

Banco Daycoval

DIVULGAÇÃO DE RESULTADOS

3T24

---

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

---

## Destaques 3T24

# Banco Daycoval

## Relações com Investidores

## Resultados 3T24

## 06/Novembro/2024



- ❑ O terceiro trimestre de 2024 foi caracterizado mais uma vez pela forte entrega de resultados e, mesmo diante de circunstâncias desafiadoras, continuamos a demonstrar consistência da nossa capacidade de execução e de gestão de ativos e passivos.
- ❑ O lucro líquido recorrente alcançou R\$ 409,6 milhões no terceiro trimestre de 2024, representando um aumento de 4,4% em relação ao segundo trimestre e 59,9% em doze meses. O lucro líquido recorrente em 9M24 totalizou R\$ 1.158,2 milhões, um crescimento de 34,0% na comparação com o mesmo período do ano anterior. O retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE recorrente), por sua vez, registrou 23,4% no trimestre e 23,3% em nove meses.
- ❑ O Banco Daycoval encerrou o terceiro trimestre de 2024 com lucro líquido contábil de R\$ 450,6 milhões, um incremento de 2,9% no trimestre e 40,5% quando comparado ao mesmo período de 2023. No acumulado de nove meses do ano, o resultado foi de R\$ 1.256,7 milhões, alta de 61,2% no mesmo período do ano de 2023. Nesta linha, o retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE contábil) atingiu 25,7% no trimestre e 25,2% no acumulado de nove meses no ano.
- ❑ A carteira de crédito ampliada alcançou R\$ 56,7 bilhões, uma queda de 3,0% no trimestre e aumento de 7,0% comparado ao mesmo período do ano anterior, resultado da leve redução no volume de concessão de crédito da carteira de empresas no período.
- ❑ No segmento de empresas, a carteira totalizou R\$ 38,4 bilhões, uma ligeira redução de 4,4% no terceiro trimestre de 2024 em relação ao segundo trimestre do ano, principalmente pela menor demanda e consequente redução no fluxo de compras de recebíveis. A carteira de PMEs (Pequenas e Médias Empresas), por sua vez, continua a esboçar crescimento em linha com a estratégia de negócios do Banco Daycoval.
- ❑ A carteira de leasing continua a apresentar evolução positiva, com um aumento de 13,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, e já representa cerca de 9% da carteira de empresas, alcançando um *market share* de 18% no mercado brasileiro de leasing.



## Destaques 3T24

Banco  
Daycoval

Relações com  
Investidores

Resultados 3T24

06/Novembro/2024



- ❑ No setor de varejo, o crédito consignado encerrou o terceiro trimestre de 2024 com uma carteira de R\$ 15,6 bilhões, representando um crescimento de 15% em relação ao mesmo período do ano anterior. Na comparação trimestral, observa-se um pequeno decréscimo, consequência de forte atuação de portabilidade no mercado e das baixas margens disponíveis no produto. A originação média mensal se manteve estável em R\$ 1,1 bilhão.
- ❑ A carteira de financiamento de veículos alcançou R\$ 2,4 bilhões, registrando um aumento de 11% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse crescimento reflete a recuperação gradual das vendas no segmento de veículos usados, além da redução nos níveis de inadimplência.
- ❑ O saldo das captações totalizou R\$ 56,7 bilhões no terceiro trimestre de 2024, refletindo uma redução de 4,8% em relação ao segundo trimestre do ano e um crescimento de 9,2% na comparação com o mesmo período do ano anterior. O baixo custo observado no mercado de Letras Financeiras tem permitido maior alongamento do passivo. Temos priorizado a captação via LFs junto ao público institucional em detrimento das captações de depósitos a prazo.
- ❑ O índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) apresentou estabilidade no terceiro trimestre de 2024 (2,0%) e uma redução de 0,5 ponto percentual na comparação anual. Destaca-se a melhora da qualidade de crédito nos segmentos de empresas e financiamento de veículos.
- ❑ O saldo de provisões para créditos de liquidação duvidosa atingiu o montante de R\$ 1.871,9 milhões no terceiro trimestre, o que representa um aumento de 9,0% em relação ao segundo trimestre do ano e uma redução de 7,4% frente ao mesmo período do ano anterior, em linha com a estratégia de proteção do nosso balanço. Nesse sentido, o índice de cobertura (saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias) apresentou acréscimo no período, encerrando o terceiro trimestre em 166,5%.

