Banco Daycoval

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2023

Banco Daycoval S.A.

Demonstrações Contábeis
Individuais e Consolidadas Referentes ao
Semestre e Exercício Findos em
31 de Dezembro de 2023 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

Deloitte Touche Tohmatsu
Av. Dr. Chucri Zaidan, 1.240 -
4º ao 12º andares - Golden Tower
04711-130 - São Paulo - SP
Brasil

Tel.: + 55 (11) 5186-1000
Fax: + 55 (11) 5181-2911
www.deloitte.com.br

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Daycoval S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Daycoval S.A. ("Banco"), identificadas como Banco e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Daycoval S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e a suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria - PAA são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito

As provisões para crédito de liquidação duvidosa são constituídas levando em consideração as normas regulamentares do BACEN, notadamente a Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN nº 2.682, e fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e vincendas), de acordo com as políticas internas que consideram o estabelecimento de "ratings" de crédito.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a "organização Deloitte"). A DTTL (também chamada de "Deloitte Global") e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidades relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a "organização Deloitte"), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em www.deloitte.com.

© 2024. Para mais informações, contate a Deloitte Global.

A estimativa da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve modelos internos na determinação do “rating” do tomador do crédito que levam em consideração dados econômico-financeiros, de mercado e cadastrais, garantias vinculadas, nível de inadimplência, entre outros. O “rating” do tomador do crédito também é revisado pela Administração do Banco quando há alteração da situação econômico-financeira de um determinado tomador ou de um determinado setor de atividade econômica. Pelo fato de envolver julgamento na estimativa de perda por parte da Administração, consideramos esse assunto como uma área de foco em nossa abordagem de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) entendimento do modelo interno utilizado na determinação do “rating”; (ii) entendimento do critério de provisionamento adotado pelo Banco; (iii) leitura da política de provisionamento do Banco; (iv) testes do desenho, implementação e efetividade dos controles internos; (v) desafio das principais premissas e dos julgamentos relevantes da Administração na determinação do “rating” de crédito; (vi) recálculo, com base em amostra, dos valores provisionados; e (vii) análise da adequação das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

Com base nos procedimentos de auditoria efetuados, consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração do Banco e a política para determinar a provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito são apropriados no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas como um todo.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado - DVA referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações individuais e consolidadas estão conciliadas com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e com os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

© 2024. Para mais informações, contate a Deloitte Global.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e de suas controladas.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

© 2024. Para mais informações, contate a Deloitte Global.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 6 de fevereiro de 2024

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

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

© 2024. Para mais informações, contate a Deloitte Global.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração do Banco Daycoval S.A. ("Daycoval" ou "Banco") submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023. Os comentários aqui apresentados são relativos aos resultados consolidados do Daycoval para os respectivos períodos.

No Brasil, o ano de 2023 foi caracterizado por elevada volatilidade e incertezas, a despeito do contexto geral de juros e inflação se diferenciar da maior parte dos mercados. A quantidade de empresas em recuperação judicial no ano alcançou índices recordes, superando a marca de R$ 100 bilhões em dívidas. Diante desse cenário, demonstramos resiliência e compromisso com a solidez financeira de uma Instituição com mais de 50 anos de existência, cuja determinação nos permitiu aprender com as adversidades e crescer de forma constante.

O início do ciclo de cortes dos juros básicos acabou se materializando somente em agosto levando a Selic para 11,75% no fim de 2023, patamar ainda elevado. Face a todos os acontecimentos e diferentes desenhos de cenários mais adversos, a sensação que fica é que finalizamos o ano de 2023 de maneira mais construtiva.

Acreditamos que a atividade econômica não deva sofrer grandes impactos dos juros restritivos aplicados ao longo de boa parte de 2023 e esperamos que 2024 seja um ano de continuidade do processo desinflacionário e redução dos juros, o que nos sugere uma maior visibilidade para trafegar com clareza na busca dos nossos objetivos e excelência.

Em relação ao desempenho financeiro, o Banco Daycoval reportou lucro líquido de R$ 1.101,9 milhões em 2023, mantendo-se estável na comparação com 2022. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) alcançou 18,2% no mesmo período, redução de 2,1 p.p em relação ao ano anterior. O Patrimônio Líquido atingiu o montante de R$ 6.136,4 milhões no ano de 2023, o que representou aumento de 6,9% em relação ao ano anterior.

O índice de Basiléia atingiu 13,9%, o que representou um aumento de 1,0 ponto percentual em relação ao final de 2022 (12,9%). Esse aumento é explicado pela manutenção da carteira de crédito, o que resultou em menor consumo de capital no período.

Apesar do ambiente de crédito restritivo e elevado patamar das taxas de juros, encerramos 2023 com uma carteira de crédito no montante de R$ 57.239,4 milhões, o que representou um aumento de 3,2% frente ao ano de 2022. Tal crescimento foi influenciado pelo aumento da carteira de pessoas físicas com destaque para a modalidade de crédito consignado que apresentou aumento de 36% frente a 2022 e atingiu R$ 14.383,7 milhões.

No tocante à qualidade da carteira, o índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) apresentou aumento de 1.3 p.p alcançando 2,8% frente 1,5% em 2022. Esse aumento é, em grande parte, explicado pelo efeito da concessão de crédito para empresa do segmento large corporate que entrou com pedido de recuperação judicial em janeiro de 2023. Sem considerar este evento, o índice seria de 1,9%.

O saldo das provisões para crédito de liquidação duvidosa totalizou R$ 2.136,7 milhões em 2023, aumento de 19% frente a 2022, impactado por cliente específico do segmento corporate e aumento da carteira demandando mais provisão.

Em relação às fontes de captação, o Daycoval atingiu um total de R$ 55.274,1 milhões, o que representou uma evolução de 10,1% em comparação ao mesmo período de 2022. As modalidades de depósitos a prazo, Letras Financeiras e Letras de Crédito (LCI+LCA) foram as responsáveis por esse incremento.

Reforçando nossa estratégia de desenvolvimento sustentável, realizamos junto à Proparco, braço de financiamento da Agência Francesa de Desenvolvimento uma captação de US$ 75 milhões pelo prazo de 5 anos em recursos para ampliar o financiamento destinado às micros, pequenas e médias empresas especializadas em energia renovável, eficiência energética, infraestrutura sustentável e projetos de gestão de resíduos, valorizando a cultura local.

Sobre o Banco Daycoval

O Daycoval é especializado no segmento de empréstimos, financiamentos e leasing para empresas, com atuação relevante também no varejo, através de operações de crédito consignado, financiamento para veículos, câmbio turismo e investimentos.

Em 2023, o Daycoval, que tem sede em São Paulo -SP e conta com uma equipe de 3.544 profissionais, atingiu R$ 57.239,4 milhões de carteira de crédito ampliada, R$ 77.091,1 milhões de ativos totais, R$ 6.136,4 milhões de Patrimônio Líquido e R$ 1.101,9 milhões de Lucro líquido. Tais resultados, refletem o fruto de sua estratégia conservadora, obtendo destaque por sua baixa alavancagem, elevada liquidez e desempenho, que se traduzem pelo Índice de Basileia III de 13.9%.

Principais Indicadores

Distribuição

Seguindo a proposta de crescimento através da diversificação, o Daycoval atualmente possui 50 agências estabelecidas em 21 Estados, mais o Distrito Federal. Além disso, conta com uma agência nas Ilhas Cayman desempenhando um papel fundamental na captação de recursos e na abertura de linhas comerciais e relacionamento com bancos correspondentes.

Em 31 de dezembro de 2023, a IFP - Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda., empresa do Grupo Daycoval, teve uma participação significativa na originação de operações no segmento Consignado, sendo responsável por aproximadamente 9,3% da produção. A IFP conta com 56 lojas em todo o país e presta serviços não apenas para o Crédito Consignado, mas também para os produtos Daycoval Veículos, Daycoval Câmbio e outras instituições financeiras, buscando constantemente aprimorar sua produtividade.

Através do APP |Consignado, os clientes têm a comodidade de simular e contratar empréstimos, financiamentos e refinanciamentos, bem como acompanhar propostas e atualizações cadastrais. Em 2023 foram originados R$ 3,6 bilhões por meio deste canal, refletindo a importância dessa plataforma para facilitar e agilizar o acesso aos serviços financeiros oferecidos pelo Daycoval.

O serviço de Administração e Custódia de Fundos encerrou o ano de 2023 com o montante de R$ 95,6 bilhões sob serviço, registrando crescimento de 21,8% em 12 meses. Esse crescimento é fruto da dedicação em oferecer serviço com excelência a 166 gestores de recursos, gerenciando 763 fundos.

A Daycoval Asset Management encerrou o ano com saldo de R$ 13,4 bilhões de fundos sob gestão, decréscimo 10,9% em 12 meses.

O Daycoval Câmbio encerrou o ano de 2023 com 162 pontos de atendimento, reforçando nossa presença e o compromisso em atender nossos clientes de forma abrangente. Além disso, atuamos por meio de parcerias estratégicas com operadoras e agências de turismo, buscando oferecer maior facilidade e flexibilidade para que os clientes possam realizar suas operações com rapidez e segurança.

Rating

A classificação obtida pelo Daycoval nos *ratings* comprova a solidez e o baixo nível de risco conquistado em nossas operações. As informações apuradas pelas agências são amplamente reconhecidas pelo mercado financeiro, embora não devam ser interpretadas como uma recomendação de investimento.

De acordo com os relatórios divulgados, os *ratings* refletem a avaliação das agências sobre o Banco Daycoval:

i) Ba2 em escala global pela Moody's com perspectiva "estável";

ii) BB- pela Fitch Ratings com perspectiva "estável";

iii) BB- pela Standard&Poor´s com perspectiva "estável" e;

iv) pela RISKbank – BRLP3 – Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos), com viés negativo.

Essas avaliações reforçam nosso compromisso com a transparência e a excelência em nossas operações financeiras.

Governança Corporativa

O Banco Daycoval adota uma política de gestão corporativa alinhada com os princípios defendidos pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e com as melhores práticas de mercado. Buscamos constantemente aprimorar nosso modelo de gestão, orientado pelas diretrizes da sustentabilidade e pelos princípios fundamentais de ética, transparência, respeito, responsabilidade na condução dos negócios e equidade no relacionamento com todos os nossos públicos. Nossa dedicação em seguir esses valores nos permite oferecer uma governança sólida, garantindo a confiança e a satisfação de nossos *Stakeholders*, e reforça nosso compromisso em atuar de forma responsável e sustentável no mercado financeiro.

Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução CMN nº 3.198/2004, atual Resolução CMN nº 4.910 de 27 de maio de 2021, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das demonstrações contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco.

Gestão Integrada de Riscos e de Capital

O Banco entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor ao Banco, aos acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. Por isso, realiza investimentos constantes para aperfeiçoar processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, reputacional, tecnologia da informação, socioambiental e de gerenciamento de capital, com o objetivo de garantir um elevado grau de segurança em todas as suas operações.

O Daycoval adota medidas preventivas e atua de forma contínua no aprimoramento de suas políticas de riscos e sistemas de controles internos para evitar ou minimizar ao máximo a exposição aos riscos. O Banco conta com estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos alinhada aos seus objetivos estratégicos, por meio de sua Declaração de Apetite ao Risco (RAS) e com estrutura de gerenciamento de capital, capacitadas a identificar, monitorar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades, assim como disseminar a cultura de mitigação destes riscos. Conta, ainda, com comitês e reportes periódicos das áreas envolvidas de forma a garantir a adequada gestão de riscos e governança eficiente.

A estrutura de gerenciamento do Risco Operacional, do Risco de Conformidade, Risco Socioambiental e Climático, Risco de Mercado e Liquidez, Risco de Crédito, Reputacional e de Gerenciamento de Capital é composta pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva, Diretoria de Riscos, Comitê Integrado de Riscos e Capital e seus respectivos Comitês.

Mais informações sobre Gestão de Riscos do Banco e sobre o Patrimônio de Referência Exigido, nos termos da regulamentação vigente, podem ser obtidas no endereço eletrônico: https://ri.daycoval.com.br/.

Pessoas

Em nossa trajetória, temos a certeza de que um dos fatores essenciais do Grupo Daycoval é, sem dúvida, o seu capital humano. Acreditamos que uma equipe engajada é essencial para tornar o Daycoval uma das

melhores empresas para se trabalhar, fomos certificados inicialmente em 2018 pela Great Place to Work. De lá pra cá, mantemos o olhar por um ambiente de trabalho que garanta o respeito, a credibilidade, a imparcialidade e outros temas abordados a cada pesquisa da GPTW que temos aplicado. Dentro do olhar de pessoas, investimos continuamente na capacitação e bem-estar de nossos colaboradores.

Com uma equipe talentosa e engajada de 3.544 profissionais em 31 de dezembro de 2023, estamos crescendo e proporcionando mais oportunidades e desafios para todos. Destacamos iniciativas como o Programa Daycoeduca, que oferece bolsas de estudo para Graduação, Pós-Graduação ou MBA. Além disso, apoiamos o processo de certificação tão relevante em nossa atuação, somos cuidadosos com os programas regulatórios e, também, temos um pool de cursos obrigatórios. Neste ano de 2023, iniciamos o Programa Momentos Carreira para dar clareza e inspiração a todos que querem crescer e se desenvolver. Através de episódios, no modelo podcast, apresentamos nossos diferentes negócios e apontamos na direção das competências e dos comportamentos relevantes. Com o Programa de Palestras Educativas, levamos conhecimentos diversos para que cada colaborador também avance e reflita em sua jornada como pessoa. E ativamos o caráter solidário com campanhas internas de impacto externo na sociedade.

Certamente quando falamos na construção de um bom ambiente de trabalho, sabemos do papel dos líderes e estamos com eles de diferentes formas para ajudá-los na gestão de seus times.

Sem contar que nossas ações de treinamento contam com a Academia Daycoval, uma plataforma de e-learning, oferecendo diversos cursos e vídeos para apoiar nossos colaboradores em diferentes aspectos. Continuamos aprimorando a comunicação interna e o engajamento através de iniciativas como a Diretoria Executiva falando diretamente com todos os colaboradores a cada quadrimestre.

Valorizamos a diversidade e inclusão, buscando criar um ambiente seguro e inclusivo para nossos colaboradores, incluindo grupos de afinidade focados em pessoas com deficiência e projetos sociais de inclusão, como o Dando Asas. Além disso, promovemos o bem-estar com campanhas de vacinação, aulas de música e treinamento de corrida, demonstrando o cuidado e compromisso com a qualidade de vida de nossa equipe e seus familiares. Nesse aspecto, podemos destacar que 50% do quadro do Grupo é feminino, que 14% do Grupo é composto pelos 50+; números esses que nos orgulhamos. Outra perspectiva interessante é quando olhamos para a distribuição das diferentes gerações: 54% de geração Y, 28% de X, 15% de Z e aproximadamente 4% de Baby-Boomers.

Outra iniciativa deste ano, foi a pesquisa de NPS (Indicador que mede a satisfação do cliente) interna entre as áreas numa proposta de refinarmos as relações, os processos e gerar um positivo impacto no cliente final do Daycoval.

Por fim, vale repetir que o Daycoval continua empenhado em oferecer um ambiente de trabalho gratificante, incentivando o crescimento profissional e pessoal dos colaboradores, pois acreditamos que são eles que impulsionam o sucesso de nossos negócios.

Sustentabilidade

Mantendo nossa missão de nos tornarmos um banco referência em oferecer soluções adequadas às necessidades de nossos clientes, alavancamos nossa estratégia de diversificar e expandir a oferta de produtos e serviços em linha com as mudanças do mercado e as expectativas dos nossos clientes. E a tecnologia é um fator-chave em nossa estratégia de negócios. De olho na segurança, o Daycoval desenvolveu o Gestor de Logins, um sistema de biometria facial para ampliar segurança na concessão de crédito, em especial crédito consignado. A ferramenta tem como objetivo garantir que todas as operações de concessão de empréstimos sejam certificadas a partir do reconhecimento facial de quem ingressar no sistema.

Parte dessa estratégia também se reflete na expansão de nossa presença geográfica até o desenvolvimento de produtos e serviços financeiros inovadores, tudo isso impulsionado por uma cultura de respeito e excelência. Um exemplo disso é o forte aprimoramento dos produtos relacionados aos setores de varejo e atacado, com ênfase nas negociações envolvendo câmbio e derivativos, bem como emissões de debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs e FIIs.

No pilar ESG, o Daycoval firmou parceria com a Proparco, braço de financiamento da Agência Francesa de Desenvolvimento, para financiar projetos sustentáveis para pequenas e médias empresas, as chamadas PMEs. Com o projeto, o Banco conta com R$ 370 milhões (US$ 75 milhões) pelo prazo de cinco anos para originar empréstimos vinculados à sustentabilidade para PMEs comprometidas com energia renovável, geração de energia eficiente e com baixo teor de carbono, reduções de gases de efeito estufa (GEE) não-energéticos, tratamento de água, transporte urbano e municipal, tecnologias de baixo carbono, e outras atividades que focam na redução de gases de efeito estufa.

Os desafios na área social estão conectados com a nossa preocupação em promover iniciativas solidárias que contam com a participação ativa dos colaboradores, complementadas pelo envolvimento do Banco. Exemplo disso é a Campanha PPR do Bem, em que os colaboradores em todo o Brasil puderam escolher qualquer instituição sem fins lucrativos, fazer sua doação, entre R$ 100,00 e R$ 3.000,00 que o Daycoval dobrava a contribuição. A campanha arrecadou um total de R$ 66 mil, fortalecendo essa corrente solidária.

Responsabilidade Social

Ao longo dos seus 55 anos, o Banco Daycoval mantém a tradição de apoiar projetos e ações de responsabilidade social. Mais recentemente, estruturou uma área dedicada a cuidar das doações e patrocínios, com o objetivo de promover um trabalho mais direcionado aos projetos que necessitam de atenção especial. O apoio é feito tanto por meio de doações diretas quanto via Leis de Incentivo, e está dividido em quatro pilares: cultura, educação, esporte e saúde. Em 2023, foram destinados cerca de R$ 40 milhões na promoção de diversas iniciativas, totalizando 71 projetos e 54 instituições. Destaque para algumas instituições como: Hospital do Amor, Hospital Pequeno Príncipe, Instituto Mano Down e Beneficência Portuguesa, Unibes, Gol de Letra, Fundação Dorina Nowill, Teatro Municipal de São Paulo Osesp.

Relacionamento com os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro 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 no exercício findo em 31 de dezembro 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.

Declaração da Diretoria

Em observância às disposições constantes da Instrução CVM nº 480/09, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concorda com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como que reviu, discutiu e concorda com as demonstrações contábeis relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

Agradecimentos

A Administração do Banco Daycoval S.A. agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como aos nossos profissionais que tornaram possível tal desempenho.

São Paulo, 06 de fevereiro de 2024.

A Administração.

Para mais informações sobre o desempenho do Banco Daycoval, acesse o endereço https://ri.daycoval.com.br/.

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria ("Comitê") do Banco Daycoval S.A. ("Banco") foi instalado por deliberação do Conselho de Administração, visando a adoção das Melhores Práticas de Mercado, em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, atual Resolução nº 4.910, de 27 de maio de 2021, sendo composto por três membros, nos termos da legislação em vigor. A constituição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009, tendo dentre suas atribuições, assessorar o Conselho de Administração na avaliação da qualidade das demonstrações contábeis, acompanhar o cumprimento das exigências legais e regulamentares e monitorar e avaliar a independência do auditor independente. A atual composição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022. No âmbito de suas atividades, o Comitê: (i) se reuniu com os Auditores Independentes responsáveis pelo exame destas demonstrações contábeis e pela emissão de relatório sobre sua adequação em todos os aspectos relevantes de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil e do Plano Contábil das Instituições Financeiras, da Comissão de Valores Mobiliários e da Superintendência de Seguros Privados e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. O Comitê também avaliou aspectos relacionados à contratação dos auditores, suas certificações e qualificações; (ii) acompanhou o planejamento e o cronograma dos trabalhos dos Auditores Internos e revisou os apontamentos e as conclusões dos trabalhos realizados no período, sempre avaliando o grau de risco dos apontamentos, bem como o *follow-up* destes apontamentos; (iii) avaliou os trabalhos desenvolvidos pela área de Gestão de Riscos, Controles e Compliance para o aprimoramento dos principais processos e sistemas, bem como os relatórios existentes para a gestão dos riscos e apoio à governança; (iv) avaliou o processo de emissão e apresentação das demonstrações contábeis para assegurar a sua qualidade, transparência e integridade; (v) avaliou a eficácia dos controles internos do Banco e o sistema de gestão de risco, bem como dos relatórios emitidos; (vi) abordou com a Administração do Banco temas relacionados às atividades, à gestão interna, ao aprimoramento do gerenciamento de riscos e de governança e eventuais apontamentos levantados pelos órgãos reguladores; (vii) revisou as atas do Comitê de Riscos; (viii) se reuniu para revisar o plano de trabalho anual e elaborar as atas das reuniões. Como resultado das atividades realizadas, foi elaborado o Relatório Detalhado do Comitê de Auditoria que contém o resultado dos trabalhos e os apontamentos que o Comitê julgou apropriados submeter à Administração.

Com base nos relatórios apresentados pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações contábeis referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

São Paulo, 06 de fevereiro de 2024.

O Comitê de Auditoria

Eduardo Mormino – Coordenador do Comitê de Auditoria

Rony Dayan - Membro do Comitê de Auditoria

José Ferreira da Silva - Membro do Comitê de Auditoria

BancoDaycoval

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

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco 2023	Banco 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Disponibilidades	**4**	**592.610**	**829.952**	**593.175**	**830.204**
Reservas no Banco Central do Brasil	**5**	**1.321.373**	**287.834**	**1.321.373**	**287.834**
Relações interfinanceiras		**3.932**	**4.526**	**3.932**	**4.526**
Instrumentos financeiros		**70.714.117**	**64.394.743**	**72.038.245**	**65.614.845**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	5.531.421	4.730.619	3.497.712	2.870.882
Títulos e valores mobiliários	7	16.661.303	11.775.496	17.001.225	12.281.864
Derivativos	8.a	249.113	413.784	244.702	414.421
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	32.387.907	31.017.630	32.643.826	31.285.002
Arrendamento mercantil financeiro	9.i	-	-	2.737.012	2.286.458
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	155.449	208.202
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(144.826)	(207.600)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	12.091.528	13.913.718	12.110.300	13.932.120
Carteira de câmbio	10	3.792.845	2.543.496	3.792.845	2.543.496
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	**9.e**	**(2.054.600)**	**(1.711.637)**	**(2.092.712)**	**(1.745.611)**
Operações de crédito		(1.457.636)	(1.276.842)	(1.465.308)	(1.283.611)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(30.359)	(27.091)
Outros créditos diversos		(596.964)	(434.795)	(597.045)	(434.909)
Ativos fiscais correntes e diferidos	**19.b**	**2.308.327**	**2.074.380**	**2.504.179**	**2.159.618**
Devedores por depósitos em garantias de contingências		**1.943.231**	**1.794.437**	**1.950.408**	**1.798.718**
Fiscais	18.c	1.867.520	1.733.400	1.869.291	1.733.400
Cíveis	18.c	58.597	45.749	58.628	45.772
Trabalhistas	18.c	17.114	15.288	22.410	19.473
Outros		-	-	79	73
Outros créditos		**457.011**	**300.045**	**426.003**	**284.209**
Rendas a receber		118.732	64.950	81.745	47.259
Negociação e intermediação de valores		45.907	27.872	45.907	27.872
Diversos	11	292.372	207.223	298.351	209.078
Outros valores e bens	**12**	**105.195**	**132.518**	**106.398**	**132.518**
Ativos não financeiros mantidos para venda		66.846	91.885	67.217	91.885
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(7.443)	(5.175)	(7.443)	(5.175)
Despesas pagas antecipadamente		45.792	45.808	46.624	45.808
Investimentos	**14**	**1.861.692**	**1.653.617**	**43.415**	**64.854**
Imobilizado de uso	**15.a**	**50.424**	**54.219**	**56.836**	**61.107**
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	**15.b**	**-**	**-**	**145.460**	**211.941**
Intangível		**849**	**-**	**918**	**163**
TOTAL DO ATIVO		**77.304.161**	**69.814.634**	**77.097.630**	**69.704.926**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

BancoDaycoval

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

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco 2023	Banco 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Instrumentos financeiros		**66.577.456**	**59.703.154**	**65.867.780**	**59.237.832**
Depósitos	16.b	22.105.309	17.932.740	22.070.948	17.864.912
Operações compromissadas	16.a	8.234.979	6.832.015	8.234.979	6.832.015
Emissões de títulos	**16.b**	**27.713.267**	**23.476.949**	**27.038.440**	**23.079.455**
No Brasil		24.913.565	21.263.647	24.238.738	20.879.224
No Exterior		2.799.702	2.213.302	2.799.702	2.200.231
Obrigações por empréstimos	16.b	4.586.694	7.820.251	4.586.694	7.820.251
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	535.219	389.386	535.219	389.386
Dívidas subordinadas	16.b	1.042.763	1.042.478	1.042.763	1.042.478
Derivativos	8.a	274.049	549.729	273.561	549.729
Carteira de câmbio	10	2.085.176	1.659.606	2.085.176	1.659.606
Relações interfinanceiras e interdependências		**290.742**	**321.026**	**290.742**	**321.026**
Provisões para riscos	**18**	**2.254.304**	**2.101.466**	**2.271.678**	**2.115.618**
Fiscais		2.046.144	1.918.896	2.048.783	1.920.734
Cíveis		162.287	138.177	163.408	138.960
Trabalhistas		45.873	44.393	59.487	55.924
Provisão para garantias financeiras prestadas	**9.e**	**30.265**	**44.616**	**30.265**	**44.616**
Obrigações fiscais correntes e diferidas	**19.b**	**1.173.100**	**1.267.806**	**1.580.609**	**1.474.628**
Outras obrigações		**841.914**	**638.107**	**899.047**	**751.985**
Sociais e estatutárias	17.a	280.025	274.748	281.885	277.583
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		16.110	12.653	16.145	12.722
Negociação e intermediação de valores		43.591	41.888	43.591	41.888
Diversas	17.b	502.188	308.818	557.426	419.792
Patrimônio líquido	**20**	**6.136.380**	**5.738.459**	**6.157.509**	**5.759.221**
Patrimônio líquido de acionistas controladores		**6.136.380**	**5.738.459**	**6.136.380**	**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		2.589.008	2.189.436	2.589.008	2.189.436
Outros resultados abrangentes		(12.013)	(10.362)	(12.013)	(10.362)
Patrimônio líquido de acionistas não controladores		**-**	**-**	**21.129**	**20.762**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**77.304.161**	**69.814.634**	**77.097.630**	**69.704.926**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Referência nota explicativa	Banco			Consolidado		
		2° Semestre de 2023	2023	2022	2° Semestre de 2023	2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**5.512.875**	**10.395.196**	**9.033.434**	**5.751.293**	**10.793.063**	**9.301.070**
Carteira de crédito	21.a	4.351.713	8.168.053	6.938.430	4.658.256	8.721.614	7.311.192
Títulos e valores mobiliários	21.b	933.672	1.753.468	1.359.669	966.465	1.809.285	1.417.340
Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	167.818	321.435	262.437	48.896	72.024	61.999
Câmbio	21.d	59.672	152.240	472.907	77.676	190.140	510.548
Venda ou transferência de ativos financeiros		-	-	(9)	-	-	(9)
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**(3.115.939)**	**(6.059.639)**	**(5.157.063)**	**(3.089.395)**	**(5.999.831)**	**(5.101.179)**
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(1.120.985)	(2.059.115)	(1.552.680)	(1.119.502)	(2.054.283)	(1.546.864)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(1.560.511)	(3.062.795)	(2.533.859)	(1.531.843)	(3.006.791)	(2.483.929)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(122.100)	30.003	206.546	(121.956)	30.314	206.804
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(305.283)	59.180	234.347	(305.283)	59.180	234.347
Instrumentos financeiros derivativos	21.b	(7.060)	(1.026.912)	(1.511.417)	(10.811)	(1.028.251)	(1.511.537)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**2.396.936**	**4.335.557**	**3.876.371**	**2.661.898**	**4.793.232**	**4.199.891**
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	**9.e**	**(612.265)**	**(1.062.661)**	**(665.986)**	**(621.232)**	**(1.075.346)**	**(676.548)**
Carteira de crédito		(451.510)	(801.126)	(386.818)	(460.538)	(813.844)	(397.284)
Outros créditos		(160.160)	(275.886)	(277.425)	(160.099)	(275.853)	(277.521)
Avais e fianças		(595)	14.351	(1.743)	(595)	14.351	(1.743)
RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**1.784.671**	**3.272.896**	**3.210.385**	**2.040.666**	**3.717.886**	**3.523.343**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		**(841.909)**	**(1.633.976)**	**(1.445.020)**	**(1.031.173)**	**(1.960.979)**	**(1.680.425)**
Receitas de prestação de serviços	21.g	239.704	438.849	380.184	253.175	465.820	402.237
Resultado de operações com seguros		37	37	-	(346)	(407)	(304)
Despesas de pessoal	21.h	(392.930)	(748.907)	(660.874)	(458.003)	(867.290)	(754.914)
Outras despesas administrativas	21.i	(611.461)	(1.134.494)	(975.597)	(594.895)	(1.105.501)	(964.824)
Despesas tributárias	19.a.ii	(136.815)	(252.043)	(228.905)	(163.486)	(302.050)	(270.629)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	138.391	221.900	132.954	755	2.227	1.473
Outras receitas e despesas operacionais	21.j	6.861	28.574	65.371	20.643	39.149	68.031
Despesas de depreciação e amortização		(6.950)	(13.541)	(12.624)	(7.459)	(14.565)	(13.689)
Despesas com provisões para riscos							
Fiscais		(71.265)	(148.907)	(136.325)	(71.806)	(150.291)	(137.148)
Cíveis		(6.499)	(24.132)	(12.434)	(6.411)	(24.051)	(12.441)
Trabalhistas		(982)	(1.312)	3.230	(3.340)	(4.020)	1.783
RESULTADO OPERACIONAL		**942.762**	**1.638.920**	**1.765.365**	**1.009.493**	**1.756.907**	**1.842.918**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		**(11.286)**	**(18.111)**	**2.761**	**3.526**	**11.715**	**27.070**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		**931.476**	**1.620.809**	**1.768.126**	**1.013.019**	**1.768.622**	**1.869.988**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**19.a.i**	**(194.072)**	**(317.424)**	**(466.171)**	**(275.460)**	**(462.575)**	**(562.987)**
Provisão para imposto de renda		(126.700)	(302.006)	(333.971)	(135.300)	(323.682)	(356.105)
Provisão para contribuição social		(121.343)	(269.435)	(295.973)	(123.668)	(278.224)	(304.239)
Ativo (passivo) fiscal diferido		53.971	254.017	163.773	(16.492)	139.331	97.357
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		**(94.338)**	**(201.456)**	**(199.028)**	**(93.593)**	**(202.569)**	**(201.912)**
Participações de acionistas não controladores		**-**	**-**	**-**	**(900)**	**(1.549)**	**(2.162)**
LUCRO LÍQUIDO		**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**	**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**
Atribuídos aos acionistas controladores		643.066	1.101.929	1.102.927	643.066	1.101.929	1.102.927
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	900	1.549	2.162

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Banco e Consolidado		
	2° Semestre de 2023	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO	**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**
Outros resultados abrangentes	**297**	**(1.651)**	**(10.218)**
Ajustes a valor justo -			
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda			
Atribuídos ao Controlador	(6.224)	(11.382)	(5.932)
Atribuídos a empresas controladas	3.720	4.609	(6.955)
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial			
Atribuídos ao Controlador	2.801	5.122	2.669
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	**643.363**	**1.100.278**	**1.092.709**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 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 30 DE JUNHO DE 2023		**3.557.260**	**2.125**	**207.930**	**2.004.449**	**227.174**	**(12.310)**	**5.986.628**	**20.853**	**6.007.481**
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	297	**297**	-	**297**
Dividendos adicionais de exercícios anteriores	20.c.iii	-	-	-	(300.012)	-	-	**(300.012)**	-	**(300.012)**
Lucro líquido		-	-	-	-	643.066	-	**643.066**	-	**643.066**
Destinações:										
Reserva legal		-	-	32.153	-	(32.153)	-	**-**	-	**-**
Reserva estatutária		-	-	-	644.488	(644.488)	-	**-**	-	**-**
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(193.599)	-	**(193.599)**	-	**(193.599)**
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	**-**	276	**276**
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		**3.557.260**	**2.125**	**240.083**	**2.348.925**	**-**	**(12.013)**	**6.136.380**	**21.129**	**6.157.509**
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		-	-	-	-	-	(1.651)	**(1.651)**	-	**(1.651)**
Dividendos adicionais de exercícios anteriores	20.c.iii	-	-	-	(300.012)	-	-	**(300.012)**	-	**(300.012)**
Lucro líquido		-	-	-	-	1.101.929	-	**1.101.929**	-	**1.101.929**
Destinações:										
Reserva legal		-	-	55.096	-	(55.096)	-	**-**	-	**-**
Reserva estatutária		-	-	-	644.488	(644.488)	-	**-**	-	**-**
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(402.345)	-	**(402.345)**	-	**(402.345)**
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	**-**	367	**367**
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		**3.557.260**	**2.125**	**240.083**	**2.348.925**	**-**	**(12.013)**	**6.136.380**	**21.129**	**6.157.509**
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		-	-	-	-	-	(10.218)	**(10.218)**	-	**(10.218)**
Atualização de títulos patrimoniais		-	1.000	-	-	-	-	**1.000**	-	**1.000**
Lucro líquido		-	-	-	-	1.102.927	-	**1.102.927**	-	**1.102.927**
Destinações:										
Reserva legal		-	-	55.146	-	(55.146)	-	**-**	-	**-**
Reserva estatutária		-	-	-	711.253	(711.253)	-	**-**	-	**-**
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(336.528)	-	**(336.528)**	-	**(336.528)**
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	**-**	1.079	**1.079**
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**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Banco			Consolidado		
	2º Semestre de 2023	2023	2022	2º Semestre de 2023	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS						
LUCRO LÍQUIDO	**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**	**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO						
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS						
Depreciações e amortizações	6.950	13.541	12.624	7.459	14.565	13.689
Impostos diferidos	(53.971)	(254.017)	(163.773)	16.492	(139.331)	(97.357)
Impostos correntes	248.043	571.441	629.944	258.968	601.906	660.344
Provisão para riscos	78.746	174.351	125.981	81.557	178.362	127.909
Provisão para avais e fianças concedidos	595	(14.351)	1.743	595	(14.351)	1.743
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	451.510	801.126	386.818	452.079	803.202	385.089
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	-	8.459	10.642	12.195
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	161.933	281.543	291.431	161.872	281.510	291.527
Provisão para outros créditos diversos	(1.773)	(5.657)	(14.006)	(1.773)	(5.657)	(14.006)
Provisão para perdas em outros valores e bens	852	2.269	1.904	852	2.269	1.904
Outras reversões de provisões	(16.565)	(16.565)	-	(16.565)	(16.565)	-
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	62.350	76.597	94.514	62.350	76.597	94.514
Resultado na alienação de ativo permanente	9.520	14.184	9.696	(8.245)	(19.847)	(9.811)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(138.391)	(221.900)	(132.954)	(755)	(2.227)	(1.473)
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	**809.799**	**1.422.562**	**1.243.922**	**1.023.345**	**1.771.075**	**1.466.267**
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	**1.452.865**	**2.524.491**	**2.346.849**	**1.666.411**	**2.873.004**	**2.569.194**
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	**(234.500)**	**1.618.406**	**1.045.023**	**(488.591)**	**1.237.021**	**836.225**
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	2.549.669	(281.193)	658.640	2.655.324	(107.221)	1.169.703
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(3.807.218)	(4.982.134)	(1.276.858)	(3.641.708)	(4.831.130)	(1.304.095)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(393.469)	(1.063.229)	250.553	(393.469)	(1.063.229)	250.553
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(657.594)	(1.990.610)	(4.248.618)	(647.887)	(1.980.328)	(4.229.450)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	-	(265.680)	(316.522)	(692.453)
(Aumento) Redução em outros créditos	(3.300.602)	158.249	(1.661.841)	(3.273.563)	137.454	(1.641.681)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	30.808	25.054	37.475	30.948	23.853	45.599
Aumento (Redução) em depósitos	781.487	4.172.569	601.299	789.266	4.206.037	583.905
Aumento (Redução) em operações compromissadas	1.438.537	1.402.964	4.357.496	1.438.537	1.402.964	4.357.496
Aumento (Redução) em emissões de títulos	3.280.077	3.957.541	3.868.799	3.017.010	3.667.137	3.866.923
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	278.345	247.330	92.608	278.345	247.330	92.608
Aumento (Redução) em outras obrigações	(253.628)	637.046	(873.635)	(285.195)	547.736	(842.459)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(180.912)	(665.181)	(760.895)	(190.519)	(697.060)	(820.424)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	**1.218.365**	**4.142.897**	**3.391.872**	**1.177.820**	**4.110.025**	**3.405.419**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO						
Aquisição de imobilizado de uso	(5.854)	(8.651)	(5.349)	(5.532)	(8.537)	(5.863)
Aumento de capital em entidade controlada	(20.000)	(20.000)	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(25.854)**	**(28.651)**	**(5.349)**	**(5.532)**	**(8.537)**	**(5.863)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO						
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	880.541	278.493	(934.676)	900.653	291.564	(947.746)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.674.881)	(3.335.054)	(788.119)	(1.674.881)	(3.335.054)	(788.119)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	(2.382)	284	50.440	(2.382)	284	50.440
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(505.500)	(699.105)	(371.488)	(505.500)	(699.105)	(371.488)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(1.302.222)**	**(3.755.382)**	**(2.043.843)**	**(1.282.110)**	**(3.742.311)**	**(2.056.913)**
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(62.350)**	**(76.597)**	**(94.514)**	**(62.350)**	**(76.597)**	**(94.514)**
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(172.061)**	**282.267**	**1.248.166**	**(172.172)**	**282.580**	**1.248.129**
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.977.238	2.522.910	1.274.744	2.977.914	2.523.162	1.275.033
Caixa e equivalente de caixa final	2.805.177	2.805.177	2.522.910	2.805.742	2.805.742	2.523.162
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(172.061)**	**282.267**	**1.248.166**	**(172.172)**	**282.580**	**1.248.129**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de reais - R$)

	Banco			Consolidado		
	2° Semestre de 2023	2023	2022	2° Semestre de 2023	2023	2022
RECEITAS	**5.057.181**	**9.607.532**	**8.670.234**	**5.325.502**	**10.055.632**	**8.971.538**
Receitas da intermediação financeira	5.512.875	10.395.196	9.033.434	5.751.293	10.793.063	9.301.070
Receitas de prestação de serviços	239.704	438.849	380.184	253.175	465.820	402.237
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(612.265)	(1.062.661)	(665.986)	(621.232)	(1.075.346)	(676.548)
Outras	(83.133)	(163.852)	(77.398)	(57.734)	(127.905)	(55.221)
DESPESAS	**(3.115.939)**	**(6.059.639)**	**(5.157.063)**	**(3.089.395)**	**(5.999.831)**	**(5.101.179)**
Despesas da intermediação financeira	(3.115.939)	(6.059.639)	(5.157.063)	(3.089.395)	(5.999.831)	(5.101.179)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	**(599.095)**	**(1.110.184)**	**(952.218)**	**(581.580)**	**(1.079.234)**	**(939.701)**
Materiais, energia e outros insumos	(98.760)	(171.731)	(164.451)	(104.956)	(182.395)	(185.035)
Serviços de terceiros	(500.335)	(938.453)	(787.767)	(476.624)	(896.839)	(754.666)
VALOR ADICIONADO BRUTO	**1.342.147**	**2.437.709**	**2.560.953**	**1.654.527**	**2.976.567**	**2.930.658**
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	**(6.950)**	**(13.541)**	**(12.624)**	**(7.459)**	**(14.565)**	**(13.689)**
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	**1.335.197**	**2.424.168**	**2.548.329**	**1.647.068**	**2.962.002**	**2.916.969**
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	**138.391**	**221.900**	**132.954**	**755**	**2.227**	**1.473**
Resultado de equivalência patrimonial	138.391	221.900	132.954	755	2.227	1.473
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	**1.473.588**	**2.646.068**	**2.681.283**	**1.647.823**	**2.964.229**	**2.918.442**
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	**1.473.588**	**2.646.068**	**2.681.283**	**1.647.823**	**2.964.229**	**2.918.442**
PESSOAL	**429.159**	**836.104**	**756.734**	**483.744**	**937.939**	**839.473**
Remuneração direta	355.859	695.993	633.427	397.164	772.597	695.220
Benefícios	59.441	113.256	98.988	69.985	133.511	115.908
FGTS	13.859	26.855	24.319	16.595	31.831	28.345
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	**388.996**	**683.723**	**798.243**	**506.797**	**896.544**	**950.919**
Federais	370.891	651.123	771.626	475.183	837.907	903.658
Estaduais	3.371	6.324	4.422	3.381	6.380	4.483
Municipais	14.734	26.276	22.195	28.233	52.257	42.778
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	**12.367**	**24.312**	**23.379**	**13.316**	**26.268**	**25.123**
Aluguéis	12.367	24.312	23.379	13.316	26.268	25.123
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**	**643.066**	**1.101.929**	**1.102.927**
Juros sobre o capital próprio	193.599	402.345	336.528	193.599	402.345	336.528
Lucros retidos	449.467	699.584	766.399	450.367	701.133	768.561
Participação de acionistas não controladores			-	(900)	(1.549)	(2.162)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Em milhares de Reais - R$, exceto quando de outra forma indicado)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Daycoval S.A. ("Banco" ou "Daycoval"), com sede na Avenida Paulista, 1.793, na cidade e estado de São Paulo, é uma sociedade anônima de capital aberto, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial e de câmbio, de investimento, de crédito e financiamento e, por meio de suas controladas diretas e indiretas, atua também na carteira de arrendamento mercantil, administração de recursos de terceiros, seguro de vida e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis 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 Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 06 de fevereiro de 2024.

O Daycoval adota critérios de apresentação de suas Demonstrações Contábeis com o objetivo de representar a essência econômica de suas operações, observando os critérios de elaboração e divulgação 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, 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 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, 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.

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

	% de Participação	
	2023	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 teve seu início de atividades autorizadas pelo BACEN em 31 de agosto de 2023. A integralização de capital ocorreu em 06 de outubro de 2023.

(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 4.966/21 e atualizações posteriores

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN n° 4.966/21 e alterações trazidas pela Resolução CMN n° 5.100/23, 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 a Resolução BCB n° 352, de 23 de novembro de 2023, que revogou a Resolução BCB n° 309, de 28 de março de 2023, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) e sobre os procedimentos contábeis para 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 nº 352/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis.

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

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 1º 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 do Daycoval.

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 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.

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.

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.

Em 31 de dezembro de 2023 e 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 31 de dezembro de 2023 e 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.

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.

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 a alíquota de imposto de renda e contribuição social.

Os créditos tributários de diferenças temporárias decorrentes da avaliação ao valor justo de certos ativos e passivos financeiros, incluindo contratos de derivativos, provisões para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, e provisões para créditos de liquidação duvidosa, são reconhecidos apenas quando todos os requisitos para sua constituição, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/20 são atendidos.

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

O cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como a composição dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas estão, 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 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.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Disponibilidades	592.610	829.952	593.175	830.204
Aplicações no mercado aberto (1)	1.065.606	1.282.908	1.065.606	1.282.908
Aplicações em moedas estrangeiras (2)	1.146.961	410.050	1.146.961	410.050
Total	**2.805.177**	**2.522.910**	**2.805.742**	**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)

	2023	2022
Reservas em conta de pagamento instantâneo	167.040	54.222
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	168.307	222.064
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	970.284	-
Outros recolhimentos obrigatórios	15.742	11.548
Total	**1.321.373**	**287.834**

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco				
	2023				2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	**1.233.244**	**-**	**-**	**1.233.244**	**1.635.967**
Posição bancada	**1.065.606**	**-**	**-**	**1.065.606**	**1.282.908**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	660.919	-	-	660.919	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	90.018	-	-	90.018	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	314.669	-	-	314.669	1.147.190
Posição financiada	**167.638**	**-**	**-**	**167.638**	**353.059**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	82.220	-	-	82.220	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.418	-	-	85.418	53.009
Depósitos interfinanceiros	**-**	**3.084.171**	**67.045**	**3.151.216**	**2.684.602**
Aplicações em moedas estrangeiras (1)	**1.146.961**	**-**	**-**	**1.146.961**	**410.050**
Total	**2.380.205**	**3.084.171**	**67.045**	**5.531.421**	**4.730.619**

	Consolidado				
	2023				2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas	**1.233.244**	**-**	**-**	**1.233.244**	**1.635.967**
Posição bancada	**1.065.606**	**-**	**-**	**1.065.606**	**1.282.908**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	660.919	-	-	660.919	100.712
Letras do Tesouro Nacional - LTN	90.018	-	-	90.018	35.006
Notas do Tesouro Nacional - NTN	314.669	-	-	314.669	1.147.190
Posição financiada	**167.638**	**-**	**-**	**167.638**	**353.059**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	82.220	-	-	82.220	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.418	-	-	85.418	53.009
Depósitos interfinanceiros	**-**	**1.050.462**	**67.045**	**1.117.507**	**824.865**
Aplicações em moedas estrangeiras (1)	**1.146.961**	**-**	**-**	**1.146.961**	**410.050**
Total	**2.380.205**	**1.050.462**	**67.045**	**3.497.712**	**2.870.882**

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

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo

	Banco					
	2023				2022	
		Ajuste a valor justo no:				
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo [1]	Valor de curva	Valor justo [1]
Livre negociação	**12.718.284**	**39.791**	**-**	**12.758.075**	**5.517.676**	**5.548.188**
Carteira própria	**3.973.576**	**10.555**	**-**	**3.984.131**	**862.861**	**867.738**
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.524.565	8.627	-	2.533.192	860.269	865.154
Debêntures [4]	932	(22)	-	910	2.592	2.584
Notas do tesouro nacional - NTN	1.011	10	-	1.021	-	-
Cédulas de produto rural - CPR [4]	1.447.068	1.940	-	1.449.008	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	**7.834.867**	**23.383**	**-**	**7.858.250**	**4.613.728**	**4.639.044**
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.810.446	23.894	-	7.834.340	4.565.101	4.590.614
Debêntures [4]	24.421	(511)	-	23.910	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias [2]	**909.841**	**5.853**	**-**	**915.694**	**41.087**	**41.406**
Letras financeiras do tesouro - LFT	909.841	5.853	-	915.694	41.087	41.406
Disponíveis para venda	**1.334.177**	**-**	**(19.514)**	**1.314.663**	**5.954.812**	**5.946.680**
Carteira própria	**1.093.052**	**-**	**(19.636)**	**1.073.416**	**3.332.031**	**3.320.878**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	-	1.502.142	1.503.332
Letras do tesouro nacional - LTN	1.934	-	3	1.937	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	5.835	-	(3)	5.832	373	374
Cotas de fundo de investimento	54.016	-	(18.717)	35.299	1.091.047	1.079.453
Cédulas de produto rural - CPR [4]	-	-	-	-	544.619	544.619
Notas comerciais [4]	887.270	-	(530)	886.740	133.916	133.899
Debêntures [4]	37.770	-	4	37.774	58.809	58.101
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [4]	106.135	-	(393)	105.742	116	116
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	-	-	3	3
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	12	-	-	12	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	80	-	-	80	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	**241.125**	**-**	**122**	**241.247**	**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]	241.125	-	122	241.247	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]	**2.588.565**	**-**	**-**	**2.588.565**	**280.628**	**280.628**
Carteira própria	**2.588.565**	**-**	**-**	**2.588.565**	**280.628**	**280.628**
Notas do tesouro nacional - NTN	2.020.500	-	-	2.020.500	-	-
Títulos públicos de outros países	568.065	-	-	568.065	280.628	280.628
Total	**16.641.026**	**39.791**	**(19.514)**	**16.661.303**	**11.753.116**	**11.775.496**

	Consolidado					
	2023				2022	
		Ajuste a valor justo no:				
	Valor de curva	Resultado	Patrimônio líquido	Valor justo [1]	Valor de curva	Valor justo [1]
Livre negociação	**12.749.524**	**39.787**	**-**	**12.789.311**	**5.517.737**	**5.548.249**
Carteira própria	**4.004.816**	**10.551**	**-**	**4.015.367**	**862.922**	**867.799**
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.555.805	8.623	-	2.564.428	860.330	865.215
Debêntures [4]	932	(22)	-	910	2.592	2.584
Notas do tesouro nacional - NTN	1.011	10	-	1.021	-	-
Cédulas de produto rural - CPR [4]	1.447.068	1.940	-	1.449.008	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	**7.834.867**	**23.383**	**-**	**7.858.250**	**4.613.728**	**4.639.044**
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.810.446	23.894	-	7.834.340	4.565.101	4.590.614
Debêntures [4]	24.421	(511)	-	23.910	48.627	48.430
Vinculados à prestação de garantias [2]	**909.841**	**5.853**	**-**	**915.694**	**41.087**	**41.406**
Letras financeiras do tesouro - LFT	909.841	5.853	-	915.694	41.087	41.406
Disponíveis para venda	**1.626.394**	**-**	**(3.045)**	**1.623.349**	**6.455.876**	**6.452.987**
Carteira própria	**1.385.269**	**-**	**(3.167)**	**1.382.102**	**3.833.095**	**3.827.185**
Letras financeiras do tesouro - LFT	40.705	-	(8)	40.697	1.540.399	1.541.589
Letras do tesouro nacional - LTN	1.934	-	3	1.937	1.006	981
Notas do tesouro nacional - NTN	5.835	-	(3)	5.832	373	374
Cotas de fundo de investimento	229.267	-	(1.510)	227.757	1.479.617	1.478.146
Cédulas de produto rural - CPR [4]	-	-	-	-	544.619	544.619
Notas comerciais [4]	887.270	-	(530)	886.740	133.916	133.899
Debêntures [4]	37.770	-	4	37.774	58.809	58.101
Títulos privados brasileiros no exterior	73.653	-	(730)	72.923	56.016	53.170
Títulos públicos brasileiros no exterior	-	-	-	-	15.683	13.649
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [4]	106.135	-	(393)	105.742	116	116
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA [4]	2.357	-	-	2.357	2.250	2.250
Certificados de depósitos a prazo - CDB	150	-	-	150	181	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	113	-	-	113	89	89
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	80	-	-	80	-	-
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	21	21
Vinculados a compromisso de recompra	**241.125**	**-**	**122**	**241.247**	**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]	241.125	-	122	241.247	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]	**2.588.565**	**-**	**-**	**2.588.565**	**280.628**	**280.628**
Carteira própria	**2.588.565**	**-**	**-**	**2.588.565**	**280.628**	**280.628**
Notas do tesouro nacional - NTN	2.020.500	-	-	2.020.500	-	-
Títulos públicos de outros países	568.065	-	-	568.065	280.628	280.628
Total	**16.964.483**	**39.787**	**(3.045)**	**17.001.225**	**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 31 de dezembro de 2023 e de 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 nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 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 31 de dezembro de 2023, o saldo de provisão é de R$13.727 conforme Nota 9.e (R$5.747 em 2022).

b) Composição por prazo

	Banco						
	2023						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	**51.878**	**11.750.931**	**932.076**	**214.116**	**363.515**	**13.312.516**	**9.310.554**
Letras financeiras do tesouro - LFT (1)	50.200	11.233.026	-	-	-	11.283.226	9.309.015
Letras do tesouro nacional - LTN (1)	1.678	259	-	-	-	1.937	981
Notas do tesouro nacional - NTN (1)	-	517.646	932.076	214.116	363.515	2.027.353	558
Títulos e valores mobiliários no exterior	**-**	**297.090**	**256.453**	**-**	**14.522**	**568.065**	**280.628**
Títulos públicos de outros países	-	297.090	256.453	-	14.522	568.065	280.628
Títulos privados	**595.214**	**1.412.823**	**316.441**	**368.742**	**52.203**	**2.745.423**	**1.104.861**
Cédulas do produto rural - CPR (1)	94.743	1.354.265	-	-	-	1.449.008	544.619
Debêntures (1)	-	24.822	85.130	152.575	41.314	303.841	394.878
Notas comerciais	500.471	14.996	155.106	216.167	-	886.740	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	18.648	76.205	-	10.889	105.742	30.065
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	12	-	-	-	12	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	80	-	-	-	80	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	-	-	1.397
Certificados de depósitos a prazo	-	-	-	-	-	-	3
Cotas de fundos de investimento	**35.299**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35.299**	**1.079.453**
Fundos de investimento imobiliário	29.288	-	-	-	-	29.288	34.998
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	-	-	-	-	1.039.057
Outros fundos de investimento	6.011	-	-	-	-	6.011	5.398
Total	**682.391**	**13.460.844**	**1.504.970**	**582.858**	**430.240**	**16.661.303**	**11.775.496**

	Consolidado						
	2023						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	**112.881**	**11.761.861**	**932.076**	**214.116**	**363.515**	**13.384.449**	**9.348.872**
Letras financeiras do tesouro - LFT (1)	111.203	11.243.956	-	-	-	11.355.159	9.347.333
Letras do tesouro nacional - LTN (1)	1.678	259	-	-	-	1.937	981
Notas do tesouro nacional - NTN (1)	-	517.646	932.076	214.116	363.515	2.027.353	558
Títulos e valores mobiliários no exterior	**18.428**	**317.778**	**256.453**	**12.311**	**36.018**	**640.988**	**347.447**
Títulos públicos de outros países	-	297.090	256.453	-	14.522	568.065	280.628
Títulos privados brasileiros no exterior	18.428	20.688	-	12.311	21.496	72.923	53.170
Títulos públicos brasileiros no exterior	-	-	-	-	-	-	13.649
Títulos privados	**595.214**	**1.413.010**	**316.441**	**371.163**	**52.203**	**2.748.031**	**1.107.399**
Cédulas do produto rural - CPR (1)	94.743	1.354.265	-	-	-	1.449.008	544.619
Debêntures (1)	-	24.822	85.130	152.575	41.314	303.841	394.878
Notas comerciais	500.471	14.996	155.106	216.167	-	886.740	133.899
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	18.648	76.205	-	10.889	105.742	30.065
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	2.357	-	2.357	3.647
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	86	-	64	-	150	181
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	113	-	-	-	113	89
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	80	-	-	-	80	-
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	-	-	21
Cotas de fundos de investimento	**226.925**	**-**	**-**	**-**	**832**	**227.757**	**1.478.146**
Fundos de investimento em direitos creditórios	9.792	-	-	-	832	10.624	1.285.959
Fundos de investimento em renda fixa	147.743	-	-	-	-	147.743	129.359
Fundos de investimento multimercado	37.855	-	-	-	-	37.855	35.042
Fundos de investimento de ações	14.306	-	-	-	-	14.306	12.355
Fundos de investimento imobiliário	11.219	-	-	-	-	11.219	10.033
Outros fundos de investimento	6.010	-	-	-	-	6.010	5.398
Total	**953.448**	**13.492.649**	**1.504.970**	**597.590**	**452.568**	**17.001.225**	**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, durante o exercício findo em 31 de dezembro 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:

2023	Categoria		Montante	Efeito no
Títulos e valores mobiliários reclassificados	De	Para	reclassificado	resultado
Títulos públicos				
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	1.500.763	2.449
Títulos privados				
Cédulas de produto rural - CPR	Disponível para venda	Negociação	1.449.009	1.940

2022	Categoria		Montante	Efeito no
Títulos e valores mobiliários reclassificados	De	Para	reclassificado	resultado
Títulos públicos				
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	5.165.898	37.304

As reclassificações 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.

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 derivativos.

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, são:

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

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

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

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

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 arrendamento 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 foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de *hedge*, seja de juros ou de principal e juros, com objetivo de mitigar as oscilações da curva de juros;

- Objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros Libor de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de hedge) registradas na rubrica de “Obrigações por títulos emitidos no exterior” e “Obrigações por empréstimos no exterior” (Nota 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.

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

2023				Variação no valor justo do		
Item objeto de *hedge*	**Vencimento**	**Valor de referência**	**Instrumento de *hedge***	**Objeto de *hedge***	**Instrumento de *hedge***	**Efetividade**
Operações de crédito e de arrendamento mercantil						
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R$ 1.242.856	Futuros de DI	41.786	(38.380)	91,85%
Empréstimos Consignados	06/02/2034	R$ 5.028.752	Futuros de DI	164.428	(153.855)	93,57%
Financiamento de veículos	05/01/2029	R$ 2.013.102	Futuros de DI	25.812	(23.845)	92,38%
Instrumentos de captação						
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(203.107)	200.237	98,59%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	86.318	(86.092)	99,74%
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	845	(1.038)	122,84%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	522	(444)	85,06%
Captação IFC	16/09/2024	USD 130.000	Swap	297.635	(297.498)	99,95%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(18.394)	18.231	99,11%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	721	(758)	105,13%
				396.566	**(383.443)**	

2022				Variação no valor justo do		
Item objeto de *hedge*	**Vencimento**	**Valor de referência**	**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):

	2023								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	**276.549**	**(31.847)**	**244.702**	**59.520**	**166.492**	**5.599**	**3.107**	**9.984**	**497.400**	**(83.616)**	**413.784**
Operações de *swap* - diferencial a receber	235.486	(41.784)	193.702	18.711	157.724	4.176	3.107	9.984	427.595	(81.722)	345.873
Termo de moeda ("*NDF*") - diferencial a receber	16.868	10.693	27.561	20.614	5.707	1.240	-	-	25.626	(4.913)	20.713
Prêmios pagos por compra de opções de compra	4.130	(756)	3.374	130	3.061	183	-	-	15.958	3.019	18.977
Futuros de cupom cambial (DDI)	2.714	-	2.714	2.714	-	-	-	-	13.668	-	13.668
Futuros de moedas estrangeiras	3.112	-	3.112	3.112	-	-	-	-	12.267	-	12.267
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	956	-	956	956	-	-	-	-	900	-	900
Futuros de juros (DI)	13.283	-	13.283	13.283	-	-	-	-	1.386	-	1.386
Entidade controlada											
Derivativos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**829**	**(192)**	**637**
Operações de *swap* - diferencial a receber	-	-	-	-	-	-	-	-	829	(192)	637
Total do Consolidado - Ativo	**276.549**	**(31.847)**	**244.702**	**59.520**	**166.492**	**5.599**	**3.107**	**9.984**	**498.229**	**(83.808)**	**414.421**
Passivo											
Banco											
Derivativos	**253.064**	**20.497**	**273.561**	**41.902**	**204.420**	**10.555**	**16.566**	**118**	**492.859**	**56.870**	**549.729**
Operações de *swap* - diferencial a pagar	146.935	41.427	188.362	-	166.293	5.385	16.566	118	420.249	66.526	486.775
Termo de moeda ("*NDF*") - diferencial a pagar	71.489	(4.596)	66.893	26.797	35.108	4.988	-	-	28.713	(4.264)	24.449
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	19.665	(16.334)	3.331	130	3.019	182	-	-	24.433	(5.392)	19.041
Futuros de cupom cambial (DDI)	5.100	-	5.100	5.100	-	-	-	-	7.407	-	7.407
Futuros de moedas estrangeiras	9.611	-	9.611	9.611	-	-	-	-	6.433	-	6.433
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	209	-	209	209	-	-	-	-	27	-	27
Futuros de juros (DI)	55	-	55	55	-	-	-	-	5.597	-	5.597

Em 31 de dezembro de 2023, os montantes de R$4.411 e R$488, respectivamente, referentes a valores a receber e a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis. Em 2022, não foram realizadas operações com contratos de derivativos entre o Banco e suas controladas diretas ou indiretas.

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

	2023		2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Banco				
Futuros	**20.065**	**14.975**	**28.221**	**19.464**
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	20.065	14.975	28.221	19.464
Swap	**193.702**	**188.362**	**345.873**	**486.775**
Instituições financeiras	151.197	179.346	300.464	486.531
Pessoas jurídicas	35.529	1.336	45.118	244
Pessoas físicas	6.976	7.680	291	-
Termo ("*NDF*")	**27.561**	**66.893**	**20.713**	**24.449**
Pessoas jurídicas	27.490	65.535	20.700	24.371
Pessoas físicas	50	1.358	13	78
Instituições financeiras	21	-	-	-
Opções	**3.374**	**3.331**	**18.977**	**19.041**
Instituições financeiras	-	3.331	1.431	19.041
Pessoas jurídicas	743	-	8.915	-
Pessoas físicas	2.631	-	8.631	-
Entidade controlada				
Swap	**-**	**-**	**637**	**-**
Instituições financeiras	-	-	637	-

Em 31 de dezembro de 2023, os montantes de R$4.411 e R$488, respectivamente, referentes a valores a receber e a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis. Em 2022, não foram realizadas operações com contratos de derivativos entre o Banco e suas controladas diretas ou indiretas.

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):

	2023						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	**150.738**	**3.884.413**	**65.662**	**572.699**	**202.463**	**4.875.975**	**7.814.438**
Ativo	**150.738**	**2.288.580**	**31.996**	**68.905**	**198.460**	**2.738.679**	**2.612.245**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**-**	**2.247.796**	**-**	**-**	**-**	**2.247.796**	**2.269.800**
Dólar x CDI	-	2.247.796	-	-	-	2.247.796	2.269.800
Estratégia de negociação ("*trading*")	**150.738**	**40.784**	**31.996**	**68.905**	**198.460**	**490.883**	**342.445**
CDI x Dólar	54.741	13.796	8.976	29.696	-	107.209	112.819
CDI x Taxa pré-fixada	86.682	4.997	2.747	-	-	94.426	128.706
Dólar x CDI	1.371	4.024	4.733	-	-	10.128	55.221
Taxa pré-fixada x Dólar	7.944	17.967	9.386	-	5.807	41.104	30.922
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	6.154	-	177.422	183.576	8.337
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	39.209	15.231	54.440	6.440
Passivo	**-**	**1.595.833**	**33.666**	**503.794**	**4.003**	**2.137.296**	**5.202.193**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**-**	**1.595.833**	**-**	**368.528**	**-**	**1.964.361**	**5.197.823**
Dólar x CDI	-	1.595.833	-	368.528	-	1.964.361	5.197.823
Estratégia de negociação ("*trading*")	**-**	**-**	**33.666**	**135.266**	**4.003**	**172.935**	**4.370**
CDI x Dólar	-	-	-	-	-	-	1.001
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	22.310	49.330	4.003	75.643	-
Dólar x CDI	-	-	10.136	85.936	-	96.072	-
CDI x Taxa pré-fixada	-	-	1.220	-	-	1.220	2.514
Taxa pré-fixada x Dólar	-	-	-	-	-	-	855
Termo ("*NDF*")	**3.977.951**	**1.076.875**	**130.472**	**-**	**-**	**5.185.298**	**4.363.730**
Posição comprada	2.348.374	809.813	130.472	-	-	3.288.659	1.227.924
Posição vendida	1.629.577	267.062	-	-	-	1.896.639	3.135.806
Futuros	**9.539.614**	**11.929.368**	**8.653.901**	**2.409.216**	**1.243.717**	**33.775.816**	**22.867.292**
Posição comprada	**2.514.961**	**2.007.259**	**61.998**	**-**	**61.221**	**4.645.439**	**6.926.769**
Estratégia de negociação ("*trading*")	**2.514.961**	**2.007.259**	**61.998**	**-**	**61.221**	**4.645.439**	**6.926.769**
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.507.274	1.229.171	-	-	-	2.736.445	1.898.946
Futuros de moedas estrangeiras	766.143	-	-	-	-	766.143	2.868.702
Futuros de juros (DI)	14.349	348.682	11.856	-	-	374.887	470.036
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	227.195	429.406	50.142	-	61.221	767.964	1.689.085
Posição vendida	**7.024.653**	**9.922.109**	**8.591.903**	**2.409.216**	**1.182.496**	**29.130.377**	**15.940.523**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**851.702**	**2.126.398**	**2.893.559**	**1.813.340**	**986.361**	**8.671.360**	**894.970**
Futuros de juros (DI)	851.702	2.126.398	2.893.559	1.813.340	986.361	8.671.360	894.970
Estratégia de negociação ("*trading*")	**6.172.951**	**7.795.711**	**5.698.344**	**595.876**	**196.135**	**20.459.017**	**15.045.553**
Futuros de cupom cambial (DDI)	203.284	3.119.089	1.922.450	538.317	65.114	5.848.254	2.718.769
Futuros de moedas estrangeiras	2.219.186	-	-	-	-	2.219.186	-
Futuros de juros (DI)	3.750.481	4.676.622	3.432.013	-	-	11.859.116	12.318.182
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	-	343.881	57.559	131.021	532.461	8.602
Opções	**29.288**	**356.515**	**10.373**	**-**	**-**	**396.176**	**538.299**
Posição comprada	**14.298**	**167.612**	**4.540**	**-**	**-**	**186.450**	**246.417**
Moeda estrangeira	14.298	167.612	4.540	-	-	186.450	246.417
Posição vendida	**14.990**	**188.903**	**5.833**	**-**	**-**	**209.726**	**291.882**
Moeda estrangeira	14.990	188.903	5.833	-	-	209.726	291.882
Entidade controlada							
Swap							
Ativo							
Estratégia de negociação ("*trading*")	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.410**
Reais x Dólar	-	-	-	-	-	-	16.410

Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R$1.269.949, referentes a valores de referência ("Notional") de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis. Em 2022, não foram realizadas operações com contratos de derivativos entre o Banco e suas controladas diretas ou indiretas.

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Operações de crédito [1] [5]	32.313.804	31.017.630	32.569.723	31.285.002
Arrendamento mercantil [2] [3]	-	-	2.871.731	2.463.780
Outros créditos com características de concessão de crédito	12.091.528	13.913.718	12.110.300	13.932.120
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	23.215	21.014	23.215	21.014
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	99.784	36.820	99.784	36.820
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	738.501	835.678	738.501	835.678
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(615)	(1.107)	(615)	(1.107)
Total da carteira de crédito	**45.266.217**	**45.823.753**	**48.412.639**	**48.573.307**
Títulos privados (Nota 7.a) [4]	2.759.058	1.110.605	2.759.058	1.110.605
Garantias financeiras prestadas	6.299.716	5.763.769	6.299.716	5.763.769
Total da carteira de crédito ampliada [1] [2]	**54.324.991**	**52.698.127**	**57.471.413**	**55.447.681**

(1) Em 31 de dezembro de 2023, inclui ganhos de R$190.240 (perdas de R$6.151 em 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 31 de dezembro de 2023, inclui ganhos de R$41.786 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 de crédito e da carteira de crédito ampliada

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

Banco										
2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Segmento empresas	**8.504.382**	**15.237.697**	**2.272.612**	**681.536**	**263.546**	**101.871**	**100.044**	**111.089**	**977.581**	**28.250.358**
Empréstimos	277.423	5.005.082	777.208	279.195	110.457	39.896	71.046	100.479	328.530	6.989.316
FGI PEAC	12.619	1.046.115	75.263	33.879	22.470	6.621	10.738	1.186	68.062	1.276.953
FGI PEAC II [3]	-	1.894.123	51.700	31.566	29.715	10.971	5.962	4.334	17.477	2.045.848
PRONAMPE [4]	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588
Títulos descontados	1.428.748	301.463	28.891	19.606	6.241	1.118	1.091	3	10.963	1.798.124
Financiamentos	207.335	1.518.959	86.233	34.236	19.451	8.465	7.001	-	6.011	1.887.691
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.417	349.020	8.011	-	-	-	-	-	-	367.448
Devedores por compra de valores e bens	-	20.807	3.001	14.011	200	4.189	-	-	1.184	43.392
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.526.756	4.292.779	1.183.031	245.309	57.580	12.187	4.075	4.465	536.969	11.863.151
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	102.700	533.035	58.581	23.465	17.014	18.242	-	518	7.547	761.102
Financiamentos à importação	680.200	272.361	-	-	-	-	-	-	-	952.561
Financiamentos à exportação	258.184	-	-	-	-	-	-	-	-	258.184
Segmento varejo	**-**	**12.084.663**	**2.736.344**	**1.122.653**	**234.465**	**106.679**	**60.332**	**54.672**	**425.811**	**16.825.619**
Empréstimos consignados	-	12.084.662	1.124.136	628.948	99.550	54.175	32.068	32.135	328.000	14.383.674
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	208.117	2.646	4.001	417	-	1.926	1.629	218.736
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.385.701	489.787	130.914	51.942	28.264	20.611	96.182	2.203.401
Financiamentos imobiliários	-	-	18.390	1.272	-	145	-	-	-	19.807
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**8.504.382**	**27.322.360**	**5.008.956**	**1.804.189**	**498.011**	**208.550**	**160.376**	**165.761**	**1.403.392**	**45.075.977**
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Total de títulos privados	**760.075**	**1.806.147**	**109.073**	**83.763**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.759.058**
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	**3.258.450**	**2.513.635**	**381.278**	**124.556**	**21.383**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.299.716**
Total da carteira de crédito ampliada	**12.522.907**	**31.642.142**	**5.499.307**	**2.012.508**	**519.394**	**208.550**	**160.376**	**165.761**	**1.403.806**	**54.134.751**
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal [1]	8.504.382	27.322.360	4.394.834	1.308.028	209.995	58.888	44.828	69.851	208.953	42.122.119
Operações em curso anormal [2]	-	-	614.122	496.161	288.016	149.662	115.548	95.910	1.194.439	2.953.858
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**8.504.382**	**27.322.360**	**5.008.956**	**1.804.189**	**498.011**	**208.550**	**160.376**	**165.761**	**1.403.392**	**45.075.977**

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 à importação	592.854	292.428	63	-	-	-	-	-	-	885.345
Financiamentos 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	26.760.000	5.527.523	1.683.236	265.353	65.957	626.538	48.428	90.306	43.798.148
Operações em curso anormal [2]	-	-	529.593	458.230	166.675	118.641	153.904	93.284	511.429	2.031.756
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										
2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Segmento empresas	**9.039.578**	**17.147.982**	**2.758.813**	**804.350**	**289.550**	**106.834**	**103.479**	**116.188**	**988.220**	**31.354.994**
Empréstimos	277.423	5.040.358	778.756	280.735	110.457	39.896	71.046	100.479	328.530	7.027.680
FGI PEAC	12.619	1.046.115	75.263	33.879	22.470	6.621	10.738	1.186	68.062	1.276.953
FGI PEAC II (3)	-	1.894.123	51.700	31.566	29.715	10.971	5.962	4.334	17.477	2.045.848
PRONAMPE (4)	-	3.953	693	269	418	182	131	104	838	6.588
Títulos descontados	1.428.748	301.463	28.891	19.606	6.241	1.118	1.091	3	10.963	1.798.124
Financiamentos	208.563	1.672.335	122.314	41.826	30.268	12.556	7.390	1.357	8.637	2.105.246
Financiamentos rurais e agroindustriais	10.417	349.020	8.011	-	-	-	-	-	-	367.448
Devedores por compra de valores e bens	-	20.807	3.001	14.011	200	4.189	-	-	1.184	43.392
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.529.727	4.308.148	1.183.463	245.309	57.580	12.187	4.075	4.465	536.969	11.881.923
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	102.700	533.035	58.581	23.465	17.014	18.242	-	518	7.547	761.102
Arrendamento mercantil	530.997	1.706.264	448.140	113.684	15.187	872	3.046	3.742	8.013	2.829.945
Financiamentos à importação	680.200	272.361	-	-	-	-	-	-	-	952.561
Financiamentos à exportação	258.184	-	-	-	-	-	-	-	-	258.184
Segmento varejo	**-**	**12.084.663**	**2.736.344**	**1.122.653**	**234.465**	**106.679**	**60.332**	**54.672**	**425.811**	**16.825.619**
Empréstimos consignados	-	12.084.662	1.124.136	628.948	99.550	54.175	32.068	32.135	328.000	14.383.674
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	208.117	2.646	4.001	417	-	1.926	1.629	218.736
Títulos descontados	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Financiamento de veículos	-	-	1.385.701	489.787	130.914	51.942	28.264	20.611	96.182	2.203.401
Financiamentos imobiliários	-	-	18.390	1.272	-	145	-	-	-	19.807
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**9.039.578**	**29.232.645**	**5.495.157**	**1.927.003**	**524.015**	**213.513**	**163.811**	**170.860**	**1.414.031**	**48.180.613**
Segmento empresas										
Títulos privados (Nota 7.a)	760.075	1.806.147	109.073	83.763	-	-	-	-	-	2.759.058
Total de títulos privados	**760.075**	**1.806.147**	**109.073**	**83.763**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.759.058**
Segmento empresas										
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	**3.258.450**	**2.513.635**	**381.278**	**124.556**	**21.383**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.299.716**
Total da carteira de crédito ampliada	**13.058.103**	**33.552.427**	**5.985.508**	**2.135.322**	**545.398**	**213.513**	**163.811**	**170.860**	**1.414.445**	**57.239.387**
Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal										
Operações em curso normal (1)	9.039.578	29.232.645	4.874.044	1.427.657	235.739	60.515	47.884	73.593	214.622	45.206.277
Operações em curso anormal (2)	-	-	621.113	499.346	288.276	152.998	115.927	97.267	1.199.409	2.974.336
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**9.039.578**	**29.232.645**	**5.495.157**	**1.927.003**	**524.015**	**213.513**	**163.811**	**170.860**	**1.414.031**	**48.180.613**

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 à importação	592.854	292.428	63	-	-	-	-	-	-	885.345
Financiamentos 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	27.796.283	6.478.540	1.820.403	291.989	68.696	627.077	48.485	93.164	46.532.903
Operações em curso anormal (2)	-	-	530.749	460.899	166.943	119.435	157.412	93.284	517.833	2.046.555
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										
2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Operações em curso normal [1]	**8.504.382**	**27.322.360**	**4.394.834**	**1.308.028**	**209.995**	**58.888**	**44.828**	**69.851**	**208.953**	**42.122.119**
Parcelas vincendas	**8.504.382**	**27.275.229**	**4.372.375**	**1.301.359**	**207.824**	**56.976**	**43.772**	**69.334**	**204.275**	**42.035.526**
Até 3 meses	6.321.191	8.104.078	1.536.864	380.279	80.556	22.705	7.702	13.666	1.725	16.468.766
De 3 a 12 meses	1.714.874	6.760.836	1.189.382	340.646	52.191	15.180	10.189	12.397	25.676	10.121.371
De 1 a 3 anos	436.531	7.606.774	1.179.161	384.378	62.417	15.596	18.001	27.723	103.489	9.834.070
De 3 a 5 anos	31.782	3.111.163	286.690	129.357	11.061	3.274	7.577	15.391	67.470	3.663.765
Acima de 5 anos	4	1.692.378	180.278	66.699	1.599	221	303	157	5.915	1.947.554
Vencidas até 14 dias	**-**	**47.131**	**22.459**	**6.669**	**2.171**	**1.912**	**1.056**	**517**	**4.678**	**86.593**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**-**	**614.122**	**496.161**	**288.016**	**149.662**	**115.548**	**95.910**	**1.194.439**	**2.953.858**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**563.281**	**441.004**	**226.912**	**102.750**	**81.944**	**57.812**	**348.594**	**1.822.297**
Até 3 meses	-	-	53.144	59.565	33.833	14.452	11.692	8.056	36.768	217.510
De 3 a 12 meses	-	-	136.569	138.959	76.530	32.394	26.756	19.015	101.126	531.349
De 1 a 3 anos	-	-	224.119	184.287	90.579	43.070	34.844	24.164	150.134	751.197
De 3 a 5 anos	-	-	97.515	40.292	18.995	9.727	7.049	4.950	49.325	227.853
Acima de 5 anos	-	-	51.934	17.901	6.975	3.107	1.603	1.627	11.241	94.388
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**50.841**	**55.157**	**61.104**	**46.912**	**33.604**	**38.098**	**845.845**	**1.131.561**
Até 60 dias	-	-	50.841	51.247	26.347	15.056	8.678	5.904	34.929	193.002
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.892	30.514	11.470	4.804	3.461	22.636	75.777
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.018	4.243	18.737	17.822	25.482	390.314	457.616
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.649	2.300	3.251	397.966	405.166
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**8.504.382**	**27.322.360**	**5.008.956**	**1.804.189**	**498.011**	**208.550**	**160.376**	**165.761**	**1.403.392**	**45.075.977**
Prazo [3]										
Até 3 meses	500.471	115.667	51.275	-	-	-	-	-	-	667.413
De 3 a 12 meses	1.255	634.416	16.303	1.681	-	-	-	-	-	653.655
De 1 a 3 anos	251.448	532.450	4.137	2.667	-	-	-	-	-	790.702
De 3 a 5 anos	6.385	499.986	4.080	79.415	-	-	-	-	-	589.866
Acima de 5 anos	516	23.317	33.278	-	-	-	-	-	-	57.111
Vencidas até 14 dias	**-**	**311**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**311**
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**760.075**	**1.806.147**	**109.073**	**83.763**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.759.058**
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	**3.258.450**	**2.513.635**	**381.278**	**124.556**	**21.383**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.299.716**
Total da carteira de crédito ampliada	**12.522.907**	**31.642.142**	**5.499.307**	**2.012.508**	**519.394**	**208.550**	**160.376**	**165.761**	**1.403.806**	**54.134.751**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4] [7]	-	136.612	50.089	54.125	49.801	62.565	80.188	116.033	1.403.392	1.952.805
Adicional [5]	-	-	80.144	21.651	-	-	-	-	-	101.795
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**-**	**136.612**	**130.233**	**75.776**	**49.801**	**62.565**	**80.188**	**116.033**	**1.403.392**	**2.054.600**
Mínima requerida [4]	-	9.013	1.096	2.550	-	-	-	-	-	12.659
Adicional [5]	-	-	1.003	65	-	-	-	-	-	1.068
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	**-**	**9.013**	**2.099**	**2.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.727**
Mínima requerida [4]	-	12.568	3.813	3.737	2.138	-	-	-	414	22.670
Adicional [5]	-	-	6.100	1.495	-	-	-	-	-	7.595
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas [6]	**-**	**12.568**	**9.913**	**5.232**	**2.138**	**-**	**-**	**-**	**414**	**30.265**
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**-**	**158.193**	**142.245**	**83.623**	**51.939**	**62.565**	**80.188**	**116.033**	**1.403.806**	**2.098.592**

2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal [1]	**8.730.807**	**26.760.000**	**5.527.523**	**1.683.236**	**265.353**	**65.957**	**626.538**	**48.428**	**90.306**	**43.798.148**
Parcelas vincendas	**8.730.807**	**26.622.089**	**5.489.714**	**1.667.124**	**262.174**	**62.507**	**626.306**	**47.890**	**89.847**	**43.598.458**
Até 3 meses	7.388.404	9.322.068	1.990.264	448.146	91.812	22.348	66.606	15.944	14.257	19.359.849
De 3 a 12 meses	955.940	7.784.045	1.461.398	542.911	88.479	23.638	520.389	28.761	27.653	11.433.214
De 1 a 3 anos	379.430	6.812.945	1.432.048	469.380	72.472	14.629	36.641	2.612	32.982	9.253.139
De 3 a 5 anos	7.033	1.991.726	399.365	138.551	7.717	1.846	2.670	559	9.584	2.559.051
Acima de 5 anos	-	711.305	206.639	68.136	1.694	46	-	14	5.371	993.205
Vencidas até 14 dias	**-**	**137.911**	**37.809**	**16.112**	**3.179**	**3.450**	**232**	**538**	**459**	**199.690**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**-**	**529.593**	**458.230**	**166.675**	**118.641**	**153.904**	**93.284**	**511.429**	**2.031.756**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**486.186**	**412.827**	**133.558**	**84.957**	**93.301**	**37.725**	**255.408**	**1.503.962**
Até 3 meses	-	-	44.781	51.453	19.685	12.218	14.654	5.284	27.284	175.359
De 3 a 12 meses	-	-	114.287	123.751	45.229	28.785	36.156	12.004	72.832	433.044
De 1 a 3 anos	-	-	194.747	176.028	54.258	35.609	36.638	15.742	102.877	615.899
De 3 a 5 anos	-	-	89.304	40.242	10.302	6.206	4.347	3.807	41.654	195.862
Acima de 5 anos	-	-	43.067	21.353	4.084	2.139	1.506	888	10.761	83.798
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**43.407**	**45.403**	**33.117**	**33.684**	**60.603**	**55.559**	**256.021**	**527.794**
Até 60 dias	-	-	43.407	41.635	15.720	10.505	24.933	7.604	44.269	188.073
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	1.301	-	-	-	-	-	-	44.348
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	**-**	**-**	**78**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78**
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										
2023	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Operações em curso normal [1]	**9.039.578**	**29.232.645**	**4.874.044**	**1.427.657**	**235.739**	**60.515**	**47.884**	**73.593**	**214.622**	**45.206.277**
Parcelas vincendas	**9.039.578**	**29.176.442**	**4.847.888**	**1.420.021**	**233.380**	**58.603**	**46.820**	**72.857**	**209.912**	**45.105.501**
Até 3 meses	6.382.629	8.345.041	1.606.400	401.257	86.310	23.118	8.215	14.403	3.097	16.870.470
De 3 a 12 meses	1.868.450	7.297.825	1.338.883	380.103	61.342	16.144	11.745	14.194	28.756	11.017.442
De 1 a 3 anos	687.902	8.435.482	1.403.913	437.998	71.501	15.846	18.831	28.712	104.501	11.204.686
De 3 a 5 anos	99.439	3.386.824	318.331	133.960	12.628	3.274	7.726	15.391	67.643	4.045.216
Acima de 5 anos	1.158	1.711.270	180.361	66.703	1.599	221	303	157	5.915	1.967.687
Vencidas até 14 dias	**-**	**56.203**	**26.156**	**7.636**	**2.359**	**1.912**	**1.064**	**736**	**4.710**	**100.776**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**-**	**621.113**	**499.346**	**288.276**	**152.998**	**115.927**	**97.267**	**1.199.409**	**2.974.336**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**569.876**	**443.851**	**227.127**	**105.591**	**82.260**	**58.815**	**350.460**	**1.837.980**
Até 3 meses	-	-	54.202	60.031	33.872	14.686	11.717	8.207	37.191	219.906
De 3 a 12 meses	-	-	139.083	140.112	76.632	33.131	26.841	19.507	101.869	537.175
De 1 a 3 anos	-	-	227.127	185.350	90.653	44.940	35.050	24.524	150.782	758.426
De 3 a 5 anos	-	-	97.530	40.457	18.995	9.727	7.049	4.950	49.377	228.085
Acima de 5 anos	-	-	51.934	17.901	6.975	3.107	1.603	1.627	11.241	94.388
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**51.237**	**55.495**	**61.149**	**47.407**	**33.667**	**38.452**	**848.949**	**1.136.356**
Até 60 dias	-	-	51.237	51.585	26.377	15.249	8.695	6.002	35.442	194.587
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.892	30.529	11.611	4.817	3.509	22.986	76.344
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.018	4.243	18.898	17.855	25.690	391.396	459.100
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.649	2.300	3.251	399.125	406.325
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**9.039.578**	**29.232.645**	**5.495.157**	**1.927.003**	**524.015**	**213.513**	**163.811**	**170.860**	**1.414.031**	**48.180.613**
Prazo [3]										
Até 3 meses	500.471	115.667	51.275	-	-	-	-	-	-	667.413
De 3 a 12 meses	1.255	634.416	16.303	1.681	-	-	-	-	-	653.655
De 1 a 3 anos	251.448	532.450	4.137	2.667	-	-	-	-	-	790.702
De 3 a 5 anos	6.385	499.986	4.080	79.415	-	-	-	-	-	589.866
Acima de 5 anos	516	23.317	33.278	-	-	-	-	-	-	57.111
Vencidas até 14 dias	**-**	**311**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**311**
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**760.075**	**1.806.147**	**109.073**	**83.763**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.759.058**
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
Total de garantias financeiras prestadas	**3.258.450**	**2.513.635**	**381.278**	**124.556**	**21.383**	**-**	**-**	**-**	**414**	**6.299.716**
Total da carteira de crédito ampliada	**13.058.103**	**33.552.427**	**5.985.508**	**2.135.322**	**545.398**	**213.513**	**163.811**	**170.860**	**1.414.445**	**57.239.387**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4] [7]	-	146.162	54.951	57.810	52.401	64.054	81.906	119.602	1.414.031	1.990.917
Adicional [5]	-	-	80.144	21.651	-	-	-	-	-	101.795
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**-**	**146.162**	**135.095**	**79.461**	**52.401**	**64.054**	**81.906**	**119.602**	**1.414.031**	**2.092.712**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida [4]	-	9.013	1.096	2.550	-	-	-	-	-	12.659
Adicional [5]	-	-	1.003	65	-	-	-	-	-	1.068
Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados	**-**	**9.013**	**2.099**	**2.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.727**
Mínima requerida [4]	-	12.568	3.813	3.737	2.138	-	-	-	414	22.670
Adicional [5]	-	-	6.100	1.495	-	-	-	-	-	7.595
Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas [6]	**-**	**12.568**	**9.913**	**5.232**	**2.138**	**-**	**-**	**-**	**414**	**30.265**
Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**-**	**167.743**	**147.107**	**87.308**	**54.539**	**64.054**	**81.906**	**119.602**	**1.414.445**	**2.136.704**

2022	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal [1]	**9.308.266**	**27.796.283**	**6.478.540**	**1.820.403**	**291.989**	**68.696**	**627.077**	**48.485**	**93.164**	**46.532.903**
Parcelas vincendas	**9.308.266**	**27.656.189**	**6.439.395**	**1.804.096**	**288.526**	**65.194**	**626.841**	**47.947**	**92.694**	**46.329.148**
Até 3 meses	7.460.273	9.428.576	2.103.831	462.931	96.798	22.870	66.763	15.945	14.810	19.672.797
De 3 a 12 meses	1.095.385	8.058.564	1.740.485	584.177	97.979	24.836	520.659	28.761	28.775	12.179.621
De 1 a 3 anos	629.349	7.283.486	1.875.178	535.930	82.959	15.596	36.749	2.612	34.154	10.496.013
De 3 a 5 anos	117.279	2.147.577	500.268	150.349	9.096	1.846	2.670	559	9.584	2.939.228
Acima de 5 anos	5.980	737.986	219.633	70.709	1.694	46	-	70	5.371	1.041.489
Vencidas até 14 dias	**-**	**140.094**	**39.145**	**16.307**	**3.463**	**3.502**	**236**	**538**	**470**	**203.755**
Operações em curso anormal [2]	**-**	**-**	**530.749**	**460.899**	**166.943**	**119.435**	**157.412**	**93.284**	**517.833**	**2.046.555**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**487.286**	**415.226**	**133.800**	**85.546**	**95.982**	**37.725**	**260.338**	**1.515.903**
Até 3 meses	-	-	44.911	51.789	19.736	12.356	15.286	5.284	27.881	177.243
De 3 a 12 meses	-	-	114.630	124.642	45.355	29.088	37.751	12.004	74.399	437.869
De 1 a 3 anos	-	-	195.374	177.200	54.323	35.757	37.092	15.742	105.636	621.124
De 3 a 5 anos	-	-	89.304	40.242	10.302	6.206	4.347	3.807	41.661	195.869
Acima de 5 anos	-	-	43.067	21.353	4.084	2.139	1.506	888	10.761	83.798
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**43.463**	**45.673**	**33.143**	**33.889**	**61.430**	**55.559**	**257.495**	**530.652**
Até 60 dias	-	-	43.463	41.905	15.744	10.602	25.367	7.604	44.706	189.391
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	1.301	-	-	-	-	-	-	44.348
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	**-**	**-**	**78**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78**
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.

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	2023		2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	**54.134.751**	**100,00%**	**52.704.278**	**100,00%**
Setor privado	**54.133.496**	**100,00%**	**52.665.487**	**99,93%**
Pessoa jurídica	**35.911.271**	**66,34%**	**38.807.485**	**73,64%**
Indústria	11.719.023	21,66%	12.589.515	23,91%
Comércio	8.552.107	15,80%	9.758.876	18,52%
Transportes e logística	2.060.653	3,81%	2.462.772	4,67%
Atividades financeiras e seguradoras	2.474.056	4,57%	1.604.277	3,04%
Administração e serviços	3.193.736	5,90%	2.677.058	5,08%
Construção	1.067.801	1,97%	1.162.333	2,21%
Energia	1.410.426	2,61%	2.000.091	3,79%
Telecomunicação e TI	890.045	1,64%	1.008.202	1,91%
Serviços especializados	320.424	0,59%	698.467	1,33%
Saúde	424.251	0,78%	465.851	0,88%
Imobiliário	456.753	0,84%	389.791	0,74%
Cultura e lazer	320.416	0,59%	343.262	0,65%
Saneamento	141.890	0,26%	176.357	0,33%
Extração	249.691	0,46%	392.347	0,74%
Hospedagem e alimentação	165.562	0,31%	219.687	0,42%
Educação	171.318	0,32%	160.637	0,30%
Administração pública, defesa e seguridade social	331.136	0,61%	74.133	0,14%
Outros	1.961.983	3,62%	2.623.829	4,98%
Pessoa física	**18.222.225**	**33,66%**	**13.858.002**	**26,29%**
Setor público	**1.255**	**0,00%**	**38.791**	**0,07%**

	Consolidado			
	2023		2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito ampliada	**57.239.387**	**100,00%**	**55.453.832**	**100,00%**
Setor privado	**57.238.132**	**100,00%**	**55.415.041**	**99,93%**
Pessoa jurídica	**38.839.977**	**67,86%**	**41.469.027**	**74,78%**
Indústria	12.296.473	21,50%	13.107.364	23,64%
Comércio	9.120.634	15,93%	10.269.628	18,52%
Transportes e logística	2.418.040	4,22%	2.824.879	5,09%
Atividades financeiras e seguradoras	3.126.216	5,46%	2.221.208	4,01%
Administração e serviços	3.367.352	5,88%	2.839.498	5,12%
Construção	1.139.828	1,99%	1.226.512	2,21%
Energia	1.424.139	2,49%	2.018.513	3,64%
Telecomunicação e TI	1.053.504	1,84%	1.207.638	2,18%
Serviços especializados	406.306	0,71%	771.944	1,39%
Saúde	470.174	0,82%	506.388	0,91%
Imobiliário	465.233	0,81%	392.539	0,71%
Cultura e lazer	376.148	0,66%	366.095	0,66%
Saneamento	149.146	0,26%	181.895	0,33%
Extração	309.794	0,54%	412.072	0,74%
Hospedagem e alimentação	172.528	0,30%	226.738	0,41%
Educação	182.257	0,32%	170.966	0,31%
Administração pública, defesa e seguridade social	331.136	0,58%	74.133	0,13%
Outros	2.031.069	3,55%	2.651.017	4,78%
Pessoa física	**18.398.155**	**32,14%**	**13.946.014**	**25,15%**
Setor público	**1.255**	**0,00%**	**38.791**	**0,07%**

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	2023	2022
Créditos abertos para importação	232.351	345.145
Beneficiários de garantias prestadas	6.067.365	5.418.624
Total	**6.299.716**	**5.763.769**

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

	Banco			
	2023		2022	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	968.707	2,15%	1.044.830	2,28%
10 maiores devedores seguintes	3.497.398	7,76%	3.464.667	7,56%
50 maiores devedores seguintes	4.897.632	10,87%	4.945.214	10,79%
100 maiores devedores seguintes	3.406.055	7,56%	4.431.138	9,67%
Demais devedores	32.306.185	71,66%	31.944.055	69,70%
Total	**45.075.977**	**100,00%**	**45.829.904**	**100,00%**

	Consolidado			
	2023		2022	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	968.707	2,01%	1.044.830	2,15%
10 maiores devedores seguintes	3.540.678	7,35%	3.663.088	7,54%
50 maiores devedores seguintes	5.178.548	10,75%	5.178.601	10,66%
100 maiores devedores seguintes	3.726.027	7,73%	4.632.910	9,54%
Demais devedores	34.766.653	72,16%	34.060.029	70,11%
Total	**48.180.613**	**100,00%**	**48.579.458**	**100,00%**

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

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

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	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	(734.624)	(531.428)	(743.171)	(533.932)
Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa	**1.062.661**	**665.986**	**1.075.346**	**676.548**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	1.238.506	845.725	1.251.191	856.287
Avais e fianças prestadas (2)	(5.340)	8.411	(5.340)	8.411
Adicional ao mínimo requerido (3)	(170.505)	(188.150)	(170.505)	(188.150)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)	**8.555**	**5.747**	**8.555**	**5.747**
Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa	**2.098.592**	**1.762.000**	**2.136.704**	**1.795.974**

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

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Carteira de operações com características de concessão de crédito	**2.054.600**	**1.711.637**	**2.092.712**	**1.745.611**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	1.952.805	1.448.351	1.990.917	1.482.325
Adicional ao mínimo requerido (3)	101.795	263.286	101.795	263.286
Garantias financeiras prestadas	**30.265**	**44.616**	**30.265**	**44.616**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	22.670	28.009	22.670	28.009
Adicional ao mínimo requerido (3)	7.595	16.607	7.595	16.607
Títulos privados	**13.727**	**5.747**	**13.727**	**5.747**
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 (1)	12.659	5.701	12.659	5.701
Adicional ao mínimo requerido (3)	1.068	46	1.068	46
Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa	**2.098.592**	**1.762.000**	**2.136.704**	**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.

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

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Movimentação das operações renegociadas				
Saldo inicial	**3.428.559**	**3.343.341**	**3.503.163**	**3.424.817**
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(232.467)	(85.846)	(232.467)	(87.142)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(3.273.978)	(2.073.134)	(3.386.493)	(2.103.172)
Renegociação de operações	3.551.602	2.244.198	4.176.644	2.268.660
Saldo final	**3.473.716**	**3.428.559**	**4.060.847**	**3.503.163**
Composição do saldo de operações renegociadas				
Operações em curso normal (1)	**2.733.282**	**3.026.286**	**3.316.960**	**3.099.789**
Parcelas vincendas	**2.706.759**	**3.005.960**	**3.288.925**	**3.078.804**
Até 3 meses	655.119	993.227	717.066	1.010.126
De 3 a 12 meses	877.152	1.088.311	1.033.769	1.115.976
De 1 a 3 anos	934.940	805.938	1.195.325	831.104
De 3 a 5 anos	225.204	100.293	327.385	103.407
Acima de 5 anos	14.344	18.191	15.380	18.191
Vencidas até 14 dias	**26.523**	**20.326**	**28.035**	**20.985**
Operações em curso anormal (2)	**740.434**	**402.273**	**743.887**	**403.374**
Parcelas vincendas	**386.452**	**264.359**	**387.656**	**265.238**
Até 3 meses	59.169	39.771	59.408	39.971
De 3 a 12 meses	137.144	101.272	137.597	101.718
De 1 a 3 anos	157.573	108.406	158.070	108.639
De 3 a 5 anos	30.512	13.823	30.527	13.823
Acima de 5 anos	2.054	1.087	2.054	1.087
Parcelas vencidas	**353.982**	**137.914**	**356.231**	**138.136**
Até 60 dias	59.534	60.720	59.902	60.857
De 61 a 90 dias	22.328	17.350	22.561	17.393
De 91 a 180 dias	250.034	34.518	250.759	34.560
De 181 a 360 dias	22.086	25.326	23.009	25.326
Total	**3.473.716**	**3.428.559**	**4.060.847**	**3.503.163**

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

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

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R$193.268 (R$181.774 em 2022) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R$579 (R$556 em 2022), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

Em 31 de dezembro de 2023, não há operações ativas vinculadas.

	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 os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, não foram realizadas operações de venda ou transferência de ativos financeiros.

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:

	2023	2022
Ativo		
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.778.420	2.323.631
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.717.706)	(2.289.409)
Total	**60.714**	**34.222**
Valores residuais		
Valores residuais a realizar	1.227.256	938.867
Valores residuais a balancear	(1.227.256)	(938.867)
Total	**-**	**-**
Diversos		
Taxa de compromisso	5.227	2.847
Total	**5.227**	**2.847**
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	4.235.555	3.391.359
Superveniência de depreciação	852.826	577.510
(-) Insuficiência de depreciação	(61.994)	(45.384)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.614.117)	(1.184.939)
Perdas em arrendamento a amortizar	20.470	18.104
Total	**3.432.740**	**2.756.650**
Passivo		
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(794.361)	(507.261)
Total	**(794.361)**	**(507.261)**
Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente	**2.704.320**	**2.286.458**

10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	2023				2022
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
Ativo					
Câmbio comprado a liquidar	1.714.412	317.226	4.842	2.036.480	1.200.631
Direitos sobre vendas de câmbio	1.594.746	248.454	-	1.843.200	1.359.142
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(110.050)	-	-	(110.050)	(37.291)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	12.490	10.103	622	23.215	21.014
Total	**3.211.598**	**575.783**	**5.464**	**3.792.845**	**2.543.496**
Passivo					
Câmbio vendido a liquidar	1.588.867	245.521	-	1.834.388	1.344.327
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	(99.784)	-	-	(99.784)	(36.820)
Obrigações por compras de câmbio	1.724.060	322.653	5.216	2.051.929	1.186.654
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(1.382.216)	(314.638)	(5.216)	(1.702.070)	(835.678)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	98	-	-	98	16
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	466	149	-	615	1.107
Total	**1.831.491**	**253.685**	**-**	**2.085.176**	**1.659.606**

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Adiantamentos salariais	2.232	1.783	-	-	3.034	1.823	-	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	43.258	24.288	-	-	50.111	25.274	-	-
Pagamentos a ressarcir	947	933	-	-	949	933	-	-
Participações pagas antecipadamente	74.718	65.766	-	-	74.718	66.033	-	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito [1]	863	1.573	2.624	4.531	863	1.573	2.624	4.531
Devedores diversos [2]	167.730	108.349	-	-	166.052	108.911	-	-
Total	**289.748**	**202.692**	**2.624**	**4.531**	**295.727**	**204.547**	**2.624**	**4.531**

(1) Em 31 de dezembro de 2023 e 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 31 de dezembro 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$95.495 para o Banco e Consolidado (R$84.412 para o Banco e Consolidado em 2022).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco					
	2023			2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	66.846	(7.443)	59.403	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	**66.846**	**(7.443)**	**59.403**	**91.885**	**(5.175)**	**86.710**

	Consolidado					
	2023			2022		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	67.217	(7.443)	59.774	91.885	(5.175)	86.710
Total de Ativos não financeiros mantidos para venda	**67.217**	**(7.443)**	**59.774**	**91.885**	**(5.175)**	**86.710**

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco						
	2023						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	9.117	13.218	8.168	5.425	9.864	45.792	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	**9.117**	**13.218**	**8.168**	**5.425**	**9.864**	**45.792**	**45.808**

	Consolidado						
	2023						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	9.949	13.218	8.168	5.425	9.864	46.624	45.808
Total de despesas pagas antecipadamente	**9.949**	**13.218**	**8.168**	**5.425**	**9.864**	**46.624**	**45.808**

(1) Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R$9.071 (R$20.274 em 2022), deságio na emissão de títulos no montante de R$21.756 (R$16.872 em 2022).

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

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

	2023		2022	
	US$ mil	R$ mil [1]	US$ mil	R$ mil [1]
Ativos				
Disponibilidades	1.207	5.846	450	2.348
Aplicações interfinanceiras de liquidez	228.973	1.108.526	63.750	332.628
Títulos e valores mobiliários	102.773	497.557	9.163	47.810
Operações de crédito	428.881	2.076.339	434.391	2.266.524
Outros créditos	6.176	29.902	11.855	61.854
Outros valores e bens	984	4.764	49	255
Total de ativos	**768.994**	**3.722.934**	**519.658**	**2.711.419**
Passivos				
Depósito à vista	3.731	18.063	865	4.512
Depósito a prazo	308.885	1.495.403	279.722	1.459.505
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	246.369	1.192.746	1.866	9.734
Obrigações por empréstimos e repasses	196.341	950.548	202.771	1.058.000
Instrumentos financeiros derivativos	718	3.474	279	1.454
Outras obrigações diversas	721	3.493	1.409	7.352
Total de passivos	**756.765**	**3.663.727**	**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$4,8413 e de R$/US$5,2177 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023, foi reconhecido no resultado do Banco, despesa de variação cambial no montante de R$9.927 (despesa de R$11.761 em 2022) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					2023	2022	2023	2022	2023	2022
Daycoval Leasing [1] [2]	834.963	643.781	5.780.078.463	100,00	161.993	82.498	783.249	652.827	161.993	82.498
Dayprev	39.582	25.000	19.591.614	97,00	2.435	2.259	38.170	36.036	2.362	2.190
ACS	923.887	623.597	54.225.800	99,99	43.373	34.747	923.886	875.899	43.373	34.747
Daycoval CTVM [3]	20.204	20.000	2.000.000	100,00	220	-	20.220	-	220	-
Daycoval Asset	84.357	1.554	36.875	99,99	11.725	12.046	84.357	72.634	11.725	12.046
Total							**1.849.882**	**1.637.396**	**219.673**	**131.481**

(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 31 de dezembro de 2023 é de R$13.229 (R$20.131 em 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.

(3) A Daycoval CTVM iniciou suas atividades em 31 de agosto de 2023, após autorização de funcionamento concedida pelo BACEN. A integralização de capital no montande de R$20 milhões ocorreu em 06 de outubro de 2023.

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					2023	2022	2023	2022	2023	2022
IFP	253.110	260.020	260.020.000	99,90	6.595	8.926	253.109	246.514	6.595	8.926
SCC	16.060	10.020	10.020.000	99,90	926	826	16.060	15.134	926	826
Treetop	85.199	12.919	2.668.585	99,90	3.291	(7.970)	85.199	83.706	(3.134)	(8.347)
Total							**354.368**	**345.354**	**4.387**	**1.405**

(1) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, despesa de variação cambial no montante de R$6.425 (despesa de variação cambial no montante de R$377 em 2022) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 31 de dezembro de 2023, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R$4.387 (receita de R$1.405 em 2022) que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a.

c) Coligada

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação [1]	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					2023	2022	2023	2022	2023	2022
CIP S.A.	1.783.796	1.143.289	310.534	0,59	588.843	277.136	11.229	11.285	2.227	1.473
Total							**11.229**	**11.285**	**2.227**	**1.473**

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

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Imobilizado de uso

	Banco				
	2023				2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	75.865	(47.415)	28.450	36.036
Computadores e periféricos	20%	38.835	(24.613)	14.222	11.750
Equipamentos de comunicação	20%	1.114	(731)	383	100
Equipamentos de segurança	10%	1.570	(1.338)	232	221
Imóveis de uso	4%	-	-	-	1.200
Instalações	10%	939	(747)	192	221
Móveis e equipamentos de uso	10%	11.575	(6.431)	5.144	3.078
Veículos	20%	3.643	(1.842)	1.801	1.613
Total		**133.541**	**(83.117)**	**50.424**	**54.219**

	Consolidado				
	2023				2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	75.865	(47.415)	28.450	36.036
Computadores e periféricos	20%	40.039	(25.739)	14.300	11.840
Equipamentos de comunicação	20%	1.497	(942)	555	289
Equipamentos de segurança	10%	1.571	(1.338)	233	221
Imóveis de uso	4%	2.642	(556)	2.086	3.405
Instalações	10%	5.039	(2.413)	2.626	3.051
Móveis e equipamentos de uso	10%	14.103	(7.697)	6.406	4.163
Veículos	20%	4.637	(2.457)	2.180	2.102
Total		**145.393**	**(88.557)**	**56.836**	**61.107**

b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

	2023					2022
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	60	(47)	-	13	30
Máquinas e equipamentos	10%	418.236	(268.765)	(4.415)	145.056	211.233
Móveis	10%	10	(8)	-	2	9
Veículos	20%	907	(518)	-	389	669
Total		**419.213**	**(269.338)**	**(4.415)**	**145.460**	**211.941**

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

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

	2023 Até 3 meses	2022 Até 3 meses
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	**8.067.342**	**6.448.013**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	7.800.555	6.111.395
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	183
Debêntures	266.787	336.435
Carteira de terceiros	**167.637**	**384.002**
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	82.220	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	300.050
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.417	53.009
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	-	30.943
Total	**8.234.979**	**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	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos	**22.105.309**	**17.932.740**	**22.070.948**	**17.864.912**
À vista	1.809.798	1.765.296	1.794.020	1.760.552
Interfinanceiros	795.139	1.862.400	795.139	1.862.400
A prazo	19.488.847	14.293.851	19.470.264	14.230.767
Outros depósitos	11.525	11.193	11.525	11.193
Emissões de títulos	**27.713.267**	**23.476.949**	**27.038.440**	**23.079.455**
Letras de crédito imobiliário	2.122.819	1.754.269	2.122.819	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	2.773.140	2.406.819	2.773.140	2.406.819
Letras financeiras	20.017.606	17.102.559	19.342.779	16.718.136
Emissões no exterior	2.799.702	2.213.302	2.799.702	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	**5.121.913**	**8.209.637**	**5.121.913**	**8.209.637**
Empréstimos no exterior	4.586.694	7.820.251	4.586.694	7.820.251
Repasses de instituições oficiais	535.219	389.386	535.219	389.386
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**1.042.763**	**1.042.478**	**1.042.763**	**1.042.478**
Letras financeiras	1.042.763	1.042.478	1.042.763	1.042.478
Total	**55.983.252**	**50.661.804**	**55.274.064**	**50.196.482**

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						
	2023						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	**5.642.844**	**6.517.845**	**8.986.217**	**903.791**	**54.612**	**22.105.309**	**17.932.740**
À vista	1.809.798	-	-	-	-	1.809.798	1.765.296
Interfinanceiros	95.872	677.454	21.813	-	-	795.139	1.862.400
A prazo	3.725.649	5.840.391	8.964.404	903.791	54.612	19.488.847	14.293.851
Outros depósitos	11.525	-	-	-	-	11.525	11.193
Emissões de títulos	**4.300.149**	**9.311.227**	**11.601.071**	**1.862.970**	**637.850**	**27.713.267**	**23.476.949**
Letras de crédito imobiliário	259.953	1.338.226	516.920	321	7.399	2.122.819	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio	385.466	1.562.085	806.703	18.886	-	2.773.140	2.406.819
Letras financeiras [1]	2.613.092	4.771.431	10.158.869	1.843.763	630.451	20.017.606	17.102.559
Emissões no exterior [6]	1.041.638	1.639.485	118.579	-	-	2.799.702	2.213.302
Obrigações por empréstimos e repasses	**1.487.489**	**2.895.660**	**488.613**	**249.662**	**489**	**5.121.913**	**8.209.637**
Empréstimos no exterior	**1.449.808**	**2.764.596**	**210.407**	**161.883**	**-**	**4.586.694**	**7.820.251**
Obrigações em moedas estrangeiras [2]	1.108.557	727.463	49.028	-	-	1.885.048	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior [3] [4] [5]	341.251	2.037.133	161.379	161.883	-	2.701.646	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	**37.681**	**131.064**	**278.206**	**87.779**	**489**	**535.219**	**389.386**
BNDES	3.207	8.029	5.016	91	-	16.343	52.784
FINAME	34.474	123.035	273.190	87.688	489	518.876	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.042.763**	**1.042.763**	**1.042.478**
Letras financeiras	-	-	-	-	1.042.763	1.042.763	1.042.478
Total	**11.430.482**	**18.724.732**	**21.075.901**	**3.016.423**	**1.735.714**	**55.983.252**	**50.661.804**

	Consolidado						
	2023						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	**5.623.796**	**6.517.845**	**8.978.585**	**896.110**	**54.612**	**22.070.948**	**17.864.912**
À vista	1.794.020	-	-	-	-	1.794.020	1.760.552
Interfinanceiros	95.872	677.454	21.813	-	-	795.139	1.862.400
A prazo	3.722.379	5.840.391	8.956.772	896.110	54.612	19.470.264	14.230.767
Outros depósitos	11.525	-	-	-	-	11.525	11.193
Emissões de títulos	**4.269.701**	**8.915.351**	**11.587.709**	**1.627.829**	**637.850**	**27.038.440**	**23.079.455**
Letras de crédito imobiliário	259.953	1.338.226	516.920	321	7.399	2.122.819	1.754.269
Letras de crédito do agronegócio e financeiras	385.466	1.562.085	806.703	18.886	-	2.773.140	2.406.819
Letras financeiras [1]	2.582.644	4.375.555	10.145.507	1.608.622	630.451	19.342.779	16.718.136
Emissões no exterior [6]	1.041.638	1.639.485	118.579	-	-	2.799.702	2.200.231
Obrigações por empréstimos e repasses	**1.487.489**	**2.895.660**	**488.613**	**249.662**	**489**	**5.121.913**	**8.209.637**
Empréstimos no exterior	**1.449.808**	**2.764.596**	**210.407**	**161.883**	**-**	**4.586.694**	**7.820.251**
Obrigações em moedas estrangeiras [2]	1.108.557	727.463	49.028	-	-	1.885.048	1.783.551
Obrigações por empréstimos no exterior [3] [4] [5]	341.251	2.037.133	161.379	161.883	-	2.701.646	6.036.700
Repasses de instituições oficiais	**37.681**	**131.064**	**278.206**	**87.779**	**489**	**535.219**	**389.386**
BNDES	3.207	8.029	5.016	91	-	16.343	52.784
FINAME	34.474	123.035	273.190	87.688	489	518.876	336.602
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.042.763**	**1.042.763**	**1.042.478**
Letras financeiras	-	-	-	-	1.042.763	1.042.763	1.042.478
Total	**11.380.986**	**18.328.856**	**21.054.907**	**2.773.601**	**1.735.714**	**55.274.064**	**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 31 de dezembro de 2023, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US$494 milhões (US$1,1 bilhão em 2022), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R$2.218.213 e R$2.221.958 (R$5.326.667 e R$5.389.898 em 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.

(5) Em 10 de novembro de 2023, o Daycoval captou junto a Agence Française de Developpement - AFD PROPARCO o montante de US$75 milhões, com vencimento em 16 de outubro de 2028, objeto de hedge accounting.

(6) Em 27 de dezembro de 2023, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R$964,1 milhões, com vencimento em 31 de janeiro de 2024.

