BancoDaycoval

Demonstrações Contábeis Intermediárias

30 de setembro de 2023

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 - 01/01/2023 à 30/09/2023 8

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022 9

Demonstração de Valor Adicionado 10

Comentário do Desempenho 11

Notas Explicativas 38

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva 104

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente 106

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras 107

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente 108

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2023
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 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	71.854.021	69.814.634
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	1.649.925	2.522.910
1.01.01	Caixa	485.114	829.952
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.164.811	1.692.958
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	1.091.981	1.282.908
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	72.830	410.050
1.02	Ativos Financeiros	63.512.562	61.282.508
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	1.132.332	287.834
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	11.372.335	5.961.972
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.041.722	5.548.188
1.02.02.02	Derivativos	330.613	413.784
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	2.936.547	5.946.680
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.936.547	5.946.680
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	48.071.348	49.086.022
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.022.586	2.684.602
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	3.218.699	353.059
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	554.904	280.628
1.02.04.04	Operações de Crédito	41.096.701	44.931.348
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.945.371	-1.711.637
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.123.829	2.548.022
1.03	Tributos	2.420.548	2.074.380
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	234.876	294.092
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	2.185.672	1.780.288
1.04	Outros Ativos	2.410.430	2.227.000
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	115.346	132.518
1.04.03	Outros	2.295.084	2.094.482
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.912.544	1.794.437
1.04.03.02	Outros créditos diversos	382.540	300.045
1.05	Investimentos	1.808.538	1.653.617
1.05.03	Participações em Controladas	1.807.957	1.648.681
1.05.05	Outros Investimentos	581	4.936
1.06	Imobilizado	51.118	54.219
1.06.01	Imobilizado de Uso	130.969	124.890
1.06.03	Depreciação Acumulada	-79.851	-70.671
1.07	Intangível	900	0
1.07.01	Intangíveis	900	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	71.854.021	69.814.634
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	4.908.899	8.152.929
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	2.060.929	2.213.302
2.01.02	Obrigações por empréstimos	2.501.993	5.389.898
2.01.03	Derivativos	345.977	549.729
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	54.808.583	49.890.619
2.02.01	Depósitos	19.809.730	16.070.340
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	6.946.840	6.832.015
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	777.116	1.862.400
2.02.04	Outras Captações	27.274.897	25.125.864
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	23.355.331	21.263.647
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	2.314.731	2.430.353
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	510.711	389.386
2.02.04.04	Dívidas subordindas	1.094.124	1.042.478
2.03	Provisões	2.251.430	2.146.082
2.03.01	Provisões para riscos	2.221.064	2.101.466
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	30.366	44.616
2.04	Passivos Fiscais	1.297.852	1.267.806
2.05	Outros Passivos	2.382.354	2.618.739
2.05.01	Carteira de câmbio	1.368.536	1.659.606
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	255.782	321.026
2.05.03	Outras obrigações	758.036	638.107
2.07	Patrimônio Líquido	6.204.903	5.738.459
2.07.01	Capital Social Realizado	3.557.260	3.557.260
2.07.02	Reservas de Capital	2.125	2.125
2.07.04	Reservas de Lucros	2.212.379	2.189.436
2.07.04.01	Reserva Legal	207.930	184.987
2.07.04.02	Reserva Estatutária	2.004.449	2.004.449
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	446.718	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-13.579	-10.362

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.816.428	7.698.748	2.470.268	6.615.888
3.01.01	Operações de crédito	2.158.981	5.975.321	1.917.560	4.977.957
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	481.301	1.301.097	377.097	986.544
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	127.508	281.124	75.052	237.535
3.01.05	Operações de câmbio	48.638	141.206	100.559	413.861
3.01.06	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	0	0	-9
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.917.462	-5.311.556	-1.679.167	-4.374.351
3.02.01	Operações de captação no mercado aberto	-1.529.256	-3.817.566	-1.180.464	-2.806.373
3.02.02	Operações de emprésitmos e repasses	-359.429	5.035	-317.779	184.726
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	297.327	-722.525	-63.585	-1.362.395
3.02.06	Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-326.104	-776.500	-117.339	-390.309
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	898.966	2.387.192	791.101	2.241.537
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-422.386	-1.221.280	-375.586	-1.045.329
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	107.057	306.203	96.333	273.836
3.04.03	Despesas com Pessoal	-188.151	-544.128	-169.535	-484.161
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-312.519	-835.554	-245.119	-685.117
3.04.05	Despesas Tributárias	-67.656	-182.883	-55.580	-160.252
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	82.243	176.557	47.596	126.284
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-109.617	-291.241	-88.220	-214.017
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	66.257	149.766	38.939	98.098
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	476.580	1.165.912	415.515	1.196.208
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-100.298	-223.650	-104.474	-316.240
3.06.01	Corrente	-210.449	-533.847	-198.701	-599.866
3.06.02	Diferido	110.151	310.197	94.227	283.626
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	376.282	942.262	311.041	879.968
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	376.282	942.262	311.041	879.968
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-55.573	-162.691	-54.208	-155.067
3.10.01	Participações	-55.573	-162.691	-54.208	-155.067

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	320.709	779.571	256.833	724.901
3.99	Lucro por Ação (R$/Ação)	0,678	1,65	0,544	1,534
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,339	0,825	0,272	0,767
3.99.01.01	ON	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834
3.99.01.02	PN	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0,339	0,825	0,272	0,767
3.99.02.01	ON	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834
3.99.02.02	PN	0,1696	0,4123	0,1358	0,3834

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	320.709	779.571	256.833	724.901
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-1.269	-3.217	2.401	-12.590
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-1.269	-3.217	2.401	-12.590
4.02.01.01	Atribuídos ao Controlador	-2.018	-7.176	8.388	-4.197
4.02.01.02	Atribuídos a Empresas Controladas	-159	730	-2.212	-10.265
4.02.01.03	Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial - atribuídos ao Controlador	908	3.229	-3.775	1.872
4.04	Resultado Abrangente do Período	319.440	776.354	259.234	712.311

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.833.398	2.210.977
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.814.174	1.543.475
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	779.571	724.901
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.034.603	818.574
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.019.224	667.502
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-3.203.624	-1.633.132
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-2.906.718	-749.752
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	-911.456	-76.508
6.01.02.04	(Aumento) Redução em operações de crédito	-1.137.750	-2.841.266
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros créditos	4.707.752	957.786
6.01.02.07	(Aumento) Redução em outros valores e bens	15.074	12.532
6.01.02.08	Aumento (Redução) em depósitos	2.654.106	394.812
6.01.02.09	Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	114.824	3.787.000
6.01.02.10	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	2.361.851	2.153.844
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	76.114	140.880
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	-176.888	-812.162
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-574.061	-666.532
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-6.079	-4.982
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-6.079	-4.982
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-3.678.786	-1.817.330
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-474.186	-783.759
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	-2.958.318	-743.358
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	51.646	83.460
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-297.928	-373.673
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-21.518	-57.202
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-872.985	331.463
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.522.910	1.274.744
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.649.925	1.606.207

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

(Reais Mil)

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

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022

(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	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	1.125	1.423.037	0	0	-144	4.981.278
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-247.345	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-247.345	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	724.901	-12.590	713.311
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	724.901	0	724.901
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-12.590	-11.590
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-12.590	-11.590
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.06.01	Constituição de Reservas	0	1.000	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.06.01.01	Reserva Capital	0	1.000	0	0	0	0	0
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	23.403	0	-23.403	0	-247.345
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	1.446.440	0	454.153	-12.734	5.447.244

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
7.01	Receitas	7.123.767	6.421.128
7.01.01	Intermediação Financeira	7.698.748	6.615.888
7.01.02	Prestação de Serviços	306.203	273.836
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-776.500	-390.309
7.01.04	Outras	-104.684	-78.287
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.535.056	-3.984.042
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-817.299	-667.662
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-117.893	-108.457
7.03.02	Serviços de Terceiros	-699.406	-559.205
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.771.412	1.769.424
7.05	Retenções	-10.001	-9.447
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-10.001	-9.447
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.761.411	1.759.977
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	149.766	98.098
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	149.766	98.098
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.911.177	1.858.075
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.911.177	1.858.075
7.09.01	Pessoal	621.673	563.439
7.09.01.01	Remuneração Direta	518.818	475.847
7.09.01.02	Benefícios	82.964	69.768
7.09.01.03	F.G.T.S.	19.891	17.824
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	491.678	552.280
7.09.02.01	Federais	468.944	532.310
7.09.02.02	Estaduais	4.879	3.361
7.09.02.03	Municipais	17.855	16.609
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	18.255	17.455
7.09.03.01	Aluguéis	18.255	17.455
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	779.571	724.901
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	309.910	247.345
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	469.661	477.556

Comentário do Desempenho

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

Comentário do Desempenho

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

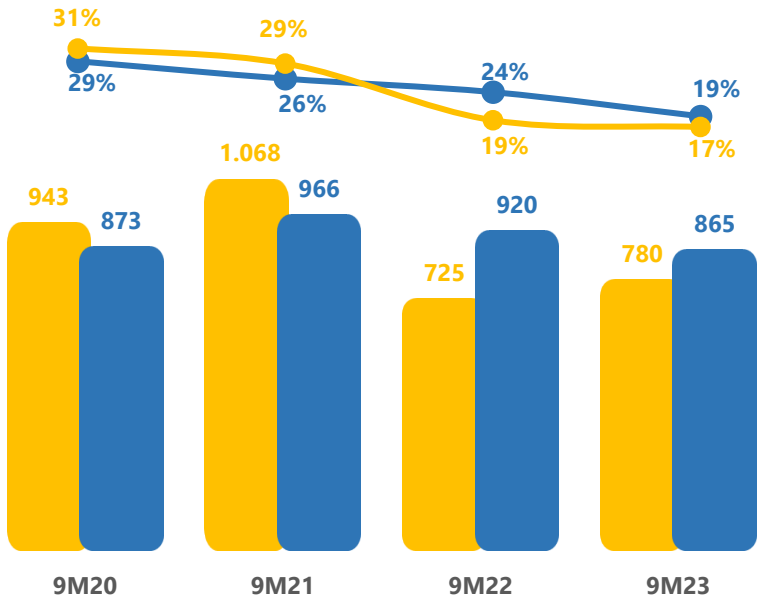
2,5% 9M23

+0,9p.p 9M23 X 9M22

RESULTADOS

Resultados e Retornos

R$ milhões



Lucro Líquido Contábil | Lucro Líquido Recorrente | ROAE Contábil (%) | ROAE Recorrente (%)

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.**

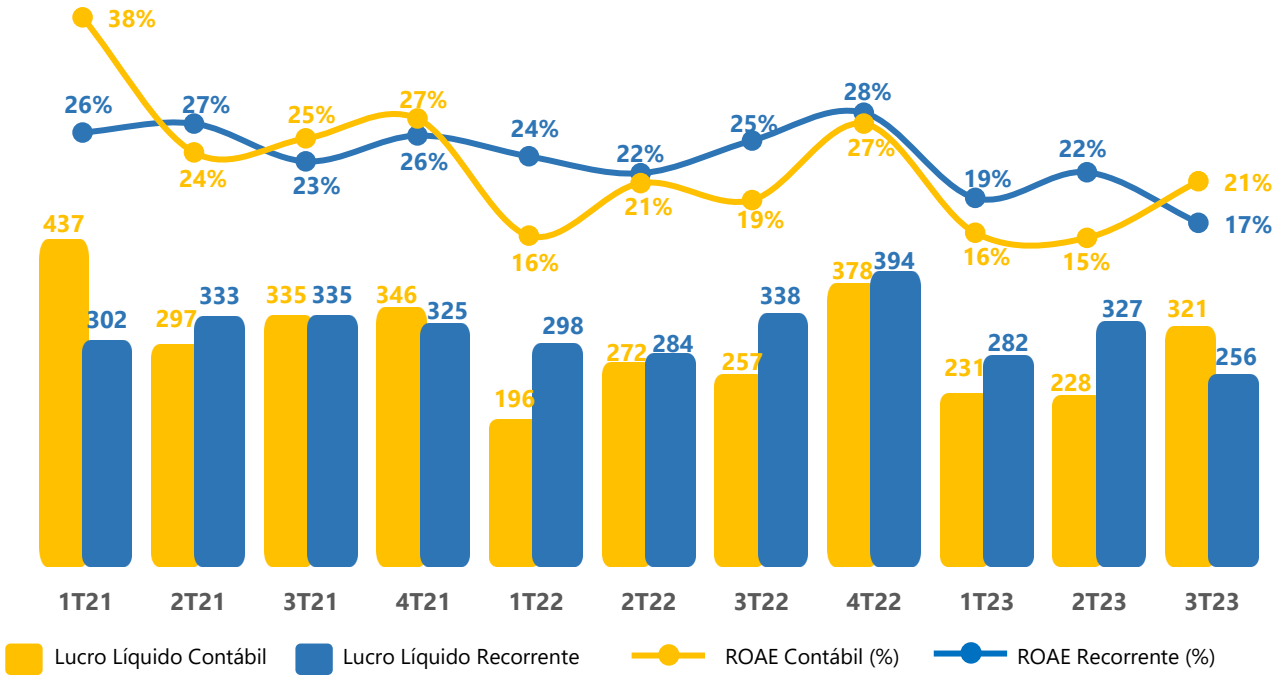
Lucro Líquido Recorrente
R$ 864,5 milhões
- 6,0% 9M23 vs 9M22

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.

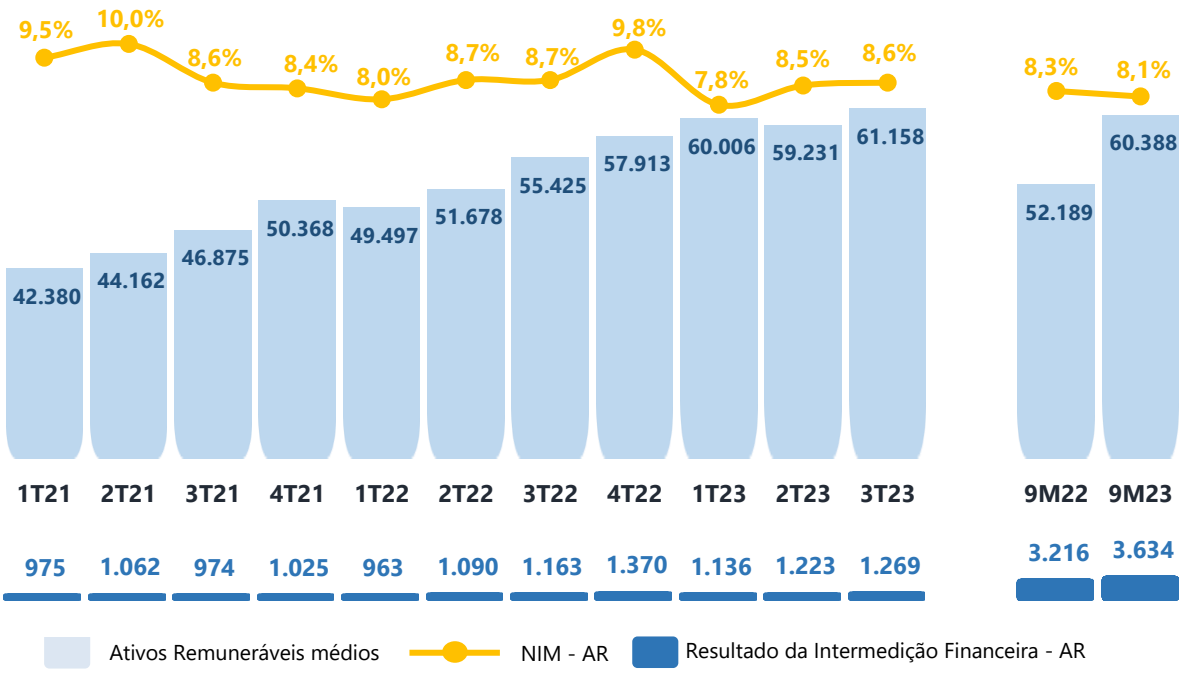
Lucro Líquido Recorrente
R$ 256,1 milhões
- 21,6% 3T23 vs 2T23
- 24,1% 3T23 vs 3T22

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

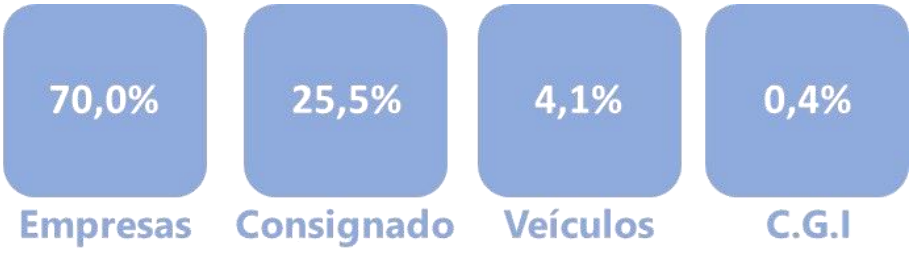


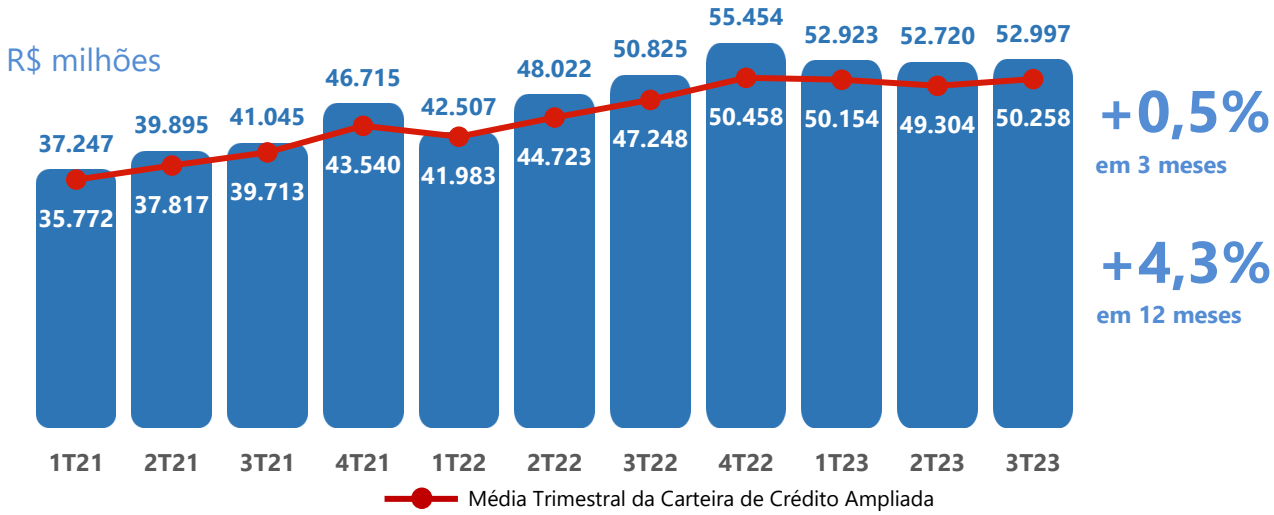
Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.369,5	1.063,7	993,3	3.500,8	2.867,1	22,1%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	100,4	(159,0)	(169,3)	(133,0)	(348,6)	-61,8%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (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).

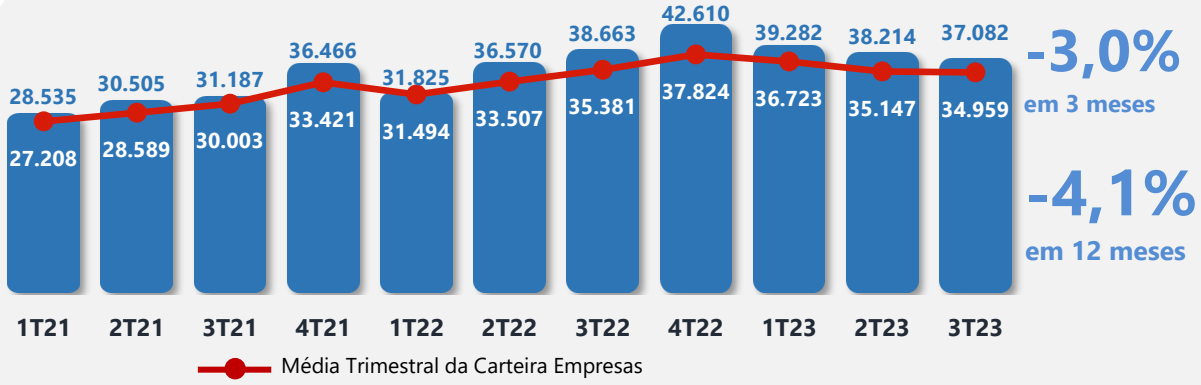
Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada **estável** reflete a cautela na concessão de crédito.

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.

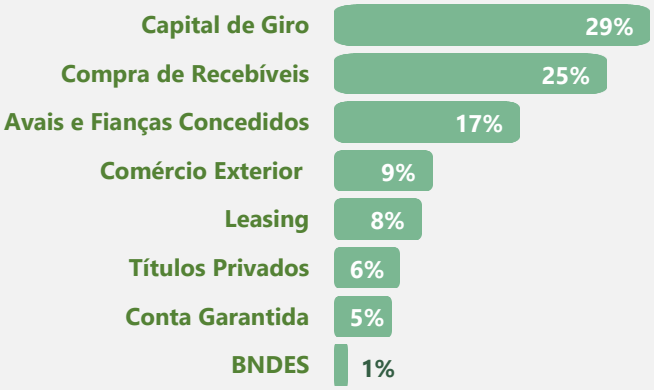
Crédito Empresas

R$ milhões

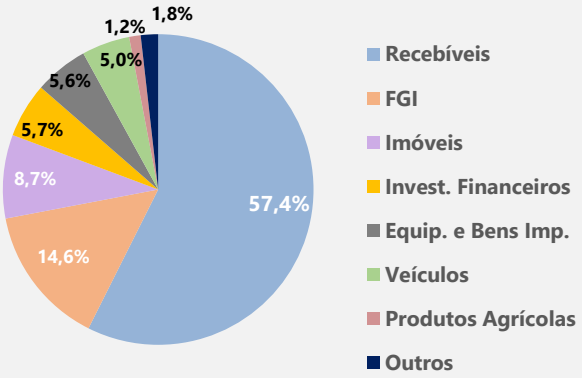


Cenário atual implica na manutenção das carteiras nesse segmento.

