
Total	-	-
Diversos		
Taxa de compromisso	810	267
Total	810	267
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	2.005.626	1.624.577
Superveniência de depreciação	355.728	277.906
(-) Insuficiência de depreciação	(68.854)	(41.058)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(751.515)	(631.816)
Perdas em arrendamento a amortizar	26.942	34.378
Total	1.567.927	1.263.987
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(264.096)	(223.397)
Total	(264.096)	(223.397)
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	1.349.149	1.063.294

Notas Explicativas

BancoDaycoval

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2021			31/12/2020	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.197.309	553.375	28.826	1.779.510	718.100
Direitos sobre vendas de câmbio	1.097.554	945.292	-	2.042.846	1.656.019
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(45.728)	-	-	(45.728)	(33.875)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	7.917	7.176	11	15.104	8.374
Total	2.257.052	1.505.843	28.837	3.791.732	2.348.618
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	1.091.845	985.418	-	2.077.263	1.594.525
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(32.683)	-	-	(32.683)	(33.257)
Obrigações por compras de câmbio	1.164.102	543.598	28.675	1.736.375	713.795
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(525.310)	(483.563)	(28.675)	(1.037.548)	(558.245)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	327	-	-	327	99
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	491	665	-	1.156	1.113
Total	1.698.772	1.046.118	-	2.744.890	1.718.030

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	6.957	-	1.302	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	19.933	-	17.129	-
Pagamentos a ressarcir	922	-	889	-
Participações pagas antecipadamente	52.792	-	36.227	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	3.952	4.055	6.279	11.089
Devedores diversos ⁽²⁾	70.057	-	49.238	-
Total	154.613	4.055	111.064	11.089

	Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	7.372	-	1.425	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	20.764	-	17.775	-
Pagamentos a ressarcir	922	-	889	-
Participações pagas antecipadamente	53.091	-	36.382	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito ⁽¹⁾	3.952	4.055	6.279	11.089
Prêmios de seguros a receber	31	-	31	-
Devedores diversos ⁽²⁾	73.820	-	53.303	-
Total	159.952	4.055	116.084	11.089

(1) Em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020, refere-se aos prêmios pagos na aquisição de operações de crédito de outras instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional, a serem reconhecidos nas demonstrações de resultado do Banco, na rubrica de "Operações de crédito", em razão da fluência do prazo das operações.

(2) Em 30 de setembro de 2021, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por: (i) valores de depositantes de conta garantida no montante de R\$50.154 para o Banco e R\$50.284 para o Consolidado (R\$34.896 para o Banco e R\$ 37.030 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2020).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

12 - OUTROS VALORES E BENS

	Banco					31/12/2020	
	30/09/2021						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor	Valor
Despesas pagas antecipadamente	8.111	19.312	28.256	1.818	3.541	61.038	23.961
Total de despesas pagas antecipadamente	8.111	19.312	28.256	1.818	3.541	61.038	23.961

	Consolidado					31/12/2020	
	30/09/2021						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor	Valor
Despesas pagas antecipadamente	8.113	19.312	28.256	1.818	3.541	61.040	23.962
Total de despesas pagas antecipadamente	8.113	19.312	28.256	1.818	3.541	61.040	23.962

Ativos não financeiros mantidos para venda

Em 30 de setembro de 2021, os ativos não financeiros mantidos para venda totalizam R\$77.114 (R\$84.852 em 31 de dezembro de 2020) com ajuste por redução ao valor recuperável no montante de R\$3.329 (R\$8.564 em 31 de dezembro de 2020), tanto para o Banco quanto para o Consolidado.

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	30/09/2021		31/12/2020	
	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾	US\$ mil	R\$ mil ⁽¹⁾
Ativos				
Disponibilidades	327	1.777	350	1.819
Aplicações interfinanceiras de liquidez	33.400	181.676	28.950	150.444
Títulos e valores mobiliários	1.550	8.429	3.196	16.609
Operações de crédito	205.837	1.119.632	100.228	520.855
Outros créditos	13.568	73.801	5.783	30.053
Outros valores e bens	29	160	-	-
Total de ativos	254.711	1.385.475	138.507	719.780
Passivos				
Depósito à vista	2.544	13.838	2.271	11.802
Depósito a prazo	79.990	435.095	15.170	78.834
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	4.816	26.195	-	-
Obrigações por empréstimos e repasses	134.895	733.747	90.040	467.911
Outras obrigações diversas	227	1.235	-	-
Resultado de exercícios futuros	34	183	40	208
Total de passivos	222.506	1.210.293	107.521	558.755

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$5,4394 e de R\$/US\$5,1967 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021, foi reconhecido no resultado do Banco, receita de variação cambial no montante de R\$14.117 e R\$8.133 (receita de R\$4.996 e R\$33.053, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2020) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

Notas Explicativas

BancoDaycoval

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	592.670	343.781	5.780.078.463	100,0	17.604	20.015	563.910	504.256	17.604	20.015
Dayprev	34.833	25.000	19.591.614	97,0	200	98	33.788	33.210	194	95
ACS	833.136	623.597	54.225.800	99,9	11.717	1.692	833.135	838.129	11.717	1.692
Daycoval Asset	58.422	1.554	36.875	99,9	2.262	2.992	58.422	53.370	2.262	2.992
Total							1.489.255	1.428.965	31.777	24.794

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020
Daycoval Leasing ⁽¹⁾	592.670	343.781	5.780.078.463	100,0	54.477	53.479	563.910	504.256	54.477	53.479
Dayprev	34.833	25.000	19.591.614	97,0	575	584	33.788	33.210	558	566
ACS	833.136	623.597	54.225.800	99,9	(2.365)	28.455	833.135	838.129	(2.365)	28.455
Daycoval Asset	58.422	1.554	36.875	99,9	5.052	4.515	58.422	53.370	5.052	4.515
Total							1.489.255	1.428.965	57.722	87.015

(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 2021 é de R\$28.759 (R\$33.936 em 31 de dezembro de 2020).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Trimestre findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência ^{(2) (3)}	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020
IFP	231.212	260.020	260.020.000	99,9	(270)	(4.758)	231.212	239.022	(270)	(4.758)
SCC	14.150	10.020	10.020.000	99,9	162	68	14.150	13.735	162	68
Treetop	101.719	14.516	2.668.585	99,9	1.068	1.711	101.719	106.525	9.629	4.809
Total							347.081	359.282	9.521	119

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Período de nove meses findo em		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência ^{(2) (3)}	
					Lucro Líquido (Prejuízo)		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/09/2020
IFP	231.212	260.020	260.020.000	99,9	(7.811)	(9.916)	231.212	239.022	(7.811)	(9.916)
SCC	14.150	10.020	10.020.000	99,9	415	200	14.150	13.735	415	200
Treetop	101.719	14.516	2.668.585	99,9	(6.793)	3.682	101.719	106.525	(2.040)	33.961
Total							347.081	359.282	(9.436)	24.245

(2) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, receita de variação cambial nos montantes de R\$8.561 e de R\$4.753 (receita de R\$3.098 e de R\$30.279, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2020) sobre o investimento na Treetop.

(3) Em 30 de setembro de 2021, o resultado de equivalência patrimonial para o trimestre e período de nove meses findos naquela data, monta receita de R\$9.521 e despesa de R\$9.436 (receita de R\$119 e de R\$24.245, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2020) que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL**a) Imobilizado de uso**

Banco					
30/09/2021				31/12/2020	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(30.346)	45.519	51.209
Computadores e periféricos	20%	24.650	(15.660)	8.990	5.868
Equipamentos de comunicação	20%	738	(605)	133	139
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.104)	353	438
Imóveis de uso	4%	1.500	(225)	1.275	-
Instalações	10%	939	(681)	258	281
Móveis e equipamentos de uso	10%	7.823	(5.155)	2.668	2.376
Veículos	20%	3.256	(1.508)	1.748	1.505
Total		116.228	(55.284)	60.944	61.816

Consolidado					
30/09/2021				31/12/2020	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido	
Aeronave	10%	75.865	(30.346)	45.519	51.209
Computadores e periféricos	20%	25.854	(16.759)	9.095	5.982
Equipamentos de comunicação	20%	1.017	(685)	332	365
Equipamentos de segurança	10%	1.457	(1.104)	353	438
Imóveis de uso	4%	4.142	(514)	3.628	2.617
Instalações	10%	5.039	(1.456)	3.583	3.523
Móveis e equipamentos de uso	10%	9.755	(6.061)	3.694	3.379
Veículos	20%	4.612	(2.437)	2.175	2.176
Total		127.741	(59.362)	68.379	69.689

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

30/09/2021					
30/09/2021				31/12/2020	
Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(9)	-	51
Máquinas e equipamentos	10%	359.685	(165.284)	(2.016)	192.385
Móveis	10%	1.293	(185)	-	1.108
Veículos	20%	11.894	(2.515)	-	9.379
Total		372.932	(167.993)	(2.016)	202.923

Notas Explicativas

BancoDaycoval

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO**a) Segregação das operações compromissadas por prazo (Banco e Consolidado)**

	30/09/2021 Até 3 meses	31/12/2020 Até 3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	777.392	872.979
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	656.809	725.978
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	45.637
Debêntures	120.583	101.364
Carteira de terceiros	2.761.188	1.078.693
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	680.992	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	436.253	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.643.943	1.078.693
Carteira de livre movimentação	486	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	486	-
Total	3.539.066	1.951.672

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Depósitos	15.922.408	14.082.552	15.864.776	14.027.603
À vista	1.400.581	1.673.989	1.394.278	1.672.424
Interfinanceiros	769.319	524.880	769.319	524.880
A prazo	13.735.213	11.874.297	13.683.884	11.820.913
Outros depósitos	17.295	9.386	17.295	9.386
Emissões de títulos	16.667.985	18.460.459	16.293.112	17.923.783
Letras de crédito imobiliário	1.531.106	825.215	1.531.106	825.215
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	2.352.336	1.364.527	2.352.336	1.364.527
Letras financeiras	10.194.865	13.865.311	9.819.992	13.328.635
Emissões no exterior	2.589.678	2.405.406	2.589.678	2.405.406
Obrigações por empréstimos e repasses	8.466.653	4.668.752	8.466.653	4.668.752
Empréstimos no exterior	8.282.563	4.503.902	8.282.563	4.503.902
Repasses de instituições oficiais	184.090	164.850	184.090	164.850
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	467.957	460.657	467.957	460.657
Letras financeiras	467.957	460.657	467.957	460.657
Total	41.525.003	37.672.420	41.092.498	37.080.795

