BancoDaycoval

Relações com

Investidores

3T23

Divulgação de Resultados

09 de novembro de 2023

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

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

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
DRE	Lucro Líquido	320,7	227,9	256,8	779,6	724,9	7,5%
	Lucro Líquido Recorrente	256,1	326,7	337,5	864,5	919,9	-6,0%
	Receita de Operações de Crédito	2.319,4	2.026,3	2.016,7	6.382,8	5.241,8	21,8%
BALANÇO	Total de Ativos	71.756,0	72.741,6	67.190,4	71.756,0	67.190,4	6,8%
	Carteira de Crédito Ampliada	52.997,2	52.720,3	50.825,0	52.997,2	50.825,0	4,3%
	- Empresas [1]	37.081,5	38.213,5	38.663,0	37.081,5	38.663,0	-4,1%
	- Consignado	13.541,5	12.173,5	10.085,3	13.541,5	10.085,3	34,3%
	- Veículos	2.160,9	2.142,3	1.931,9	2.160,9	1.931,9	11,9%
	- C.G.I	213,3	191,0	144,8	213,3	144,8	47,3%
	Captação Total	51.934,6	51.968,4	48.554,7	51.934,6	48.554,7	7,0%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	25.133,8	25.822,5	21.745,4	25.133,8	21.745,4	15,6%
	- Letras Financeiras	19.433,6	17.717,4	16.220,5	19.433,6	16.220,5	19,8%
	- Captações Externas	6.856,5	7.968,6	10.280,1	6.856,5	10.280,1	-33,3%
	- Repasses FINAME/BNDES	510,7	459,9	308,7	510,7	308,7	65,4%
	Patrimônio Líquido (PL)	6.204,9	5.986,6	5.467,1	6.204,9	5.467,1	13,5%
	Patrimônio de Referência (PR)	7.271,5	7.006,3	6.506,0	7.271,5	6.506,0	11,8%
	- Capital Principal	6.177,4	5.961,2	5.430,5	6.177,4	5.430,5	13,8%
	- Capital Complementar	1.094,1	1.045,1	1.075,5	1.094,1	1.075,5	1,7%
	Saldo de PDD	2.020,5	1.938,2	1.708,0	2.020,5	1.708,0	18,3%
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	15,3%	14,2%	13,3%	15,3%	13,3%	2,0 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,8%	3,7%	3,4%	3,8%	3,4%	0,4 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	105,2%	104,1%	151,3%	105,2%	151,3%	-46,1 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,5%	2,1%	1,6%	2,5%	1,6%	0,9 p.p
	Índice de Cobertura [2]	154,5%	173,6%	216,1%	154,5%	216,1%	-61,6 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) [3]	8,6%	8,5%	8,7%	8,1%	8,3%	-0,2 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) [4]	16,8%	22,0%	25,0%	19,2%	23,5%	-4,3 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) [5]	1,4%	1,9%	2,1%	1,7%	2,0%	-0,3 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	21,0%	15,3%	19,1%	17,3%	18,5%	-1,2 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,8%	1,3%	1,6%	1,5%	1,6%	-0,1 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	38,2%	35,2%	34,6%	36,6%	35,1%	1,5 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.512	3.452	3.343			
	Total de Clientes (mil) [6]	2.083	1.974	1.564			
	Número de Agências - PJ	50	50	50			
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	215	212	212			

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

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

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

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

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

(6) Fonte BACEN

Principais Indicadores do 9M23

Total de Ativos - R$

71,8 bi — 9M23

+6,8% — 9M23 X 9M22

Carteira de Crédito Ampliada - R$

53,0 bi — 9M23

+4,3% — 9M23 X 9M22

Captação - R$

51,9 bi — 9M23

+7,0% — 9M23 X 9M22

Lucro Líquido Recorrente - R$

864,5 mi — 9M23

-6,0% — 9M23 X 9M22

ROAE Recorrente

19,2 % — 9M23

-4,3p.p — 9M23 X 9M22

Lucro Líquido Contábil - R$

779,6 mi — 9M23

+7,5% — 9M23 X 9M22

ROAE Contábil

17,3 % — 9M23

-1,2p.p — 9M23 X 9M22

Índice de Basileia III

15,3 % — 9M23

+2,0p.p — 9M23 X 9M22

NPL > 90 dias

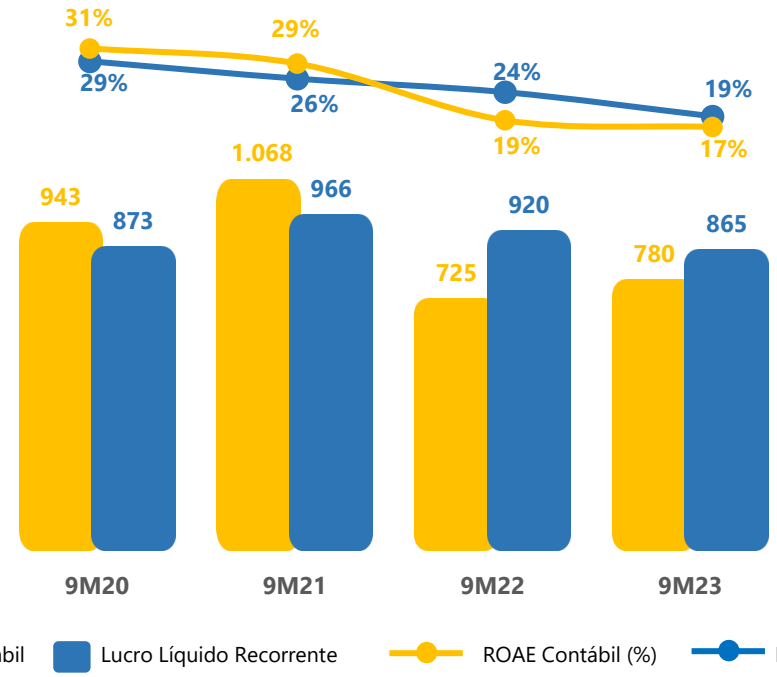
2,5% — 9M23

+0,9p.p — 9M23 X 9M22

RESULTADOS

Resultados e Retornos

R$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R$ milhões)	9M23	9M22	9M23 X 9M22
Lucro Líquido Contábil	**779,6**	**724,9**	**7,5%**
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas [1]	(73,2)	(187,9)	-61,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(8,4)	(8,9)	-5,6%
(-) Outros	(3,3)	1,8	-283,3%
Lucro Líquido Recorrente	**864,5**	**919,9**	**-6,0%**

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

Seguimos implementando o *hedge accounting* **minimizando impacto** dos ajustes entre recorrente e contábil.

Apesar do ambiente desafiador, a **rentabilidade** continua em **patamares adequados.**

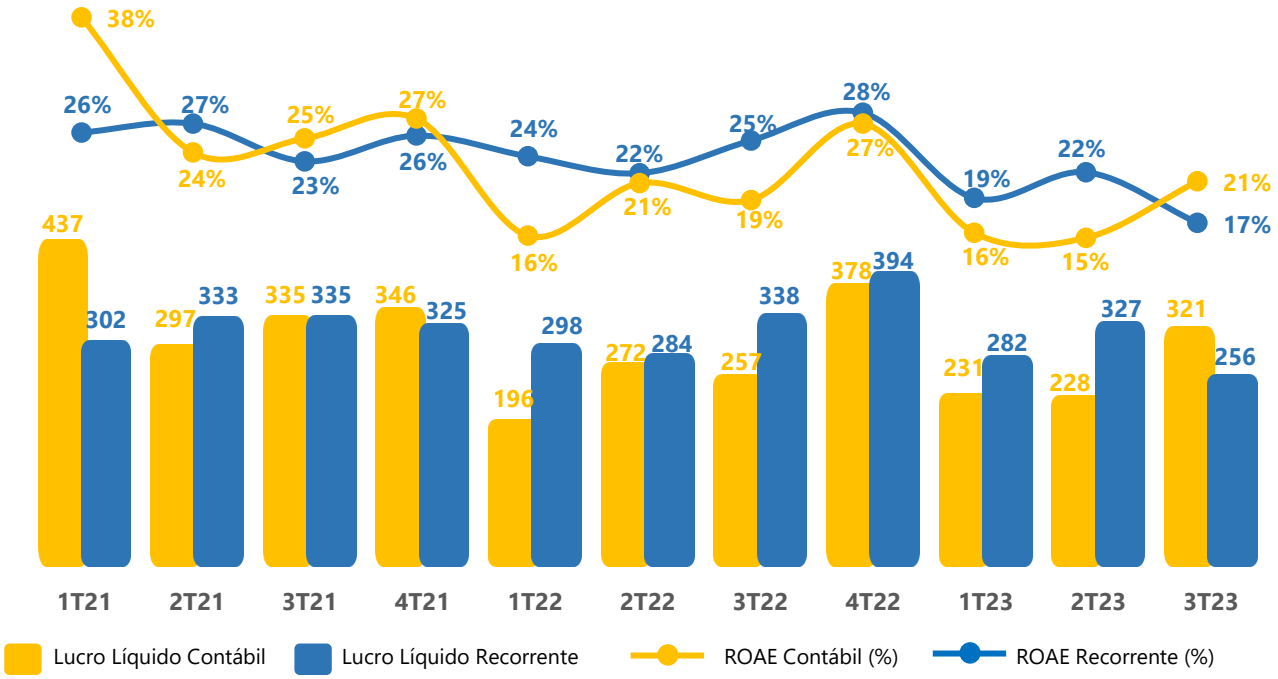
Lucro Líquido Recorrente
R$ 864,5 milhões
- 6,0% 9M23 vs 9M22

ROAE Recorrente
19,2%
- 4,3p.p 9M23 vs 9M22

ROAA Recorrente
1,7%
- 0,3p.p 9M23 vs 9M22

Resultados e Retornos trimestrais

R$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Lucro Líquido Contábil	**320,7**	**227,9**	**256,8**	**40,7%**	**24,9%**
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas [1]	55,3	(87,5)	(89,2)	-163,2%	-162,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	5,4	(6,5)	8,5	-183,1%	-36,5%
(-) Outros	3,9	(4,8)	-	-181,3%	-
Lucro Líquido Recorrente	**256,1**	**326,7**	**337,5**	**-21,6%**	**-24,1%**

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

Resultado contábil e recorrente em linha com histórico do Banco a despeito do ambiente adverso o que evidencia consistência na condução dos negócios.

