

Banco Daycoval

DIVULGAÇÃO DE RESULTADOS

2T24

RELAÇÕES COM INVESTIDORES



Destaques 2T24

- ❑ Seguindo a trajetória de baixa alavancagem e inadimplência controlada, alinhada à forte estrutura de capital e apropriada gestão de ativos e passivos (ALM), o Banco Daycoval entrega mais um trimestre com retornos robustos, adequados ao ambiente brasileiro de negócios.
- ❑ No segundo trimestre de 2024, o Banco Daycoval registrou um Lucro Líquido Recorrente de R\$ 392,4 milhões, frente a R\$ 326,7 milhões no mesmo período do ano anterior, o que representa um crescimento de 20,1% e um ROAE de 23,8% sobre o Patrimônio Líquido de R\$ 6,7 bilhões.
- ❑ O lucro líquido contábil atingiu R\$ 438,1 milhões no segundo trimestre de 2024, o que representou um crescimento de 92,2% em relação ao mesmo período do ano anterior e um ROAE contábil de 26,6%.
- ❑ A carteira de crédito ampliada do Banco alcançou R\$ 58,4 bilhões no segundo trimestre de 2024, um crescimento de 10,8% quando comparado ao mesmo período de 2023, em linha com o planejamento estratégico do Daycoval.
- ❑ No segmento empresas, a carteira de crédito totalizou R\$ 40,2 bilhões, um aumento de 7,1% no segundo trimestre de 2024 e de 5,1% em relação ao mesmo período no ano anterior. Essa evolução foi impulsionada em maior medida pelo aumento no volume de produtos compra de recebíveis, avais e fianças e títulos privados.
- ❑ As carteiras de leasing e de crédito digital, por sua vez, seguem em evolução positiva. A carteira de leasing alcançou R\$ 3,3 bilhões, um aumento de 15,2% em relação ao mesmo período do ano anterior e já representa 8,2% da carteira de empresas.
- ❑ Em varejo, o crédito consignado encerrou o segundo trimestre de 2024 com uma carteira de R\$ 15,7 bilhões, o que representou relevante crescimento de 28,6% em relação ao mesmo período do ano anterior, superior ao apresentado pelo mercado.



Destaques 2T24

- ❑ A originação média mensal neste segmento continuou forte, registrando a marca de aproximadamente R\$ 1,1 bilhão em um total de 1,1 milhão de clientes. Os constantes investimentos em tecnologia têm viabilizado ganho de escala e eficiência neste produto.
- ❑ A carteira de veículos atingiu R\$ 2,3 bilhões, esboçando discreto aumento no trimestre, com crescimento de 8,3% em relação ao segundo trimestre de 2023 e de 2,7% quando comparado ao primeiro trimestre de 2024. O movimento é reflexo da gradual retomada de vendas do mercado de veículos usados e níveis estáveis de inadimplência.
- ❑ No segundo trimestre de 2024, o saldo de captação total alcançou R\$ 59,6 bilhões, um avanço de 14,7% frente ao segundo trimestre de 2023 e 5,7% em relação ao primeiro trimestre de 2024, com baixíssima dependência de distribuidores terceiros.
- ❑ Os consistentes e robustos resultados seguem sendo reconhecidos pelos nossos investidores e credores, o que nos possibilitou redução considerável nos custos de captação local e internacional. Como exemplo, fechamos o trimestre emitindo Letras Financeiras Sêniores com prazo de dois anos remuneradas a CDI + 0,40% a.a., nossa mínima histórica.
- ❑ O índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) registrou 1,9% no segundo trimestre de 2024 e apresentou redução de 1,1 ponto percentual quando comparado ao primeiro trimestre de 2024, influenciado em maior medida pelo decréscimo do atraso na carteira de empresas. Nessa mesma tendência, o saldo de provisões para liquidação duvidosa alcançou R\$ 1,7 bilhão, representando uma queda de 11,4% frente o segundo trimestre de 2023.
- ❑ O índice de Eficiência Recorrente (relação entre despesas operacionais e receitas operacionais) no segundo trimestre de 2024, atingiu 33,1% frente a 35,2% no segundo trimestre de 2023, o que demonstra constante aprimoramento na gestão de controle de despesas alinhada a uma evolução positiva das receitas.



Destaques 2T24

- ❑ O índice de Basileia atingiu 13,8%, queda de 0,9 ponto percentual no trimestre, principalmente devido ao acréscimo de ativos de curto prazo, substancialmente, representados por operações de crédito do segmento empresas.
- ❑ As receitas de prestação de serviços totalizaram R\$ 129,3 milhões no segundo trimestre de 2024, um acréscimo de 20,7% em relação ao segundo trimestre de 2023 e de 8,6% em comparação ao primeiro trimestre de 2024, reflexo do esforço do Banco em crescer nos segmentos de pessoas jurídicas e de atendimento ao mercado financeiro e de investimentos.
- ❑ Destaque para as áreas de mercado de capitais, como a carteira de Serviços de Administração e Custódia, que atingiu R\$ 117,3 bilhões em ativos sob serviços, atendendo 885 fundos de investimentos e 180 gestoras e a área de Debt Capital Markets (DCM) que encerrou o segundo trimestre com um volume total de emissões na ordem de R\$ 4,4 bilhões.
- ❑ Por fim, com a finalidade de fomentar o crescimento constante, o Banco Daycoval continua a investir no aprimoramento de sua equipe encerrando o trimestre com 3.692 colaboradores.

Principais Informações

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



PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
DRE								
Lucro Líquido	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%
Lucro Líquido Recorrente	392,4	356,2	326,7	748,6	608,4	10,2%	20,1%	23,0%
Receita de Operações de Crédito	2.209,6	2.248,2	2.026,3	4.457,8	4.056,9	-1,7%	9,0%	9,9%
BALANÇO								
Total de Ativos	80.087,5	74.833,9	72.741,6	80.087,5	72.741,6	7,0%	10,1%	10,1%
Carteira de Crédito Ampliada	58.413,1	55.180,4	52.720,3	58.413,1	52.720,3	5,9%	10,8%	10,8%
- Empresas ⁽¹⁾	40.171,1	37.505,9	38.213,5	40.171,1	38.213,5	7,1%	5,1%	5,1%
- Consignado	15.651,4	15.160,9	12.173,5	15.651,4	12.173,5	3,2%	28,6%	28,6%
- Veículos	2.319,2	2.258,6	2.142,3	2.319,2	2.142,3	2,7%	8,3%	8,3%
- C.G.I	271,4	255,0	191,0	271,4	191,0	6,4%	42,1%	42,1%
Captação Total	59.585,3	56.392,9	51.968,4	59.585,3	51.968,4	5,7%	14,7%	14,7%
- Depósitos Totais + LCA + LCI	28.501,2	28.095,1	25.822,5	28.501,2	25.822,5	1,4%	10,4%	10,4%
- Letras Financeiras	22.129,3	20.744,5	17.717,4	22.129,3	17.717,4	6,7%	24,9%	24,9%
- Captações Externas	8.463,6	7.053,5	7.968,6	8.463,6	7.968,6	20,0%	6,2%	6,2%
- Repasses FINAME/BNDES	491,2	499,8	459,9	491,2	459,9	-1,7%	6,8%	6,8%
Patrimônio Líquido (PL)	6.742,5	6.403,8	5.986,6	6.742,5	5.986,6	5,3%	12,6%	12,6%
Patrimônio de Referência (PR)	7.746,3	7.416,0	7.006,2	7.746,3	7.006,2	4,5%	10,6%	10,6%
- Capital Principal	6.717,7	6.375,1	5.961,1	6.717,7	5.961,1	5,4%	12,7%	12,7%
- Capital Complementar	1.028,6	1.040,9	1.045,1	1.028,6	1.045,1	-1,2%	-1,6%	-1,6%
Saldo de PDD	1.717,0	2.187,9	1.938,2	1.717,0	1.938,2	-21,5%	-11,4%	-11,4%
INDICADORES								
Índice de Basileia III (%)	13,8%	14,7%	14,2%	13,8%	14,2%	-0,9 p.p	-0,4 p.p	-0,4 p.p
Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	2,9%	4,0%	3,7%	2,9%	3,7%	-1,1 p.p	-0,8 p.p	-0,8 p.p
Saldo de PDD/Carteira E-H	108,1%	105,2%	104,1%	108,1%	104,1%	2,9 p.p	4,0 p.p	4,0 p.p
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,9%	3,0%	2,1%	1,9%	2,1%	-1,1 p.p	-0,2 p.p	-0,2 p.p
Índice de Cobertura ⁽²⁾	152,1%	134,1%	173,6%	152,1%	173,6%	18,0 p.p	-21,5 p.p	-21,5 p.p
RENTABILIDADE								
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	8,8%	8,8%	8,5%	8,7%	8,1%	0,0 p.p	0,3 p.p	0,7 p.p
ROAE Recorrente (% a.a.) ⁽⁴⁾	23,8%	22,6%	22,0%	23,2%	20,6%	1,2 p.p	1,8 p.p	2,6 p.p
ROAA Recorrente (% a.a.) ⁽⁵⁾	2,1%	2,0%	1,9%	2,0%	1,8%	0,1 p.p	0,2 p.p	0,2 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	26,6%	23,3%	15,3%	25,0%	15,5%	3,3 p.p	11,3 p.p	9,5 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,3%	2,0%	1,3%	2,2%	1,3%	0,3 p.p	1,0 p.p	0,9 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	33,1%	32,1%	35,2%	32,6%	35,8%	1,0 p.p	-2,1 p.p	-3,2 p.p
OUTROS								
Colaboradores	3.692	3.609						
Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.229	2.299						
Número de Agências - PJ	50	50						
Lojas Varejo - Câmbio e IFP	218	246						

(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\$)

80,1 bi

+ 10,1% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada

58,4 bi

+ 10,8% em 12 meses



Patrimônio de Referência

7,7 bi

+ 10,6% em 12 meses



Captação Total

59,6 bi

+ 14,7% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

392,4 mi

+ 20,1% em 12 meses



ROAE Recorrente

23,8%

+ 1,8 p.p em 12 meses



Índice de Basileia

13,8%

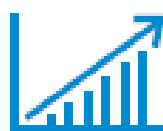
- 0,4 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

1,9%

- 0,2 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

152,1%

- 21,5 p.p em 12 meses



Saldo de PDD

1,7 bi

- 11,4% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

108,1%

+ 4,0 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

33,1%

- 2,1 p.p em 12 meses

Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

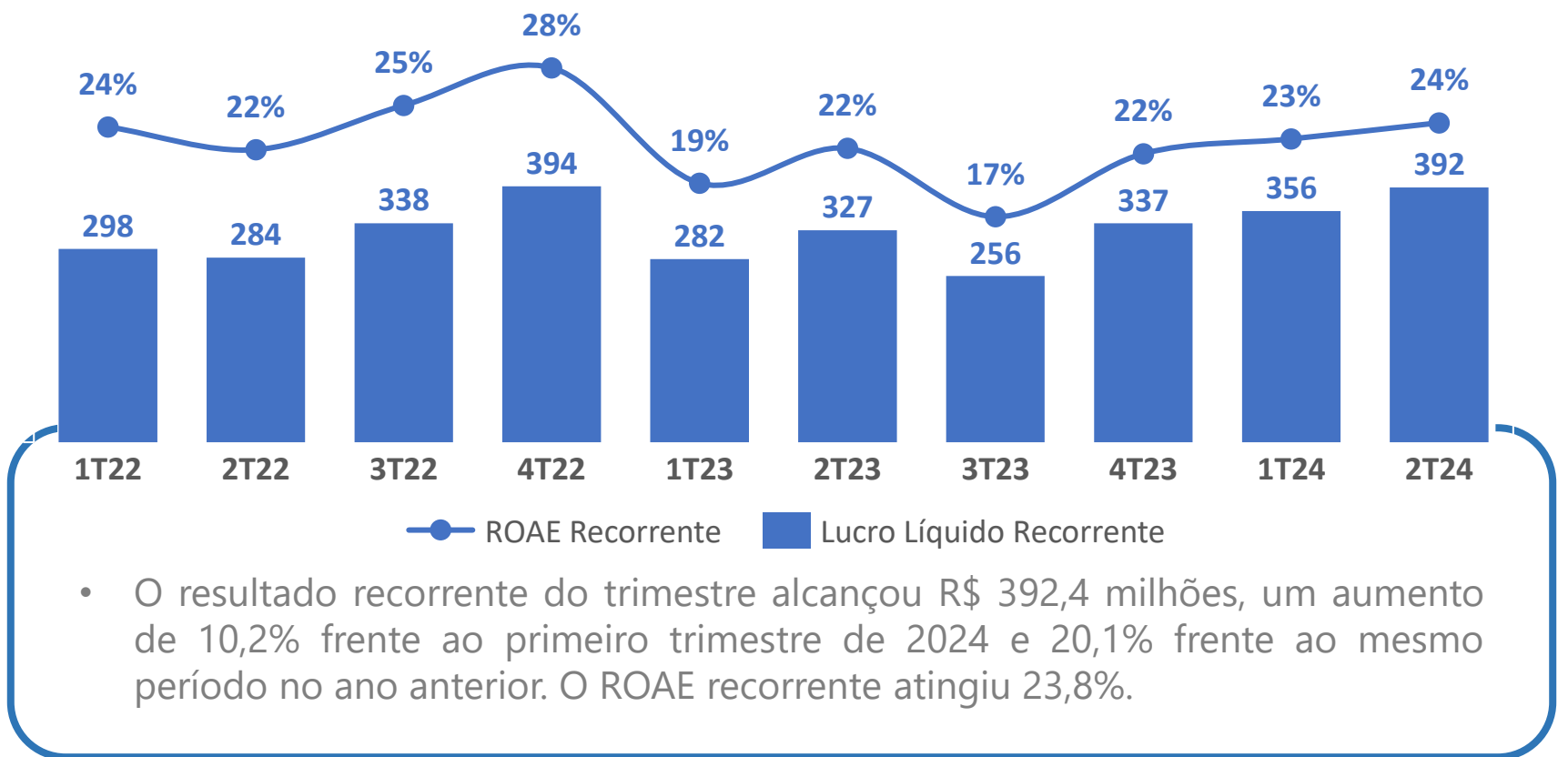
MOODY'S
AA.br

FitchRatings
AA(bra)

S&P Global
brAA+

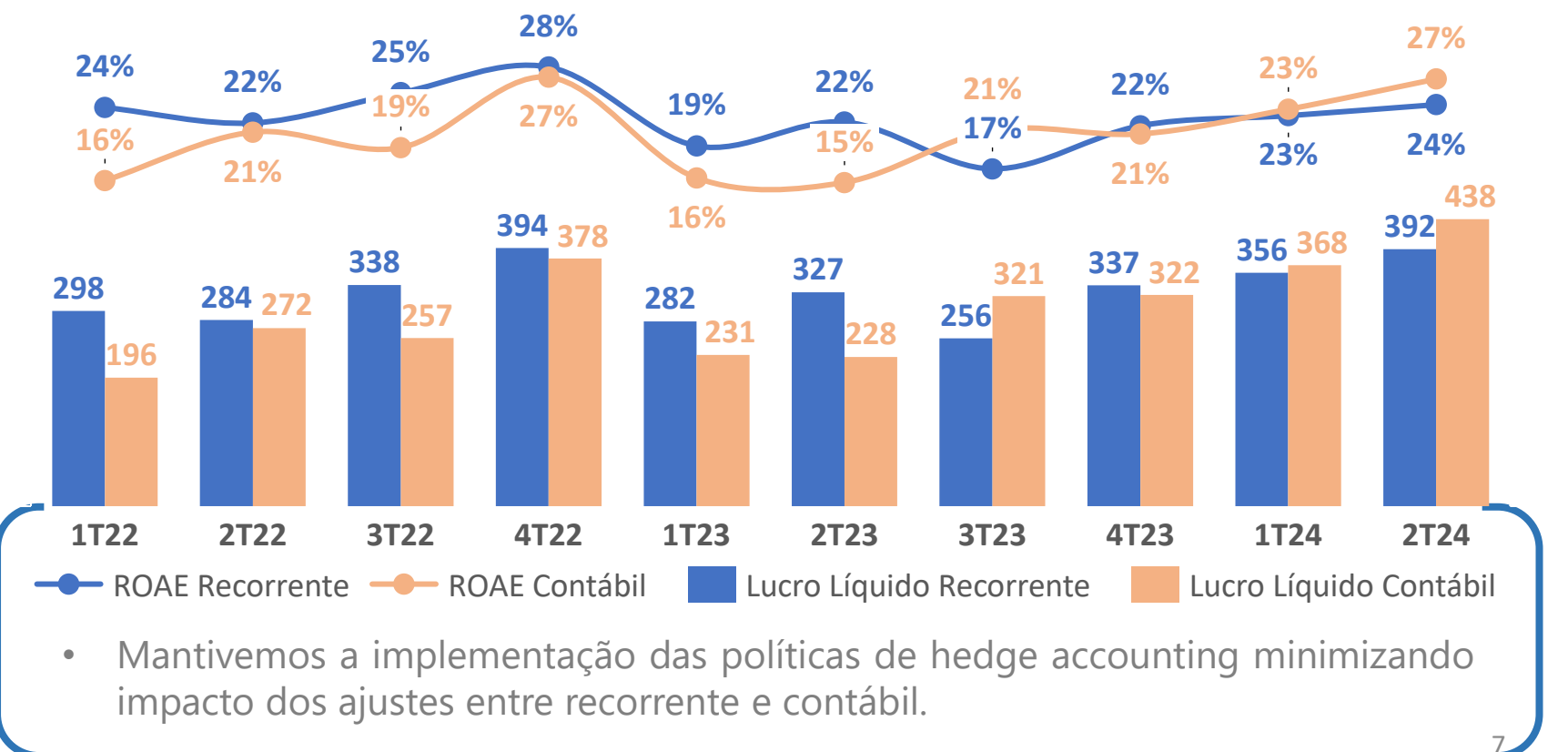
Resultados e Retornos | Recorrente e Contábil