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						31/12/2020
	30/09/2021						
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Depósitos	2.564.700	5.413.097	7.130.494	776.906	37.211	15.922.408	14.082.552
À vista	1.400.581	-	-	-	-	1.400.581	1.673.989
Interfinanceiros	60.511	432.000	25.621	251.187	-	769.319	524.880
A prazo	1.086.313	4.981.097	7.104.873	525.719	37.211	13.735.213	11.874.297
Outros depósitos	17.295	-	-	-	-	17.295	9.386
Emissões de títulos	1.070.876	2.876.402	8.869.227	3.584.020	267.460	16.667.985	18.460.459
Letras de crédito imobiliário	178.591	289.747	1.027.654	23.110	12.004	1.531.106	825.215
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	498.769	646.487	1.199.918	7.162	-	2.352.336	1.364.527
Letras financeiras ^{(1) (7)}	358.179	1.913.973	6.641.655	1.025.602	255.456	10.194.865	13.865.311
Emissões no exterior ⁽²⁾	35.337	26.195	-	2.528.146	-	2.589.678	2.405.406
Obrigações por empréstimos e repasses	2.670.046	2.240.791	3.286.042	267.813	1.961	8.466.653	4.668.752
Empréstimos no exterior	2.652.601	2.178.596	3.204.524	246.842	-	8.282.563	4.503.902
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽³⁾	861.714	963.273	-	-	-	1.824.987	978.124
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(4) (5) (6)}	1.790.887	1.215.323	3.204.524	246.842	-	6.457.576	3.525.778
Repasses de instituições oficiais	17.445	62.195	81.518	20.971	1.961	184.090	164.850
BNDES	6.095	32.332	30.171	123	-	68.721	53.057
FINAME	11.350	29.863	51.347	20.848	1.961	115.369	111.793
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	467.957	467.957	460.657
Letras financeiras	-	-	-	-	467.957	467.957	460.657
Total	6.305.622	10.530.290	19.285.763	4.628.739	774.589	41.525.003	37.672.420

Notas Explicativas

BancoDaycoval

	Consolidado						31/12/2020
	30/09/2021					Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos		Total
Depósitos	2.558.397	5.413.088	7.124.919	731.160	37.212	15.864.776	14.027.603
À vista	1.394.278	-	-	-	-	1.394.278	1.672.424
Interfinanceiros	60.511	432.000	25.621	251.187	-	769.319	524.880
A prazo	1.086.313	4.981.088	7.099.298	479.973	37.212	13.683.884	11.820.913
Outros depósitos	17.295	-	-	-	-	17.295	9.386
Emissões de títulos	1.070.876	2.876.402	8.505.348	3.573.026	267.460	16.293.112	17.923.783
Letras de crédito imobiliário	178.591	289.747	1.027.654	23.110	12.004	1.531.106	825.215
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	498.769	646.487	1.199.918	7.162	-	2.352.336	1.364.527
Letras financeiras ^{(1) (6)}	358.179	1.913.973	6.277.776	1.014.608	255.456	9.819.992	13.328.635
Emissões no exterior ⁽²⁾	35.337	26.195	-	2.528.146	-	2.589.678	2.405.406
Obrigações por empréstimos e repasses	2.670.046	2.240.791	3.286.042	267.813	1.961	8.466.653	4.668.752
Empréstimos no exterior	2.652.601	2.178.596	3.204.524	246.842	-	8.282.563	4.503.902
Obrigações em moedas estrangeiras ⁽³⁾	861.714	963.273	-	-	-	1.824.987	978.124
Obrigações por empréstimos no exterior ^{(4) (5)}	1.790.887	1.215.323	3.204.524	246.842	-	6.457.576	3.525.778
Repasses de instituições oficiais	17.445	62.195	81.518	20.971	1.961	184.090	164.850
BNDES	6.095	32.332	30.171	123	-	68.721	53.057
FINAME	11.350	29.863	51.347	20.848	1.961	115.369	111.793
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	-	-	-	-	467.957	467.957	460.657
Letras financeiras	-	-	-	-	467.957	467.957	460.657
Total	6.299.319	10.530.281	18.916.309	4.571.999	774.590	41.092.498	37.080.795

(1) Conforme Comunicado ao Mercado, publicado em 29 de abril de 2021, o Banco concluiu a oitava emissão de Letras Financeiras no montante de R\$233,5 milhões, sendo 6 séries, com vencimentos em 02 de janeiro de 2026, 04 de janeiro de 2027, 03 de janeiro de 2028, 02 de janeiro de 2029, 02 de janeiro de 2020 e 02 de janeiro de 2031. Em 20 de maio de 2021, o Banco concluiu a nona emissão de Letras Financeiras, no montante de R\$150 mil, sendo 3 séries de R\$50 mil cada, com vencimentos em 20 de maio de 2024, 20 de maio de 2025 e 20 de maio de 2026.

(2) Em 13 de dezembro de 2019, o Banco Daycoval emitiu US\$350 milhões em bônus no mercado internacional e, em 04 de fevereiro de 2020, houve nova emissão em complemento à anterior no montante de US\$100 milhões em bônus no mercado internacional, ambas com vencimento em 13 de dezembro de 2024 e objetos de hedge contábil de risco de mercado. A taxa de remuneração destes instrumentos é de 4,25% a.a.

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

(4) Em 30 de setembro de 2021, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$1,5 bilhão (US\$613 milhões em 31 de dezembro de 2020) e €25 milhões (€25 milhões em 31 de dezembro de 2020), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$6.011.720 e R\$6.054.043 (R\$3.161.498 e R\$3.151.462 em 31 de dezembro de 2020).

(5) Em 08 de julho de 2020, o Daycoval captou junto ao International Finance Corporation - IFC, o montante de US\$100 milhões, objeto de hedge contábil. Em abril e em maio de 2021, o Daycoval captou, respectivamente, junto ao International Finance Corporation - IFC, o montante de US\$384 milhões e US\$16 milhões, objeto de hedge contábil. Em setembro de 2021, o Daycoval captou junto ao International Finance Corporation - IFC, o montante de US\$135 milhões, objeto de hedge contábil.

(6) Inclui a captação de recursos por meio de Letras Financeiras Garantidas, no âmbito da Resolução CMN nº 4.795/20, no montante de R\$4.930.395 realizada em 31 de dezembro de 2020. Esta captação foi liquidada antecipadamente em agosto de 2021.

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC e com o Inter-American Development Bank – IDB, 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)

30/09/2021						
Nível de Capital	Instrumento de captação	Datas de emissão	Datas de vencimento	Valor da emissão (R\$ milhões)	% do Indexador	Data de autorização pelo BACEN a compor o Capital ⁽¹⁾
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50	135% CDI	15/04/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I ⁽²⁾	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	164	150% CDI	05/03/2021
31/12/2020						
Nível de Capital	Instrumento de captação	Datas de emissão	Datas de vencimento	Valor da emissão (R\$ milhões)	% do Indexador	Data de autorização pelo BACEN a compor o Capital ⁽¹⁾
Nível II ⁽²⁾	Letra financeira	28/02/2018	05/03/2025	10	120% CDI	04/04/2018
Nível II ⁽²⁾	Letra financeira	30/10/2018	30/10/2028	135	122% CDI	30/11/2018
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50	135% CDI	15/04/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240	150% CDI	10/06/2020

(1) As captações foram autorizadas pelo BACEN a compor o Patrimônio de Referência do Banco, nos termos da Resolução CMN nº 4.192/13.

(2) Resgate antecipado de Letras Financeiras com cláusula de subordinação elegíveis ao Nível II do Patrimônio de Referência (PR), conforme nota 24.a), para fins de troca por nova Letra Financeira Subordinada Complementar elegível ao Nível I do PR, na qualidade de capital complementar, de acordo com a Resolução CMN nº 4.733/19.

Notas Explicativas



17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

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

Banco		Consolidado	
30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Circulante		Circulante	
130.767	167.588	130.767	167.588
115.359	133.466	117.068	135.459
120	120	120	120
246.246	301.174	247.955	303.167

b) Diversas

Cheques administrativos
Credores por recursos a liberar
Valores a pagar a sociedade ligada
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾
Credores diversos ⁽²⁾
Total

Banco			
30/09/2021		31/12/2020	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
-	-	526	-
5.021	-	2.235	-
1.100	-	1.108	-
2.065	-	11.458	313
96.077	-	62.583	-
55.753	-	107.763	-
160.016	-	185.673	313

Cheques administrativos
Credores por recursos a liberar
Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros (Nota 9.h)
Obrigações por cotas de fundos de investimento ⁽³⁾
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾
Credores diversos ⁽²⁾
Total

Consolidado			
30/09/2021		31/12/2020	
Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
-	-	526	-
5.021	-	2.235	-
2.065	-	11.458	313
19.460	-	19.544	-
108.943	-	71.732	-
58.907	-	113.330	-
194.396	-	218.825	313

(1) Em 30 de setembro de 2021, a rubrica de "Provisão para pagamentos a efetuar" (Banco e Consolidado) está composta, substancialmente, pelos seguintes itens: (i) despesas de pessoal no montante de R\$54.204 para o Banco e de R\$62.482 para o Consolidado (R\$28.338 para o Banco e de R\$33.606 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2020); (ii) despesas com fornecedores no montante de R\$20.825 para o Banco e de R\$22.782 para o Consolidado (R\$14.567 para o Banco e de R\$16.080 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2020); e (iii) comissões a pagar no montante de R\$15.359 para o Banco e Consolidado (R\$18.283 em 31 de dezembro de 2020 para o Banco e Consolidado).

(2) Em 30 de setembro de 2021, a rubrica de "Credores diversos" (Banco e Consolidado) está composta, substancialmente, por: (i) cobranças a liberar no montante de R\$16.464 (R\$3.759 em 31 de dezembro de 2020); (ii) títulos descontados recebidos parcialmente, no montante de R\$10.386 (R\$22.788 em 31 de dezembro de 2020); (iii) compromissos derivados de operações de cartões de crédito no montante de R\$2.149 (R\$46.118 em 31 de dezembro de 2020); e (iv) fornecedores a pagar Daycoval Leasing no montante de R\$2.600, para o Consolidado (R\$3.376 em 31 de dezembro de 2020).

(3) Conforme Art. 4º da Resolução CMN nº 4.280/13, os fundos de investimento nos quais o Daycoval, sob qualquer forma, assumiu ou retenha substancialmente riscos e benefícios devem ser consolidadas nas Informações Trimestrais da instituição controladora.

Notas Explicativas

**18 - PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES, ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS****a) Ativos contingentes**

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020.

b) Provisões para processos judiciais e obrigações legais

O Banco é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 3.q. A Administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas eventuais decorrentes dos respectivos processos.