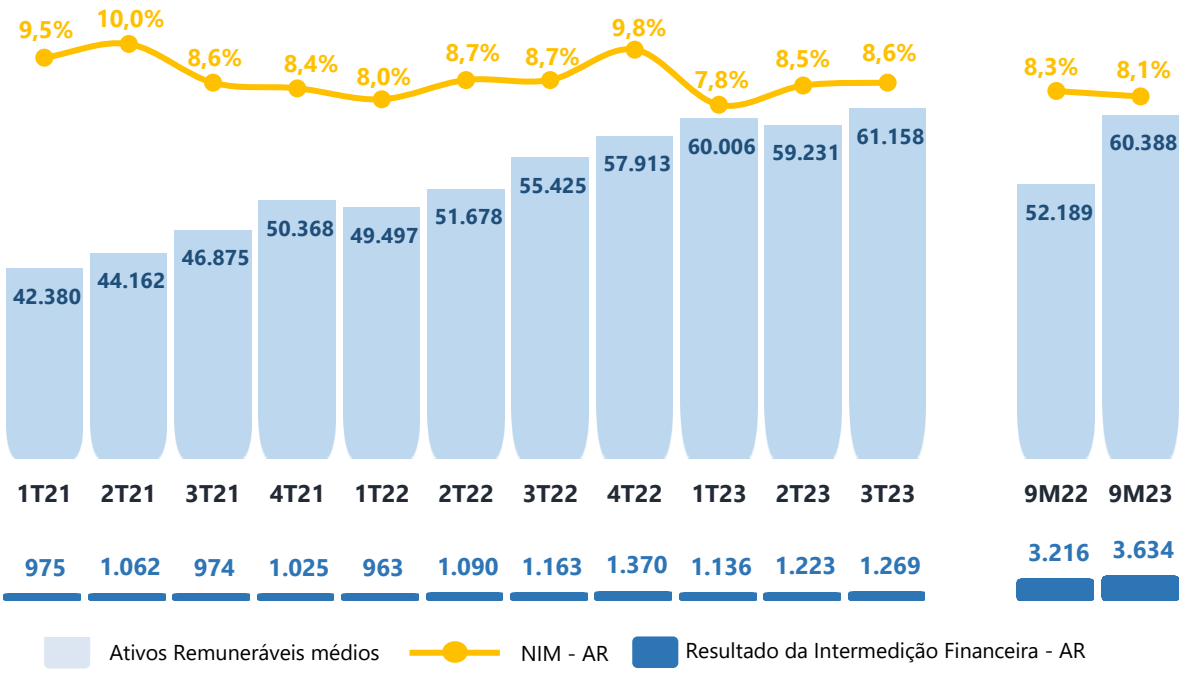
Lucro Líquido Recorrente
R$ 256,1 milhões
- 21,6% 3T23 vs 2T23
- 24,1% 3T23 vs 3T22

ROAE Recorrente
16,8%
- 5,2p.p 3T23 vs 2T23
- 8,2p.p 3T23 vs 3T22

ROAA Recorrente
1,4%
- 0,5p.p 3T23 vs 2T23
- 0,7p.p 3T23 vs 3T22

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R$ milhões

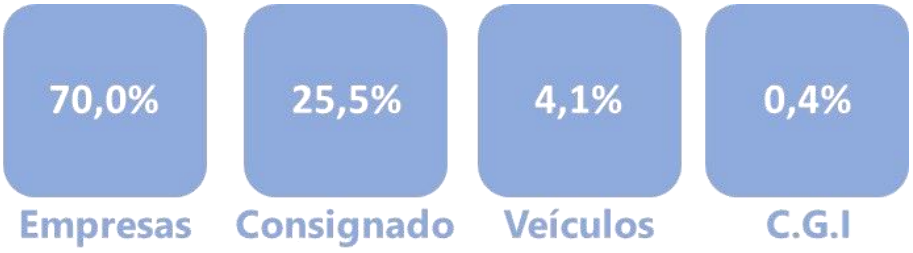


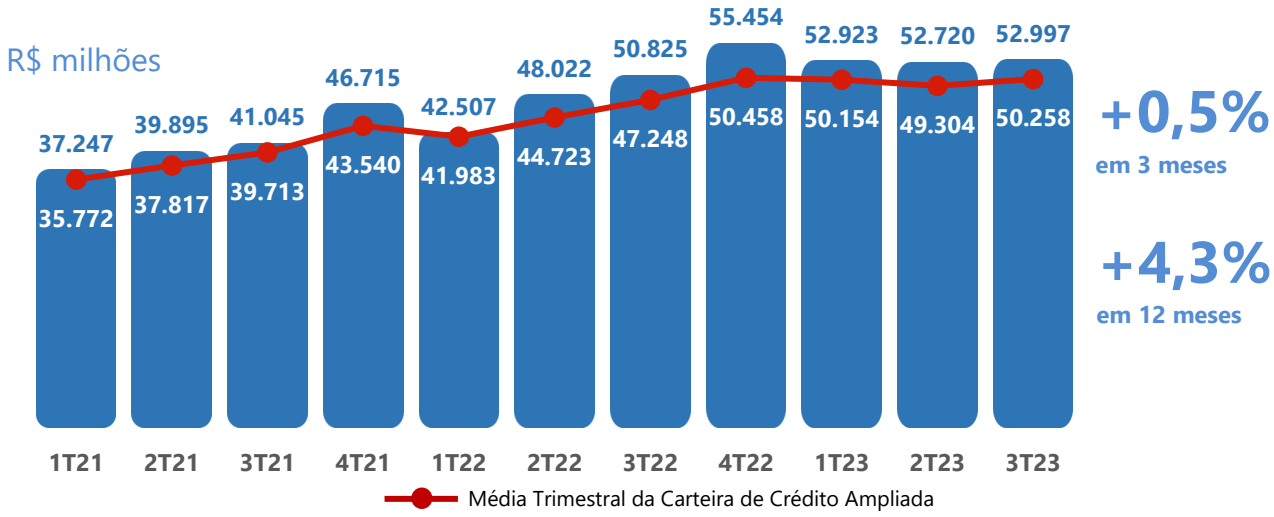
Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.369,5	1.063,7	993,3	3.500,8	2.867,1	22,1%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	100,4	(159,0)	(169,3)	(133,0)	(348,6)	-61,8%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	**1.269,1**	**1.222,7**	**1.162,6**	**3.633,8**	**3.215,7**	**13,0%**
Ativos Remuneráveis Médios	63.905,0	61.493,6	58.063,6	62.764,5	54.272,1	15,6%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.747,0)	(2.262,7)	(2.638,8)	(2.376,3)	(2.083,3)	14,1%
Ativos remuneráveis médios (B)	**61.158,0**	**59.230,9**	**55.424,8**	**60.388,2**	**52.188,8**	**15,7%**
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	**8,6%**	**8,5%**	**8,7%**	**8,1%**	**8,3%**	**-0,2 p.p**

Margem financeira mantém recuperação, em consequência da contínua adequação do ALM e **adequada reprecificação** dos ativos.

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira
3º trimestre de 2023





Carteira de Crédito Ampliada (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Empresas [1]	37.081,5	38.213,5	38.663,0	-3,0%	-4,1%
Consignado	13.541,5	12.173,5	10.085,3	11,2%	34,3%
Veículos/Outros	2.160,9	2.142,3	1.931,9	0,9%	11,9%
Crédito C.G.I.	213,3	191,0	144,8	11,7%	47,3%
Carteira de Crédito Ampliada	**52.997,2**	**52.720,3**	**50.825,0**	**0,5%**	**4,3%**

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

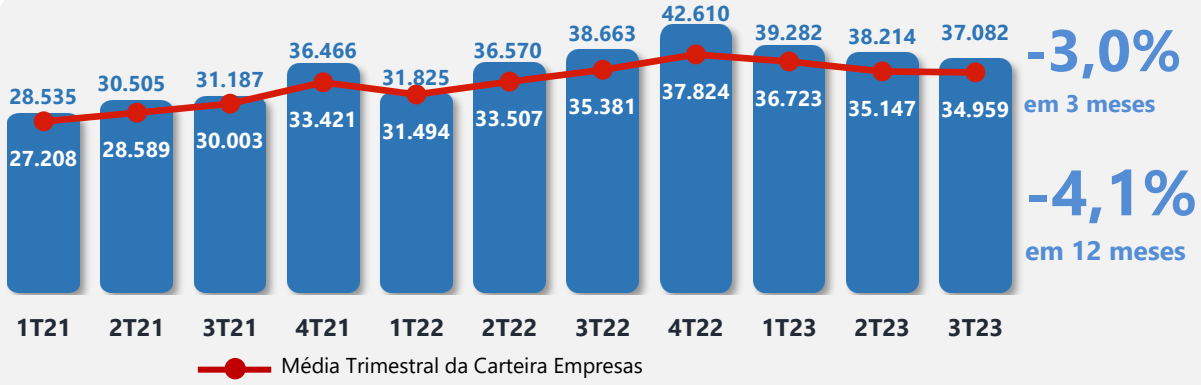
Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada **estável** reflete a cautela na concessão de crédito.

Ritmo de crescimento na originação do crédito consignado se manteve forte alinhado à estratégia de diversificação.

Constante **monitoramento das condições de crédito** a fim de identificar oportunidades nos segmentos de crédito Empresas e Veículos.

Crédito Empresas

R$ milhões

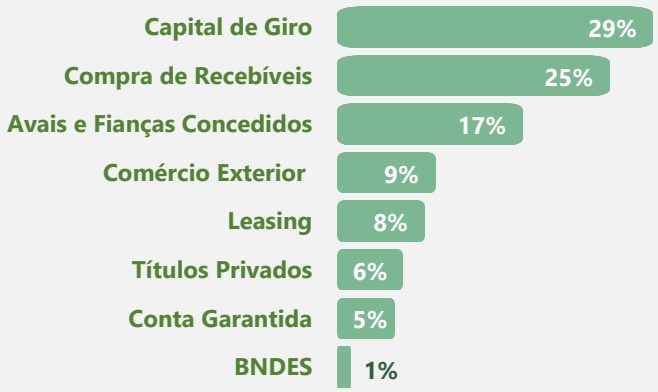


-3,0% em 3 meses

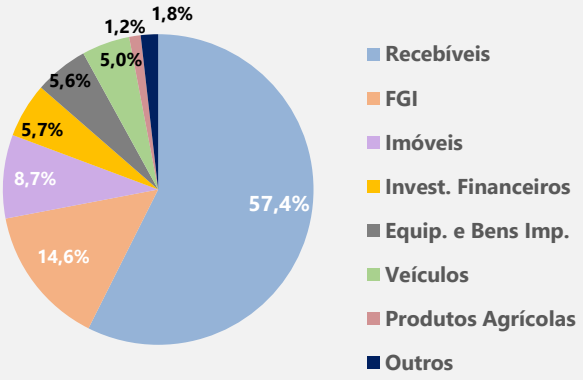
-4,1% em 12 meses

Cenário atual implica na manutenção das carteiras nesse segmento.