R\$ milhões



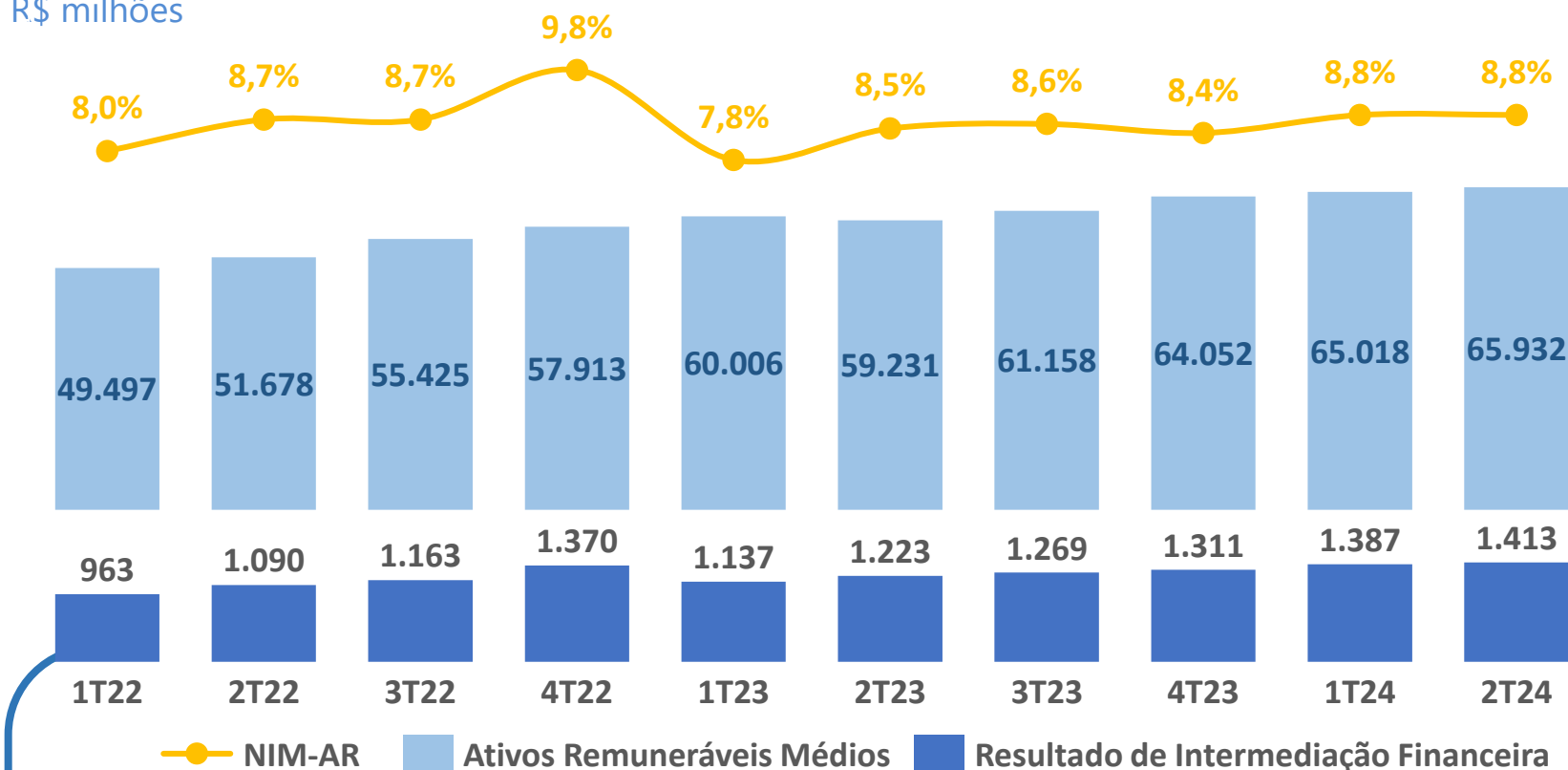
Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Lucro Líquido Contábil	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	30,6	6,8	(87,5)	37,4	(128,4)	350,0%	-135,0%	-129,1%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	15,1	5,0	(6,5)	20,1	(13,8)	202,0%	-332,3%	-245,7%
(-) Outros	-	-	(4,8)	-	(7,3)	-	-	-100,0%
Lucro Líquido Recorrente	392,4	356,2	326,7	748,6	608,4	10,2%	20,1%	23,0%

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



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões

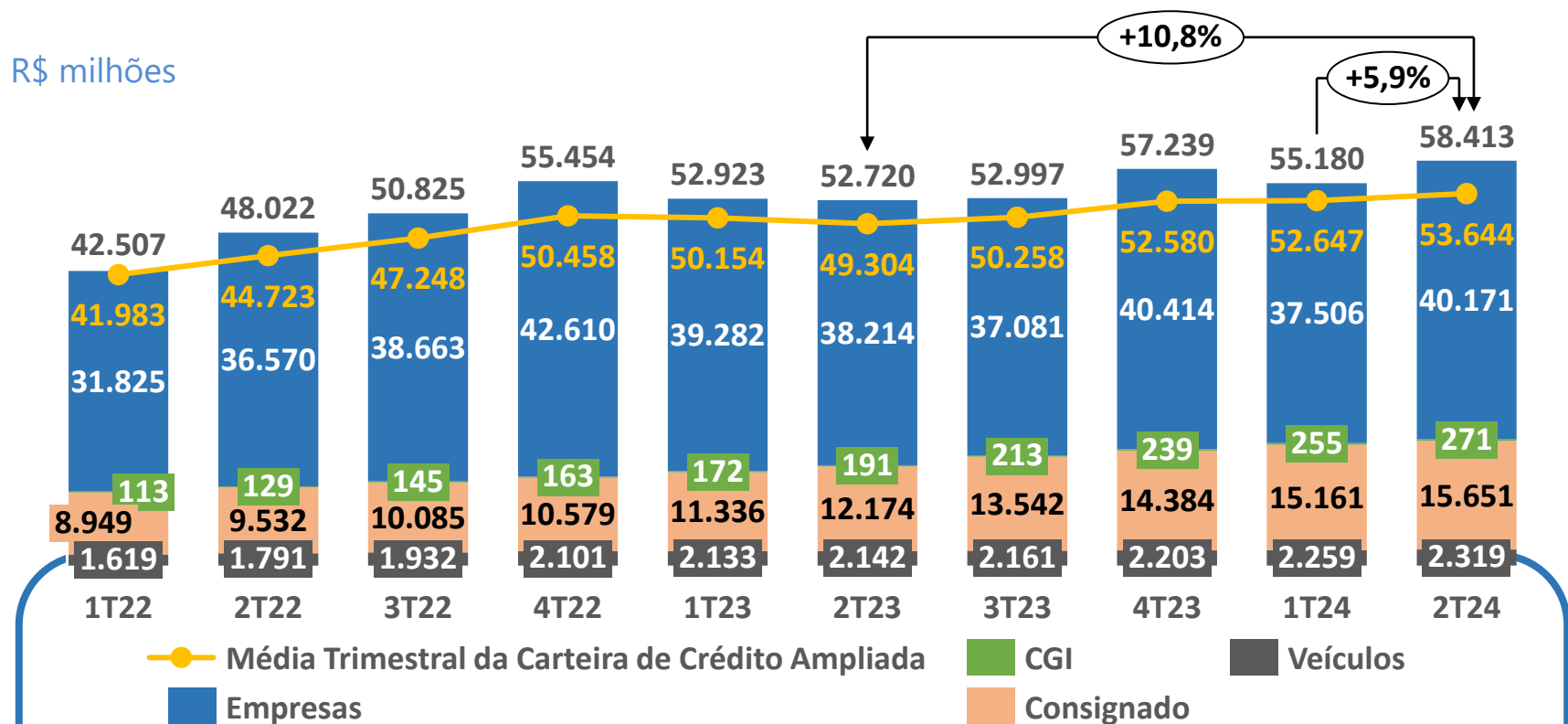
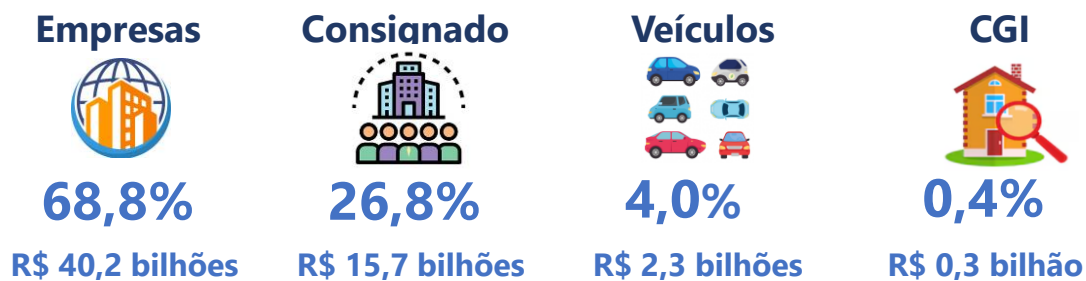


- A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,8% no 2T24, mantendo-se nos mesmos patamares do primeiro trimestre e apresentando um aumento de 0,3 ponto percentual em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado é consequência da evolução positiva dos *spreads* e da dinâmica de priorização de operações com robusta colateralização e adequada rentabilidade.

Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.468,3	1.399,5	1.063,7	2.867,8	2.124,9	4,9%	38,0%	35,0%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	55,7	12,4	(159,0)	68,1	(233,4)	349,2%	-135,0%	-129,2%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.412,6	1.387,1	1.222,7	2.799,7	2.358,3	1,8%	15,5%	18,7%
Ativos Remuneráveis Médios	68.785,8	66.111,9	61.493,6	67.448,8	61.624,1	4,0%	11,9%	9,5%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.853,9)	(1.093,8)	(2.262,7)	(1.973,8)	(2.005,6)	160,9%	26,1%	-1,6%
Ativos remuneráveis médios (B)	65.931,9	65.018,1	59.230,9	65.475,0	59.618,5	1,4%	11,3%	9,8%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	8,8%	8,8%	8,5%	8,7%	8,1%	0,0 p.p	0,3 p.p	0,6 p.p



Distribuição da Carteira 2T24



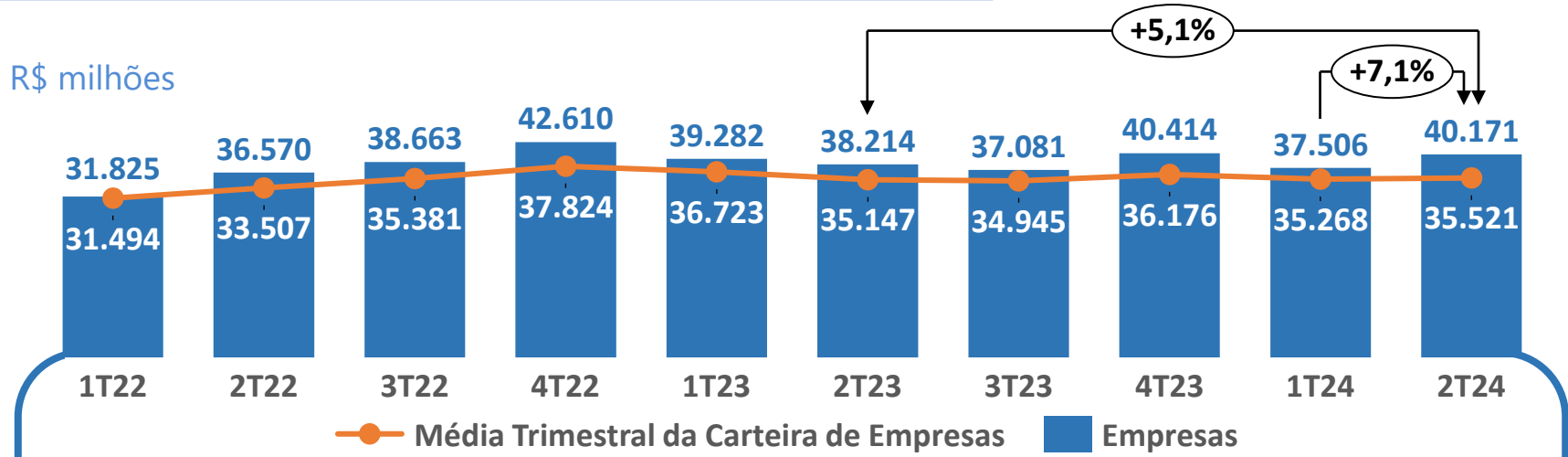
- A carteira de crédito ampliada totalizou R\$ 58.413 milhões no segundo trimestre, o que representou um aumento de 10,8% em relação ao segundo trimestre de 2023, reflexo do crescimento de 28,6% da carteira de crédito consignado.

Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Empresas ⁽¹⁾	40.171,1	37.505,9	38.213,5	7,1%	5,1%
Consignado	15.651,4	15.160,9	12.173,5	3,2%	28,6%
Veículos/Outros	2.319,2	2.258,6	2.142,3	2,7%	8,3%
Crédito C.G.I.	271,4	255,0	191,0	6,4%	42,1%
Carteira de Crédito Ampliada	58.413,1	55.180,4	52.720,3	5,9%	10,8%

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

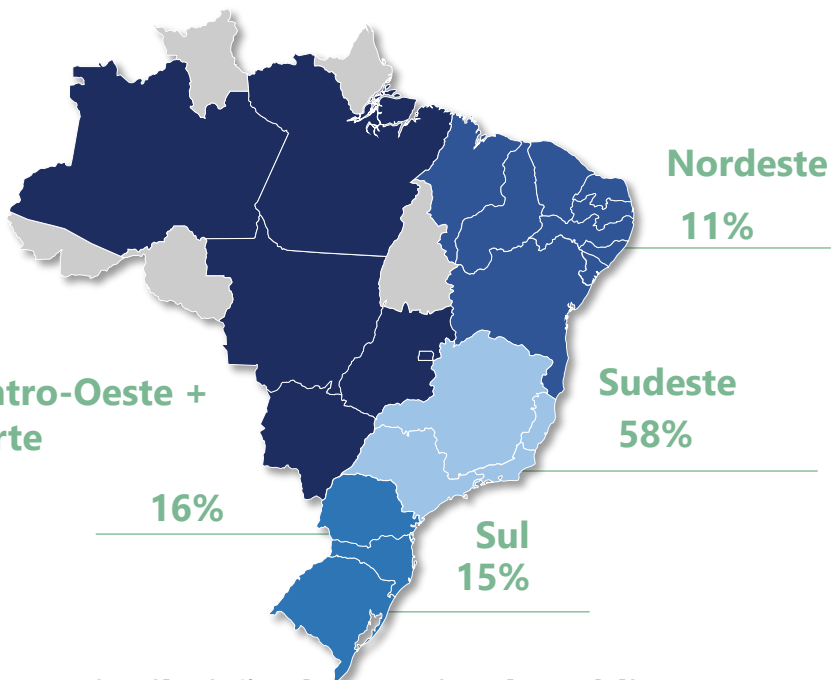
Crédito Empresas

R\$ milhões

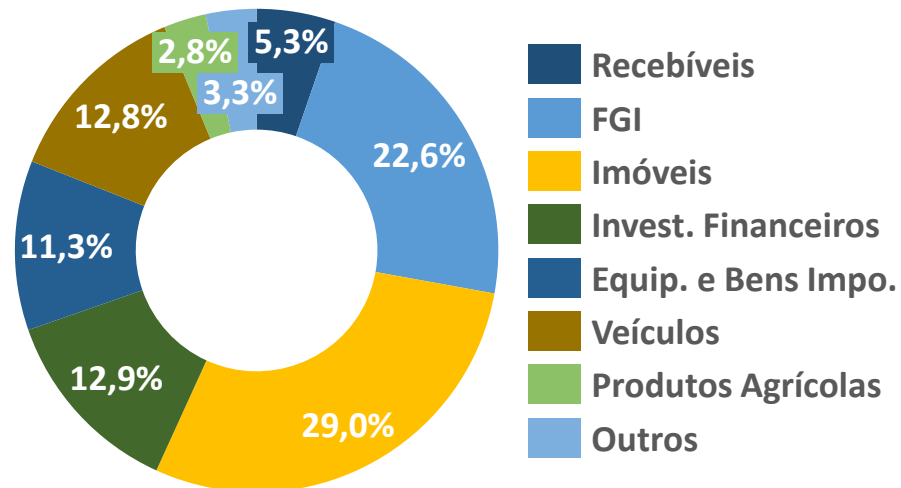


- A carteira empresas encerrou o segundo trimestre de 2024 em R\$ 40.171 milhões, um aumento de 7,1% em relação ao primeiro trimestre com relevante crescimento de 46,8% no produto títulos privados, e 24,7% nos produtos relacionados ao segmento de comércio exterior.