## Destaques 3T24

Banco  
Daycoval

Relações com  
Investidores

Resultados 3T24

06/Novembro/2024



- ❑ A estratégia de diversificação e expansão de produtos e serviços segue em crescimento. As receitas de prestação de serviços alcançaram R\$ 134,2 milhões no terceiro trimestre de 2024, um acréscimo de 18,1% em relação ao mesmo período do ano anterior. Destaca-se, mais uma vez, o desempenho da carteira de Serviços de Administração e Custódia, que registrou um aumento de 46,8% nos últimos 12 meses, totalizando um montante de R\$ 132,4 bilhões em ativos sob serviços, atendendo a 994 fundos de investimento e 199 gestoras.
- ❑ O volume total de emissões da área de Debt Capital Markets (DCM) no acumulado de nove meses de 2024 atingiu R\$ 5,7 bilhões, evidenciando a crescente importância desse segmento em nossa estratégia de diversificação e modelo de negócios alinhado com os interesses dos nossos clientes.
- ❑ Os montantes geridos pela Daycoval Asset Management encerraram o 3T24 com alta de 20,7% no acumulado dos últimos 12 meses e 4,6% em relação ao trimestre anterior. Atualmente, gerencia 99 fundos, representando um total de R\$ 18,1 bilhões de ativos sob gestão.
- ❑ 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 3.774 colaboradores.

# 01

## Banco Daycoval alcança AA+(bra) em escala nacional e BB em escala global pela Fitch Ratings

O upgrade reflete resiliente desempenho financeiro ao longo dos ciclos econômicos, acompanhado pelo fortalecimento do seu perfil de risco evidenciado pela diversificação e expansão da sua base de produtos, especialmente em comparação com seus pares. Segundo a agência, o Daycoval apresentou disciplinado crescimento em sua carteira de crédito, mantendo postura conservadora de apetite por risco com consequente melhora na qualidade de ativos e aumento de rentabilidade.

# 02

## Aquisição da BMG Seguros

Com objetivo de fortalecer a oferta de produtos complementares no segmento empresas, a aquisição se dará por meio de nossa seguradora Dayprev Vida e Previdência S.A.. A conclusão da aquisição está sujeita à aprovação do BACEN e SUSEP. Já aprovado pelo CADE

***“A operação faz parte da estratégia do Banco na expansão de produtos e serviços pautados na diversificação, oportunidade e manutenção do relacionamento de longo prazo com os clientes”***  
- informado ao mercado sobre aquisição da BMG Seguros.

# 03

**Daycoval**  
Corretora de valores

## Daycoval Corretora de Valores

No terceiro trimestre de 2024, o Banco Daycoval, através da nova licença da Daycoval CTVM, retomou a operação que fez parte da origem de sua história nos anos 1970, tornando-se Participante Pleno (PNP) na B3.

A Daycoval CTVM está integrada ao nosso modelo de negócios, focado na diversificação de produtos e serviços complementando nosso ecossistema nas áreas de mercado de capitais e investimentos.