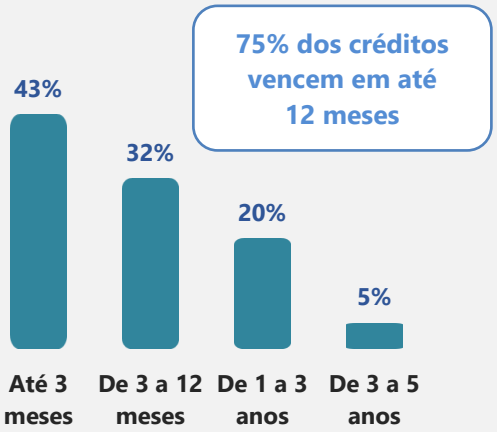
Diversificação por Produto



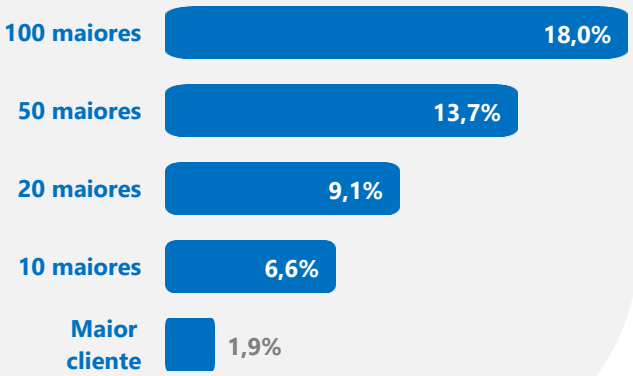
Por tipo de Garantia



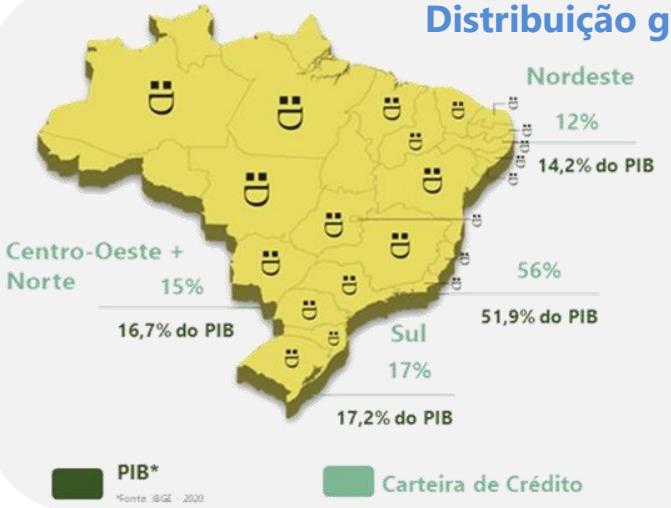
Por Vencimento



Concentração da Carteira Ampliada



Distribuição geográfica



Estamos constantemente aprimorando nossa **cobertura geográfica**, aproveitando as particularidades de cada região do país para oferecer **soluções personalizadas** aos nossos clientes.

50 Agências (Bacen)

89 Plataformas Comerciais

643 *Força Comercial*

Distribuição do Crédito Empresas (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Capital de Giro	7.190,2	7.718,8	8.220,7	-6,8%	-12,5%
FGI PEAC	3.639,6	4.152,9	4.786,2	-12,4%	-24,0%
Compra de Recebíveis	9.174,4	9.359,1	10.945,8	-2,0%	-16,2%
Comércio Exterior	3.492,5	4.207,8	3.558,6	-17,0%	-1,9%
Leasing	2.981,1	2.851,7	2.505,2	4,5%	19,0%
Conta Garantida	1.808,4	2.000,3	2.141,3	-9,6%	-15,5%
BNDES	514,6	461,0	310,9	11,6%	65,5%
Avais e Fianças Concedidos	6.163,8	5.725,6	5.359,9	7,7%	15,0%
Títulos Privados (1)	2.116,9	1.736,3	834,4	21,9%	153,7%
Total Crédito Empresas	**37.081,5**	**38.213,5**	**38.663,0**	**-3,0%**	**-4,1%**

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

Amortização das carteiras com características de capital giro conforme programado e reposição acontecendo em transações com foco nas garantias.

84% dos tickets estão abaixo de **R$ 500 mil**

95% dos clientes tem saldo devedor inferior a **R$ 5 MM**

Saldo **devedor** de clientes por **faturamento**:

Até **R$ 300 MM**	entre **R$ 300 MM e R$ 1 Bi**	Acima de **R$ 1 Bi**
49%	**14%**	**37%**

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Derivativos e Câmbio

- NDFs, Swaps e Opções
- Soluções para empresas e institucionais na gestão de seus riscos
- Proteção contra oscilações em moedas e juros

R$ 26,2 bilhões
Em volume transacionado no trimestre

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

R$ 23,3 bilhões
Em volume transacionado no trimestre

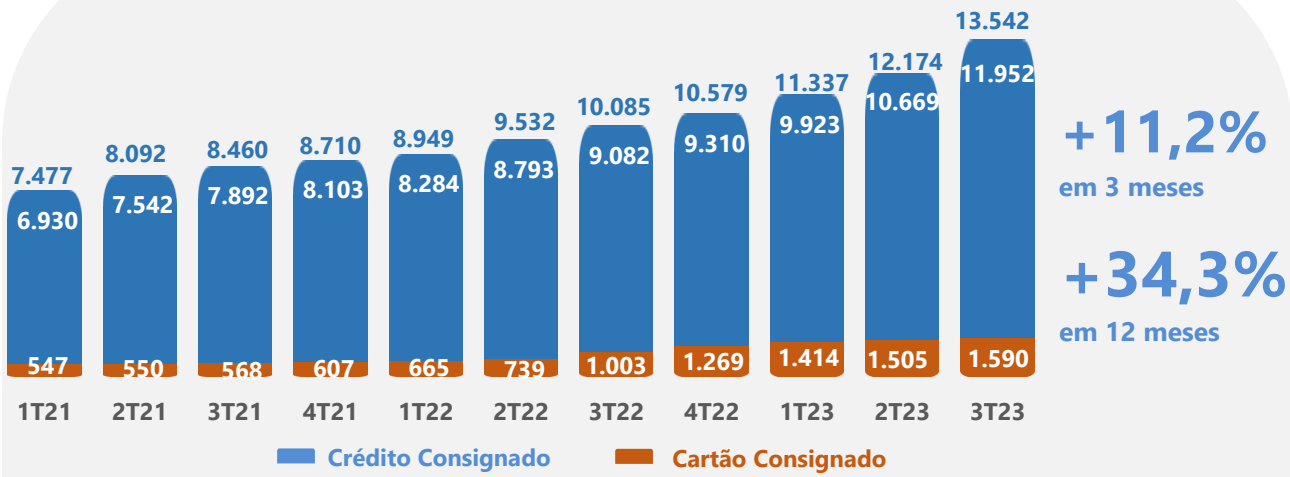
Serviços e DCM

- Escrow *Account*
- Bancarização de ativos de crédito
- Cobrança
- Banco Liquidante
- Apoio na estruturação de créditos não padronizados

- Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas
- Principais Emissões: Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs e FIIs

Crédito Consignado

R$ milhões

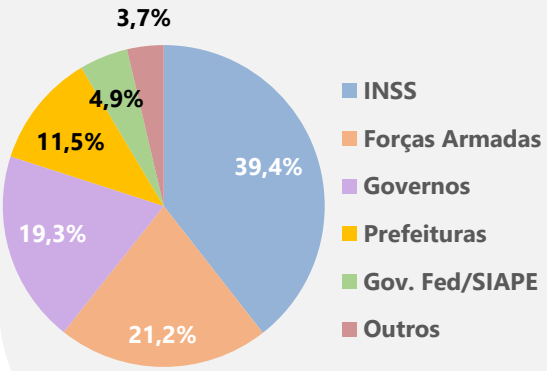


+11,2% em 3 meses

+34,3% em 12 meses

Continuamos com ritmo forte de **produção** em um ambiente mais competitivo e coerente com nossas estratégias de atuação.