Distribuição Geográfica da Carteira

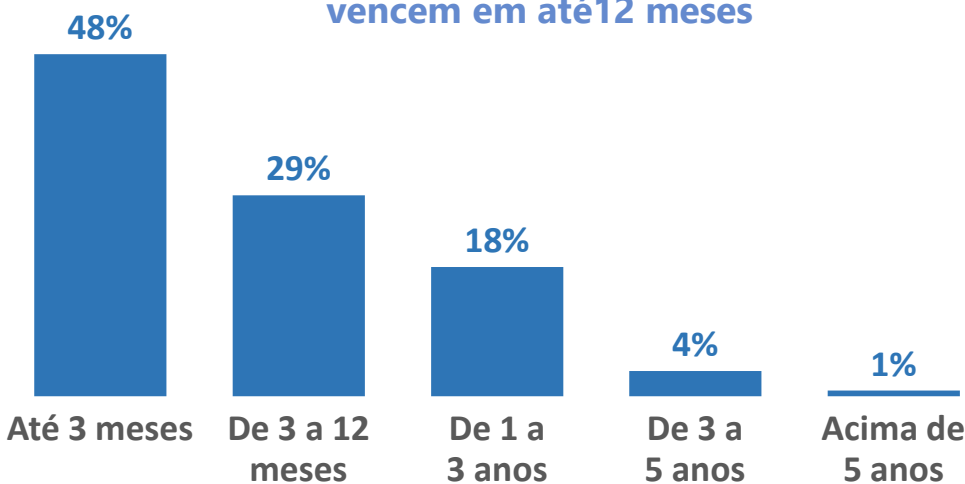


Por tipo de Garantia

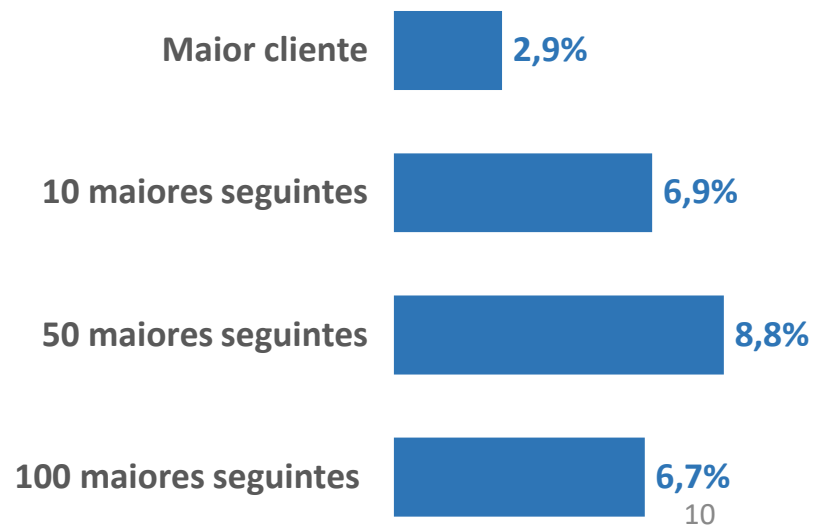


Por Vencimento

77% dos créditos vencem em até 12 meses



Concentração da Carteira



Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Capital de Giro	7.494,2	7.401,7	7.718,8	1,2%	-2,9%
FGI PEAC	2.229,3	2.751,4	4.152,9	-19,0%	-46,3%
Compra de Recebíveis	10.661,8	9.803,3	9.359,1	8,8%	13,9%
Comércio Exterior	3.827,7	3.069,1	4.207,8	24,7%	-9,0%
Daycoval Leasing	3.284,2	3.196,5	2.851,7	2,7%	15,2%
Conta Garantida	1.591,4	1.774,0	2.000,3	-10,3%	-20,4%
BNDES	495,2	502,9	461,0	-1,5%	7,4%
Avais e Fianças Concedidos	6.716,5	6.369,4	5.725,6	5,4%	17,3%
Títulos Privados ⁽¹⁾	3.870,8	2.637,6	1.736,3	46,8%	122,9%
Total Crédito Empresas	40.171,1	37.505,9	38.213,5	7,1%	5,1%

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

Destaques da carteira de Empresas no 2T24 para os produtos abaixo:

- ❑ A carteira de títulos privados encerrou o trimestre em R\$ 3,9 bilhões frente R\$ 1,7 bilhões no 2T23, um aumento de 122,9% no período.
- ❑ Compra de Recebíveis atingiu R\$ 10,7 bilhões registrando crescimento de 13,9% na comparação anual.
- ❑ Avais e fianças alcançou o montante de R\$ 6,7 bilhões o que representou um incremento de 17,3% em 12 meses.



25% da carteira empresas direcionada à indústria da transformação



24% da carteira empresas direcionada à indústria de veículos



Saldo Devedor de clientes por porte:

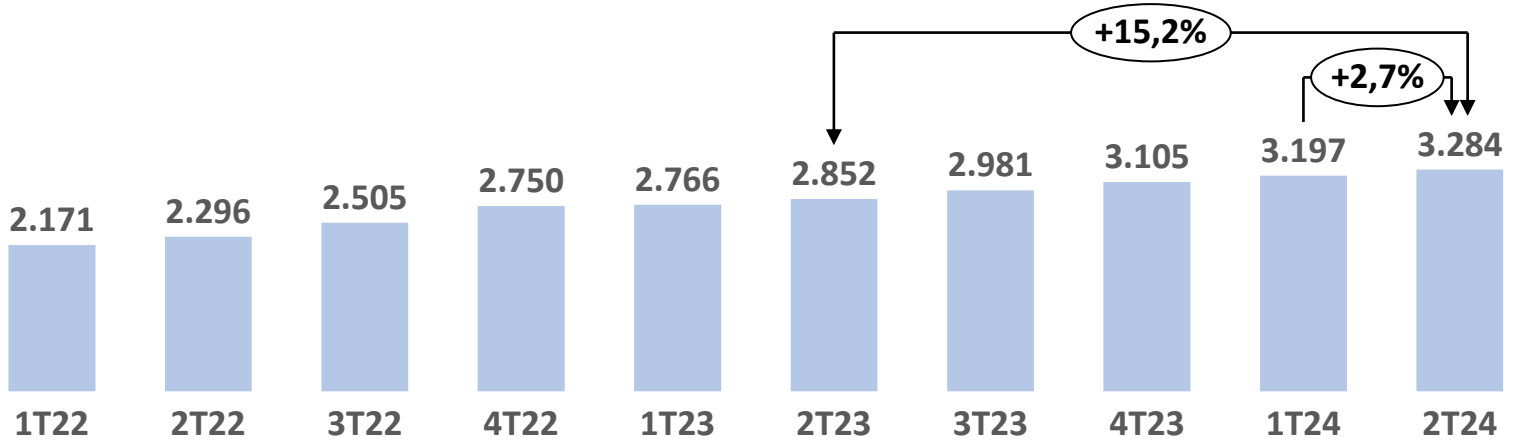
Até **R\$ 300 MM**
47%

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

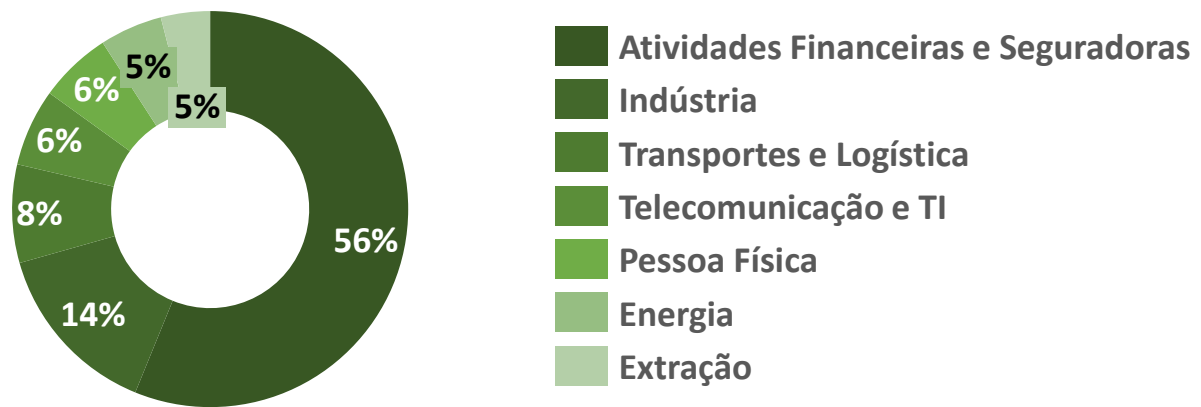
Acima de **R\$ 1 Bi**
41%

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**

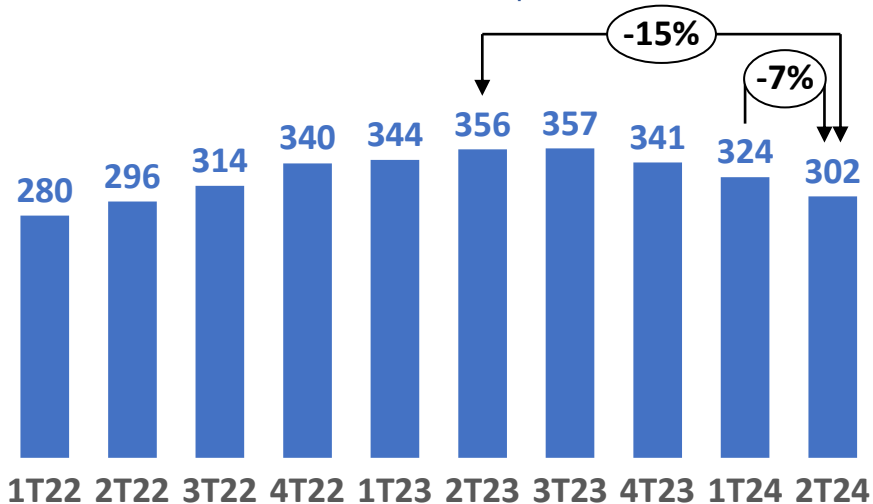
Relacionamento **Cliente x Banco** totalmente de forma digital

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

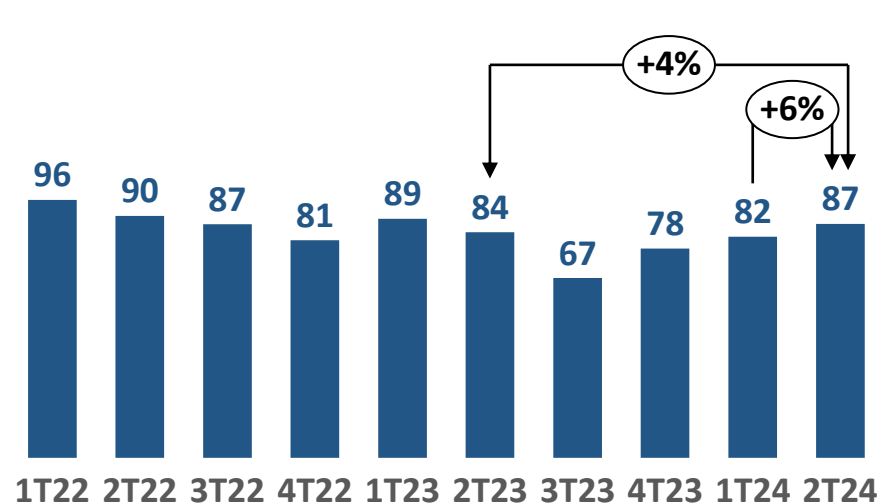
Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