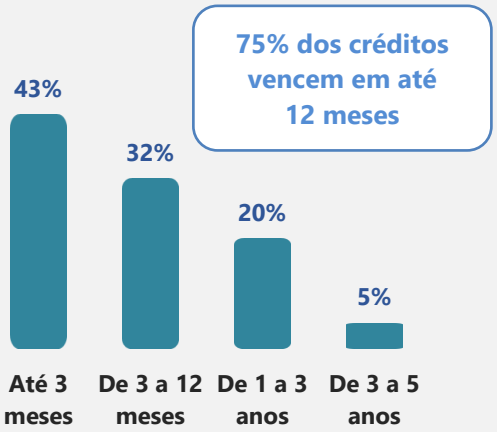
Diversificação por Produto



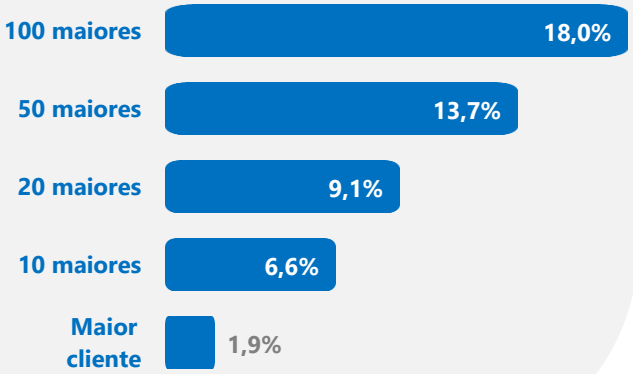
Por tipo de Garantia



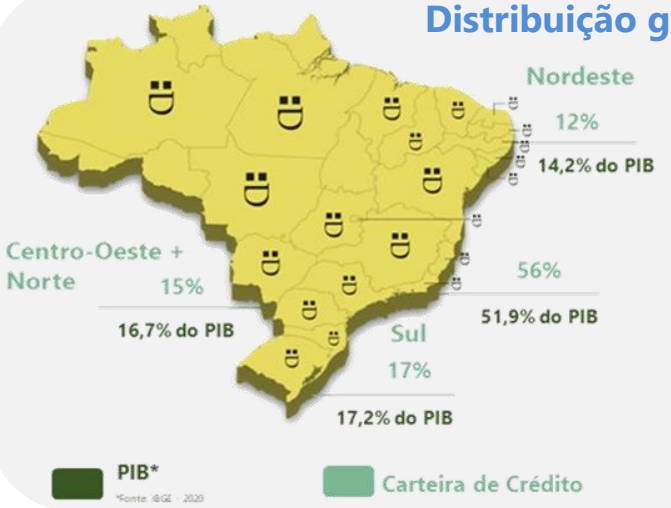
Por Vencimento



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

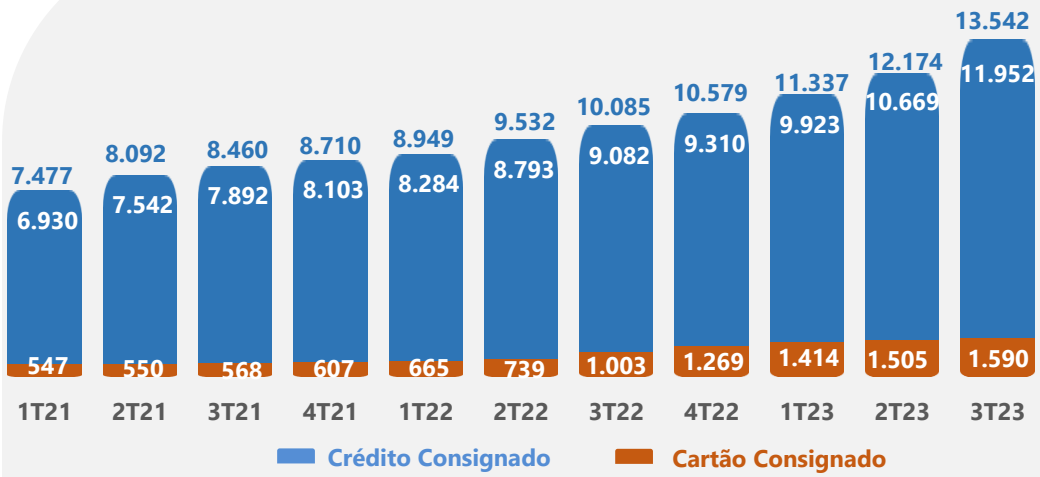
Serviços e DCM

- 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

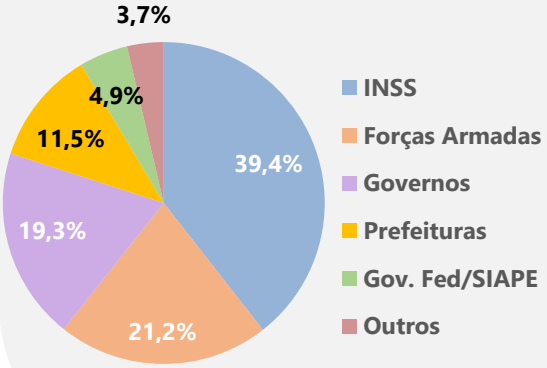


+11,2% em 3 meses

+34,3% em 12 meses

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

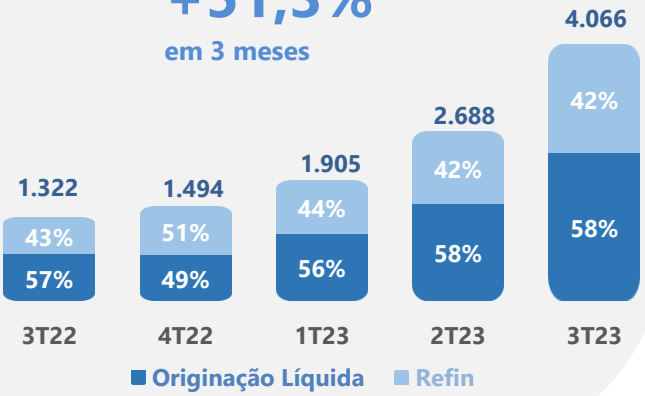
Perfil da Carteira



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**

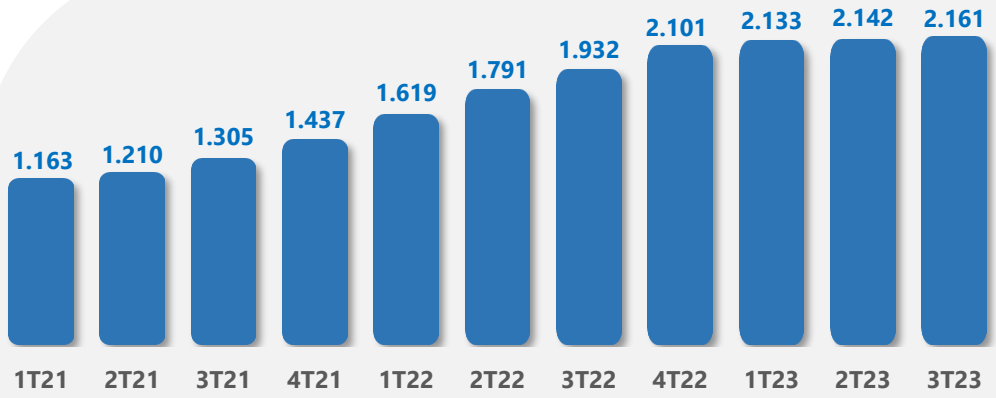
100% formalização digital

1,8 milhão de contratos na carteira

990 mil clientes ativos

Carteira Veículos

R$ milhões

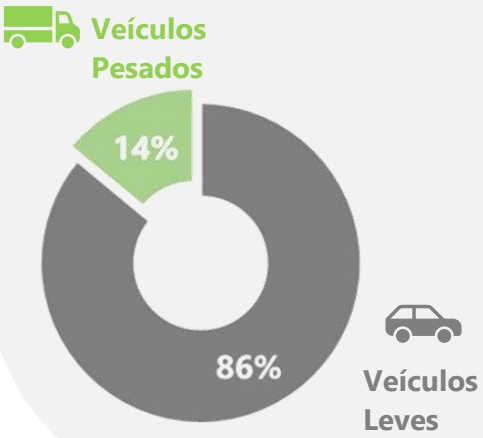


+0,9% em 3 meses

+11,9% em 12 meses

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

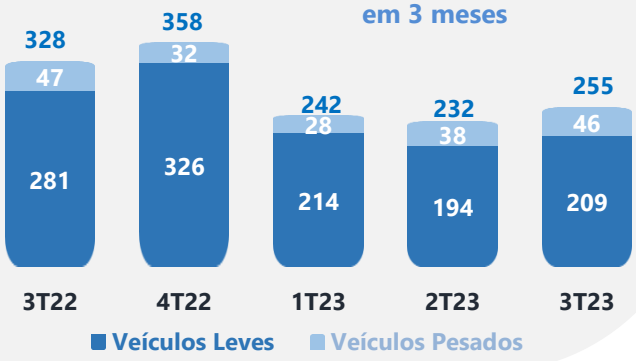
Composição da Carteira



Perfil da Originação

R$ milhões

+9,9% em 3 meses



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

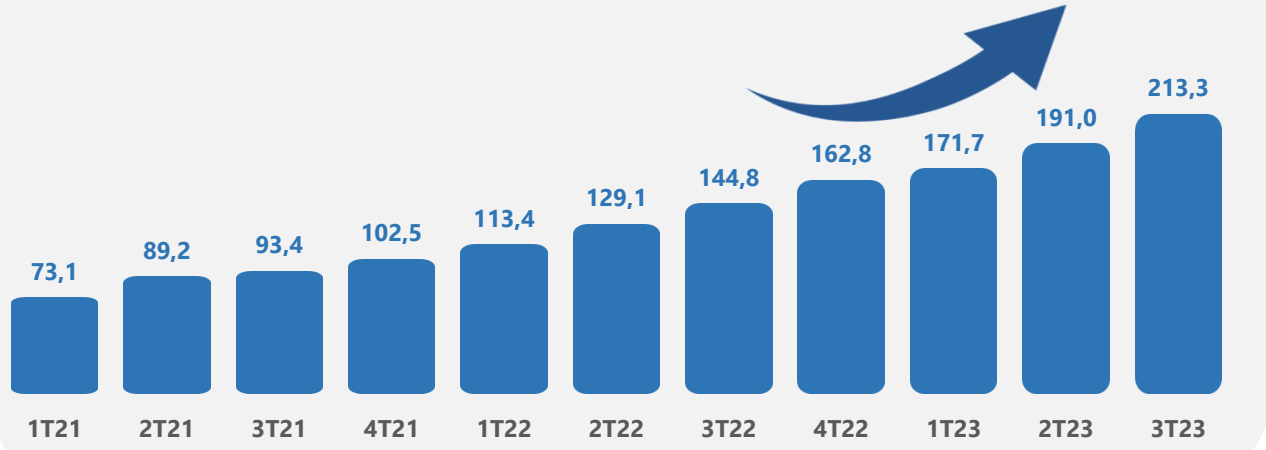
R$ milhões

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**

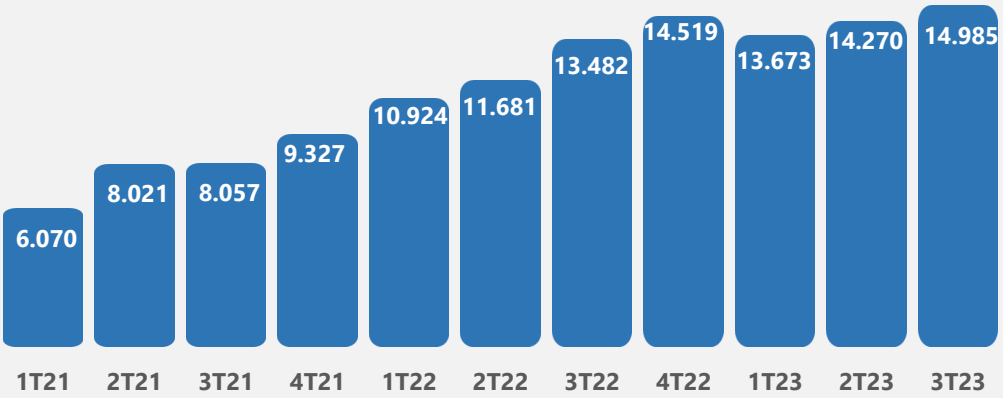
Produtos e Serviços

Daycoval Asset Management

R$ milhões

Daycoval ASSET MANAGEMENT

Ativos sob Gestão

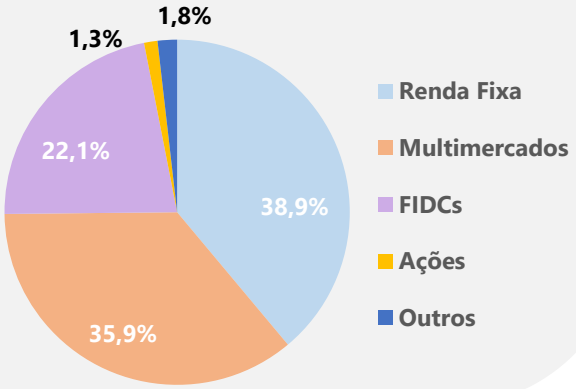


+5,0% em 3 meses

+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

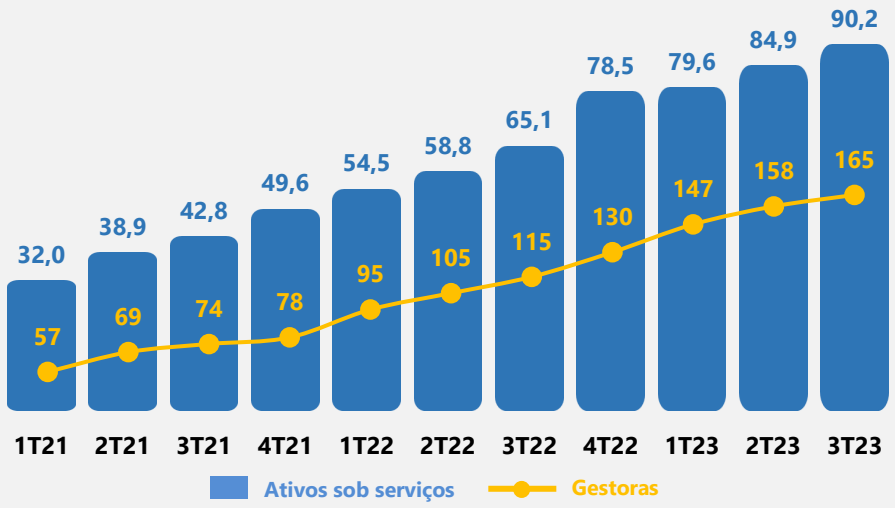
Daycoval FIA BDR NÍVEL I
O objetivo do fundo é atuar no sentido de propiciar a valorização das cotas mediante aplicações de seus recursos em ativos de renda variável, notadamente em certificados de depósitos de valores mobiliários BDRs Nível 1

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*



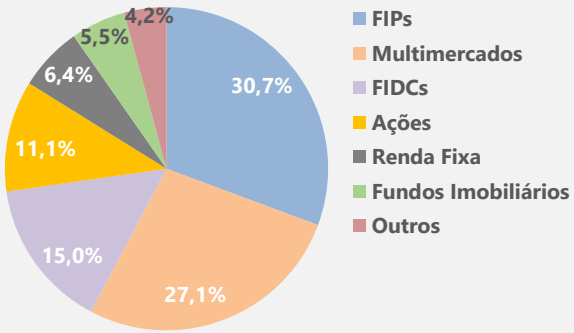
+6,2% em 3 meses

+38,6% em 12 meses

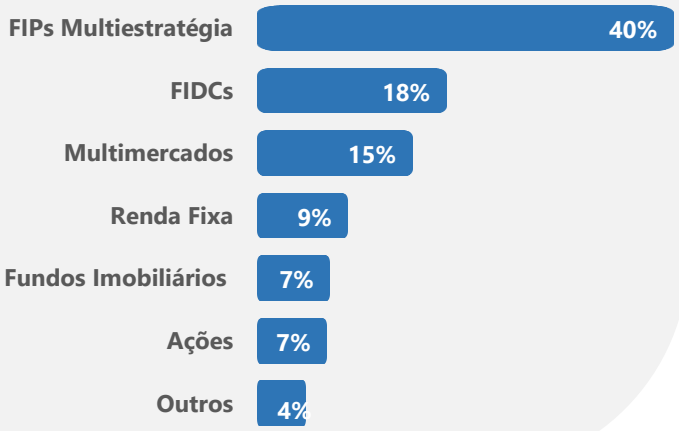
*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas

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% Remittance | **16%** Espécie | **3%** 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**

Recebimento de ordens **Western Union**

Cheques **Internacionais**

Consignado

Cartões de Viagem **Recarregáveis**

Atendimento por **telefone, Whatsapp ou Presencial**

Envio de encomendas **Internacional e Nacional**

Comentário do Desempenho

Plataforma Digital de Investimentos

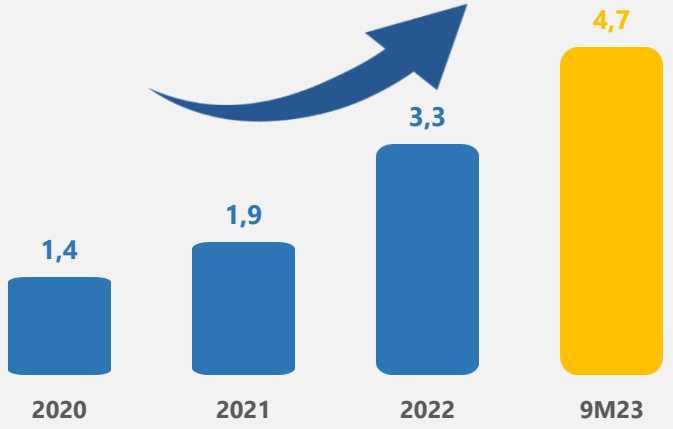
Daycoval | Investe

+ 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

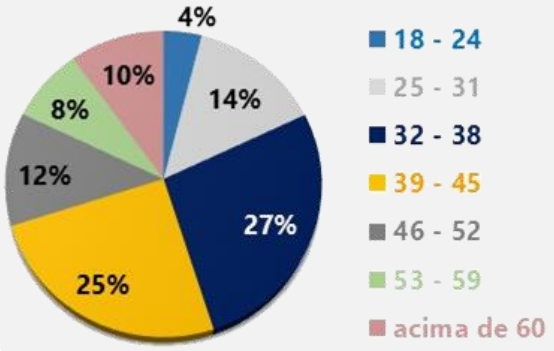
Trajetória de Expansão do plano de Captação - AuC
R$ bilhões

Crescimento de **236%** desde 2020

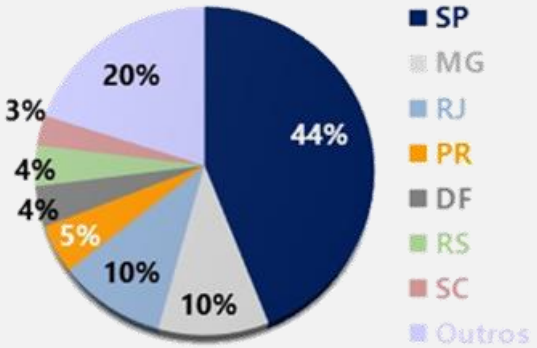


Perfil do Investidor

Por faixa etária



Por região



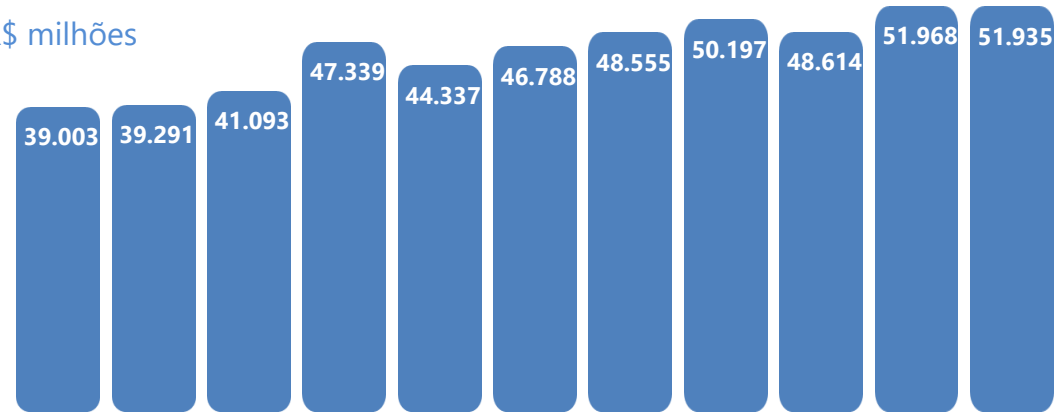
[1]Assets under Custody/ Ativos sob Custódia

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

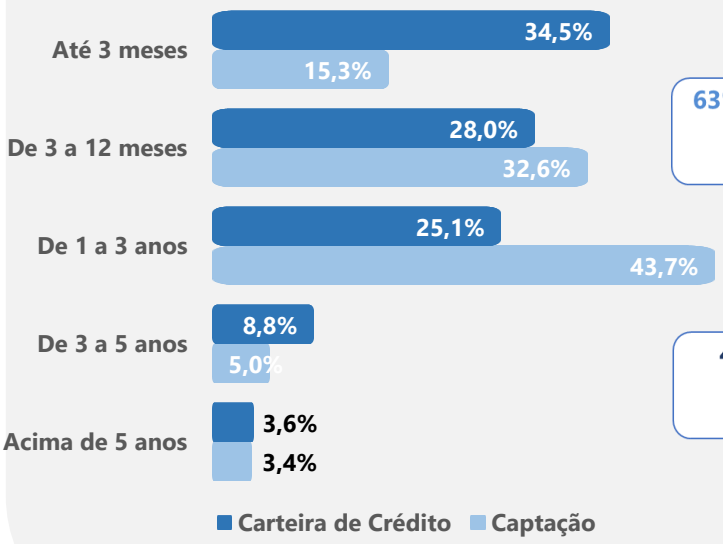
No 3T23 as Captações mantiveram-se estáveis, principalmente em função da retomada do mercado institucional devido ao crescimento de emissões de LFs.

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**

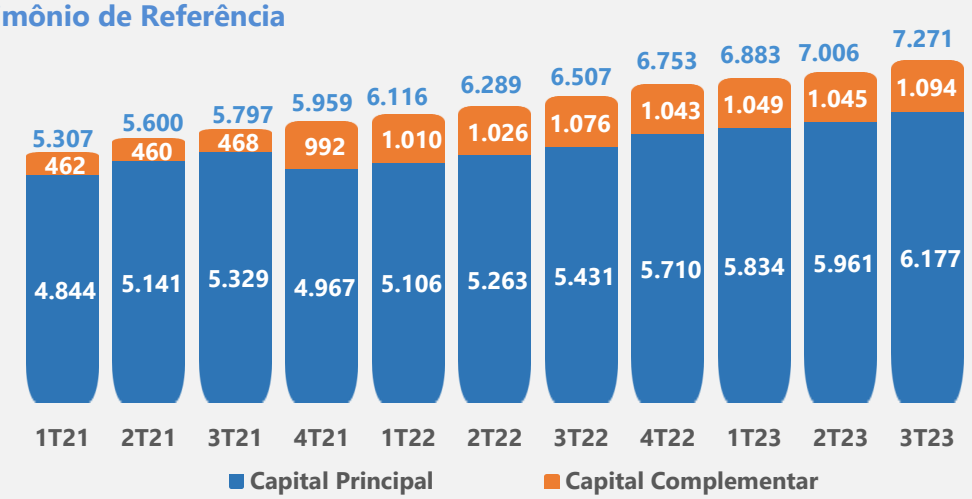
Gap Positivo de 169 dias

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

Capital

R$ milhões

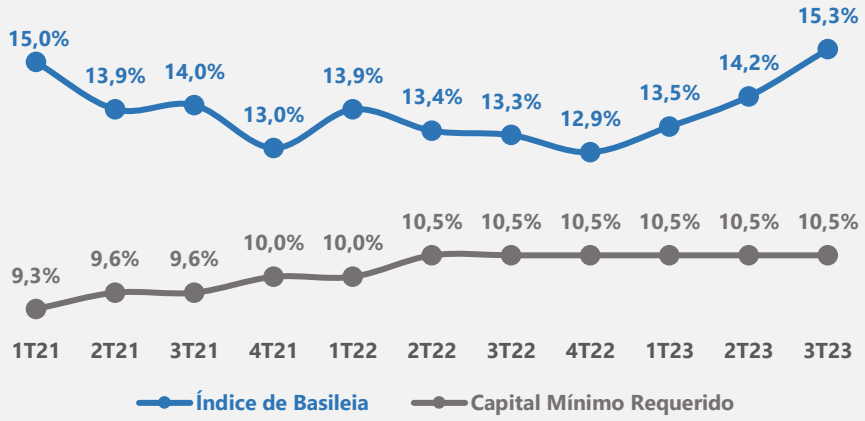
Patrimônio de Referência



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.

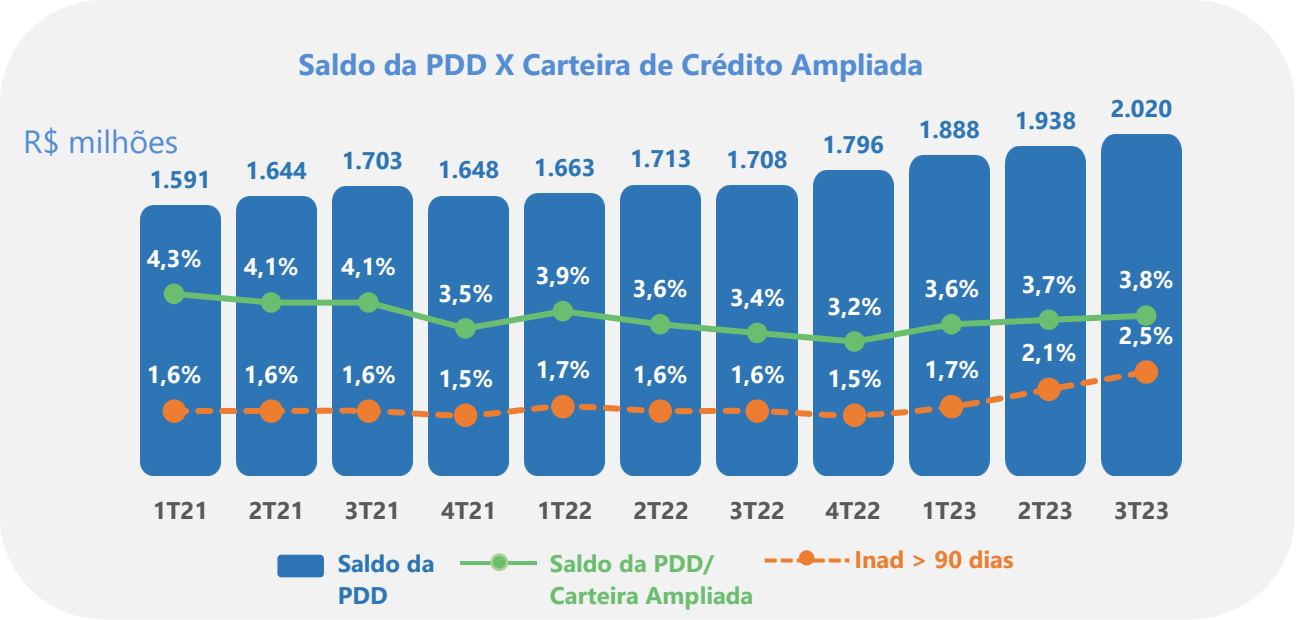
Carteira de Crédito por Rating

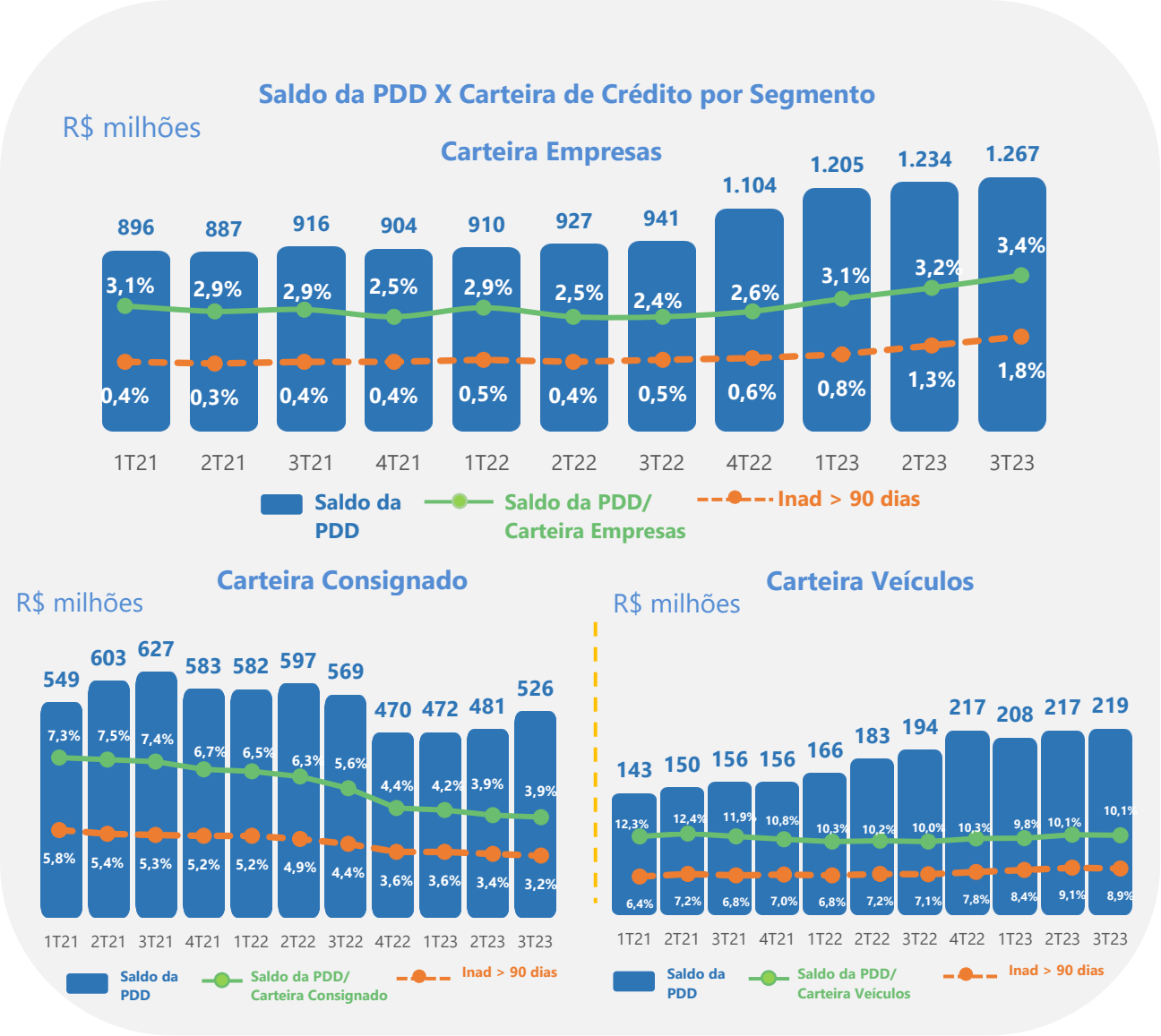
Banco Daycoval (R$ Milhões)

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.