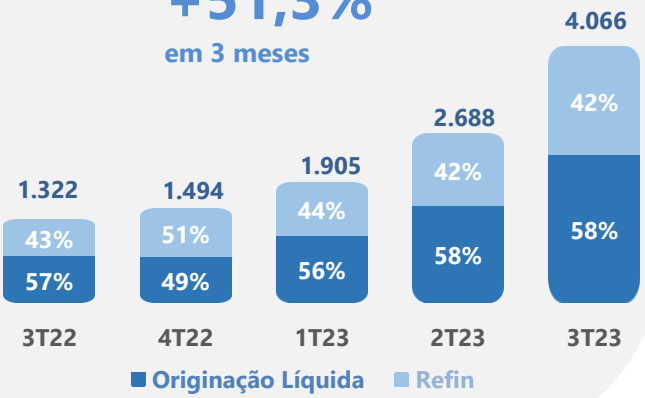
Perfil da Carteira



Distribuição da Originação

R$ milhões

+51,3% em 3 meses



R$ 1,6 bilhão de cartão consignado

42% da originação via **Refin**

R$ 50,2 milhões Saldo FGTS como Saque-Aniversário

55 Lojas IFP, representam 9,9% da originação

Diversificação: **209 convênios ativos**

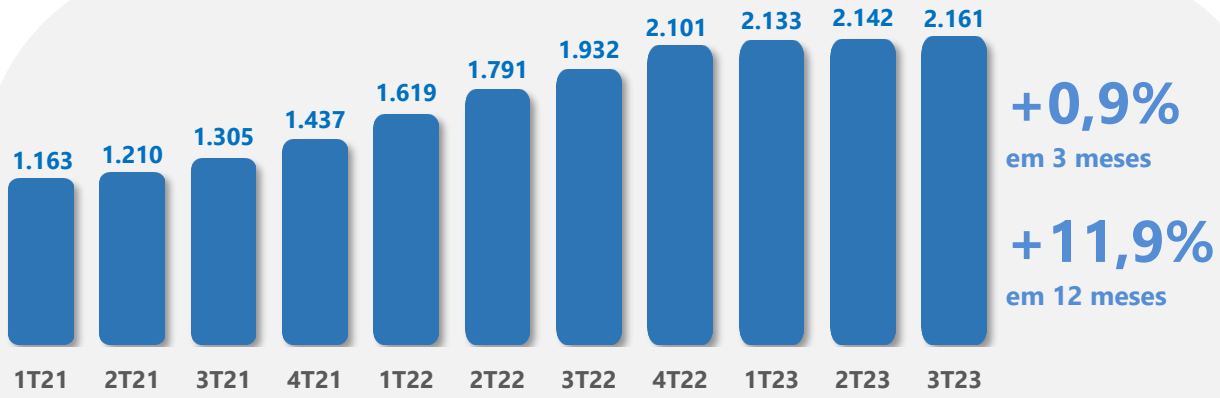
100% formalização digital

1,8 milhão de contratos na carteira

990 mil clientes ativos

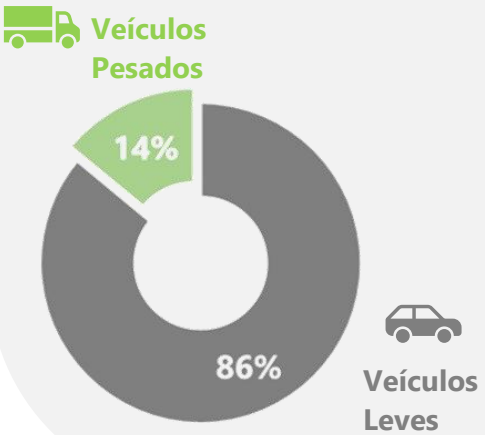
Carteira Veículos

R$ milhões



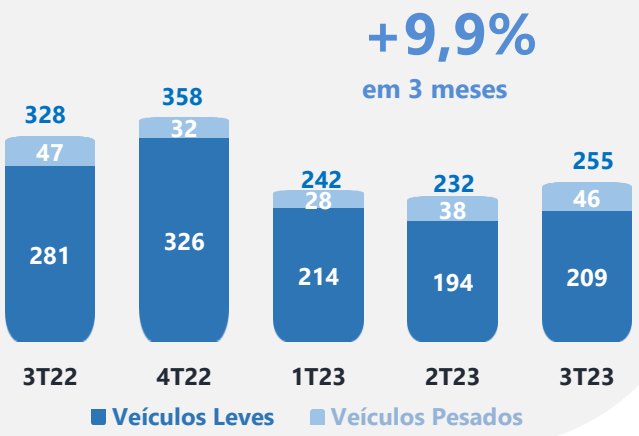
Aperto nos critérios de concessão de crédito aliado, ao comportamento do cliente final, impactam diretamente na manutenção da Carteira.

Composição da Carteira



Perfil da Originação

R$ milhões



Idade média dos veículos **13 anos**

30% de **entrada mínima**

174,1 mil Clientes

Plano médio 44 meses

Ticket médio R$ 12,5 mil

155 **Correspondentes**

CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

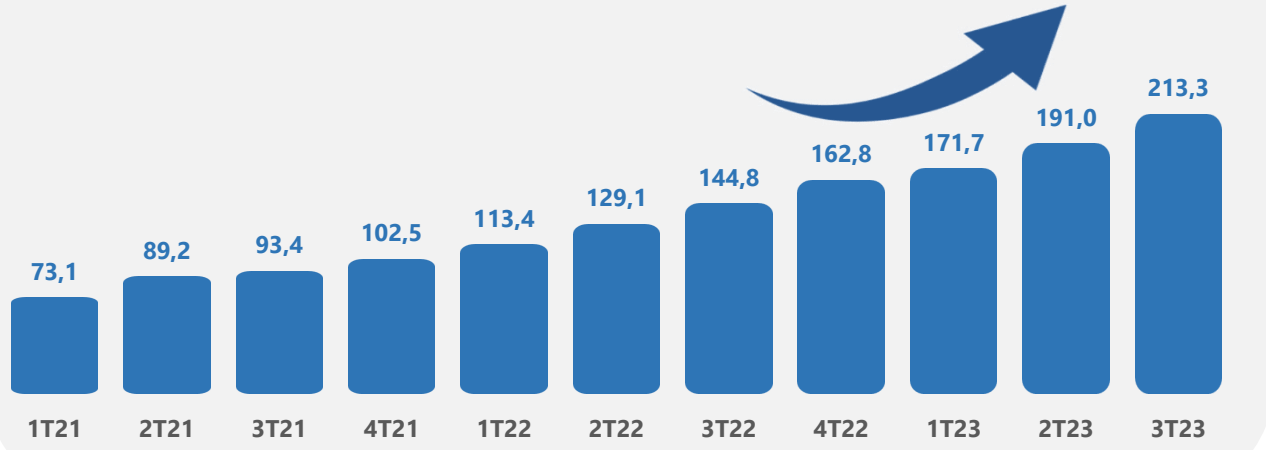
R$ milhões

R$ 213,3 milhões
volume financiado

+11,7%
em 3 meses

+47,3%
em 12 meses

Crescimento de **192%** desde 2021



- **Limite de crédito de R$ 50 mil a R$ 1 milhão**
- **Crédito equivalente a até 60% do imóvel**
- **Até 180 meses para pagar**
- **Imóvel próprio construído e em nome do tomador**
- **Imóvel com valor superior a R$ 100 mil**
- **Documentação regular e desonerado**

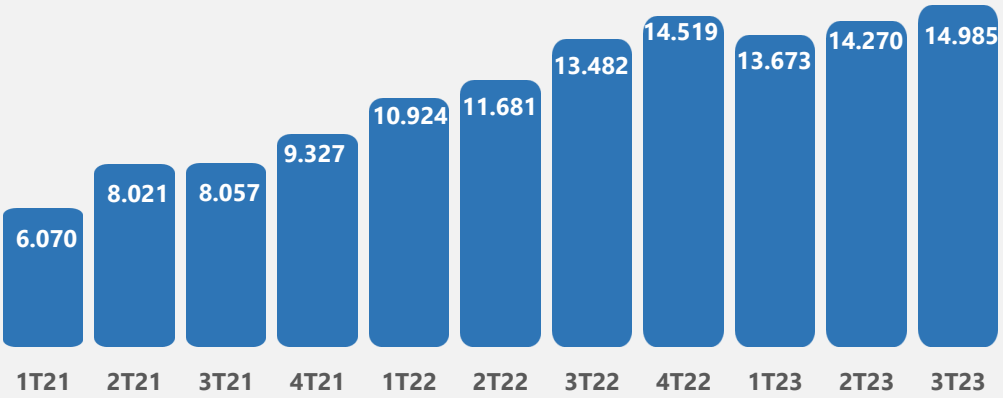
Produtos e Serviços

Daycoval Asset Management

R$ milhões

Daycoval ASSET MANAGEMENT

Ativos sob Gestão

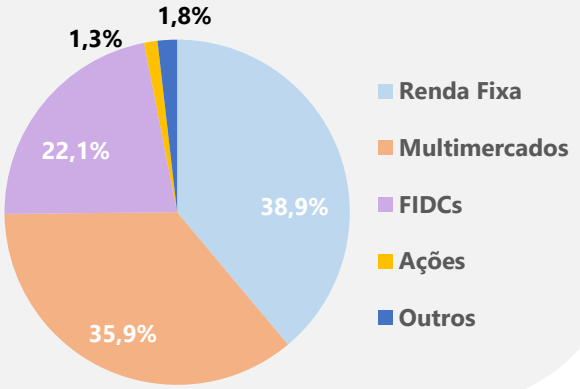


+5,0%
em 3 meses

+11,1%
em 12 meses

84 fundos sob gestão

Mix de Fundos (%)



Dentre nossos Fundos, destacamos :

Daycoval Classic FIRP CP
O objetivo do fundo é proporcionar rentabilidade aos cotistas, por meio da aplicação dos seus recursos, preponderantemente, em títulos e valores mobiliários de renda fixa de emissão privada.

29/09/2023		Set/23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Classic FIRP CP	%CDI	118,8%	93,6%	102,9%	88,9%	1.532.106

Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP
O fundo tem como objetivo de investimento buscar proporcionar a valorização de suas cotas, no longo prazo, preponderantemente, por meio do investimento em cotas de fundos de investimento.

29/09/2023		Set/23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Classic Est. FIC FIM CP	%CDI	114,5%	119,3%	125,4%	116,5%	17.342

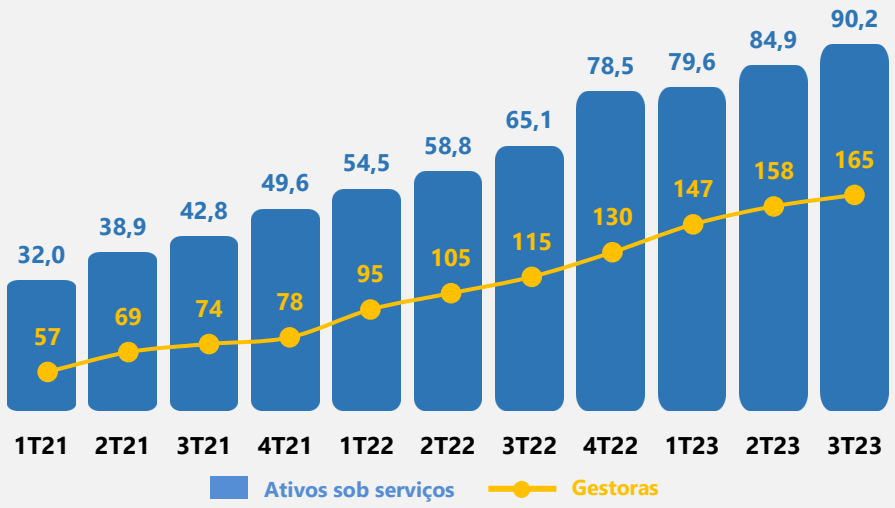
Daycoval FIA BDR NÍVEL I
O objetivo do fundo é atuar no sentido de propiciar a valorização das cotas mediante aplicações de seus recursos em ativos de renda variável, notadamente em certificados de depósitos de valores mobiliários BDRs Nível 1

29/09/2023		Set/23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval FIA BDR NÍVEL I	Fundo	-3,6%	18,5%	-6,7%	14,5%	23.359

Administração e Custódia de Fundos - SMC

R$ bilhões

Ativos sob Serviços*



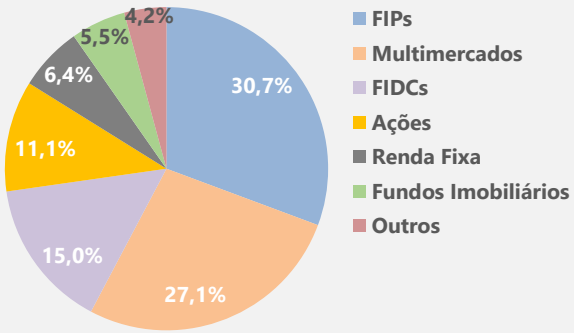
+6,2%
em 3 meses

+38,6%
em 12 meses

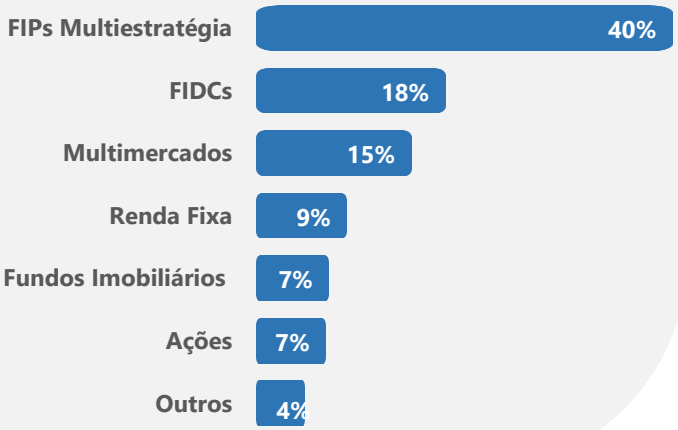
*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas

745 fundos
atendidos pela plataforma de serviços

Classes de Fundos (Qtd)



Composição por Volume de Fundos



Daycoval Câmbio | Varejo

Volume transacionado

+R$ 3,6 bilhões
no trimestre

160 lojas
de câmbio em todo o Brasil

81%	16%	3%
Remittance	**Espécie**	**Remessas**

Quantidade de operações

+1,9 milhão
no trimestre

Média de 21,2 mil operações/dia

Mais de **20 Moedas Estrangeiras**

Transferências Internacionais **Expressas**

Remessas **Internacionais**

CROSS-SELL

Seguro **Viagem**

Consignado

Envio de encomendas **Internacional e Nacional**

Recebimento de ordens **Western Union**

Cartões de Viagem **Recarregáveis**

Cheques **Internacionais**

Atendimento por **telefone, Whatsapp ou Presencial**

Plataforma Digital de Investimentos

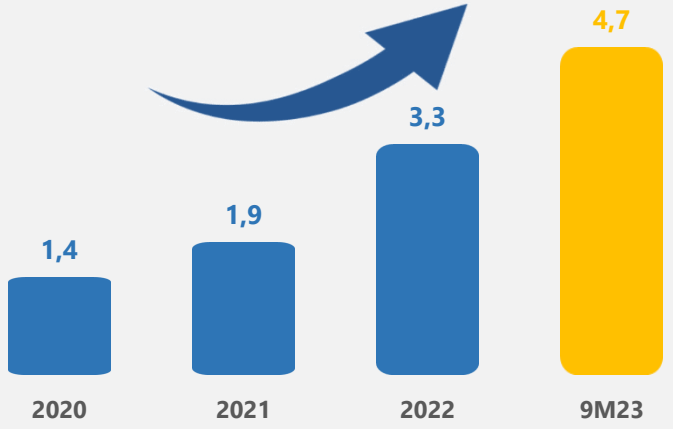
Daycoval | Investe

+ 200 opções de investimentos em aplicativo feito para os clientes em arquitetura aberta

R$ 4,7 bilhões de AuC[1]
+ R$ 1,0 bilhão captados no 9M23
+ 270 mil clientes

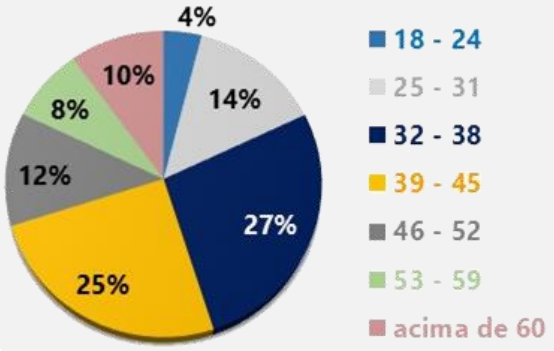
Trajetória de Expansão do plano de Captação - AuC
R$ bilhões

Crescimento de **236%** desde 2020

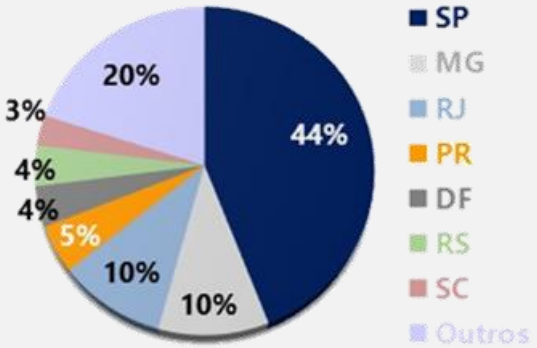


Perfil do Investidor

Por faixa etária



Por região



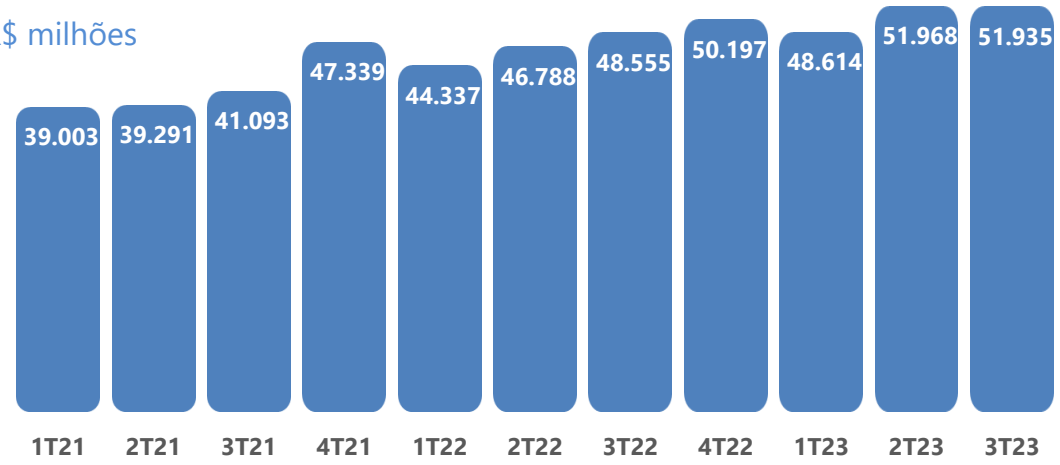
[1]Assets under Custody/ Ativos sob Custódia

Captação Total

Composição da Captação
3º trimestre de 2023

	Depósitos	Letras Financeiras	Captações Externas	Repasses Finame/BNDES
	48,4%	37,4%	13,2%	1,0%
Prazos Médios	284 dias	646 dias	428 dias	603 dias

R$ milhões



-0,1% em 3 meses

+7,0% em 12 meses

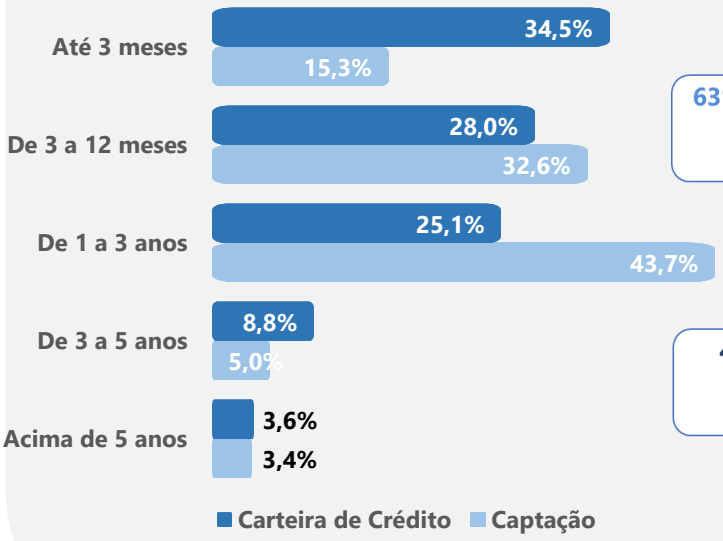
No 3T23 as Captações mantiveram-se estáveis, principalmente em função da retomada do mercado institucional devido ao crescimento de emissões de LFs.

Captação (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Depósitos	**25.133,8**	**25.822,5**	**21.745,4**	**-2,7%**	**15,6%**
Depósitos à Vista	1.189,1	1.331,6	1.548,4	-10,7%	-23,2%
Depósitos a Prazo*	19.355,1	19.950,1	16.102,1	-3,0%	20,2%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.589,6	4.540,8	4.094,8	1,1%	12,1%
Letras Financeiras	**19.433,6**	**17.717,4**	**16.220,5**	**9,7%**	**19,8%**
Letra Financeiras Sêniores	18.339,5	16.672,3	15.145,0	10,0%	21,1%
Letras Financeiras Perpétuas	1.094,1	1.045,1	1.075,5	4,7%	1,7%
Captações Externas	**6.856,5**	**7.968,6**	**10.280,1**	**-14,0%**	**-33,3%**
Empréstimos no Exterior	4.816,7	6.058,5	7.994,0	-20,5%	-39,7%
Emissões Externas	2.039,8	1.910,1	2.286,1	6,8%	-10,8%
Repasses FINAME/BNDES	**510,7**	**459,9**	**308,7**	**11,0%**	**65,4%**
Total	**51.934,6**	**51.968,4**	**48.554,7**	**-0,1%**	**7,0%**

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Gestão de Ativos e Passivos

Operações a Vencer



63% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

48% da Captação Total vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre R$ 10,3 bilhões (Setembro/23)

Prazos Médios

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer (dias)
Crédito Empresas	329
FGI Peac	340
Compra de Recebíveis	64
Comércio Exterior	117
Leasing	582
Consignado	419
Veículos	420
BNDES	589
Total Carteira de Crédito	**347**

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Depósitos a Prazo	284
Depósitos Interfinanceiros	185
LCA + LCI (Letra de Crédito do Agronegócio + Imobiliário)	383
Letras Financeiras	646
Obrigações por Empréstimos no Exterior	204
Emissões Externas	428
BNDES	603
Total Captação	**516**

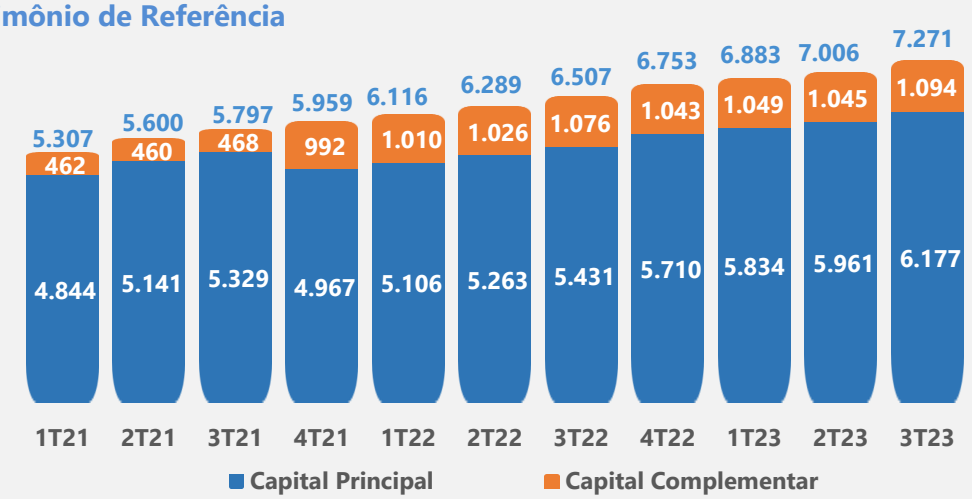
Gap Positivo de 169 dias

Média Ponderada Empresas	Média Ponderada Varejo	Média Ponderada Depósitos	Média Ponderada Captações e LFs
288	458	322	568