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC e com a Agence Française de Developpement - AFD PROPARCO, reconhecidos na rubrica de "Obrigações por empréstimos", que poderiam acarretar em liquidação antecipada dos contratos firmados entre o Banco e estas instituições.

d) Dívidas subordinadas (Banco e Consolidado)

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 os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	2023	2022	2023	2022
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	78.570	75.806	78.570	75.806
Programa de participação nos resultados	201.455	198.942	203.315	201.777
Total	**280.025**	**274.748**	**281.885**	**277.583**

b) Diversas

	Banco				Consolidado			
	Circulante		Não Circulante		Circulante		Não Circulante	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Cheques administrativos	-	800	-	-	-	800	-	-
Credores por recursos a liberar	11.466	11.459	-	-	11.466	11.459	-	-
Subscrições de capital a integralizar	50.000	-	-	-	50.000	-	-	-
Valores a pagar a sociedade ligada	2.077	1.739	-	-	-	-	-	-
Valores a devolver a clientes	8.397	5.287	-	-	8.397	5.287	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar								
Despesas de pessoal	65.694	45.955	16.204	9.983	78.750	35.322	17.583	10.708
Fornecedores	56.061	42.444	-	-	58.228	45.645	-	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	35.836	16.827	-	-	35.836	16.827	-	-
Provisão para pagamentos diversos	26.547	4.318	-	-	18.545	22.729	-	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	13.489	9.221	-	-	13.489	9.221	-	-
Cobranças a liberar	26.078	29.116	-	-	26.078	29.116	-	-
Seguros a pagar	-	6.574	-	-	-	6.574	-	-
Rendas de títulos recebíveis	25.145	21.146	-	-	25.145	21.146	-	-
Comissões de fianças	49.035	37.615	-	-	56.919	96.272	-	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	-	-	15.206	15.646	-	-
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	-	-	1.664	6.710	11.576	13.420
Obrigações por devolução de tarifas	37	41	-	-	37	41	-	-
Outros credores diversos [1]	116.122	66.293	-	-	128.507	72.869	-	-
Total	**485.984**	**298.835**	**16.204**	**9.983**	**528.267**	**395.664**	**29.159**	**24.128**

(1) O saldo é composto, substacialmente, por repasses ao FGI no montante de R$72.221 para Banco e Consolidado (R$18.279 em 31 de dezembro de 2022 para o Banco e Consolidado).

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

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 31 de dezembro de 2023 e 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 para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações legais - Riscos fiscais	2.046.144	1.918.896	2.048.783	1.920.734
Riscos cíveis	162.287	138.177	163.408	138.960
Riscos trabalhistas	45.873	44.393	59.487	55.924
Total	**2.254.304**	**2.101.466**	**2.271.678**	**2.115.618**

	Exercício findo em 31 de dezembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
Riscos	Saldo inicial	Constituição (reversão) [1]	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) [1]	Saldo final
Fiscais	1.918.896	127.248	**2.046.144**	1.920.734	128.049	**2.048.783**
Cíveis	138.177	24.110	**162.287**	138.960	24.448	**163.408**
Trabalhistas	44.393	1.480	**45.873**	55.924	3.563	**59.487**
Total	**2.101.466**	**152.838**	**2.254.304**	**2.115.618**	**156.060**	**2.271.678**

	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	
	2023	2022	2023	2022
Fiscais	1.867.520	1.733.400	1.869.291	1.733.400
Cíveis	58.597	45.749	58.628	45.772
Trabalhistas	17.114	15.288	22.410	19.473
Total	**1.943.231**	**1.794.437**	**1.950.329**	**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$13.016 (R$15.084 em 2022). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R$12.472 (R$15.227 em 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$1.123.815 (R$1.048.913 em 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$1.146.162 (R$1.054.331 em 2022).

COFINS

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R$784.674 (R$739.253 em 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$580.911 (R$544.121 em 2022).

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$118.389 (R$111.599 em 2022) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$121.224 (R$114.137 em 2022).

A provisão para outras obrigações legais monta R$6.250 (R$4.046 em 2022) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R$6.751 (R$ 5.584 em 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$396, 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 Cível, para a suspensão de exigibilidade do pagamento do ISS lançado pelo município de Barueri-SP com fundamentos na decisão da ADPF 189. Classificado como perda possível. O município de Barueri-SP lançou contra o Daycoval Leasing a importância de R$6.623, valor referente a diferença do ISS devido nos anos de 2016 e 2017, calculado entre a alíquota em vigor à época, estabelecida pelo próprio município, e a alíquota de 2%, que julgou o magistrado ser o legalmente aplicável para o serviço de arrendamento mercantil. O valor atualizado é de R$14.567.

Não houve processos referentes ao PAT provisionados pelo Daycoval Leasing em 31 de dezembro de 2023 (R$166 em 2022).

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 31 de dezembro de 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R$2.639 (R$1.673 em 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 31 de dezembro de 2023, montam o risco aproximado de R$75.297 para o Banco e R$75.341 para o Consolidado (R$66.345 para o Banco e para o Consolidado em 2022).

Em 31 de dezembro de 2023, as ações trabalhistas montam R$767 para o Banco e para o Consolidado (R$122 para o Banco e para o Consolidado em 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.

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	
	2023	2022	2023	2022
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	**1.419.353**	**1.569.098**	**1.564.504**	**1.668.076**
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes [1]	(638.709)	(711.970)	(704.027)	(756.880)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	99.855	132.954	1.002	1.473
Juros sobre capital próprio	181.055	154.803	181.055	154.803
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	10.998	(9.502)	17.376	(5.773)
Outros valores	29.377	(32.456)	42.019	43.390
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(317.424)**	**(466.171)**	**(462.575)**	**(562.987)**
Imposto corrente	(571.441)	(629.944)	(601.906)	(660.344)
Imposto diferido	254.017	163.773	139.331	97.357

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 são de 45% (46% em 2022).

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contribuições ao COFINS	(184.549)	(171.514)	(204.640)	(189.163)
Contribuições ao PIS / PASEP	(29.989)	(27.871)	(33.668)	(31.108)
ISS	(20.414)	(18.050)	(46.019)	(38.373)
Outras despesas tributárias	(17.091)	(11.470)	(17.723)	(11.985)
Total	**(252.043)**	**(228.905)**	**(302.050)**	**(270.629)**

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Ativos fiscais				
Correntes	**329.988**	**294.092**	**466.388**	**339.153**
Impostos e contribuições a compensar [1]	329.988	294.092	466.369	339.134
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
Diferidos	**1.978.339**	**1.780.288**	**2.037.791**	**1.820.465**
Créditos tributários (nota 19.d)	1.978.339	1.780.288	2.037.791	1.820.465
Total	**2.308.327**	**2.074.380**	**2.504.179**	**2.159.618**
Obrigações fiscais				
Correntes	**647.206**	**680.824**	**683.140**	**714.733**
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	304.551	340.412	323.160	359.644
Provisão para contribuição social sobre o lucro	270.799	270.569	278.391	277.740
Impostos e contribuições a recolher	71.856	69.843	81.589	77.349
Diferidos	**525.894**	**586.982**	**897.469**	**759.895**
Obrigações fiscais (nota 19.d)	525.894	586.982	897.469	759.895
Total	**1.173.100**	**1.267.806**	**1.580.609**	**1.474.628**

(1) Em 31 de dezembro 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$321.812 (R$290.637 em 2022), para o Banco, e R$357.244 (R$320.603 em 2022), para o Consolidado.

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

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

	Exercício findo em 31 de dezembro de 2023					
	Banco			Consolidado		
	2022	Constituição (Realização)	2023	2022	Constituição (Realização)	2023
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	181.760	3.892	**185.652**	182.850	4.327	**187.177**
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	301.349	**1.163.424**	878.122	307.676	**1.185.798**
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	311.710	(126.661)	**185.049**	311.709	(123.050)	**188.659**
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	60.840	**393.000**	332.160	60.840	**393.000**
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	(41.369)	**51.214**	115.624	(32.467)	**83.157**
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**1.780.288**	**198.051**	**1.978.339**	**1.820.465**	**217.326**	**2.037.791**

	2022	Constituição (Realização)	2023	2022	Constituição (Realização)	2023
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.727	(123.882)	**164.845**	288.728	(105.077)	**183.651**
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	**-**	132.884	219.882	**352.766**
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	22.063	3.106	**25.169**	22.063	3.106	**25.169**
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	59.688	**335.880**	316.220	19.663	**335.883**
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**586.982**	**(61.088)**	**525.894**	**759.895**	**137.574**	**897.469**

	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022					
	Banco			Consolidado		
	2021	Constituição (Realização)	2022	2021	Constituição (Realização)	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**

	2021	Constituição (Realização)	2022	2021	Constituição (Realização)	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 e Contribuição Social 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**

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	2023			2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	216.751	173.403	**390.154**	169.469	135.577	**305.046**
Até 2 anos	172.090	137.674	**309.764**	145.793	116.636	**262.429**
Até 3 anos	172.095	137.678	**309.773**	175.677	140.544	**316.221**
Até 4 anos	170.185	136.150	**306.335**	133.319	106.657	**239.976**
Até 5 anos	4.137	3.310	**7.447**	15.670	12.536	**28.206**
Acima de 5 anos	363.667	291.199	**654.866**	350.880	277.530	**628.410**
Total	**1.098.925**	**879.414**	**1.978.339**	**990.808**	**789.480**	**1.780.288**

	Consolidado					
	2023			2022		
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	220.222	176.179	**396.401**	171.698	137.360	**309.058**
Até 2 anos	175.619	140.497	**316.116**	148.783	119.028	**267.811**
Até 3 anos	176.041	140.835	**316.876**	177.906	142.327	**320.233**
Até 4 anos	174.015	139.213	**313.228**	135.548	108.440	**243.988**
Até 5 anos	24.279	14.201	**38.480**	27.710	22.168	**49.878**
Acima de 5 anos	364.680	292.010	**656.690**	351.484	278.013	**629.497**
Total	**1.134.856**	**902.935**	**2.037.791**	**1.013.129**	**807.336**	**1.820.465**

Em 31 de dezembro de 2023, o valor presente do total de créditos tributários é de R$1.645.326 para o Banco (R$1.396.274 em 2022) e de R$1.692.941 para o Consolidado (R$1.426.603 em 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.

20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 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

	2023	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 os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 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:

	2023	% (1)	2022	% (1)
Lucro líquido	**1.101.929**		**1.102.927**	
(-) Constituição de reserva legal	(55.096)		(55.146)	
Lucro líquido ajustado	**1.046.833**		**1.047.781**	
Valor dos juros sobre o capital próprio	402.345		336.528	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(60.351)		(50.479)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios	**341.994**	**32,67**	**286.049**	**27,30**

(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:

	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	104.325	(15.649)	88.676
29/09/2023	16/10/2023	0,05351	0,05351	101.163	(15.174)	85.989
29/12/2023	15/01/2024	0,04889	0,04889	92.435	(13.865)	78.570
			Total	**402.345**	**(60.351)**	**341.994**

	2022					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação ON	Valor por ação PN	Valor bruto	IRRF	Valor líquido
30/12/2022	16/01/2023	0,04717	0,04717	89.183	(13.377)	75.806
30/09/2022	17/10/2022	0,04585	0,04585	86.694	(13.004)	73.690
30/06/2022	15/07/2022	0,04701	0,04701	88.881	(13.332)	75.549
31/03/2022	18/04/2022	0,03796	0,03796	71.770	(10.766)	61.004
			Total	**336.528**	**(50.479)**	**286.049**

iii. Dividendos adicionais de exercícios anteriores:

Foram distribuídos dividendos adicionais no montante de R$300.012, aprovados em Reunião do Conselho de Administração realizada em 15 de dezembro de 2023, sendo disponibilizados aos acionistas em 18 de dezembro de 2023, relativos a exercícios anteriores.

d) Reserva de lucros

	2023	2022
Reserva legal (1)	240.083	184.987
Reservas estatutárias (2)	2.348.925	2.004.449
Total	**2.589.008**	**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)

	2023	2022
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	1.101.929	1.102.927
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	771.350	772.049
Ações preferenciais	330.579	330.878
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social [1]		
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico		
Ações ordinárias	0,5828	0,5834
Ações preferenciais	0,5828	0,5834
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,5828	0,5834
Ações preferenciais	0,5828	0,5834

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 31 de dezembro 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.

21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Operações de crédito	**6.561.866**	**5.285.314**	**6.608.678**	**5.324.567**
Adiantamento a depositantes	6.769	8.832	6.769	8.832
Conta-garantida / cheque especial	679.990	671.911	680.067	672.094
Títulos descontados	120.719	74.013	120.719	74.013
Repasse - Resolução nº 3.844/10	69	(36)	69	(36)
Capital de giro	1.149.503	1.057.702	1.149.503	1.057.702
Cédula de crédito de exportação - CCE	214.037	213.989	214.037	213.989
Repasse – BNDES	4.933	8.787	4.933	8.787
Repasse – FINAME	70.119	33.096	70.119	33.096
Crédito rural	29.593	47.984	29.593	47.984
Financiamento com interveniência	771	3.250	771	3.250
Financiamento em moeda estrangeira	(39.088)	(88.453)	(39.088)	(88.453)
FGI PEAC	705.468	738.202	705.468	738.202
FGO Pronampe	1.201	464	1.201	464
Crédito consignado	2.549.655	1.983.912	2.549.655	1.983.912
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de *hedge*	202.655	-	202.655	-
Financiamento de veículos	625.534	493.781	625.534	493.781
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de *hedge*	31.963	-	31.963	-
Financiamento de imóveis	39.391	25.265	39.391	25.265
Daypag - desconto de cheques despachantes	3	9	3	9
Outras operações de crédito	168.581	15.632	215.316	54.702
Rendas de aquisição de crédito	-	(3.026)	-	(3.026)
Resultado de operações de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**506.170**	**332.953**
Receitas de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**1.578.703**	**1.169.608**
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	1.330.209	992.743
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	142.913	140.190
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de *hedge*	-	-	53.865	-
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	51.716	36.675
Despesas de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**(1.072.533)**	**(836.655)**
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(947.101)	(724.515)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(4.024)	(3.194)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de *hedge*	-	-	(12.079)	-
Prejuízo na alienação de bens arrendados	-	-	(109.329)	(108.946)
Outros créditos com características de concessão de crédito	**1.412.919**	**1.471.342**	**1.412.919**	**1.471.342**
ACC / ACE	72.816	77.132	72.816	77.132
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	1.340.103	1.394.210	1.340.103	1.394.210
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	**193.268**	**181.774**	**193.847**	**182.330**
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	193.268	181.774	193.268	181.774
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	579	556
Total	**8.168.053**	**6.938.430**	**8.721.614**	**7.311.192**

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

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Títulos e valores mobiliários				
Títulos de renda fixa	1.605.759	1.155.945	1.614.804	1.165.159
Títulos de renda variável	-	37	1.951	784
Aplicações em cotas de fundos de investimento	129.223	152.692	174.090	200.403
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	6.379	14.718	6.379	14.718
Ajuste a valor justo	9.762	31.073	9.716	31.072
Aplicações no exterior	2.423	5.216	2.423	5.216
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	(78)	(12)	(78)	(12)
Total	**1.753.468**	**1.359.669**	**1.809.285**	**1.417.340**
Instrumentos financeiros derivativos				
Ganhos				
Swap	2.331.740	4.548.840	2.318.001	4.557.283
Termo ("NDF")	933.791	1.409.675	933.792	1.409.675
Futuro	1.143.222	1.206.315	1.143.222	1.206.315
Opções	74.321	29.620	74.321	29.620
Perdas				
Swap	(3.214.486)	(6.111.787)	(3.202.087)	(6.120.350)
Termo ("NDF")	(863.244)	(1.240.918)	(863.244)	(1.240.918)
Futuro	(1.395.159)	(1.336.684)	(1.395.159)	(1.336.684)
Opções	(37.097)	(16.478)	(37.097)	(16.478)
Total [(1)]	**(1.026.912)**	**(1.511.417)**	**(1.028.251)**	**(1.511.537)**
Total	**726.556**	**(151.748)**	**781.034**	**(94.197)**

(1) Em 31 de dezembro de 2023, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos a valor justo no montante de R$15.427 para o Banco e R$15.607 para o Consolidado (perdas líquidas a valor justo no montante de R$17.846 para o Banco e R$19.907 para o Consolidado em 2022).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Operações compromissadas ativas	**704.072**	**523.547**	**704.072**	**523.547**
Posição bancada	380.685	245.016	380.685	245.016
Posição financiada	323.387	278.531	323.387	278.531
Operações compromissadas passivas	**(764.863)**	**(558.630)**	**(764.863)**	**(558.630)**
Carteira própria	(441.909)	(280.513)	(441.909)	(280.513)
Carteira de terceiros	(322.954)	(278.117)	(322.954)	(278.117)
Resultado de operações compromissadas	**(60.791)**	**(35.083)**	**(60.791)**	**(35.083)**
Aplicações em depósitos interfinanceiros				
Pré-fixados	88.109	64.044	88.109	64.044
Pós-fixados	294.117	233.476	44.706	33.038
Total	**382.226**	**297.520**	**132.815**	**97.082**
Total	**321.435**	**262.437**	**72.024**	**61.999**

d) Operações de câmbio

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Rendas de operações de câmbio	146.908	258.323	146.920	258.323
Despesas de operações de câmbio	(238.217)	(201.287)	(200.329)	(163.646)
Variações cambiais	243.549	415.871	243.549	415.871
Total	**152.240**	**472.907**	**190.140**	**510.548**

DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos interfinanceiros	**(171.661)**	**(63.364)**	**(171.661)**	**(63.364)**
Pré-fixados	(7.094)	(2.912)	(7.094)	(2.912)
Pós-fixados	(164.567)	(60.452)	(164.567)	(60.452)
Depósitos a prazo	**(1.887.454)**	**(1.489.316)**	**(1.882.622)**	**(1.483.500)**
Pré-fixados	(114.375)	(111.593)	(114.375)	(105.777)
Pós-fixados	(1.781.109)	(1.444.155)	(1.776.277)	(1.444.155)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(1.935)	(4.756)	(1.935)	(4.756)
Variação cambial	35.419	94.560	35.419	94.560
Despesas de contribuição ao FGC	(25.454)	(23.372)	(25.454)	(23.372)
Total	**(2.059.115)**	**(1.552.680)**	**(2.054.283)**	**(1.546.864)**
Emissões no Brasil				
Letras de crédito imobiliário	**(240.648)**	**(182.254)**	**(240.648)**	**(182.254)**
Pré-fixados	(44.009)	(36.338)	(44.009)	(36.338)
Pós-fixados	(196.639)	(145.916)	(196.639)	(145.916)
Letras de crédito do agronegócio	**(304.234)**	**(251.645)**	**(304.234)**	**(251.645)**
Pré-fixados	(85.088)	(85.513)	(85.088)	(85.513)
Pós-fixados	(219.146)	(166.132)	(219.146)	(166.132)
Letras financeiras	**(2.517.913)**	**(2.099.960)**	**(2.461.909)**	**(2.050.030)**
Pré-fixados	(167.328)	(143.137)	(167.328)	(143.137)
Pós-fixados	(2.350.585)	(1.956.823)	(2.294.581)	(1.906.893)
Total	**(3.062.795)**	**(2.533.859)**	**(3.006.791)**	**(2.483.929)**
Emissões no exterior				
Encargos	(110.731)	(114.200)	(110.420)	(113.942)
Variação cambial	172.139	170.539	172.139	170.539
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de *hedge*	(31.405)	150.207	(31.405)	150.207
Total	**30.003**	**206.546**	**30.314**	**206.804**