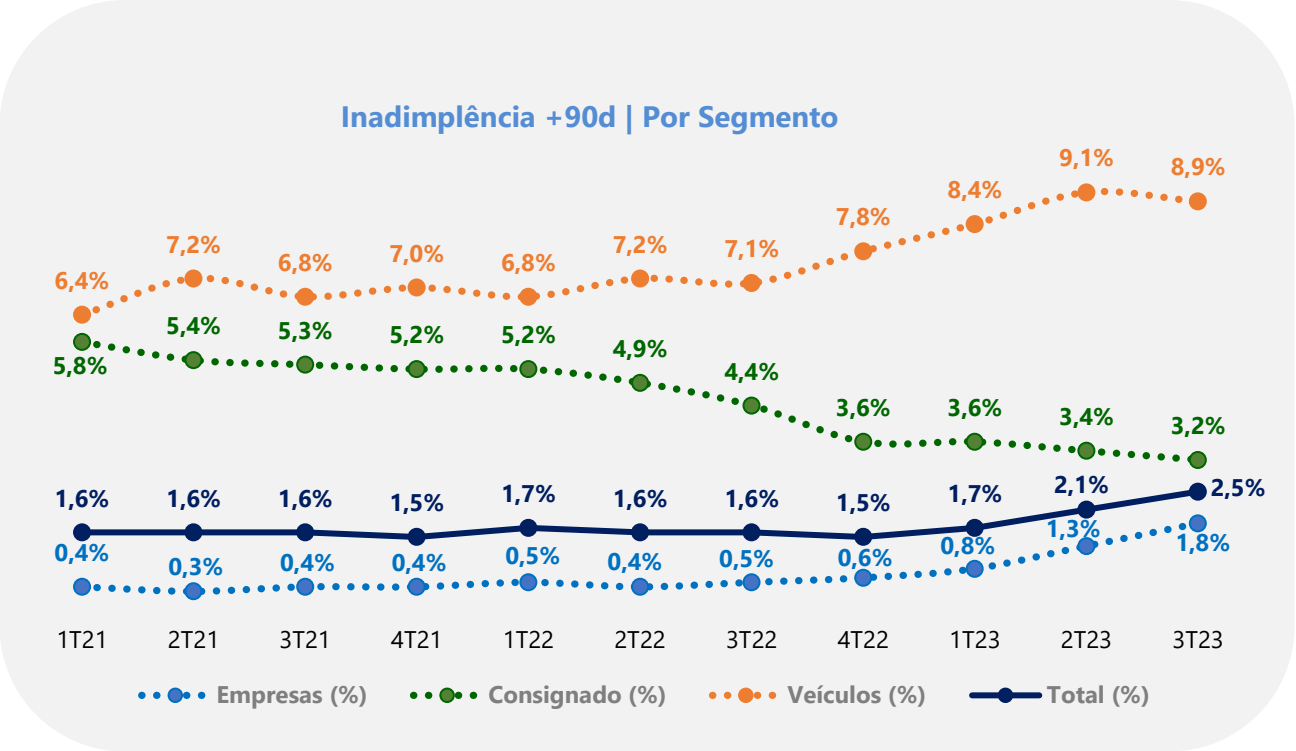




Movimentação da PDD

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

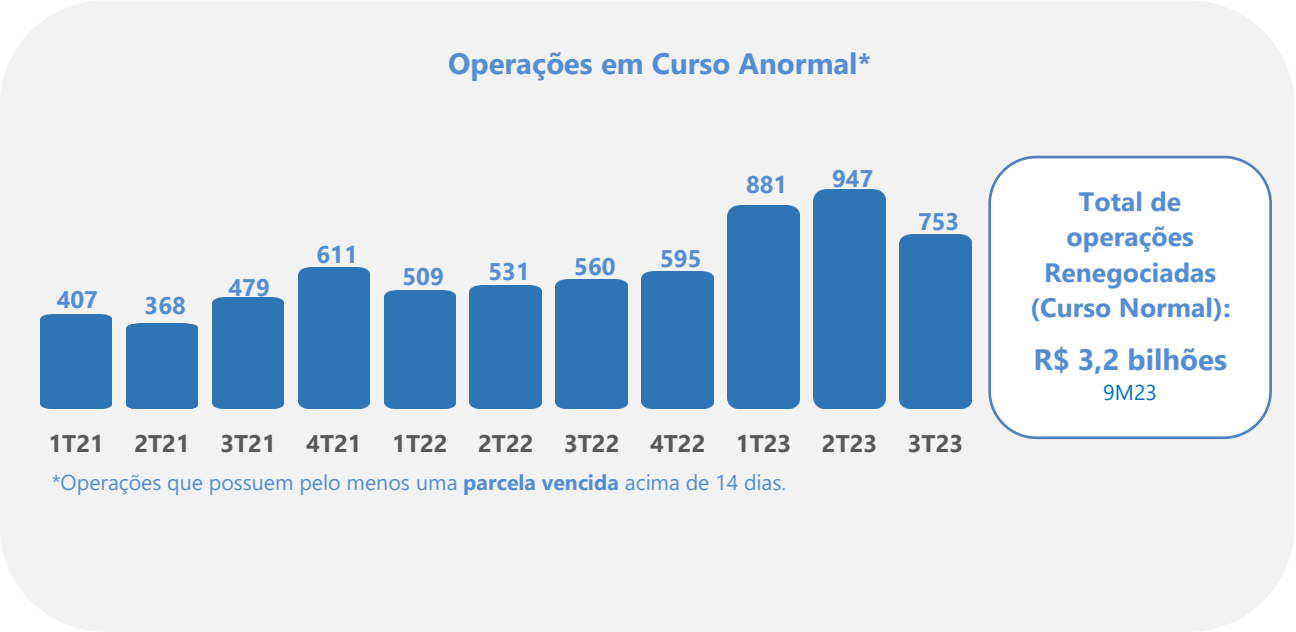


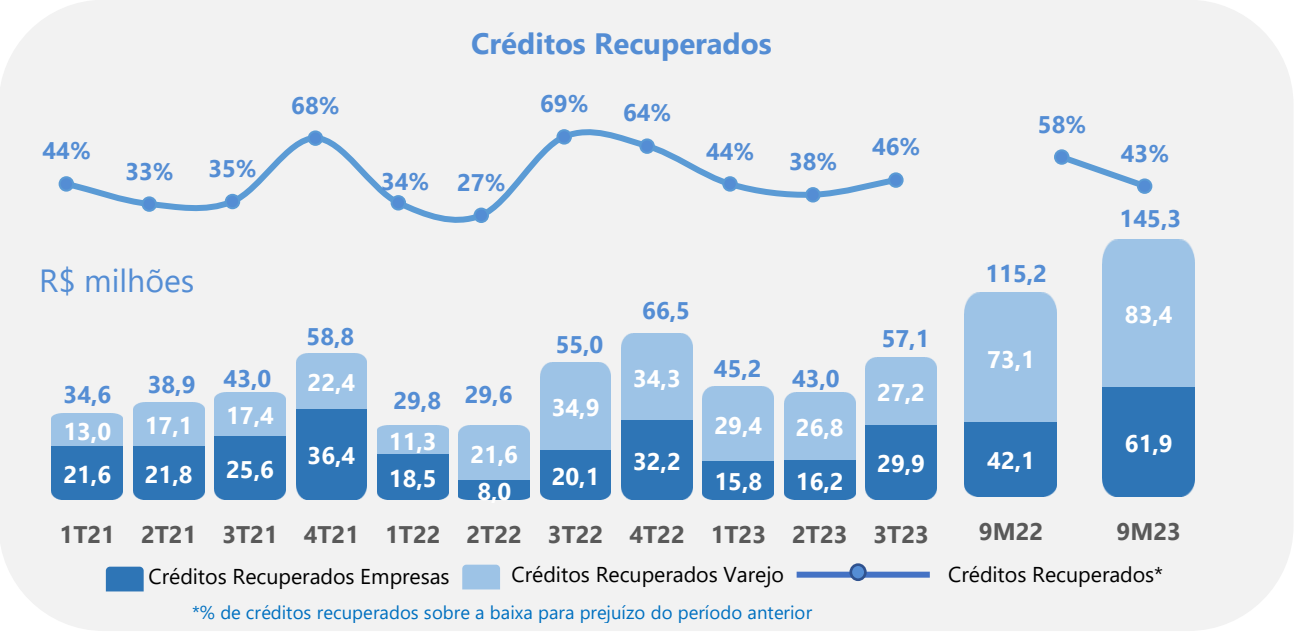
Qualidade das Carteiras | Por Segmento

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





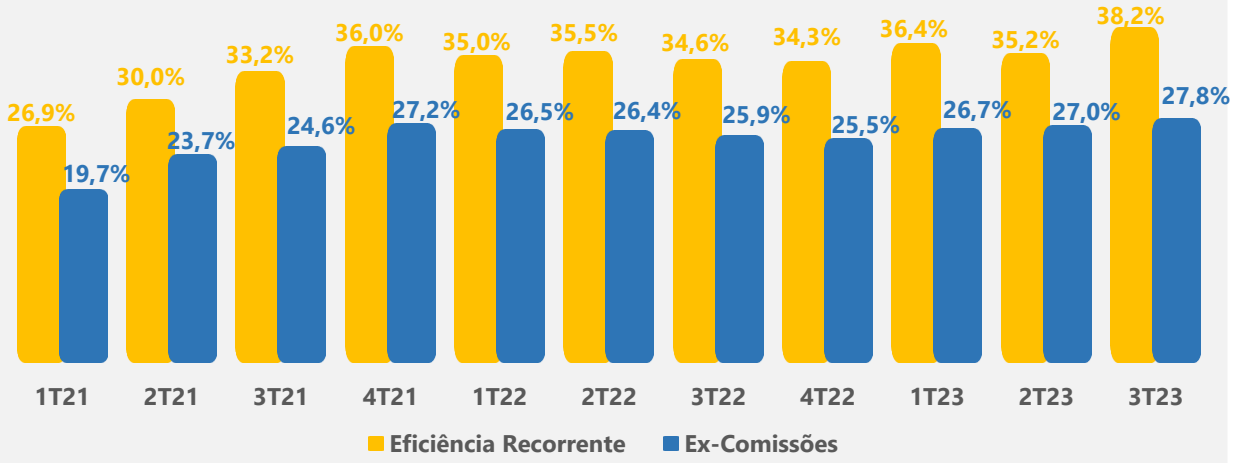
Desempenho Financeiro

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%**

BancoDaycoval

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco 30/09/2023	Banco 31/12/2022	Consolidado 30/09/2023	Consolidado 31/12/2022
Disponibilidades	**4**	**485.114**	**829.952**	**485.325**	**830.204**
Reservas no Banco Central do Brasil	**5**	**1.132.332**	**287.834**	**1.132.332**	**287.834**
Relações interfinanceiras		**6.240**	**4.526**	**6.240**	**4.526**
Instrumentos financeiros		**65.484.172**	**64.394.743**	**66.895.088**	**65.614.845**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	7.406.096	4.730.619	5.486.237	2.870.882
Títulos e valores mobiliários	7	14.533.173	11.775.496	15.062.124	12.281.864
Derivativos	8.a	330.613	413.784	332.889	414.421
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	31.684.254	31.017.630	31.936.395	31.285.002
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.517.688	2.286.458
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	174.451	208.202
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(163.054)	(207.600)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	9.412.447	13.913.718	9.430.769	13.932.120
Carteira de câmbio	10	2.117.589	2.543.496	2.117.589	2.543.496
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	**9.e**	**(1.945.371)**	**(1.711.637)**	**(1.979.419)**	**(1.745.611)**
Operações de crédito		(1.404.153)	(1.276.842)	(1.411.113)	(1.283.611)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(27.010)	(27.091)
Outros créditos diversos		(541.218)	(434.795)	(541.296)	(434.909)
Ativos fiscais correntes e diferidos	**19.b**	**2.420.548**	**2.074.380**	**2.518.084**	**2.159.618**
Devedores por depósitos em garantias de contingências		**1.912.544**	**1.794.437**	**1.918.180**	**1.798.718**
Fiscais	18.c	1.837.322	1.733.400	1.837.713	1.733.400
Cíveis	18.c	56.873	45.749	56.919	45.772
Trabalhistas	18.c	18.349	15.288	23.471	19.473
Outros		-	-	77	73
Outros créditos		**382.540**	**300.045**	**388.984**	**284.209**
Rendas a receber		62.702	64.950	65.100	47.259
Negociação e intermediação de valores		43.258	27.872	43.258	27.872
Diversos	11	276.580	207.223	280.626	209.078
Outros valores e bens	**12**	**115.346**	**132.518**	**116.594**	**132.518**
Ativos não financeiros mantidos para venda		80.252	91.885	80.636	91.885
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(7.273)	(5.175)	(7.273)	(5.175)
Despesas pagas antecipadamente		42.367	45.808	43.231	45.808
Investimentos		**1.808.538**	**1.653.617**	**50.907**	**64.854**
Participações em controladas e coligadas	14	1.807.957	1.648.681	16.285	11.285
Outros investimentos		581	4.936	34.622	53.569
Imobilizado de uso	**15.a**	**51.118**	**54.219**	**57.664**	**61.107**
Imobilizações de uso		130.969	124.890	142.767	136.856
(Depreciações acumuladas)		(79.851)	(70.671)	(85.103)	(75.749)
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	**15.b**	**-**	**-**	**164.985**	**211.941**
Bens arrendados		-	-	432.489	462.568
(Depreciações acumuladas)		-	-	(267.504)	(250.627)
Intangível		**900**	**-**	**993**	**163**
TOTAL DO ATIVO		**71.854.021**	**69.814.634**	**71.755.957**	**69.704.926**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco 30/09/2023	Banco 31/12/2022	Consolidado 30/09/2023	Consolidado 31/12/2022
Instrumentos financeiros		**61.086.018**	**59.703.154**	**60.588.968**	**59.237.832**
Depósitos	16.b	20.586.846	17.932.740	20.544.268	17.864.912
Operações compromissadas	16.a	6.946.840	6.832.015	6.946.840	6.832.015
Emissões de títulos	**16.b**	**25.416.260**	**23.476.949**	**24.968.777**	**23.079.455**
No Brasil		23.355.331	21.263.647	22.928.967	20.879.224
No Exterior		2.060.929	2.213.302	2.039.810	2.200.231
Obrigações por empréstimos	16.b	4.816.724	7.820.251	4.816.724	7.820.251
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	510.711	389.386	510.711	389.386
Dívidas subordinadas	16.b	1.094.124	1.042.478	1.094.124	1.042.478
Derivativos	8.a	345.977	549.729	338.988	549.729
Carteira de câmbio	10	1.368.536	1.659.606	1.368.536	1.659.606
Relações interfinanceiras e interdependências		**255.782**	**321.026**	**255.782**	**321.026**
Provisões para riscos	**18**	**2.221.064**	**2.101.466**	**2.238.539**	**2.115.618**
Fiscais		2.013.030	1.918.896	2.015.408	1.920.734
Cíveis		162.086	138.177	163.244	138.960
Trabalhistas		45.948	44.393	59.887	55.924
Provisão para garantias financeiras prestadas	**9.e**	**30.366**	**44.616**	**30.366**	**44.616**
Obrigações fiscais correntes e diferidas	**19.b**	**1.297.852**	**1.267.806**	**1.597.049**	**1.474.628**
Outras obrigações		**758.036**	**638.107**	**819.485**	**751.985**
Sociais e estatutárias	17.a	249.595	274.748	252.238	277.583
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		27.982	12.653	28.138	12.722
Negociação e intermediação de valores		47.040	41.888	47.040	41.888
Diversas	17.b	433.419	308.818	492.069	419.792
Patrimônio líquido	**20**	**6.204.903**	**5.738.459**	**6.225.768**	**5.759.221**
Patrimônio líquido de acionistas controladores		**6.204.903**	**5.738.459**	**6.204.903**	**5.738.459**
Capital social		3.557.260	3.557.260	3.557.260	3.557.260
Reservas de capital		2.125	2.125	2.125	2.125
Reservas de lucros		2.212.379	2.189.436	2.212.379	2.189.436
Outros resultados abrangentes		(13.579)	(10.362)	(13.579)	(10.362)
Lucros acumulados		446.718	-	446.718	-
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		**-**	**-**	**20.865**	**20.762**
Participação de acionistas não controladores		-	-	20.865	20.762
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**71.854.021**	**69.814.634**	**71.755.957**	**69.704.926**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Referência nota explicativa	Banco				Consolidado			
		Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**2.816.428**	**7.698.748**	**2.470.268**	**6.615.888**	**2.938.456**	**7.980.225**	**2.540.086**	**6.811.659**
Carteira de crédito	21.a	2.158.981	5.975.321	1.917.560	4.977.957	2.319.430	6.382.788	2.016.671	5.241.809
Títulos e valores mobiliários	21.b	481.301	1.301.097	377.097	986.544	498.522	1.341.342	395.418	1.031.779
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	127.508	281.124	75.052	237.535	63.375	86.502	17.814	97.414
Câmbio	21.d	48.638	141.206	100.559	413.861	57.129	169.593	110.183	440.666
Venda ou transferência de ativos financeiros		-	-	-	(9)	-	-	-	(9)
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**(1.591.358)**	**(4.535.056)**	**(1.561.828)**	**(3.984.042)**	**(1.568.948)**	**(4.479.382)**	**(1.546.758)**	**(3.944.542)**
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(590.606)	(1.528.735)	(454.936)	(1.177.006)	(589.636)	(1.524.416)	(453.399)	(1.173.379)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(794.195)	(2.296.479)	(680.335)	(1.829.581)	(779.591)	(2.254.539)	(666.260)	(1.792.734)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(144.455)	7.648	(45.193)	200.214	(144.363)	7.907	(45.108)	200.408
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(359.429)	5.035	(317.779)	184.726	(359.429)	5.035	(317.779)	184.726
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	297.327	(722.525)	(63.585)	(1.362.395)	304.071	(713.369)	(64.212)	(1.363.563)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**1.225.070**	**3.163.692**	**908.440**	**2.631.846**	**1.369.508**	**3.500.843**	**993.328**	**2.867.117**
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	**9.e**	**(326.104)**	**(776.500)**	**(117.339)**	**(390.309)**	**(329.449)**	**(783.563)**	**(118.583)**	**(394.500)**
Carteira de crédito		(303.645)	(653.261)	(120.995)	(391.305)	(307.054)	(660.360)	(122.175)	(395.378)
Outros créditos		(21.762)	(137.488)	3.519	18.663	(21.698)	(137.452)	3.455	18.545
Avais e fianças		(697)	14.249	137	(17.667)	(697)	14.249	137	(17.667)
RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**898.966**	**2.387.192**	**791.101**	**2.241.537**	**1.040.059**	**2.717.280**	**874.745**	**2.472.617**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		**(416.436)**	**(1.208.505)**	**(374.796)**	**(1.051.227)**	**(513.350)**	**(1.443.156)**	**(437.824)**	**(1.221.938)**
Receitas de prestação de serviços	21.g	107.057	306.203	96.333	273.836	113.603	326.248	101.965	289.826
Resultado de operações com seguros		21	21	-	-	(282)	(343)	-	(304)
Despesas de pessoal	21.h	(188.151)	(544.128)	(169.535)	(484.161)	(219.603)	(628.890)	(195.099)	(552.677)
Outras despesas administrativas	21.i	(312.519)	(835.554)	(245.119)	(685.117)	(308.025)	(818.631)	(242.833)	(676.334)
Despesas tributárias	19.a.ii	(67.656)	(182.883)	(55.580)	(160.252)	(79.737)	(218.301)	(65.768)	(190.775)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	66.257	149.766	38.939	98.098	(72)	1.405	489	1.080
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	27.206	48.895	13.702	32.538	32.323	50.799	18.848	35.750
Despesas de depreciação e amortização		(3.410)	(10.001)	(3.147)	(9.447)	(3.663)	(10.770)	(3.414)	(10.248)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(37.885)	(115.527)	(41.223)	(102.126)	(38.145)	(116.629)	(41.417)	(102.721)
Cíveis		(6.298)	(23.909)	(9.995)	(16.526)	(6.268)	(23.883)	(9.997)	(16.533)
Trabalhistas		(1.058)	(1.388)	829	1.930	(3.481)	(4.161)	(598)	998
RESULTADO OPERACIONAL		**482.530**	**1.178.687**	**416.305**	**1.190.310**	**526.709**	**1.274.124**	**436.921**	**1.250.679**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		**(5.950)**	**(12.775)**	**(790)**	**5.898**	**2.187**	**10.374**	**4.803**	**19.790**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		**476.580**	**1.165.912**	**415.515**	**1.196.208**	**528.896**	**1.284.498**	**441.724**	**1.270.469**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**19.a.i**	**(100.298)**	**(223.650)**	**(104.474)**	**(316.240)**	**(151.392)**	**(338.506)**	**(129.404)**	**(387.175)**
Provisão para imposto de renda		(114.264)	(289.570)	(105.653)	(328.353)	(117.060)	(305.441)	(111.810)	(344.900)
Provisão para contribuição social		(96.185)	(244.277)	(93.048)	(271.513)	(95.825)	(250.381)	(103.026)	(300.134)
Ativo (passivo) fiscal diferido		110.151	310.197	94.227	283.626	61.493	217.316	85.432	257.859
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		**(55.573)**	**(162.691)**	**(54.208)**	**(155.067)**	**(56.546)**	**(165.522)**	**(55.080)**	**(157.482)**
Participações de acionistas não controladores		**-**	**-**	**-**	**-**	**(249)**	**(899)**	**(407)**	**(911)**
LUCRO LÍQUIDO		**320.709**	**779.571**	**256.833**	**724.901**	**320.709**	**779.571**	**256.833**	**724.901**
Atribuídos aos acionistas controladores		320.709	779.571	256.833	724.901	320.709	779.571	256.833	724.901
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	-	249	899	407	911

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2022
LUCRO LÍQUIDO	**320.709**	**779.571**	**256.833**	**724.901**
Outros resultados abrangentes	**(1.269)**	**(3.217)**	**2.401**	**(12.590)**
Ajustes a valor justo -				
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda				
Atribuídos ao Controlador	(2.018)	(7.176)	8.388	(4.197)
Atribuídos a empresas controladas	(159)	730	(2.212)	(10.265)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial				
Atribuídos ao Controlador	908	3.229	(3.775)	1.872
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	**319.440**	**776.354**	**259.234**	**712.311**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

				Reservas de lucros						
	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Legal	Estatutárias	Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		**3.557.260**	**2.125**	**184.987**	**2.004.449**	-	**(10.362)**	**5.738.459**	**20.762**	**5.759.221**
Ajustes a valor justo - Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(3.217)	**(3.217)**	-	**(3.217)**
Lucro líquido		-	-	-	-	779.571	-	**779.571**	-	**779.571**
Destinações:										
Reserva legal		-	-	22.943	-	(22.943)	-	**-**	-	**-**
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(309.910)	-	**(309.910)**	-	**(309.910)**
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	**-**	103	**103**
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023		**3.557.260**	**2.125**	**207.930**	**2.004.449**	**446.718**	**(13.579)**	**6.204.903**	**20.865**	**6.225.768**
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		**3.557.260**	**1.125**	**129.841**	**1.293.196**	**-**	**(144)**	**4.981.278**	**19.683**	**5.000.961**
Ajustes a valor justo - Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda							(12.590)	**(12.590)**	-	**(12.590)**
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	**1.000**	-	**1.000**
Lucro líquido		-	-	-	-	724.901	-	**724.901**	-	**724.901**
Destinações:										
Reserva legal		-	-	23.403	-	(23.403)	-	**-**	-	**-**
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(247.345)	-	**(247.345)**	-	**(247.345)**
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	**-**	138	**138**
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022		**3.557.260**	**2.125**	**153.244**	**1.293.196**	**454.153**	**(12.734)**	**5.447.244**	**19.821**	**5.467.065**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

BancoDaycoval

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	**779.571**	**724.901**	**779.571**	**724.901**
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	10.001	9.447	10.770	10.248
Impostos diferidos	(310.197)	(283.626)	(217.316)	(257.859)
Impostos correntes	533.847	599.866	555.822	645.034
Provisão para riscos	140.824	138.693	144.673	139.931
Provisão para avais e fianças concedidos	(14.249)	17.667	(14.249)	17.667
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	653.261	391.305	654.003	389.825
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	6.357	5.553
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	142.888	(5.744)	142.852	(5.626)
Provisão para outros créditos diversos	(5.400)	(12.919)	(5.400)	(12.919)
Provisão para perdas em outros valores e bens	2.098	1.712	2.098	1.712
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	21.518	57.202	21.518	57.202
Resultado na alienação de ativo permanente	9.778	3.069	(15.775)	(9.395)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(149.766)	(98.098)	(1.405)	(1.080)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	**1.034.603**	**818.574**	**1.283.948**	**980.293**
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	**1.814.174**	**1.543.475**	**2.063.519**	**1.705.194**
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	**1.019.224**	**667.502**	**777.717**	**521.900**
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(3.203.624)	(1.633.132)	(3.143.502)	(1.264.553)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(2.906.718)	(749.752)	(2.937.930)	(750.676)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(911.456)	(76.508)	(911.456)	(76.508)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(1.137.750)	(2.841.266)	(1.123.070)	(2.817.288)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	(141.244)	(419.348)
(Aumento) Redução em outros créditos	4.707.752	957.786	4.647.128	923.752
(Aumento) Redução em outros valores e bens	15.074	12.532	13.827	25.924
Aumento (Redução) em depósitos	2.654.106	394.812	2.679.356	369.568
Aumento (Redução) em operações compromissadas	114.824	3.787.000	114.824	3.787.000
Aumento (Redução) em emissões de títulos	2.361.851	2.153.844	2.319.911	2.165.050
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	76.114	140.880	76.114	140.880
Aumento (Redução) em outras obrigações	(176.888)	(812.162)	(213.799)	(844.064)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(574.061)	(666.532)	(602.442)	(717.837)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	**2.833.398**	**2.210.977**	**2.841.236**	**2.227.094**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(6.079)	(4.982)	(5.910)	(5.463)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(6.079)**	**(4.982)**	**(5.910)**	**(5.463)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(474.186)	(783.759)	(482.234)	(799.333)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(2.958.318)	(743.358)	(2.958.318)	(743.358)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	51.646	83.460	51.646	83.460
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(297.928)	(373.673)	(297.928)	(373.673)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(3.678.786)**	**(1.817.330)**	**(3.686.834)**	**(1.832.904)**
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(21.518)**	**(57.202)**	**(21.518)**	**(57.202)**
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(872.985)**	**331.463**	**(873.026)**	**331.525**
Caixa e equivalente de caixa no início do período	2.522.910	1.274.744	2.523.162	1.275.033
Caixa e equivalente de caixa no final do período	1.649.925	1.606.207	1.650.136	1.606.558
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(872.985)**	**331.463**	**(873.026)**	**331.525**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

BancoDaycoval

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA OS PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
RECEITAS	**7.123.767**	**6.421.128**	**7.439.067**	**6.643.915**
Receitas da intermediação financeira	7.698.748	6.615.888	7.980.225	6.811.659
Receitas de prestação de serviços	306.203	273.836	326.248	289.826
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(776.500)	(390.309)	(783.563)	(394.500)
Outras	(104.684)	(78.287)	(83.843)	(63.070)
DESPESAS	**(4.535.056)**	**(3.984.042)**	**(4.479.382)**	**(3.944.542)**
Despesas da intermediação financeira	(4.535.056)	(3.984.042)	(4.479.382)	(3.944.542)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	**(817.299)**	**(667.662)**	**(798.906)**	**(657.633)**
Materiais, energia e outros insumos	(117.893)	(108.457)	(124.492)	(123.595)
Serviços de terceiros	(699.406)	(559.205)	(674.414)	(534.038)
VALOR ADICIONADO BRUTO	**1.771.412**	**1.769.424**	**2.160.779**	**2.041.740**
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	**(10.001)**	**(9.447)**	**(10.770)**	**(10.248)**
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	**1.761.411**	**1.759.977**	**2.150.009**	**2.031.492**
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	**149.766**	**98.098**	**1.405**	**1.080**
Resultado de equivalência patrimonial	149.766	98.098	1.405	1.080
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	**1.911.177**	**1.858.075**	**2.151.414**	**2.032.572**
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	**1.911.177**	**1.858.075**	**2.151.414**	**2.032.572**
PESSOAL	**621.673**	**563.439**	**696.446**	**624.070**
Remuneração direta	518.818	475.847	575.123	521.430
Benefícios	82.964	69.768	97.807	81.865
FGTS	19.891	17.824	23.516	20.775
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	**491.678**	**552.280**	**654.773**	**663.987**
Federais	468.944	532.310	613.174	629.120
Estaduais	4.879	3.361	4.930	3.415
Municipais	17.855	16.609	36.669	31.452
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	**18.255**	**17.455**	**19.725**	**18.703**
Aluguéis	18.255	17.455	19.725	18.703
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	**779.571**	**724.901**	**779.571**	**724.901**
Juros sobre o capital próprio	309.910	247.345	309.910	247.345
Lucros retidos	469.661	477.556	469.661	477.556
Participação de acionistas não controladores	-	-	899	911

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023
(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 comerciais, de câmbio, de investimento, de crédito e financiamento e, por meio de suas controladas diretas e indiretas, atua também na carteira de arrendamento mercantil, administração de recursos de terceiros, seguro de vida e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Banco, que incluem sua dependência no exterior, as entidades controladas direta e indiretamente e os fundos de investimento nos quais existe a retenção de riscos e benefícios, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, para o registro contábil das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - BACEN e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, do Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20 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 seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de Demonstrações Contábeis intermediárias, semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido, as notas explicativas e a divulgação de informações sobre os resultados não recorrentes.

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 09 de novembro de 2023.

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

b) Processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS")

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS"), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela CVM, porém nem todos homologados pelo BACEN. Desta forma, o Banco, na elaboração das Demonstrações Contábeis Intermediárias, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	4.924/21
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.924/21
CPC 24 - Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	4.818/20
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.924/21
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	4.924/21

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

c) Consolidação

No processo de consolidação das Demonstrações Contábeis Intermediárias, os saldos das contas patrimoniais ativas e passivas e os resultados oriundos das transações entre o Banco, sua dependência no exterior, suas controladas diretas e indiretas e fundos de investimento adquiridos com retenção substancial de riscos e benefícios, foram eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações de acionistas controladores e não controladores.

Notas Explicativas

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

	% de Participação	
	30/09/2023	31/12/2022
Arrendamento Mercantil		
Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. (“Daycoval Leasing”)	100,00	100,00
Atividade Financeira - Dependência no Exterior		
Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch	100,00	100,00
Atividade de Seguros e Previdência Complementar		
Dayprev Vida e Previdência S.A. (“Dayprev”)	97,00	97,00
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM") (1)	100,00	-
Não Financeiras		
ACS Participações Ltda. (“ACS”)	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. (“Daycoval Asset”)	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. (“IFP”)	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. (“SCC”)	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. (“Treetop”)	99,99	99,99
Fundo de Investimento		
Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII ("Multigestão") (2)	67,97	67,97

(1) A Daycoval CTVM iniciou suas atividades em 31 de agosto de 2023, após autorização de funcionamento concedida pelo BACEN. A integralização de capital ocorreu em 06 de outubro de 2023 (nota 27.a).