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituído e as respectivas movimentações para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Obrigações legais - Riscos fiscais	1.793.928	1.656.548	1.794.844	1.657.360
Riscos cíveis	111.340	166.760	111.959	167.308
Riscos trabalhistas	47.090	62.809	57.357	75.856
Total	1.952.358	1.886.117	1.964.160	1.900.524

Trimestre findo em 30 de setembro de 2021								
Riscos	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.750.965	11.844	31.119	1.793.928	1.751.732	11.844	31.268	1.794.844
Cíveis	106.585	-	4.755	111.340	107.178	-	4.781	111.959
Trabalhistas	56.564	-	(9.474)	47.090	69.044	-	(11.687)	57.357
Total	1.914.114	11.844	26.400	1.952.358	1.927.954	11.844	24.362	1.964.160

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021								
Riscos	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.656.548	24.675	112.705	1.793.928	1.657.360	24.675	112.809	1.794.844
Cíveis	166.760	-	(55.420)	111.340	167.308	-	(55.349)	111.959
Trabalhistas	62.809	-	(15.719)	47.090	75.856	-	(18.499)	57.357
Total	1.886.117	24.675	41.566	1.952.358	1.900.524	24.675	38.961	1.964.160

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020								
Riscos	Banco				Consolidado			
	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final	Saldo inicial	Atualização monetária	Constituição (reversão)	Saldo final
Fiscais	1.530.665	27.943	97.940	1.656.548	1.530.665	27.943	98.752	1.657.360
Cíveis	184.760	-	(18.000)	166.760	185.247	-	(17.939)	167.308
Trabalhistas	59.619	-	3.190	62.809	73.522	-	2.334	75.856
Total	1.775.044	27.943	83.130	1.886.117	1.789.434	27.943	83.147	1.900.524

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Fiscais	1.503.866	1.387.002	1.503.866	1.387.002
Cíveis	37.981	36.693	38.064	36.693
Trabalhistas	11.768	14.931	15.003	18.193
Total	1.553.615	1.438.626	1.556.933	1.441.888

Notas Explicativas



- d) O Banco vem contestando judicialmente a legalidade da exigência de alguns impostos e contribuições e os valores envolvidos estão integralmente provisionados e atualizados:**

IRPJ

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e a dedução do PAT em dobro, sendo o valor provisionado de R\$35.626 (R\$25.646 em 31 de dezembro de 2020). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$22.730 (R\$22.512 em 31 de dezembro de 2020). Em novembro de 2019, os depósitos judiciais do processo ingressado em 2004 foram convertidos em renda para União, dando desfecho ao respectivo litígio. Ainda remanesce o processo relativo aos anos de 1997 a 2002.

CSLL

(i) Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e contesta a exigência de alíquota diferenciada. Em novembro de 2019, os depósitos judiciais do processo ingressado em 2004 foram convertidos em renda para União, dando desfecho ao respectivo litígio. Ainda remanesce o processo relativo aos anos de 1997 a 2002; e (ii) questiona a majoração da alíquota de 9% para 15%, determinada pela Medida Provisória nº 413/08, convertida na Lei nº 11.727/08 e de 15% para 20%, determinada pela Lei nº 13.169/15, que altera a Lei nº 7.689/88, sendo esta última alteração referente ao período compreendido entre 1º de setembro de 2015 a 31 de dezembro de 2019. O valor provisionado monta R\$934.081 (R\$809.381 em 31 de dezembro de 2020) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$864.293 (R\$755.499 em 31 de dezembro de 2020).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$692.529 (R\$684.488 em 31 de dezembro de 2020) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$506.275 (R\$499.762 em 31 de dezembro de 2020).

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\$104.614 (R\$103.412 em 31 de dezembro de 2020) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$106.846 (R\$105.594 em 31 de dezembro de 2020).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$3.722 (R\$3.635 em 31 de dezembro de 2020) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$3.722 (R\$3.635 em 31 de dezembro de 2020).

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

AIIM nº 4.012.543-9 Encerrado neste trimestre, com êxito integral a favor do Daycoval Leasing, demonstrado nos períodos anteriores no montante de R\$75.327, classificados como perda remota, cuja possibilidade de êxito da ação é corroborada com a assinatura do convênio ICMS nº 36 e homologado pelos Decretos paulistas nº 56.045/10 e 56.952/13. Do valor original da autuação, que era de R\$54.148, o montante de R\$6.322, referente aos Estados de Santa Catarina e Alagoas, foi classificado como risco possível e objeto de pagamento, beneficiado pelo PEP – Programa Especial de Parcelamento, promulgado pelo governo paulista através do Decreto 60.444/14.

Processo nº 0030121-4.2011.8.16.0021 Execução fiscal de ISS do município de Cascavel-PR, no montante de R\$37, classificado como perda remota, onde é pretendido receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes sediados naquele município.

Processo nº 0160975-31.2016.8.13.0702 Execução fiscal de ISS do município de Uberlândia-MG, no montante de R\$239, classificado como perda remota, onde é pretendido receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes sediados naquele município.

Processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068 Mandado de Segurança Cível, para a suspensão de exigibilidade do pagamento do ISS lançado pelo município de Barueri-SP com fundamentos na decisão da ADPF 189. Classificado como perda possível. O município de Barueri-SP lançou contra o Daycoval Leasing a importância de R\$6.623, valor referente a diferença do ISS devido nos anos de 2016 e 2017, calculado entre a alíquota em vigor à época, estabelecida pelo próprio município, e a alíquota de 2%, que julgou o magistrado ser o legalmente aplicável para o serviço de arrendamento mercantil. O valor atualizado é de R\$9.569.

- 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 2021, montam o risco aproximado de R\$129.356 para o Banco e para o Consolidado (R\$38.143 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2020).

Em 30 de setembro de 2021, as ações trabalhistas montam R\$137 para o Banco e R\$138 para o Consolidado (R\$502 para o Banco e R\$503 para o Consolidado em 31 de dezembro de 2020).

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 ⁽¹⁾	25,00%
Contribuição social - instituições não-financeiras ⁽²⁾	9,00%
PIS	0,65%
Cofins	4,00%
ISS	até 5,00%

(1) A Emenda Constitucional (EC) nº 103/19, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido dos Bancos para 20%, a partir de 1º de março de 2020. Para as controladas não financeiras, a alíquota permanece 9%. Conforme Lei 14.183/21, a alíquota de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) foi elevada de 20% para 25%, de 1º de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, conforme Nota 19.c.

(2) 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 Cálculo do imposto de renda (IR) e da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL):

	Banco			
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findos em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	483.260	460.652	1.757.431	1.465.439
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(241.630)	(207.293)	(815.008)	(659.447)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	15.888	11.158	27.564	39.157
Juros sobre capital próprio	76.922	19.569	76.922	59.973
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(1.046)	1.170	(2.936)	20.968
Efeito da majoração da CSLL de 20% para 25% (Nota 19.c)	-	-	19.827	-
Outros valores	1.323	2.896	4.255	17.125
Imposto de Renda e Contribuição Social do período	(148.543)	(172.500)	(689.376)	(522.224)
Imposto corrente	(249.162)	(270.836)	(841.951)	(567.233)
Imposto diferido	100.619	98.336	152.575	45.009
	Consolidado			
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findos em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	503.263	479.551	1.811.146	1.513.295
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes ⁽¹⁾	(251.632)	(215.798)	(840.179)	(680.983)
Adições e exclusões permanentes				
Juros sobre capital próprio	76.922	19.569	76.922	59.973
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	5.348	2.532	(1.801)	34.541
Efeito da majoração da CSLL de 20% para 25% (Nota 19.c)	-	-	20.251	-
Outros valores	816	2.301	1.716	16.407
Imposto de Renda e Contribuição Social do período	(168.546)	(191.396)	(743.091)	(570.062)
Imposto corrente	(264.440)	(283.823)	(883.985)	(597.129)
Imposto diferido	95.894	92.427	140.894	27.067

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas no 1º semestre de 2021 eram de 45% e no 3º trimestre de 2021 são de 50%.

Notas Explicativas



ii Despesas tributárias

	Banco			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findos	
	30 de setembro de		em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020
Contribuições ao COFINS	(41.269)	(35.953)	(119.824)	(101.686)
Contribuições ao PIS / PASEP	(6.706)	(5.842)	(19.471)	(16.524)
ISS	(3.524)	(2.895)	(9.359)	(7.750)
Outras despesas tributárias	(3.137)	(1.910)	(7.281)	(4.940)
Total	(54.636)	(46.600)	(155.935)	(130.900)

	Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findos	
	30 de setembro de		em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020
Contribuições ao COFINS	(44.571)	(38.558)	(128.653)	(109.217)
Contribuições ao PIS / PASEP	(7.306)	(6.308)	(21.465)	(17.874)
ISS	(6.855)	(5.695)	(18.966)	(15.777)
Outras despesas tributárias	(3.242)	(1.989)	(7.629)	(5.234)
Total	(61.974)	(52.550)	(176.713)	(148.102)

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Ativos fiscais				
Correntes	174.318	193.975	199.304	220.528
Impostos e contribuições a compensar ⁽¹⁾	174.318	193.975	199.285	220.509
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	1.740.110	1.434.423	1.754.242	1.447.726
Créditos tributários (nota 19.d)	1.740.110	1.434.423	1.754.242	1.447.726
Total	1.914.428	1.628.398	1.953.546	1.668.254
Obrigações fiscais				
Correntes	793.825	622.640	840.231	670.861
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	443.264	375.989	459.982	391.594
Provisão para contribuição social sobre o lucro	279.411	206.547	303.222	233.817
Impostos e contribuições a recolher	71.150	40.104	77.027	45.450
Diferidos	468.375	310.769	540.093	369.981
Obrigações fiscais (nota 19.d)	468.375	310.769	540.093	369.981
Total	1.262.200	933.409	1.380.324	1.040.842

(1) Em 30 de setembro de 2021, o saldo de "Impostos e contribuições a compensar" está composto, substancialmente, por antecipações de imposto de renda e de contribuição social no montante de R\$171.682 (R\$191.462 em 31 de dezembro de 2020), para o Banco, e R\$188.720 (R\$206.646 em 31 de dezembro de 2020), para o Consolidado.

Notas Explicativas



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

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

A alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, para bancos de qualquer espécie, foi elevada de 20% para 25%, de 1º de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, conforme Lei 14.183, de 14 de julho de 2021. Dessa forma, os créditos tributários com previsão de realização entre 1º de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021 foram constituídos à alíquota de 25% para a Contribuição Social. Em 30 de junho de 2021, o efeito do reconhecimento do crédito tributário líquido dos passivos diferidos com a alíquota majorada foi de R\$19.827 no Banco e R\$424 na Leasing.

Em 30 de setembro de 2021, o Banco não possuía créditos tributários não ativados. No consolidado, o saldo de créditos tributários não ativados é de R\$10.715 (R\$8.040 em 31 de dezembro de 2020).