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

Volume da carteira em R\$ milhões

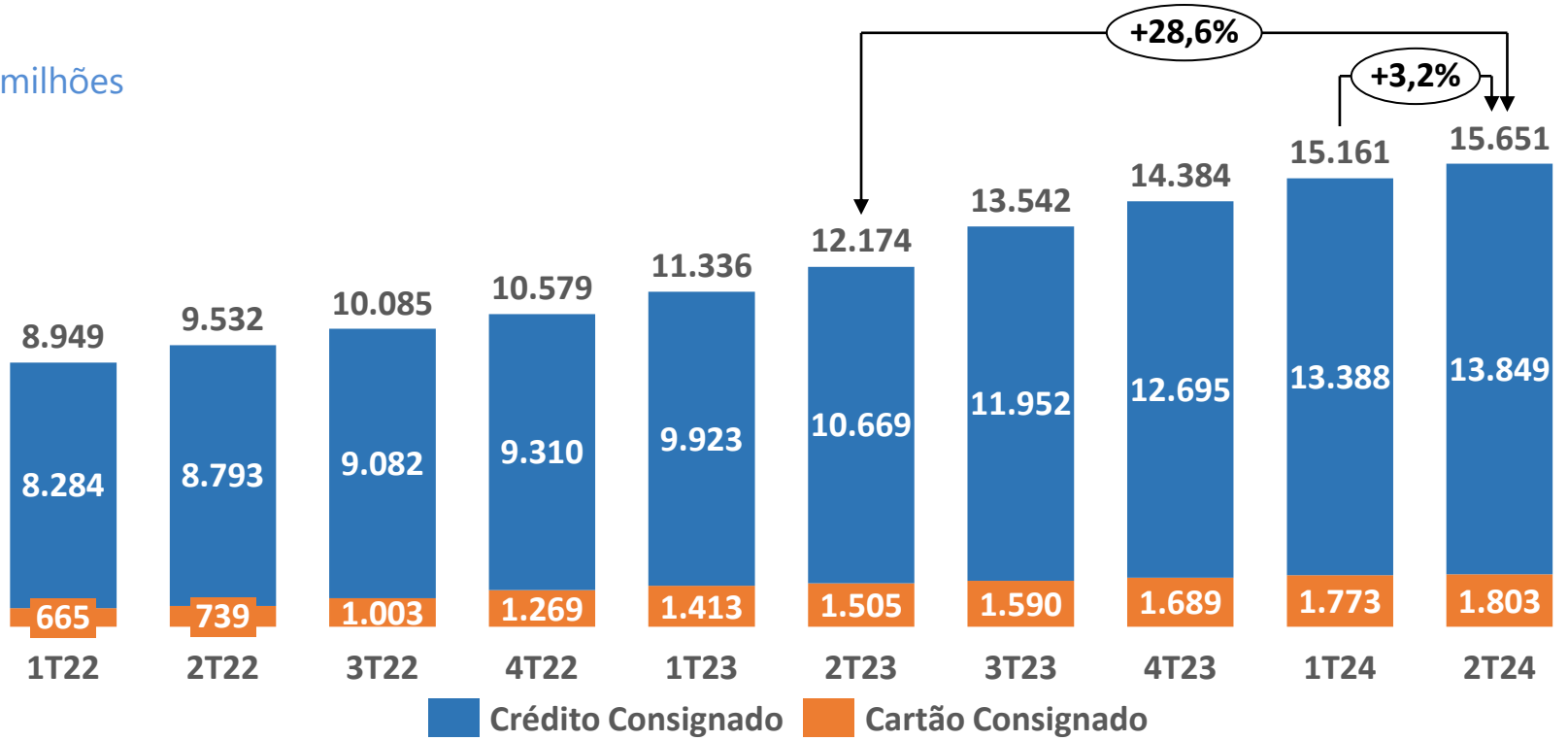


Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil

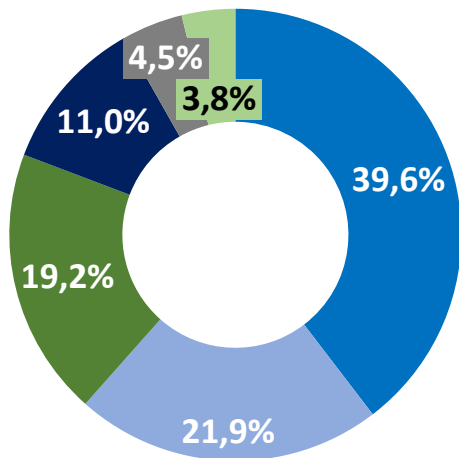


Crédito Consignado

R\$ milhões

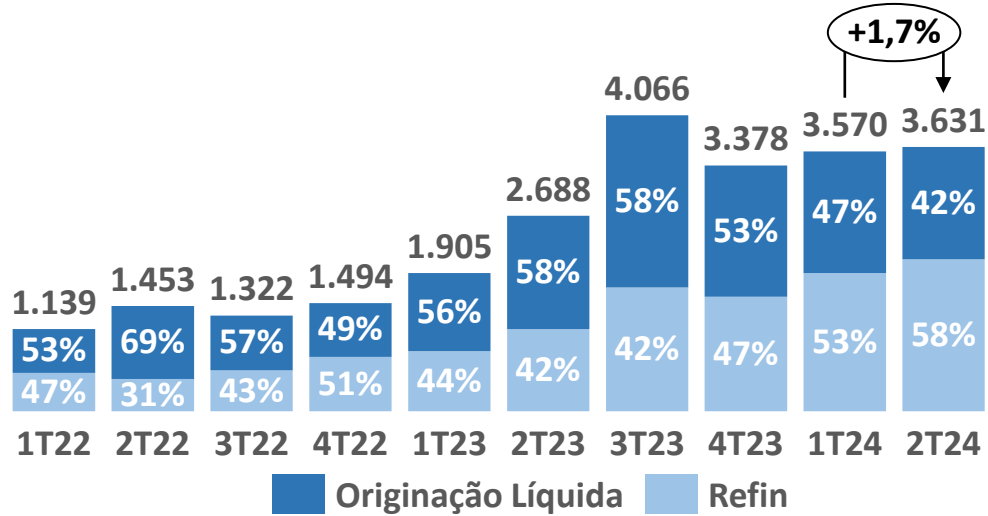


Perfil da Carteira



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

Distribuição da Originação em R\$ milhões



57 Lojas IFP, representam 11,8% da originação no 2T24

58% da originação via Refin

R\$1,8 bilhão
cartão consignado

2,0 milhões
contratos na carteira

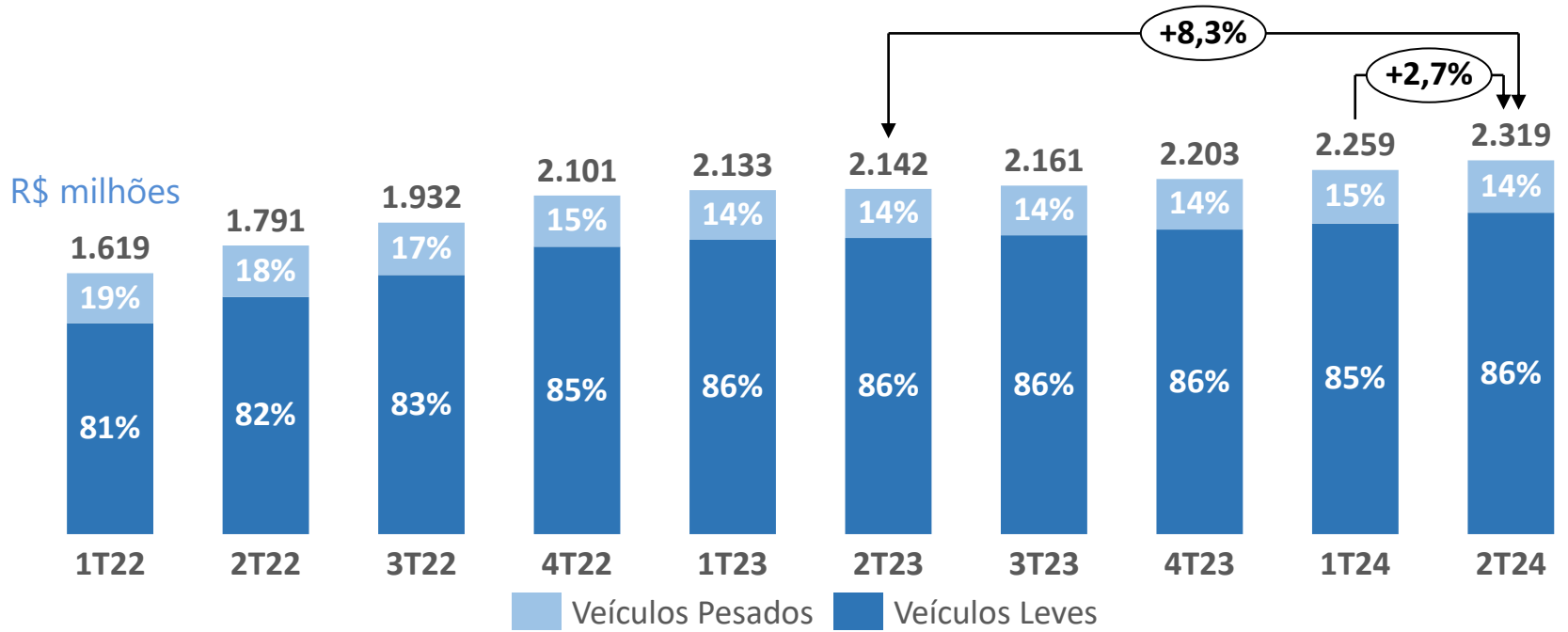
R\$ 59,5 milhões
Saldo FGTS | Saque-Aniversário

100%
Formalização digital

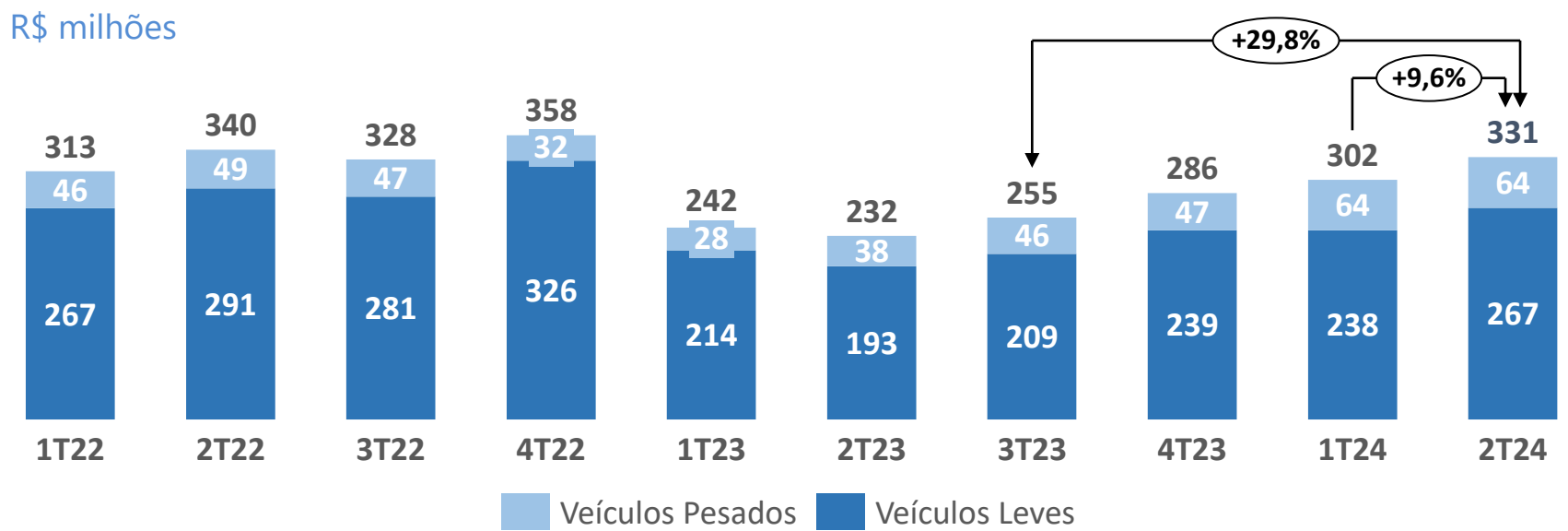
453
Convênios ativos

1,1 milhão
clientes ativos

Carteira Veículos



Originação



Idade média dos veículos
13 anos

181,2 mil
Clientes

Ticket médio
R\$ 12,8 mil

34% de
entrada mínima

Plano médio
44 meses

163
Correspondentes

CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

R\$
271,4
milhões
no 2T24

+6,4%
em 3 meses

+42,1%
em 12 meses

Vantagens

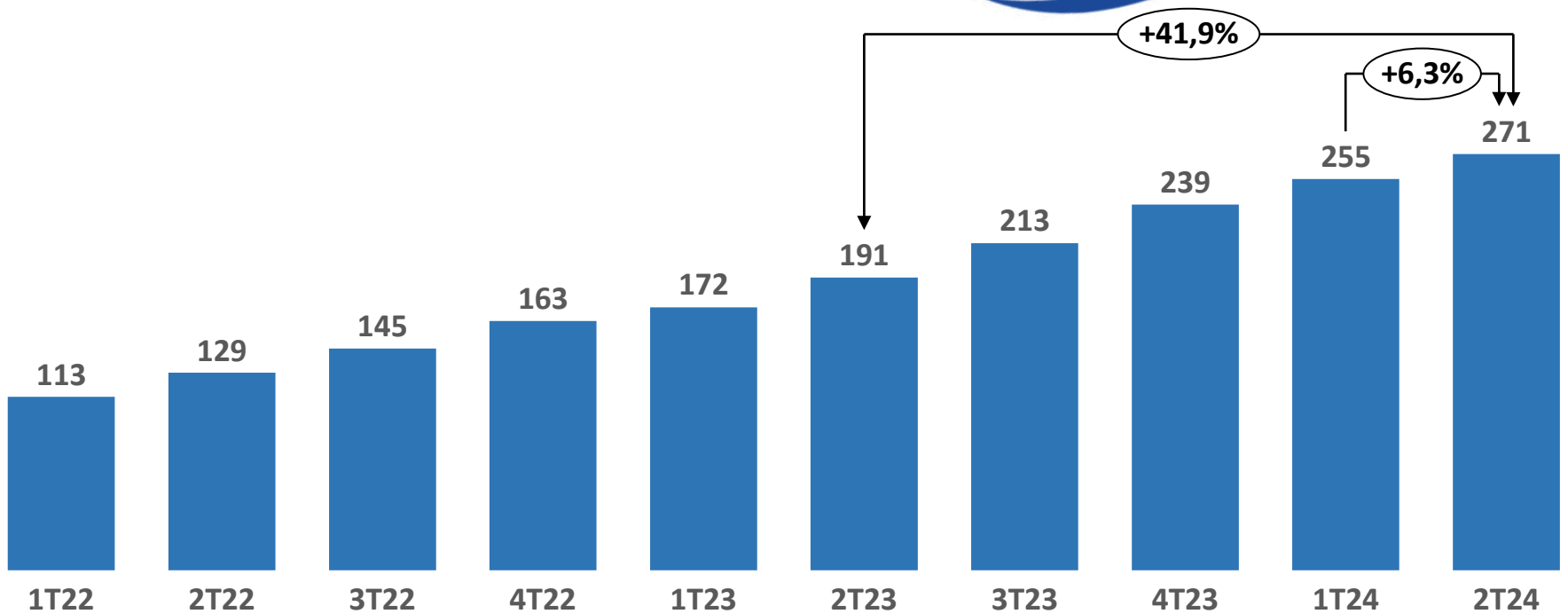
- ▶ Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- ▶ Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- ▶ Até 180 meses para pagar

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
139,8% desde 2022**



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 2T24

R\$ 40,0 bilhões

+28,6% no 2T24 vs 1T24 e
+139,5% em 12 meses

Câmbio

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

R\$ 22,7 bilhões

+15,3% no 2T24 vs 1T24 e
+3,9% 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\$ 3,3 bilhões¹