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

d) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

i. Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021 e Resolução BCB n° 309, de 28 de março de 2023

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN n° 4.966/21, estabelece novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se: (i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; (ii) reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; (iii) atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva de juros contratual; e (iv) reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.

O Plano de Implementação, inicialmente, estabelecido com base nas definições contidas na Resolução CMN n° 4.966/21, adotado pelo Daycoval prevê fases a serem executadas durante os exercícios de 2023 e 2024 para a efetiva implementação a partir de 1° janeiro de 2025 e a constituição de Comitê específico, compostos por diversas áreas que estarão dedicadas à identificação dos impactos da adoção dos normativos e do acompanhamento de sua implementação considerando, dentre outros aspectos, os impactos em processos e sistemas legados e revisão dos modelos e critérios utilizados na determinação de estimativas contábeis.

Em complemento à Resolução CMN n° 4.966/21, foi publicada, em 28 de março de 2023, a Resolução BCB n° 309, que estabelece os procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

A Administração do Daycoval está acompanhando o processo de adoção das Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB 309/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis Intermediárias.

ii. A Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021

Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e a Administração realizará avaliação para determinar os impactos de sua adoção.

iii. Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL, sua principal alteração.

e) Adoção de novas normas emitidas pelo BCB com vigência a partir de 1° de janeiro de 2023:

i. Instrução Normativa BCB n° 319, de 04 de novembro de 2022

O Bacen publicou, em 04 de novembro de 2022, a Instrução Normativa BCB n° 319, que revoga a Carta Circular n° 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil de obrigações tributárias em discussão judicial. Esta Instrução Normativa entrou em vigor em 1° de janeiro de 2023 e não houve impactos relevantes nas Demonstrações Contábeis Intermediárias do Daycoval.

Notas Explicativas

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

i. Moeda funcional e de apresentação

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

ii. Conversão das transações em moeda estrangeira

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

iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

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

b) Apuração do resultado

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

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

d) Instrumentos financeiros

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 pela 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 ativa 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 ativa 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.

Notas Explicativas

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.

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 diferente dos valores estimados.

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

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

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

Em complemento aos níveis mínimos de provisão mencionados na Resolução 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.

Notas Explicativas

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.

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.

Durante o período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco e as empresas integrantes do Consolidado Daycoval, não realizaram operações de cessões de ativos financeiros a outras entidades, integrantes ou não, do Sistema Financeiro Nacional - SFN.

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.

Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, não há saldo de "Prêmios de seguros a receber".

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 despesas pagas antecipadamente estão apresentadas na Nota 12.b.

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.

Notas Explicativas

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 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 4.747/19, devem ser classificados como:

- Próprios - cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou
- Recebidos - cujo recebimento pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio.

Os ativos não financeiros mantidos para venda estão apresentados na Nota 12.a.

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.a.

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 3.823/09 e Instrução Normativa BCB n° 319/22, da seguinte forma:

i. Provisões

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

ii. Ativos contingentes

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

iii. Passivos contingentes

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

Notas Explicativas

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.

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 n°4.818/20.

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

t) Remuneração do capital próprio

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

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

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

u) Uso de estimativas contábeis

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

i. As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;

ii. Amortizações de ativos diferidos;

iii. Provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa;

iv. Avaliação de instrumentos financeiros; e

v. Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes.

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

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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidades	485.114	829.952	485.325	830.204
Aplicações no mercado aberto (1)	1.091.981	1.282.908	1.091.981	1.282.908
Aplicações em moedas estrangeiras (2)	72.830	410.050	72.830	410.050
Total	**1.649.925**	**2.522.910**	**1.650.136**	**2.523.162**

(1) As aplicações no mercado aberto consideradas para compor o total de "Caixa e equivalentes de caixa", possuem vencimento em até 90 dias e não contemplam as posições das aplicações interfinanceiras - posição financiada (Nota 6), para o Banco e Consolidado.

(2) Referem-se às aplicações em moedas estrangeiras (Nota 6) com vencimento em até 90 dias da data da aplicação.

5 - RESERVAS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2023	31/12/2022
Reservas em conta de pagamento instantâneo	125.315	54.222
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	153.045	222.064
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	835.851	-
Outros recolhimentos obrigatórios	18.121	11.548
Total	**1.132.332**	**287.834**

Notas Explicativas

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				
	30/09/2023				31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	**4.310.680**	**-**	**-**	**4.310.680**	**1.635.967**
Posição bancada	**1.091.981**	**-**	**-**	**1.091.981**	**1.282.908**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	443.915	-	-	443.915	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.204	-	-	6.204	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	641.862	-	-	641.862	1.147.190
Posição financiada	**3.218.699**	**-**	**-**	**3.218.699**	**353.059**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.636.415	-	-	1.636.415	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	693.905	-	-	693.905	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	888.379	-	-	888.379	53.009
Depósitos interfinanceiros	**-**	**1.099.170**	**1.923.416**	**3.022.586**	**2.684.602**
Aplicações em moedas estrangeiras (1)	**72.830**	**-**	**-**	**72.830**	**410.050**
Total	**4.383.510**	**1.099.170**	**1.923.416**	**7.406.096**	**4.730.619**

	Consolidado				
	30/09/2023				31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	**4.310.680**	**-**	**-**	**4.310.680**	**1.635.967**
Posição bancada	**1.091.981**	**-**	**-**	**1.091.981**	**1.282.908**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	443.915	-	-	443.915	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	6.204	-	-	6.204	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	641.862	-	-	641.862	1.147.190
Posição financiada	**3.218.699**	**-**	**-**	**3.218.699**	**353.059**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.636.415	-	-	1.636.415	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	693.905	-	-	693.905	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	888.379	-	-	888.379	53.009
Depósitos interfinanceiros	**-**	**1.099.170**	**3.557**	**1.102.727**	**824.865**
Aplicações em moedas estrangeiras (1)	**72.830**	**-**	**-**	**72.830**	**410.050**
Total	**4.383.510**	**1.099.170**	**3.557**	**5.486.237**	**2.870.882**

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

Notas Explicativas

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	30/09/2023				31/12/2022	
		Ajuste a valor justo no:				
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo [1]	Valor de curva	Valor justo [1]
Livre negociação	**10.995.950**	**45.772**	**-**	**11.041.722**	**5.517.676**	**5.548.188**
Carteira própria	**6.901.236**	**23.363**	**-**	**6.924.599**	**862.861**	**867.738**
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.898.650	23.407	-	6.922.057	860.269	865.154
Debêntures [4]	2.559	(43)	-	2.516	2.592	2.584
Notas do tesouro nacional - NTN	27	(1)	-	26	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	**3.384.274**	**17.135**	**-**	**3.401.409**	**4.613.728**	**4.639.044**
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.345.804	17.900	-	3.363.704	4.565.101	4.590.614
Debêntures [4]	38.470	(765)	-	37.705	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias [2]	**710.440**	**5.274**	**-**	**715.714**	**41.087**	**41.406**
Letras financeiras do tesouro - LFT	710.440	5.274		715.714	41.087	41.406
Disponíveis para venda	**2.951.855**	**-**	**(15.308)**	**2.936.547**	**5.954.812**	**5.946.680**
Carteira própria	**2.614.097**	**-**	**(15.448)**	**2.598.649**	**3.332.031**	**3.320.878**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.502.142	1.503.332
Letras do tesouro nacional - LTN	248	-	3	251	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	5.693	-	11	5.704	373	374
Cotas de fundo de investimento	879.493	-	(14.851)	864.642	1.091.047	1.079.453
Cédulas de produto rural - CPR [4]	1.230.871	-	-	1.230.871	544.619	544.619
Notas comerciais [4]	327.640	-	(301)	327.339	133.916	133.899
Debêntures [4]	72.353	-	17	72.370	58.809	58.101
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [4]	97.799	-	(327)	97.472	116	116
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	-	-	3	3
Vinculados a compromisso de recompra	**337.758**	**-**	**140**	**337.898**	**1.857.734**	**1.860.097**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.541.083	1.542.804
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	-	190	184
Debêntures [4]	337.758	-	140	337.898	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [4]	-	-	-	-	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA [4]	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias [2]	**-**	**-**	**-**	**-**	**765.047**	**765.705**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento [3]	**554.904**	**-**	**-**	**554.904**	**280.628**	**280.628**
Carteira própria	**554.904**	**-**	**-**	**554.904**	**280.628**	**280.628**
Títulos públicos de outros países	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Total	**14.502.709**	**45.772**	**(15.308)**	**14.533.173**	**11.753.116**	**11.775.496**

Notas Explicativas

	Consolidado					
	30/09/2023				31/12/2022	
		Ajuste a valor justo no:				
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo (1)	Valor de curva	Valor justo (1)
Livre negociação	**10.995.950**	**45.772**	**-**	**11.041.722**	**5.517.737**	**5.548.249**
Carteira própria	**6.901.236**	**23.363**	**-**	**6.924.599**	**862.922**	**867.799**
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.898.650	23.407	-	6.922.057	860.330	865.215
Debêntures (4)	2.559	(43)	-	2.516	2.592	2.584
Notas do tesouro nacional - NTN	27	(1)	-	26	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	**3.384.274**	**17.135**	**-**	**3.401.409**	**4.613.728**	**4.639.044**
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.345.804	17.900	-	3.363.704	4.565.101	4.590.614
Debêntures (4)	38.470	(765)	-	37.705	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias (2)	**710.440**	**5.274**	**-**	**715.714**	**41.087**	**41.406**
Letras financeiras do tesouro - LFT	710.440	5.274	-	715.714	41.087	41.406
Disponíveis para venda	**3.471.099**	**-**	**(5.601)**	**3.465.498**	**6.455.876**	**6.452.987**
Carteira própria	**3.133.341**	**-**	**(5.741)**	**3.127.600**	**3.833.095**	**3.827.185**
Letras financeiras do tesouro - LFT	39.701	-	(3)	39.698	1.540.399	1.541.589
Letras do tesouro nacional - LTN	248	-	3	251	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	5.693	-	11	5.704	373	374
Cotas de fundo de investimento	1.293.426	-	(494)	1.292.932	1.479.617	1.478.146
Cédulas de produto rural - CPR (4)	1.230.871	-	-	1.230.871	544.619	544.619
Notas comerciais (4)	327.640	-	(301)	327.339	133.916	133.899
Debêntures (4)	72.353	-	17	72.370	58.809	58.101
Títulos privados brasileiros no exterior	47.815	-	(2.750)	45.065	56.016	53.170
Títulos públicos brasileiros no exterior	15.196	-	(1.897)	13.299	15.683	13.649
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (4)	97.799	-	(327)	97.472	116	116
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA (4)	2.336	-	-	2.336	2.250	2.250
Certificados de depósitos a prazo - CDB	165	-	-	165	181	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	98	-	-	98	89	89
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	21	21
Vinculados a compromisso de recompra	**337.758**	**-**	**140**	**337.898**	**1.857.734**	**1.860.097**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.541.083	1.542.804
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	-	190	184
Debêntures (4)	337.758	-	140	337.898	285.110	285.763
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI (4)	-	-	-	-	29.954	29.949
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA (4)	-	-	-	-	1.397	1.397
Vinculados à prestação de garantias (2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**765.047**	**765.705**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	765.047	765.705
Mantidos até o vencimento (3)	**554.904**	**-**	**-**	**554.904**	**280.628**	**280.628**
Carteira própria	**554.904**	**-**	**-**	**554.904**	**280.628**	**280.628**
Títulos públicos de outros países	554.904	-	-	554.904	280.628	280.628
Total	**15.021.953**	**45.772**	**(5.601)**	**15.062.124**	**12.254.241**	**12.281.864**

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro 2022, 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 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(4) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais estão apresentados líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 30 de setembro de 2023, o saldo de provisão é de R$10.693 conforme Nota 9.e (R$5.747 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

b) Composição por prazo

	Banco						
	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	**-**	**11.007.422**	**4**	**-**	**30**	**11.007.456**	**9.310.554**
Letras financeiras do tesouro - LFT (1)	-	11.001.475	-	-	-	11.001.475	9.309.015
Letras do tesouro nacional - LTN	-	251	-	-	-	251	981
Notas do tesouro nacional - NTN	-	5.696	4	-	30	5.730	558
Títulos e valores mobiliários no exterior	**235**	**288.904**	**250.745**	**-**	**15.020**	**554.904**	**280.628**
Títulos públicos de outros países	235	288.904	250.745	-	15.020	554.904	280.628
Títulos privados	**133.085**	**399.764**	**791.933**	**760.810**	**20.579**	**2.106.171**	**1.104.861**
Cédulas de produto rural - CPR	60.430	320.961	515.261	334.219	-	1.230.871	544.619
Debêntures (1)	72.655	71.831	105.255	180.169	20.579	450.489	394.878
Notas comerciais	-	6.972	151.945	168.422	-	327.339	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	19.472	78.000	-	97.472	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	-	-	1.397
Certificados de depósitos a prazo	-	-	-	-	-	-	3
Cotas de fundos de investimento	**38.474**	**-**	**-**	**-**	**826.168**	**864.642**	**1.079.453**
Fundos de investimento imobiliário	32.488	-	-	-	-	32.488	34.998
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	826.168	826.168	1.039.057
Outros fundos de investimento	5.986	-	-	-	-	5.986	5.398
Total	**171.794**	**11.696.090**	**1.042.682**	**760.810**	**861.797**	**14.533.173**	**11.775.496**

	Consolidado						
	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	**-**	**11.047.078**	**46**	**-**	**30**	**11.047.154**	**9.348.872**
Letras financeiras do tesouro - LFT (1)	-	11.041.131	42	-	-	11.041.173	9.347.333
Letras do tesouro nacional - LTN	-	251	-	-	-	251	981
Notas do tesouro nacional - NTN	-	5.696	4	-	30	5.730	558
Títulos e valores mobiliários no exterior	**1.195**	**307.824**	**251.873**	**12.356**	**40.020**	**613.268**	**347.447**
Títulos públicos de outros países	235	288.904	250.745	-	15.020	554.904	280.628
Títulos privados brasileiros no exterior	787	18.920	1.128	12.356	11.874	45.065	53.170
Títulos públicos brasileiros no exterior	173	-	-	-	13.126	13.299	13.649
Títulos privados	**133.152**	**399.947**	**791.933**	**763.159**	**20.579**	**2.108.770**	**1.107.399**
Cédulas de produto rural - CPR	60.430	320.961	515.261	334.219	-	1.230.871	544.619
Debêntures (1)	72.655	71.831	105.255	180.169	20.579	450.489	394.878
Notas comerciais	-	6.972	151.945	168.422	-	327.339	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	19.472	78.000	-	97.472	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	2.336	-	2.336	3.647
Certificados de depósitos a prazo - CDB	67	85	-	13	-	165	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	98	-	-	-	98	89
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	-	-	21
Cotas de fundos de investimento	**210.594**	**-**	**-**	**-**	**1.082.338**	**1.292.932**	**1.478.146**
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	1.082.338	1.082.338	1.285.959
Fundos de investimento em renda fixa	143.012	-	-	-	-	143.012	129.359
Fundos de investimento multimercado	36.997	-	-	-	-	36.997	35.042
Fundos de investimento de ações	12.510	-	-	-	-	12.510	12.355
Fundos de investimento imobiliário	12.089	-	-	-	-	12.089	10.033
Outros fundos de investimento	5.986	-	-	-	-	5.986	5.398
Total	**344.941**	**11.754.849**	**1.043.852**	**775.515**	**1.142.967**	**15.062.124**	**12.281.864**

(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.

c) Reclassificação de títulos e valores mobiliários

Conforme previsto na Circular BCB nº 3.068/01, em seu Artigo 5º, a reavaliação da classificação dos títulos e valores mobiliários, inicialmente classificados nas categorias: (i) títulos para negociação; (ii) títulos disponíveis para venda; e (iii) títulos mantidos até o vencimento, somente pode ser realizada por ocasião da elaboração dos balanços semestrais da instituição e, a eventual transferência entre as categorias mencionadas, deve levar em conta a intenção e a capacidade financeira da instituição e ser efetuada pelo valor de mercado do título ou valor mobiliário.

Desta forma, em 30 de junho de 2023, o Daycoval optou por reclassificar títulos e valores mobiliários inicialmente classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda", para a categoria "Títulos para negociação" reconhecendo, no resultado do período, os ganhos não realizados anteriormente registrados em conta destacada do patrimônio líquido, conforme demonstrado a seguir:

Títulos e valores mobiliários reclassificados	Categoria		Montante	Efeito no
Títulos públicos federais	De	Para	reclassificado	resultado
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	1.500.763	2.449

A reclassificação dos títulos e valores mobiliários, acima apresentados, foi motivada pela intenção da Administração do Daycoval em aumentar a sua liquidez de caixa, visando a originação de novas operações no curso normal de seus negócios.

Notas Explicativas

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022,

- Contratos de mercado futuro - compromissos para comprar ou vender, taxa de juros e de moedas estrangeiras em uma data futura a um preço ou rentabilidade determinados, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física do ativo objeto do contrato. O valor de referência ("*notional*") representa o valor de referência do contrato. Diariamente, são liquidados os ajustes referentes às variações no preço dos ativos objeto dos contratos.

- Contratos a termo - contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada, podendo haver entrega física ou apenas a liquidação financeira da diferença entre os preços das moedas objeto do contrato ("*Non deliverable forwards - NDF")*.

- Contratos de troca de indexadores ("*Swaps*") - são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras (quando possuem mais de um fluxo de pagamento), o diferencial entre dois indicadores financeiros estipulados e distintos (taxas de juros, moeda estrangeira, índices de inflação, entre outros) sobre um valor de referência ("*Notional*") de principal.

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

i Operações de *hedge*

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

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

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

- Objetivo de mitigar a exposição a taxa de juros encontrada nos fluxos de recebimentos futuros, dada natureza pré-fixada das operações de crédito e de arendamento mercantil, itens objetos de *hedge,* registrados nas rubricas de “Financiamento de veículos”, "Empréstimos Consignados" e "Arrendamento mercantil" (Nota 9.b). A estrutura de *hedge* destas operações foram constituídas associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de *hedge*, seja de juros ou de principal e juros, com objetivo de mitigar as oscilações da curva de juros, que impactam as captações de recursos destinados à formação da carteira de operações de crédito e de arrendamento mercantil, protegendo a margem destas operações apuradas nas datas de suas concessões;

- Objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros Libor de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de hedge) registradas na rubrica de “Obrigações por títulos emitidos no exterior” e “Obrigações por empréstimos no exterior” (Nota 16.b). A estrutura de hedge contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de Swap do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

Notas Explicativas

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

30/09/2023				Variação no valor justo do		
Item objeto de *hedge*	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de *hedge*	Objeto de *hedge*	Instrumento de *hedge*	Efetividade
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Arrendamento Mercantil	29/07/2032	R$ 1.054.895	Futuros de DI	29.693	(29.672)	99,93%
Empréstimos Consignados	25/11/2033	R$ 4.326.021	Futuros de DI	37.451	(38.267)	102,18%
Financiamento de veículos	01/03/2028	R$ 1.304.230	Futuros de DI	13.408	(13.826)	103,12%
Instrumentos de captação						
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(261.003)	257.140	98,52%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	69.777	(69.575)	99,71%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	(26.271)	26.331	100,23%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	290.955	(290.865)	99,97%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(32.200)	31.863	98,95%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	(877)	812	92,59%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	515.623	(515.659)	100,01%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	1.203.975	(1.204.048)	100,01%
				1.840.531	**(1.845.766)**	

31/12/2022				Variação no valor justo do		
Item objeto de *hedge*	Vencimento	Valor do principal	Instrumento de *hedge*	Objeto de *hedge*	Instrumento de *hedge*	Efetividade
Operações de crédito						
Financiamento de veículos	22/12/2027	R$ 870.608	Futuros de DI	(6.151)	6.839	111,19%
Instrumentos de captação						
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(310.581)	304.470	98,03%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	55.611	(55.295)	99,43%
Captação IFC	15/06/2023	USD 100.000	Swap	(6.816)	6.835	100,28%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	31.201	(30.876)	98,96%
Captação IFC	15/03/2023	USD 254.000	Swap	53.591	(53.470)	99,77%
Captação IFC	15/03/2023	USD 16.000	Swap	(842)	834	99,05%
Captação IFC	15/09/2023	USD 135.000	Swap	8.416	(9.401)	111,70%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 150.000	Swap	212.506	(213.058)	100,26%
Captação IDB - A/B Loan	15/12/2023	USD 300.000	Swap	117.718	(119.252)	101,30%
				154.653	**(162.374)**	

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):

	30/09/2023								31/12/2022		
	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo
Ativo											
Banco											
Derivativos	**363.912**	**(33.299)**	**330.613**	**98.573**	**87.703**	**139.199**	**1.772**	**3.366**	**497.400**	**(83.616)**	**413.784**
Operações de *swap* - diferencial a receber	307.727	(72.081)	235.646	24.639	71.218	134.651	1.772	3.366	427.595	(81.722)	345.873
Termo de moeda ("*NDF*") - diferencial a receber	30.940	39.972	70.912	56.321	11.714	2.877	-	-	25.626	(4.913)	20.713
Prêmios pagos por compra de opções de compra	8.105	(1.190)	6.915	473	4.771	1.671	-	-	15.958	3.019	18.977
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.964	-	5.964	5.964	-	-	-	-	13.668	-	13.668
Futuros de moedas estrangeiras	7.494	-	7.494	7.494	-	-	-	-	12.267	-	12.267
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	3.556	-	3.556	3.556	-	-	-	-	900	-	900
Futuros de juros (DI)	126	-	126	126	-	-	-	-	1.386	-	1.386
Entidade controlada											
Derivativos	**1.751**	**525**	**2.276**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.276**	**829**	**(192)**	**637**
Operações de *swap* - diferencial a receber	1.751	525	2.276	-	-	-	-	2.276	829	(192)	637
Total do Consolidado - Ativo	**365.663**	**(32.774)**	**332.889**	**98.573**	**87.703**	**139.199**	**1.772**	**5.642**	**498.229**	**(83.808)**	**414.421**
Passivo											
Banco											
Derivativos	**287.533**	**58.444**	**345.977**	**131.069**	**89.949**	**119.411**	**5.222**	**326**	**492.859**	**56.870**	**549.729**
Operações de *swap* - diferencial a pagar	182.766	64.352	247.118	72.279	56.291	113.000	5.222	326	420.249	66.526	486.775
Termo de moeda ("*NDF*") - diferencial a pagar	52.610	5.673	58.283	24.689	28.854	4.740	-	-	28.713	(4.264)	24.449
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	18.529	(11.581)	6.948	473	4.804	1.671	-	-	24.433	(5.392)	19.041
Futuros de cupom cambial (DDI)	8.483	-	8.483	8.483	-	-	-	-	7.407	-	7.407
Futuros de moedas estrangeiras	157	-	157	157	-	-	-	-	6.433	-	6.433
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	153	-	153	153	-	-	-	-	27	-	27
Futuros de juros (DI)	24.835	-	24.835	24.835	-	-	-	-	5.597	-	5.597

Notas Explicativas

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	**17.140**	**33.628**	**28.221**	**19.464**
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	17.140	33.628	28.221	19.464
Swap	**235.646**	**247.118**	**345.873**	**486.775**
Instituições financeiras	196.336	241.376	300.464	486.531
Pessoas jurídicas	35.066	2.616	45.118	244
Pessoas físicas	4.244	3.126	291	-
Termo ("*NDF*")	**70.912**	**58.283**	**20.713**	**24.449**
Pessoas jurídicas	70.738	57.968	20.700	24.371
Pessoas físicas	174	296	13	78
Instituições financeiras	-	19		
Opções	**6.915**	**6.948**	**18.977**	**19.041**
Instituições financeiras	165	6.948	1.431	19.041
Pessoas jurídicas	1.749	-	8.915	-
Pessoas físicas	5.001	-	8.631	-
Entidade controlada				
Swap	**2.276**	**-**	**637**	**-**
Instituições financeiras	2.276	-	637	-

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):

	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Banco							
Swap	**970.780**	**2.316.203**	**2.533.679**	**283.286**	**127.513**	**6.231.461**	**7.814.438**
Ativo	**177.014**	**1.509.171**	**1.266.920**	**46.977**	**95.076**	**3.095.158**	**2.612.245**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**76.306**	**1.390.756**	**1.236.175**	**-**	**-**	**2.703.237**	**2.269.800**
Dólar x CDI	76.306	1.390.756	1.236.175	-	-	2.703.237	2.269.800
Estratégia de negociação ("*trading*")	**100.708**	**118.415**	**30.745**	**46.977**	**95.076**	**391.921**	**342.445**
CDI x Dólar	27.634	8.936	6.839	26.754	5.080	75.243	112.819
CDI x Taxa pré-fixada	4.869	91.924	3.232	-	-	100.025	128.706
Dólar x CDI	67.111	4.069	6.059	-	-	77.239	55.221
Taxa pré-fixada x Dólar	1.094	13.486	8.065	-	5.807	28.452	30.922
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	6.550	-	65.252	71.802	8.337
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	20.223	18.937	39.160	6.440
Passivo	**793.766**	**807.032**	**1.266.759**	**236.309**	**32.437**	**3.136.303**	**5.202.193**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**569.667**	**485.548**	**731.150**	**-**	**-**	**1.786.365**	**5.197.823**
Dólar x CDI	569.667	485.548	731.150	-	-	1.786.365	5.197.823
Estratégia de negociação ("*trading*")	**224.099**	**321.484**	**535.609**	**236.309**	**32.437**	**1.349.938**	**4.370**
CDI x Dólar	101.893	-	-	-	-	101.893	1.001
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	3.797	6.479	-	10.276	-
Dólar x CDI	-	-	10.136	85.936	-	96.072	-
CDI x Taxa pré-fixada	-	-	1.502	-	-	1.502	2.514
Taxa pré-fixada x Dólar	492	5.000	1.321	-	-	6.813	855
Taxa pré-fixada x CDI	121.714	316.484	518.853	143.894	32.437	1.133.382	-
Termo ("NDF")	**5.616.414**	**1.157.937**	**102.683**	**-**	**-**	**6.877.034**	**4.363.730**
Posição comprada	3.054.125	736.130	102.683	-	-	3.892.938	1.227.924
Posição vendida	2.562.289	421.807	-	-	-	2.984.096	3.135.806
Futuros	**9.386.052**	**12.733.780**	**10.147.743**	**1.159.945**	**579.186**	**34.006.706**	**22.867.292**
Posição comprada	**5.430.006**	**2.186.696**	**630.527**	**97.822**	**170.411**	**8.515.462**	**6.926.769**
Estratégia de negociação ("*trading*")	**5.430.006**	**2.186.696**	**630.527**	**97.822**	**170.411**	**8.515.462**	**6.926.769**
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.417.574	810.020	-	-	-	6.227.594	1.898.946
Futuros de moedas estrangeiras	3.017	-	-	-	-	3.017	2.868.702
Futuros de juros (DI)	9.415	176.027	-	13.700	-	199.142	470.036
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	1.200.649	630.527	84.122	170.411	2.085.709	1.689.085
Posição vendida	**3.956.046**	**10.547.084**	**9.517.216**	**1.062.123**	**408.775**	**25.491.244**	**15.940.523**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**479.274**	**1.590.033**	**3.954.409**	**485.702**	**317.665**	**6.827.083**	**894.970**
Futuros de juros (DI)	479.274	1.590.033	3.954.409	485.702	317.665	6.827.083	894.970
Estratégia de negociação ("*trading*")	**3.476.772**	**8.957.051**	**5.562.807**	**576.421**	**91.110**	**18.664.161**	**15.045.553**
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.928.176	3.011.167	1.892.230	576.421	66.968	7.474.962	2.718.769
Futuros de moedas estrangeiras	704.254	-	-	-	-	704.254	-
Futuros de juros (DI)	844.342	5.945.884	3.670.577	-	-	10.460.803	12.318.182
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	-	-	24.142	24.142	8.602
Opções	**92.198**	**283.912**	**57.551**	**-**	**-**	**433.661**	**538.299**
Posição comprada	**32.297**	**132.873**	**26.708**	**-**	**-**	**191.878**	**246.417**
Moeda estrangeira	32.297	132.873	26.708	-	-	191.878	246.417
Posição vendida	**59.901**	**151.039**	**30.843**	**-**	**-**	**241.783**	**291.882**
Moeda estrangeira	59.901	151.039	30.843	-	-	241.783	291.882
Entidade controlada							
Swap							
Ativo							
Estratégia de negociação ("*trading*")	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.410**	**16.410**	**16.410**
Reais x Dólar	-	-	-	-	16.410	16.410	16.410

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Operações de crédito [1] [5]	31.638.237	31.017.630	31.890.378	31.285.002
Arrendamento mercantil [2] [3]	-	-	2.668.501	2.463.780
Outros créditos com características de concessão de crédito	9.412.447	13.913.718	9.430.769	13.932.120
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	20.999	21.014	20.999	21.014
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	47.235	36.820	47.235	36.820
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	740.312	835.678	740.312	835.678
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.102)	(1.107)	(1.102)	(1.107)
Total da carteira de crédito	**41.858.128**	**45.823.753**	**44.797.092**	**48.573.307**
Títulos privados (Nota 7.a) [4]	2.116.864	1.110.605	2.116.864	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	6.163.761	5.763.769	6.163.761	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada [1] [2]	**50.138.753**	**52.698.127**	**53.077.717**	**55.447.681**

(1) Em 30 de setembro de 2023, inclui ganhos de R$50.859 (perdas de R$6.151 em 31 de dezembro de 2022) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos e empréstimos consignados, objetos de hedge contábil, tanto para o Banco quanto para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de crédito apresentadas nas notas subsequentes.