Capital

R$ milhões

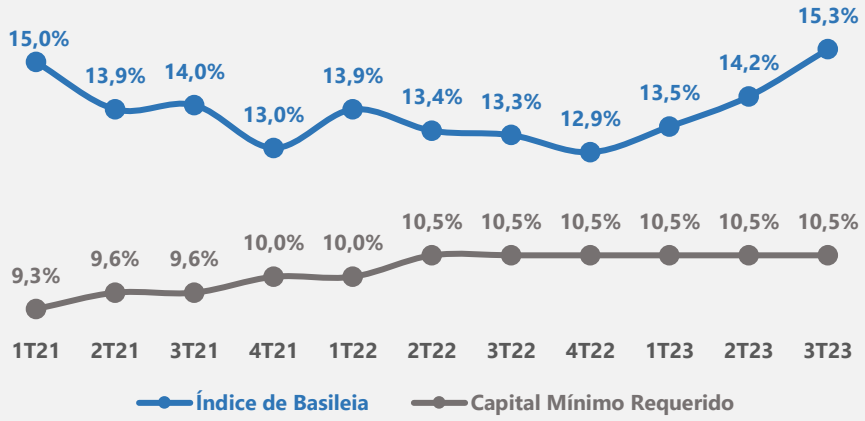
Patrimônio de Referência



Composição do Patrimônio de Referência R$ milhões	3T23
Patrimônio de referência	**7.271,5**
Patrimônio de referência - Nível I	**7.271,5**
Capital principal	**6.177,4**
Patrimônio líquido (PL)	6.204,9
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	(27,5)
Capital complementar	**1.094,1**
Letras financeiras perpétuas	1.094,1
Patrimônio de referência mínimo exigido	**3.797,3**
Indicador de Basileia	**15,3%**

Patrimônio Líquido (PL)
R$ 6,2 bilhões

Índice de Basileia III



Consumo de Capital por Risco

Risco de crédito	**91,5%**
Risco operacional	**6,1%**
Risco de mercado	**2,4%**

Empresas: 58,5%
inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 17,3%

Outros: 15,7%

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 X 9M22
Carteira de Crédito Ampliada	52.997,2	52.720,3	50.825,0	52.997,2	50.825,0	4,3%
Constituição de Provisão	329,4	230,5	118,6	783,6	394,5	98,6%
Saldo da PDD	2.020,5	1.938,2	1.708,0	2.020,5	1.708,0	18,3%
Saldo da carteira E-H	1.920,0	1.861,9	1.129,1	1.920,0	1.129,1	70,0%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	1.154,7	971,6	422,0	1.154,7	422,0	173,6%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.571,3	1.578,2	967,8	1.571,3	967,8	62,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	1.307,5	1.116,3	790,5	1.307,5	790,5	65,4%
Índices sobre carteira total (%)						
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,8%	3,7%	3,4%	3,8%	3,4%	0,4 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,6%	3,5%	2,2%	3,6%	2,2%	1,4 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	3,0%	3,0%	1,9%	3,0%	1,9%	1,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	2,5%	2,1%	1,6%	2,5%	1,6%	0,9 p.p
Índices de Cobertura (%)						
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	175,0%	199,5%	404,7%	175,0%	404,7%	-229,7 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	128,6%	122,8%	176,5%	128,6%	176,5%	-47,9 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	154,5%	173,6%	216,1%	154,5%	216,1%	-61,6 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	105,2%	104,1%	151,3%	105,2%	151,3%	-46,0 p.p
Indicadores						
Baixa para prejuízo	(249,1)	(181,7)	(124,1)	(564,6)	(339,4)	66,4%
Créditos recuperados Empresas	29,9	16,2	20,1	61,9	42,1	47,0%
Créditos recuperados Varejo	27,2	26,8	34,9	83,4	73,1	14,1%

(*) inclusive parcelas vincendas

Os indicadores seguem controlados e em linha com o **ciclo normal dos negócios.**

Constituição de Provisão **elevada** no trimestre segue impactada pelo cenário econômico.

Observada relativa estabilidade NPL >90 dias nos segmentos de Varejo e esperada deterioração no segmento de Empresas.

O **índice de cobertura** acima de 90 dias atingiu 154,5%, influenciado, em grande parte, pelo aumento da inadimplência no segmento de Empresas.

O **índice de provisão** para créditos de liquidação duvidosa / pela carteira E-H, alcançou **105,2%.**

Saldo da **carteira E-H** encerrou o trimestre em R$ 1.920,0 milhões.

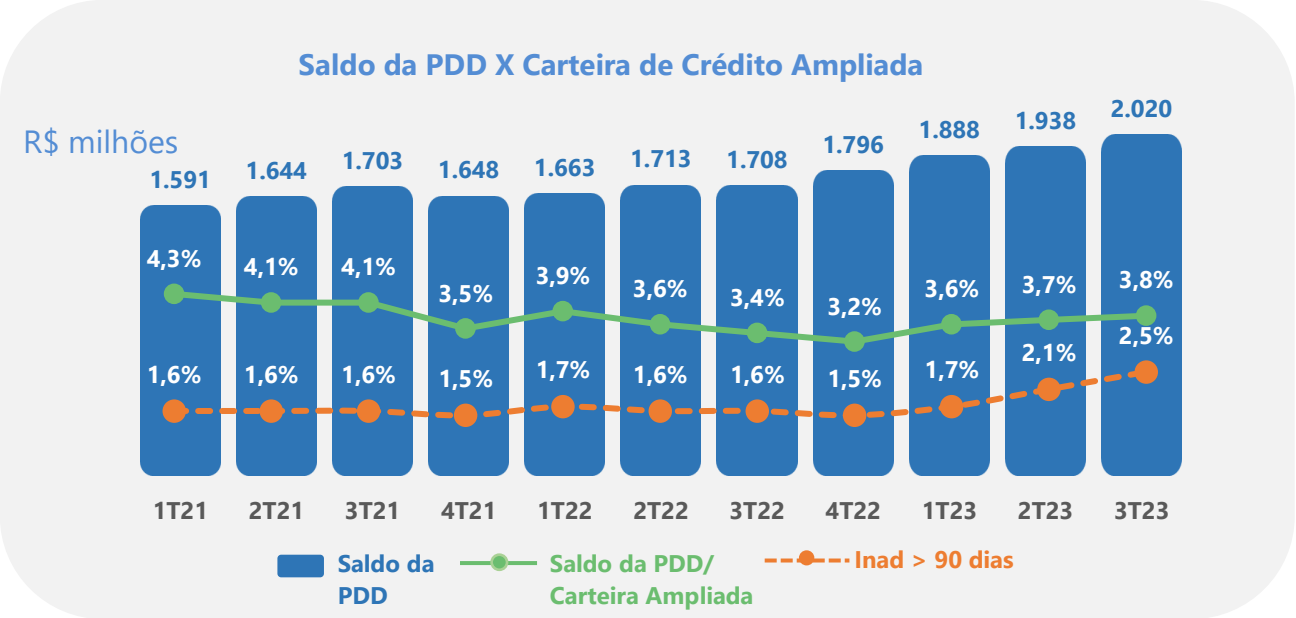
Carteira de Crédito por Rating

Banco Daycoval (R$ Milhões)

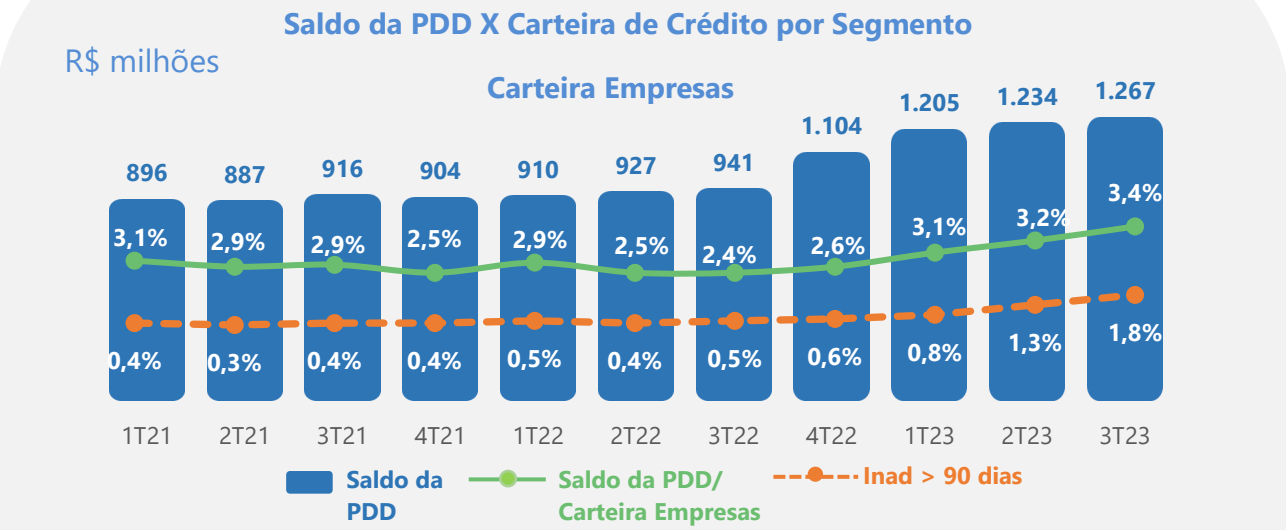
Rating	Provisão	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	10.459,9	19,7%	-
A	0,5%	31.343,2	59,1%	156,7
B	1,0%	6.515,6	12,3%	113,9
C	3,0%	2.202,8	4,2%	140,7
D	10,0%	555,8	1,0%	101,0
E	30,0%	224,4	0,4%	104,9
F	50,0%	179,6	0,3%	89,9
G	70,0%	674,8	1,3%	472,3
H	100,0%	841,1	1,7%	841,1
Total Carteira		**52.997,2**	**100,0%**	**2.020,5**
Total Provisão / Carteira				**3,8%**

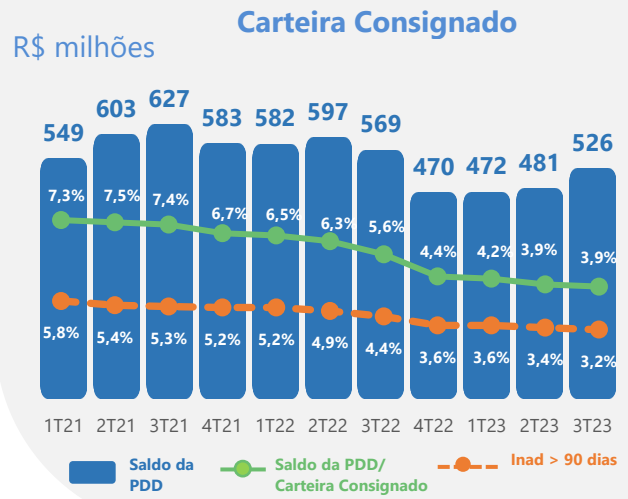
95,3% entre AA e C

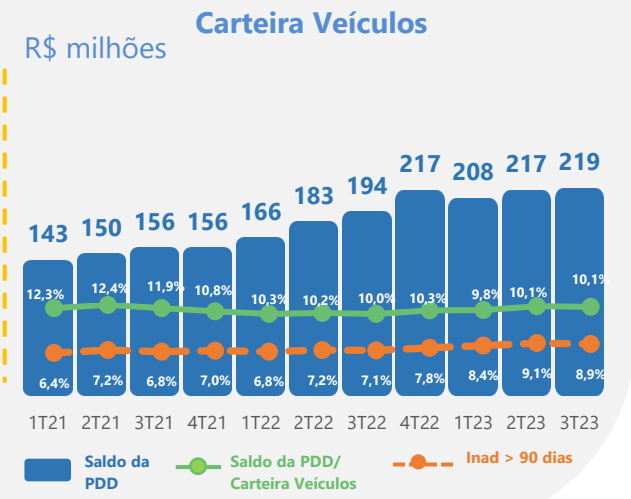
(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R$ 6.163,8 milhões de Carteira e R$ 30,4 milhões de Provisão no 3T23.



Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento



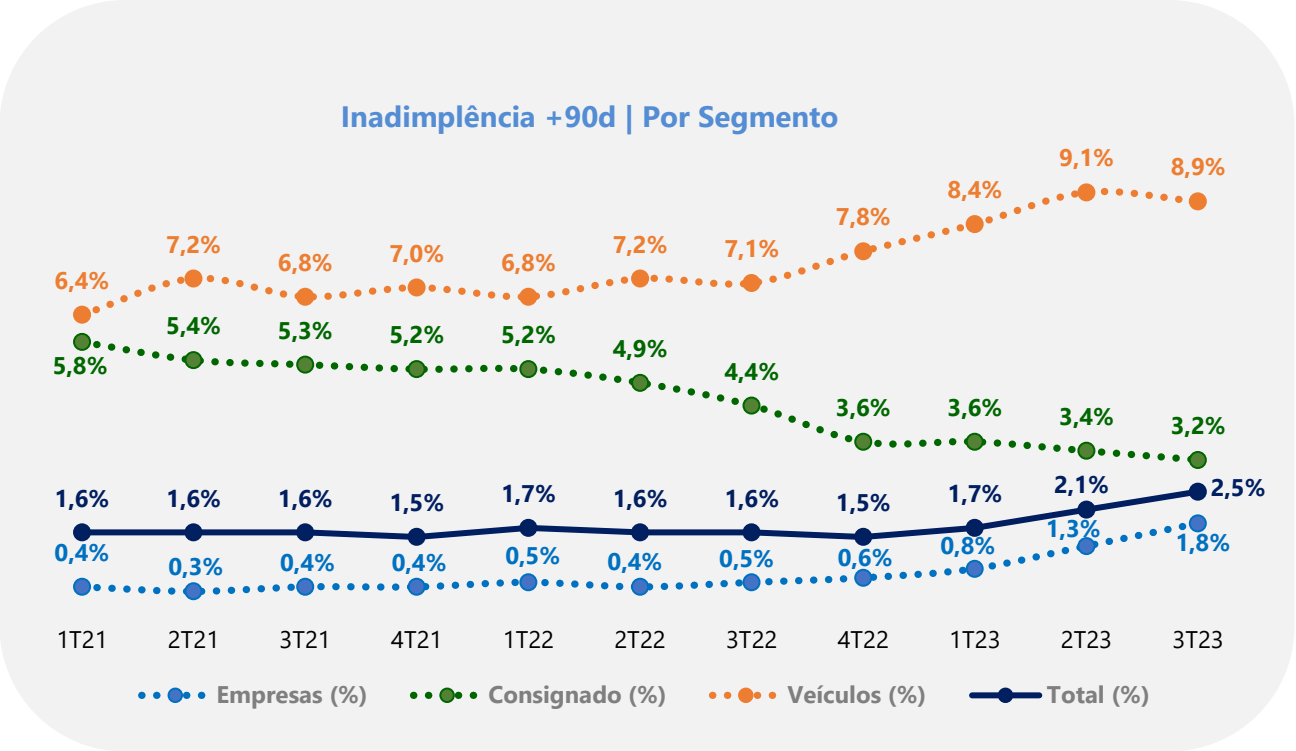




Movimentação da PDD

PDD (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 X 9M22
Saldo Inicial	**1.938,1**	**1.887,7**	**1.712,5**	**1.796,0**	**1.647,6**	**9,0%**
Constituição de Provisão	**329,4**	**230,5**	**118,6**	**783,6**	**394,5**	**98,6%**
Empresas	132,7	125,4	46,0	401,7	145,5	176,1%
FGI PEAC	40,6	(13,8)	5,5	53,0	(32,6)	-262,6%
Avais e Fianças	0,7	3,8	(0,1)	(14,3)	17,7	-180,8%
Consignado	108,3	64,2	30,8	223,1	157,4	41,7%
Veículos/Outros	47,2	49,1	37,0	122,7	110,7	10,8%
C.G.I.	2,0	3,4	0,4	2,9	1,0	190,0%
Títulos Privados	2,1	1,6	1,0	5,5	5,2	5,8%
Baixa para Prejuízo	**(249,1)**	**(181,7)**	**(124,1)**	**(564,6)**	**(339,4)**	**66,4%**
Empresas	(141,4)	(85,8)	(48,8)	(277,1)	(208,4)	33,0%
Varejo	(107,7)	(95,9)	(75,3)	(287,5)	(131,0)	119,5%
Saldo Final PDD	**2.020,5**	**1.938,1**	**1.708,0**	**2.020,5**	**1.708,0**	**18,3%**

Indicadores de Inadimplência

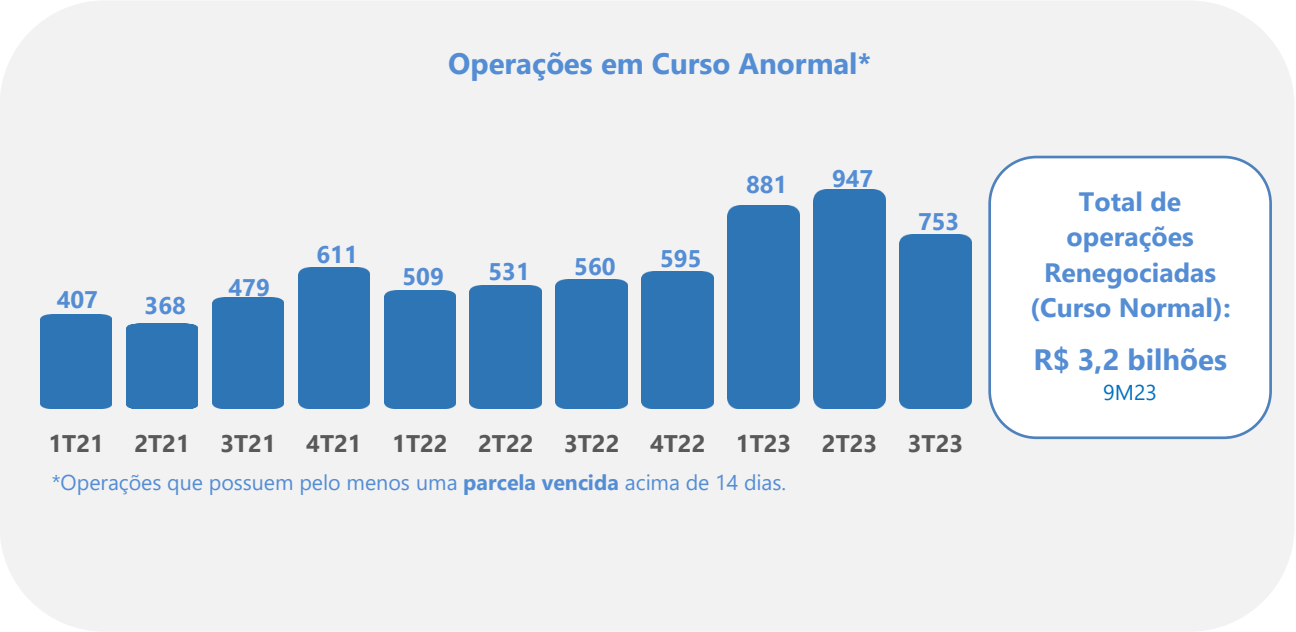


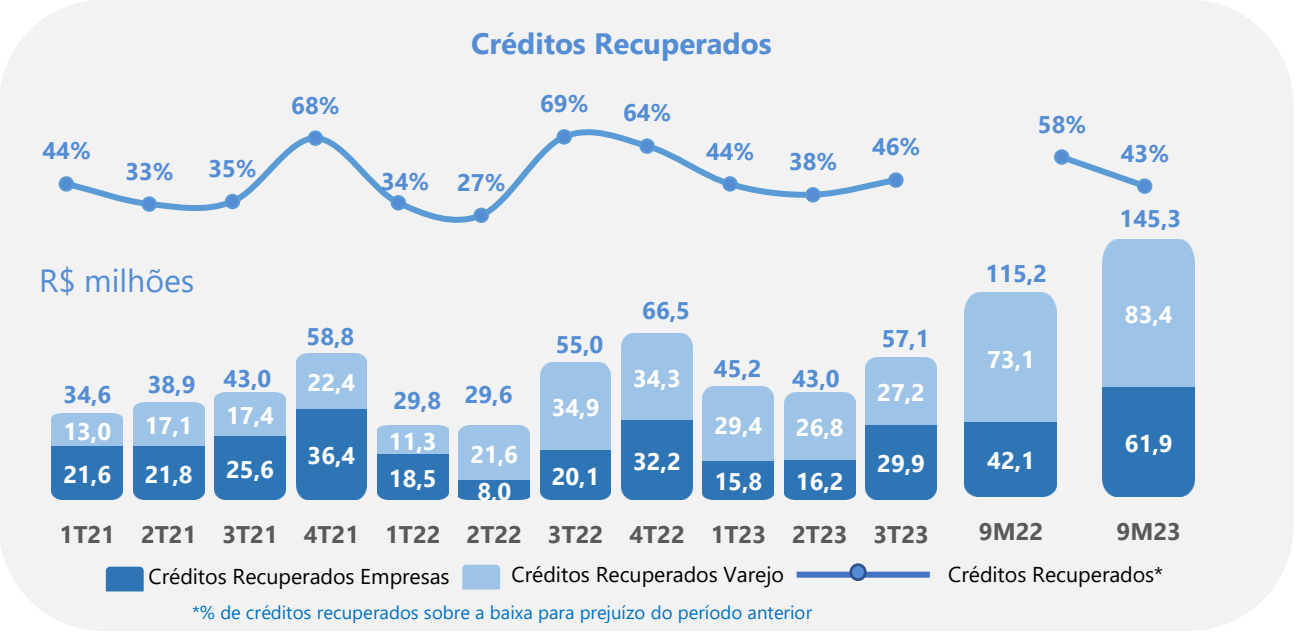
Qualidade das Carteiras | Por Segmento

Qualidade| Carteira Empresas (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	3,4%	3,2%	2,4%	0,2 p.p	1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	668,9	501,7	210,5	33,3%	217,8%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	1,8%	1,3%	0,5%	0,5 p.p	1,3 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	189,4%	246,0%	446,8%	-56,6 p.p	-257,4 p.p
Qualidade | Carteira Consignado (R$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,9%	3,9%	5,6%	-0,1 p.p	-1,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	438,6	413,7	441,0	6,0%	-0,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,2%	3,4%	4,4%	-0,2 p.p	-1,1 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	119,9%	116,2%	128,9%	3,7 p.p	-9,0 p.p
Qualidade | Carteira Veículos (R$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	10,1%	10,1%	10,0%	0,0 p.p	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	192,0	194,6	136,7	-1,3%	40,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	8,9%	9,1%	7,1%	-0,2 p.p	1,8 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	113,9%	111,3%	141,7%	2,6 p.p	-27,8 p.p