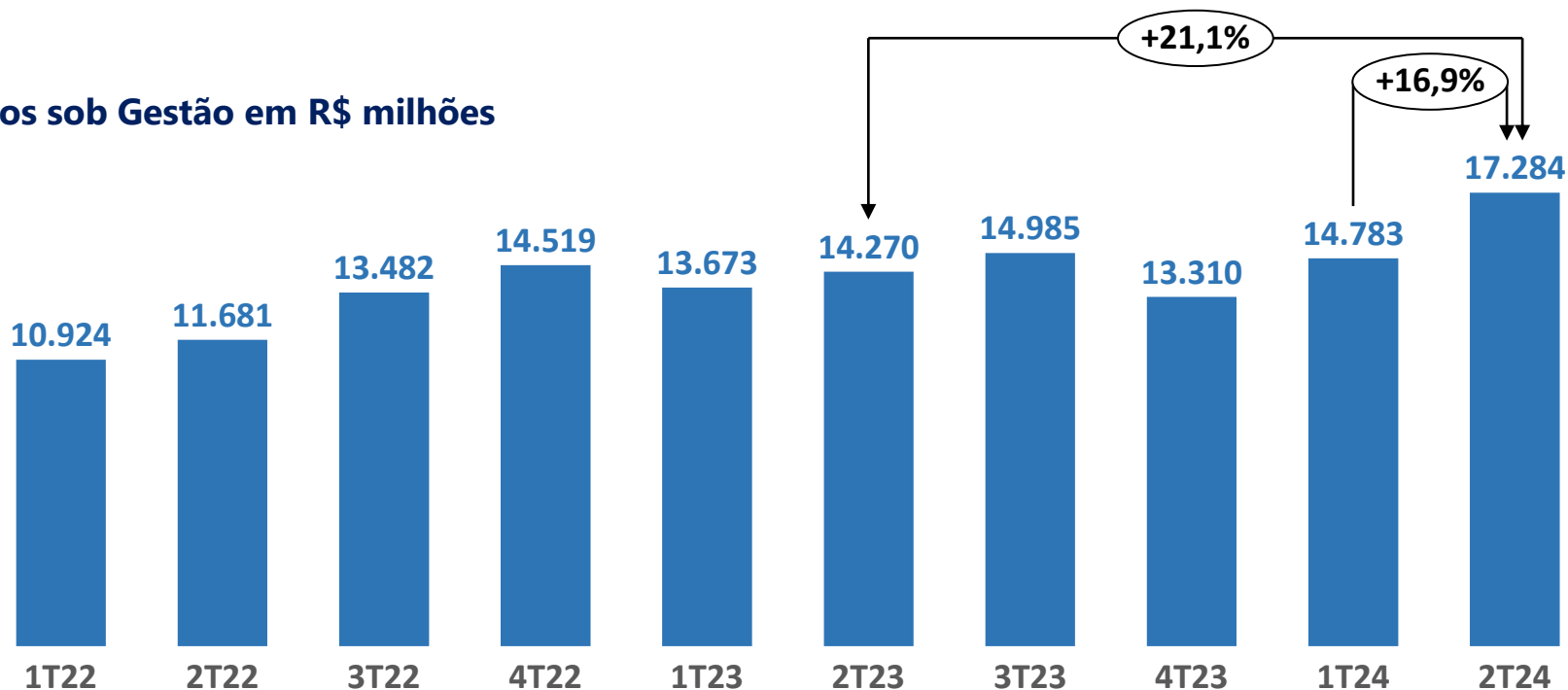
+224,2% no 2T24 vs 1T24

1 – Volume de Emissão distribuído entre clientes e carteira própria

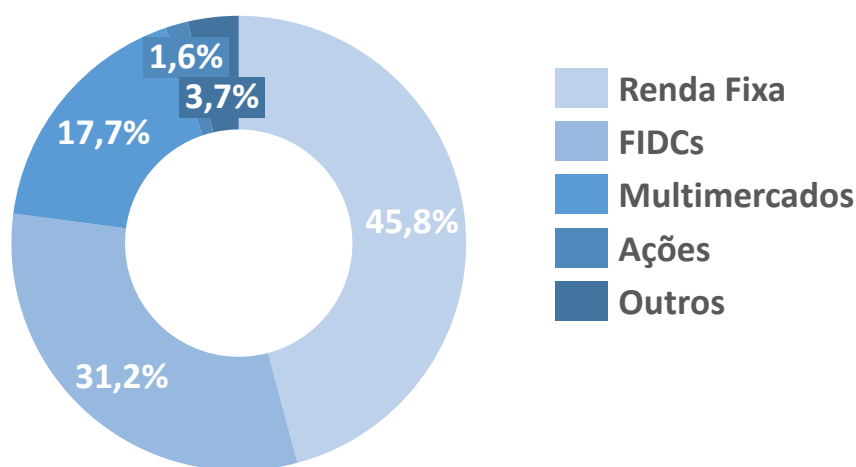
Daycoval

Asset Management

Ativos sob Gestão em R\$ milhões



Mix de Fundos



94 fundos
sob gestão

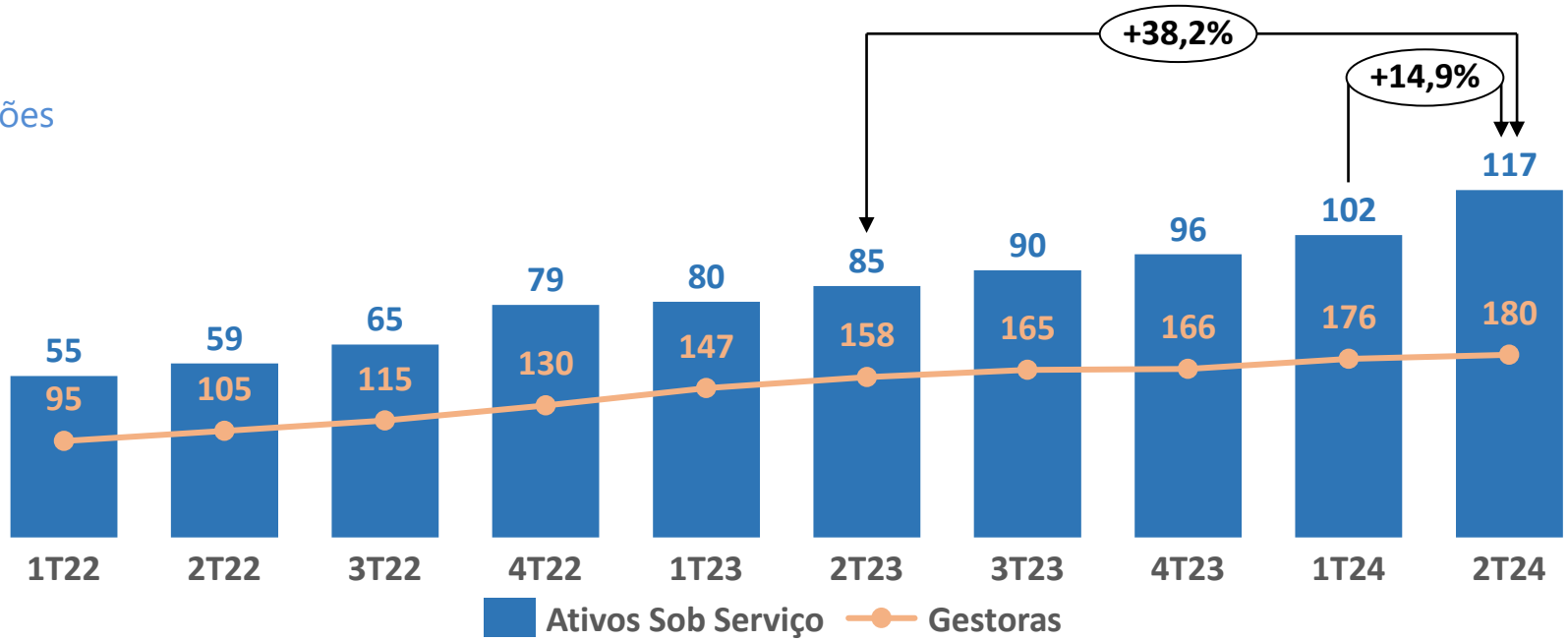
Dentre nossos Fundos, destacamos:

Fundo		Prazo Resgate	jun/24	6 meses	12 meses	24 meses	2024	Estratégia	Perfil Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários	%CDI	D+1	110%	109%	108%	-	109%	CDBs, LF e DPGEs	Conservador
Daycoval Classic	%CDI	D+1	109%	117%	118%	104%	117%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Bolsa Americana USD BDR-Ações	Retor Abs.	D+3	12%	37%	49%	68%	37%	Inv. Internacional + dólar	Arrojado

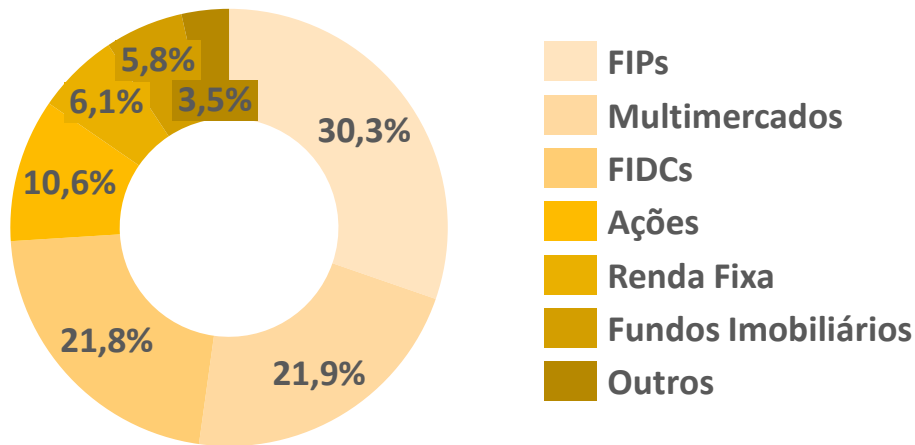
Produtos e Serviços

Administração e Custódia de Fundos - SMC

R\$ bilhões

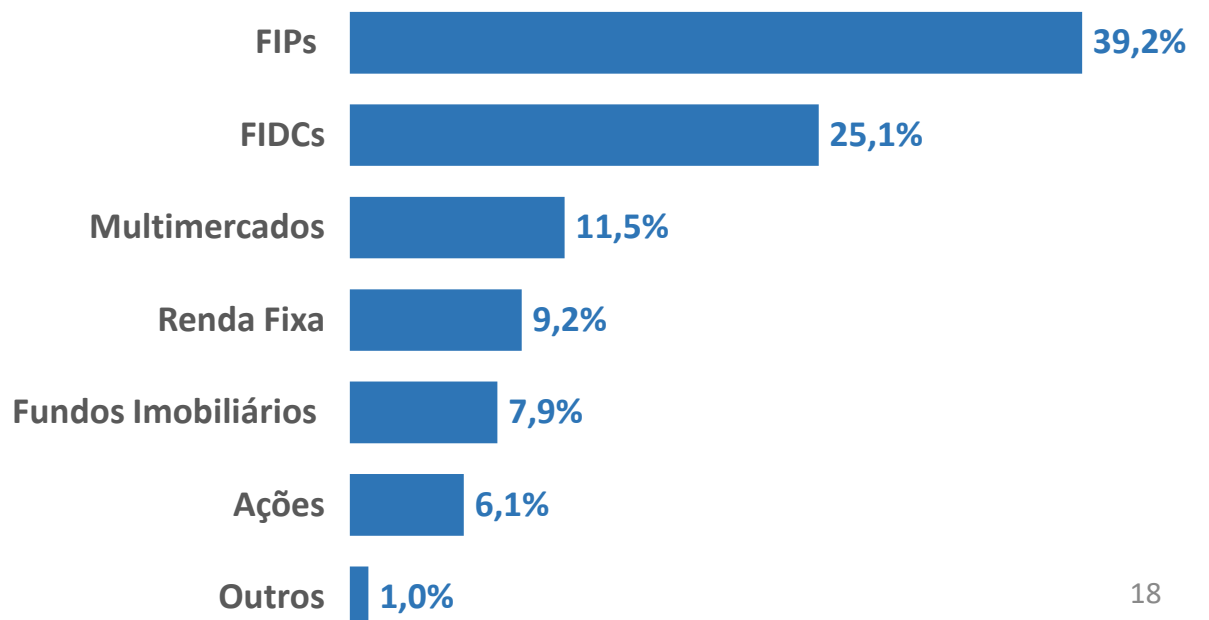


Classes de Fundos (Qtd)



885 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

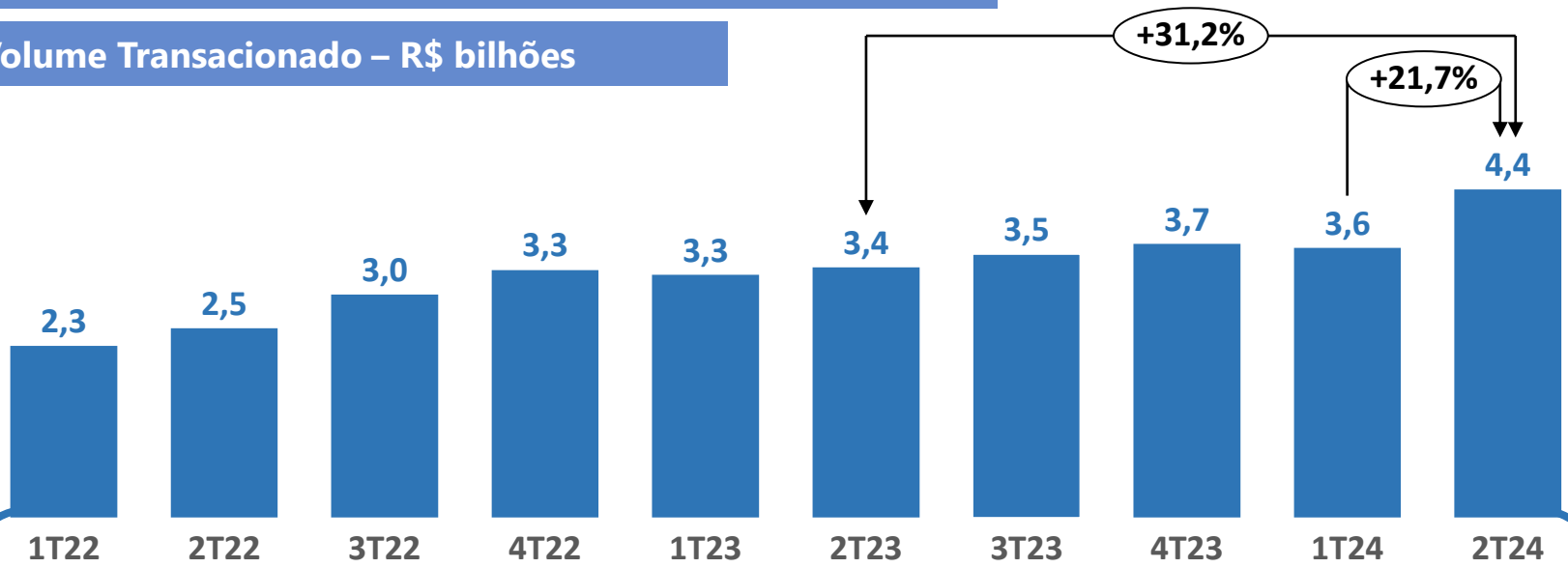
Composição por Volume de Fundos



Produtos e Serviços

Daycoval Câmbio | Varejo

Volume Transacionado – R\$ bilhões



- A carteira de câmbio varejo encerrou o trimestre com um total de R\$ 4,4 bilhões de volume transacionado o que representou um crescimento de 21,7% frente ao primeiro trimestre de 2024 influenciada em maior medida pelo aumento do volume da cadeia de empresas via remessas e pagamentos.



Quantidade de operações:

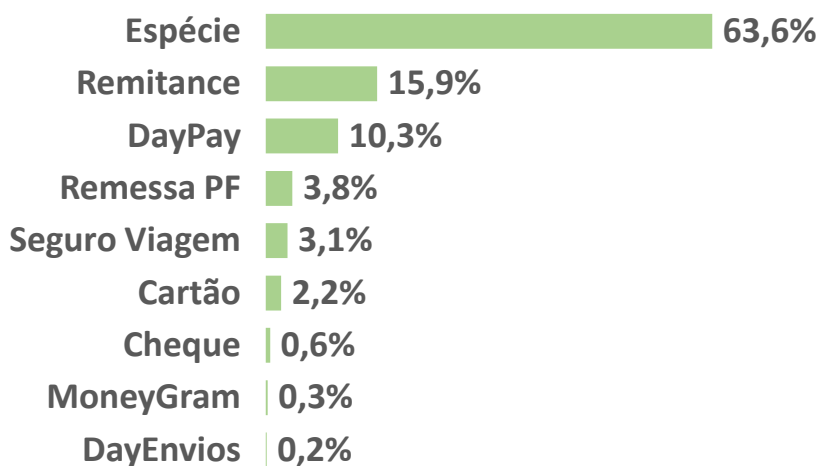
R\$ **2,2 mi**
no trimestre

Volume Transacionado:

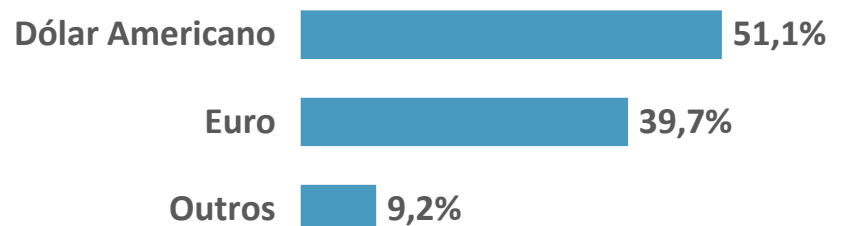
R\$ **4,4 bi**
no trimestre

+24,3 mil
Média de operações/dia

Receita por Produto (%)



Volume por moeda transacionado (%)



Produtos e Serviços

Plataforma Digital de Investimentos

Daycoval Investe

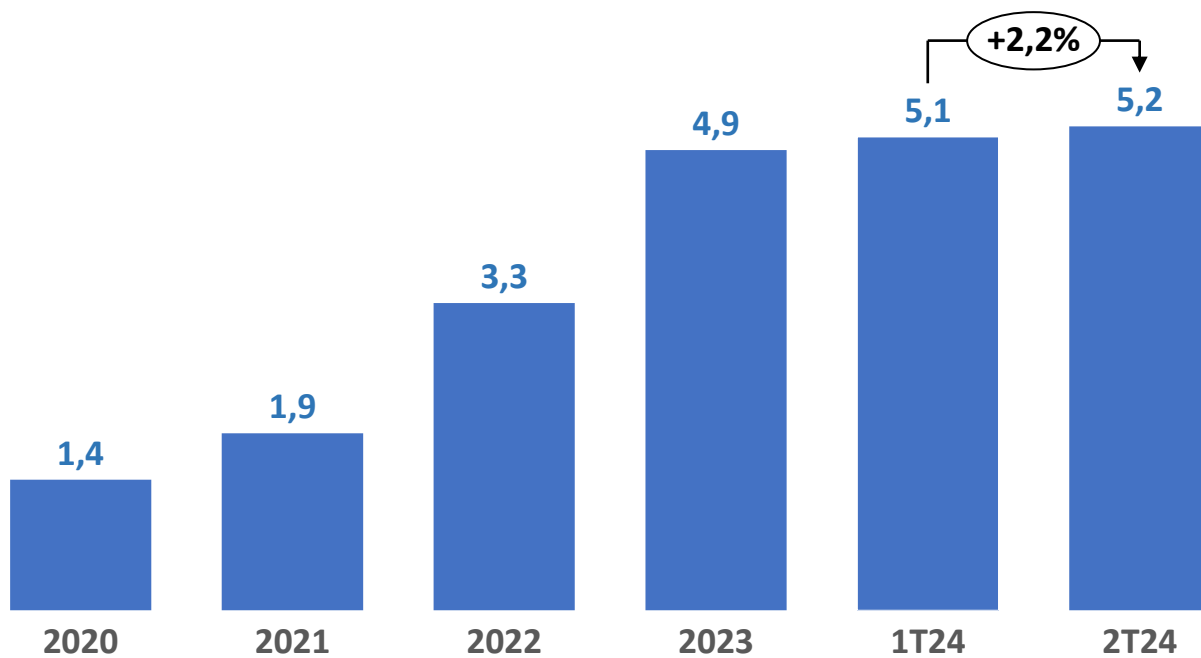
+ 200 opções de investimentos em nosso aplicativo customizado por perfil de cliente

R\$ 5,2 bilhões de AuC⁽¹⁾
+ 324 mil clientes

1 – Ativos sob Custódia

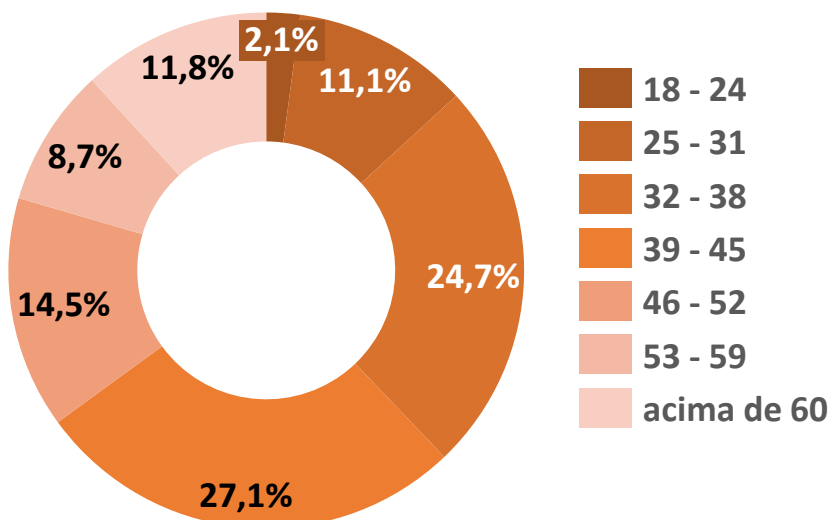
Trajatória de Expansão do Plano de Captação – AuC