(2) Em 30 de setembro de 2023, inclui ganhos de R$29.693 referentes ao ajuste a valor justo de operações de arrendamento mercantil, objeto de hedge contábil para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de arrendamento mercantil apresentadas nas notas subsequentes.

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

(4) Os títulos privados estão compostos por cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais.

(5) Inclui renegociação de operações objeto de honra recebida do FGI, no âmbito do programa PEAC.

b) Composição da carteira com características de concessão de crédito

i. Por segmento, tipo de operação e nível de risco

Banco										
30/09/2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Segmento empresas	**6.309.078**	**15.166.306**	**2.143.844**	**695.578**	**288.168**	**123.988**	**116.036**	**625.528**	**423.028**	**25.891.554**
Empréstimos	285.678	5.118.425	752.778	291.329	165.845	54.842	87.589	99.370	266.872	7.122.728
FGI PEAC	14.218	1.466.990	95.515	48.777	30.168	18.299	11.444	5.537	63.539	1.754.487
FGI PEAC II (3)	-	1.725.730	63.655	39.902	11.498	12.054	4.306	6.199	21.811	1.885.155
PRONAMPE (4)	-	5.247	392	405	52	147	52	80	639	7.014
Títulos descontados	1.449.541	318.844	24.297	22.155	1.558	7.476	1.237	428	4.014	1.829.550
Financiamentos	165.456	1.692.853	54.320	33.462	14.253	3.067	-	-	3.817	1.967.228
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.136	174.916	-	2.032	-	-	-	-	-	187.084
Devedores por compra de valores e bens	-	18.459	4.034	10.565	666	1.005	-	-	1.183	35.912
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.345.518	3.917.360	1.093.886	222.824	50.978	12.800	9.684	512.831	52.630	9.218.511
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	104.376	544.594	52.221	24.127	9.262	14.298	1.724	1.083	8.523	760.208
Financiamentos a importação	731.307	182.888	2.746	-	3.888	-	-	-	-	920.829
Financiamento à exportação	202.848	-	-	-	-	-	-	-	-	202.848
Segmento varejo	**-**	**10.348.981**	**3.509.534**	**1.237.875**	**208.128**	**97.253**	**58.233**	**46.804**	**408.907**	**15.915.715**
Empréstimos consignados	-	10.348.980	1.909.475	782.247	81.700	43.863	29.253	29.734	316.255	13.541.507
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	189.279	5.214	1.239	490	2.036	219	2.727	201.204
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-		-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.399.954	449.579	124.773	52.900	26.944	16.851	89.925	2.160.926
Financiamentos imobiliários	-	-	10.826	835	416	-	-	-	-	12.077
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**6.309.078**	**25.515.287**	**5.653.378**	**1.933.453**	**496.296**	**221.241**	**174.269**	**672.332**	**831.935**	**41.807.269**
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Total de títulos privados	**307.717**	**1.716.906**	**37.299**	**54.942**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.116.864**
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	**3.243.707**	**2.385.552**	**424.802**	**83.816**	**25.470**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.163.761**
Total da carteira de crédito ampliada	**9.860.502**	**29.617.745**	**6.115.479**	**2.072.211**	**521.766**	**221.241**	**174.269**	**672.332**	**832.349**	**50.087.894**
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	6.309.078	25.515.287	5.081.957	1.401.892	237.729	58.480	56.452	89.628	133.541	38.884.044
Operações em curso anormal (2)	-	-	571.421	531.561	258.567	162.761	117.817	582.704	698.394	2.923.225
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**6.309.078**	**25.515.287**	**5.653.378**	**1.933.453**	**496.296**	**221.241**	**174.269**	**672.332**	**831.935**	**41.807.269**

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	**8.730.807**	**18.765.236**	**3.180.491**	**884.385**	**250.897**	**100.940**	**730.482**	**96.770**	**246.480**	**32.986.488**
Empréstimos	321.709	5.906.444	1.025.107	380.417	147.521	51.669	126.455	84.957	155.984	8.200.263
FGI PEAC	13.513	3.095.873	172.742	66.303	35.711	21.889	84.674	9.964	50.539	3.551.208
FGI PEAC II (3)	-	1.308.812	22.046	6.455	611	947	-	-	-	1.338.871
PRONAMPE (4)	-	5.716	720	680	298	79	-	-	-	7.493
Títulos descontados	1.447.819	317.693	42.039	20.232	8.355	948	529	403	9.770	1.847.788
Financiamentos	112.774	1.685.135	227.551	65.561	11.353	3.337	1.890	-	7.841	2.115.442
Financiamentos rurais e agroindustriais	15.544	311.980	-	-	-	-	-	-	2.184	329.708
Devedores por compra de valores e bens	-	25.881	6.464	6.783	-	-	-	-	-	39.128
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.914.267	5.203.083	1.576.320	329.338	47.048	13.447	516.032	1.446	20.162	13.621.143
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	117.813	612.191	107.439	8.616	-	8.624	902	-	-	855.585
Financiamentos a importação	592.854	292.428	63	-	-	-	-	-	-	885.345
Financiamento à exportação	194.514	-	-	-	-	-	-	-	-	194.514
Segmento varejo	**-**	**7.994.764**	**2.876.625**	**1.257.081**	**181.131**	**83.658**	**49.960**	**44.942**	**355.255**	**12.843.416**
Empréstimos consignados	-	7.994.753	1.477.854	692.218	42.918	32.047	25.919	28.357	285.098	10.579.164
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	144.933	4.964	3.018	292	104	108	-	153.419
Títulos descontados	-	11	-	-	-	-	-	-	3	14
Financiamento de veículos	-	-	1.244.407	559.899	135.195	51.319	23.937	16.477	70.154	2.101.388
Financiamentos imobiliários	-	-	9.431	-	-	-	-	-	-	9.431
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**8.730.807**	**26.760.000**	**6.057.116**	**2.141.466**	**432.028**	**184.598**	**780.442**	**141.712**	**601.735**	**45.829.904**
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Total de títulos privados	**205.499**	**872.138**	**2.433**	**29.960**	**-**	**-**	**-**	**575**	**-**	**1.110.605**
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	**2.676.313**	**2.482.711**	**495.266**	**41.052**	**61.696**	**1.825**	**4.317**	**175**	**414**	**5.763.769**
Total da carteira de crédito ampliada	**11.612.619**	**30.114.849**	**6.554.815**	**2.212.478**	**493.724**	**186.423**	**784.759**	**142.462**	**602.149**	**52.704.278**
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	8.730.807	25.919.890	5.265.052	1.590.661	253.972	54.540	616.786	47.794	81.994	42.561.496
Operações em curso anormal (2)	-	840.110	792.064	550.805	178.056	130.058	163.656	93.918	519.741	3.268.408
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**8.730.807**	**26.760.000**	**6.057.116**	**2.141.466**	**432.028**	**184.598**	**780.442**	**141.712**	**601.735**	**45.829.904**

Consolidado										
30/09/2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Segmento empresas	**6.908.450**	**16.891.718**	**2.543.948**	**826.186**	**322.178**	**127.190**	**121.410**	**627.978**	**431.767**	**28.800.825**
Empréstimos	285.678	5.148.575	754.381	292.916	165.845	54.842	87.589	99.370	266.872	7.156.068
FGI PEAC	14.218	1.466.990	95.515	48.777	30.168	18.299	11.444	5.537	63.539	1.754.487
FGI PEAC II (3)	-	1.725.730	63.655	39.902	11.498	12.054	4.306	6.199	21.811	1.885.155
PRONAMPE (4)	-	5.247	392	405	52	147	52	80	639	7.014
Títulos descontados	1.449.541	318.844	24.297	22.155	1.558	7.476	1.237	428	4.014	1.829.550
Financiamentos	166.596	1.853.126	82.776	41.231	28.881	5.143	2.130	172	5.974	2.186.029
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.136	174.916	-	2.032	-	-	-	-	-	187.084
Devedores por compra de valores e bens	-	18.459	4.034	10.565	666	1.005	-	-	1.183	35.912
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.348.897	3.931.719	1.094.470	222.824	50.978	12.800	9.684	512.831	52.630	9.236.833
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	104.376	544.594	52.221	24.127	9.262	14.298	1.724	1.083	8.523	760.208
Arrendamento mercantil	594.853	1.520.630	369.461	121.252	19.382	1.126	3.244	2.278	6.582	2.638.808
Financiamentos a importação	731.307	182.888	2.746	-	3.888	-	-	-	-	920.829
Financiamento à exportação	202.848	-	-	-	-	-	-	-	-	202.848
Segmento varejo	**-**	**10.348.981**	**3.509.534**	**1.237.875**	**208.128**	**97.253**	**58.233**	**46.804**	**408.907**	**15.915.715**
Empréstimos consignados	-	10.348.980	1.909.475	782.247	81.700	43.863	29.253	29.734	316.255	13.541.507
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	189.279	5.214	1.239	490	2.036	219	2.727	201.204
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.399.954	449.579	124.773	52.900	26.944	16.851	89.925	2.160.926
Financiamentos imobiliários	-	-	10.826	835	416	-	-	-	-	12.077
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**6.908.450**	**27.240.699**	**6.053.482**	**2.064.061**	**530.306**	**224.443**	**179.643**	**674.782**	**840.674**	**44.716.540**
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	307.717	1.716.906	37.299	54.942	-	-	-	-	-	2.116.864
Total de títulos privados	**307.717**	**1.716.906**	**37.299**	**54.942**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.116.864**
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	**3.243.707**	**2.385.552**	**424.802**	**83.816**	**25.470**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.163.761**
Total da carteira de crédito ampliada	**10.459.874**	**31.343.157**	**6.515.583**	**2.202.819**	**555.776**	**224.443**	**179.643**	**674.782**	**841.088**	**52.997.165**
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	6.908.450	27.240.699	5.477.805	1.530.124	270.249	60.498	59.884	89.846	137.613	41.775.168
Operações em curso anormal (2)	-	-	575.677	533.937	260.057	163.945	119.759	584.936	703.061	2.941.372
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**6.908.450**	**27.240.699**	**6.053.482**	**2.064.061**	**530.306**	**224.443**	**179.643**	**674.782**	**840.674**	**44.716.540**

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Segmento empresas	**9.308.266**	**19.801.519**	**4.132.664**	**1.024.221**	**277.801**	**104.473**	**734.529**	**96.827**	**255.742**	**35.736.042**
Empréstimos	337.459	5.920.560	1.026.765	380.417	147.521	52.018	126.455	84.957	155.984	8.232.136
FGI PEAC	13.513	3.095.873	172.742	66.303	35.711	21.889	84.674	9.964	50.539	3.551.208
FGI PEAC II (3)	-	1.308.812	22.046	6.455	611	947	-	-	-	1.338.871
PRONAMPE (4)	-	5.716	720	680	298	79	-	-	-	7.493
Títulos descontados	1.447.819	317.693	42.039	20.232	8.355	948	529	403	9.770	1.847.788
Financiamentos	117.068	1.737.390	379.181	82.228	17.259	4.768	1.962	-	11.085	2.350.941
Financiamentos rurais e agroindustriais	15.544	311.980	-	-	-	-	-	-	2.184	329.708
Devedores por compra de valores e bens	-	25.881	6.464	6.783	-	-	-	-	-	39.128
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.919.249	5.207.210	1.585.613	329.338	47.048	13.447	516.032	1.446	20.162	13.639.545
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	117.813	612.191	107.439	8.616	-	8.624	902	-	-	855.585
Arrendamento mercantil	552.433	965.785	789.592	123.169	20.998	1.753	3.975	57	6.018	2.463.780
Financiamentos a importação	592.854	292.428	63	-	-	-	-	-	-	885.345
Financiamento à exportação	194.514	-	-	-	-	-	-	-	-	194.514
Segmento varejo	**-**	**7.994.764**	**2.876.625**	**1.257.081**	**181.131**	**83.658**	**49.960**	**44.942**	**355.255**	**12.843.416**
Empréstimos consignados	-	7.994.753	1.477.854	692.218	42.918	32.047	25.919	28.357	285.098	10.579.164
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	144.933	4.964	3.018	292	104	108	-	153.419
Títulos descontados	-	11	-	-	-	-	-	-	3	14
Financiamento de veículos	-	-	1.244.407	559.899	135.195	51.319	23.937	16.477	70.154	2.101.388
Financiamentos imobiliários	-	-	9.431	-	-	-	-	-	-	9.431
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**9.308.266**	**27.796.283**	**7.009.289**	**2.281.302**	**458.932**	**188.131**	**784.489**	**141.769**	**610.997**	**48.579.458**
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	205.499	872.138	2.433	29.960	-	-	-	575	-	1.110.605
Total de títulos privados	**205.499**	**872.138**	**2.433**	**29.960**	**-**	**-**	**-**	**575**	**-**	**1.110.605**
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	**2.676.313**	**2.482.711**	**495.266**	**41.052**	**61.696**	**1.825**	**4.317**	**175**	**414**	**5.763.769**
Total da carteira de crédito ampliada	**12.190.078**	**31.151.132**	**7.506.988**	**2.352.314**	**520.628**	**189.956**	**788.806**	**142.519**	**611.411**	**55.453.832**
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	9.308.266	26.955.692	6.209.804	1.727.828	280.610	57.277	617.326	47.851	84.851	45.289.505
Operações em curso anormal (2)	-	840.591	799.485	553.474	178.322	130.854	167.163	93.918	526.146	3.289.953
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**9.308.266**	**27.796.283**	**7.009.289**	**2.281.302**	**458.932**	**188.131**	**784.489**	**141.769**	**610.997**	**48.579.458**

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

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

(3) Nova fase de empréstimos realizados, a partir de agosto de 2022, no âmbito do Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), prevista na MP n° 1.114/22, instituído por meio da Lei n° 14.042/20, garantidos pelo Fundo Garantidor para Investimentos (FGI).

(4) Empréstimos realizados, a partir de julho de 2022, no âmbito do programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), instituído por meio da Lei n° 13.999/20, garantidos pelo Fundo Garantidor de Operações (FGO).

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

Banco										
30/09/2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Operações em curso normal [1]	**6.309.078**	**25.515.287**	**5.081.957**	**1.401.892**	**237.729**	**58.480**	**56.452**	**89.628**	**133.541**	**38.884.044**
Parcelas vincendas	**6.309.078**	**25.428.908**	**5.039.524**	**1.393.197**	**235.625**	**57.573**	**55.898**	**47.481**	**124.155**	**38.691.439**
Até 3 meses	4.696.773	7.831.650	1.568.948	388.521	86.163	22.331	10.328	8.285	5.667	14.618.666
De 3 a 12 meses	1.270.461	6.854.417	1.223.238	365.501	77.606	18.041	15.431	19.808	24.524	9.869.027
De 1 a 3 anos	296.402	6.852.166	1.471.177	400.569	56.162	13.800	20.205	14.847	57.651	9.182.979
De 3 a 5 anos	44.875	2.671.866	466.261	145.958	12.345	3.152	9.467	4.394	29.755	3.388.073
Acima de 5 anos	567	1.218.809	309.900	92.648	3.349	249	467	147	6.558	1.632.694
Vencidas até 14 dias	**-**	**86.379**	**42.433**	**8.695**	**2.104**	**907**	**554**	**42.147**	**9.386**	**192.605**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**-**	**571.421**	**531.561**	**258.567**	**162.761**	**117.817**	**582.704**	**698.394**	**2.923.225**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**498.921**	**473.278**	**202.214**	**111.977**	**74.060**	**72.508**	**318.000**	**1.750.958**
Até 3 meses	-	-	51.023	63.609	31.670	17.093	11.724	10.245	34.720	220.084
De 3 a 12 meses	-	-	128.820	151.770	69.694	39.310	24.422	24.676	89.886	528.578
De 1 a 3 anos	-	-	201.436	197.817	80.873	45.427	29.281	31.964	136.826	723.624
De 3 a 5 anos	-	-	77.762	39.777	14.743	7.726	6.719	4.298	45.111	196.136
Acima de 5 anos	-	-	39.880	20.305	5.234	2.421	1.914	1.325	11.457	82.536
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**72.500**	**58.283**	**56.353**	**50.784**	**43.757**	**510.196**	**380.394**	**1.172.267**
Até 60 dias	-	-	72.500	54.226	24.588	15.377	8.687	252.811	29.782	457.971
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.983	27.959	14.190	4.611	30.725	21.375	101.843
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.074	3.806	19.593	27.814	223.733	68.848	344.868
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.624	2.645	2.927	260.389	267.585
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**6.309.078**	**25.515.287**	**5.653.378**	**1.933.453**	**496.296**	**221.241**	**174.269**	**672.332**	**831.935**	**41.807.269**
Prazo [3]										
Até 3 meses	74	176.952	-	-	-	-	-	-	-	177.026
De 3 a 12 meses	51.883	563.265	12.296	-	-	-	-	-	-	627.444
De 1 a 3 anos	165.769	597.871	3.745	-	-	-	-	-	-	767.385
De 3 a 5 anos	83.319	378.062	1.009	54.942	-	-	-	-	-	517.332
Acima de 5 anos	6.672	-	20.249	-	-	-	-	-	-	26.921
Vencidas até 14 dias	-	756	-	-	-	-	-	-	-	756
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**307.717**	**1.716.906**	**37.299**	**54.942**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.116.864**
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	**3.243.707**	**2.385.552**	**424.802**	**83.816**	**25.470**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.163.761**
Total da carteira de crédito ampliada	**9.860.502**	**29.617.745**	**6.115.479**	**2.072.211**	**521.766**	**221.241**	**174.269**	**672.332**	**832.349**	**50.087.894**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4] [7]	-	127.576	56.534	58.004	49.630	66.372	87.135	470.630	831.935	1.747.816
Adicional [5]	-	-	45.228	71.538	43.178	37.611	-	-	-	197.555
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**-**	**127.576**	**101.762**	**129.542**	**92.808**	**103.983**	**87.135**	**470.630**	**831.935**	**1.945.371**
Mínima requerida [4]	-	8.581	373	1.659	-	-	-	-	-	10.613
Adicional [5]	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	**-**	**8.581**	**453**	**1.659**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.693**
Mínima requerida [4]	-	11.928	4.248	2.514	2.547	-	-	-	414	21.651
Adicional [5]	-	-	3.398	3.101	2.216	-	-	-	-	8.715
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas [6]	**-**	**11.928**	**7.646**	**5.615**	**4.763**	**-**	**-**	**-**	**414**	**30.366**
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**-**	**148.085**	**109.861**	**136.816**	**97.571**	**103.983**	**87.135**	**470.630**	**832.349**	**1.986.430**

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal [1]	**8.730.807**	**25.919.890**	**5.265.052**	**1.590.661**	**253.972**	**54.540**	**616.786**	**47.794**	**81.994**	**42.561.496**
Parcelas vincendas	**8.730.807**	**25.791.983**	**5.235.736**	**1.575.977**	**251.059**	**54.299**	**616.554**	**47.265**	**81.586**	**42.385.266**
Até 3 meses	7.388.405	9.022.334	1.832.340	436.016	89.100	16.217	64.663	15.554	12.576	18.877.205
De 3 a 12 meses	955.940	7.585.154	1.416.474	518.976	82.313	22.714	515.549	28.526	24.292	11.149.938
De 1 a 3 anos	379.430	6.608.297	1.398.944	437.414	70.267	13.527	33.801	2.612	30.368	8.974.660
De 3 a 5 anos	7.032	1.900.328	388.748	123.880	7.685	1.795	2.541	559	9.105	2.441.673
Acima de 5 anos	-	675.870	199.230	59.691	1.694	46	-	14	5.245	941.790
Vencidas até 14 dias	**-**	**127.907**	**29.316**	**14.684**	**2.913**	**241**	**232**	**529**	**408**	**176.230**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**840.110**	**792.064**	**550.805**	**178.056**	**130.058**	**163.656**	**93.918**	**519.741**	**3.268.408**
Parcelas vincendas	**-**	**830.106**	**740.164**	**503.973**	**144.673**	**93.166**	**103.052**	**38.351**	**263.669**	**2.717.154**
Até 3 meses	-	299.735	202.705	63.582	22.398	18.349	16.597	5.674	28.966	658.006
De 3 a 12 meses	-	198.891	159.211	147.686	51.395	29.710	40.995	12.240	76.193	716.321
De 1 a 3 anos	-	204.648	227.851	207.994	56.463	36.711	39.478	15.742	105.491	894.378
De 3 a 5 anos	-	91.397	99.921	54.914	10.333	6.257	4.476	3.807	42.133	313.238
Acima de 5 anos	-	35.435	50.476	29.797	4.084	2.139	1.506	888	10.886	135.211
Parcelas vencidas	**-**	**10.004**	**51.900**	**46.832**	**33.383**	**36.892**	**60.604**	**55.567**	**256.072**	**551.254**
Até 60 dias	-	10.004	51.900	43.064	15.986	13.713	24.934	7.612	44.320	211.533
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.802	10.867	4.663	11.477	2.197	21.968	53.974
De 91 a 180 dias	-	-	-	966	3.303	16.388	21.111	43.023	45.138	129.929
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	3.227	2.128	3.082	2.735	144.646	155.818
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**8.730.807**	**26.760.000**	**6.057.116**	**2.141.466**	**432.028**	**184.598**	**780.442**	**141.712**	**601.735**	**45.829.904**
Prazo [3]										
Até 3 meses	17.526	25.521	1.300	-	-	-	-	-	-	44.347
De 3 a 12 meses	19.247	249.010	648	-	-	-	-	-	-	268.905
De 1 a 3 anos	47.342	381.489	406	-	-	-	-	-	-	429.237
De 3 a 5 anos	120.876	209.801	-	29.960	-	-	-	-	-	360.637
Acima de 5 anos	508	6.317	-	-	-	-	-	-	-	6.825
Vencidas até 14 dias	**-**	**-**	**79**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**79**
Vencidas de 91 a 180 dias	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**575**	**-**	**575**
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**205.499**	**872.138**	**2.433**	**29.960**	**-**	**-**	**-**	**575**	**-**	**1.110.605**
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	**2.676.313**	**2.482.711**	**495.266**	**41.052**	**61.696**	**1.825**	**4.317**	**175**	**414**	**5.763.769**
Total da carteira de crédito ampliada	**11.612.619**	**30.114.849**	**6.554.815**	**2.212.478**	**493.724**	**186.423**	**784.759**	**142.462**	**602.149**	**52.704.278**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4]	-	133.800	60.571	64.244	43.203	55.379	390.221	99.198	601.735	1.448.351
Adicional [5]	-	-	115.085	79.234	37.586	31.381	-	-	-	263.286
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**-**	**133.800**	**175.656**	**143.478**	**80.789**	**86.760**	**390.221**	**99.198**	**601.735**	**1.711.637**
Mínima requerida [4]	-	4.363	24	912	-	-	-	402	-	5.701
Adicional [5]	-	-	46	-	-	-	-	-	-	46
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	**-**	**4.363**	**70**	**912**	**-**	**-**	**-**	**402**	**-**	**5.747**
Mínima requerida [4]	-	12.414	4.953	1.232	6.169	546	2.158	123	414	28.009
Adicional [5]	-	-	9.410	1.519	5.368	310	-	-	-	16.607
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas [6]	**-**	**12.414**	**14.363**	**2.751**	**11.537**	**856**	**2.158**	**123**	**414**	**44.616**
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**-**	**150.577**	**190.089**	**147.141**	**92.326**	**87.616**	**392.379**	**99.723**	**602.149**	**1.762.000**

Consolidado										
30/09/2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Operações em curso normal [1]	**6.908.450**	**27.240.699**	**5.477.805**	**1.530.124**	**270.249**	**60.498**	**59.884**	**89.846**	**137.613**	**41.775.168**
Parcelas vincendas	**6.908.450**	**27.152.514**	**5.435.164**	**1.521.170**	**268.137**	**59.591**	**59.321**	**47.699**	**128.227**	**41.580.273**
Até 3 meses	4.765.739	8.055.997	1.624.510	406.804	92.494	22.763	10.819	8.382	6.579	14.994.087
De 3 a 12 meses	1.441.292	7.349.447	1.348.831	407.123	91.489	19.224	16.617	19.898	26.798	10.720.719
De 1 a 3 anos	562.291	7.613.188	1.658.534	463.079	67.544	14.203	21.770	14.878	58.537	10.474.024
De 3 a 5 anos	138.561	2.893.261	493.389	151.446	13.261	3.152	9.648	4.394	29.755	3.736.867
Acima de 5 anos	567	1.240.621	309.900	92.718	3.349	249	467	147	6.558	1.654.576
Vencidas até 14 dias	**-**	**88.185**	**42.641**	**8.954**	**2.112**	**907**	**563**	**42.147**	**9.386**	**194.895**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**-**	**575.677**	**533.937**	**260.057**	**163.945**	**119.759**	**584.936**	**703.061**	**2.941.372**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**502.963**	**475.393**	**203.461**	**113.052**	**74.845**	**73.163**	**320.783**	**1.763.660**
Até 3 meses	-	-	51.541	64.007	31.850	17.154	12.176	10.307	35.161	222.196
De 3 a 12 meses	-	-	130.210	152.731	70.231	39.434	24.515	24.861	91.088	533.070
De 1 a 3 anos	-	-	203.570	198.573	81.403	45.814	29.497	32.304	137.938	729.099
De 3 a 5 anos	-	-	77.762	39.777	14.743	8.229	6.743	4.366	45.139	196.759
Acima de 5 anos	-	-	39.880	20.305	5.234	2.421	1.914	1.325	11.457	82.536
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**72.714**	**58.544**	**56.596**	**50.893**	**44.914**	**511.773**	**382.278**	**1.177.712**
Até 60 dias	-	-	72.714	54.486	24.739	15.435	9.124	252.847	30.182	459.527
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.984	28.051	14.214	4.854	30.987	21.600	102.690
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.074	3.806	19.620	28.291	225.012	69.507	347.310
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.624	2.645	2.927	260.989	268.185
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**6.908.450**	**27.240.699**	**6.053.482**	**2.064.061**	**530.306**	**224.443**	**179.643**	**674.782**	**840.674**	**44.716.540**
Prazo [3]										
Até 3 meses	74	176.952	-	-	-	-	-	-	-	177.026
De 3 a 12 meses	51.883	563.265	12.296	-	-	-	-	-	-	627.444
De 1 a 3 anos	165.769	597.871	3.745	-	-	-	-	-	-	767.385
De 3 a 5 anos	83.319	378.062	1.009	54.942	-	-	-	-	-	517.332
Acima de 5 anos	6.672	-	20.249	-	-	-	-	-	-	26.921
Vencidas até 14 dias	-	756	-	-	-	-	-	-	-	756
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**307.717**	**1.716.906**	**37.299**	**54.942**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.116.864**
Garantias financeiras prestadas	3.243.707	2.385.552	424.802	83.816	25.470	-	-	-	414	6.163.761
Total de garantias financeiras prestadas	**3.243.707**	**2.385.552**	**424.802**	**83.816**	**25.470**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.163.761**
Total da carteira de crédito ampliada	**10.459.874**	**31.343.157**	**6.515.583**	**2.202.819**	**555.776**	**224.443**	**179.643**	**674.782**	**841.088**	**52.997.165**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4] [7]	-	136.202	60.534	61.922	53.031	67.333	89.822	472.346	840.674	1.781.864
Adicional [5]	-	-	45.228	71.538	43.178	37.611	-	-	-	197.555
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**-**	**136.202**	**105.762**	**133.460**	**96.209**	**104.944**	**89.822**	**472.346**	**840.674**	**1.979.419**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4]	-	8.581	373	1.659	-	-	-	-	-	10.613
Adicional [5]	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	**-**	**8.581**	**453**	**1.659**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.693**
Mínima requerida [4]	-	11.928	4.248	2.514	2.547	-	-	-	414	21.651
Adicional [5]	-	-	3.398	3.101	2.216	-	-	-	-	8.715
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas [6]	**-**	**11.928**	**7.646**	**5.615**	**4.763**	**-**	**-**	**-**	**414**	**30.366**
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**-**	**156.711**	**113.861**	**140.734**	**100.972**	**104.944**	**89.822**	**472.346**	**841.088**	**2.020.478**