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

	Banco e Consolidado	
	2023	2022
Empréstimos no exterior	**138.232**	**280.282**
Encargos	(337.560)	(248.494)
Variação cambial	415.800	569.133
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de *hedge*	59.992	(40.357)
Obrigações com bancos no exterior	**(8.762)**	**(14.660)**
Encargos	(55.358)	(39.226)
Variação cambial	46.596	24.566
Operações de repasses - instituições oficiais	**(70.290)**	**(31.275)**
BNDES	(3.516)	(5.727)
FINAME	(53.440)	(25.548)
Outras Instituições	(13.334)	-
Total	**59.180**	**234.347**

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Tarifas bancárias	167.708	191.502	167.715	191.502
Rendas de garantias financeiras prestadas	67.795	54.715	67.795	54.715
Administração de recursos [1]	68.039	43.515	91.056	64.783
Outros serviços	135.307	90.452	139.254	91.237
Total	**438.849**	**380.184**	**465.820**	**402.237**

(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	
	2023	2022	2023	2022
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(96.014)	(92.080)	(100.170)	(95.897)
Benefícios	(113.137)	(98.910)	(133.372)	(115.800)
Encargos sociais	(141.113)	(127.485)	(163.751)	(145.698)
Proventos	(396.610)	(340.472)	(467.874)	(395.507)
Treinamento	(120)	(78)	(139)	(107)
Remuneração de estagiários	(1.913)	(1.849)	(1.984)	(1.905)
Total	**(748.907)**	**(660.874)**	**(867.290)**	**(754.914)**

i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas de água, energia e gás	(3.635)	(3.348)	(4.890)	(4.474)
Despesas de aluguéis e seguros	(26.249)	(26.147)	(28.250)	(27.927)
Despesas de comunicações	(16.756)	(20.652)	(19.015)	(22.827)
Despesas de contribuições filantrópicas	(23.664)	(24.515)	(26.085)	(37.168)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(11.171)	(4.901)	(14.602)	(7.603)
Despesas com materiais	(1.303)	(1.735)	(1.569)	(2.176)
Despesas de processamento de dados	(204.093)	(148.959)	(208.580)	(151.800)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(43.960)	(47.978)	(46.531)	(50.357)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados [1]	(709.530)	(619.572)	(659.483)	(580.503)
Outras despesas administrativas	(94.133)	(77.790)	(96.496)	(79.989)
Total	**(1.134.494)**	**(975.597)**	**(1.105.501)**	**(964.824)**

(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	
	2023	2022	2023	2022
Variação cambial [1]	67	165	9.490	17.927
Atualização de depósitos judiciais	152.750	132.367	153.120	132.679
Outras receitas operacionais	90.320	61.189	97.793	70.385
Recuperação de encargos e despesas	2.043	-	2.043	-
Variação monetária de impostos a compensar	-	-	10.763	-
Total	**245.180**	**193.721**	**273.209**	**220.991**
Variação cambial [1]	(125)	-	(15.421)	(24.509)
Outras despesas operacionais [2]	(210.423)	(126.153)	(211.756)	(126.254)
Despesas com juros	(6.058)	(2.197)	(6.883)	(2.197)
Total	**(216.606)**	**(128.350)**	**(234.060)**	**(152.960)**
Total	**28.574**	**65.371**	**39.149**	**68.031**

(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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R$43.115 para o Banco e para o Consolidado (R$38.601 para o Banco e para o Consolidado em 2022); e (ii) liquidação de processos judicias - R$41.404 para o Banco e para o Consolidado (R$31.747 para o Banco e para o Consolidado em 2022).

k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Lucro líquido do período	**1.101.929**	**1.102.927**	**1.101.929**	**1.102.927**
Resultado não recorrente regulatório				
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira (líquido dos efeitos fiscais)	(3.796)	(3.767)	(3.796)	(3.767)
Desmutualização - CIP [1]	-	(1.812)	-	(1.812)
Lucro líquido recorrente regulatório	**1.098.133**	**1.097.348**	**1.098.133**	**1.097.348**

(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.

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	2023	2022	2023	2022
Operações com derivativos	**4.110**	**291**	**3.819**	**141**
Controladas diretas	**3.923**	**-**	**3.923**	**-**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	3.923	-	3.923	-
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**187**	**291**	**(104)**	**141**
Depósitos interfinanceiros	**2.033.709**	**1.859.737**	**249.410**	**200.438**
Controladas diretas	**2.033.709**	**1.859.737**	**249.410**	**200.438**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	2.033.709	1.859.737	249.410	200.438
Operações de crédito (1)	**47.850**	**14.815**	**2.836**	**1.961**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	1.014	-	29	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	46.836	14.815	2.807	1.961
Depósitos à vista	**(19.488)**	**(7.590)**	**-**	**-**
Controladas diretas	**(1.920)**	**(945)**	**-**	**-**
ACS Participações Ltda.	(55)	(30)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(29)	(28)	-	-
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	(14)	-	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(1.119)	(782)	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(12)	(22)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(691)	(83)	-	-
Controladas indiretas	**(13.857)**	**(3.798)**	**-**	**-**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(4.882)	(3.496)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(8)	(10)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(8.967)	(292)	-	-
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	**(202)**	**(328)**	**-**	**-**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**(3.509)**	**(2.519)**	**-**	**-**
Depósitos a prazo	**(245.389)**	**(203.804)**	**(35.661)**	**(37.159)**
Controladas diretas	**(4.055)**	**(21.981)**	**(1.401)**	**(3.312)**
ACS Participações Ltda.	(3.038)	(21.040)	(1.254)	(3.176)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.017)	(941)	(147)	(136)
Controladas indiretas	**(14.527)**	**(41.103)**	**(3.743)**	**(2.763)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(8.578)	(33.970)	(3.091)	(2.197)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.680)	(2.552)	(341)	(308)
Treetop Investments Ltd.	(3.269)	(4.581)	(311)	(258)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	**(25.403)**	**(9.360)**	**(1.917)**	**(2.386)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**(201.404)**	**(131.360)**	**(28.600)**	**(28.698)**
Letras financeiras	**(1.024.263)**	**(687.435)**	**(134.141)**	**(79.115)**
Controladas diretas	**(444.386)**	**(364.819)**	**(53.167)**	**(44.266)**
ACS Participações Ltda.	(444.386)	(364.819)	(53.167)	(44.266)
Controladas indiretas	**(230.441)**	**(19.605)**	**(2.837)**	**(5.664)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(217.079)	(7.350)	(1.730)	(4.646)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(13.362)	(12.255)	(1.107)	(1.018)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	**(18.343)**	**(64.059)**	**(2.316)**	**(3.917)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	**(331.093)**	**(238.952)**	**(75.821)**	**(25.268)**
Letras financeiras subordinadas perpétuas	**(739.204)**	**(1.042.478)**	**(187.750)**	**(172.416)**
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(739.204)	(1.042.478)	(187.750)	(172.416)
Letras de crédito do agronegócio	**(46.573)**	**(38.884)**	**(3.773)**	**(3.777)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(46.573)	(38.884)	(3.773)	(3.777)
Letras de crédito imobiliário	**(50.565)**	**(38.762)**	**(9.468)**	**(4.288)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(50.565)	(38.762)	(9.468)	(4.288)
Comissões	**(2.077)**	**(1.739)**	**(93.939)**	**(30.425)**
Controladas indiretas	**(2.077)**	**(1.739)**	**(93.939)**	**(30.425)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(2.077)	(1.739)	(93.939)	(30.425)
Taxas de administração	**12**	**13**	**151**	**144**
Controladas diretas	**12**	**13**	**151**	**144**
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	13	151	144
Taxas de escrituração	**2**	**3**	**30**	**29**
Controladas diretas	**2**	**3**	**30**	**29**
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	3	30	29

(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.

b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de dezembro 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		**(35)**	**160**	**2.127**	**1.477**	**381**	**4.110**
Controladas diretas		**(39)**	**45**	**2.059**	**1.477**	**381**	**3.923**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.		(39)	45	2.059	1.477	381	3.923
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	CDI x Pré	**4**	**115**	**68**	**-**	**-**	**187**
Depósitos interfinanceiros		**-**	**2.033.709**	**-**	**-**	**-**	**2.033.709**
Controladas diretas		**-**	**2.033.709**	**-**	**-**	**-**	**2.033.709**
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	-	2.033.709	-	-	-	2.033.709
Operações de crédito		**35.364**	**7.401**	**5.075**	**10**	**-**	**47.850**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	606	162	236	10	-	1.014
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	34.758	7.239	4.839	-	-	46.836
Depósitos a prazo		**(5.867)**	**(20.864)**	**(92.384)**	**(124.443)**	**(1.831)**	**(245.389)**
Controladas diretas		**-**	**-**	**(3.530)**	**(525)**	**-**	**(4.055)**
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	(2.513)	(525)	-	(3.038)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	-	(1.017)	-	-	(1.017)
Controladas indiretas		**(3.269)**	**-**	**(4.101)**	**(7.157)**	**-**	**(14.527)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(1.557)	(7.021)	-	(8.578)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(2.544)	(136)	-	(2.680)
Treetop Investments Ltd.	Pré	(3.269)	-	-	-	-	(3.269)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	**(277)**	**(300)**	**(22.318)**	**(2.508)**	**-**	**(25.403)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	**(2.321)**	**(20.564)**	**(62.435)**	**(114.253)**	**(1.831)**	**(201.404)**
Letras financeiras		**(188.706)**	**(433.508)**	**(137.444)**	**(262.170)**	**(2.435)**	**(1.024.263)**
Controladas diretas		**(30.449)**	**(387.454)**	**-**	**(26.483)**	**-**	**(444.386)**
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	(30.449)	(387.454)	-	(26.483)	-	(444.386)
Controladas indiretas		**-**	**(8.422)**	**(13.362)**	**(208.657)**	**-**	**(230.441)**
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	(8.422)	-	(208.657)	-	(217.079)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	-	(13.362)	-	-	(13.362)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas		**(18.343)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(18.343)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas		**(139.914)**	**(37.632)**	**(124.082)**	**(27.030)**	**(2.435)**	**(331.093)**
Letras financeiras subordinadas perpétuas		**-**	**-**	**-**	**-**	**(739.204)**	**(739.204)**
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	-	-	-	-	(739.204)	(739.204)
Letras de crédito do agronegócio		**(2.604)**	**(15.282)**	**(28.339)**	**(348)**	**-**	**(46.573)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(2.604)	(15.282)	(28.339)	(348)	-	(46.573)
Letras de crédito imobiliário		**(1.975)**	**(15.364)**	**(26.422)**	**(50)**	**(6.754)**	**(50.565)**
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.975)	(15.364)	(26.422)	(50)	(6.754)	(50.565)

(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.

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 findo 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 2022).

	Banco	
	2023	2022
Remuneração (pró-labore)	96.014	92.080
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.597	1.394
Total de remuneração	**97.611**	**93.474**

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:

	2023	2022
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

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			
	2023		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	1.473.828	-	51.014	-
Títulos públicos federais	11.284.247	-	5.497.174	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	224.637	-	385.563
Mercado futuro	20.065	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de *hedge* contábil)	-	2.038.914	-	864.457
Empréstimos consignados (objeto de *hedge* contábil)	-	5.193.180	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes - PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	7.769	-	3.813.380	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	-	-
Títulos privados	59.391	1.212.204	78.874	974.973
Cotas de fundos de investimento	35.299	-	1.079.453	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões no exterior				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.799.702	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.221.958	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	258.586	-	530.265
Mercado futuro	14.975	-	19.464	-

	Consolidado			
	2023		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	1.473.828	-	51.014	-
Títulos públicos federais	11.315.483	-	5.497.235	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	224.637	-	386.200
Mercado futuro	20.065	-	28.221	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de *hedge* contábil)	-	2.038.914	-	864.457
Empréstimos consignados (objeto de *hedge* contábil)	-	5.193.180	-	-
Arrendamento mercantil (objeto de *hedge* contábil)	-	1.284.642	-	-
Por meio de outros resultados abrangentes - PL (disponíveis para venda)				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos públicos federais	48.466	-	3.851.637	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	72.923	-	66.819
Títulos privados	59.391	1.214.812	78.874	977.511
Cotas de fundos de investimento	227.757	-	1.478.146	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Emissões de títulos				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.799.702	-	2.213.302
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	2.221.958	-	5.389.898
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	258.586	-	530.265
Mercado futuro	14.975	-	19.464	-

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

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			
	2023		2022	
Classificação contábil	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.531.421	5.741.615	4.730.619	6.274.698
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	38.034.123	38.026.112	44.088.688	47.660.721
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	2.020.500	2.042.819	-	-
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	568.065	563.550	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	46.240.314	48.411.420	38.462.376	40.005.966
Obrigações por empréstimos e repasses	2.899.955	2.920.511	2.679.005	2.202.813

	Consolidado			
	2023		2022	
Classificação contábil	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.497.712	3.708.350	2.870.882	3.333.696
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	38.308.814	38.325.803	44.374.462	47.966.283
Operações de arrendamento mercantil	1.587.089	1.577.196	2.463.780	2.635.439
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	2.020.500	2.042.819	-	-
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	568.065	563.550	280.628	276.109
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	45.546.904	47.726.431	38.014.869	39.558.459
Obrigações por empréstimos e repasses	2.899.955	2.920.511	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.

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	
	2023	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%.

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:

	2023	2022
Patrimônio de referência	**7.152.977**	**6.752.551**
Patrimônio de referência - Nível I	**7.152.977**	**6.752.551**
Capital principal	**6.110.214**	**5.710.073**
Patrimônio líquido	6.136.380	5.738.459
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(26.166)	(28.386)
Capital complementar	**1.042.763**	**1.042.478**
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.042.763	1.042.478
Patrimônio de referência mínimo exigido (*RWA* x 8%)	**4.126.857**	**4.199.357**
Ativos ponderados pelo risco ("*RWA*")	**51.585.716**	**52.491.957**
Risco de crédito - RWAcpad [1]	47.711.342	46.952.639
Risco de mercado - RWAmpad	**962.084**	**2.198.412**
Exposição cambial - RWAcam	275.573	1.289.501
Exposição à taxa de juros prefixada - RWAjur1	239.056	397.365
Exposição ao cupom cambial - RWAjur2	184.805	208.047
Exposição à inflação - RWAjur3	18.812	1.216
CVA derivativos - RWAcva [2] [3]	243.838	302.283
Risco operacional - RWAopad	**2.912.290**	**3.340.906**
Indicador de Basileia	**13,9%**	**12,9%**
Indicador de Basileia - Capital Nível I	13,9%	12,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	179.166	503.520
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	73,3%	60,8%
Sobre a exigência total	32,1%	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 à possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela instituição, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

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

Risco de preço de taxa de juros

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

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

Risco de preço de tipo de câmbio

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

Risco de preço de valores

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

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

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

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

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

Metodologia Paramétrica

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

Carteira bancária (*Banking Book*)

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

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

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 31 de dezembro de 2023 e de 2022:

	2023			2022		
	Cenários			Cenários		
Fatores de risco	**1**	**2**	**3**	**1**	**2**	**3**
Prefixado	5.191	11.144	16.630	(17.550)	(39.964)	(59.022)
Moedas estrangeiras	(1.615)	(4.637)	(7.892)	(4.077)	(13.243)	(17.158)
Índices de preços	(523)	(1.137)	(1.702)	(9)	(18)	(25)
Total carteira de negociação (*Trading Book*)	**3.053**	**5.370**	**7.036**	**(21.636)**	**(53.225)**	**(76.205)**
Total carteira bancária (*Banking Book*)	**(87.125)**	**(147.911)**	**(192.957)**	**(148.266)**	**(327.355)**	**(489.303)**
Total geral	**(84.072)**	**(142.541)**	**(185.921)**	**(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$5,51 (R$/US$6,01 em 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 12,85% a.a. (16,13% a.a. em 2022); (iii) Ibovespa de 110.032 pontos (89.982 pontos em 2022); (iv) cupom cambial de 8,71% a.a. (8,78% a.a. em 2022); e (v) cupom de índice de preços de 8,16% a.a. (7,57% a.a. em 2022).

- 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$6,89 (R$/US$7,52 em 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 16,06% a.a. (20,16% a.a. em 2022); (iii) Ibovespa de 82.524 pontos (67.486 pontos em 2022); (iv) cupom cambial de 10,89% a.a. (10,98% a.a. em 2022); e (v) cupom de índice de preços de 10,20% a.a. (9,46% a.a. em 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$8,27 (R$/US$9,02 em 2022); (ii) taxa de juros prefixada de 19,28% a.a. (24,20% a.a. em 2022); (iii) Ibovespa de 55.016 pontos (44.990 pontos em 2022); (iv) cupom cambial de 13,07% a.a. (13,17% a.a. em 2022); e (v) cupom de índice de preços de 12,24% a.a. (11,36% a.a. em 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 31 de dezembro de 2023 e 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. 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 como a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – descasamentos entre pagamentos e recebimentos – fato que pode afetar a capacidade de pagamento da organização, levando-se em consideração as diferentes moedas, localidade e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

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

i. Principais Fatores de Riscos Externos:

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

ii. Principais Fatores de Riscos Internos:

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

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

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

d) Risco de crédito

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

i. Classificação das Operações:

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

ii. Modelos de Credit Scoring Daycoval:

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

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

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

e) Risco operacional

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

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

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

Entendemos que esta atividade permeia os processos realizados por todas as áreas e, o resultado é 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, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos do Conglomerado Daycoval, bem como, na relação com as partes interessadas e prevê a estrutura de governança para garantir a avaliação e o gerenciamento 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.

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 31 de dezembro de 2023, totalizavam R$95,6 bilhões (R$78,5 bilhões em 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 os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro 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 no exercício findo em 31 de dezembro 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 4.910 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

27 - EVENTO SUBSEQUENTE

a) Em 11 de janeiro de 2024, houve a liquidação antecipada de títulos emitidos no exterior, no montante US$100 milhões, totalizando R$490,5 milhões.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
Contador
CRC 1SP243564/O-2