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

Créditos tributários

IR e CSLL diferidos originados por:

Provisões para riscos fiscais	
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	

Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias

Trimestre findo em 30 de setembro de 2021					
Banco			Consolidado		
30/06/2021	Constituição/ (Realização)	30/09/2021	30/06/2021	Constituição/ (Realização)	30/09/2021

181.760	-	181.760	182.311	-	182.311
891.300	53.620	944.920	903.168	53.620	956.788
133.487	60.177	193.664	134.364	60.212	194.576
265.544	5.330	270.874	265.544	5.330	270.874
131.449	17.442	148.891	132.251	17.442	149.693
1.603.540	136.570	1.740.110	1.617.638	136.604	1.754.242

Obrigações fiscais diferidas

IR e CSLL diferidos originados por:

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	
Resultados com instrumentos financeiros derivativos não realizados	
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	
Atualização monetária de depósitos judiciais	

Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias

30/06/2021	Constituição/ (Realização)	30/09/2021	30/06/2021	Constituição/ (Realização)	30/09/2021
52.476	834	53.310	52.476	834	53.310
142.609	37.194	179.803	142.609	37.194	179.803
-	-	-	66.948	4.770	71.718
17.405	777	18.182	17.405	777	18.182
212.021	5.059	217.080	212.021	5.059	217.080
424.511	43.864	468.375	491.459	48.634	540.093

Notas Explicativas

BancoDaycoval

Créditos tributários**IR e CSLL diferidos originados por:**

Provisões para riscos fiscais	
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	

Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias**Obrigações fiscais diferidas****IR e CSLL diferidos originados por:**

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	
Resultados com instrumentos financeiros derivativos não realizados	
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	
Atualização monetária de depósitos judiciais	

Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias**Créditos tributários****IR e CSLL diferidos originados por:**

Provisões para riscos fiscais	
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	

Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias**Obrigações fiscais diferidas****IR e CSLL diferidos originados por:**

Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	
Resultados com instrumentos financeiros derivativos não realizados	
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	
Atualização monetária de depósitos judiciais	

Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021					
Banco			Consolidado		
31/12/2020	Constituição/ (Realização)	30/09/2021	31/12/2020	Constituição/ (Realização)	30/09/2021

181.760	-	181.760	182.358	(47)	182.311
761.590	183.330	944.920	773.458	183.330	956.788
108.882	84.782	193.664	108.917	85.659	194.576
259.770	11.104	270.874	259.770	11.104	270.874
122.421	26.470	148.891	123.223	26.470	149.693
1.434.423	305.687	1.740.110	1.447.726	306.516	1.754.242

31/12/2020	Constituição/ (Realização)	30/09/2021	31/12/2020	Constituição/ (Realização)	30/09/2021
------------	-------------------------------	------------	------------	-------------------------------	------------

76.709	(23.399)	53.310	76.709	(23.399)	53.310
11.562	168.241	179.803	11.562	168.241	179.803
-	-	-	59.212	12.506	71.718
15.852	2.330	18.182	15.852	2.330	18.182
206.646	10.434	217.080	206.646	10.434	217.080
310.769	157.606	468.375	369.981	170.112	540.093

Exercício findo em 31 de dezembro de 2020					
Banco			Consolidado		
31/12/2019	Constituição/ (Realização)	31/12/2020	31/12/2019	Constituição/ (Realização)	31/12/2020

181.760	-	181.760	181.993	365	182.358
690.077	71.513	761.590	700.189	73.269	773.458
56.800	52.082	108.882	56.800	52.117	108.917
246.831	12.939	259.770	246.831	12.939	259.770
131.993	(9.572)	122.421	133.604	(10.381)	123.223
1.307.461	126.962	1.434.423	1.319.417	128.309	1.447.726

31/12/2019	Constituição/ (Realização)	31/12/2020	31/12/2019	Constituição/ (Realização)	31/12/2020
------------	-------------------------------	------------	------------	-------------------------------	------------

17.940	58.769	76.709	17.940	58.769	76.709
4.770	6.792	11.562	4.770	6.792	11.562
-	-	-	36.976	22.236	59.212
12.746	3.106	15.852	12.746	3.106	15.852
194.465	12.181	206.646	194.465	12.181	206.646
229.921	80.848	310.769	266.897	103.084	369.981

Notas Explicativas

BancoDaycoval

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

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

Banco					
30/09/2021			31/12/2020		
Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
172.639	148.863	321.502	242.405	193.928	436.333
138.055	114.798	252.853	210.725	168.583	379.308
154.954	128.317	283.271	5.311	4.249	9.560
139.393	115.868	255.261	14.737	11.788	26.525
24.602	19.681	44.283	319.199	252.186	571.385
325.619	257.321	582.940	6.285	5.027	11.312
955.262	784.848	1.740.110	798.662	635.761	1.434.423

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

Consolidado					
30/09/2021			31/12/2020		
Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
176.633	152.228	328.861	247.059	197.651	444.710
140.257	116.559	256.816	212.459	169.970	382.429
156.006	129.154	285.160	5.957	4.766	10.723
139.812	116.204	256.016	15.015	12.005	27.020
24.695	19.756	44.451	319.280	252.252	571.532
325.619	257.319	582.938	6.285	5.027	11.312
963.022	791.220	1.754.242	806.055	641.671	1.447.726

Em 30 de setembro de 2021, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.428.270 para o Banco (R\$1.305.721 em 31 de dezembro de 2020) e de R\$1.441.112 para o Consolidado (R\$1.318.531 em 31 de dezembro de 2020), 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

BancoDaycoval

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)**a) Capital social**

Em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020, 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) Aumento de capital

Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 10 de fevereiro de 2020, foi deliberado e aprovado aumento de capital social do Banco no montante de R\$1.303.665, mediante a incorporação das reservas de capital, legal e estatutárias, representadas por 84.291.724 ações ordinárias bonificadas aos respectivos acionistas. Este aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 13 de maio de 2020.

c) Composição e movimentação do capital social em ações

	30/09/2021	31/12/2020
Ações ordinárias - saldo inicial	1.323.471.042	230.820.429
Conversão de ações ordinárias em preferenciais ⁽¹⁾	-	(94.533.646)
Bonificação de ações por aumento no capital social ⁽²⁾	-	84.291.724
Desdobramento de ações ⁽³⁾	-	1.102.892.535
Ações ordinárias - saldo final	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais - saldo inicial	567.201.876	-
Conversão de ações ordinárias em preferenciais ⁽¹⁾	-	94.533.646
Desdobramento de ações ⁽³⁾	-	472.668.230
Ações preferenciais - saldo final	567.201.876	567.201.876
Total de ações	1.890.672.918	1.890.672.918

(1) Conforme Reunião do Conselho de Administração, realizada em 10 de fevereiro de 2020, foi deliberada e aprovada a conversão de 94.533.646 ações ordinárias em preferenciais, nominativas, escriturais e sem valor nominal.

(2) Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 10 de fevereiro de 2020, foi deliberado e aprovado aumento de capital social do Banco no montante de R\$1.303.665, mediante a incorporação das reservas de capital, legal e estatutárias, representadas por 84.291.724 ações ordinárias bonificadas aos atuais acionistas. Este aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 13 de maio de 2020.

(3) Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 05 de março de 2020, foi deliberado o desdobramento da totalidade das ações ordinárias e preferenciais da sociedade, de forma que cada 1 ação existente fosse substituída por 6 novas ações. O capital social passou a ser dividido de 315.112.153 ações nominativas, escriturais e sem valor nominal, sendo 220.578.507 ordinárias e 94.533.646 preferenciais para 1.890.672.918 ações, sendo 1.323.471.042 ações ordinárias e 567.201.876 ações preferenciais.

d) Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

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

i) Demonstração do cálculo dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios:

30 de setembro de 2021				
Trimestre	% ⁽¹⁾	Período de nove meses	% ⁽¹⁾	
Lucro líquido		1.068.055		
(-) Constituição de reserva legal		(36.667)		
Lucro líquido ajustado		1.031.388		
Valor dos juros sobre o capital próprio		153.844		
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio		(23.077)		
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	39,07	130.767	12,68	
30 de setembro de 2020				
Trimestre	% ⁽¹⁾	Período de nove meses	% ⁽¹⁾	
Lucro líquido		943.215		
(-) Constituição de reserva legal		(32.753)		
Lucro líquido ajustado		910.462		
Valor bruto dos juros sobre o capital próprio		133.273		
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio		(19.992)		
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	12,83	113.281	12,44	

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

Notas Explicativas



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 2021, conforme demonstrado a seguir:

30 de setembro de 2021						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2021	15/10/2021	0,0814	0,0814	153.844	(23.077)	130.767
Total				153.844	(23.077)	130.767

30 de setembro de 2020						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
30/09/2020	15/10/2020	0,0230	0,0230	43.485	(6.523)	36.962
30/06/2020	15/07/2020	0,0236	0,0236	44.544	(6.682)	37.862
31/03/2020	15/04/2020	0,0239	0,0239	45.244	(6.787)	38.457
Total				133.273	(19.992)	113.281

iii Dividendos adicionais propostos de exercícios anteriores:

Em 31 de dezembro de 2019, foram propostos dividendos adicionais no montante de R\$125.266 aprovados na Assembleia Geral Ordinária realizada em 07 de fevereiro de 2020. Os dividendos adicionais foram disponibilizados aos acionistas em 13 de fevereiro de 2020.

e) Reserva de lucros

	30/09/2021	31/12/2020
Reserva legal ^{(1) (3)}	95.798	59.131
Reservas estatutárias ^{(2) (3)}	816.582	816.582
Total	912.380	875.713

(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.

(3) Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 10 de fevereiro de 2020, foi deliberado e aprovado aumento de capital social do Banco no montante de R\$1.303.665, mediante a incorporação das reservas de capital, legal e estatutárias, representadas por 84.291.724 ações ordinárias bonificadas aos respectivos acionistas. Este aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 13 de maio de 2020.

f) Lucro líquido por ação

	Trimestre findo em		Período de nove meses findos em	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
Lucro líquido atribuível aos acionistas	334.717	288.152	1.068.055	943.215
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações				
Ações ordinárias	234.302	201.706	747.638	660.250
Ações preferenciais	100.415	86.446	320.417	282.965
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social ⁽¹⁾				
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico				
Ações ordinárias	0,1770	0,1524	0,5649	0,4989
Ações preferenciais	0,1770	0,1524	0,5649	0,4989
Lucro líquido por ação - Diluído				
Ações ordinárias	0,1770	0,1524	0,5649	0,4989
Ações preferenciais	0,1770	0,1524	0,5649	0,4989

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro de 2021 e de 2020 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