31/12/2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal (1)	**9.308.266**	**26.955.692**	**6.209.804**	**1.727.828**	**280.610**	**57.277**	**617.326**	**47.851**	**84.851**	**45.289.505**
Parcelas vincendas	**9.308.266**	**26.825.622**	**6.179.153**	**1.712.950**	**277.413**	**56.984**	**617.090**	**47.322**	**84.432**	**45.109.232**
Até 3 meses	7.466.232	9.142.885	1.954.927	453.373	94.086	16.737	64.821	15.611	13.129	19.221.801
De 3 a 12 meses	1.095.382	7.859.522	1.693.301	560.241	91.814	23.911	515.819	28.526	25.414	11.893.930
De 1 a 3 anos	629.349	7.078.582	1.839.090	503.965	80.754	14.495	33.909	2.612	31.539	10.214.295
De 3 a 5 anos	117.279	2.056.179	489.646	135.678	9.065	1.795	2.541	559	9.105	2.821.847
Acima de 5 anos	24	688.454	202.189	59.693	1.694	46	-	14	5.245	957.359
Vencidas até 14 dias	**-**	**130.070**	**30.651**	**14.878**	**3.197**	**293**	**236**	**529**	**419**	**180.273**
Operações em curso anormal (2)	**-**	**840.591**	**799.485**	**553.474**	**178.322**	**130.854**	**167.163**	**93.918**	**526.146**	**3.289.953**
Parcelas vincendas	**-**	**830.567**	**747.528**	**506.372**	**144.914**	**93.756**	**105.732**	**38.351**	**268.600**	**2.735.820**
Até 3 meses	-	299.791	203.851	63.918	22.449	18.487	17.228	5.674	29.563	660.961
De 3 a 12 meses	-	199.042	161.813	148.577	51.520	30.013	42.590	12.240	77.760	723.555
De 1 a 3 anos	-	204.902	231.462	209.166	56.528	36.860	39.932	15.742	108.250	902.842
De 3 a 5 anos	-	91.397	99.926	54.914	10.333	6.257	4.476	3.807	42.141	313.251
Acima de 5 anos	-	35.435	50.476	29.797	4.084	2.139	1.506	888	10.886	135.211
Parcelas vencidas	**-**	**10.024**	**51.957**	**47.102**	**33.408**	**37.098**	**61.431**	**55.567**	**257.546**	**554.133**
Até 60 dias	-	10.024	51.957	43.334	16.009	13.811	25.368	7.612	44.757	212.872
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.802	10.869	4.716	11.715	2.197	22.203	54.502
De 91 a 180 dias	-	-	-	966	3.303	16.443	21.266	43.023	45.625	130.626
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	3.227	2.128	3.082	2.735	144.961	156.133
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**9.308.266**	**27.796.283**	**7.009.289**	**2.281.302**	**458.932**	**188.131**	**784.489**	**141.769**	**610.997**	**48.579.458**
Prazo (3)										
Até 3 meses	17.526	25.521	1.300	-	-	-	-	-	-	44.347
De 3 a 12 meses	19.247	249.010	648	-	-	-	-	-	-	268.905
De 1 a 3 anos	47.342	381.489	406	-	-	-	-	-	-	429.237
De 3 a 5 anos	120.876	209.801	-	29.960	-	-	-	-	-	360.637
Acima de 5 anos	508	6.317	-	-	-	-	-	-	-	6.825
Vencidas até 14 dias	**-**	**-**	**79**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	79
Vencidas de 91 a 180 dias	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**575**	**-**	575
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**205.499**	**872.138**	**2.433**	**29.960**	**-**	**-**	**-**	**575**	**-**	**1.110.605**
Garantias financeiras prestadas	2.676.313	2.482.711	495.266	41.052	61.696	1.825	4.317	175	414	5.763.769
Total de garantias financeiras prestadas	**2.676.313**	**2.482.711**	**495.266**	**41.052**	**61.696**	**1.825**	**4.317**	**175**	**414**	**5.763.769**
Total da carteira de crédito ampliada	**12.190.078**	**31.151.132**	**7.506.988**	**2.352.314**	**520.628**	**189.956**	**788.806**	**142.519**	**611.411**	**55.453.832**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (4)	-	138.981	70.093	68.439	45.893	56.439	392.245	99.238	610.997	1.482.325
Adicional (5)	-	-	115.085	79.234	37.586	31.381	-	-	-	263.286
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**-**	**138.981**	**185.178**	**147.673**	**83.479**	**87.820**	**392.245**	**99.238**	**610.997**	**1.745.611**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (4)	-	4.363	24	912	-	-	-	402	-	5.701
Adicional (5)	-	-	46	-	-	-	-	-	-	46
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	**-**	**4.363**	**70**	**912**	**-**	**-**	**-**	**402**	**-**	**5.747**
Mínima requerida (4)	-	12.414	4.953	1.232	6.169	546	2.158	123	414	28.009
Adicional (5)	-	-	9.410	1.519	5.368	310	-	-	-	16.607
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas (6)	**-**	**12.414**	**14.363**	**2.751**	**11.537**	**856**	**2.158**	**123**	**414**	**44.616**
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**-**	**155.758**	**199.611**	**151.336**	**95.016**	**88.676**	**394.403**	**99.763**	**611.411**	**1.795.974**

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

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

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

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

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

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

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

BancoDaycoval

Notas Explicativas

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	**50.087.894**	**100,00%**	**52.704.278**	**100,00%**
Setor privado	**50.086.010**	**100,00%**	**52.665.487**	**99,93%**
Pessoa jurídica	**33.049.576**	**65,99%**	**38.807.485**	**73,64%**
Indústria	11.303.479	22,59%	12.589.515	23,91%
Comércio	7.997.713	15,97%	9.758.876	18,52%
Transportes e logística	1.575.699	3,15%	2.462.772	4,67%
Atividades Financeiras e Seguradoras	1.599.098	3,19%	1.604.277	3,04%
Administração e serviços	2.083.470	4,16%	2.677.058	5,08%
Construção	1.040.813	2,08%	1.162.333	2,21%
Energia	1.364.614	2,72%	2.000.091	3,79%
Telecomunicação e TI	867.249	1,73%	1.008.202	1,91%
Serviços especializados	320.486	0,64%	698.467	1,33%
Saúde	383.718	0,77%	465.851	0,88%
Imobiliário	382.988	0,76%	389.791	0,74%
Cultura e lazer	371.044	0,74%	343.262	0,65%
Saneamento	212.660	0,42%	176.357	0,33%
Extração	192.025	0,38%	392.347	0,74%
Hospedagem e alimentação	191.681	0,38%	219.687	0,42%
Educação	160.877	0,32%	160.637	0,30%
Administração pública, defesa e seguridade social	126.324	0,25%	74.133	0,14%
Outros	2.875.638	5,74%	2.623.829	4,98%
Pessoa física	**17.036.434**	**34,01%**	**13.858.002**	**26,29%**
Setor público	**1.884**	**0,00%**	**38.791**	**0,07%**

	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	**52.997.165**	**100,00%**	**55.453.832**	**100,00%**
Setor privado	**52.995.281**	**100,00%**	**55.415.041**	**99,93%**
Pessoa jurídica	**35.819.044**	**67,59%**	**41.469.027**	**74,78%**
Indústria	11.841.845	22,35%	13.107.364	23,64%
Comércio	8.532.970	16,10%	10.269.628	18,52%
Transportes e logística	1.944.395	3,67%	2.824.879	5,09%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.221.806	4,19%	2.221.208	4,01%
Administração e serviços	2.232.140	4,21%	2.839.498	5,12%
Construção	1.118.344	2,11%	1.226.512	2,21%
Energia	1.379.729	2,60%	2.018.513	3,64%
Telecomunicação e TI	1.032.865	1,95%	1.207.638	2,18%
Serviços especializados	411.209	0,78%	771.944	1,39%
Saúde	422.675	0,80%	506.388	0,91%
Imobiliário	391.465	0,74%	392.539	0,71%
Cultura e lazer	426.022	0,80%	366.095	0,66%
Saneamento	219.992	0,42%	181.895	0,33%
Extração	216.331	0,41%	412.072	0,74%
Hospedagem e alimentação	198.348	0,37%	226.738	0,41%
Educação	171.189	0,32%	170.966	0,31%
Administração pública, defesa e seguridade social	126.324	0,24%	74.133	0,13%
Outros	2.931.395	5,53%	2.651.017	4,78%
Pessoa física	**17.176.237**	**32,41%**	**13.946.014**	**25,15%**
Setor público	**1.884**	**0,00%**	**38.791**	**0,07%**

Notas Explicativas

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2023	31/12/2022
Créditos abertos para importação	386.859	345.145
Beneficiários de garantias prestadas	5.776.902	5.418.624
Total	**6.163.761**	**5.763.769**

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito por grupo econômico

	Banco			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.006.348	2,41%	1.044.830	2,28%
10 maiores devedores seguintes	2.541.257	6,08%	3.464.667	7,56%
50 maiores devedores seguintes	3.984.565	9,53%	4.945.214	10,79%
100 maiores devedores seguintes	3.213.592	7,69%	4.431.138	9,67%
Demais devedores	31.061.507	74,29%	31.944.055	69,70%
Total	**41.807.269**	**100,00%**	**45.829.904**	**100,00%**

	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.006.348	2,25%	1.044.830	2,15%
10 maiores devedores seguintes	2.657.413	5,94%	3.663.088	7,54%
50 maiores devedores seguintes	4.226.493	9,45%	5.178.601	10,66%
100 maiores devedores seguintes	3.522.780	7,88%	4.632.910	9,54%
Demais devedores	33.303.506	74,48%	34.060.029	70,11%
Total	**44.716.540**	**100,00%**	**48.579.458**	**100,00%**

Notas Explicativas

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

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

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	**1.903.335**	**1.684.800**	**1.938.157**	**1.712.454**
Operações baixadas como prejuízo	(245.026)	(124.075)	(249.145)	(124.075)
Constituição (reversão) da despesa com provisão para créditos de liquidação duvidosa no exercício	**326.104**	**117.339**	**329.449**	**118.583**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	335.582	124.813	338.927	126.057
Avais e fianças prestadas (2)	(148)	1.690	(148)	1.690
Adicional ao mínimo requerido (3)	(9.330)	(9.164)	(9.330)	(9.164)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7a)	**2.017**	**1.038**	**2.017**	**1.038**
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	**1.986.430**	**1.679.102**	**2.020.478**	**1.708.000**

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa	**1.762.000**	**1.621.695**	**1.795.974**	**1.647.611**
Operações baixadas como prejuízo	(557.591)	(338.148)	(564.580)	(339.357)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa no exercício	**776.500**	**390.309**	**783.563**	**394.500**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	856.481	378.602	1.039.756	382.793
Avais e fianças prestadas (2)	(6.357)	10.812	(6.359)	10.812
Adicional ao mínimo requerido (3)	(73.624)	895	(249.834)	895
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)	**5.521**	**5.246**	**5.521**	**5.246**
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	**1.986.430**	**1.679.102**	**2.020.478**	**1.708.000**

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Carteira de operações com características de concessão de crédito	**1.945.371**	**1.711.637**	**1.979.419**	**1.745.611**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	1.747.816	1.448.351	1.781.864	1.482.325
Adicional ao mínimo requerido (3)	197.555	263.286	197.555	263.286
Garantias financeiras prestadas	**30.366**	**44.616**	**30.366**	**44.616**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	21.651	28.009	21.651	28.009
Adicional ao mínimo requerido (3)	8.715	16.607	8.715	16.607
Títulos privados	**10.693**	**5.747**	**10.693**	**5.747**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	10.613	5.701	10.613	5.701
Adicional ao mínimo requerido (3)	80	46	80	46
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	**1.986.430**	**1.762.000**	**2.020.478**	**1.795.974**

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

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

Notas Explicativas

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Movimentação das operações renegociadas no trimestre				
Saldo inicial	**3.439.381**	**3.343.341**	**4.055.851**	**3.424.816**
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no trimestre	(89.697)	(45.111)	(89.697)	(45.111)
Pagamentos / amortizações no trimestre de operações renegociadas	(981.722)	(1.053.889)	(1.013.558)	(1.065.388)
Renegociação de operações no trimestre	954.939	1.348.077	973.697	1.363.835
Saldo final	**3.322.901**	**3.592.418**	**3.926.293**	**3.678.152**
Movimentação das operações renegociadas no período de nove meses				
Saldo inicial	**3.428.559**	**3.279.582**	**3.503.162**	**3.369.615**
Baixa de operações renegociadas para prejuízo no período	(187.267)	(114.582)	(187.267)	(114.766)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(2.705.742)	(2.669.278)	(2.758.006)	(2.780.982)
Renegociação de operações no período	2.787.351	3.096.696	3.368.405	3.204.285
Saldo final	**3.322.901**	**3.592.418**	**3.926.294**	**3.678.152**
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal (1)	**2.577.378**	**3.044.728**	**3.173.168**	**3.118.142**
Parcelas vincendas	**2.504.004**	**3.030.581**	**3.098.857**	**3.103.306**
Até 3 meses	498.808	794.212	559.061	814.317
De 3 a 12 meses	951.180	1.309.609	1.094.971	1.335.706
De 1 a 3 anos	841.388	755.732	1.109.210	778.403
De 3 a 5 anos	196.047	127.453	315.100	131.305
Acima de 5 anos	16.581	43.575	20.515	43.575
Vencidas até 14 dias	**73.374**	**14.147**	**74.311**	**14.836**
Operações em curso anormal (2)	**745.523**	**547.690**	**753.126**	**560.010**
Parcelas vincendas	**371.591**	**437.867**	**375.650**	**448.455**
Até 3 meses	61.242	73.115	62.156	75.139
De 3 a 12 meses	141.445	163.836	142.760	168.594
De 1 a 3 anos	151.696	166.933	153.498	170.726
De 3 a 5 anos	15.107	27.388	15.135	27.401
Acima de 5 anos	2.101	6.595	2.101	6.595
Parcelas vencidas	**373.932**	**109.823**	**377.476**	**111.555**
Até 60 dias	230.144	36.865	230.910	38.116
De 61 a 90 dias	22.291	14.991	22.917	15.040
De 91 a 180 dias	35.470	45.612	37.491	45.760
De 181 a 360 dias	86.027	12.355	86.158	12.639
Total	**3.322.901**	**3.592.418**	**3.926.294**	**3.678.152**

(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 2023, o saldo apresentado de operações renegociadas, inclui R$101.902 (R$290.951 em 30 de setembro de 2022), referentes a 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 de 2023, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, respectivamente, nos montantes de R$57.064 e de R$144.731 (R$55.041 e de R$115.256, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) e o Daycoval Leasing recuperou os montantes de R$1 e de R$569 (R$76 e de R$545, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2023, não há operações ativas vinculadas.

	31/12/2022
Operações ativas vinculadas	
Operações de crédito	36.534
Obrigações por operações ativas vinculadas	
Certificados de depósitos bancários - CDBs	35.264

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

Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não foram realizadas cessões de crédito.

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:

	30/09/2023	31/12/2022
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.552.792	2.323.631
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.497.611)	(2.289.409)
Total	**55.181**	**34.222**
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.176.996	938.867
Valores residuais a balancear	(1.176.996)	(938.867)
Total	**-**	**-**
Diversos		
Taxa de compromisso	3.934	2.847
Total	**3.934**	**2.847**
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	3.922.388	3.391.359
Superveniência de depreciação	774.910	577.510
(-) Insuficiência de depreciação	(56.204)	(45.384)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.480.182)	(1.184.939)
Perdas em arrendamento a amortizar	20.770	18.104
Total	**3.181.682**	**2.756.650**
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(742.917)	(507.261)
Total	**(742.917)**	**(507.261)**
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	**2.497.880**	**2.286.458**

Notas Explicativas

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	30/09/2023				31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	920.415	374.703	10.015	1.305.133	1.200.631
Direitos sobre vendas de câmbio	842.643	4.165	-	846.808	1.359.142
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(51.895)	(3.456)	-	(55.351)	(37.291)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	9.834	10.575	590	20.999	21.014
Total	**1.720.997**	**385.987**	**10.605**	**2.117.589**	**2.543.496**
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	852.435	4.155	-	856.590	1.344.327
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(43.798)	(3.437)	-	(47.235)	(36.820)
Obrigações por compras de câmbio	915.511	372.511	10.361	1.298.383	1.186.654
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(371.125)	(358.826)	(10.361)	(740.312)	(835.678)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	8	-	-	8	16
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	492	610	-	1.102	1.107
Total	**1.353.523**	**15.013**	**-**	**1.368.536**	**1.659.606**

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Adiantamentos salariais	10.849	1.783	-	-	12.092	1.823	-	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	48.018	24.288	-	-	49.139	25.274	-	-
Pagamentos a ressarcir	533	933	-	-	533	933	-	-
Participações pagas antecipadamente	72.532	65.766	-	-	73.203	66.033	-	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito (1)	1.006	1.573	2.981	4.531	1.006	1.573	2.981	4.531
Devedores diversos (2)	140.661	108.349	-	-	141.672	108.911	-	-
Total	**273.599**	**202.692**	**2.981**	**4.531**	**277.645**	**204.547**	**2.981**	**4.531**

(1) Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, 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 2023, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por: (i) valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação no montante de R$83.691 para o Banco e Consolidado (R$84.412 para o Banco e Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	80.252	(7.273)	72.979	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	**80.252**	**(7.273)**	**72.979**	**91.885**	**(5.175)**	**86.710**

	Consolidado					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	13	-	13	-	-	-
Recebidos	80.623	(7.273)	73.350	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	**80.636**	**(7.273)**	**73.363**	**91.885**	**(5.175)**	**86.710**

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco						
	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor (1)	Valor (1)
Despesas pagas antecipadamente	10.865	12.609	7.249	5.643	6.001	42.367	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	**10.865**	**12.609**	**7.249**	**5.643**	**6.001**	**42.367**	**45.808**

	Consolidado						
	30/09/2023						31/12/2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor (1)	Valor (1)
Despesas pagas antecipadamente	11.729	12.609	7.249	5.643	6.001	43.231	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	**11.729**	**12.609**	**7.249**	**5.643**	**6.001**	**43.231**	**45.808**

(1) Em 30 de setembro de 2023, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R$10.803 (R$20.274 em 31 de dezembro de 2022), deságio na emissão de títulos no montante de R$18.177 (R$16.872 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	US$ mil	R$ mil (1)	US$ mil	R$ mil (1)
Ativos				
Disponibilidades	1.638	8.201	450	2.348
Aplicações interfinanceiras de liquidez	9.014	45.141	63.750	332.628
Títulos e valores mobiliários	62.014	310.540	9.163	47.810
Operações de crédito	476.997	2.388.609	434.391	2.266.524
Outros créditos	2.777	13.907	11.855	61.854
Outros valores e bens	579	2.898	49	255
Total de ativos	**553.019**	**2.769.296**	**519.658**	**2.711.419**
Passivos				
Depósito à vista	6.716	33.633	865	4.512
Depósito a prazo	302.540	1.514.997	279.722	1.459.505
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	38.472	192.651	1.866	9.734
Obrigações por empréstimos e repasses	193.185	967.393	202.771	1.058.000
Instrumentos financeiros derivativos	342	1.711	279	1.454
Outras obrigações diversas	682	3.417	1.409	7.352
Total de passivos	**541.937**	**2.713.802**	**486.912**	**2.540.557**

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R$, com base nas cotações desta moeda de R$/US$5,0076 e de R$/US$5,2177 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, foi reconhecido no resultado do Banco, respectivamente, receita de variação cambial no montante de R$2.204 e despesa de variação cambial no montante de R$7.882 (receita de R$5.383 e despesa de R$11.076, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Trimestre findo em										
Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
Daycoval Leasing (1) (2)	786.798	343.781	5.780.078.463	100,0	53.680	20.326	771.843	652.827	53.680	20.326
Dayprev	38.990	25.000	19.591.614	97,0	543	671	37.821	36.036	527	652
ACS	899.959	623.597	54.225.800	99,9	8.442	14.222	900.741	875.899	8.442	14.222
Daycoval Asset	81.268	1.554	36.875	99,9	3.684	3.252	81.268	72.634	3.684	3.252
Total							**1.791.673**	**1.637.396**	**66.333**	**38.452**

Período de nove meses findo em										
Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
Daycoval Leasing (1) (2)	786.798	343.781	5.780.078.463	100,00	113.840	59.055	771.843	652.827	113.840	59.055
Dayprev	38.990	25.000	19.591.614	97,00	1.841	1.584	37.821	36.036	1.786	1.537
ACS	899.959	623.597	54.225.800	99,99	24.109	28.056	900.741	875.899	24.109	28.056
Daycoval Asset	81.268	1.554	36.875	99,99	8.635	8.372	81.268	72.634	8.635	8.372
Total							**1.791.673**	**1.637.396**	**148.370**	**97.020**

(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 2023 é de R$14.955 (R$20.131 em 31 de dezembro de 2022).

(2) Em 07 de agosto de 2023, foi aprovado, em Assembleia Geral Extraordinária, o aumento de capital social mediante incorporação de parte do saldo de reservas no montante de R$300 milhões. A reforma estatutária foi aprovada pelo BACEN em 25 de outubro de 2023 (nota 27.b).

b) Controladas indiretamente

Trimestre findo em										
Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
IFP	241.815	260.020	260.020.000	99,9	(7.253)	(878)	245.870	246.514	(7.253)	(878)
SCC	15.832	10.020	10.020.000	99,9	232	214	15.832	15.134	232	214
Treetop	85.540	13.363	2.668.585	99,9	1.087	(681)	85.540	83.706	4.303	2.455
Total							**347.242**	**345.354**	**(2.718)**	**1.791**

Período de nove meses findo em										
Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
IFP	241.815	260.020	260.020.000	99,90	(4.699)	7.872	245.870	246.514	(4.699)	7.872
SCC	15.832	10.020	10.020.000	99,90	698	608	15.832	15.134	698	608
Treetop	85.540	13.363	2.668.585	99,90	5.492	(6.834)	85.540	83.706	1.906	(10.068)
Total							**347.242**	**345.354**	**(2.095)**	**(1.588)**

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, receita de variação cambial no montante de R$3.216 e despesa de variação cambial de R$3.586, respectivamente (receita de variação cambial no montante de R$3.136 e despesa de variação cambial de R$3.234, respectivamente para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 30 de setembro de 2023, o resultado de equivalência patrimonial para o trimestre e período de nove meses findos naquela data, monta despesa de R$2.718 e de R$2.095, respectivamente (receita de R$1.791 e despesa de R$1.588, respectivamente, para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022) que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a.

c) Coligada

Trimestre findo em										
Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação [1]	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
CIP S.A.	2.767.698	1.143.289	310.534	0,59%	167.323	99.347	16.284	11.285	(76)	487
Total							**16.284**	**11.285**	**(76)**	**487**

Período de nove meses findo em										
Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação [1]	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/09/2022
CIP S.A.	2.767.698	1.143.289	310.534	0,59%	447.672	219.818	16.284	11.285	1.396	1.078
Total							**16.284**	**11.285**	**1.396**	**1.078**

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

Notas Explicativas

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

	Banco				
	30/09/2023				31/12/2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	75.865	(45.519)	30.346	36.036
Computadores e periféricos	20%	37.512	(23.409)	14.103	11.750
Equipamentos de comunicação	20%	965	(702)	263	100
Equipamentos de segurança	10%	1.559	(1.313)	246	221
Imóveis de uso	4%	-	-	-	1.200
Instalações	10%	939	(740)	199	221
Móveis e equipamentos de uso	10%	10.684	(6.255)	4.429	3.078
Veículos	20%	3.445	(1.913)	1.532	1.613
Total		**130.969**	**(79.851)**	**51.118**	**54.219**

	Consolidado				
	30/09/2023				31/12/2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	75.865	(45.519)	30.346	36.036
Computadores e periféricos	20%	38.716	(24.531)	14.185	11.840
Equipamentos de comunicação	20%	1.307	(898)	409	289
Equipamentos de segurança	10%	1.559	(1.313)	246	221
Imóveis de uso	4%	2.642	(526)	2.116	3.405
Instalações	10%	5.039	(2.307)	2.732	3.051
Móveis e equipamentos de uso	10%	13.154	(7.474)	5.680	4.163
Veículos	20%	4.485	(2.535)	1.950	2.102
Total		**142.767**	**(85.103)**	**57.664**	**61.107**

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

	30/09/2023					31/12/2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(43)	-	17	30
Máquinas e equipamentos	10%	431.512	(262.436)	(4.568)	164.508	211.233
Móveis	10%	10	(7)	-	3	9
Veículos	20%	907	(450)	-	457	669
Total		**432.489**	**(262.936)**	**(4.568)**	**164.985**	**211.941**

Notas Explicativas

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	30/09/2023 Até 3 meses	31/12/2022 Até 3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	**3.728.144**	**6.448.013**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	3.350.389	6.111.395
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	183
Debêntures	377.755	336.435
Carteira de terceiros	**3.218.696**	**384.002**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.636.415	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	693.903	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	888.378	53.009
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	30.943
Total	**6.946.840**	**6.832.015**

b) Resumo dos instrumentos de captação

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos	**20.586.846**	**17.932.740**	**20.544.268**	**17.864.912**
À vista	1.207.813	1.765.296	1.189.137	1.760.552
Interfinanceiros	777.116	1.862.400	777.116	1.862.400
A prazo	18.586.895	14.293.851	18.562.993	14.230.767
Outros depósitos	15.022	11.193	15.022	11.193
Emissões de títulos	**25.416.260**	**23.476.949**	**24.968.777**	**23.079.455**
Letras de crédito imobiliário	2.032.571	1.754.269	2.032.571	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	2.556.934	2.406.819	2.556.934	2.406.819
Letras financeiras	18.765.826	17.102.559	18.339.462	16.718.136
Emissões no exterior	2.060.929	2.213.302	2.039.810	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	**5.327.435**	**8.209.637**	**5.327.435**	**8.209.637**
Empréstimos no exterior	4.816.724	7.820.251	4.816.724	7.820.251
Repasses de instituições oficiais	510.711	389.386	510.711	389.386
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**1.094.124**	**1.042.478**	**1.094.124**	**1.042.478**
Letras financeiras	1.094.124	1.042.478	1.094.124	1.042.478
Total	**52.424.665**	**50.661.804**	**51.934.604**	**50.196.482**

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						
	30/09/2023						31/12/2022
	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	**4.080.515**	**6.235.266**	**9.473.313**	**722.702**	**75.050**	**20.586.846**	**17.932.740**
À vista	1.207.813	-	-	-	-	1.207.813	1.765.296
Interfinanceiros	138.475	607.708	30.933	-	-	777.116	1.862.400
A prazo	2.719.205	5.627.558	9.442.380	722.702	75.050	18.586.895	14.293.851
Outros depósitos	15.022	-	-	-	-	15.022	11.193
Emissões de títulos	**1.696.953**	**8.185.558**	**13.186.109**	**1.799.350**	**548.290**	**25.416.260**	**23.476.949**
Letras de crédito imobiliário	173.093	1.260.253	585.117	6.858	7.250	2.032.571	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	265.308	1.403.902	883.686	4.038	-	2.556.934	2.406.819
Letras financeiras [1]	1.124.825	5.429.948	9.881.559	1.788.454	541.040	18.765.826	17.102.559
Emissões no exterior	133.727	91.455	1.835.747	-	-	2.060.929	2.213.302
Obrigações por empréstimos e repasses	**2.241.487**	**2.687.788**	**270.004**	**122.987**	**5.169**	**5.327.435**	**8.209.637**
Empréstimos no exterior	**2.241.487**	**2.575.237**	**-**	**-**	**-**	**4.816.724**	**7.820.251**
Obrigações em moedas estrangeiras [2]	943.338	795.004	-	-	-	1.738.342	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior [3] [4]	1.298.149	1.780.233	-	-	-	3.078.382	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	**-**	**112.551**	**270.004**	**122.987**	**5.169**	**510.711**	**389.386**
BNDES	-	9.798	10.344	661	-	20.803	52.784
FINAME	-	102.753	259.660	122.326	5.169	489.908	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.094.124**	**1.094.124**	**1.042.478**
Letras financeiras	-	-	-	-	1.094.124	1.094.124	1.042.478
Total	**8.018.955**	**17.108.612**	**22.929.426**	**2.645.039**	**1.722.633**	**52.424.665**	**50.661.804**

Notas Explicativas

	Consolidado						
	30/09/2023						31/12/2022
	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	**4.061.839**	**6.230.920**	**9.454.266**	**722.193**	**75.050**	**20.544.268**	**17.864.912**
À vista	1.189.137	-	-	-	-	1.189.137	1.760.552
Interfinanceiros	138.475	607.708	30.933	-	-	777.116	1.862.400
A prazo	2.719.205	5.623.212	9.423.333	722.193	75.050	18.562.993	14.230.767
Outros depósitos	15.022	-	-	-	-	15.022	11.193
Emissões de títulos	**1.696.953**	**7.763.670**	**13.160.514**	**1.799.350**	**548.290**	**24.968.777**	**23.079.455**
Letras de crédito imobiliário	173.093	1.260.253	585.117	6.858	7.250	2.032.571	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	265.308	1.403.902	883.686	4.038	-	2.556.934	2.406.819
Letras financeiras [1]	1.124.825	5.016.660	9.868.483	1.788.454	541.040	18.339.462	16.718.136
Emissões no exterior	133.727	82.855	1.823.228	-	-	2.039.810	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	**2.241.487**	**2.687.788**	**270.004**	**122.987**	**5.169**	**5.327.435**	**8.209.637**
Empréstimos no exterior	**2.241.487**	**2.575.237**	**-**	**-**	**-**	**4.816.724**	**7.820.251**
Obrigações em moedas estrangeiras [2]	943.338	795.004	-	-	-	1.738.342	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior [3] [4]	1.298.149	1.780.233	-	-	-	3.078.382	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	**-**	**112.551**	**270.004**	**122.987**	**5.169**	**510.711**	**389.386**
BNDES	-	9.798	10.344	661	-	20.803	52.784
FINAME	-	102.753	259.660	122.326	5.169	489.908	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.094.124**	**1.094.124**	**1.042.478**
Letras financeiras	-	-	-	-	1.094.124	1.094.124	1.042.478
Total	**8.000.279**	**16.682.378**	**22.884.784**	**2.644.530**	**1.722.633**	**51.934.604**	**50.196.482**

(1) Conforme Comunicado ao Mercado, publicado em 24 de janeiro de 2023, o Daycoval concluiu a sua décima terceira emissão de Letras Financeiras, totalizando R$269,2 milhões. As Letras Financeiras foram emitidas em cinco séries, sendo a primeira no valor de R$141,4 milhões para 3 anos; a segunda, para 5 anos, de R$39,4 milhões; a terceira, de R$53,6 milhões, em 10 anos; a quarta, de R$12,5 milhões, em 10 anos; e a quinta, de R$22,3 milhões, em 10 anos.