R\$ bilhões

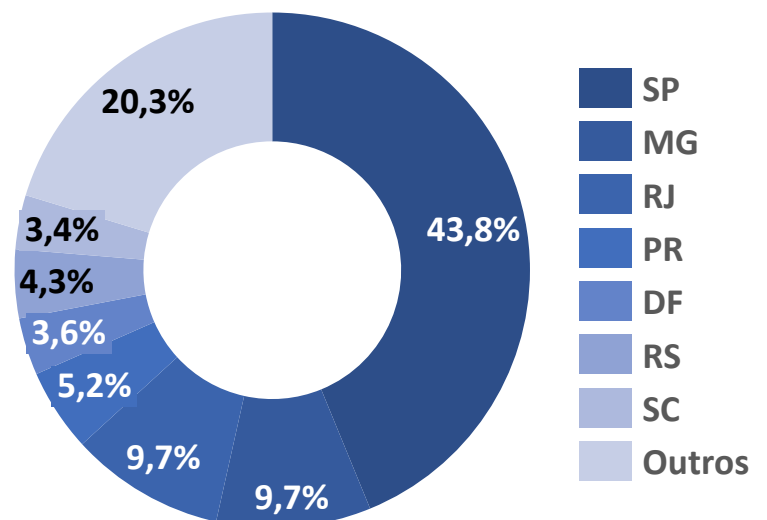


Perfil do investidor

Por faixa etária

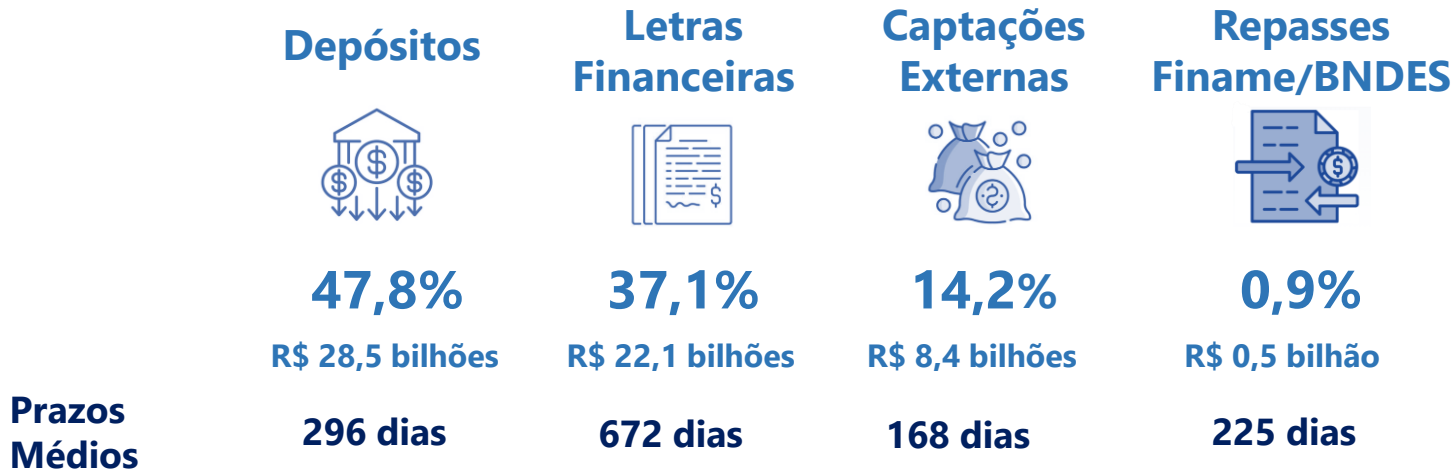


Por estado

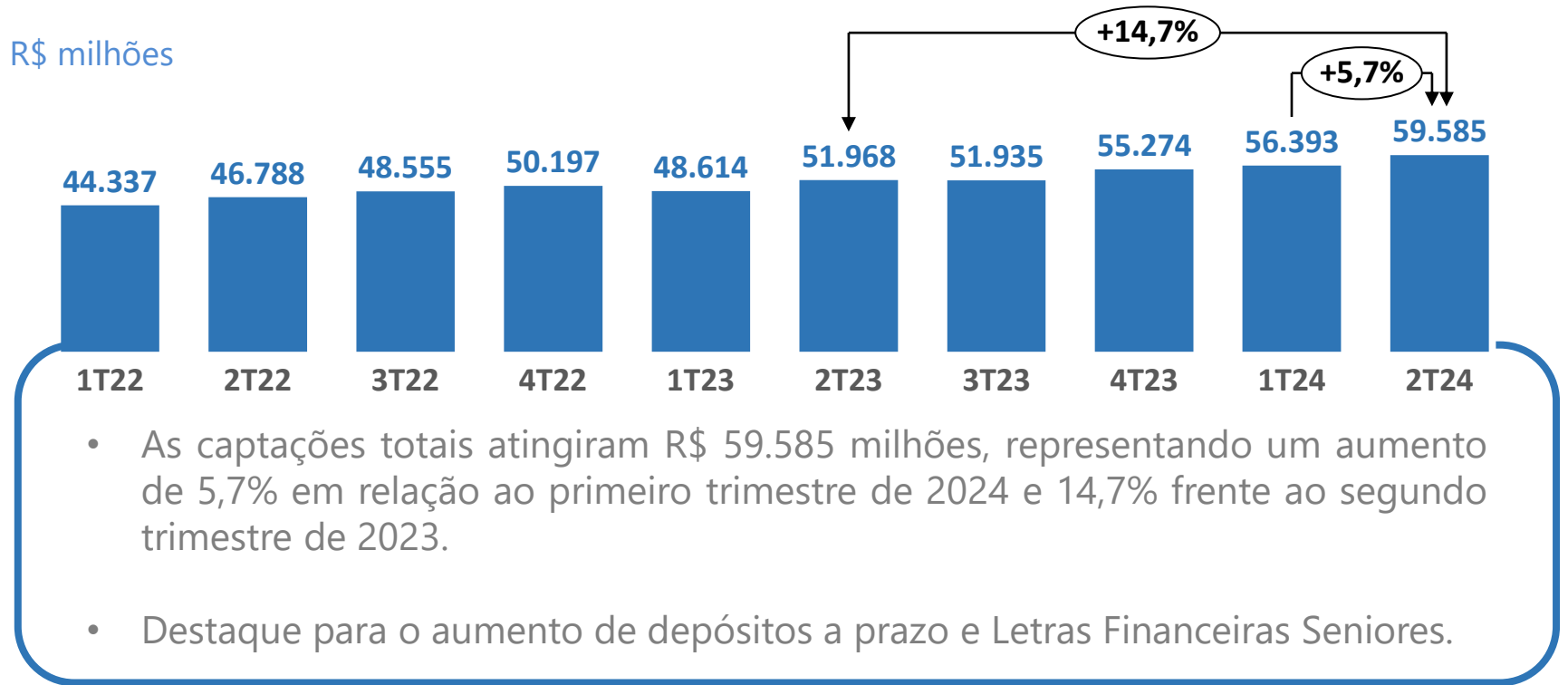


Captação Total

Composição da Captação 2T24



R\$ milhões

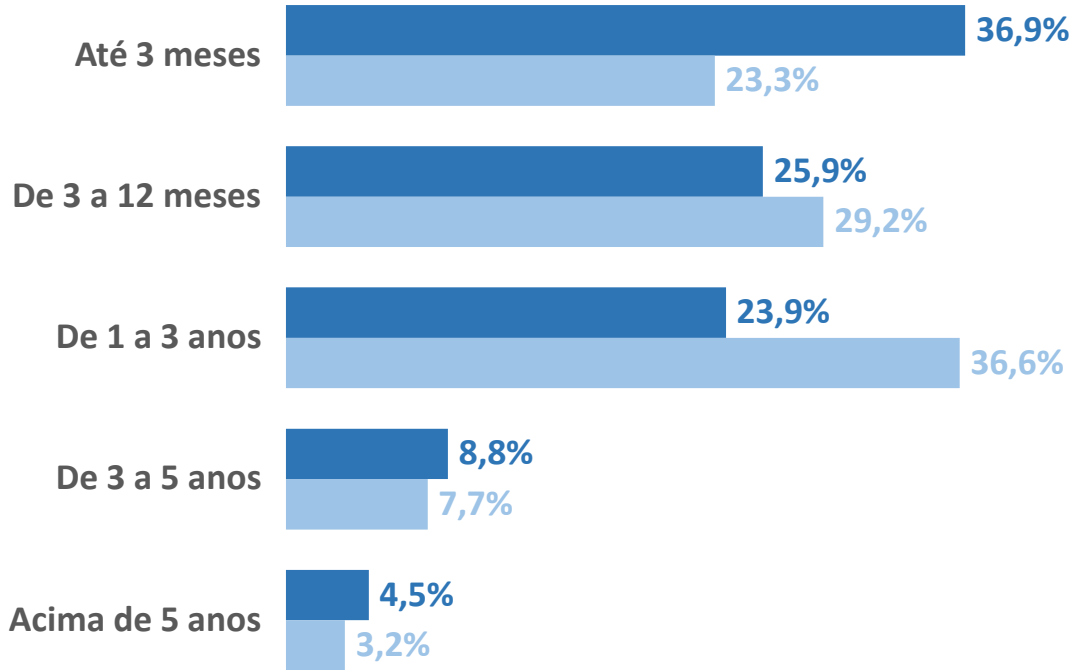


Captação (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Depósitos	28.501,2	28.095,1	25.822,5	1,4%	10,4%
Depósitos à Vista	1.358,3	1.330,9	1.331,6	2,1%	2,0%
Depósitos a Prazo*	22.742,0	22.162,3	19.950,1	2,6%	14,0%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.400,9	4.601,9	4.540,8	-4,4%	-3,1%
Letras Financeiras	22.129,3	20.744,5	17.717,4	6,7%	24,9%
Letra Financeiras Seniores	21.100,7	19.703,6	16.672,3	7,1%	26,6%
Letras Financeiras Perpétuas	1.028,6	1.040,9	1.045,1	-1,2%	-1,6%
Captações Externas	8.463,6	7.053,5	7.968,6	20,0%	6,2%
Empréstimos no Exterior	4.734,5	4.075,8	6.058,5	16,2%	-21,9%
Emissões Externas	3.729,1	2.977,7	1.910,1	25,2%	95,2%
Repasses FINAME/BNDES	491,2	499,8	459,9	-1,7%	6,8%
Total	59.585,3	56.392,9	51.968,4	5,7%	14,7%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Gestão de Ativos e Passivos

Operações a Vencer



■ Carteira de Crédito ■ Captação

63% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

Apenas **53%** da Captação vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R\$ 10,5 bilhões
(junho/24)

Prazos Médios

Carteira de Crédito	Prazo Médio a decorrer (dias)
Empresas	
Daycoval Leasing	571
Crédito Empresas	389
FGI Peac	337
Comércio Exterior	56
Compra de Recebíveis	44
Varejo	
Consignado	561
C.G.I./Imobiliário	2261
Veículos	397
Total	373

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Depósitos	
Depósitos a Prazo	262
Depósitos Interfinanceiros	57
LCA	354
LCI	356
Captações e LFs	
Letras Financeiras	672
Emissões Externas	168
Obrig. por Emp. e Repasses	190
BNDES	516
Total	513

Média Ponderada Empresas

269

Média Ponderada Varejo

584

Média Ponderada Depósitos

296

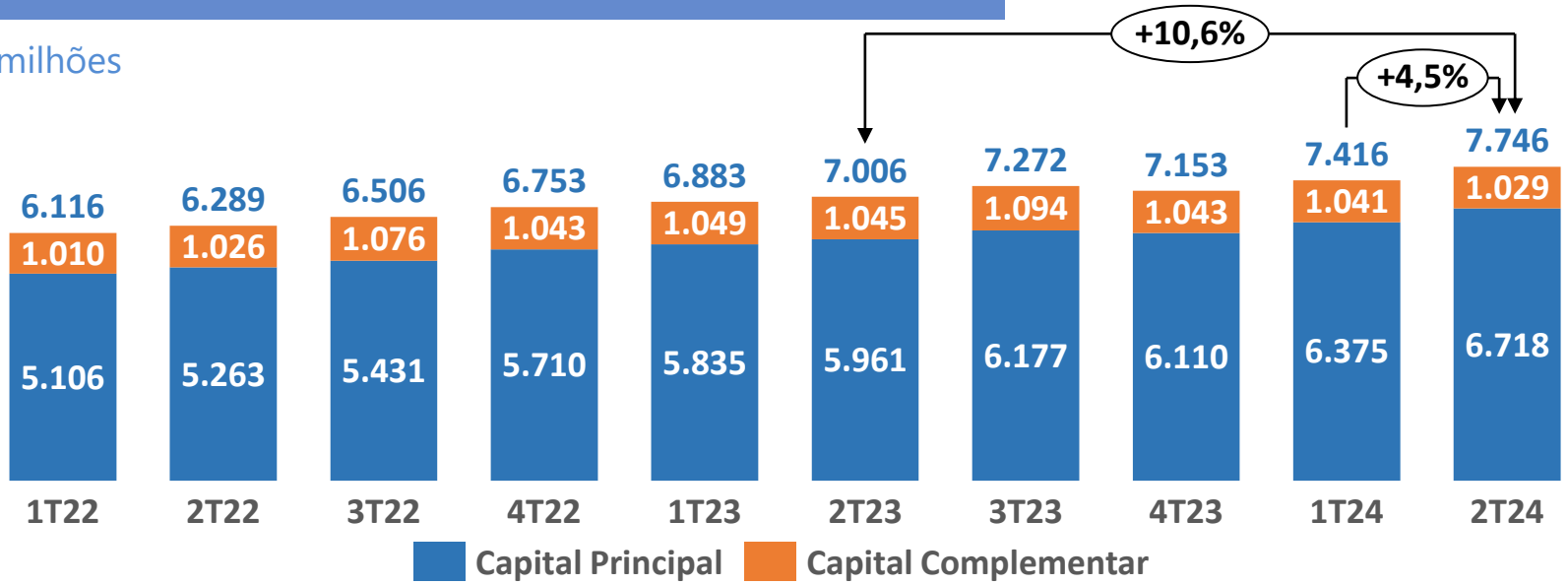
Média Ponderada Captações e LFs

573

Capital

Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência R\$ milhões 2T24

Patrimônio de referência	7.746,3
Patrimônio de referência - Nível I	7.746,3
Capital principal	6.717,7
Patrimônio líquido (PL)	6.742,5
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	-24,8
Capital complementar	1.028,6
Letras financeiras perpétuas	1.028,6
Patrimônio de referência mínimo exigido	4.480,6