BancoDaycoval

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Operações de crédito	1.142.694	908.299	1.149.154	912.831	3.184.544	2.709.995	3.200.765	2.722.909
Adiantamento a depositantes	1.938	2.711	1.938	2.711	4.402	5.926	4.402	5.926
Conta-garantia / cheque especial	97.845	79.585	97.845	79.585	260.288	272.760	260.288	272.760
Títulos descontados	26.380	54.664	26.380	54.664	90.304	144.795	90.304	144.795
Repasse - Resolução nº 3.844/10	130	1.212	130	1.212	137	17.125	137	17.125
Capital de giro	162.260	226.544	162.260	226.544	442.909	518.826	442.909	518.826
Cédula de crédito de exportação - CCE	54.544	38.880	54.544	38.880	102.618	173.714	102.618	173.714
Repasse - BNDES	1.332	2.183	1.332	2.183	4.348	7.862	4.348	7.862
Repasse - FINAME	3.743	2.577	3.743	2.577	10.663	8.510	10.663	8.510
Crédito rural	3.500	4.722	3.500	4.722	12.273	12.740	12.273	12.740
Financiamento com intervenção	2.651	3.006	2.651	3.006	5.877	9.887	5.877	9.887
Financiamento em moeda estrangeira	19.858	12.453	19.858	12.453	9.789	59.600	9.789	59.600
FGI PEAC	232.259	-	232.259	-	716.349	-	716.349	-
Crédito consignado	437.346	395.421	437.346	395.421	1.245.159	1.217.157	1.245.159	1.217.151
Financiamento de veículos	88.808	77.810	88.808	77.810	251.383	235.097	251.383	235.097
Financiamento de imóveis	4.381	87	4.381	87	12.313	256	12.313	256
Daycoval - desconto de cheques despachantes	15	36	15	36	75	214	75	214
Outras operações de crédito	5.597	6.262	12.057	10.794	15.334	23.274	31.555	36.194
Rendas de aquisição de crédito	107	146	107	146	323	2.252	323	2.252
Resultado de operações de arrendamento mercantil	-	-	44.755	39.632	-	-	122.903	116.775
Receitas de arrendamento mercantil	-	-	198.594	148.139	-	-	541.431	425.828
Arrendamento mercantil financeiro - recursos internos	-	-	159.908	121.947	-	-	437.340	357.374
Arrendamento mercantil operacional - recursos internos	-	-	28.719	18.830	-	-	76.931	53.639
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	9.967	7.362	-	-	27.160	14.815
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(153.839)	(108.507)	-	-	(418.529)	(309.053)
Arrendamento mercantil financeiro - recursos internos	-	-	(130.614)	(92.262)	-	-	(353.780)	(266.102)
Arrendamento mercantil operacional - recursos internos	-	-	(245)	(1.052)	-	-	(2.053)	(1.506)
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(22.980)	(15.193)	-	-	(62.695)	(41.445)
Outros créditos com características de concessão de crédito	164.616	84.684	164.616	84.684	396.829	300.446	396.829	300.446
ACC / ACE	17.379	13.394	17.379	13.394	43.291	40.217	43.291	40.217
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	147.237	71.290	147.237	71.290	353.538	260.229	353.538	260.229
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	42.090	43.842	42.712	44.062	119.038	78.414	122.258	79.205
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	42.090	43.842	42.090	43.842	119.038	78.414	119.038	78.414
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	622	220	-	-	9.220	791
Total	1.349.400	1.036.825	1.401.237	1.081.209	3.700.411	3.088.855	3.842.755	3.219.335

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	94.119	21.229	96.235	22.499	183.059	64.819	188.413	71.201
Títulos de renda variável	-	2	-	2	18	71	18	71
Aplicações em cotas de fundos de investimento	7.445	413	12.769	2.725	8.686	636	22.419	(1.358)
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	348	330	348	330	1.110	485	1.110	485
Ajuste a valor de mercado	549	2.409	246	2.464	2.442	(2.662)	1.013	(4.336)
Aplicações no exterior	7.266	6.457	7.266	6.456	7.295	51.769	7.296	51.769
Total	109.727	30.840	116.864	34.476	202.610	115.118	220.269	117.832
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	3.983.303	1.675.136	3.983.633	1.675.136	7.954.865	4.732.264	7.955.195	4.732.264
Termo ("NDF")	292.940	288.125	292.940	288.125	883.631	856.503	883.631	856.503
Futuro	267.174	198.027	267.174	198.027	707.565	471.812	707.565	471.812
Opções	2.283	4.296	2.283	4.296	9.315	41.822	9.315	41.822
Perdas								
Swap	(3.438.638)	(1.446.372)	(3.438.638)	(1.446.372)	(7.919.601)	(3.135.689)	(7.919.601)	(3.135.689)
Termo ("NDF")	(293.752)	(254.472)	(293.752)	(254.472)	(856.677)	(588.620)	(856.677)	(588.620)
Futuro	(87.913)	(164.024)	(87.913)	(164.024)	(453.653)	(469.713)	(453.653)	(469.713)
Opções	(1.729)	(1.630)	(1.729)	(1.630)	(6.594)	(54.309)	(6.594)	(54.309)
Total (1)	723.668	299.086	723.998	299.086	318.851	1.854.070	319.181	1.854.070
Total	833.395	329.926	840.862	333.562	521.461	1.969.188	539.450	1.971.902

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas de marcação a mercado no montante de R\$24.268 e R\$73.402, respectivamente (perdas líquidas de marcação a mercado no montante de R\$5.952 e ganhos líquidos de R\$108.967, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2020).

Notas Explicativas

BancoDaycoval

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Operações compromissadas ativas	47.270	37.890	47.270	37.890	109.104	146.128	109.104	146.128
Posição bancada	24.044	30.204	24.044	30.204	64.672	97.980	64.672	97.980
Posição financiada	23.224	7.686	23.224	7.686	44.430	48.148	44.430	48.148
Posição vendida	2	-	2	-	2	-	2	-
Operações compromissadas passivas	(38.028)	(9.392)	(38.028)	(9.392)	(68.677)	(54.752)	(68.677)	(54.752)
Carteira própria	(14.866)	(1.639)	(14.866)	(1.639)	(24.408)	(5.050)	(24.408)	(5.050)
Carteira de terceiros	(23.159)	(7.753)	(23.159)	(7.753)	(44.266)	(49.702)	(44.266)	(49.702)
Carteira de livre movimentação	(3)	-	(3)	-	(3)	-	(3)	-
Resultado de operações compromissadas	9.242	28.498	9.242	28.498	40.427	91.376	40.427	91.376
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	8.456	5.363	8.456	1.153	9.750	26.964	9.750	9.214
Pós-fixados	15.032	1.235	1.663	1.235	28.931	2.049	4.510	2.049
Total	23.488	6.598	10.119	2.388	38.681	29.013	14.260	11.263
Total	32.730	35.096	19.361	30.886	79.108	120.389	54.687	102.639

d) Operações de câmbio

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Rendas de operações de câmbio	34.846	(132.572)	34.846	(132.572)	65.303	(99.978)	65.303	(99.978)
Despesas de operações de câmbio	(21.291)	(10.666)	(14.846)	(7.901)	(57.312)	(34.387)	(44.898)	(25.276)
Variações cambiais	(240)	159.700	(240)	159.700	175.171	100.950	100.950	175.171
Total	13.315	16.462	19.760	19.227	108.941	40.806	121.355	49.917

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Depósitos interfinanceiros	(5.603)	(3.283)	(5.603)	(3.283)	(11.810)	(13.429)	(11.810)	(13.429)
Pré-fixados	-	(5)	-	(5)	-	(960)	-	(960)
Pós-fixados	(5.603)	(3.278)	(5.603)	(3.278)	(11.810)	(12.469)	(11.810)	(12.469)
Depósitos a prazo	(170.723)	(57.349)	(170.454)	(56.561)	(339.853)	(187.534)	(339.229)	(185.423)
Pré-fixados	(4.427)	(2.063)	(4.427)	(1.842)	(8.798)	(5.695)	(8.798)	(4.466)
Pós-fixados	(159.400)	(50.367)	(159.131)	(49.800)	(312.697)	(170.078)	(312.073)	(169.196)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.d)	(812)	(490)	(812)	(490)	(1.641)	(1.596)	(1.641)	(1.596)
Variação cambial	-	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Despesas de contribuição ao FGC	(6.084)	(4.429)	(6.084)	(4.429)	(16.717)	(10.131)	(16.717)	(10.131)
Total	(176.326)	(60.632)	(176.057)	(59.844)	(351.663)	(200.963)	(351.039)	(198.852)
Emissões no Brasil	(21.060)	(6.016)	(21.060)	(6.016)	(40.632)	(22.210)	(40.632)	(22.210)
Letras de crédito imobiliário								
Pré-fixados	(5.962)	(1.047)	(5.962)	(1.047)	(12.404)	(3.154)	(12.404)	(3.154)
Pós-fixados	(15.098)	(4.969)	(15.098)	(4.969)	(28.228)	(19.056)	(28.228)	(19.056)
Letras de crédito do agronegócio	(32.150)	(5.053)	(32.150)	(5.053)	(58.146)	(19.311)	(58.146)	(19.311)
Pré-fixados	(14.988)	(415)	(14.988)	(415)	(26.934)	(1.280)	(26.934)	(1.280)
Pós-fixados	(17.162)	(4.638)	(17.162)	(4.638)	(31.212)	(18.031)	(31.212)	(18.031)
Letras financeiras	(185.114)	(73.733)	(180.003)	(70.107)	(431.346)	(271.500)	(419.597)	(256.911)
Pré-fixados	(16.129)	(11.973)	(16.129)	(11.973)	(48.078)	(32.924)	(48.078)	(32.924)
Pós-fixados	(168.985)	(61.760)	(163.874)	(58.134)	(383.270)	(238.576)	(371.519)	(223.987)
Total	(238.324)	(84.802)	(233.213)	(81.176)	(630.126)	(313.021)	(518.375)	(298.432)
Emissões no exterior								
Encargos	(30.866)	(31.374)	(30.789)	(31.374)	(87.494)	(85.505)	(87.193)	(85.505)
Variação cambial	(196.740)	(74.116)	(196.740)	(74.116)	(54.059)	(702.951)	(54.059)	(702.951)
Ajuste a valor justo de emissões objeto de hedge	(8.789)	(48.677)	(8.789)	(48.677)	(10.337)	(29.001)	(10.337)	(29.001)
Total	(236.394)	(154.167)	(236.317)	(154.167)	(151.890)	(817.457)	(151.589)	(817.457)
Total	(474.718)	(238.969)	(469.530)	(235.343)	(682.016)	(1.130.478)	(669.964)	(1.115.889)

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

	Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020
Empréstimos no exterior	(533.797)	(185.438)	(230.891)	(979.831)
Encargos	(35.642)	(21.253)	(87.780)	(69.728)
Variação cambial	(476.816)	(130.736)	(90.742)	(932.008)
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge	(21.339)	(33.449)	(52.359)	21.905
Obrigações com bancos no exterior	(103.870)	(40.895)	(106.137)	(298.795)
Encargos	(6.675)	(7.630)	(17.123)	(23.764)
Variação cambial	(97.195)	(33.265)	(89.014)	(275.031)
Operações de repasses - instituições oficiais	(3.548)	(2.716)	(10.901)	(9.675)
BNDES	(808)	(1.109)	(2.696)	(4.318)
FINAME	(2.740)	(1.607)	(8.205)	(5.357)
Total	(641.215)	(229.049)	(347.919)	(1.288.301)

Notas Explicativas

BancoDaycoval

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Tarifas bancárias	33.515	31.396	33.515	31.396	87.867	80.098	87.867	80.102
Rendas de garantias financeiras prestadas	12.963	8.925	12.963	8.925	36.904	24.661	36.904	24.661
Administração de recursos ⁽¹⁾	7.069	3.403	7.172	9.203	17.096	7.748	18.579	21.354
Outros serviços	20.455	15.241	25.031	15.585	52.943	45.109	64.378	45.973
Total	74.002	58.965	78.681	65.109	194.810	157.616	207.728	172.090

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

h) Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(20.211)	(18.453)	(21.042)	(19.218)	(60.632)	(55.360)	(63.122)	(57.640)
Benefícios	(20.034)	(15.542)	(22.874)	(18.235)	(57.064)	(45.740)	(66.024)	(53.654)
Encargos sociais	(27.635)	(19.251)	(31.634)	(22.304)	(76.053)	(58.763)	(86.595)	(66.845)
Proventos	(71.102)	(56.720)	(82.575)	(66.118)	(191.256)	(153.357)	(222.724)	(178.283)
Treinamento	(30)	(38)	(30)	(38)	(51)	(77)	(51)	(84)
Remuneração de estagiários	(320)	(284)	(341)	(288)	(929)	(820)	(990)	(824)
Total	(139.332)	(110.289)	(158.496)	(126.201)	(385.985)	(314.117)	(439.506)	(357.330)

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Despesas de água, energia e gás	(756)	(539)	(970)	(703)	(2.002)	(1.655)	(2.657)	(2.182)
Despesas de aluguéis e seguros	(5.325)	(4.182)	(5.731)	(4.383)	(14.771)	(11.665)	(15.360)	(11.360)
Despesas de comunicações	(3.178)	(2.593)	(3.702)	(3.035)	(9.302)	(8.869)	(10.801)	(10.115)
Despesas de contribuições filantrópicas	(4.313)	(3.407)	(5.187)	(3.423)	(12.137)	(8.416)	(23.016)	(8.980)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(2.354)	(806)	(2.909)	(1.316)	(7.498)	(3.579)	(8.651)	(4.438)
Despesas com materiais	(274)	(466)	(312)	(499)	(986)	(1.311)	(1.081)	(1.569)
Despesas de processamento de dados	(31.073)	(25.082)	(31.807)	(25.730)	(84.562)	(69.063)	(86.717)	(70.998)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(8.930)	(7.503)	(9.358)	(7.767)	(21.622)	(22.621)	(22.890)	(23.555)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados ⁽¹⁾	(124.310)	(77.200)	(118.900)	(73.335)	(338.801)	(227.816)	(320.653)	(215.766)
Outras despesas administrativas	(12.290)	(9.789)	(12.857)	(10.361)	(34.310)	(30.412)	(35.797)	(31.659)
Total	(192.711)	(131.567)	(191.733)	(130.552)	(625.991)	(388.494)	(527.928)	(384.632)

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

j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Varição cambial ⁽¹⁾	14.117	4.995	22.677	13.221	29.520	33.053	48.171	68.731
Atualização de depósitos judiciais	11.696	5.530	11.726	5.571	24.503	23.650	24.710	23.724
Outras receitas operacionais	5.767	776	7.934	4.352	7.746	4.242	12.977	12.038
Total	31.580	11.301	42.337	23.144	61.769	60.945	85.858	104.493
Varição cambial	-	(125)	-	(5.254)	(21.387)	(410)	(34.996)	(5.561)
Outras despesas operacionais ⁽²⁾	(18.551)	(20.741)	(20.174)	(20.950)	(51.006)	(70.219)	(53.512)	(70.743)
Despesas com juros	(447)	(1)	(448)	(1)	(549)	(693)	(550)	(743)
Total	(18.998)	(20.867)	(20.622)	(26.205)	(72.942)	(71.322)	(89.058)	(77.047)
Total	12.582	(9.566)	21.715	(3.061)	(10.173)	(10.377)	(3.200)	27.446

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

(2) As outras despesas operacionais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$10.671 e R\$26.422, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$14.015 e R\$41.938 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2020); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$4.587 e R\$11.200, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R\$3.863 e R\$18.319 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2020).

k) Resultado não recorrente regulatório (Banco e Consolidado)

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em 30 de setembro de		Trimestre findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de		Período de nove meses findo em 30 de setembro de	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Lucro líquido do período	334.717	288.152	334.717	288.152	1.068.055	943.215	1.068.055	943.215
Resultado não recorrente regulatório								
Amortização do desálio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(863)	(949)	(863)	(949)	(2.761)	(2.905)	(2.761)	(2.905)
Majoração da alíquota de CSL no crédito tributário (Nota 19.a)	-	-	-	-	(19.827)	-	(20.251)	-
Lucro líquido recorrente regulatório	333.854	287.203	333.854	287.203	1.045.467	940.310	1.045.043	940.310

Notas Explicativas

BancoDaycoval

22 - PARTES RELACIONADAS

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

O quadro a seguir apresenta o saldo das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020:

Transações	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Operações com derivativos	(25)	(6)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(25)	(6)	-	-
Depósitos interfinanceiros	1.152.177	13.369	793.164	21.642
Controladas diretas	1.152.177	13.369	793.164	21.642
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.152.177	13.369	793.164	21.642
Operações de crédito ⁽¹⁾	15.203	708	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	15.203	708	-	-
Danuri Importação e Exportação Ltda	15.203	708	-	-
Depósitos à vista	(11.227)	-	(5.232)	-
Controladas diretas	(685)	-	(97)	-
ACS Participações Ltda.	(18)	-	(19)	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(31)	-	(13)	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(586)	-	(13)	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(19)	-	(52)	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(31)	-	-	-
Controladas indiretas	(5.732)	-	(1.302)	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(300)	-	(436)	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(9)	-	(2)	-
Treetop Investments Ltd.	(5.423)	-	(864)	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(88)	-	(8)	-
3SV Adm. de Bens Participações Ltda	(27)	-	(2)	-
C.P. Participações e Cobranças S/C	(1)	-	-	-
Daycoval Metais Ltda.	(1)	-	(2)	-
M.P. Promotora de Vendas Ltda.	(2)	-	-	-
Paratei Agropecuária e Imobiliária Ltda.	(2)	-	(1)	-
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(3)	-	(1)	-
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(50)	-	-	-
Yona Participações Ltda.	(2)	-	(2)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(4.722)	-	(3.825)	-
Depósitos a prazo	(137.836)	(17.177)	(124.389)	(22.217)
Controladas diretas	(35.752)	(189)	(8.051)	(45)
ACS Participações Ltda.	(35.752)	(189)	(8.051)	(45)
Controladas indiretas	(15.578)	(736)	(45.333)	(9.073)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(8.427)	(370)	(28.998)	(1.056)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.437)	(65)	(2.601)	(323)
Treetop Investments Ltd.	(4.714)	(301)	(13.734)	(7.694)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(10.059)	(118)	(3.579)	(58)
Daycoval Metais Ltda.	(60)	(1)	(84)	(1)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	(2.438)	(33)	(2.411)	(27)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	(7.561)	(84)	(1.084)	(30)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(76.447)	(16.134)	(67.426)	(13.041)

Notas Explicativas

BancoDaycoval

Transações	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Letras financeiras	(570.385)	(21.812)	(720.522)	(34.156)
Controladas diretas	(314.140)	(8.980)	(367.192)	(12.691)
ACS Participações Ltda.	(314.140)	(8.980)	(367.192)	(12.691)
Controladas indiretas	(60.733)	(2.771)	(169.483)	(5.055)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(49.739)	(2.081)	(159.179)	(4.751)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(10.994)	(690)	(10.304)	(304)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(195.512)	(10.061)	(183.847)	(16.410)
Letras de crédito do agronegócio	(21.754)	(2.290)	(13.367)	(11.728)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(21.754)	(2.290)	(13.367)	(11.728)
Letras de crédito imobiliário	(35.719)	(6.886)	(25.121)	(6.786)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(35.719)	(6.886)	(25.121)	(6.786)
Despesas antecipadas	-	(15.408)	-	(21.340)
Controladas indiretas	-	(15.408)	-	(21.340)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	-	(15.408)	-	(21.340)
Taxas de administração	13	39	-	-
Controladas diretas	13	39	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	13	39	-	-
Taxas de escrituração	3	8	-	-
Controladas diretas	3	8	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	3	8	-	-

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

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

Notas Explicativas



b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 30 de setembro de 2021, quais sejam:

Transações	Taxa de remuneração ⁽¹⁾	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total ativo (passivo)
Operações com derivativos		-	-	(16)	(9)	-	(25)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré	-	-	(16)	(9)	-	(25)
Depósitos interfinanceiros		-	1.152.177	-	-	-	1.152.177
Controladas diretas		-	1.152.177	-	-	-	1.152.177
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.152.177	-	-	-	1.152.177
Operações de crédito		14.695	508	-	-	-	15.203
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		14.695	508	-	-	-	15.203
Danuri Importação e Exportação Ltda	Pós	14.695	508	-	-	-	15.203
Depósitos a prazo		(290)	(1.013)	(43.254)	(87.190)	(6.089)	(137.836)
Controladas diretas		-	-	-	(35.752)	-	(35.752)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(35.752)	-	(35.752)
Controladas indiretas		(9)	-	(5.575)	(9.994)	-	(15.578)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(870)	(7.557)	-	(8.427)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	-	(2.437)	-	(2.437)
Treetop Investments Ltd.	Pré	(9)	-	(4.705)	-	-	(4.714)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		-	-	(2.498)	(7.561)	-	(10.059)
Daycoval Metais Ltda.	Pós	-	-	(60)	-	-	(60)
Shtar Empreendimentos e Participações S.A.	Pós	-	-	(2.438)	-	-	(2.438)
Valco Adm. Part. e Representações Ltda.	Pós	-	-	-	(7.561)	-	(7.561)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		(281)	(1.013)	(35.181)	(33.883)	(6.089)	(76.447)
Letras financeiras		(5.938)	(1.759)	(211.705)	(348.191)	(2.792)	(570.385)
Controladas diretas		-	-	-	(314.140)	-	(314.140)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	-	(314.140)	-	(314.140)
Controladas indiretas		-	-	(49.739)	(10.994)	-	(60.733)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(49.739)	-	-	(49.739)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	-	(10.994)	-	(10.994)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(5.938)	(1.759)	(161.966)	(23.057)	(2.792)	(195.512)
Letras de crédito do agronegócio		(258)	(1.983)	(16.564)	(2.949)	-	(21.754)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(258)	(1.983)	(16.564)	(2.949)	-	(21.754)
Letras de crédito imobiliário		(3.262)	(3.716)	(11.285)	(5.479)	(11.977)	(35.719)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(3.262)	(3.716)	(11.285)	(5.479)	(11.977)	(35.719)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Pré-fixadas de 2,8% a 13,5% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 97% a 120% do CDI.

Notas Explicativas



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 2021, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2021, o montante global de remuneração de até R\$85 milhões (R\$85 milhões para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

	30/09/2021	30/09/2020
Remuneração (pró-labore)	60.632	55.360
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	933	857
Total de remuneração	61.565	56.217

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

Os administradores do Daycoval, possuíam em conjunto a seguinte participação acionária no capital do Banco em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro de 2020:

	30/09/2021	31/12/2020
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas

Banco Daycoval

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS**a) Determinação e hierarquia do valor justo**

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	90.092	-	114.906	22.001
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	1.240.572	-	1.185.433
Mercado futuro	14.502	-	3.277	-
Por meio de outros resultados abrangentes - PL				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	7.910.033	-	5.083.690	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	8.429	-	8.450
Títulos privados	154.090	24.001	645	2.632
Cotas de fundos de investimento	578.551	-	50.614	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.589.678	-	2.405.406
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	6.054.043	-	3.151.462
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	154.363	-	43.816
Mercado futuro	7.785	-	14.248	-
Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	90.092	-	114.906	22.001
Títulos públicos federais	428	-	-	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	1.240.572	-	1.185.433
Mercado futuro	14.502	-	3.277	-
Por meio de outros resultados abrangentes - PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	7.944.416	-	5.071.410	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	100.423	-	100.498
Títulos privados	154.090	26.252	645	2.774
Cotas de fundos de investimento	913.291	-	218.132	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.589.678	-	2.405.406
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	6.054.043	-	3.151.462
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	154.363	-	43.816
Mercado futuro	7.785	-	14.248	-

Em 30 de setembro de 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

Notas Explicativas



b) Método de apuração do valor justo

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

Títulos e valores mobiliários

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

Derivativos

• **Swaps:** os fluxos de caixa são descontados a valor presente com base em curvas de juros ou outros indexadores que refletem os fatores de risco, com base nos preços de derivativos cotados na B3, de títulos públicos brasileiros no mercado secundário ou de derivativos e títulos e valores mobiliários negociados no exterior. Essas curvas de juros são utilizadas para se obter o valor justo de swaps.

• **Futuros e Termo ("NDF"):** cotações em bolsas ou com base nos mesmos critérios de avaliação a valor justo dos contratos de swaps.

• **Opções:** apurados com base em modelos matemáticos, utilizando-se de dados de mercado como volatilidade implícita, curva de juros e o valor justo do ativo objeto.

Emissões no exterior e obrigações por empréstimos

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

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

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

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

Classificação contábil	Banco			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.794.322	6.082.828	5.565.372	5.755.929
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	34.571.043	34.609.316	31.811.014	34.175.638
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	16.571	18.675	15.685	18.563
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	29.050.796	28.880.372	28.914.887	29.124.695
Obrigações por empréstimos e repasses	2.412.610	2.095.428	1.517.290	1.450.082
Classificação contábil	Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.642.145	4.929.403	4.772.208	4.960.963
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	34.885.944	34.942.951	32.053.247	34.439.659
Operações de arrendamento mercantil	1.521.634	1.585.506	1.178.864	1.392.945
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	16.571	18.675	15.685	18.563
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	28.624.594	28.454.168	27.864.170	28.534.635
Obrigações por empréstimos e repasses	2.412.610	2.095.428	1.517.290	1.450.082

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

Banco Daycoval

24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor às entidades integrantes do Conglomerado Prudencial, acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. A área de GRC - Governança, Riscos e Compliance, subordinada à Alta Administração, desempenha papel institucional atuando sobre o aperfeiçoamento dos processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, socioambiental 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, aprovar o plano 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, 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 4.192/13 e 4.193/13, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

	% mínimo de Capital	
	30/09/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido	8,00%	8,00%
Nível I	6,00%	6,00%
Capital principal	4,50%	4,50%
Capital complementar	1,50%	1,50%
Nível II	2,00%	2,00%
Adicional de capital principal ("ACP")	1,625%	1,25%
ACP - Conservação ⁽¹⁾	1,625%	1,25%
ACP - Contracíclico ⁽²⁾	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico ⁽³⁾	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	9,63%	9,25%

(1) A Resolução CMN nº 4.783/20, estabeleceu a redução do Adicional de Capital Principal de Conservação (ACP Conservação), de 1º de abril de 2021 a 30 de setembro de 2021, de 1,25% para 1,625%. A exigência será gradualmente restabelecida até 30 de junho de 2022 ao patamar de 2,5%.

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

(3) 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:

	30/09/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência	5.797.153	4.872.419
Patrimônio de referência - Nível I	5.797.153	4.711.334
Capital principal	5.329.196	4.414.120
Patrimônio líquido	5.342.842	4.425.873
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.192/13	(13.646)	(11.753)
Capital complementar	467.957	297.214
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	467.957	297.214
Patrimônio de referência - Nível II	-	161.085
Letras financeiras subordinadas (Nota 16.d)	-	161.085
Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)	3.313.349	2.690.899
Ativos ponderados pelo risco ("RWA")	41.416.867	33.636.241
Risco de crédito	35.208.658	29.635.831
Risco de mercado	3.773.755	1.195.440
Exposição cambial - RWAcam	718.421	889.695
Exposição à taxa de juros pré-fixada - RWAjur1	2.970.024	115.093
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	83.653	88.198
Exposição à inflação - RWAjur3	1.657	5.771
Exposição a ativos de renda variável - RWApac	-	96.683
Risco operacional - RWAopad	2.434.454	2.804.970
Indicador de Basileia	14,00%	14,49%
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,00%	14,01%
Indicador de Basileia - Capital Nível II	-	0,48%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	797.859	579.996
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	74,96%	81,07%
Sobre a exigência total	45,42%	56,60%

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.

Notas Explicativas



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 que, em condições normais de mercado, pode ocasionar uma determinada posição ou carteira, considerando um grau de certeza (nível de confiança) e um horizonte temporal definidos.

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

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (Banking Book)

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

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

iii Teste de Estresse

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

iv Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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, em cumprimento à Instrução CVM nº 475/08, foi aplicada sobre as operações classificadas na carteira Trading e Banking, uma vez que representam exposições relevantes para o resultado do Daycoval.

Notas Explicativas



O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-base de 30 de setembro de 2021 e de 31 de dezembro de 2020:

Fatores de risco	30/09/2021			31/12/2020		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Pré-fixado	(60.091)	(121.006)	(174.696)	(142)	(65)	113
Moedas estrangeiras	50.237	145.000	242.090	27.095	86.955	153.140
Índices de preços	2	3	4	(12)	(23)	(33)
Renda variável	-	-	-	(8.697)	(18.607)	(28.517)
Outros	-	-	-	(409)	(874)	(1.340)
Total carteira de negociação (Trading Book)	(9.852)	23.997	67.398	17.835	67.386	123.363
Total carteira bancária (Banking Book)	(486.472)	(928.144)	(1.337.092)	(334.592)	(472.281)	(606.124)
Total geral	(496.324)	(904.147)	(1.269.694)	(316.757)	(404.895)	(482.761)

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

- Cenário 1: refere-se ao cenário de estresse considerado provável para os fatores de risco, e foram tomadas como base para a elaboração deste cenário as informações disponíveis no mercado (B3 S.A., ANBIMA, etc.). Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$6,19 (R\$/US\$5,91 em 31 de dezembro de 2020); (ii) taxa de juros pré-fixada de 11,42%a.a. (5,35%a.a. em 31 de dezembro de 2020); (iii) Ibovespa de 91.002 pontos (97.594 pontos em 31 de dezembro de 2020); (iv) cupom cambial de 3,54% a.a. (3,73%a.a. em 31 de dezembro de 2020); e (v) cupom de índice de preços de 4,11% a.a. (13,66% a.a. em 31 de dezembro de 2020).
- Cenário 2: conforme estabelecido na Instrução CVM nº 475/08, para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,73 (R\$/US\$8,38 em 31 de dezembro de 2020); (ii) taxa de juros pré-fixada de 14,28%a.a. (6,69%a.a. em 31 de dezembro de 2020); (iii) Ibovespa de 45.501 pontos (48.797 pontos em 31 de dezembro de 2020); (iv) cupom cambial de 4,43%a.a. (4,66%a.a. em 31 de dezembro de 2020); e (v) cupom de índice de preços de 5,14% a.a. (17,07% a.a. em 31 de dezembro de 2020).
- Cenário 3: conforme estabelecido na Instrução CVM nº 475/08, para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 50%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$9,28 (R\$/US\$8,86 em 31 de dezembro de 2020); (ii) taxa de juros pré-fixada de 17,13%a.a. (8,03%a.a. em 31 de dezembro de 2020); (iii) Ibovespa de 45.501 pontos (48.797 pontos em 31 de dezembro de 2020); (iv) cupom cambial de 6,17%a.a. (5,59%a.a. em 31 de dezembro de 2020); e (v) cupom de índice de preços de 6,17% a.a. (20,49% a.a. em 31 de dezembro de 2020).

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 2021 e de 31 de dezembro de 2020. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas informações trimestrais. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v Backtesting

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

c) Risco de liquidez

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

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

i Principais Fatores de Riscos Externos:

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

ii Principais Fatores de Riscos Internos:

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

Nas instituições financeiras, este tipo de Risco é particularmente importante, pois eventos econômicos / políticos / financeiros e até mesmo mudanças nas percepções de confiança ou expectativas podem se traduzir rapidamente em grandes dificuldades quanto à solvência. Este é um Risco que precisa ser constantemente gerenciado e com minucioso cuidado quanto aos casamentos e 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.

Notas Explicativas



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, 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, 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.

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 construção de uma Matriz de Riscos e Controles, que apresenta uma visão detalhada da exposição ao risco operacional, sendo possível analisar os riscos que possuem maior nível de exposição para, se necessário, alinhar plano de ações de mitigação.

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

f) Risco de conformidade

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

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

g) Responsabilidade socioambiental

É o risco associado a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais, em cada entidade individualmente, pertencentes ao Daycoval, respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade.

A Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) está amparada nos princípios regulatórios de relevância e proporcionalidade, que consideram a compatibilidade das ações internas equalizando o grau de exposição ao risco socioambiental das operações e a complexidade das atividades, buscando promover o tratamento adequado para o gerenciamento deste risco.

No Daycoval, a metodologia adotada considera a atribuição de classificação do potencial de impacto socioambiental para os códigos de atividades e, a aplicação de questionário de práticas socioambientais para operações que se enquadrem nos critérios internos definidos.

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

A governança conta ainda com o Comitê Executivo de Risco Socioambiental, que tem como principal competência orientar sobre entendimentos institucionais que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando assegurar adequada integração com a PRSA.

Notas Explicativas



25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

a) Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

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

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

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria 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 2021, totalizavam R\$42,8 bilhões (R\$29,2 bilhões em 31 de dezembro de 2020).

b) Cobertura contra sinistros

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

c) Relacionamento com auditores

Em conformidade com a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa contratada para revisão das Informações Trimestrais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021, não prestou outros serviços ao Banco e às instituições integrantes do Consolidado que não o 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.

d) Comitê de Auditoria

Em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, e visando à adoção das Melhores Práticas de Mercado na condução de seus negócios, em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 26 de março de 2009, foi deliberada e aprovada a constituição do Comitê de Auditoria, composto por 3 membros independentes, nos termos da legislação em vigor. A constituição deste comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009.

e) Impactos da Pandemia da COVID-19

O Daycoval avalia que o cenário global foi marcado pelos desdobramentos iniciais da Pandemia da COVID-19, decretada pela Organização Mundial da Saúde (OMS) em 11 de março de 2020, que acabou atingindo a maioria das economias mundiais de forma intensa. Os impactos finais desta pandemia ainda demandarão tempo para serem calculados, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração.

Com o objetivo de mitigar os impactos dessa crise, governos e bancos centrais do mundo todo vêm intervindo na economia de seus países adotando medidas de enfrentamento da Pandemia. No Brasil, diversas medidas foram adotadas pelo Comitê de Política Monetária (COPOM) e Banco Central do Brasil, como as alterações nas taxas de juros, o Conselho Monetário Nacional e o Governo Federal aprovaram, em reuniões extraordinárias, medidas para ajudar a economia brasileira a enfrentar os efeitos adversos provocados pelo vírus. A seguir relacionamos as principais medidas adotadas:

- Resolução CMN nº 4.782/20 - facilita a renegociação de operações de créditos de pessoas físicas e jurídicas, dispensando os bancos de aumentarem o nível de provisionamento destas operações;

Notas Explicativas



- Resolução CMN nº 4.783/20 – diminui as exigências de capital mínimo para as instituições, reduzindo o percentual exigido de capital de conservação de 2,5% para 1,625%, de forma a ampliar a capacidade de concessão de crédito das instituições;
- Resolução CMN nº 4.795/20 - autoriza o Banco Central do Brasil a conceder operações de empréstimo por meio de Linha Temporária Especial de Liquidez para aquisição de Letra Financeira com garantia em ativos financeiros ou valores mobiliários (LTEL-LFG);
- Resolução CMN nº 4.803/20 - alterada pela Resolução nº 4.855/20 permite a reclassificação das operações renegociadas entre 1º de março e 31 de dezembro de 2020 para o nível em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020;
- Resolução CMN nº 4.820/20 estabelece, por prazo determinado, vedações a remuneração do capital próprio, ao aumento da remuneração de administradores, a recompra de ações e a redução de capital social, a serem observadas por instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, considerando os potenciais efeitos da pandemia do coronavírus (COVID-19) sobre o Sistema Financeiro Nacional;
- Circular nº 4.030/20 altera a Circular nº 3.809/16, que estabelece os procedimentos para o reconhecimento de instrumentos mitigadores no cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RWA) referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD), de que trata a Resolução nº 4.193/13;
- Resolução CMN nº 4.843/20 prorroga as medidas de caráter emergencial introduzidas pela Resolução nº 4.810/20 aplicáveis aos procedimentos relativos à concessão, ao controle e à fiscalização das operações de crédito rural, em decorrência das medidas de distanciamento social adotadas para mitigar os impactos da pandemia provocada pela COVID-19;
- Resolução CMN Nº 4.855/20, dispõe sobre os critérios para a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações realizadas no âmbito dos programas emergenciais instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia.
- Resolução CMN nº 4.856/20 altera a Resolução nº 4.782/20 que estabelecia, por tempo determinado, em função de eventuais impactos da COVID-19 na economia, critérios temporários para a caracterização das reestruturações de operações de crédito para fins de gerenciamento de risco de crédito;

Além das medidas tomadas para dar liquidez ao Sistema Financeiro Nacional, o Poder Executivo e Legislativo buscam aprovar projetos de Lei que minimizem a repercussão da COVID-19, propondo suspensão temporária de tributos (tais como a desoneração do IOF sobre operações de crédito e o diferimento do PIS/COFINS) e concedendo benefícios fiscais aos setores da economia e trabalhadores mais afetados.

Não é possível controlar ou prever se outras medidas ou políticas serão adotadas pelo governo e seus respectivos órgãos, em resposta à atual ou à futura situação econômica brasileira e, tampouco, como a intervenção ou políticas governamentais afetarão a economia brasileira e por consequência nossas operações e receitas.

Estimamos que nossos ativos e passivos possam ser impactados em razão da COVID-19, mesmo que tenhamos adotado medidas econômicas, administrativas e operacionais para protegê-los, no entanto, até a data de aprovação destas Informações Trimestrais e, considerando o atual momento da crise provocada pelo vírus, ainda não foi possível mensurar tais impactos, além daqueles que já foram registrados em nossas Informações Trimestrais em 30 de setembro de 2021.

Relacionamos a seguir, os principais itens de nossas Informações Trimestrais com possível impacto:

- Instrumentos financeiros: o valor de mercado e, consequentemente, o de sua realização podem variar de forma significativa dada a volatilidade de preços destes ativos, principalmente aqueles emitidos por empresas privadas que incluem um maior risco de crédito;
- Operações de crédito: poderemos enfrentar aumento do nível de atraso no pagamento de empréstimos, contratados por pessoas físicas e jurídicas, uma vez que as condições econômicas se agravem. Em 30 de setembro de 2021, considerando os dados disponíveis, complementamos nosso nível de provisionamento, conforme apresentado na Nota 9.e;
- Captações: como o cenário atual é de grande volatilidade e de níveis de incertezas nos mercados de crédito e de capitais, isso pode reduzir a liquidez de recursos disponíveis para investimentos, podendo resultar em aumento de nossos atuais custos de captação;
- Créditos tributários: sua realização dependerá de resultado futuro, que poderá ser afetado em função dos desdobramentos da pandemia caso se prolongue por um longo período;
- Provisões cíveis: o número de ações processuais pode aumentar e possivelmente podemos incorrer em um maior volume de processos, principalmente envolvendo revisões e renovações contratuais.

Nossas atividades estão com sua capacidade operacional preservada e, desde o início da Pandemia, nossas ações têm levado em consideração as orientações do Ministério da Saúde. Criamos um comitê de crise formado pelos Diretores Executivos, Recursos Humanos e Gestão de Riscos Operacionais, que reporta periodicamente ao Conselho de Administração e a todos os colaboradores, as avaliações sobre a evolução da COVID-19 e seus reflexos nas operações.

Acionamos o Plano de Continuidade de Negócios (PCN) e, desde a decretação do atual cenário de pandemia, intensificamos as ações internas e externas, de forma consistente e tempestiva, com o objetivo de minimizar os impactos desta pandemia sobre nossas operações e nossos colaboradores, destacando que os processos operacionais e os controles internos estão preservados e operando normalmente.

Notas Explicativas



A seguir, listamos algumas destas medidas:

- Afastamento de funcionários do grupo de risco por tempo indeterminado;
- Intensificação do trabalho em home office, via acesso remoto por meio de fornecimento de computadores (laptops) para que parte relevante de nossos colaboradores execute suas rotinas trabalhando em casa;
- Protocolo de acompanhamento para os funcionários e familiares que tiverem os sintomas da COVID-19;
- Comunicação intensiva junto às agências, clientes e colaboradores sobre as medidas de prevenção ao contágio pelo vírus; e
- Criação da campanha Conexão do Bem Daycoval, com o objetivo de combater a propagação do vírus e seus efeitos na saúde e na economia, a cada Real doado pelos colaboradores o Daycoval doa mais dois. Estes recursos foram utilizados para compra de máscaras de proteção produzidas por pequenas e médias empresas que estão convertendo suas atividades para a produção de tais itens. O total de 1 milhão de máscaras foi distribuído por esta campanha.

Um dos principais objetivos de nossa estrutura de gerenciamento de riscos é acompanhar a alocação de capital e liquidez para manter níveis de risco adequados e de acordo com os limites estabelecidos internamente e pelos reguladores, além de monitorar os cenários econômicos nacional e internacional, para manter a capacidade administrativa e operacional.

A mensuração dos impactos futuros relacionados à Pandemia sobre as condições econômicas continuará sendo apurada e monitorada pela Administração, muito embora, possuam elevado grau de incerteza.

Todas as projeções econômicas dependerão do desenvolvimento e controle desta Pandemia, tendo em vista que, sua duração ou agravamento não podem ser estimados com segurança, impactando de forma adversa as economias ao redor do mundo por tempo indeterminado, o que pode afetar negativamente o resultado e o desempenho das operações.

27 - EVENTOS SUBSEQUENTES

a) Captação junto à International Finance Corporation (IFC)

Em 13 de outubro de 2021, em complemento a captação no montante de US\$135 milhões, realizada em 30 de setembro de 2021, o Daycoval recebeu um empréstimo no montante de US\$16 milhões, objeto de hedge contábil, em recursos da International Finance Corporation - IFC, membro do Grupo Banco Mundial e da mobilização de outras dez instituições financeiras, no prazo de vencimento de até 3 anos. Estes recursos serão utilizados para estimular o crédito ao empreendedorismo feminino e às pequenas e médias empresas (PMEs), principalmente, das regiões menos favorecidas do Brasil.

b) Pagamento de dividendos

Conforme Reunião do Conselho de Administração, realizada em 14 de outubro de 2021, foi deliberada e aprovada a distribuição de dividendos sobre os lucros de exercícios anteriores, no montante de R\$500 milhões, aos acionistas, à base de R\$0,26446 por ação, cujo pagamento ocorreu em 15 de outubro de 2021.

c) Emissão de Letras Financeiras Perpétuas (LFSC)

Em 15 de outubro de 2021, o Daycoval emitiu nova Letra Financeira Perpétua, no montante de R\$500 milhões, elegível ao Nível I do Patrimônio de Referência (PR).

d) Emissão de Letras Financeiras

Em 21 de outubro de 2021, o Daycoval concluiu sua décima oferta pública de Letras Financeiras, emitindo um total de R\$1 bilhão. O montante está dividido em três séries, sendo a primeira de R\$202 milhões para dois anos; a segunda, de R\$494 milhões, para três anos; e a terceira, de R\$304 milhões, para 4 anos.

A Administração

Luiz Alexandre Cadornin
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Aos Acionistas e Administradores do
Banco Daycoval S.A.

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 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias referidas anteriormente incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA, individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações financeiras 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 e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 4 de novembro de 2021

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU Vanderlei Minoru Yamashita

Auditores Independentes Ltda. Contador

CRC nº 2 SP 011609/O-8 CRC nº 1 SP 201506/O-5

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

Até a data de apresentação destas demonstrações contábeis, não há Conselho Fiscal instalado.

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

Não aplicável para o trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

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 2021.

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

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480/09, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na BM&FBOVESPA S.A.– Bolsa de Valores, Mercadorias & Futuros na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 04 de novembro de 2021.

SALIM DAYAN
Diretor Executivo

MORRIS DAYAN
Diretor Executivo

CARLOS MOCHE DAYAN
Diretor Executivo

ALBERT ROUBEN
Diretor

MARIA REGINA R. M. NOGUEIRA
Diretora

NILO CAVARZAN
Diretor

RICARDO GELBAUM
Diretor

ALEXANDRE TEIXEIRA
Diretor

ALEXANDRE RHEIN
Diretor

PAULO AUGUSTO LUZ FERREIRA SABA
Diretor

EDUARDO CAMPOS RAYMUNDO
Diretor

CLAUDINEI APARECIDO PEDRO
Diretor

ELIE JACQUES MIZRAHI
Diretor

ERICK WARNER DE CARVALHO
Diretor

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

DECLARAÇÃO SOBRE O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480/09, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia aberta registrada na CVM na Categoria B, DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório de Revisão dos Auditores Independentes das Demonstrações Financeiras, Deloitte Touche Tohmatsu – Auditores Independentes, referentes às demonstrações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 04 de novembro de 2021.

SALIM DAYAN
Diretor Executivo

MORRIS DAYAN
Diretor Executivo

CARLOS MOCHE DAYAN
Diretor Executivo

ALBERT ROUBEN
Diretor

MARIA REGINA R. M. NOGUEIRA
Diretora

NILO CAVARZAN
Diretor

RICARDO GELBAUM
Diretor

ALEXANDRE TEIXEIRA
Diretor

ALEXANDRE RHEIN
Diretor

PAULO AUGUSTO LUZ FERREIRA SABA
Diretor

EDUARDO CAMPOS RAYMUNDO
Diretor

CLAUDINEI APARECIDO PEDRO
Diretor

ELIE JACQUES MIZRAHI
Diretor

ERICK WARNER DE CARVALHO
Diretor