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

(3) Em 30 de setembro de 2023, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US$869 milhões (US$1,1 bilhão em 31 de dezembro de 2022), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R$2.492.773 e R$2.501.993 (R$5.326.667 e R$5.389.898 em 31 de dezembro de 2022).

(4) Em 15 de março e em 24 de março de 2023, o Daycoval captou junto ao International Finance Corporation - IFC, respectivamente, os montantes de US$169 milhões e US$20 milhões, ambas com vencimento em 16 de setembro de 2024, ambos objeto de hedge accounting.

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)

30/09/2023						
Nível de Capital	Instrumento de captação	Datas de emissão	Datas de vencimento	Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN [1]
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

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

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Notas Explicativas

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	85.990	75.806	85.990	75.806
Programa de participação nos resultados	163.605	198.942	166.248	201.777
Total	**249.595**	**274.748**	**252.238**	**277.583**

b) Diversas

	Banco				Consolidado			
	Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Cheques administrativos	-	800	-	-	-	800	-	-
Credores por recursos a liberar	12.846	11.459	-	-	12.846	11.459	-	-
Valores a pagar a sociedade ligada	1.422	1.739	-	-	-	-	-	-
Valores a devolver a clientes	7.038	5.287	-	-	7.038	5.287	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar								
Despesas de pessoal	73.543	45.955	17.511	9.983	88.031	35.322	19.058	10.708
Fornecedores	61.931	42.444	-	-	64.181	45.645	-	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	30.576	16.827	-	-	30.576	16.827	-	-
Provisão para pagamentos diversos	6.119	4.318	-	-	4.999	22.729	-	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	10.916	9.221	-	-	10.916	9.221	-	-
Cobranças a liberar	19.267	29.116	-	-	19.267	29.116	-	-
Seguros a pagar	5.688	6.574	-	-	5.688	6.574	-	-
Rendas de títulos recebíveis	21.491	21.146	-	-	21.491	21.146	-	-
Comissões de fianças	45.950	37.615	-	-	47.119	96.272	-	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	-	-	16.189	15.646	-	-
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	-	-	6.647	6.710	8.308	13.420
Obrigações por devolução de tarifas	37	41	-	-	37	41	-	-
Outros credores diversos [1]	119.084	66.293	-	-	129.678	72.869	-	-
Total	**415.908**	**298.835**	**17.511**	**9.983**	**464.703**	**395.664**	**27.366**	**24.128**

(1) O saldo é composto, substacialmente, por repasses ao FGI no montante de R$71.533 para Banco e Consolidado (R$18.279 em 31 de dezembro de 2022 para o Banco e Consolidado).

Notas Explicativas

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

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022.

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 constituídos e as respectivas movimentações em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Obrigações legais - Riscos fiscais	2.013.030	1.918.896	2.015.408	1.920.734
Riscos cíveis	162.086	138.177	163.244	138.960
Riscos trabalhistas	45.948	44.393	59.887	55.924
Total	**2.221.064**	**2.101.466**	**2.238.539**	**2.115.618**

	Trimestre findo em 30 de setembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
Riscos	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final
Fiscais	1.975.145	37.885	**2.013.030**	1.977.446	37.962	**2.015.408**
Cíveis	155.787	6.299	**162.086**	156.957	6.287	**163.244**
Trabalhistas	44.774	1.174	**45.948**	56.369	3.518	**59.887**
Total	**2.175.706**	**45.358**	**2.221.064**	**2.190.772**	**47.767**	**2.238.539**

	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
Riscos	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final
Fiscais	1.918.896	94.134	2.013.030	1.920.734	94.674	**2.015.408**
Cíveis	138.177	23.909	162.086	138.960	24.284	**163.244**
Trabalhistas	44.393	1.555	45.948	55.924	3.963	**59.887**
Total	**2.101.466**	**119.598**	**2.221.064**	**2.115.618**	**122.921**	**2.238.539**

	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022					
	Banco			Consolidado		
Riscos	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) (1)	Saldo final
Fiscais	1.812.691	106.205	**1.918.896**	1.813.790	106.944	**1.920.734**
Cíveis	115.688	22.489	**138.177**	116.382	22.578	**138.960**
Trabalhistas	47.105	(2.712)	**44.393**	57.537	(1.613)	**55.924**
Total	**1.975.484**	**125.982**	**2.101.466**	**1.987.709**	**127.909**	**2.115.618**

(1) Inclui atualização monetária e pagamentos.

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Fiscais	1.837.322	1.733.400	1.837.713	1.733.400
Cíveis	56.873	45.749	56.919	45.772
Trabalhistas	18.349	15.288	23.471	19.473
Total	**1.912.544**	**1.794.437**	**1.918.103**	**1.798.645**

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

IRPJ

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo o valor provisionado de R$12.840 (R$15.084 em 31 de dezembro de 2022). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R$12.296 (R$15.227 em 31 de dezembro de 2022).

CSLL

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço, contesta a exigência de alíquota diferenciada e 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. O valor provisionado monta R$1.103.422 (R$1.048.913 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$1.126.559 (R$1.054.331 em 31 de dezembro de 2022).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R$774.206 (R$739.253 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$572.432 (R$544.121 em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

PIS

Questiona a aplicação da Lei nº 9.718/98 e a exigência pela fiscalização de apuração da base de cálculo do PIS em desacordo com as Emendas Constitucionais nº 01/94, nº 10/96 e nº 17/97. O valor provisionado monta R$116.824 (R$111.599 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$119.591 (R$114.137 em 31 de dezembro de 2022).

A provisão para outras obrigações legais monta R$5.738 (R$4.046 em 31 de dezembro de 2022) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R$6.444 (R$ 5.584 em 31 de dezembro de 2022).

e) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os seguintes processos:

Processos de Execução fiscal de ISS dos municípios de Cascavel-PR e Uberlândia-MG, no montante atualizado de R$391, classificado como perda remota, onde é pretendido pelos municipios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes.

Processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068 Mandado de Segurança Civel, 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$13.571.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 30 de setembro de 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R$2.378 (R$1.673 em 31 de dezembro de 2022), que provisionamos como contingências fiscais.

f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente e estão representados por processos de natureza cível e trabalhista.

As ações cíveis, em 30 de setembro de 2023, montam o risco aproximado de R$70.623 para o Banco e R$70.665 para o Consolidado (R$66.345 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

Em 30 de setembro de 2023, as ações trabalhistas montam R$1.146 para o Banco e para o Consolidado (R$122 para o Banco e para o Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

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

Notas Explicativas

19 - TRIBUTOS

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

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

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

a) Despesas com impostos e contribuições

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

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	**421.007**	**361.307**	**472.101**	**386.644**
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes [1]	(189.453)	(165.711)	(212.445)	(177.329)
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL				
Participações em controladas	29.816	18.504	-	-
Juros sobre capital próprio	45.524	41.486	45.524	41.486
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	1.711	(934)	6.158	(1.709)
Outros valores	12.104	2.181	9.371	8.148
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(100.298)**	**(104.474)**	**(151.392)**	**(129.404)**
Imposto corrente	(210.449)	(198.701)	(212.885)	(214.836)
Imposto diferido	110.151	94.227	61.493	85.432

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	**1.003.221**	**1.041.141**	**1.118.077**	**1.112.987**
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes [1]	(451.449)	(471.637)	(503.135)	(504.183)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	67.395	45.125	-	-
Juros sobre capital próprio	139.460	113.779	139.460	113.779
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	9.133	(3.520)	11.581	(1.985)
Outros valores	11.811	13	13.588	5.214
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(223.650)**	**(316.240)**	**(338.506)**	**(387.175)**
Imposto corrente	(533.847)	(599.866)	(555.822)	(645.034)
Imposto diferido	310.197	283.626	217.316	257.859

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas nos período findos em 30 de setembro de 2023 são de 45% (46% em 30 de setembro de 2022).

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Contribuições ao COFINS	(49.891)	(41.037)	(54.727)	(45.451)
Contribuições ao PIS / PASEP	(8.107)	(6.669)	(8.983)	(7.473)
ISS	(4.996)	(4.553)	(11.270)	(9.434)
Outras despesas tributárias	(4.662)	(3.321)	(4.757)	(3.410)
Total	**(67.656)**	**(55.580)**	**(79.737)**	**(65.768)**

	Banco		Consolidado	
	Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Contribuições ao COFINS	(134.610)	(118.372)	(148.525)	(131.455)
Contribuições ao PIS / PASEP	(21.874)	(19.236)	(24.423)	(21.632)
ISS	(14.216)	(13.041)	(32.721)	(27.685)
Outras despesas tributárias	(12.183)	(9.603)	(12.632)	(10.003)
Total	**(182.883)**	**(160.252)**	**(218.301)**	**(190.775)**

Notas Explicativas

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Ativos fiscais				
Correntes	**234.876**	**294.092**	**286.228**	**339.153**
Impostos e contribuições a compensar [1]	234.876	294.092	286.209	339.134
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	**2.185.672**	**1.780.288**	**2.231.856**	**1.820.465**
Créditos tributários (nota 19.d)	2.185.672	1.780.288	2.231.856	1.820.465
Total	**2.420.548**	**2.074.380**	**2.518.084**	**2.159.618**
Obrigações fiscais				
Correntes	**618.912**	**680.824**	**646.307**	**714.733**
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	290.190	340.412	304.228	359.644
Provisão para contribuição social sobre o lucro	244.750	270.569	250.111	277.740
Impostos e contribuições a recolher	83.972	69.843	91.968	77.349
Diferidos	**678.940**	**586.982**	**950.742**	**759.895**
Obrigações fiscais (nota 19.d)	678.940	586.982	950.742	759.895
Total	**1.297.852**	**1.267.806**	**1.597.049**	**1.474.628**

(1) Em 30 de setembro de 2023, 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$230.721 (R$290.637 em 31 de dezembro de 2022), para o Banco, e R$264.812 (R$320.603 em 31 de dezembro de 2022), para o Consolidado.

Notas Explicativas

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

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

Em 30 de setembro de 2023, a IFP, empresa controlada pelo Daycoval, possui créditos tributários não ativados de R$9.052 (R$7.460 em 31 de dezembro de 2022). Nesta mesma data, o Banco não possui créditos tributários não ativados.

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

	Trimestre findo em 30 de setembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
	30/06/2023	Constituição (Realização)	30/09/2023	30/06/2023	Constituição (Realização)	30/09/2023
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	4.011	**185.771**	182.850	4.011	**186.861**
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	999.378	125.153	**1.124.531**	1.017.617	126.829	**1.144.446**
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	450.333	(96.210)	**354.123**	450.330	(96.209)	**354.121**
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	361.536	17.098	**378.634**	361.536	17.099	**378.635**
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	141.133	1.480	**142.613**	162.719	5.074	**167.793**
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**2.134.140**	**51.532**	**2.185.672**	**2.175.052**	**56.804**	**2.231.856**

	30/06/2023	Constituição (Realização)	30/09/2023	30/06/2023	Constituição (Realização)	30/09/2023
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	407.986	(76.351)	**331.635**	407.987	(60.446)	**347.541**
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	**-**	217.871	38.021	**255.892**
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	23.616	777	**24.393**	23.616	777	**24.393**
Atualização monetária de depósitos judiciais	306.866	16.046	**322.912**	306.865	16.051	**322.916**
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**738.468**	**(59.528)**	**678.940**	**956.339**	**(5.597)**	**950.742**

	Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
	31/12/2022	Constituição (Realização)	30/09/2023	31/12/2022	Constituição (Realização)	30/09/2023
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	4.011	**185.771**	182.850	4.011	**186.861**
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	262.456	**1.124.531**	878.122	266.324	**1.144.446**
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financei	311.710	42.413	**354.123**	311.709	42.412	**354.121**
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	46.474	**378.634**	332.160	46.475	**378.635**
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	50.030	**142.613**	115.624	52.169	**167.793**
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**1.780.288**	**405.384**	**2.185.672**	**1.820.465**	**411.391**	**2.231.856**

	31/12/2022	Constituição (Realização)	30/09/2023	31/12/2022	Constituição (Realização)	30/09/2023
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financei	288.727	42.908	**331.635**	288.728	58.813	**347.541**
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	**-**	132.884	123.008	**255.892**
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	22.063	2.330	**24.393**	22.063	2.330	**24.393**
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	46.719	**322.911**	316.220	6.696	**322.916**
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**586.982**	**91.957**	**678.939**	**759.895**	**190.847**	**950.742**

	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022					
	Banco			Consolidado		
	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	-	**181.760**	182.470	380	**182.850**
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	772.584	89.491	**862.075**	785.390	92.732	**878.122**
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	176.898	134.812	**311.710**	176.915	134.794	**311.709**
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	278.286	53.874	**332.160**	278.286	53.874	**332.160**
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	87.815	4.768	**92.583**	88.829	26.795	**115.624**
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**1.497.343**	**282.945**	**1.780.288**	**1.511.890**	**308.575**	**1.820.465**

	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022	31/12/2021	Constituição (Realização)	31/12/2022
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	227.363	61.364	**288.727**	227.363	61.365	**288.728**
Imposto de Renda diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	**-**	80.850	52.034	**132.884**
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	18.957	3.106	**22.063**	18.957	3.106	**22.063**
Atualização monetária de depósitos judiciais	224.158	52.034	**276.192**	224.158	92.062	**316.220**
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**470.478**	**116.504**	**586.982**	**551.328**	**208.567**	**759.895**

Notas Explicativas

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	255.424	204.341	**459.765**	169.469	135.577	**305.046**
Até 2 anos	215.065	172.054	**387.119**	145.793	116.636	**262.429**
Até 3 anos	179.445	143.556	**323.001**	175.677	140.544	**316.221**
Até 4 anos	174.270	139.417	**313.687**	133.319	106.657	**239.976**
Até 5 anos	8.947	7.158	**16.105**	15.670	12.536	**28.206**
Acima de 5 anos	380.961	305.034	**685.995**	350.880	277.530	**628.410**
Total	**1.214.112**	**971.560**	**2.185.672**	**990.808**	**789.480**	**1.780.288**

	Consolidado					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	258.668	206.937	**465.605**	171.698	137.360	**309.058**
Até 2 anos	218.048	174.440	**392.488**	148.783	119.028	**267.811**
Até 3 anos	182.428	145.942	**328.370**	177.906	142.327	**320.233**
Até 4 anos	177.253	141.803	**319.056**	135.548	108.440	**243.988**
Até 5 anos	23.035	15.703	**38.738**	27.710	22.168	**49.878**
Acima de 5 anos	381.853	305.746	**687.599**	351.484	278.013	**629.497**
Total	**1.241.285**	**990.571**	**2.231.856**	**1.013.129**	**807.336**	**1.820.465**

Em 30 de setembro de 2023, o valor presente do total de créditos tributários é de R$1.791.459 para o Banco (R$1.396.274 em 31 de dezembro de 2022) e de R$1.827.799 para o Consolidado (R$1.426.603 em 31 de dezembro de 2022), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontadas pela taxa média de captação do Banco e do Daycoval Leasing, projetada para os períodos correspondentes.

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

Notas Explicativas

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, o capital social do Banco monta R$3.557.260, sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.890.672.918 ações nominativas, composto por 1.323.471.042 ações ordinárias e 567.201.876 ações preferenciais.

b) Composição e movimentação do capital social em ações

	30/09/2023	31/12/2022
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Total de ações	**1.890.672.918**	**1.890.672.918**

Não houve movimentação de quantidade de ações durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

c) Juros sobre o capital próprio e dividendos

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

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

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

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

	30 de setembro de 2022			
	Trimestre	% (1)	Período de nove meses	% (1)
Lucro líquido	**256.833**		**724.901**	
(-) Constituição de reserva legal	-		(23.403)	
Lucro líquido ajustado	**256.833**		**701.498**	
Valor bruto dos juros sobre o capital próprio	86.695		247.345	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(13.004)		(37.102)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	**73.691**	**28,69**	**210.243**	**29,97**

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

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

Foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") que, líquidos do imposto de renda na fonte, serão imputados aos dividendos mínimos obrigatórios relativos aos exercícios de 31 de dezembro de 2023 e de 2022, conforme demonstrado a seguir:

	30/09/2023					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação ON	Valor por ação PN	Valor bruto	IRRF	Valor líquido
31/03/2023	17/04/2023	0,05523	0,05523	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,05518	0,05518	104.324	(15.649)	88.675
29/092023	16/10/2023	0,05351	0,05351	101.164	(15.175)	85.989
			Total	**309.910**	**(46.487)**	**263.423**

	30/09/2022					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação ON	Valor por ação PN	Valor bruto	IRRF	Valor líquido
30/09/2022	17/10/2022	0,04585	0,04585	86.695	(13.004)	73.691
30/06/2022	15/07/2022	0,04701	0,04701	88.880	(13.332)	75.548
31/03/2022	18/04/2022	0,03796	0,03796	71.770	(10.766)	61.004
			Total	**247.345**	**(37.102)**	**210.243**

Notas Explicativas

d) Reserva de lucros

	30/09/2023	31/12/2022
Reserva legal [1]	207.930	184.987
Reservas estatutárias [2]	2.004.449	2.004.449
Total	**2.212.379**	**2.189.436**

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

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	320.709	256.833	779.571	724.901
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações				
Ações ordinárias	224.496	179.783	545.700	507.431
Ações preferenciais	96.213	77.050	233.871	217.470
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	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834
Ações preferenciais	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834
Lucro líquido por ação - Diluído				
Ações ordinárias	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834
Ações preferenciais	0,1696	0,1358	0,4123	0,3834

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 30 de setembro de 2023 e de 2022 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 n°4.818/20.

Notas Explicativas

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Operações de crédito	**1.779.898**	**1.485.798**	**1.791.842**	**1.496.003**	**4.764.959**	**3.879.432**	**4.800.339**	**3.907.574**
Adiantamento a depositantes	1.472	3.503	1.472	3.503	5.754	6.346	5.754	6.346
Conta-garantida / cheque especial	169.311	178.595	169.336	178.652	519.710	485.990	519.738	486.173
Títulos descontados	64.760	29.688	64.760	29.688	72.027	88.349	72.027	88.349
Repasse - Resolução nº 3.844/10	39	31	39	31	69	(29)	69	(29)
Capital de giro	284.668	287.862	284.668	287.862	879.783	761.254	879.783	761.254
Cédula de crédito de exportação - CCE	88.971	78.553	88.971	78.553	185.215	163.974	185.215	163.974
Repasse – BNDES	1.114	2.851	1.114	2.851	4.103	7.071	4.103	7.071
Repasse – FINAME	18.554	8.227	18.554	8.227	51.517	19.558	51.517	19.558
Crédito rural	6.614	14.387	6.614	14.387	23.425	32.623	23.425	32.623
Financiamento com interveniência	189	490	189	490	473	2.971	473	2.971
Financiamento em moeda estrangeira	40.239	27.017	40.239	27.017	235	(65.085)	235	(65.085)
FGI PEAC	174.374	171.168	174.374	171.168	547.106	553.379	547.106	553.379
FGO Pronampe	309	120	309	120	953	120	953	120
Crédito consignado	667.960	511.581	667.960	511.581	1.851.620	1.426.784	1.851.620	1.426.784
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de *hedge*	37.451	-	37.451	-	37.451	-	37.451	-
Financiamento de veículos	158.576	129.291	158.576	129.291	461.967	347.033	461.967	347.033
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de *hedge*	(7.339)	2.116	(7.339)	2.116	19.559	2.116	19.559	2.116
Financiamento de imóveis	9.031	6.387	9.031	6.387	28.639	17.894	28.639	17.894
Daypag - desconto de cheques despachantes	1	1	1	1	3	8	3	8
Outras operações de crédito	55.472	23.067	67.391	33.215	86.083	19.960	121.435	47.919
Rendas de aquisição de crédito	8.132	10.863	8.132	10.863	(10.733)	9.116	(10.733)	9.116
Resultado de operações de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**148.504**	**88.830**	**-**	**-**	**371.518**	**235.165**
Receitas de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**426.536**	**301.904**	**-**	**-**	**1.141.834**	**834.583**
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	348.561	259.587	-	-	962.250	702.086
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	35.719	35.596	-	-	108.347	104.007
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de *hedge*	-	-	35.454	-	-	-	35.454	-
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	6.802	6.721	-	-	35.783	28.490
Despesas de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**(278.032)**	**(213.074)**	**-**	**-**	**(770.316)**	**(599.418)**
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(244.999)	(184.659)	-	-	(677.360)	(516.203)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(309)	(794)	-	-	(3.729)	(2.532)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de *hedge*	-	-	(5.760)	-	-	-	(5.760)	-
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(26.964)	(27.621)	-	-	(83.467)	(80.683)
Outros créditos com características de concessão de crédito	**322.029**	**376.721**	**322.029**	**376.721**	**1.065.631**	**983.269**	**1.065.631**	**983.269**
ACC / ACE	19.647	22.655	19.647	22.655	55.052	57.629	55.052	57.629
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	302.382	354.066	302.382	354.066	1.010.579	925.640	1.010.579	925.640
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	**57.054**	**55.041**	**57.055**	**55.117**	**144.731**	**115.256**	**145.300**	**115.801**
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	57.054	55.041	57.054	55.041	144.731	115.256	144.731	115.256
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	1	76	-	-	569	545
Total	**2.158.981**	**1.917.560**	**2.319.430**	**2.016.671**	**5.975.321**	**4.977.957**	**6.382.788**	**5.241.809**

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	440.410	327.998	443.264	330.622	1.177.744	817.756	1.185.579	824.659
Títulos de renda variável	-	17	(267)	1.459	-	37	155	803
Aplicações em cotas de fundos de investimento	32.318	44.542	46.973	58.858	103.500	112.924	135.778	150.553
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	2.244	409	2.244	409	5.142	14.422	5.142	14.422
Ajuste a valor justo	1.498	(2.227)	1.477	(2.288)	15.797	35.446	15.774	35.383
Aplicações no exterior	4.831	6.370	4.831	6.370	(1.008)	5.971	(1.008)	5.971
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	-	(12)	-	(12)	(78)	(12)	(78)	(12)
Total	**481.301**	**377.097**	**498.522**	**395.418**	**1.301.097**	**986.544**	**1.341.342**	**1.031.779**
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	1.030.936	1.252.701	1.031.730	1.253.773	2.049.800	4.119.067	2.054.897	4.126.000
Termo ("NDF")	318.097	550.747	318.097	550.747	886.328	1.335.171	886.328	1.335.171
Futuro	288.444	218.942	288.444	218.942	767.452	787.250	767.452	787.250
Opções	18.420	6.846	18.420	6.846	63.729	13.422	63.729	13.422
Perdas								
Swap	(893.241)	(1.286.006)	(887.291)	(1.287.705)	(2.745.751)	(5.375.158)	(2.741.692)	(5.383.259)
Termo ("NDF")	(275.698)	(543.895)	(275.698)	(543.895)	(708.379)	(1.157.486)	(708.379)	(1.157.486)
Futuro	(167.437)	(257.088)	(167.437)	(257.088)	(1.001.974)	(1.077.647)	(1.001.974)	(1.077.647)
Opções	(22.194)	(5.832)	(22.194)	(5.832)	(33.730)	(7.014)	(33.730)	(7.014)
Total [(1)]	**297.327**	**(63.585)**	**304.071**	**(64.212)**	**(722.525)**	**(1.362.395)**	**(713.369)**	**(1.363.563)**
Total	**778.628**	**313.512**	**802.593**	**331.206**	**578.572**	**(375.851)**	**627.973**	**(331.784)**