# Principais Informações

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



PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
<b>DRE</b>								
Lucro Líquido	450,6	438,1	320,7	1.256,7	779,6	2,9%	40,5%	61,2%
Lucro Líquido Recorrente	409,6	392,4	256,1	1.158,2	864,5	4,4%	59,9%	34,0%
Receita de Operações de Crédito	2.272,0	2.209,6	2.319,4	6.729,9	6.382,8	2,8%	-2,0%	5,4%
<b>BALANÇO</b>								
Total de Ativos	77.511,6	80.087,5	71.756,0	77.511,6	71.756,0	-3,2%	8,0%	8,0%
Carteira de Crédito Ampliada	56.681,3	58.413,1	52.997,2	56.681,3	52.997,2	-3,0%	7,0%	7,0%
- Empresas <sup>(1)</sup>	38.406,2	40.171,1	37.081,5	38.406,2	37.081,5	-4,4%	3,6%	3,6%
- Consignado	15.567,9	15.651,4	13.541,5	15.567,9	13.541,5	-0,5%	15,0%	15,0%
- Veículos	2.398,2	2.319,2	2.160,9	2.398,2	2.160,9	3,4%	11,0%	11,0%
- C.G.I	309,0	271,4	213,3	309,0	213,3	13,9%	44,9%	44,9%
Captação Total	56.707,3	59.585,3	51.934,6	56.707,3	51.934,6	-4,8%	9,2%	9,2%
- Depósitos Totais + LCA + LCI	26.061,7	28.501,2	25.133,8	26.061,7	25.133,8	-8,6%	3,7%	3,7%
- Letras Financeiras	22.635,5	22.129,3	19.433,6	22.635,5	19.433,6	2,3%	16,5%	16,5%
- Captações Externas	7.481,0	8.463,6	6.856,5	7.481,0	6.856,5	-11,6%	9,1%	9,1%
- Repasses FINAME/BNDES	529,1	491,2	510,7	529,1	510,7	7,7%	3,6%	3,6%
Patrimônio Líquido (PL)	7.089,8	6.742,5	6.204,9	7.089,8	6.204,9	5,2%	14,3%	14,3%
Patrimônio de Referência (PR)	8.133,8	7.746,3	7.271,5	8.133,8	7.271,5	5,0%	11,9%	11,9%
- Capital Principal	7.066,5	6.717,7	6.177,4	7.066,5	6.177,4	5,2%	14,4%	14,4%
- Capital Complementar	1.067,3	1.028,6	1.094,1	1.067,3	1.094,1	3,8%	-2,4%	-2,4%
Saldo de PDD	1.871,9	1.717,0	2.020,5	1.871,9	2.020,5	9,0%	-7,4%	-7,4%
<b>INDICADORES</b>								
Índice de Basileia III (%)	14,8%	13,8%	15,3%	14,8%	15,3%	1,0 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,3%	2,9%	3,8%	3,3%	3,8%	0,4 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Saldo de PDD/Carteira E-H	92,6%	108,1%	105,2%	92,6%	105,2%	-15,5 p.p	-12,6 p.p	-12,6 p.p
Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,0%	1,9%	2,5%	2,0%	2,5%	0,1 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Índice de Cobertura <sup>(2)</sup>	166,5%	152,1%	154,5%	166,5%	154,5%	14,4 p.p	12,0 p.p	11,9 p.p
<b>RENTABILIDADE</b>								
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) <sup>(3)</sup>	9,2%	8,8%	8,6%	8,8%	8,1%	0,4 p.p	0,6 p.p	0,7 p.p
ROAE Recorrente (% a.a.) <sup>(4)</sup>	23,4%	23,8%	16,8%	23,3%	19,2%	-0,4 p.p	6,6 p.p	4,1 p.p
ROAA Recorrente (% a.a.) <sup>(5)</sup>	2,1%	2,1%	1,4%	2,1%	1,7%	0,0 p.p	0,7 p.p	0,4 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	25,7%	26,6%	21,0%	25,2%	17,3%	-0,9 p.p	4,7 p.p	7,9 p.p
Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,4%	2,3%	1,8%	2,2%	1,5%	0,1 p.p	0,6 p.p	0,8 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,4%	33,1%	38,2%	32,5%	36,6%	-0,7 p.p	-5,8 p.p	-4,1 p.p
<b>OUTROS</b>								
Colaboradores	3.774	3.692						
Total de Clientes (mil) <sup>(6)</sup>	2.299	2.229						
Número de Agências	51	51						
Lojas Varejo - Câmbio e IFP	216	218						

(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

## Destaques 3T24



Total de Ativos (R\$)

**77,5 bi**

+ 8,0% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada (R\$)

**56,7 bi**

+ 7,0% em 12 meses



Patrimônio de Referência (R\$)

**8,1 bi**

+ 11,9% em 12 meses



Captação Total (R\$)

**56,7 bi**

+ 9,2% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

**409,6 mi**

+ 59,9% em 12 meses



ROAE Recorrente

**23,4%**

+ 6,6 p.p em 12 meses



Índice de Basileia

**14,8%**

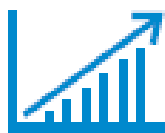
- 0,5 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

**2,0%**

- 0,5 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

**166,5%**

+ 12,0 p.p em 12 meses



Saldo de PDD (R\$)

**1,9 bi**

- 7,4% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

**92,6%**

- 12,6 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

**32,4%**

- 5,8 p.p em 12 meses

## Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

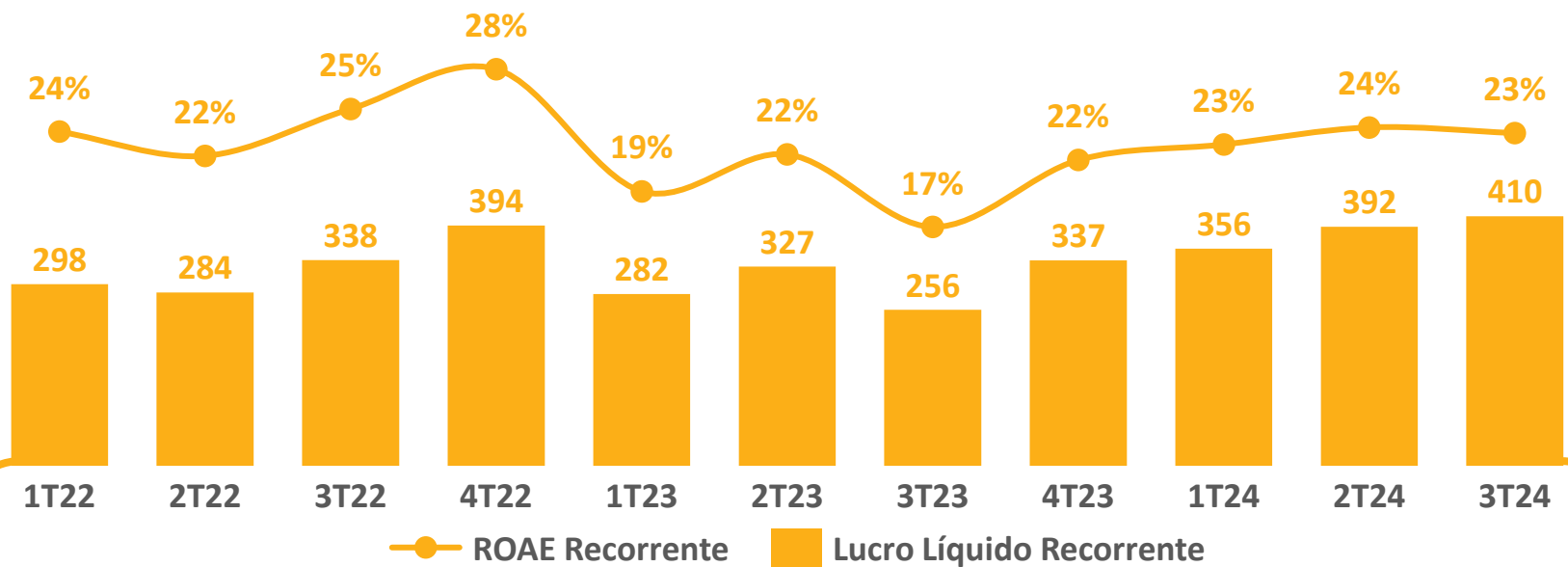
**MOODY'S**  
AA+.br

**FitchRatings**  
AA+(bra)

**S&P Global**  
brAA+

# Resultados e Retornos I Recorrente e Contábil

R\$ milhões



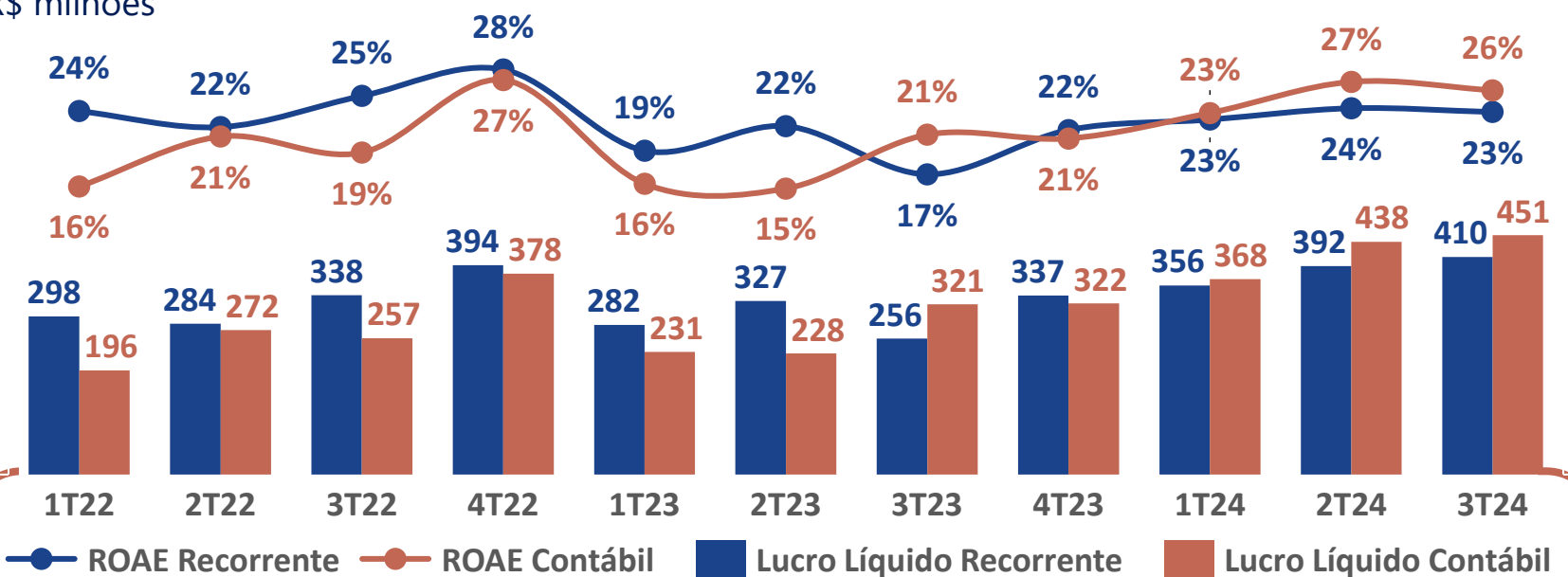