Carteira de Renegociados

R$ milhões





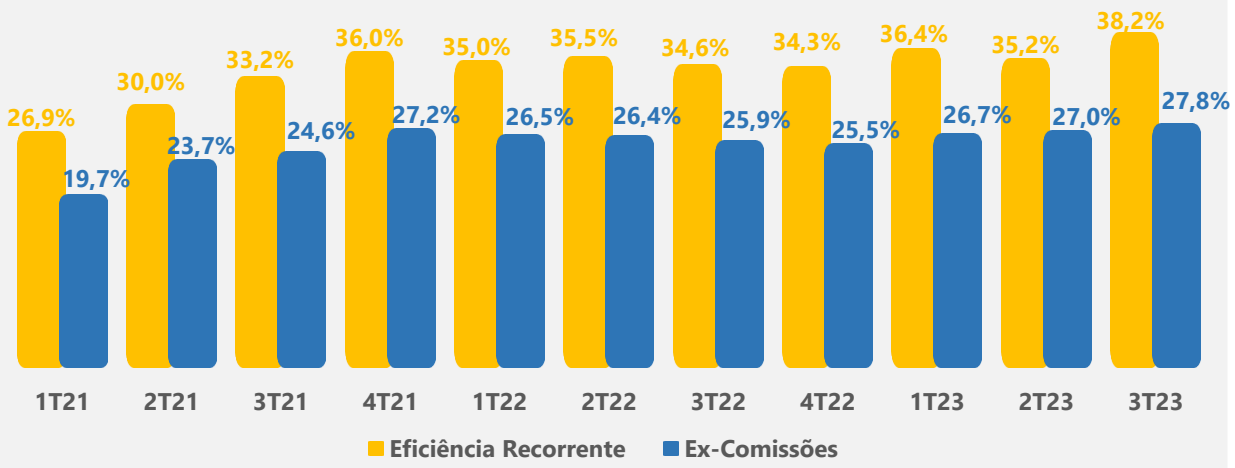
Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Operações de Crédito	**2.319,4**	**2.026,3**	**2.016,7**	**6.382,8**	**5.241,8**	**21,8%**
Empresas	1.270,1	1.114,4	1.232,8	3.539,7	3.130,6	13,1%
Consignado	731,5	607,2	550,8	1.937,2	1.490,5	30,0%
Veículos/Outros	160,3	179,5	137,8	505,8	367,5	37,6%
C.G.I	9,0	10,5	6,4	28,6	17,9	59,8%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	148,5	114,7	88,9	371,5	235,3	57,9%
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	498,6	426,4	395,4	1.341,3	1.031,8	30,0%
Operações Compromissadas e dep. Interfinanceiros	63,4	48,6	17,8	86,5	97,4	-11,2%
Resultado de Operações de Câmbio	57,1	76,1	110,2	169,6	440,7	-61,5%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	**2.938,5**	**2.577,4**	**2.540,1**	**7.980,2**	**6.811,7**	**17,2%**
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(589,7)	(527,9)	(453,4)	(1.524,5)	(1.173,4)	29,9%
Despesas com Operações de Captação no Mercado [2]	(779,6)	(719,6)	(666,3)	(2.254,5)	(1.792,7)	25,8%
Emissão de títulos no exterior	(144,4)	103,6	(45,1)	7,9	200,4	-96,1%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses [3]	(359,4)	234,9	(317,8)	5,0	184,7	-97,3%
Resultado com Derivativos [1]	304,1	(604,7)	(64,2)	(713,3)	(1.363,6)	-47,7%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(329,4)	(230,5)	(118,6)	(783,5)	(394,5)	98,6%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	**(1.898,4)**	**(1.744,2)**	**(1.665,4)**	**(5.262,9)**	**(4.339,1)**	**21,3%**
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	**1.040,1**	**833,2**	**874,7**	**2.717,3**	**2.472,6**	**9,9%**
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	100,4	(159,0)	(169,3)	(133,0)	(348,6)	-61,8%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	**939,7**	**992,2**	**1.044,0**	**2.850,3**	**2.821,2**	**1,0%**
[1] Resultado com derivativos (Hedge)	292,4	(623,6)	(75,4)	(826,8)	(1.340,0)	
[2] Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(45,2)	26,1	(50,3)	(2,0)	(24,4)	
[3] Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(149,7)	307,6	(187,9)	321,2	356,7	

Despesas de Pessoal e Administrativas

Despesas de Pessoal e Administrativas (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Despesas de Pessoal	(219,6)	(207,1)	(195,1)	(628,9)	(552,7)	13,8%
Despesas Administrativas	(165,3)	(151,5)	(132,6)	(446,4)	(367,5)	21,5%
Total de Despesas de Pessoal e Administrativas	**(384,9)**	**(358,6)**	**(327,7)**	**(1.075,3)**	**(920,2)**	**16,9%**
Despesas de Comissões (total)	**(142,7)**	**(109,4)**	**(110,2)**	**(372,2)**	**(308,8)**	**20,5%**
Consignado	(124,2)	(93,5)	(89,3)	(320,4)	(245,9)	30,3%
Veículos + Outros	(16,9)	(15,4)	(20,4)	(48,8)	(61,7)	-20,9%
CGI	(1,6)	(0,5)	(0,5)	(3,0)	(1,2)	150,0%
Total	**(527,6)**	**(468,0)**	**(437,9)**	**(1.447,5)**	**(1.229,0)**	**17,8%**

Índice de Eficiência Recorrente



As despesas de comissões contabilizadas integralmente na data da originação impactaram o índice de eficiência no período.

Anexo I – Demonstração do Resultado – em R$ milhões

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**2.938,5**	**2.577,4**	**2.540,1**	**7.980,2**	**6.811,7**	**17,2%**
Carteira de crédito	2.319,4	2.026,3	2.016,7	6.382,8	5.241,8	21,8%
Títulos e valores mobiliários	498,5	426,4	395,4	1.341,3	1.031,8	30,0%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	63,4	48,6	17,8	86,5	97,4	-11,2%
Câmbio	57,1	76,1	110,2	169,6	440,7	-61,5%
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**(1.568,9)**	**(1.513,7)**	**(1.546,8)**	**(4.479,4)**	**(3.944,5)**	**13,6%**
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(589,6)	(527,9)	(453,4)	(1.524,4)	(1.173,4)	29,9%
Emissões de títulos no Brasil	(779,6)	(719,6)	(666,3)	(2.254,5)	(1.792,7)	25,8%
Emissões de títulos no exterior	(144,4)	103,6	(45,1)	7,9	200,4	-96,1%
Obrigações por empréstimos e repasses	(359,4)	234,9	(317,8)	5,0	184,7	-97,3%
Instrumentos financeiros derivativos	304,1	(604,7)	(64,2)	(713,4)	(1.363,5)	-47,7%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**1.369,5**	**1.063,7**	**993,3**	**3.500,8**	**2.867,1**	**22,1%**
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	**(329,4)**	**(230,5)**	**(118,6)**	**(783,6)**	**(394,5)**	**98,6%**
RESULTADO LIQUIDO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**1.040,1**	**833,2**	**874,7**	**2.717,2**	**2.472,6**	**9,9%**
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**(513,4)**	**(458,9)**	**(437,8)**	**(1.443,1)**	**(1.221,9)**	**18,1%**
Receitas de prestação de serviços	113,6	107,1	102,0	326,2	289,8	12,6%
Resultado de operações com seguros	(0,3)	-	-	(0,3)	(0,3)	0,0%
Despesas de pessoal	(219,6)	(207,1)	(195,1)	(628,9)	(552,7)	13,8%
Outras despesas administrativas	(308,0)	(260,9)	(242,8)	(818,6)	(676,3)	21,0%
Despesas tributárias	(79,7)	(68,9)	(65,8)	(218,3)	(190,8)	14,4%
Resultado de participação em controladas	(0,1)	0,7	0,5	1,4	1,1	27,3%
Outras receitas e despesas operacionais	32,3	19,0	18,8	50,9	35,8	42,2%
Despesas de depreciação e amortização	(3,7)	(3,6)	(3,4)	(10,8)	(10,2)	5,9%
Despesas com provisões para riscos	(47,9)	(45,2)	(52,0)	(144,7)	(118,3)	22,3%
RESULTADO OPERACIONAL	**526,7**	**374,3**	**436,9**	**1.274,1**	**1.250,7**	**1,9%**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	**2,2**	**4,2**	**4,8**	**10,4**	**19,8**	**-47,4%**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	**528,9**	**378,5**	**441,7**	**1.284,5**	**1.270,5**	**1,1%**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**(151,4)**	**(96,1)**	**(129,4)**	**(338,5)**	**(387,2)**	**-12,6%**
Provisão para Imposto de Renda	(117,1)	(79,6)	(111,8)	(305,4)	(344,9)	-11,4%
Provisão para Contribuição Social	(95,8)	(66,6)	(103,0)	(250,4)	(300,1)	-16,6%
Ativo Fiscal Diferido	61,5	50,1	85,4	217,3	257,9	-15,7%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	**(56,5)**	**(54,1)**	**(55,1)**	**(165,5)**	**(157,5)**	**5,1%**
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	**(0,2)**	**(0,4)**	**(0,4)**	**(0,9)**	**(0,9)**	**-0,1%**
LUCRO LÍQUIDO	**320,7**	**227,9**	**256,8**	**779,6**	**724,9**	**7,5%**