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui perdas líquidas a valor justo no montante de R$70.465 para o Banco e R$70.440 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2023 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R$25.067 para o Banco e R$25.777 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 (perdas líquidas a valor justo no montante de R$17.239 para o Banco e R$17.676 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e ganhos líquidos a valor justo no montantes de R$3.340 para o Banco e R$1.009 para o Consolidado no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Operações compromissadas ativas	**198.636**	**168.926**	**198.636**	**168.926**	**566.024**	**380.666**	**566.025**	**380.665**
Posição bancada	120.697	81.211	120.697	81.211	293.383	195.501	293.384	195.501
Posição financiada	77.939	87.715	77.939	87.715	272.641	185.165	272.641	185.164
Operações compromissadas passivas	**(176.208)**	**(173.328)**	**(176.208)**	**(173.328)**	**(579.635)**	**(355.572)**	**(579.635)**	**(355.572)**
Carteira própria	(98.371)	(85.723)	(98.371)	(85.723)	(307.239)	(170.716)	(307.239)	(170.716)
Carteira de terceiros	(77.837)	(87.605)	(77.837)	(87.605)	(272.396)	(184.856)	(272.396)	(184.856)
Resultado de operações compromissadas	**22.428**	**(4.402)**	**22.428**	**(4.402)**	**(13.611)**	**25.094**	**(13.610)**	**25.093**
Aplicações em depósitos interfinanceiros								
Pré-fixados	27.872	14.097	27.872	14.097	62.635	47.769	62.635	47.769
Pós-fixados	77.208	65.357	13.075	8.119	232.100	164.672	37.477	24.552
Total	**105.080**	**79.454**	**40.947**	**22.216**	**294.735**	**212.441**	**100.112**	**72.321**
Total	**127.508**	**75.052**	**63.375**	**17.814**	**281.124**	**237.535**	**86.502**	**97.414**

d) Operações de câmbio

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Rendas de operações de câmbio	37.052	60.445	37.052	60.445	118.506	207.654	118.506	207.654
Despesas de operações de câmbio	(70.138)	(50.646)	(61.647)	(41.022)	(186.876)	(129.165)	(158.489)	(102.360)
Variações cambiais	81.724	90.760	81.724	90.760	209.576	335.372	209.576	335.372
Total	**48.638**	**100.559**	**57.129**	**110.183**	**141.206**	**413.861**	**169.593**	**440.666**

Notas Explicativas

DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Depósitos interfinanceiros	**(21.909)**	**(14.294)**	**(21.909)**	**(14.294)**	**(150.246)**	**(48.234)**	**(150.246)**	**(48.234)**
Pré-fixados	(707)	(554)	(707)	(554)	(6.319)	(554)	(6.319)	(554)
Pós-fixados	(21.202)	(13.740)	(21.202)	(13.740)	(143.927)	(47.680)	(143.927)	(47.680)
Depósitos a prazo	**(568.697)**	**(440.642)**	**(567.727)**	**(439.105)**	**(1.378.489)**	**(1.128.772)**	**(1.374.170)**	**(1.125.145)**
Pré-fixados	(32.651)	(30.751)	(32.651)	(29.214)	(80.228)	(80.362)	(80.228)	(76.735)
Pós-fixados	(517.078)	(407.097)	(516.110)	(407.097)	(1.319.993)	(1.061.929)	(1.315.674)	(1.061.929)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	-	(1.150)	-	(1.150)	(1.935)	(3.620)	(1.935)	(3.620)
Variação cambial	(12.227)	4.149	(12.225)	4.149	42.074	35.024	42.074	35.024
Despesas de contribuição ao FGC	(6.741)	(5.793)	(6.741)	(5.793)	(18.407)	(17.885)	(18.407)	(17.885)
Total	**(590.606)**	**(454.936)**	**(589.636)**	**(453.399)**	**(1.528.735)**	**(1.177.006)**	**(1.524.416)**	**(1.173.379)**
Emissões no Brasil								
Letras de crédito imobiliário	**(63.377)**	**(48.918)**	**(63.377)**	**(48.918)**	**(179.882)**	**(129.411)**	**(179.882)**	**(129.411)**
Pré-fixados	(11.802)	(9.727)	(11.802)	(9.727)	(32.334)	(26.148)	(32.334)	(26.148)
Pós-fixados	(51.575)	(39.191)	(51.575)	(39.191)	(147.548)	(103.263)	(147.548)	(103.263)
Letras de crédito do agronegócio	**(76.478)**	**(64.704)**	**(76.478)**	**(64.704)**	**(230.258)**	**(181.140)**	**(230.258)**	**(181.140)**
Pré-fixados	(21.144)	(21.539)	(21.144)	(21.539)	(64.943)	(62.547)	(64.943)	(62.547)
Pós-fixados	(55.334)	(43.165)	(55.334)	(43.165)	(165.315)	(118.593)	(165.315)	(118.593)
Letras financeiras	**(654.340)**	**(566.713)**	**(639.736)**	**(552.638)**	**(1.886.339)**	**(1.519.030)**	**(1.844.399)**	**(1.482.183)**
Pré-fixados	(43.349)	(37.360)	(43.349)	(37.360)	(124.273)	(104.108)	(124.273)	(104.108)
Pós-fixados	(610.991)	(529.353)	(596.387)	(515.278)	(1.762.066)	(1.414.922)	(1.720.126)	(1.378.075)
Total	**(794.195)**	**(680.335)**	**(779.591)**	**(666.260)**	**(2.296.479)**	**(1.829.581)**	**(2.254.539)**	**(1.792.734)**
Emissões no exterior								
Encargos	(27.274)	(30.624)	(27.182)	(30.539)	(82.648)	(86.063)	(82.389)	(85.869)
Variação cambial	(84.673)	(75.870)	(84.673)	(75.870)	97.365	85.534	97.365	85.534
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de *hedge*	(32.508)	61.301	(32.508)	61.301	(7.069)	200.743	(7.069)	200.743
Total	**(144.455)**	**(45.193)**	**(144.363)**	**(45.108)**	**7.648**	**200.214**	**7.907**	**200.408**

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

	Banco e Consolidado			
	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Empréstimos no exterior	**(269.493)**	**(228.978)**	**101.060**	**270.397**
Encargos	(85.214)	(65.647)	(274.117)	(158.237)
Variação cambial	(149.734)	(187.855)	321.167	356.665
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de *hedge*	(34.545)	24.524	54.010	71.969
Obrigações com bancos no exterior	**(75.110)**	**(80.727)**	**(53.810)**	**(65.757)**
Encargos	(29.870)	(30.464)	(51.754)	(41.305)
Variação cambial	(45.240)	(50.263)	(2.056)	(24.452)
Operações de repasses - instituições oficiais	**(14.826)**	**(8.074)**	**(42.215)**	**(19.914)**
BNDES	(777)	(1.488)	(2.914)	(4.337)
FINAME	(14.049)	(6.586)	(39.301)	(15.577)
Total	**(359.429)**	**(317.779)**	**5.035**	**184.726**

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Tarifas bancárias	41.481	46.278	41.486	46.277	123.856	139.588	123.861	139.588
Rendas de garantias financeiras prestadas	17.198	13.969	17.198	13.969	49.271	39.346	49.271	39.346
Administração de recursos [1]	17.972	11.959	24.152	17.536	48.819	30.290	66.078	45.767
Outros serviços	30.406	24.127	30.767	24.183	84.257	64.612	87.038	65.125
Total	**107.057**	**96.333**	**113.603**	**101.965**	**306.203**	**273.836**	**326.248**	**289.826**

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

h) Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(23.696)	(23.035)	(24.736)	(23.990)	(72.306)	(69.044)	(75.424)	(71.909)
Benefícios	(29.114)	(24.625)	(34.249)	(28.920)	(82.876)	(69.721)	(97.698)	(81.812)
Encargos sociais	(35.892)	(33.378)	(42.177)	(38.463)	(105.037)	(93.613)	(121.484)	(106.862)
Proventos	(98.954)	(88.028)	(117.927)	(103.239)	(282.335)	(250.418)	(332.637)	(290.676)
Treinamento	(35)	(14)	(34)	(18)	(87)	(49)	(108)	(53)
Remuneração de estagiários	(460)	(455)	(480)	(469)	(1.487)	(1.316)	(1.539)	(1.365)
Total	**(188.151)**	**(169.535)**	**(219.603)**	**(195.099)**	**(544.128)**	**(484.161)**	**(628.890)**	**(552.677)**

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Despesas de água, energia e gás	(858)	(769)	(1.166)	(1.015)	(2.617)	(2.543)	(3.561)	(3.381)
Despesas de aluguéis e seguros	(6.978)	(6.343)	(7.476)	(6.899)	(19.727)	(19.921)	(21.236)	(21.189)
Despesas de comunicações	(3.859)	(4.616)	(4.446)	(5.144)	(13.688)	(12.526)	(15.294)	(14.147)
Despesas de contribuições filantrópicas	(5.405)	(5.710)	(5.424)	(7.179)	(15.161)	(17.453)	(15.662)	(26.779)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(3.637)	(975)	(4.600)	(1.767)	(7.448)	(3.820)	(10.252)	(5.878)
Despesas com materiais	(289)	(415)	(355)	(481)	(1.028)	(1.060)	(1.236)	(1.257)
Despesas de processamento de dados	(58.401)	(37.468)	(59.566)	(38.239)	(152.333)	(106.155)	(155.650)	(108.199)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(10.344)	(11.644)	(11.094)	(12.271)	(32.385)	(36.206)	(34.257)	(37.972)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados [1]	(196.663)	(158.197)	(187.318)	(150.238)	(530.126)	(438.179)	(498.646)	(408.595)
Outras despesas administrativas	(26.085)	(18.982)	(26.580)	(19.600)	(61.041)	(47.254)	(62.837)	(48.937)
Total	**(312.519)**	**(245.119)**	**(308.025)**	**(242.833)**	**(835.554)**	**(685.117)**	**(818.631)**	**(676.334)**

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

j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Variação cambial [1]	7	-	5.043	4.233	40	-	8.611	17.072
Atualização de depósitos judiciais	40.748	37.741	40.844	37.824	117.898	96.513	118.162	96.741
Outras receitas operacionais	41.467	9.026	43.361	10.953	56.555	21.943	62.643	28.192
Recuperação de encargos e despesas	-	-	-	-	2.043	-	2.043	-
Total	**82.222**	**46.767**	**89.248**	**53.010**	**176.536**	**118.456**	**191.459**	**142.005**
Variação cambial [1]	-	-	(1.326)	(1.097)	(125)	-	(11.730)	(20.306)
Outras despesas operacionais [2]	(55.016)	(32.134)	(55.545)	(32.134)	(121.459)	(83.817)	(122.052)	(83.848)
Despesas com juros	-	(931)	(54)	(931)	(6.057)	(2.101)	(6.878)	(2.101)
Total	**(55.016)**	**(33.065)**	**(56.925)**	**(34.162)**	**(127.641)**	**(85.918)**	**(140.660)**	**(106.255)**
Total	**27.206**	**13.702**	**32.323**	**18.848**	**48.895**	**32.538**	**50.799**	**35.750**

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

(2) As outras despesas operacionais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R$11.959 e R$32.803, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R$12.929 e R$30.169 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2022); e (ii) liquidação de processos judiciais - R$13.922 e R$29.591, respectivamente, para o Banco e para o Consolidado (R$9.968 e R$22.633 para o Banco e para o Consolidado em 30 de setembro de 2022).

Notas Explicativas

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido do período	**320.709**	**256.833**	**320.709**	**256.833**	**779.571**	**724.901**	**779.571**	**724.901**
Resultado não recorrente regulatório								
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(949)	(938)	(949)	(938)	(2.847)	(2.836)	(2.847)	(2.836)
Desmutualização - CIP [1]	-	-	-	-	-	(1.812)	-	(1.812)
Lucro líquido recorrente regulatório	**319.760**	**255.895**	**319.760**	**255.895**	**776.724**	**720.253**	**776.724**	**720.253**

(1) Resultado não operacional na desmutualização da sociedade CIP S.A em 2022. A associação sem fins lucrativos passou por uma cisão cuja parte do patrimônio foi incorporado em uma nova CIP S.A, com fins lucrativos.

Notas Explicativas

22 - PARTES RELACIONADAS

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

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

	Banco					
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)			
Transações	30/09/2023	31/12/2022	Trimestre findo em 30/09/2023	Trimestre findo em 30/09/2022	Período de nove meses findo em 30/09/2023	Período de nove meses findo em 30/09/2022
Operações com derivativos	**(6.786)**	**291**	**(7.006)**	**(27)**	**(7.077)**	**92**
Controladas diretas	**(6.989)**	**-**	**(6.989)**	**-**	**(6.989)**	**-**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(6.989)	-	(6.989)	-	(6.989)	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**203**	**291**	**(17)**	**(27)**	**(88)**	**92**
Depósitos interfinanceiros	**1.919.859**	**1.859.737**	**64.134**	**57.238**	**194.623**	**140.121**
Controladas diretas	**1.919.859**	**1.859.737**	**64.134**	**57.238**	**194.623**	**140.121**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	1.919.859	1.859.737	64.134	57.238	194.623	140.121
Operações de crédito (1)	**14.576**	**14.815**	**623**	**703**	**1.872**	**1.313**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	606	-	4	-	15	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	13.970	14.815	619	703	1.857	1.313
Depósitos à vista	**(21.243)**	**(7.590)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Controladas diretas	**(13.216)**	**(945)**	**-**	**-**	**-**	**-**
ACS Participações Ltda.	(15)	(30)	-	-	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(37)	(28)	-	-	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(2.248)	(782)	-	-	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(26)	(22)	-	-	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(10.890)	(83)	-	-	-	-
Controladas indiretas	**(5.459)**	**(3.798)**	**-**	**-**	**-**	**-**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(4.547)	(3.496)	-	-	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13)	(10)	-	-	-	-
Treetop Investments Ltd.	(899)	(292)	-	-	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	**(141)**	**(328)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**(2.427)**	**(2.519)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Depósitos a prazo	**(211.338)**	**(203.804)**	**(9.671)**	**(12.799)**	**(26.829)**	**(29.609)**
Controladas diretas	**(5.394)**	**(21.981)**	**(211)**	**(841)**	**(1.233)**	**(2.444)**
ACS Participações Ltda.	(4.154)	(21.040)	(169)	(864)	(1.124)	(2.404)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.240)	(941)	(42)	23	(109)	(40)
Controladas indiretas	**(18.508)**	**(41.103)**	**(848)**	**(718)**	**(3.345)**	**(1.315)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(11.508)	(33.970)	(667)	(547)	(2.824)	(898)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.654)	(2.552)	(89)	(86)	(262)	(223)
Treetop Investments Ltd.	(4.346)	(4.581)	(92)	(85)	(259)	(194)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	**(11.855)**	**(9.360)**	**(417)**	**(214)**	**(1.375)**	**(2.118)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**(175.581)**	**(131.360)**	**(8.195)**	**(11.026)**	**(20.876)**	**(23.732)**
Letras financeiras	**(1.836.549)**	**(1.665.854)**	**(72.048)**	**(69.841)**	**(253.432)**	**(180.929)**
Controladas diretas	**(405.124)**	**(364.819)**	**(14.037)**	**(12.476)**	**(40.305)**	**(31.703)**
ACS Participações Ltda.	(405.124)	(364.819)	(14.037)	(12.476)	(40.305)	(31.703)
Controladas indiretas	**(21.240)**	**(19.605)**	**(566)**	**(1.599)**	**(1.635)**	**(5.145)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(8.164)	(7.350)	(283)	(1.340)	(814)	(4.392)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13.076)	(12.255)	(283)	(259)	(821)	(753)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	**(1.094.124)**	**(1.042.478)**	**(48.980)**	**(49.223)**	**(142.846)**	**(125.348)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**(316.061)**	**(238.952)**	**(8.465)**	**(6.543)**	**(68.646)**	**(18.733)**
Letras de crédito do agronegócio	**(43.852)**	**(38.884)**	**(667)**	**(1.255)**	**(2.814)**	**(2.831)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(43.852)	(38.884)	(667)	(1.255)	(2.814)	(2.831)
Letras de crédito imobiliário	**(50.074)**	**(38.762)**	**(1.273)**	**784**	**(8.648)**	**(2.854)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(50.074)	(38.762)	(1.273)	784	(8.648)	(2.854)
Comissões	**(1.420)**	**(1.739)**	**(7.602)**	**(23.887)**	**(25.293)**	**(41.947)**
Controladas indiretas	**(1.420)**	**(1.739)**	**(7.602)**	**(23.887)**	**(25.293)**	**(41.947)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(1.420)	(1.739)	(7.602)	(23.887)	(25.293)	(41.947)
Taxas de administração	**12**	**13**	**39**	**38**	**114**	**109**
Controladas diretas	**12**	**13**	**39**	**38**	**114**	**109**
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	13	39	38	114	109
Taxas de escrituração	**5**	**3**	**8**	**8**	**23**	**22**
Controladas diretas	**5**	**3**	**8**	**8**	**23**	**22**
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	5	3	8	8	23	22

(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 2023, 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		**(8)**	**(237)**	**(4.018)**	**(2.271)**	**(252)**	**(6.786)**
Controladas diretas		**(19)**	**(345)**	**(4.102)**	**(2.271)**	**(252)**	**(6.989)**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.		(19)	(345)	(4.102)	(2.271)	(252)	(6.989)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	**11**	**108**	**84**	**-**	**-**	**203**
Depósitos interfinanceiros		**-**	**1.919.859**	**-**	**-**	**-**	**1.919.859**
Controladas diretas		**-**	**1.919.859**	**-**	**-**	**-**	**1.919.859**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	1.919.859	-	-	-	1.919.859
Operações de crédito		**14.576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.576**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	606	-	-	-	-	606
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	13.970	-	-	-	-	13.970
Depósitos a prazo		**(7.149)**	**(17.324)**	**(112.701)**	**(69.311)**	**(4.853)**	**(211.338)**
Controladas diretas		**-**	**-**	**(4.885)**	**(509)**	**-**	**(5.394)**
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(3.645)	(509)	-	(4.154)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	(1.240)	-	-	(1.240)
Controladas indiretas		**-**	**(4.346)**	**(14.162)**	**-**	**-**	**(18.508)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(11.508)	-	-	(11.508)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.654)	-	-	(2.654)
Treetop Investments Ltd.	Pré	-	(4.346)	-	-	-	(4.346)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		**-**	**(291)**	**(11.564)**	**-**	**-**	**(11.855)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	**(7.149)**	**(12.687)**	**(82.090)**	**(68.802)**	**(4.853)**	**(175.581)**
Letras financeiras		**(9.765)**	**(583.129)**	**(133.305)**	**(13.841)**	**(1.096.509)**	**(1.836.549)**
Controladas diretas		**-**	**(405.124)**	**-**	**-**	**-**	**(405.124)**
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	(405.124)	-	-	-	(405.124)
Controladas indiretas		**-**	**(8.164)**	**(13.076)**	**-**	**-**	**(21.240)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	(8.164)	-	-	-	(8.164)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(13.076)	-	-	(13.076)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.094.124)**	**(1.094.124)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	**(9.765)**	**(169.841)**	**(120.229)**	**(13.841)**	**(2.385)**	**(316.061)**
Letras de crédito do agronegócio		**(1.826)**	**(14.455)**	**(27.293)**	**(278)**	**-**	**(43.852)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.826)	(14.455)	(27.293)	(278)	-	(43.852)
Letras de crédito imobiliário		**(1.873)**	**(11.676)**	**(23.074)**	**(6.827)**	**(6.624)**	**(50.074)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.873)	(11.676)	(23.074)	(6.827)	(6.624)	(50.074)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 6,22% a 15% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 90% a 120% do CDI.

Notas Explicativas

c) Remuneração do pessoal-chave da administração do Banco

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

Para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2023, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 28 de abril de 2023, o montante global de remuneração para o Banco de até R$100 milhões (R$100 milhões para o exercício findo em 2022).

	Banco	
	30/09/2023	30/09/2022
Remuneração (pró-labore)	72.306	69.044
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.169	1.013
Total de remuneração	**73.475**	**70.057**

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

d) Participação acionária

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

	30/09/2023	31/12/2022
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

Notas Explicativas

23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

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

• Nível 1: preços cotados em mercado ativo para o mesmo instrumento;

• Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de "Fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e

• Nível 3: técnicas de valorização nas quais os inputs significativos não são baseados em dados observáveis do mercado.

	Banco			
	30/09/2023		31/12/2022	
Classificação contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	40.221	-	51.014	-
Títulos públicos federais	11.001.501	-	5.497.174	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções		313.473	-	385.563
Mercado futuro	17.140	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de *hedge* contábil)	-	1.317.638	-	864.457
Empréstimos consignados (objeto de *hedge* contábil)	-	4.363.472	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes - PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	5.955	-	3.813.380	-
Títulos privados	88.965	1.976.985	78.874	977.511
Cotas de fundos de investimento	864.642	-	1.079.453	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.060.929	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.501.993	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	312.349	-	530.265
Mercado futuro	33.628	-	19.464	-

	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
Classificação contábil	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado (livre negociação)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	40.221	-	51.014	-
Títulos públicos federais	11.001.501	-	5.497.235	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	315.749	-	386.200
Mercado futuro	17.140	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de *hedge* contábil)	-	1.317.638	-	864.457
Empréstimos consignados (objeto de *hedge* contábil)	-	4.363.472	-	-
Arrendamento mercantil (objeto de *hedge* contábil)	-	1.084.588	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes - PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	45.653	-	3.851.637	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	58.364	-	66.819
Títulos privados	88.965	1.979.584	78.874	977.511
Cotas de fundos de investimento	1.292.932	-	1.478.146	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.039.810	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.501.993	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	312.349	-	530.265
Mercado futuro	33.628	-	19.464	-

Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, 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.

Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

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

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

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

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

	Banco			
	30/09/2023		31/12/2022	
Classificação contábil	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.406.096	9.357.999	4.730.619	6.274.698
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	36.177.018	35.082.075	44.088.688	47.660.721
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	554.904	545.417	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	43.813.466	44.973.540	38.462.376	40.005.966
Obrigações por empréstimos e repasses	2.825.442	2.170.081	2.679.005	2.202.813

	Consolidado			
	30/09/2023		31/12/2022	
Classificação contábil	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.486.237	7.438.442	2.870.882	3.333.696
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	36.447.481	33.017.945	44.374.462	47.966.283
Operações de arrendamento mercantil	1.583.913	550.924	2.463.780	2.635.439
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	554.904	545.417	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	43.363.200	44.526.345	38.014.869	39.558.459
Obrigações por empréstimos e repasses	2.825.442	2.170.081	2.679.005	2.202.813

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

Notas Explicativas

24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

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

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

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

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

a) Gerenciamento de capital

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

i. Requerimento de capital (Basileia)

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

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

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

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

	% mínimo de Capital	
	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido	**8,00%**	**8,00%**
Nível I	**6,00%**	**6,00%**
Capital principal	4,50%	4,50%
Capital complementar	1,50%	1,50%
Nível II	**2,00%**	**2,00%**
Adicional de capital principal ("ACP")	**2,50%**	**2,50%**
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico (1)	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico (2)	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	**10,50%**	**10,50%**

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

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

Notas Explicativas

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

	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência	**7.271.539**	**6.752.551**
Patrimônio de referência - Nível I	**7.271.539**	**6.752.551**
Capital principal	**6.177.415**	**5.710.073**
Patrimônio líquido	6.204.903	5.738.459
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(27.488)	(28.386)
Capital complementar	**1.094.124**	**1.042.478**
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.094.124	1.042.478
Patrimônio de referência mínimo exigido (*RWA* x 8%)	**3.797.259**	**4.199.357**
Ativos ponderados pelo risco ("*RWA*")	**47.465.742**	**52.491.957**
Risco de crédito - RWAcpad (1)	43.412.332	46.952.639
Risco de mercado - RWAmpad	**1.141.120**	**2.198.412**
Exposição cambial - RWAcam	307.223	1.289.501
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	366.748	397.365
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	149.444	208.047
Exposição à inflação - RWAjur3	3.985	1.216
CVA derivativos - RWAcva (2) (3)	313.720	302.283
Risco operacional - RWAopad	**2.912.290**	**3.340.906**
Indicador de Basileia	**15,3%**	**12,9%**
Indicador de Basileia - Capital Nível I	15,3%	12,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	197.448	503.520
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	91,5%	60,8%
Sobre a exigência total	45,9%	22,5%

(1) Os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são estabelecidos pela Resolução BCB n° 229, de 12 de maio de 2022, que entrou em vigor a partir de 1° de julho de 2023.

(2) Refere-se à parcela relativa às exposições em decorrência da variação da qualidade creditícia da contraparte dos instrumentos financeiros derivativos.

(3) De acordo com a Resolução BCB n° 200/22, o RWAcva relativo aos derivativos passou a compor o RWAmpad, a partir de 1° de julho de 2023. Para fins de melhor comparabilidade, o valor do RWAcva de 31 de dezembro de 2022 foi reclassificado do RWAcpad.

b) Risco de mercado

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

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Notas Explicativas

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (*Banking Book*)

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

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

iii. Teste de Estresse

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

iv. Análise de Cenários

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

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

Na definição dos cenários, são considerados:

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

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

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

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

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-bases de 30 de setembro de 2023 e de 31 de dezembro 2022:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Cenários			Cenários		
Fatores de risco	**1**	**2**	**3**	**1**	**2**	**3**
Prefixado	(7.509)	(15.290)	(21.836)	(17.550)	(39.964)	(59.022)
Moedas estrangeiras	(730)	(3.755)	(5.516)	(4.077)	(13.243)	(17.158)
Índices de preços	(84)	(181)	(273)	(9)	(18)	(25)
Total carteira de negociação (*Trading Book*)	**(8.323)**	**(19.226)**	**(27.625)**	**(21.636)**	**(53.225)**	**(76.205)**
Total carteira bancária (*Banking Book*)	**(94.458)**	**(216.132)**	**(329.183)**	**(148.266)**	**(327.355)**	**(489.303)**
Total geral	**(102.781)**	**(235.358)**	**(356.808)**	**(169.902)**	**(380.580)**	**(565.508)**

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$5,72 (R$/US$6,01 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 13,76% a.a. (16,13% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 95.583 pontos (89.982 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 9,37% a.a. (8,78% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 7,92% a.a. (7,57% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

Notas Explicativas

- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R$/US$7,15 (R$/US$7,52 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 17,20%a.a. (20,16% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 71.687 pontos (67.486 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 11,71% a.a. (10,98% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 9,90% a.a. (9,46% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

- Cenário 3: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 50%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R$/US$8,58 (R$/US$9,02 em 31 de dezembro de 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 20,64%a.a. (24,20% a.a. em 31 de dezembro de 2022); (iii) Ibovespa de 47.791 pontos (44.990 pontos em 31 de dezembro de 2022); (iv) cupom cambial de 14,06% a.a. (13,17% a.a. em 31 de dezembro de 2022); e (v) cupom de índice de preços de 11,88% a.a. (11,36% a.a. em 31 de dezembro de 2022).

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 2023 e de 31 de dezembro de 2022. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Informações Demonstrações Contábeis Intermediárias. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v. Backtesting

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

c) Risco de liquidez

Define-se Risco de Liquidez 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:

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

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

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

d) Risco de crédito

É o risco associado 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.

Notas Explicativas

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

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

e) Risco operacional

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

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

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

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

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

f) Risco de conformidade

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

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

g) Responsabilidade social, ambiental e climática

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

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

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

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

Notas Explicativas

25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

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

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

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2023, totalizavam R$90,2 bilhões (R$78,5 bilhões em 31 de dezembro de 2022).

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 Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para revisão das Demonstrações Contábeis Intermediárias para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

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

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos seus auditores independentes durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

d) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.190 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, pela atuação e qualidade da auditoria interna e pela qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

27 - EVENTOS SUBSEQUENTES

a) A Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Daycoval CTVM, obteve autorização do BACEN para funcionamento em 31 de agosto de 2023. A liberação do seu capital social, vinculado a títulos públicos federais, foi concedida pelo BACEN em 06 de outubro de 2023.

b) Em 25 de outubro de 2023, o BACEN aprovou o aumento de capital social do Daycoval Leasing mediante incorporação de parte do saldo de reservas no montante de R$300 milhões, deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de 07 de agosto de 2023.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Aos 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 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 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, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias referidas anteriormente incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA, individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, 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.

Informações contábeis intermediárias

As Informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (“International Financial Reporting Standards” - IFRS), emitidas pelo “International Accounting Standards Board” - IASB, que, até a presente data, não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco.

São Paulo, 9 de novembro de 2023

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

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Contábeis referentes ao trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 09 de novembro de 2023.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Carla Zeitune Pimentel dos Santos
Claudinei Aparecido Pedro
Eduardo Campos Raymundo
Elie Jacques Mizrahi
Erick Warner de Carvalho
Gilson Fernandes Ribeiro
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

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

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório de Revisão dos Auditores Independentes das Demonstrações Contábeis, Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, referentes às Demonstrações Contábeis para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 09 de novembro de 2023.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Carla Zeitune Pimentel dos Santos
Claudinei Aparecido Pedro
Eduardo Campos Raymundo
Elie Jacques Mizrahi
Erick Warner de Carvalho
Gilson Fernandes Ribeiro
Maria Beatriz de Andrade Marques Macedo
Maria Regina R. M. Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba