

Banco
Daycoval

IT24

Divulgação de Resultados

Relações com Investidores



Destaques 1T24

- ❑ No 1T24, o Banco Daycoval atingiu um lucro líquido contábil de R\$ 368,0 milhões, o que representou um crescimento de 14,1% frente ao 4T23 (R\$ 322,4 milhões). O retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE contábil) atingiu 23,3% no mesmo período.
- ❑ O lucro líquido recorrente no 1T24 alcançou R\$ 356,2 milhões frente a R\$ 337,3 milhões no 4T23 e um ROAE recorrente de 22,6%, o que demonstra maior proximidade em relação aos resultados contábeis, reflexo da continuidade da implantação das nossas políticas de *hedge accounting*.
- ❑ A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,8% no 1T24 frente a 8,4% no 4T23 e 7,8% no 1T23, resultado da evolução positiva dos spreads e dinâmica de atuação em priorizar operações com robusta colateralização e adequada rentabilidade.
- ❑ O índice de eficiência recorrente encerrou o 1T24 em 32,1%, decréscimo de 4,1 p.p. frente 4T23 alinhado à adequada estratégia de controle de custos.
- ❑ A carteira de crédito totalizou R\$ 55,2 bilhões no 1T24, redução de 3,6% na comparação trimestral reflexo da queda de 7,2% na carteira empresas. Na comparação anual a carteira de crédito apresentou aumento de 4,3%.
- ❑ A carteira de crédito empresas atingiu R\$ 37,5 bilhões no 1T24 frente a R\$ 40,4 bilhões no 4T23, influenciada, principalmente, pela sazonalidade do produto compra de recebíveis. Por outro lado, continuamos avançando no crescimento das operações de leasing, avais e fianças e títulos privados.
- ❑ A carteira de crédito consignado alcançou R\$ 15,2 bilhões no 1T24 com crescimento de 5,4% frente ao 4T23 e de 33,7% frente ao 1T23, dando continuidade à expansão deste produto, porém em menor velocidade quando comparamos com o 2º semestre de 2023.
- ❑ A carteira de veículos encerrou o 1T24 em R\$ 2,3 bilhões apresentando crescimento de 2,5% frente ao 4T23 e 5,9% frente ao 1T23.



Destaques 1T24

- ❑ O saldo total de captação alcançou R\$ 56,4 bilhões no 1T24, um acréscimo de 2,0% frente ao 4T23 e crescimento de 16,0% quando comparado ao mesmo período do ano anterior.
- ❑ A evolução das captações segue em linha com o crescimento dos ativos, destacando-se importante alongamento através da Oferta Pública de Letras Financeiras em montante de R\$ 1,0 bilhão acompanhada de outras emissões privadas do mesmo instrumento, todas em custos inferiores aos observados ao longo de 2023.
- ❑ O índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) do 1T24 apresentou discreto incremento de 0,2 p.p. alcançando 3,0% frente 2,8% no 4T23. Excluindo o efeito da concessão de crédito para empresa do segmento *large corporate* que entrou com pedido de recuperação judicial em janeiro de 2023, o índice seria de 2,1% praticamente em linha com o fechamento de 2023.
- ❑ O saldo das provisões para crédito de liquidação duvidosa totalizou R\$ 2.187,9 milhões no 1T24, aumento de 2,4% frente ao 4T23.
- ❑ Em relação ao desempenho das áreas com ênfase no mercado de capitais e serviços, destacamos a carteira de Serviços de Administração e Custódia, que no 1T24 atingiu a marca de R\$ 102,2 bilhões em ativos sob serviços, atendendo a 793 fundos de investimento e 176 gestoras.

Principais Informações

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



	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
DRE	Lucro Líquido	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%
	Lucro Líquido Recorrente	356,2	337,3	281,7	5,6%	26,4%
	Receita de Operações de Crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
BALANÇO	Total de Ativos	74.833,9	77.097,6	66.758,0	-2,9%	12,1%
	Carteira de Crédito Ampliada	55.180,4	57.239,4	52.923,2	-3,6%	4,3%
	- Empresas ⁽¹⁾	37.505,9	40.413,8	39.282,0	-7,2%	-4,5%
	- Consignado	15.160,9	14.383,7	11.336,4	5,4%	33,7%
	- Veículos	2.258,6	2.203,4	2.133,1	2,5%	5,9%
	- C.G.I	255,0	238,5	171,7	6,9%	48,5%
	Captação Total	56.392,9	55.274,1	48.613,5	2,0%	16,0%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	28.095,1	26.966,9	22.347,0	4,2%	25,7%
	- Letras Financeiras	20.744,5	20.385,6	16.842,8	1,8%	23,2%
	- Captações Externas	7.053,5	7.386,4	9.024,5	-4,5%	-21,8%
	- Repasses FINAME/BNDES	499,8	535,2	399,2	-6,6%	25,2%
	Patrimônio Líquido (PL)	6.403,8	6.136,4	5.861,1	4,4%	9,3%
	Patrimônio de Referência (PR)	7.416,0	7.153,0	6.883,3	3,7%	7,7%
	- Capital Principal	6.375,1	6.110,2	5.834,6	4,3%	9,3%
- Capital Complementar	1.040,9	1.042,8	1.048,7	-0,2%	-0,7%	
Saldo de PDD	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2,4%	15,9%	
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	14,7%	13,9%	13,5%	0,8 p.p	1,2 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	4,0%	3,7%	3,6%	0,2 p.p	0,4 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	105,2%	108,9%	100,3%	-3,6 p.p	5,0 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	3,0%	2,8%	1,7%	0,2 p.p	1,2 p.p
	Índice de Cobertura ⁽²⁾	134,1%	133,6%	208,1%	0,5 p.p	-74,0 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,8%	8,4%	7,8%	0,4 p.p	1,0 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	22,6%	21,5%	19,3%	1,1 p.p	3,3 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,0%	1,9%	1,7%	0,1 p.p	0,3 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	23,3%	20,6%	15,8%	2,8 p.p	7,5 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,0%	1,8%	1,4%	0,3 p.p	0,7 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,1%	36,2%	36,4%	-4,1 p.p	-4,3 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.609	3.544	3.421		
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.299	2.160	1.896		
	Número de Agências - PJ	50	50	50		
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	246	218	217		

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

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

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

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

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

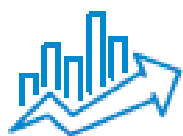
(6) Fonte BACEN



Total de Ativos (R\$)

74,8 bi

+ 12,1% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada

55,2 bi

+ 4,3% em 12 meses



Patrimônio de Referência

7,4 bi

+ 7,7% em 12 meses



Captação Total

56,4 bi

+ 16,0% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

356,2 mi

+ 26,4% em 12 meses



ROAE Recorrente

22,6%

+ 3,3 p.p em 12 meses



Índice de Basileia

14,7%

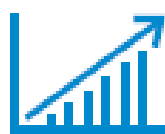
+ 1,2 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

3,0%

+ 1,2 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

134,1%

- 74,0 p.p em 12 meses



Saldo de PDD

2,2 bi

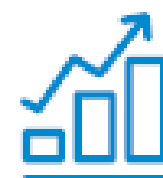
+ 15,9% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

105,2%

+ 5,0 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

32,1%

- 4,3 p.p em 12 meses

Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

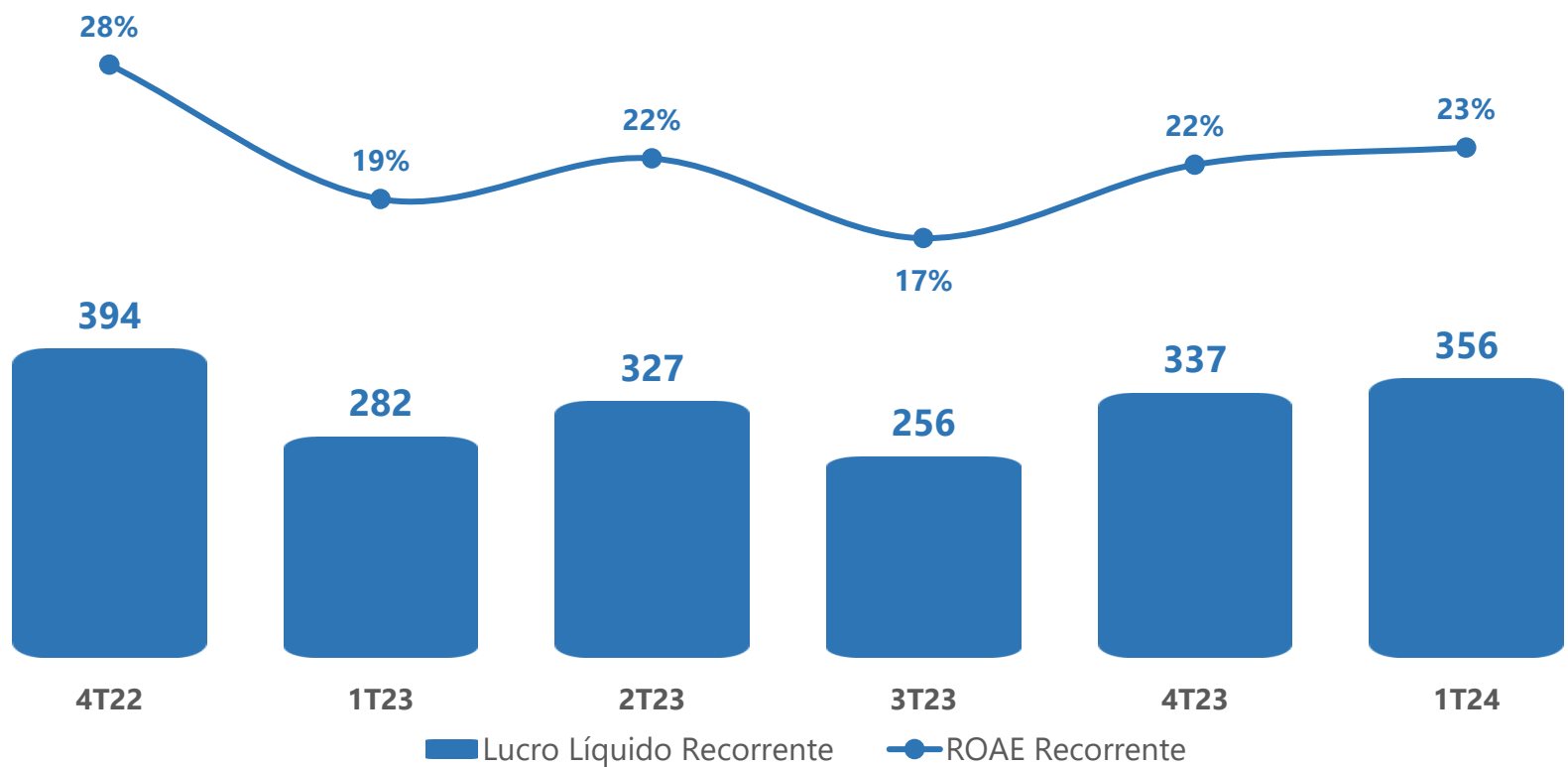
MOODY'S
AA.br

FitchRatings
AA(bra)

S&P Global
brAA+

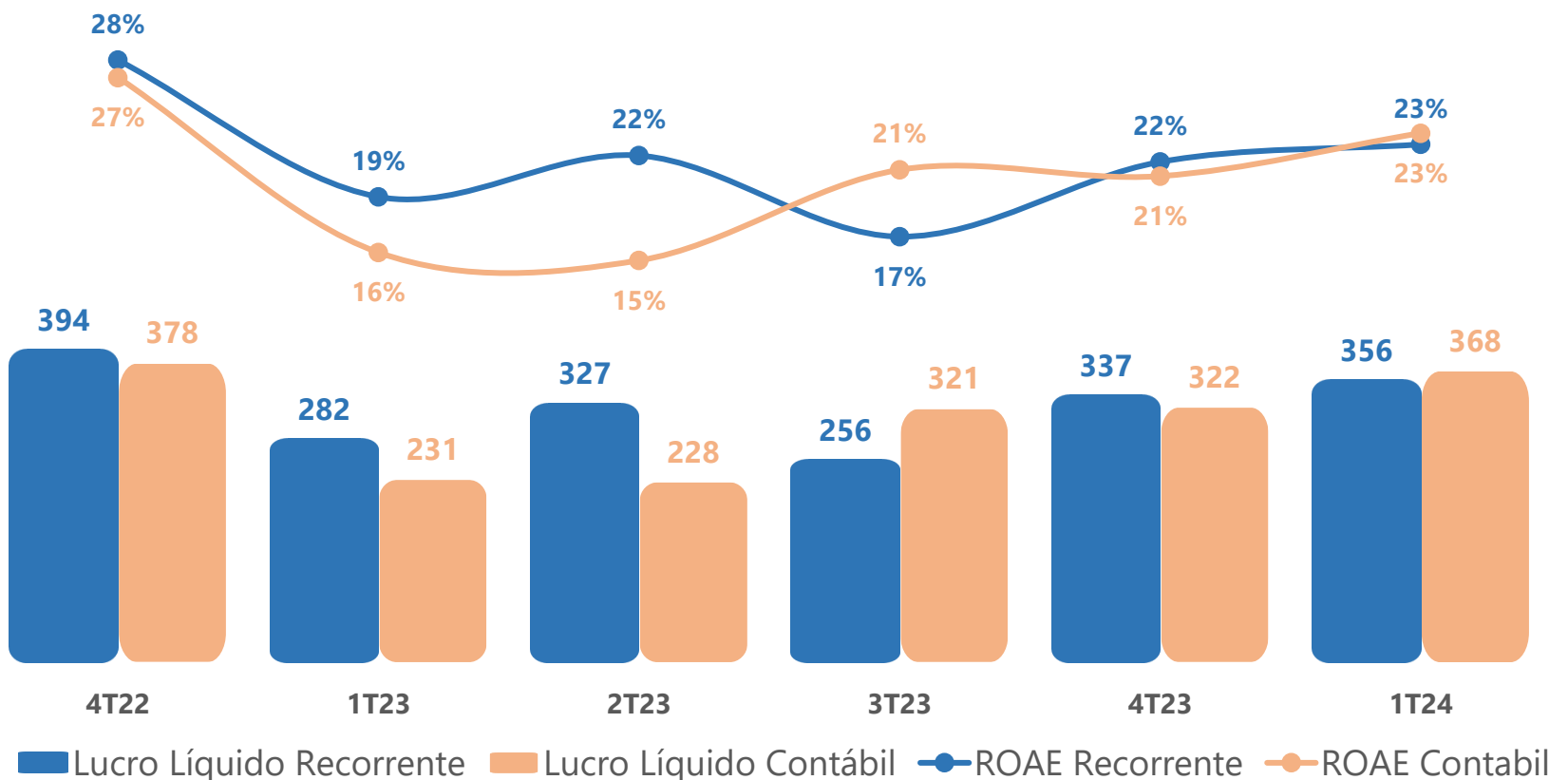
Resultados e Retornos | Recorrente e Contábil

R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Lucro Líquido Contábil	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	6,8	(10,0)	(40,9)	-168,0%	-116,6%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	5,0	(4,9)	(7,3)	-202,0%	-168,5%
(-) Outros	-	-	(2,5)	-	-100,0%
Lucro Líquido Recorrente	356,2	337,3	281,7	5,6%	26,4%

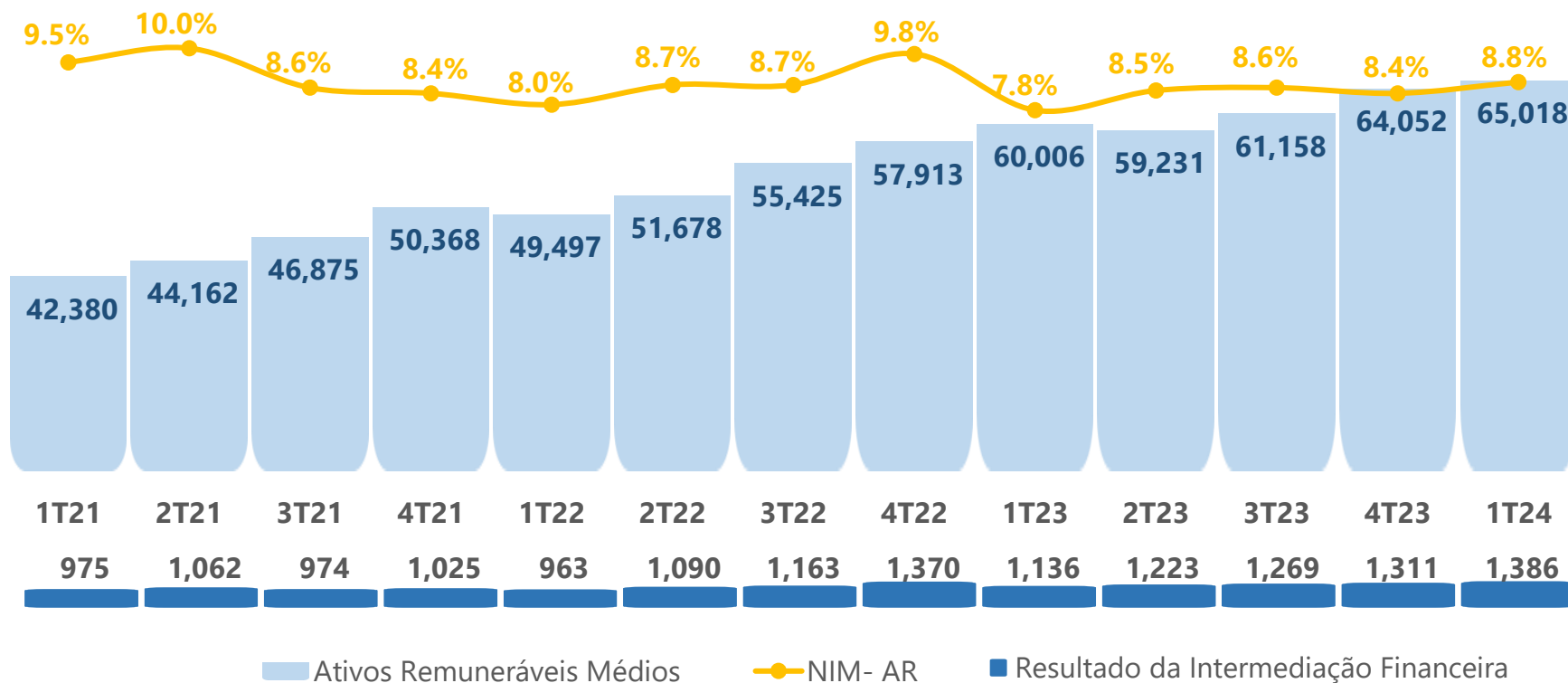
(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL.)



Mantivemos a implementação das políticas de *hedge accounting* minimizando impacto dos ajustes entre recorrente e contábil.

Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.398,7	1.292,4	1.061,2	8,2%	31,8%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	12,4	(18,1)	(74,4)	-168,5%	-116,7%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.386,3	1.310,5	1.135,6	5,8%	22,1%
Ativos Remuneráveis Médios	66.111,9	65.850,6	61.754,6	0,4%	7,1%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(1.093,8)	(1.798,9)	(1.748,5)	-39,2%	-37,4%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	65.018,1	64.051,7	60.006,1	1,5%	8,4%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,8%	8,4%	7,8%	0,4 p.p	1,0 p.p



A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,8% no 1T24 frente a 8,4% no 4T23 e 7,8% no 1T23, resultado da evolução positiva dos spreads e dinâmica de atuação em priorizar operações com robusta colateralização e adequada rentabilidade.



Distribuição da Carteira 1T24

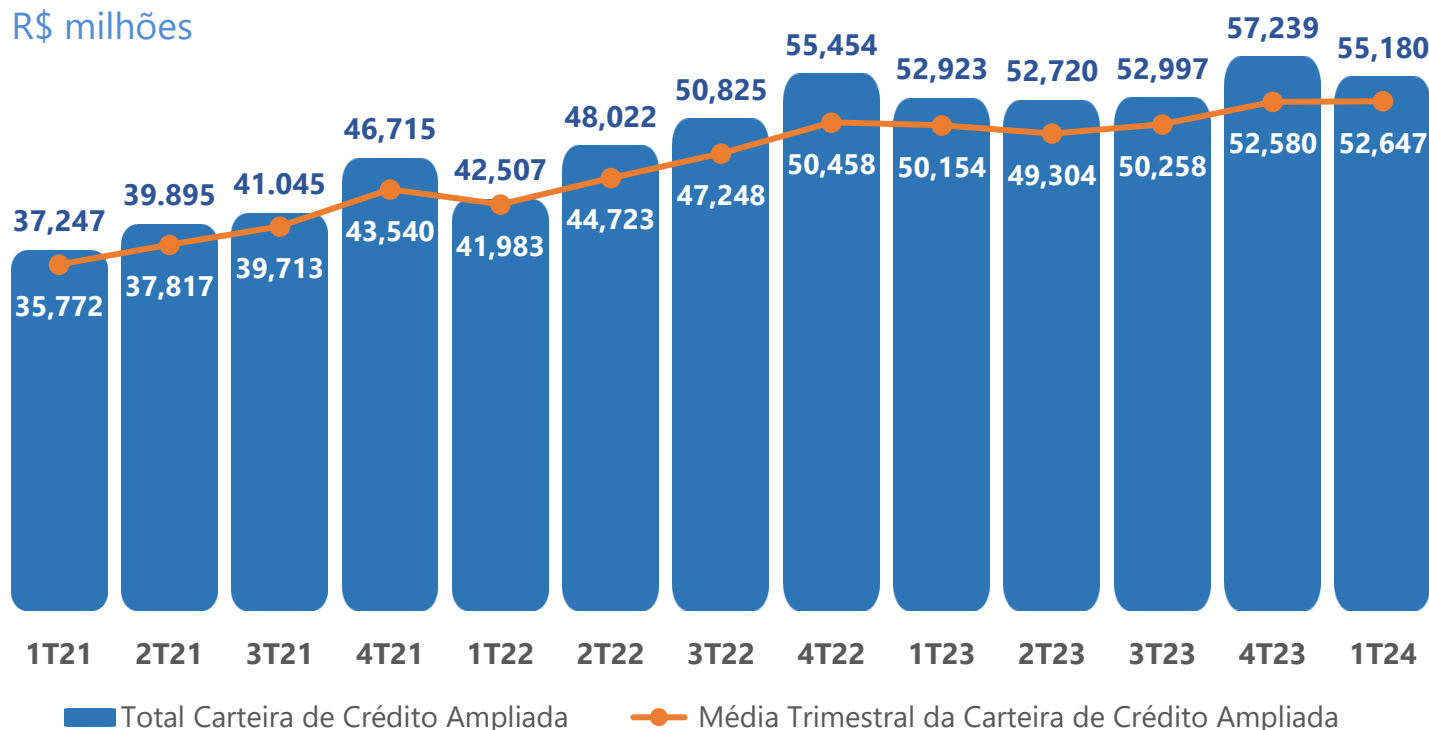
68,0%
R\$ 37,5 bilhões
Empresas

27,4%
R\$ 15,2 bilhões
Consignado

4,1%
R\$ 2,3 bilhões
Veículos

0,5%
R\$ 0,3 bilhões
C.G.I.

R\$ milhões



-3,6%
em 3 meses

+4,3%
em 12 meses

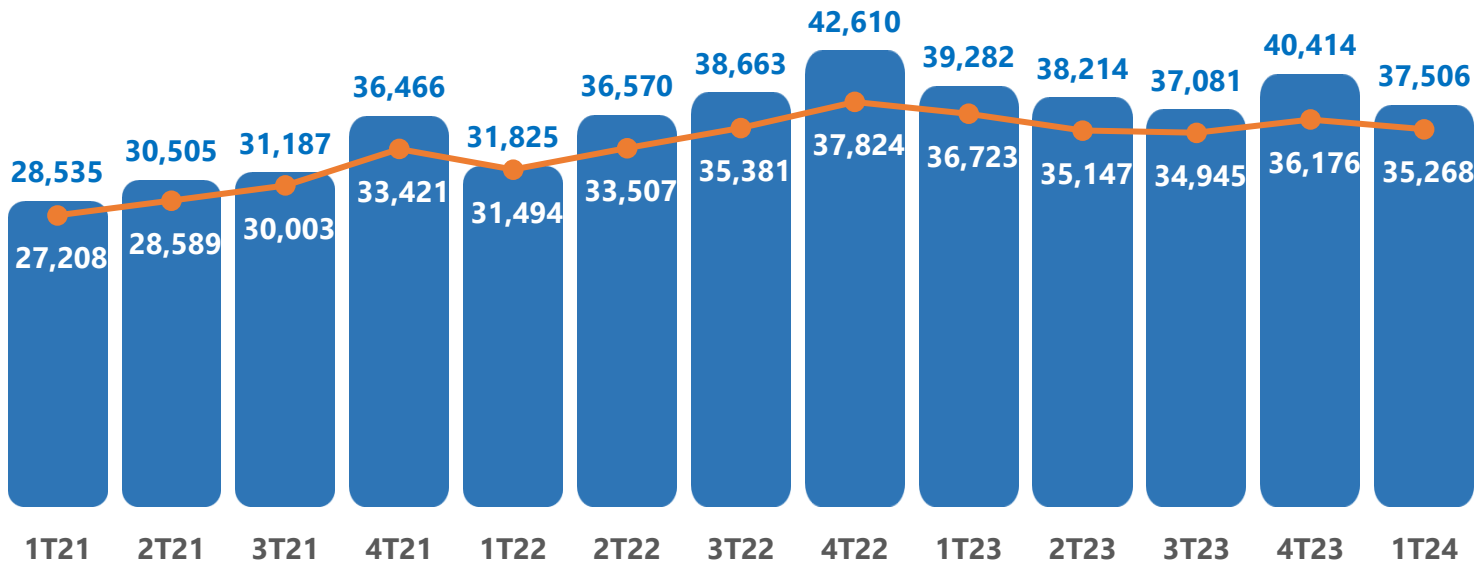
Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Empresas ⁽¹⁾	37.505,9	40.413,8	39.282,0	-7,2%	-4,5%
Consignado	15.160,9	14.383,7	11.336,4	5,4%	33,7%
Veículos/Outros	2.258,6	2.203,4	2.133,1	2,5%	5,9%
Crédito C.G.I.	255,0	238,5	171,7	6,9%	48,5%
Carteira de Crédito Ampliada	55.180,4	57.239,4	52.923,2	-3,6%	4,3%

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

- ❑ Mantivemos o crescimento gradual das operações de crédito demonstrado pela média trimestral.
- ❑ Destaque para o crescimento da carteira de crédito consignado com crescimento de 33,7% frente ao mesmo período no ano passado alinhado à estratégia de expansão nesse segmento.