Consumo Capital por Risco

Risco de crédito	89,4%
Empresas*	44,8%
Varejo	26,5%
Outros	18,1%

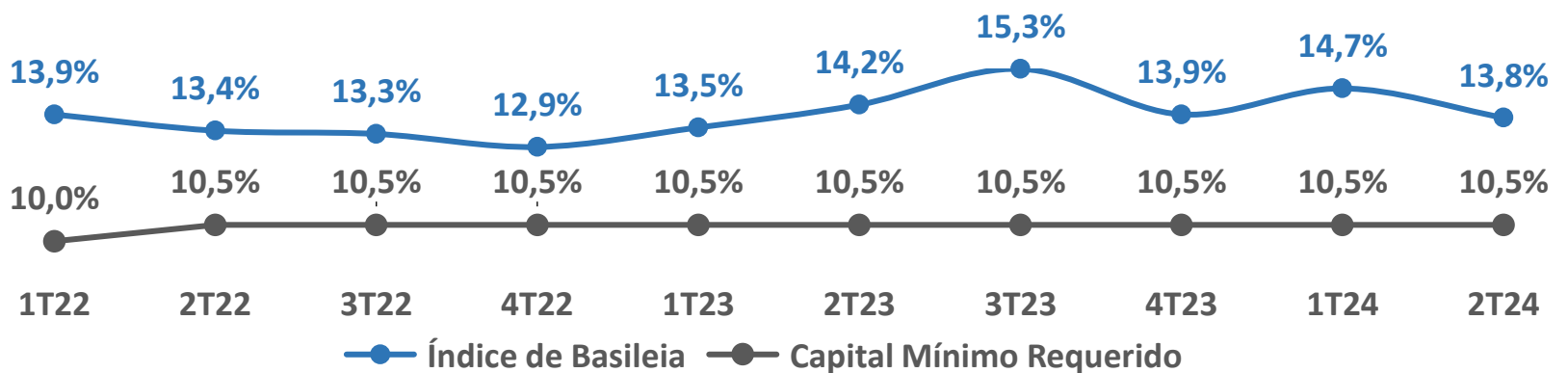
Risco operacional 7,1%

Risco de mercado 3,5%

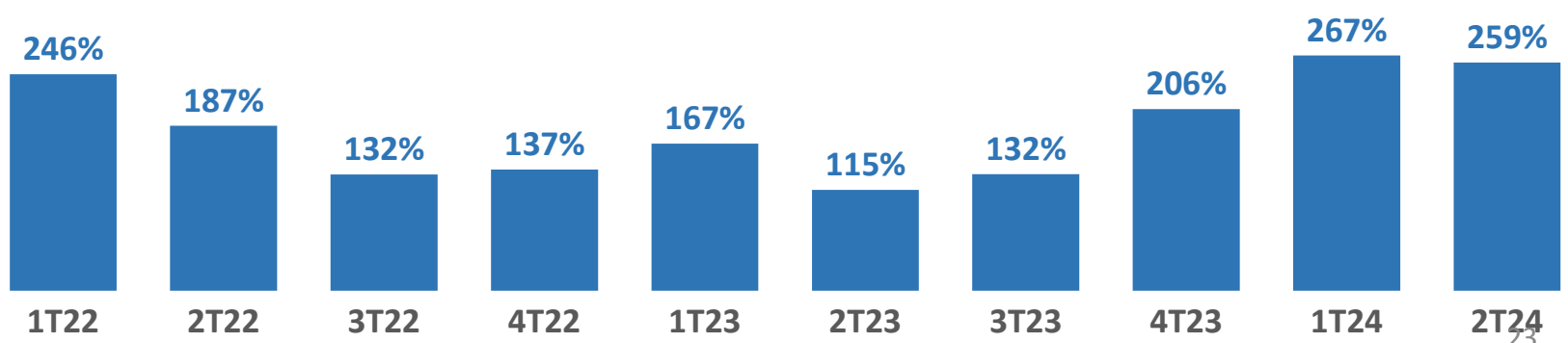
*inclui leasing + avais e fianças

Indicador de Basileia 13,8%

Índice de Basileia III



Indicador Liquidez de Curto Prazo - LCR



Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Carteira de Crédito Ampliada	58.413,1	55.180,4	52.720,3	58.413,1	52.720,3	5,9%	10,8%	10,8%
Constituição de Provisão	266,2	299,0	230,5	565,2	454,1	-11,0%	15,5%	24,5%
Saldo da PDD	1.717,0	2.187,9	1.938,2	1.717,0	1.938,2	-21,5%	-11,4%	-11,4%
Saldo da carteira E-H	1.588,3	2.079,3	1.861,9	1.588,3	1.861,9	-23,6%	-14,7%	-14,7%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	601,7	1.118,2	971,6	601,7	971,6	-46,2%	-38,1%	-38,1%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.406,4	1.887,0	1.578,2	1.406,4	1.578,2	-25,5%	-10,9%	-10,9%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	1.128,8	1.631,2	1.116,3	1.128,8	1.116,3	-30,8%	1,1%	1,1%
Índices sobre carteira total(%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	2,9%	4,0%	3,7%	2,9%	3,7%	-1,1 p.p	-0,8 p.p	-0,8 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	2,7%	3,8%	3,5%	2,7%	3,5%	-1,1 p.p	-0,8 p.p	-0,8 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,4%	3,4%	3,0%	2,4%	3,0%	-1,0 p.p	-0,6 p.p	-0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,9%	3,0%	2,1%	1,9%	2,1%	-1,1 p.p	-0,2 p.p	-0,2 p.p
Índices de Cobertura(%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	285,4%	195,7%	199,5%	285,4%	199,5%	89,7 p.p	85,9 p.p	85,9 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	122,1%	115,9%	122,8%	122,1%	122,8%	6,2 p.p	-0,7 p.p	-0,7 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	152,1%	134,1%	173,6%	152,1%	173,6%	18,0 p.p	-21,5 p.p	-21,5 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	108,1%	105,2%	104,1%	108,1%	104,1%	2,9 p.p	4,0 p.p	4,0 p.p
Indicadores								
Baixa para prejuízo	(744,2)	(251,8)	(181,7)	(996,0)	(315,5)	195,6%	309,6%	215,7%
Créditos recuperados Empresas	32,1	71,9	16,2	104,8	32,0	-55,4%	98,1%	227,5%
Créditos recuperados Varejo	28,3	25,0	26,8	52,5	56,2	13,2%	5,6%	-6,6%

Saldo da carteira E-H encerrou o trimestre em R\$ 1.588,3 milhões

O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa/carteira E-H, alcançou 108,1%

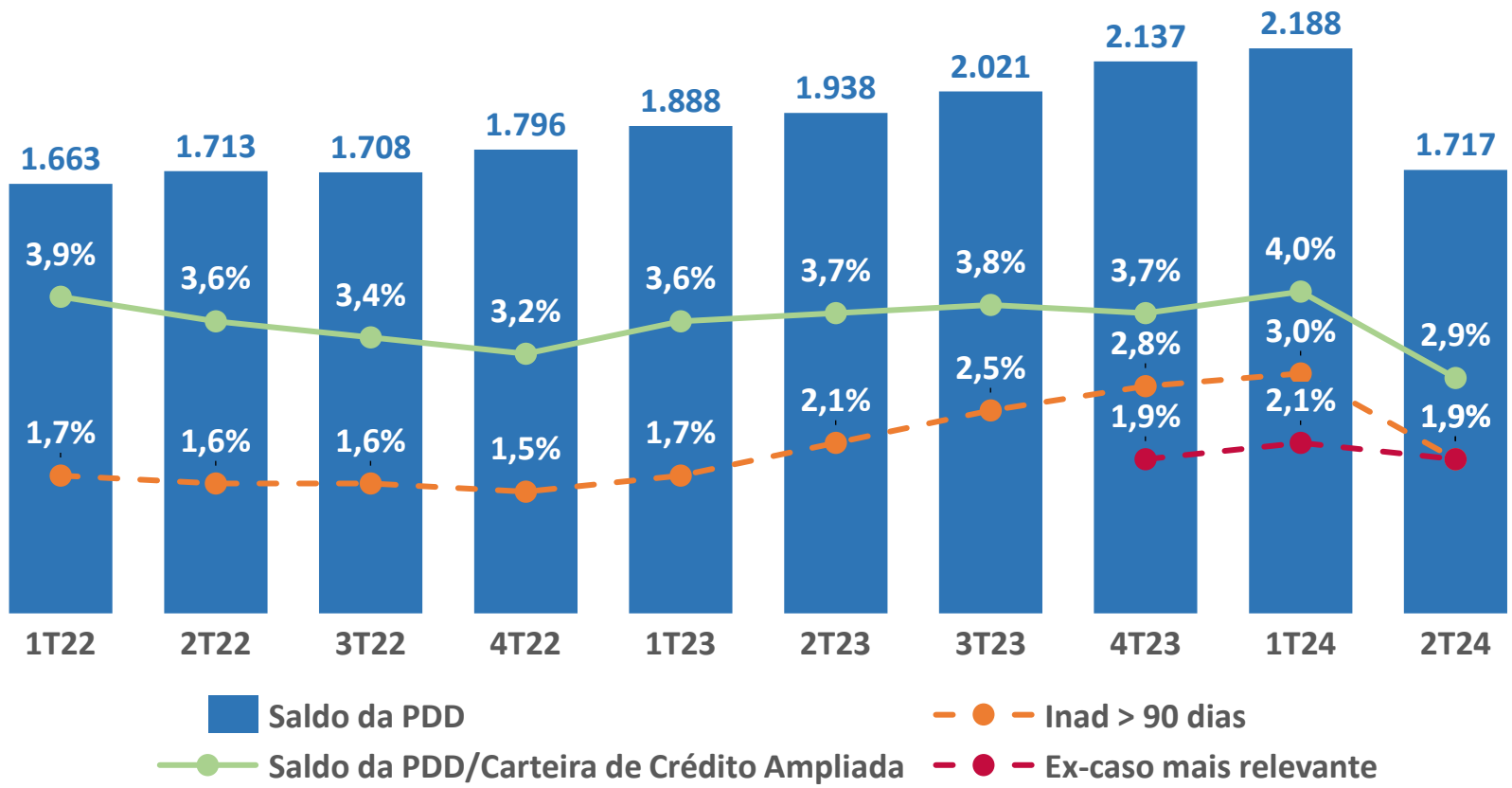
O índice de NPL > 90 dias atingiu 1,9%

O índice de cobertura atingiu 152,1%

Carteira de Crédito por Rating

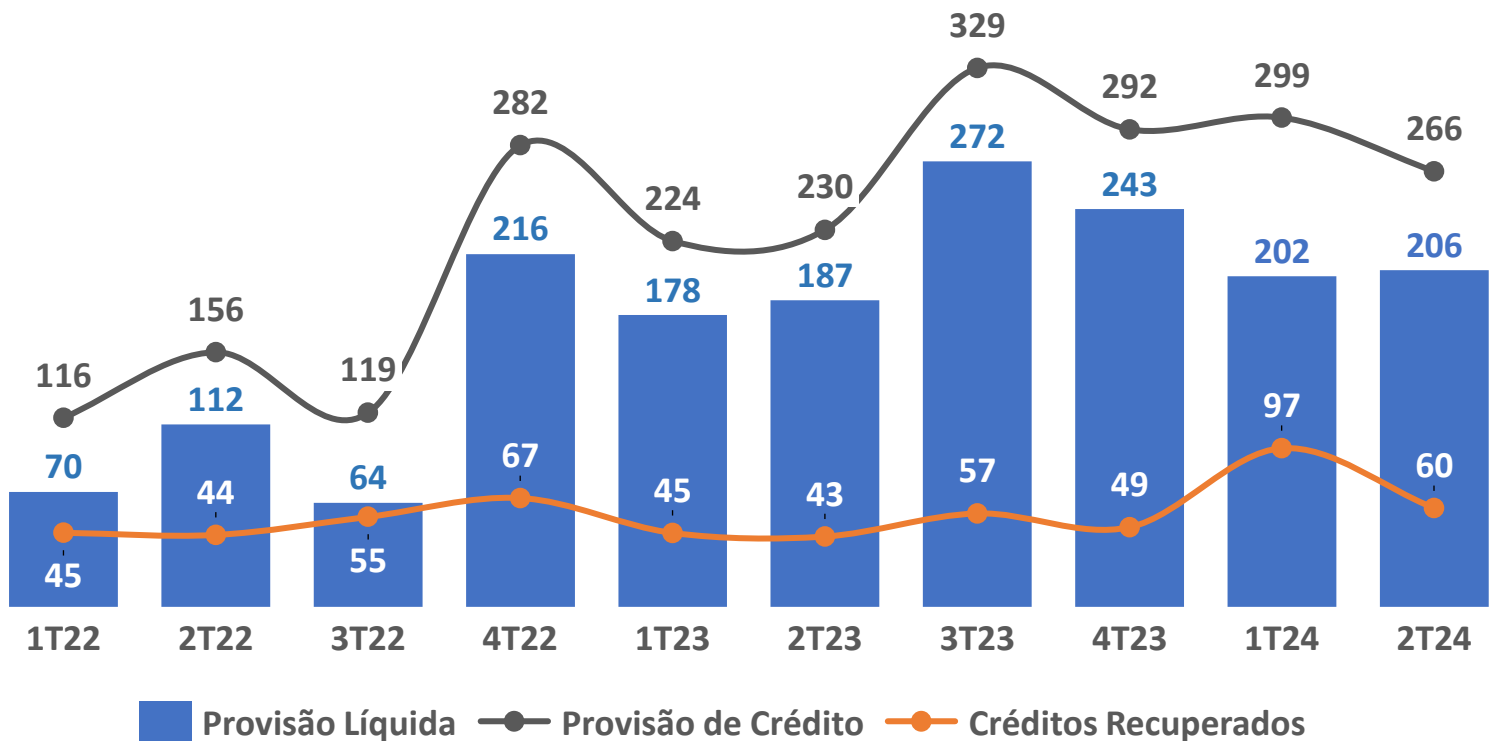
Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões



Custo do Crédito

Provisão Líquida/Carteira de Crédito

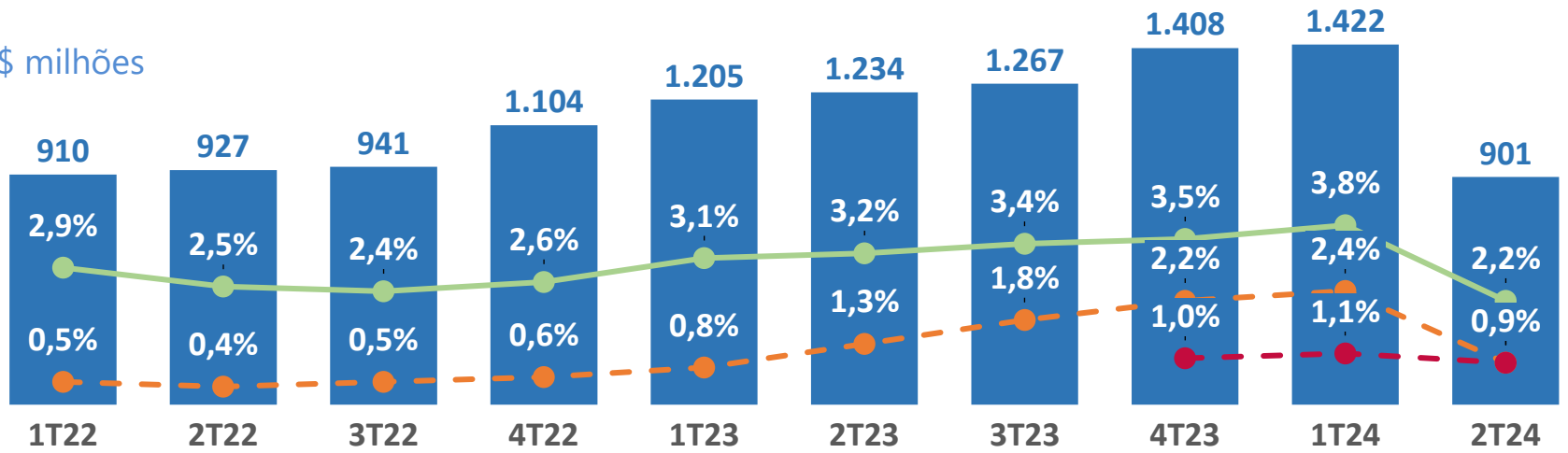


Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

Carteira Empresas

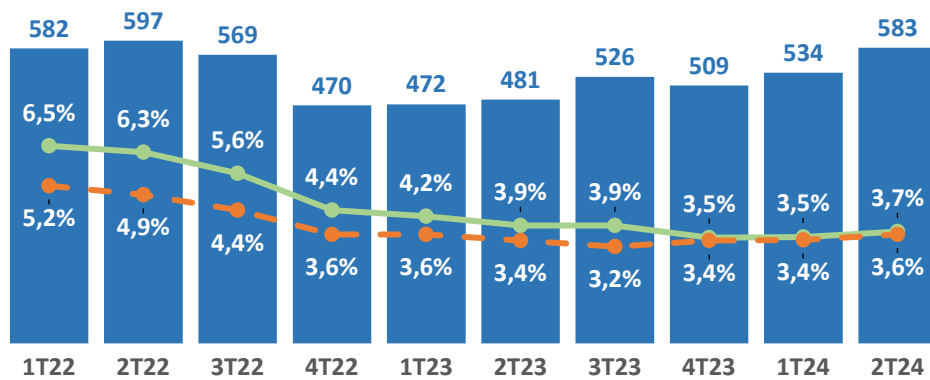
R\$ milhões



Saldo da PDD Saldo da PDD / Carteira Empresa Inad > 90 dias Ex-caso mais relevante

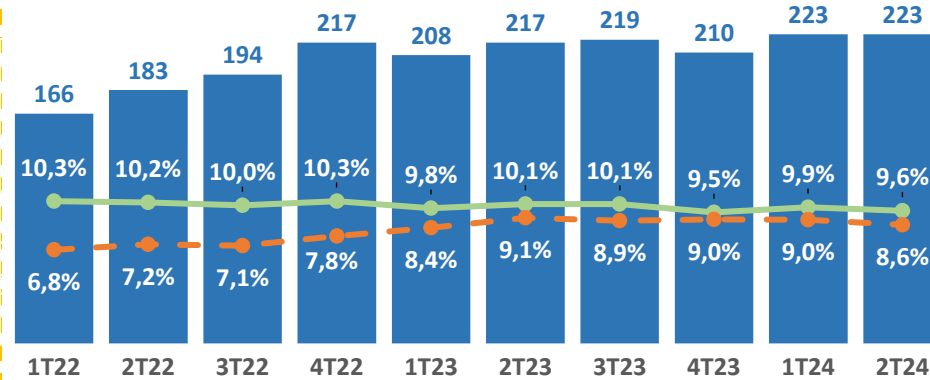
Carteira Consignado

R\$ milhões



Carteira Veículos

R\$ milhões



Saldo da PDD Inad > 90 dias

Saldo da PDD / Carteira Consignado

Saldo da PDD

Saldo da PDD / Carteira Veículos

Qualidade | Carteira Empresas (R\$ milhões)

	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,2%	3,8%	3,2%	-1,6 p.p	-1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	350,4	902,9	501,7	-61,2%	-30,2%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,9%	2,4%	1,3%	-1,5 p.p	-0,4 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	257,0%	157,5%	246,0%	99,5 p.p	11,0 p.p