Crédito Empresas

R\$ milhões

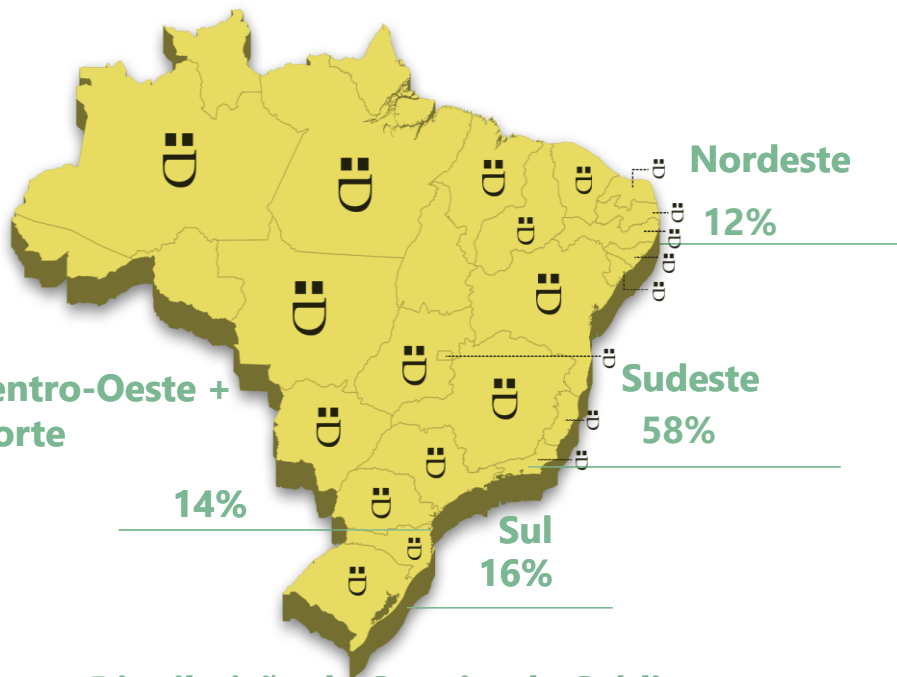


-7,2%
em 3 meses

-4,5%
em 12 meses

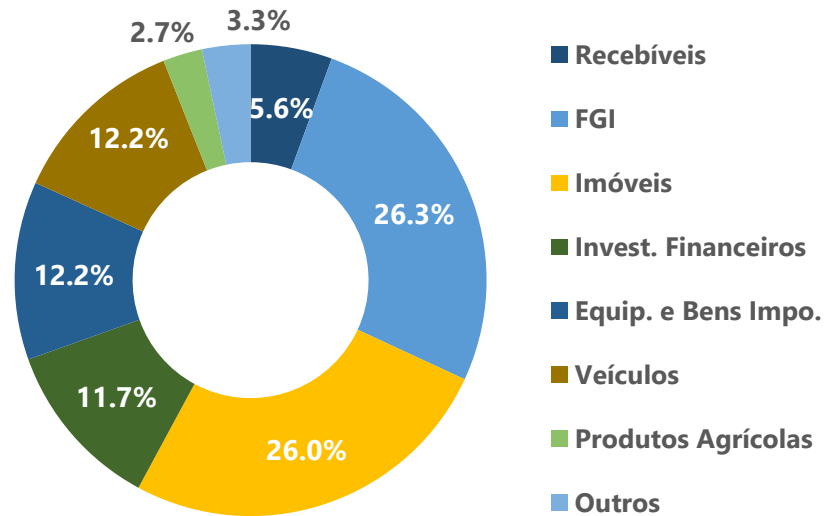
■ Empresas ● Média Trimestral da Carteira de Crédito Empresas

Distribuição Geográfica



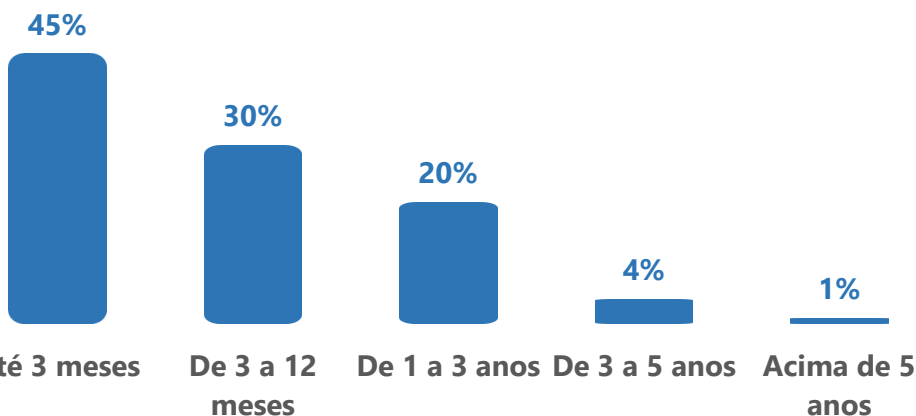
■ Distribuição da Carteira de Crédito

Por tipo de Garantia

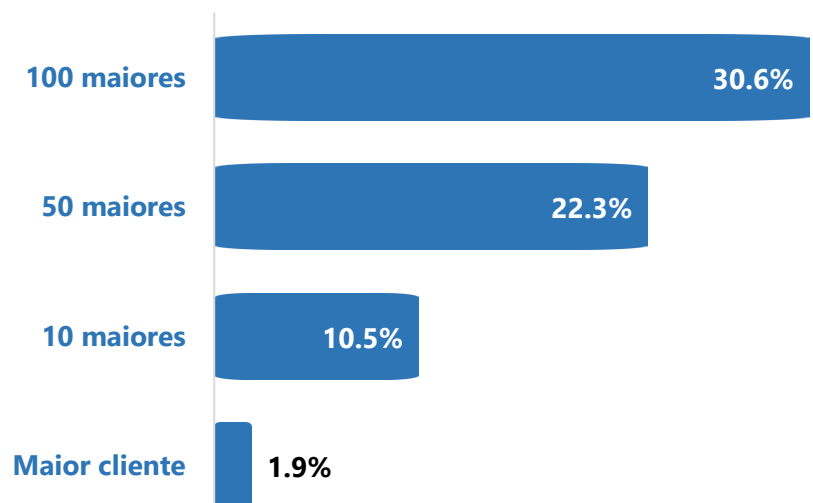


Por Vencimento

75% dos créditos vencem em até 12 meses



Concentração da Carteira



Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Capital de Giro	7.401,7	7.251,8	8.222,8	2,1%	-10,0%
FGI PEAC	2.751,4	3.322,8	4.582,9	-17,2%	-40,0%
Compra de Recebíveis	9.803,3	11.863,1	10.955,4	-17,4%	-10,5%
Comércio Exterior	3.069,1	3.551,7	3.470,1	-13,6%	-11,6%
Daycoval Leasing	3.196,5	3.104,6	2.766,0	3,0%	15,6%
Conta Garantida	1.774,0	1.722,7	2.079,5	3,0%	-14,7%
BNDES	502,9	538,3	399,7	-6,6%	25,8%
Avais e Fianças Concedidos	6.369,4	6.299,7	5.424,3	1,1%	17,4%
Títulos Privados ⁽¹⁾	2.637,6	2.759,1	1.381,3	-4,4%	91,0%
Total Crédito Empresas	37.505,9	40.413,8	39.282,0	-7,2%	-4,5%

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

Destaques da carteira de Empresas no 1T24 para os produtos abaixo:

- ❑ Daycoval Leasing atingiu R\$ 3,2 bi registrando crescimento de 15,6% na comparação anual.
- ❑ Avais e fianças alcançou o montante de R\$ 6,4 bi o que representou um incremento de 17,4% em 12 meses.
- ❑ A carteira de títulos privados encerrou o trimestre em R\$ 2,6 bilhões frente R\$ 1,3 bi no 1T23, um aumento de 91% no período.



80% dos tickets estão abaixo de R\$ 500 mil



91% dos clientes tem saldo devedor inferior a R\$ 5 MM



Saldo Devedor de clientes por faixa de faturamento:

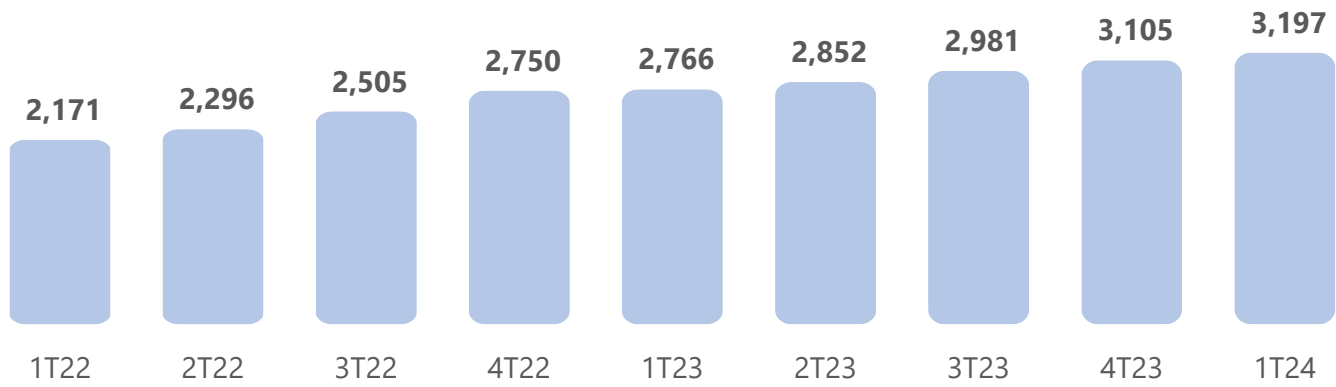
Até **R\$ 300 MM**
47%

Entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**
12%

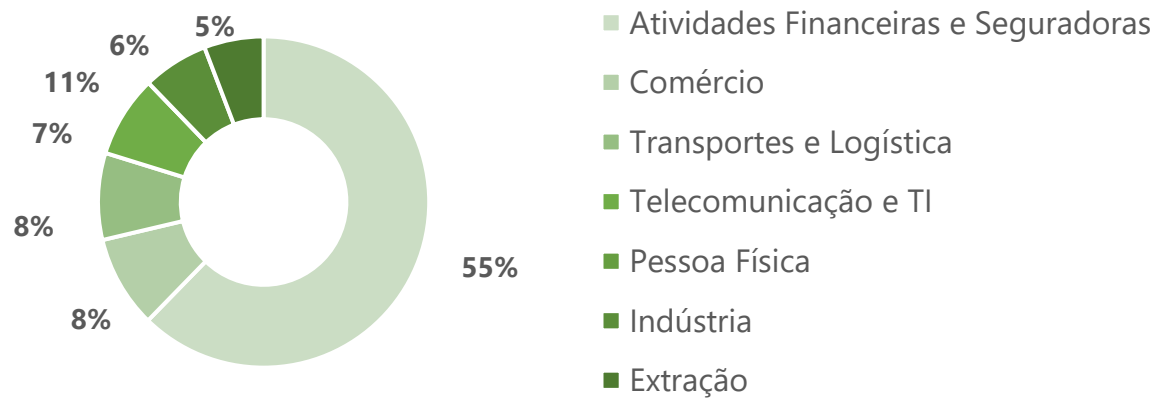
Acima de **R\$ 1 Bi**
41%

Daycoval Leasing

Evolução da Carteira em R\$ milhões



TOP 10 Clientes – Por Segmentação



Crédito Digital PJ

Empréstimos de **Capital de Giro** para **Micro e Pequenas Empresas**

Captura de dados **100% digital**

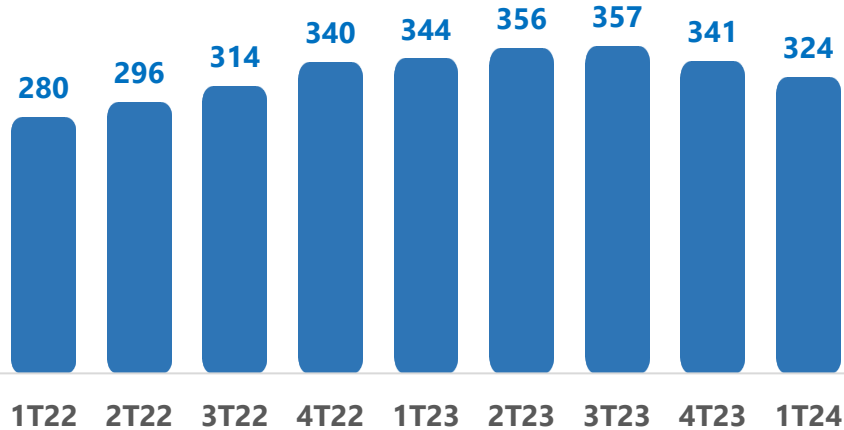
Relacionamento **Cliente x Banco** totalmente de forma digital

85% dos clientes faturam abaixo de **R\$ 2,0 milhões**

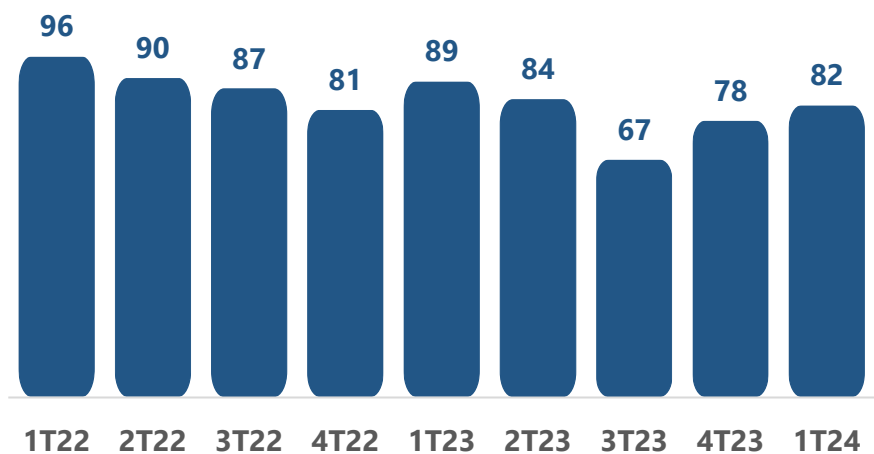
Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

Motor de Crédito com **Inteligência Tecnológica** e tempo de resposta **em até 24 horas**