Qualidade | Carteira Consignado (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	3,7%	3,5%	3,9%	0,2 p.p	-0,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	561,4	519,0	413,7	8,2%	35,7%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,6%	3,4%	3,4%	0,2 p.p	0,2 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	103,8%	102,9%	116,2%	0,9 p.p	-12,4 p.p

Qualidade | Carteira Veículos (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	9,6%	9,9%	10,1%	-0,3 p.p	-0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	199,6	202,4	194,6	-1,4%	2,6%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	8,6%	9,0%	9,1%	-0,4 p.p	-0,5 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	111,5%	110,2%	111,3%	1,3 p.p	0,2 p.p

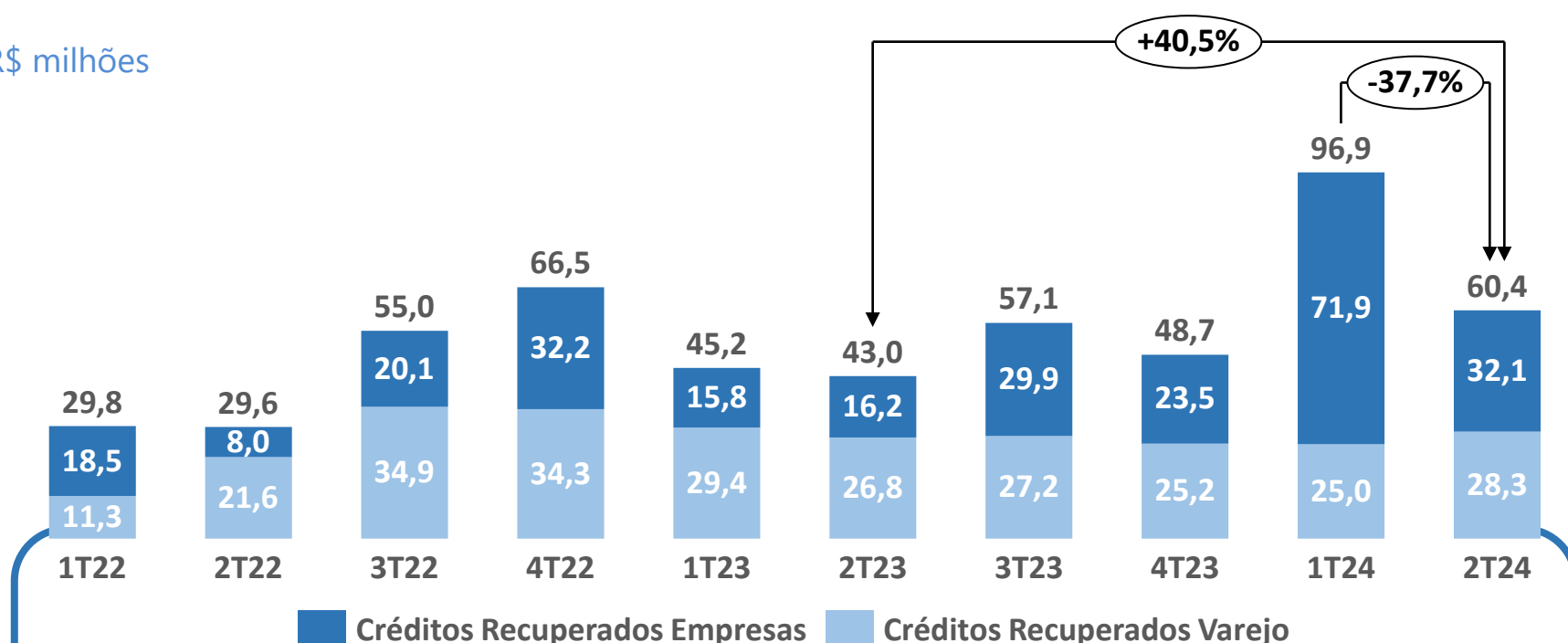
Movimentação da PDD



PDD (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Saldo Inicial	2.187,9	2.136,7	1.887,7	2.136,7	1.796,0	2,4%	15,9%	19,0%
Constituição de Provisão	266,2	299,0	230,5	565,2	454,1	-11,0%	15,5%	24,5%
Empresas	118,5	144,9	125,4	263,5	269,0	-18,2%	-5,5%	-2,0%
FGI PEAC	(16,6)	2,8	(13,8)	(13,8)	12,4	-692,9%	20,3%	-211,3%
Avais e Fianças	(5,6)	(5,5)	3,8	(11,1)	(15,0)	1,8%	-247,4%	-26,0%
Consignado	126,7	97,9	64,2	224,6	114,8	29,4%	97,4%	95,6%
Veículos/Outros	48,4	61,6	49,1	109,9	75,5	-21,4%	-1,4%	45,6%
C.G.I.	1,9	1,3	3,4	3,2	0,9	46,2%	-44,1%	255,6%
Títulos Privados	7,1	4,0	1,6	11,1	3,5	77,5%	343,8%	217,1%
Baixa para Prejuízo	(744,2)	(251,8)	(181,7)	(996,0)	(315,5)	195,6%	309,6%	215,7%
Empresas	(617,3)	(128,8)	(85,8)	(746,1)	(135,7)	379,3%	619,5%	449,8%
Varejo	(126,9)	(123,0)	(95,9)	(249,9)	(179,8)	3,2%	32,3%	39,0%
Saldo Final PDD	1.717,0	2.187,9	1.938,1	1.717,0	1.938,1	-21,5%	-11,4%	-11,4%
Créditos Recuperados (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Créditos Recuperados Empresas	32,1	71,9	16,2	104,8	32,0	-55,4%	98,1%	227,5%
Créditos Recuperados Varejo	28,3	25,0	26,8	52,5	56,2	13,2%	5,6%	-6,6%
Total	60,4	96,9	43,0	157,3	88,2	-37,7%	40,5%	78,3%

Créditos Recuperados

R\$ milhões



- Esforços de recuperação de crédito no segundo trimestre, demonstrado pelo aumento de 40,5% frente ao mesmo período no ano anterior.

Desempenho Financeiro

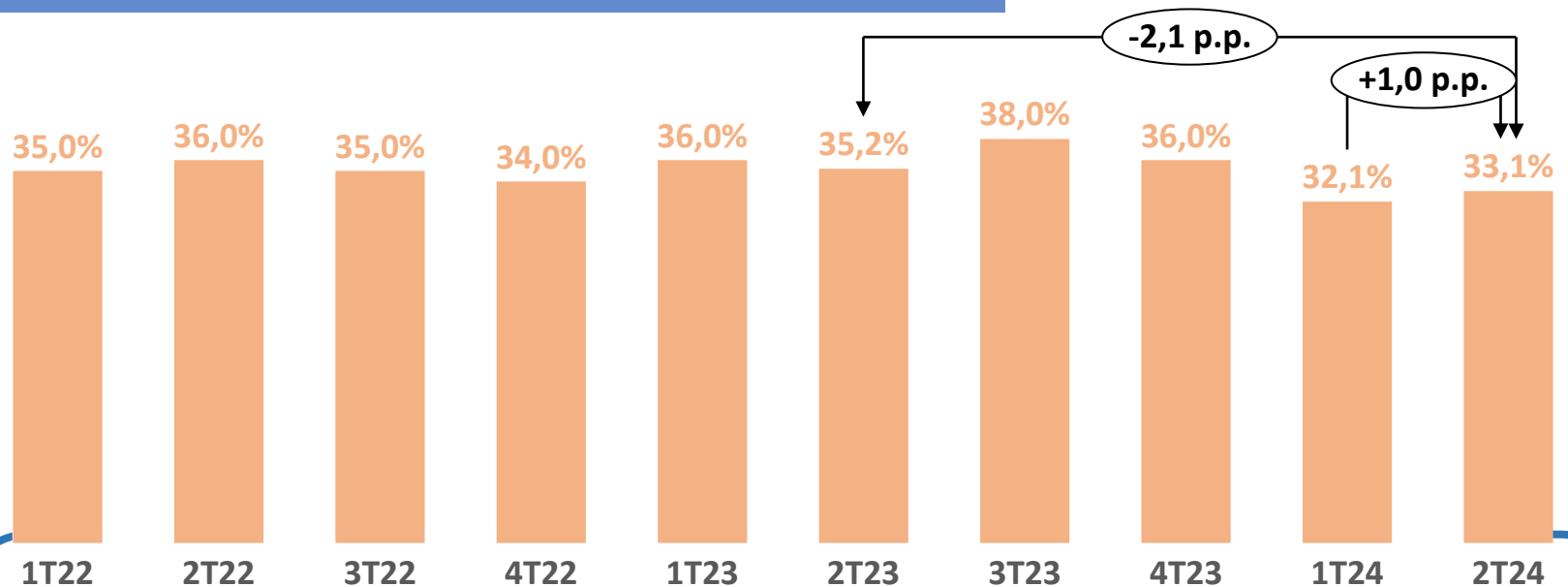
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Operações de Crédito	2.209,6	2.248,2	2.026,3	4.457,8	4.056,9	-1,7%	9,0%	9,9%
Empresas	1.424,6	1.336,2	1.114,4	2.760,8	2.263,1	6,6%	27,8%	22,0%
Consignado	525,9	627,1	607,2	1.153,0	1.205,7	-16,1%	-13,4%	-4,4%
Veículos/Outros	141,6	156,1	179,5	297,7	345,5	-9,3%	-21,1%	-13,8%
C.G.I	13,4	12,5	10,5	25,9	19,6	7,2%	27,6%	32,1%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	104,1	116,3	114,7	220,4	223,0	-10,5%	-9,2%	-1,2%
Títulos e valores mobiliários	515,8	536,6	426,4	1.052,4	842,9	-3,9%	21,0%	24,9%
Instrumentos financeiros derivativos	774,4	256,2	(604,7)	1.030,6	(1.017,4)	202,3%	n.a.	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	0,4	(58,6)	48,6	(58,2)	23,1	-100,7%	-99,2%	-351,9%
Câmbio	181,0	60,4	76,1	241,4	112,4	199,7%	137,8%	114,8%
Receitas da Intermediação Financeira (A)	3.681,2	3.042,8	1.972,7	6.724,0	4.017,9	21,0%	86,6%	67,4%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(551,3)	(527,8)	(527,9)	(1.079,1)	(934,8)	4,5%	4,4%	15,4%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(712,3)	(732,4)	(719,6)	(1.444,7)	(1.474,9)	-2,7%	-1,0%	-2,0%
Emissão de títulos no exterior	(322,6)	(143,4)	103,6	(466,0)	152,3	125,0%	-411,4%	-406,0%
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽³⁾	(626,7)	(239,7)	234,9	(866,4)	364,4	161,5%	-366,8%	-337,8%
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(266,3)	(299,0)	(230,5)	(565,3)	(454,1)	-10,9%	15,5%	24,5%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(2.479,2)	(1.942,3)	(1.139,5)	(4.421,5)	(2.347,1)	27,6%	117,6%	88,4%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.202,0	1.100,5	833,2	2.302,5	1.670,8	9,2%	44,3%	37,8%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	55,7	12,4	(159,0)	68,1	(233,4)	349,2%	-135,0%	-129,2%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.146,3	1.088,1	992,2	2.234,4	1.904,2	5,3%	15,5%	17,3%
⁽¹⁾ Resultado com derivativos (Hedge)	746,5	244,9	(623,6)	991,4	(1.119,2)			
⁽²⁾ Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(158,6)	(53,1)	26,1	(211,7)	43,2			
⁽³⁾ Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(366,0)	(93,2)	307,6	(459,2)	470,9			

Informações Adicionais

Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
(+) Despesas de Pessoal + Administrativas + Comissões	(510.3)	(482.9)	(468.0)	(993.3)	(919.9)	5.7%	9.0%	8.0%
Total de despesas (A)	(510.3)	(482.9)	(468.0)	(993.3)	(919.9)	5.7%	9.0%	8.0%
(+) Resultado da Intermediação Financeira (-) PDD	1,468.3	1,399.5	1,063.7	2,867.8	2,124.9	4.9%	38.0%	35.0%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	129.3	119.1	107.1	248.4	212.7	8.6%	20.7%	16.8%
Total (B)	1,597.6	1,518.6	1,170.8	3,116.2	2,337.6	5.2%	36.5%	33.3%
Índice de Eficiência (A/B) (%)	31.9%	31.8%	40.0%	31.9%	39.4%	0.1 p.p.	-8.1 p.p.	-7.5 p.p.

Índice de Eficiência Recorrente



- O índice de eficiência recorrente encerrou o segundo trimestre de 2024 em 33,1%, um aumento de 1,0 ponto percentual em relação ao primeiro trimestre de 2024 e um decréscimo de 2,1 pontos percentuais em relação ao segundo trimestre de 2023, alinhado à adequada estratégia de controle de custos.

Informações Adicionais

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



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.681,2	3.042,8	1.972,7	6.724,0	4.017,9	21,0%	86,6%	67,4%
Carteira de crédito	2.209,6	2.248,2	2.026,3	4.457,8	4.056,9	-1,7%	9,0%	9,9%
Títulos e valores mobiliários	515,8	536,6	426,4	1.052,4	842,9	-3,9%	21,0%	24,9%
Instrumentos financeiros derivativos	774,4	256,2	(604,7)	1.030,6	(1.017,4)	202,3%	n.a.	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	0,4	(58,6)	48,6	(58,2)	23,1	-100,7%	-99,2%	-351,9%
Câmbio	181,0	60,4	76,1	241,4	112,4	199,7%	137,8%	114,8%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.212,9)	(1.643,3)	(909,0)	(3.856,2)	(1.893,0)	34,7%	143,4%	103,7%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(551,3)	(527,8)	(527,9)	(1.079,1)	(934,8)	4,5%	4,4%	15,4%
Emissões de títulos no Brasil	(712,3)	(732,4)	(719,6)	(1.444,7)	(1.474,9)	-2,7%	-1,0%	-2,0%
Emissões de títulos no exterior	(322,6)	(143,4)	103,6	(466,0)	152,3	125,0%	-411,4%	-406,0%
Obrigações por empréstimos e repasses	(626,7)	(239,7)	234,9	(866,4)	364,4	161,5%	-366,8%	-337,8%
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.468,3	1.399,5	1.063,7	2.867,8	2.124,9	4,9%	38,0%	35,0%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(266,3)	(299,0)	(230,5)	(565,3)	(454,1)	-10,9%	15,5%	24,5%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.202,0	1.100,5	833,2	2.302,5	1.670,8	9,2%	44,3%	37,8%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(482,8)	(490,7)	(458,9)	(973,6)	(923,4)	-1,6%	5,2%	5,4%
Receitas de prestação de serviços	129,3	119,1	107,1	248,4	212,7	8,6%	20,7%	16,8%
Resultado de operações com seguros	-	-	-	-	(0,1)	n.a.	n.a.	-100,0%
Despesas de pessoal	(238,7)	(226,5)	(207,1)	(465,2)	(409,3)	5,4%	15,3%	13,7%
Outras despesas administrativas	(271,6)	(256,4)	(260,9)	(528,1)	(510,6)	5,9%	4,1%	3,4%
Despesas tributárias	(86,5)	(84,3)	(68,9)	(170,8)	(138,6)	2,6%	25,5%	23,2%
Resultado de participação em controladas	0,9	0,8	0,7	1,7	1,4	12,5%	28,6%	21,4%
Outras receitas e despesas operacionais	14,5	3,9	19,0	18,4	24,9	271,8%	-23,7%	-26,1%
Despesas de depreciação e amortização	(2,7)	(3,9)	(3,6)	(6,6)	(7,0)	-30,8%	-25,0%	-5,7%
Despesas com provisões para riscos	(28,0)	(43,4)	(45,2)	(71,4)	(96,8)	-35,5%	-38,1%	-26,2%
RESULTADO OPERACIONAL	719,2	609,8	374,3	1.328,9	747,4	17,9%	92,1%	77,8%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(0,5)	3,0	4,2	2,6	8,2	-116,7%	-111,9%	-68,3%
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	718,7	612,8	378,5	1.331,5	755,6	17,3%	89,9%	76,2%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(221,2)	(179,1)	(96,1)	(400,3)	(187,0)	23,5%	130,2%	114,1%
Provisão para Imposto de Renda	(118,1)	(116,8)	(79,6)	(234,9)	(188,3)	1,1%	48,4%	24,7%
Provisão para Contribuição Social	(99,1)	(96,1)	(66,6)	(195,2)	(154,5)	3,1%	48,8%	26,3%
Ativo Fiscal Diferido	(4,0)	33,8	50,1	29,8	155,8	-111,8%	-108,0%	-80,9%
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(59,1)	(65,4)	(54,1)	(124,5)	(109,0)	-9,6%	9,2%	14,2%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,3)	(0,3)	(0,4)	(0,6)	(0,7)	0,0%	-25,0%	-14,3%
LUCRO LÍQUIDO	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%

BancoDaycoval