Volume da carteira em R\$ milhões

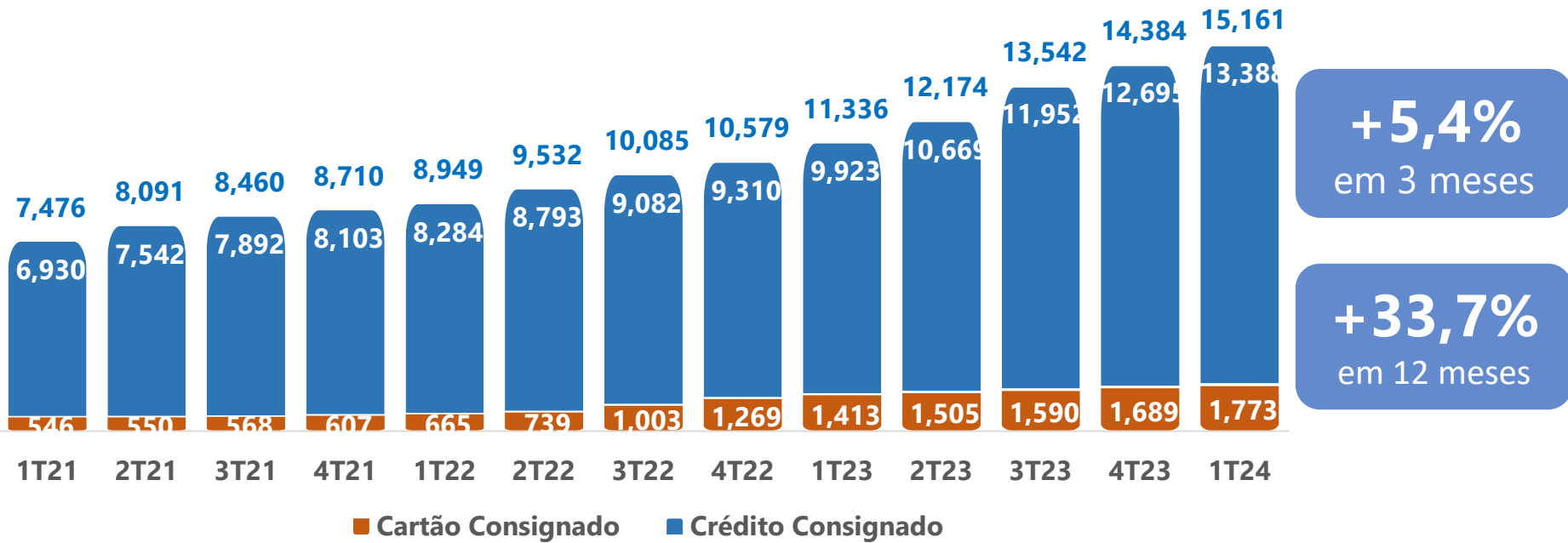


Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil

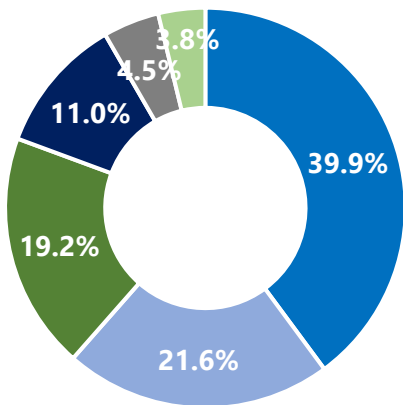


Crédito Consignado

R\$ milhões

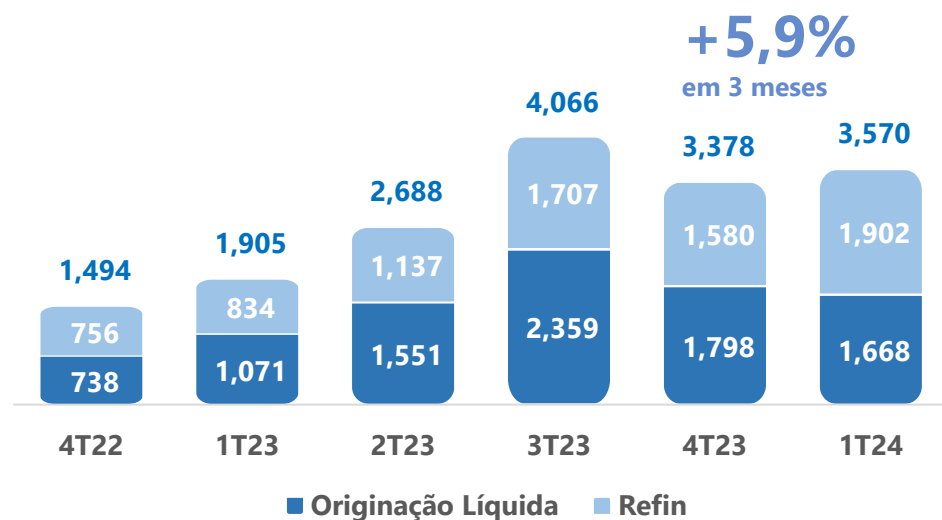


Perfil da Carteira



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

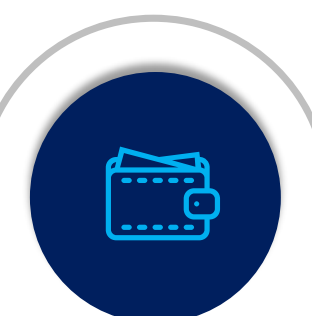
Distribuição da Originação em R\$ milhões



57 Lojas IFP, representam 11,0% da originação

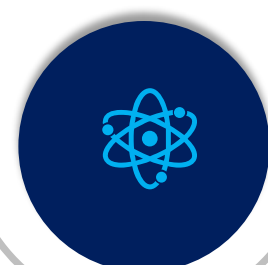


R\$1,8 bilhão
cartão consignado



2,0 milhões
contratos na carteira

53% da originação via Refin



R\$ 59,3 milhões
Saldo FGTS | Saque-Aniversário



375
Convênios ativos



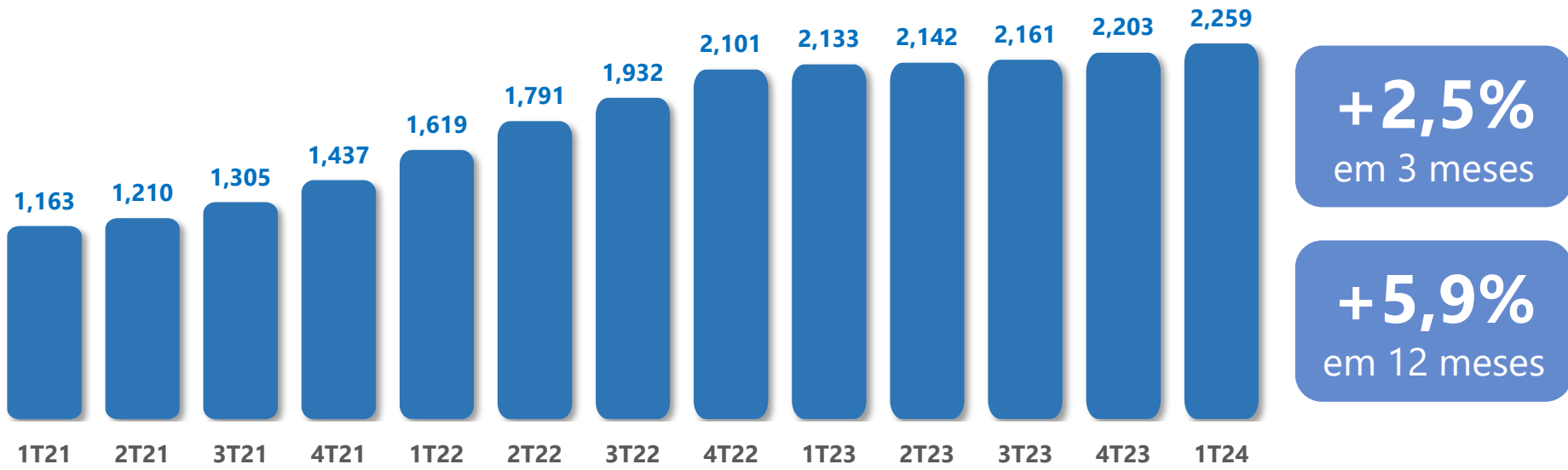
1,1 milhão
clientes ativos

100%
Formalização digital



Carteira Veículos

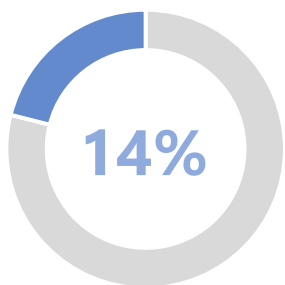
R\$ milhões



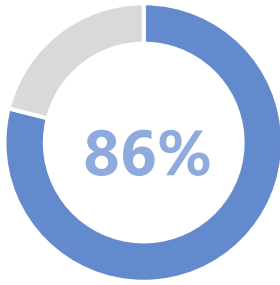
Composição da Carteira



Veículos pesados



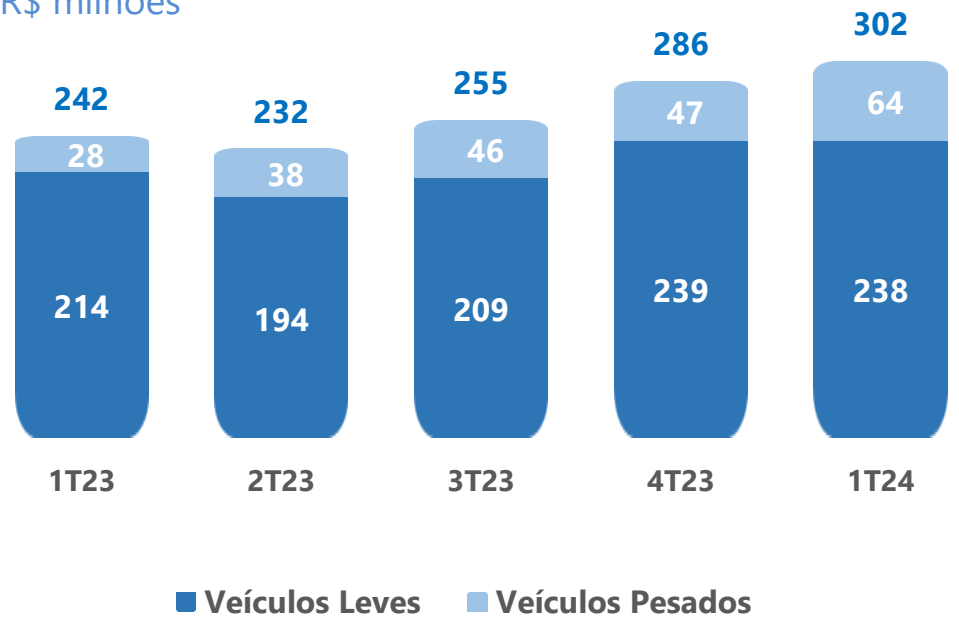
Veículos leves



Originação em R\$ milhões

+5,5% em 3 meses

R\$ milhões



Idade média dos veículos
13 anos

178,2 mil
Clientes

Ticket médio
R\$ 12,9 mil

30% de
entrada mínima

Plano médio
43 meses

156
Correspondentes

R\$
255,0
milhões
no 1T24

+6,9%
em 3 meses

+48,5%
em 12 meses

Vantagens

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

Garantias

- ▶ Imóvel próprio construído e em nome do tomador
- ▶ Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil
- ▶ Documentação regular e desonerado

R\$ milhões

**Crescimento de
249,3% desde 2021**



Produtos e Serviços

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Derivativos

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

Volumes transacionados no 1T24

R\$ 31,1 bilhões

+72% no 1T24 vs 4T23 e
+10% em 12 meses

Câmbio

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

R\$ 19,7 bilhões

-18,6% no 1T24 vs 4T23 e
+8,8% em 12 meses

DCM

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

R\$ 1,0 bilhão¹

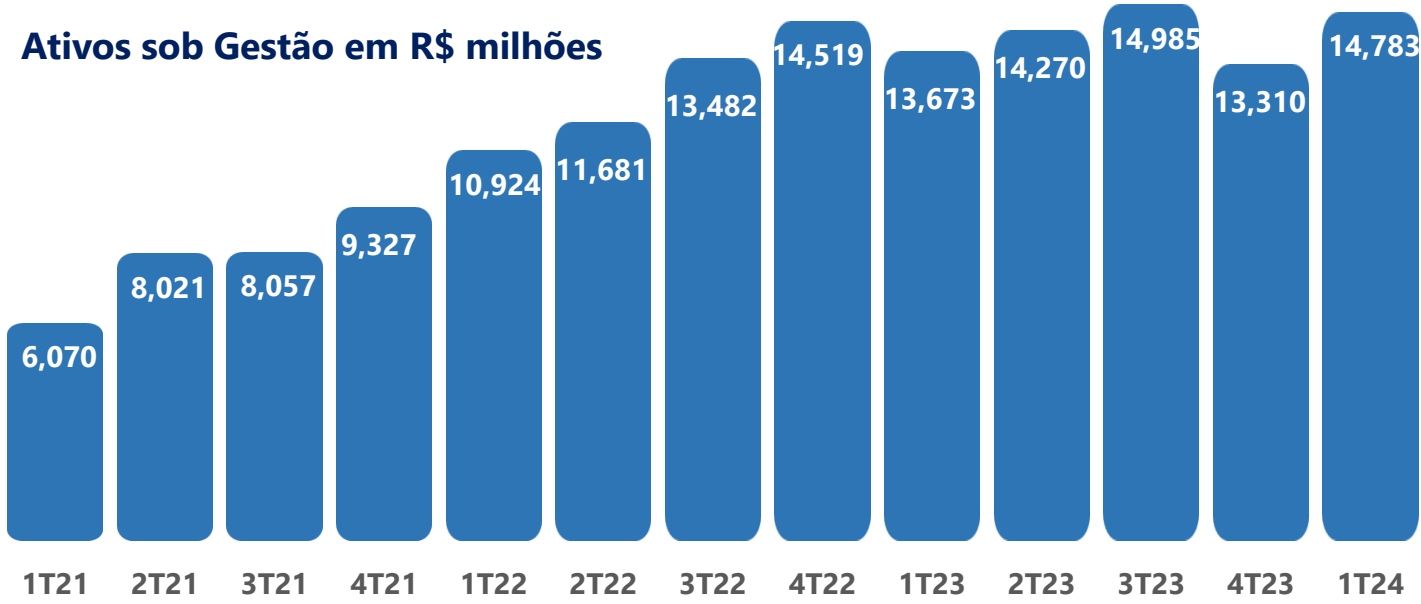
+12,8% no 1T24 vs 4T23

1 – Volume de Emissão distribuído entre clientes e carteira própria

Daycoval

Asset Management

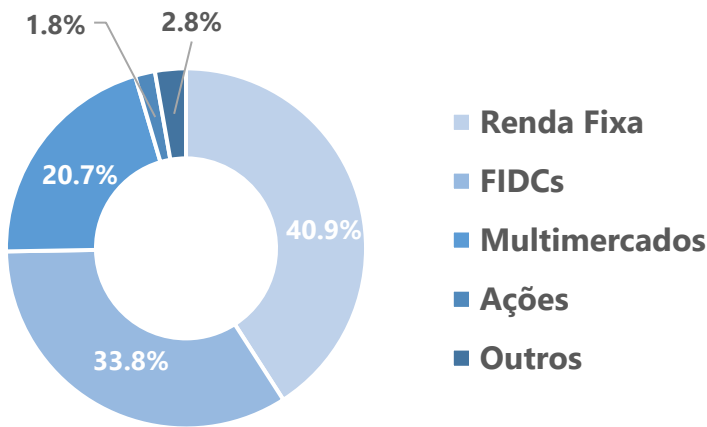
Ativos sob Gestão em R\$ milhões



+11,1%
em 3 meses

+8,1%
em 12 meses

Mix de Fundos



93 fundos
sob gestão

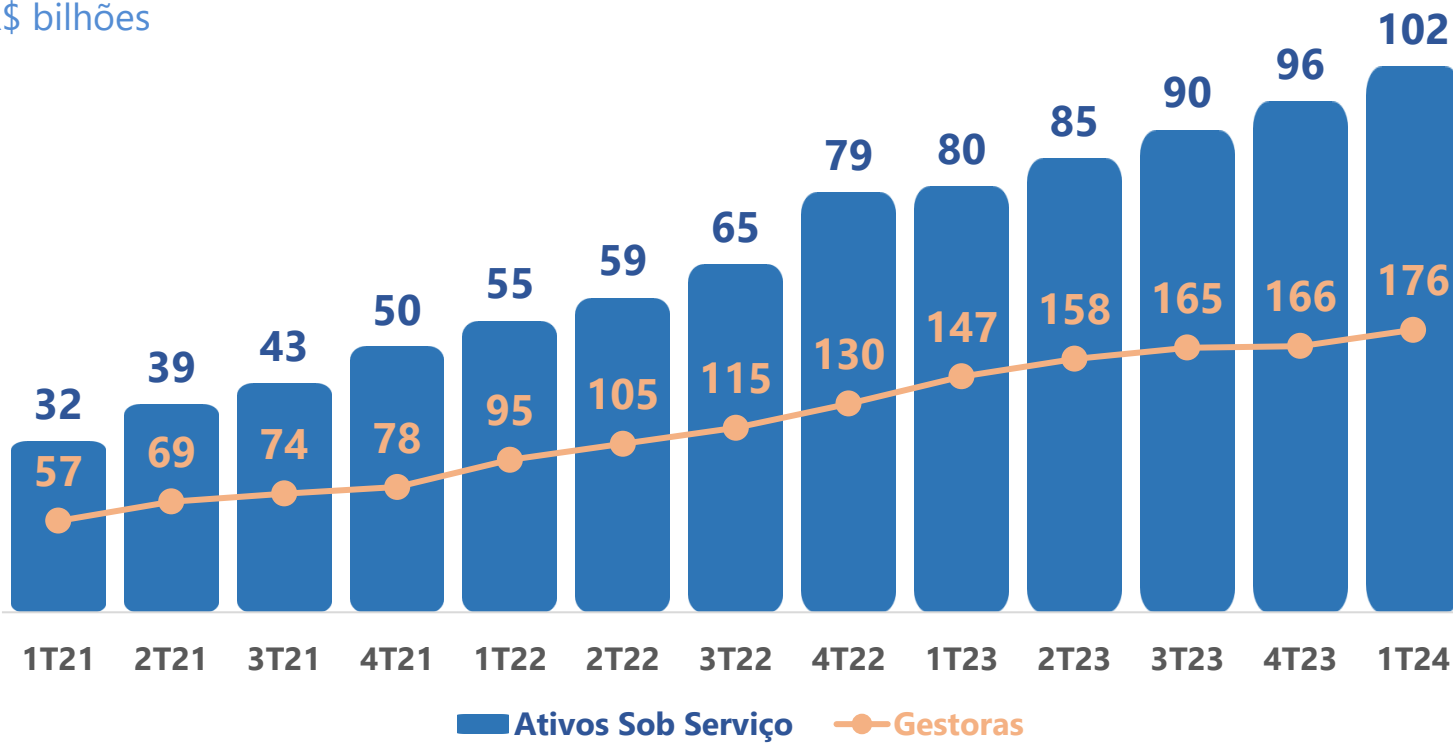
Dentre nossos Fundos, destacamos:

Fundo	31/03/2024	Mar-24	6 Meses	2024	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
Daycoval Classic 30 FI RF Crédito Privado O objetivo do fundo é superar o CDI através de investimentos em Debêntures, Certificado de Depósito Bancário (CDB), Letras Financeiras, Notas Promissórias e cotas de Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios	%CDI	130,54%	126,04%	127,38%	114,65%	410.510.455
Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP O fundo tem como objetivo de investimento buscar proporcionar a valorização de suas cotas, no longo prazo, preponderantemente, por meio do investimento em cotas de fundos de investimento.	%CDI	118,76%	115,13%	116,32%	131,53%	27.005.581
Daycoval Classic Títulos Bancários FIRF CP O fundo busca valorizar suas cotas a longo prazo, investindo apenas em títulos bancários com classificação mínima de "-AA" em ao menos uma das agências de classificação de risco Moody's, S&P Global ou Fitch. Também pode alocar recursos em DPGEs, sem exigência de rating mínimo, desde que esteja dentro dos limites de cobertura do FGC	%CDI	103,67%	107,47%	108,29%	108,04%	87.563.507

Produtos e Serviços

Administração e Custódia de Fundos - SMC

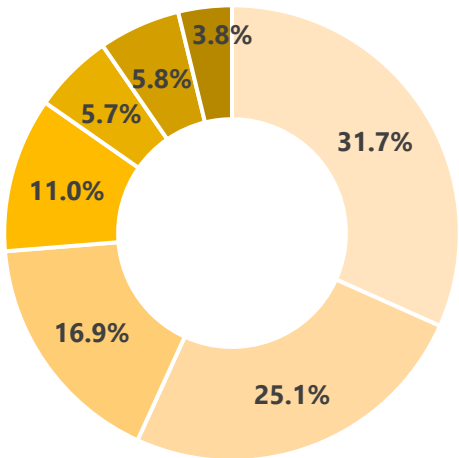
R\$ bilhões



+6,8%
em 3 meses

+28,3%
em 12 meses

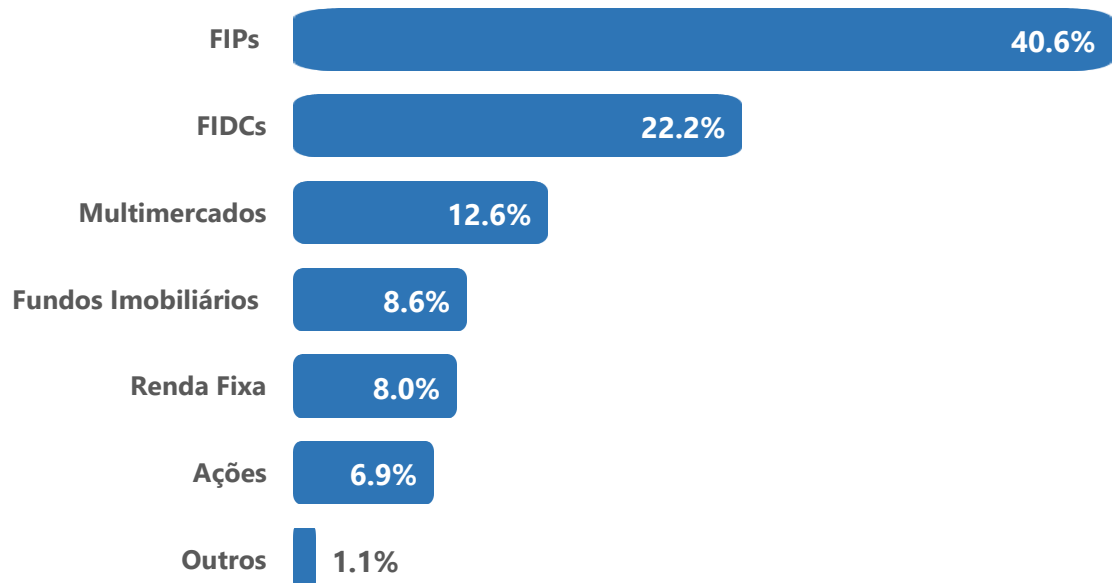
Classes de Fundos (Qtd)



- FIPs
- Multimercados
- FIDCs
- Ações
- Renda Fixa
- Fundos Imobiliários
- Outros

793 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

Composição por Volume de Fundos



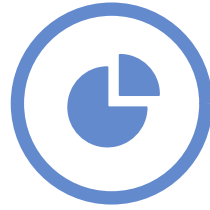
Produtos e Serviços

Daycoval Câmbio | Varejo



Quantidade de Operações:

R\$ **2,0 mi**
no trimestre

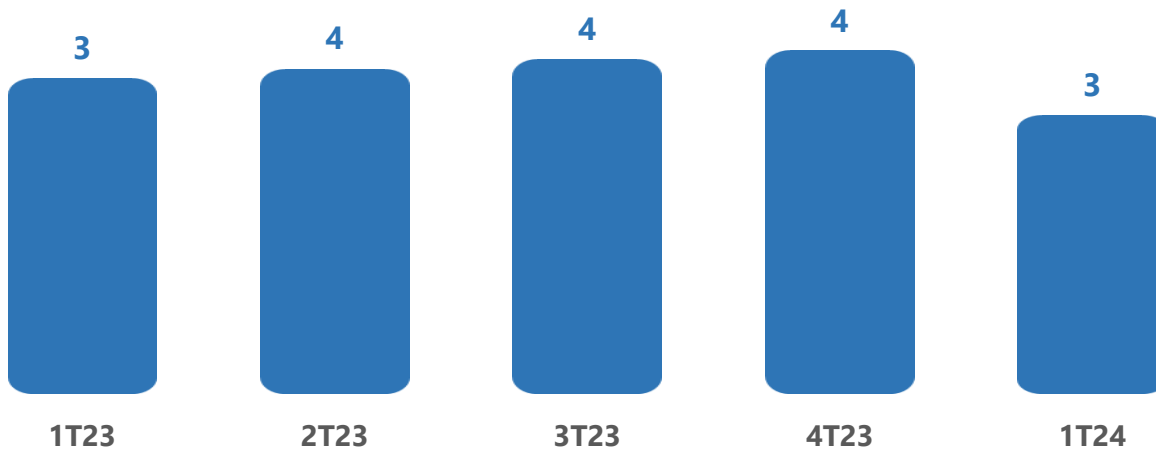


Volume Transacionado:

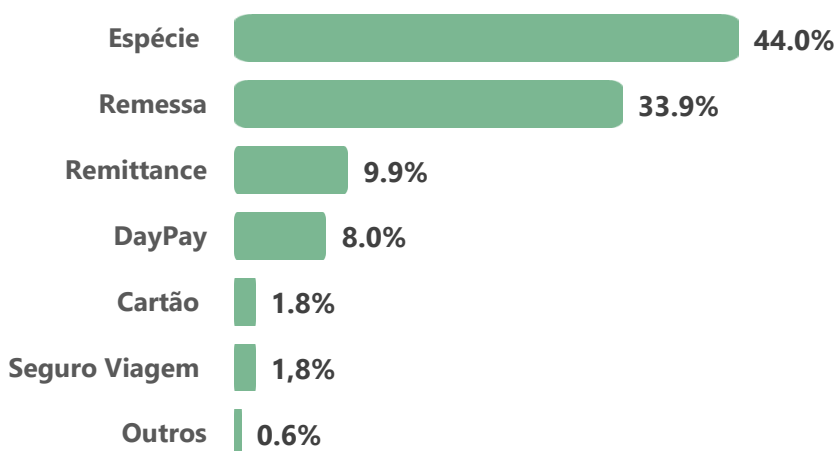
R\$ **3,0 bi**
no trimestre

+ 19,4 mil
Média de operações/dia

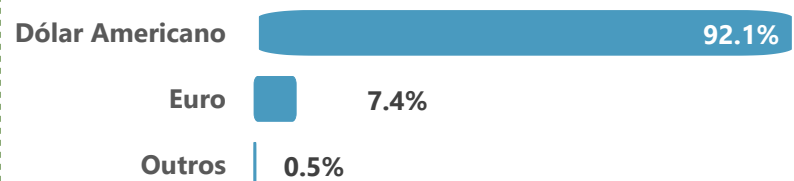
Volume Transacionado – R\$ bilhões



Receita por Produto no 1T24 (%)



Volume por moeda transacionado (%)



Produtos e Serviços

Plataforma Digital de Investimentos

Daycoval Investe

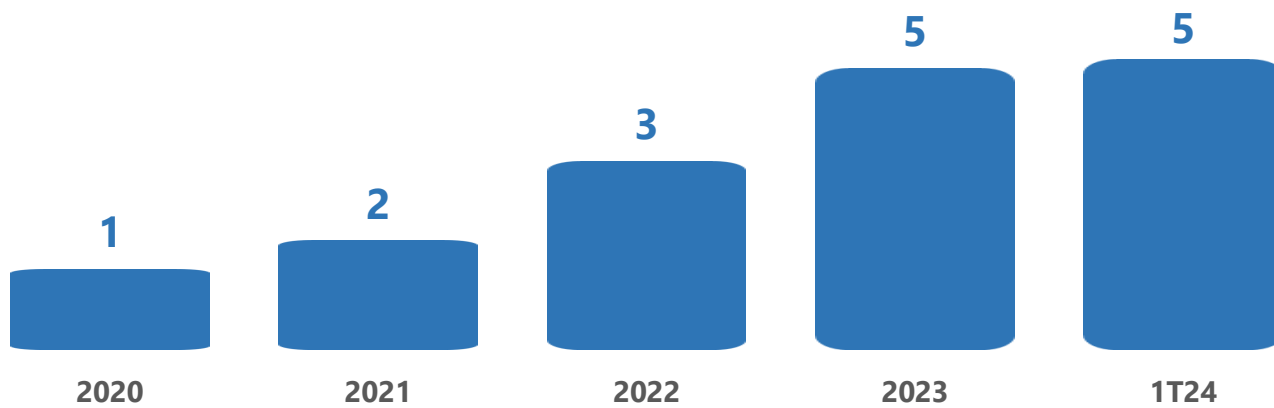
+ 200 opções de investimentos em nosso aplicativo customizado por perfil de cliente

R\$ 5,1 bilhões de AuC⁽¹⁾
+ R\$ 37 milhões captados no 1T24
+ 308 mil clientes

1 – Ativos sob Custódia

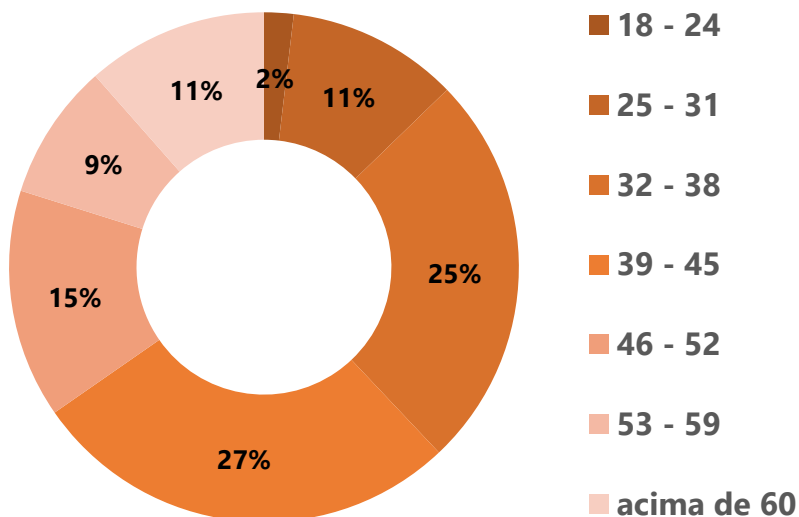
Trajétoria de Expansão do plano de Captação – AuC

R\$ bilhões

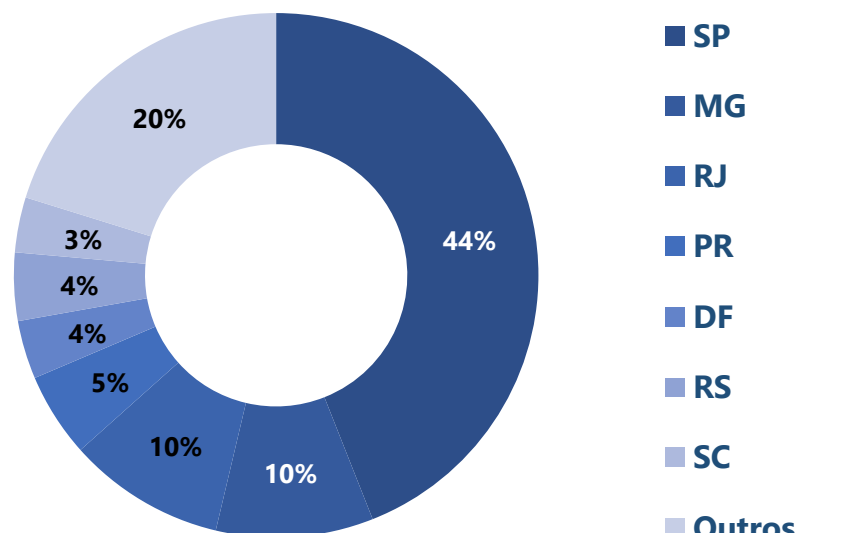


Perfil do investidor

Por faixa etária

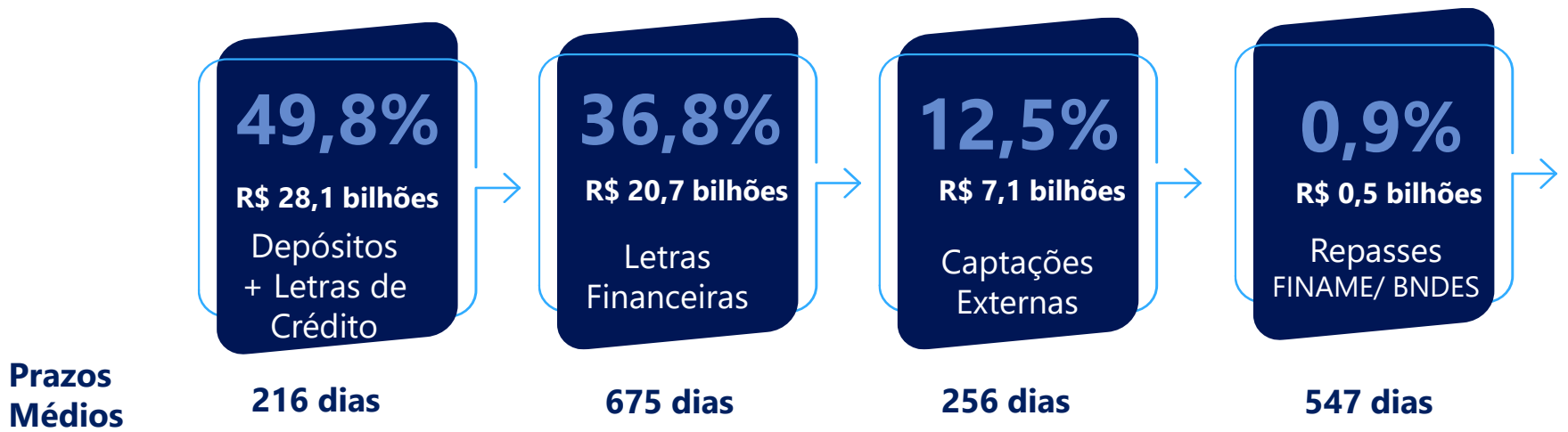


Por estado

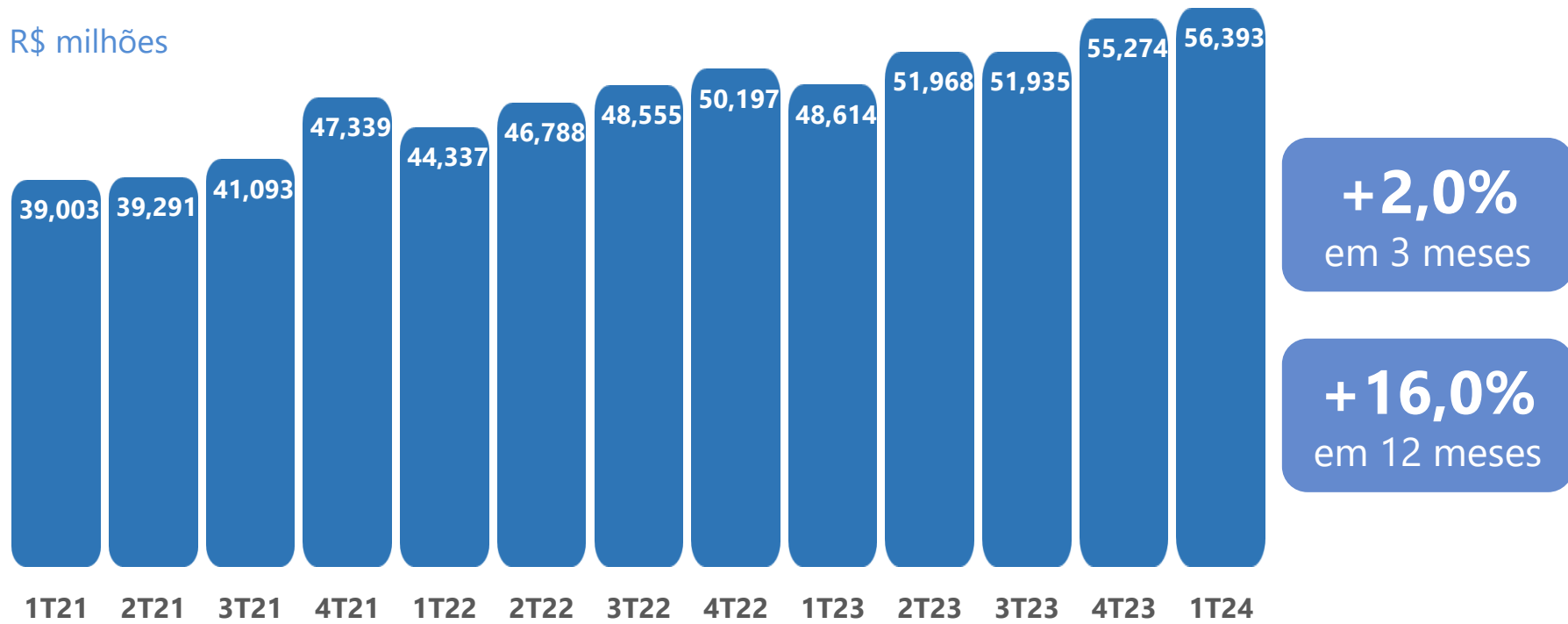


Captação Total

Composição da Captação 1T24



R\$ milhões

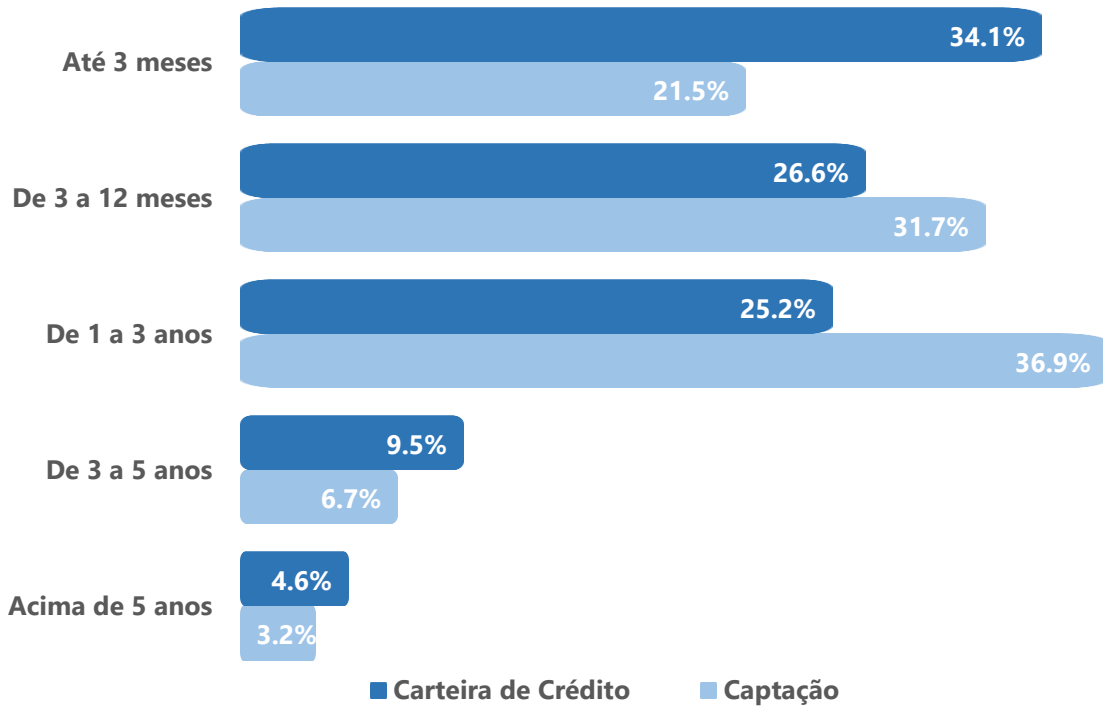


Captação (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Depósitos	28.095,1	26.966,9	22.347,0	4,2%	25,7%
Depósitos à Vista	1.330,9	1.794,0	1.793,6	-25,8%	-25,8%
Depósitos a Prazo*	22.162,3	20.276,9	16.104,5	9,3%	37,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.601,9	4.896,0	4.448,9	-6,0%	3,4%
Letras Financeiras	20.744,5	20.385,6	16.842,8	1,8%	23,2%
Letra Financeiras Sêniores	19.703,6	19.342,8	15.794,1	1,9%	24,8%
Letras Financeiras Perpétuas	1.040,9	1.042,8	1.048,7	-0,2%	-0,7%
Captações Externas	7.053,5	7.386,4	9.024,5	-4,5%	-21,8%
Empréstimos no Exterior	4.075,8	4.586,7	6.775,5	-11,1%	-39,8%
Emissões Externas	2.977,7	2.799,7	2.249,0	6,4%	32,4%
Repasses FINAME/BNDES	499,8	535,2	399,2	-6,6%	25,2%
Total	56.392,9	55.274,1	48.613,5	2,0%	16,0%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Gestão de Ativos e Passivos

Operações a Vencer



61% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

Apenas 53% da Captação vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R\$ 10,7 bilhões
(março/24)

Prazos Médios

Carteira de Crédito	Prazo Médio a decorrer (dias)
Empresas	
Daycoval Leasing	575
Crédito Empresas	376
FGI Peac	341
Comércio Exterior	99
Compra de Recebíveis	58
Varejo	
Consignado	600
C.G.I./Imobiliário	2311
Veículos	404
Total	400

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Depósitos	
Depósitos a Prazo	216
Depósitos Interfinanceiros	134
LCA	338
LCI	347
Captações e LFs	
Letras Financeiras	675
Emissões Externas	256
Obrig. por Emp. e Repasses	225
BNDES	547
Total	510

Média Ponderada Empresas

285

Média Ponderada Varejo

618

Média Ponderada Depósitos

260

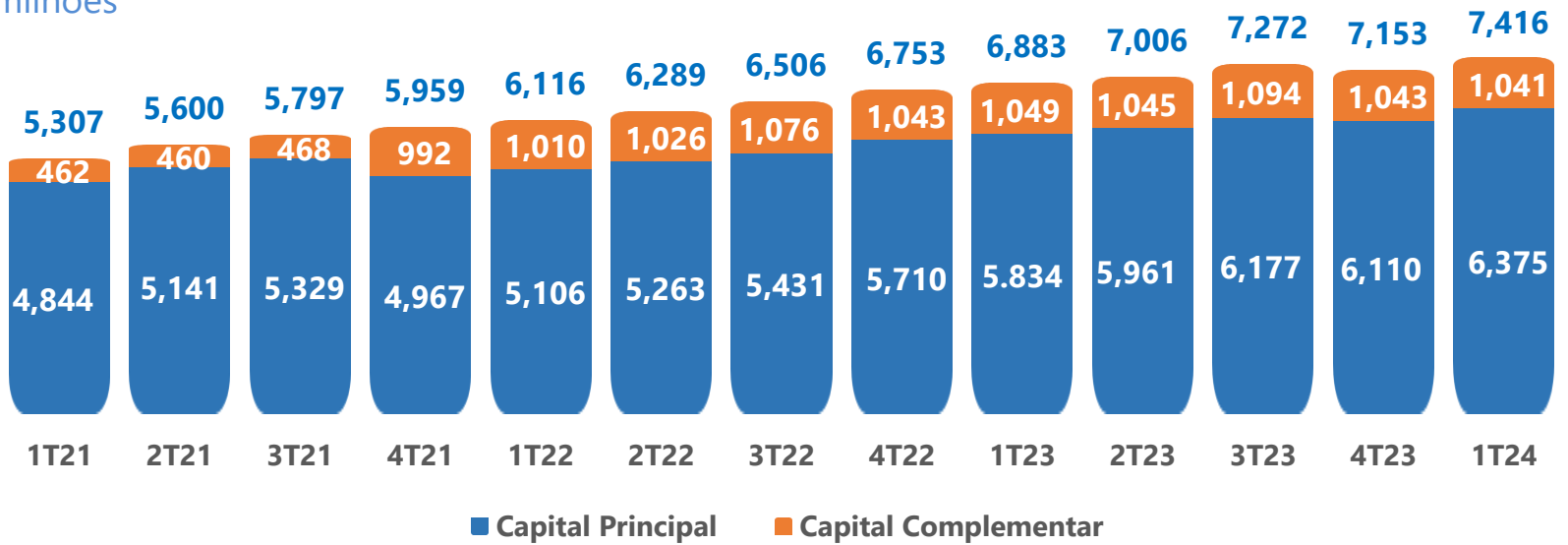
Média Ponderada Captações e LFs

592

Capital

Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência

R\$ milhões

1T24

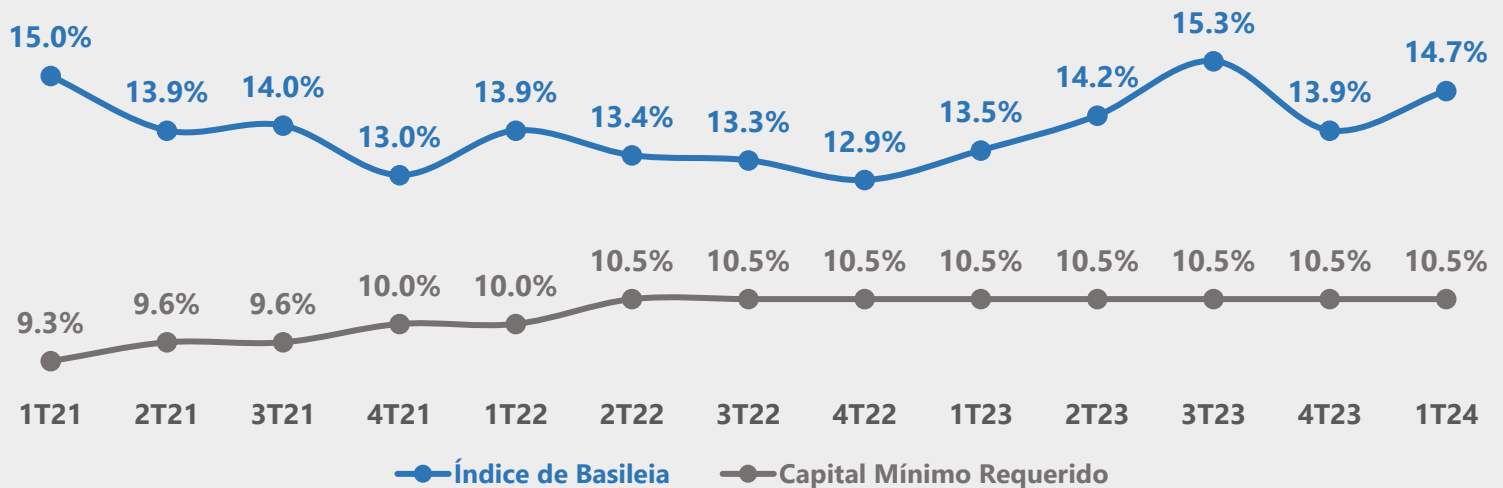
Patrimônio de referência	7.416,0
Patrimônio de referência - Nível I	7.416,0
Capital principal	6.375,1
Patrimônio líquido (PL)	6.403,8
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	(28,7)
Capital complementar	1.040,9
Letras financeiras perpétuas	1.040,9
Patrimônio de referência mínimo exigido	4.043,2

Patrimônio Líquido (PL)
R\$ 6,4 bilhões

Indicador de Basileia

14,7%

Índice de Basileia III



Consumo Capital por Risco

Risco de Crédito: 90,6%
Risco Operacional: 1,5%
Risco de Mercado: 7,9%

Empresas: 66,3%
Inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 18,0%

Outros: 15,7%

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Carteira de Crédito Ampliada	55.180,4	57.239,4	52.923,2	-3,6%	4,3%
Constituição de Provisão	299,0	291,8	223,6	2,5%	33,7%
Saldo da PDD	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2,4%	15,9%
Saldo da carteira E-H	2.079,3	1.962,6	1.882,7	5,9%	10,4%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	1.118,2	1.118,2	650,6	0,0%	71,9%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.887,0	1.865,4	1.123,0	1,2%	68,0%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (*)	1.631,2	1.598,9	907,1	2,0%	79,8%
Índices sobre carteira total (%)					
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	4,0%	3,7%	3,6%	0,2 p.p	0,4 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,8%	3,4%	3,6%	0,3 p.p	0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	3,4%	3,3%	2,1%	0,2 p.p	1,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	3,0%	2,8%	1,7%	0,2 p.p	1,2 p.p
Índices de Cobertura (%)					
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	195,7%	191,1%	290,1%	4,6 p.p	-94,5 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	115,9%	114,5%	168,1%	1,4 p.p	-52,2 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	134,1%	133,6%	208,1%	0,5 p.p	-74,0 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	105,2%	108,9%	100,3%	-3,6 p.p	5,0 p.p
Indicadores					
Baixa para prejuízo	(251,8)	(178,6)	(133,8)	41,0%	88,2%
Créditos recuperados Empresas	71,9	23,5	15,8	206,0%	355,1%
Créditos recuperados Varejo	25,0	25,2	29,4	-0,8%	-15,0%

(*) inclusive parcelas vincendas



Saldo da carteira E-H encerrou o trimestre em R\$ 2.079,3 milhões



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



O índice de NPL > 90 dias atingiu 3,0%



O índice de cobertura atingiu 134,1%

Carteira de Crédito por Rating

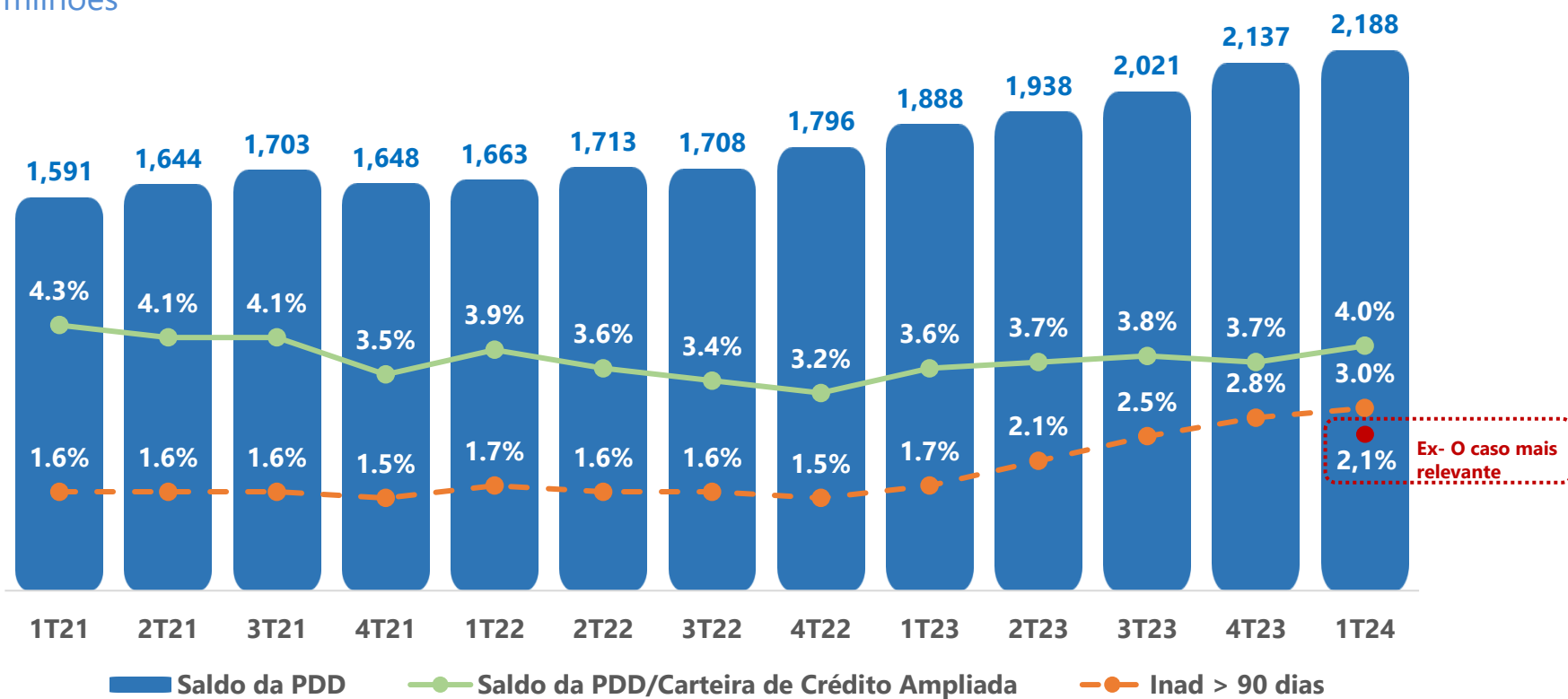
Banco Daycoval(R\$ Milhões)				
Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	11.826,0	21,4%	-
A	0,5%	33.330,1	60,4%	166,7
B	1,0%	5.159,4	9,4%	125,5
C	3,0%	2.149,0	3,9%	87,1
D	10,0%	636,7	1,2%	63,7
E	30,0%	270,5	0,5%	81,2
F	50,0%	177,9	0,3%	88,9
G	70,0%	186,5	0,3%	130,5
H	100,0%	1.444,3	2,6%	1.444,3
Total Carteira		55.180,4	100,0%	2.187,9
Total Provisão / Carteira				4,0%

95,1%
Entre AA e C

(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R\$6.369,4 de carteira e R\$31,5 milhões de provisão no 1T24.

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões

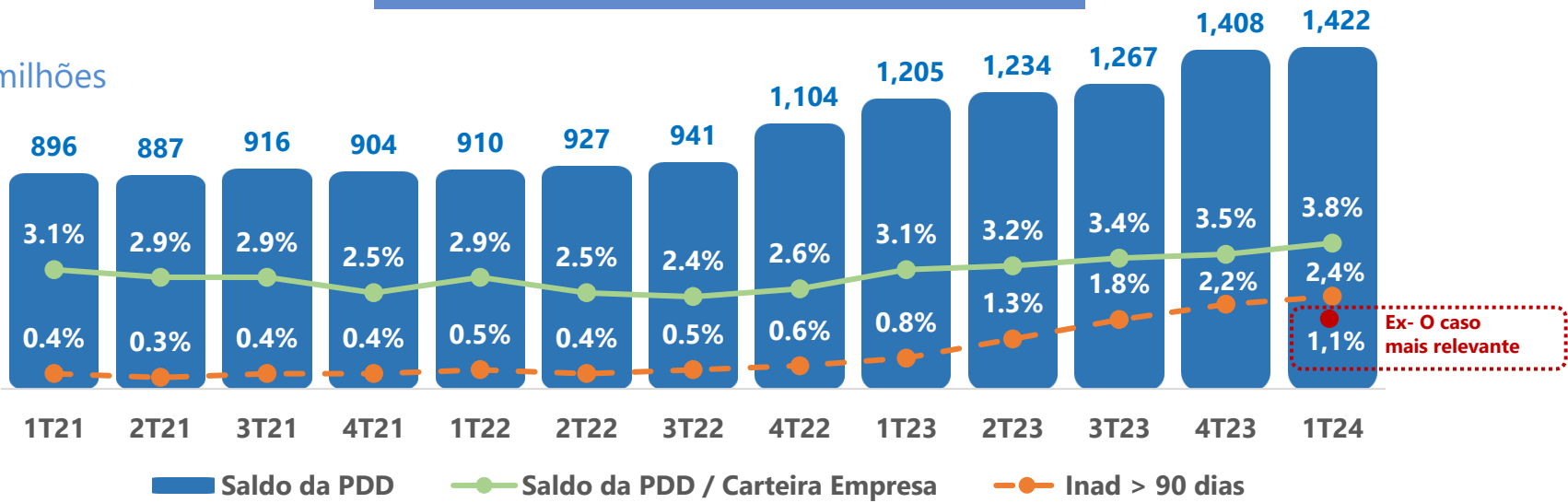


Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

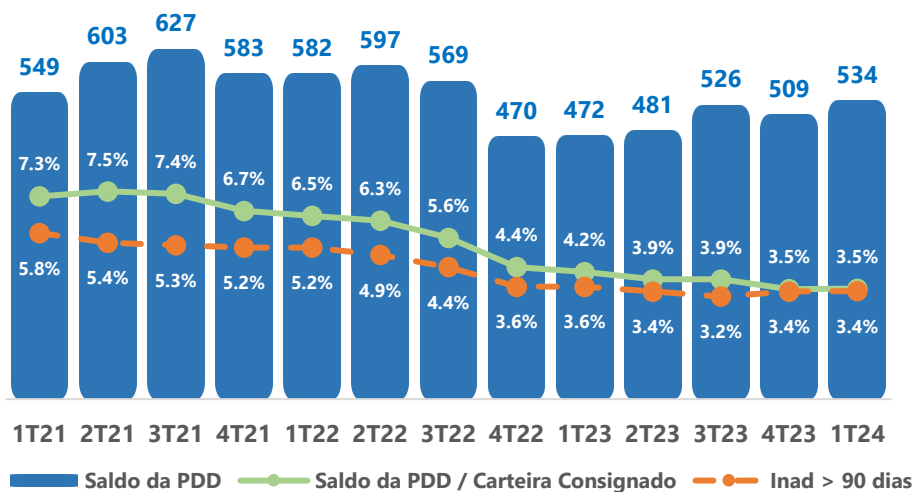
Carteira Empresas

R\$ milhões



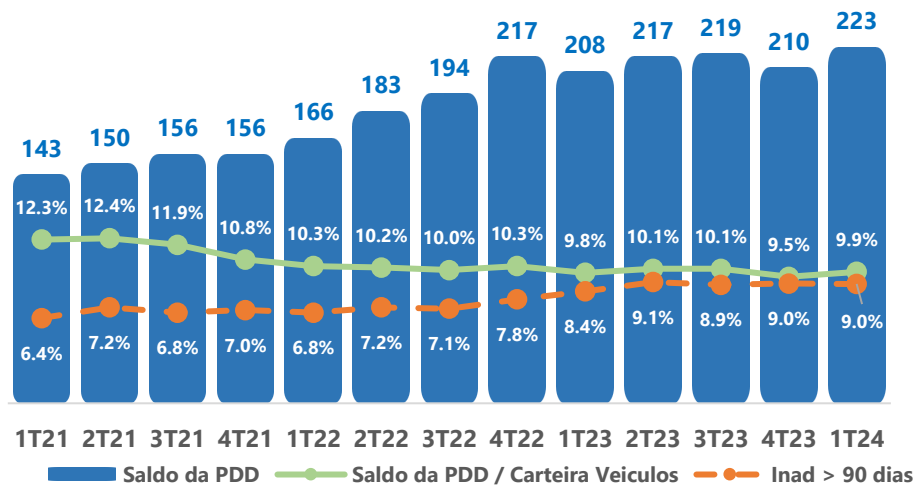
Carteira Consignado

R\$ milhões



Carteira Veículos

R\$ milhões



Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	3,8%	3,5%	3,1%	0,3 p.p	0,7 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	902,9	903,7	310,6	-0,1%	190,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	2,4%	2,2%	0,8%	0,2 p.p	1,6 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	157,5%	155,8%	387,9%	1,6 p.p	-230,4 p.p
Qualidade Carteira Consignado (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,5%	3,5%	4,2%	0,0 p.p	-0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	519,0	487,4	413,6	6,5%	25,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,4%	3,2%	2,7%	0,2 p.p	0,7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	102,9%	104,4%	114,1%	-1,5 p.p	-11,2 p.p
Qualidade Carteira Veículos (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	9,9%	9,5%	9,8%	0,3 p.p	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	202,4	198,3	178,5	2,1%	13,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	9,0%	8,8%	7,9%	0,2 p.p	1,1 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	110,2%	105,9%	116,6%	4,3 p.p	-6,5 p.p

(*) Inclusive parcelas vincendas

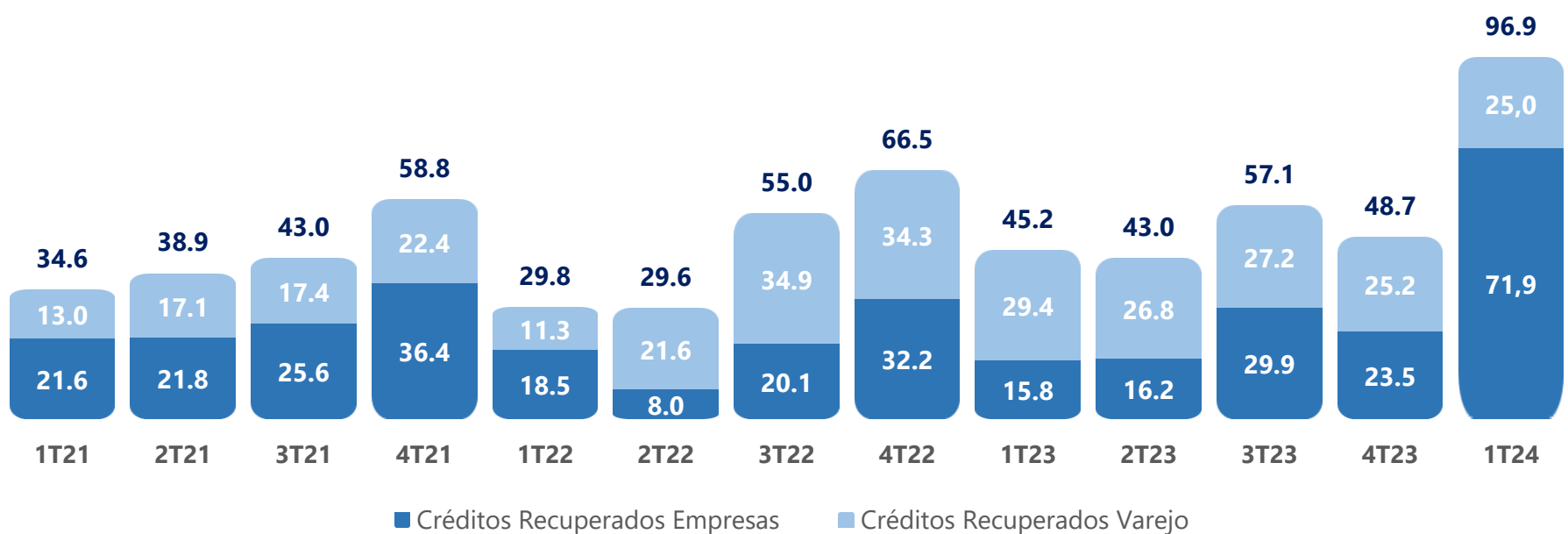
Movimentação da PDD

PDD (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Saldo Inicial	2.136,7	2.020,5	1.796,0	5,8%	19,0%
Constituição de Provisão	299,0	291,8	223,6	2,5%	33,7%
Empresas	144,9	304,4	143,6	-52,4%	0,9%
FGI PEAC	2,8	(65,2)	26,2	-104,3%	-89,3%
Avais e Fianças	(5,5)	(31,9)	(18,8)	-82,8%	-70,7%
Consignado	97,9	45,5	50,6	115,2%	93,5%
Veículos/Outros	61,6	40,8	26,4	51,0%	133,3%
C.G.I.	1,3	1,2	(2,5)	8,3%	-152,0%
Títulos Privados	4,0	3,0	1,9	33,3%	110,5%
Baixa para Prejuízo	(251,8)	(178,6)	(133,8)	41,0%	88,2%
Empresas	(128,8)	(66,3)	(49,9)	94,3%	158,1%
Varejo	(123,0)	(112,3)	(83,9)	9,5%	46,6%
Saldo Final PDD	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2,4%	15,9%

Créditos Recuperados (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Créditos recuperados Empresas	71,9	23,5	15,8	206,0%	355,1%
Créditos recuperados Varejo	25,0	25,2	29,4	-0,8%	-15,0%
Total	96,9	48,7	45,2	99,0%	114,4%

Créditos Recuperados

R\$ milhões



Desempenho Financeiro

Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Operações de Crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
Empresas	1.335,4	1.164,0	1.148,7	14,7%	16,3%
Consignado	627,1	853,4	598,5	-26,5%	4,8%
Veículos/Outros	156,1	176,0	166,0	-11,3%	-6,0%
C.G.I	12,5	10,7	9,1	16,8%	37,4%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	116,3	134,7	108,3	-13,7%	7,4%
Títulos e valores mobiliários	536,6	467,9	416,5	14,7%	28,8%
Instrumentos financeiros derivativos ⁽¹⁾	256,2	(314,8)	(412,7)	-181,4%	-162,1%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(58,6)	(14,5)	(25,5)	304,1%	129,8%
Câmbio	60,4	20,6	36,3	193,2%	66,4%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	3.042,0	2.498,0	2.045,2	21,8%	48,7%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(527,8)	(529,9)	(406,9)	-0,4%	29,7%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(732,4)	(752,2)	(755,3)	-2,6%	-3,0%
Emissão de títulos no exterior	(143,4)	22,4	48,7	-740,2%	-394,5%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(239,7)	54,1	129,5	-543,1%	-285,1%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(299,0)	(291,8)	(223,6)	2,5%	33,7%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(1.942,3)	(1.497,4)	(1.207,6)	29,7%	60,8%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.099,7	1.000,6	837,6	9,9%	31,3%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	12,4	(18,1)	(74,4)	-168,5%	-116,7%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.087,3	1.018,7	912,0	6,7%	19,2%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	244,9	(314,8)	(495,0)		
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(53,1)	48,7	17,1		
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(93,2)	94,6	163,3		

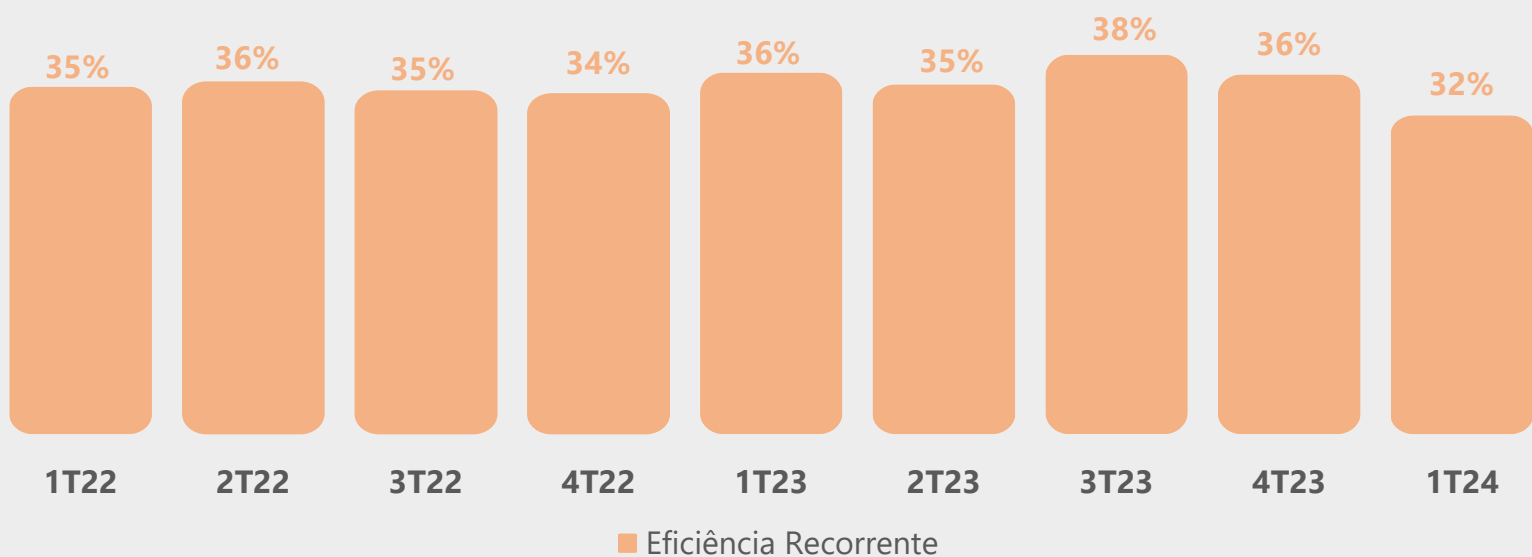
Informações Adicionais

- ❑ O índice de eficiência recorrente encerrou o 1T24 em 32,1%, decréscimo de 4,1 p.p. frente 4T23 alinhado à adequada estratégia de controle de custos.

Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
(+) Despesas de Pessoal + Administrativas + Comissões	(482,9)	(525,3)	(451,9)	-8,1%	6,9%
Total de despesas (A)	(482,9)	(525,3)	(451,9)	-8,1%	6,9%
(+) Resultado da Intermediação Financeira (-) PDD	1.398,7	1.292,4	1.061,2	8,2%	31,8%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	118,7	139,6	105,6	-15,0%	12,4%
Total (B)	1.517,4	1.432,0	1.166,8	6,0%	30,0%
Índice de Eficiência (A/B) (%)	31,8%	36,7%	38,7%	-4,9 p.p	-6,9 p.p

Índice de Eficiência Recorrente



Anexo I – Demonstração do Resultado – em R\$ milhões

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.042,0	2.498,0	2.045,2	21,8%	48,7%
Carteira de crédito	2.247,4	2.338,8	2.030,6	-3,9%	10,7%
Títulos e valores mobiliários	536,6	467,9	416,5	14,7%	28,8%
Instrumentos financeiros derivativos	256,2	(314,8)	(412,7)	-181,4%	-162,1%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(58,6)	(14,5)	(25,5)	304,1%	129,8%
Câmbio	60,4	20,6	36,3	193,2%	66,4%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.643,3)	(1.205,6)	(984,0)	36,3%	67,0%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(527,8)	(529,9)	(406,9)	-0,4%	29,7%
Emissões de títulos no Brasil	(732,4)	(752,2)	(755,3)	-2,6%	-3,0%
Emissões de títulos no exterior	(143,4)	22,4	48,7	-740,2%	-394,5%
Obrigações por empréstimos e repasses	(239,7)	54,1	129,5	-543,1%	-285,1%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.398,7	1.292,4	1.061,2	8,2%	31,8%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(299,0)	(291,8)	(223,6)	2,5%	33,7%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.099,7	1.000,6	837,6	9,9%	31,3%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(489,9)	(517,8)	(464,4)	-5,4%	5,5%
Receitas de prestação de serviços	118,7	139,6	105,6	-15,0%	12,4%
Resultado de operações com seguros	-	(0,1)	(0,1)	-100,0%	-100,0%
Despesas de pessoal	(226,5)	(238,4)	(202,2)	-5,0%	12,0%
Outras despesas administrativas	(256,4)	(286,9)	(249,7)	-10,6%	2,7%
Despesas tributárias	(84,3)	(83,7)	(69,7)	0,7%	20,9%
Resultado de participação em controladas	0,8	0,8	0,7	0,0%	14,3%
Outras receitas e despesas operacionais	5,1	(11,7)	6,0	-143,6%	-15,0%
Despesas de depreciação e amortização	(3,9)	(3,8)	(3,4)	2,6%	14,7%
Despesas com provisões para riscos	(43,4)	(33,6)	(51,6)	29,2%	-15,9%
RESULTADO OPERACIONAL	609,8	482,8	373,2	26,3%	63,4%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3,0	1,3	3,9	130,8%	-23,1%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	612,8	484,1	377,1	26,6%	62,5%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(179,1)	(124,0)	(90,9)	44,4%	97,0%
Provisão para Imposto de Renda	(116,8)	(18,2)	(108,7)	541,8%	7,5%
Provisão para Contribuição Social	(96,1)	(27,9)	(87,9)	244,4%	9,3%
Ativo Fiscal Diferido	33,8	(77,9)	105,7	-143,4%	-68,0%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(65,4)	(37,1)	(54,9)	76,3%	19,1%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,3)	(0,6)	(0,3)	-50,0%	0,0%
LUCRO LÍQUIDO	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%

BancoDaycoval