- O lucro líquido recorrente do terceiro trimestre 2024 alcançou R\$ 409,6 milhões, um aumento de 4,4% frente ao segundo trimestre de 2024 e 59,9% frente ao mesmo período no ano anterior. O ROAE Recorrente atingiu 23,4% no 3T24.

## Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)

	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 x 9M23
<b>Lucro Líquido Contábil</b>	<b>450,6</b>	<b>438,1</b>	<b>320,7</b>	<b>1.256,7</b>	<b>779,6</b>	<b>2,9%</b>	<b>40,5%</b>	<b>61,2%</b>
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas <sup>(1)</sup>	(1,6)	30,6	55,2	35,9	(73,2)	-105,2%	-102,9%	-149,0%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	(3,9)	15,1	5,4	16,1	(8,4)	-125,8%	-172,2%	-291,7%
(-) Lucro alienação de bens	46,5	-	-	46,5	-	n.a.	n.a.	n.a.
(-) Outros	-	-	4,0	-	(3,3)	n.a.	n.a.	n.a.
<b>Lucro Líquido Recorrente</b>	<b>409,6</b>	<b>392,4</b>	<b>256,1</b>	<b>1.158,2</b>	<b>864,5</b>	<b>4,4%</b>	<b>59,9%</b>	<b>34,0%</b>

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

R\$ milhões

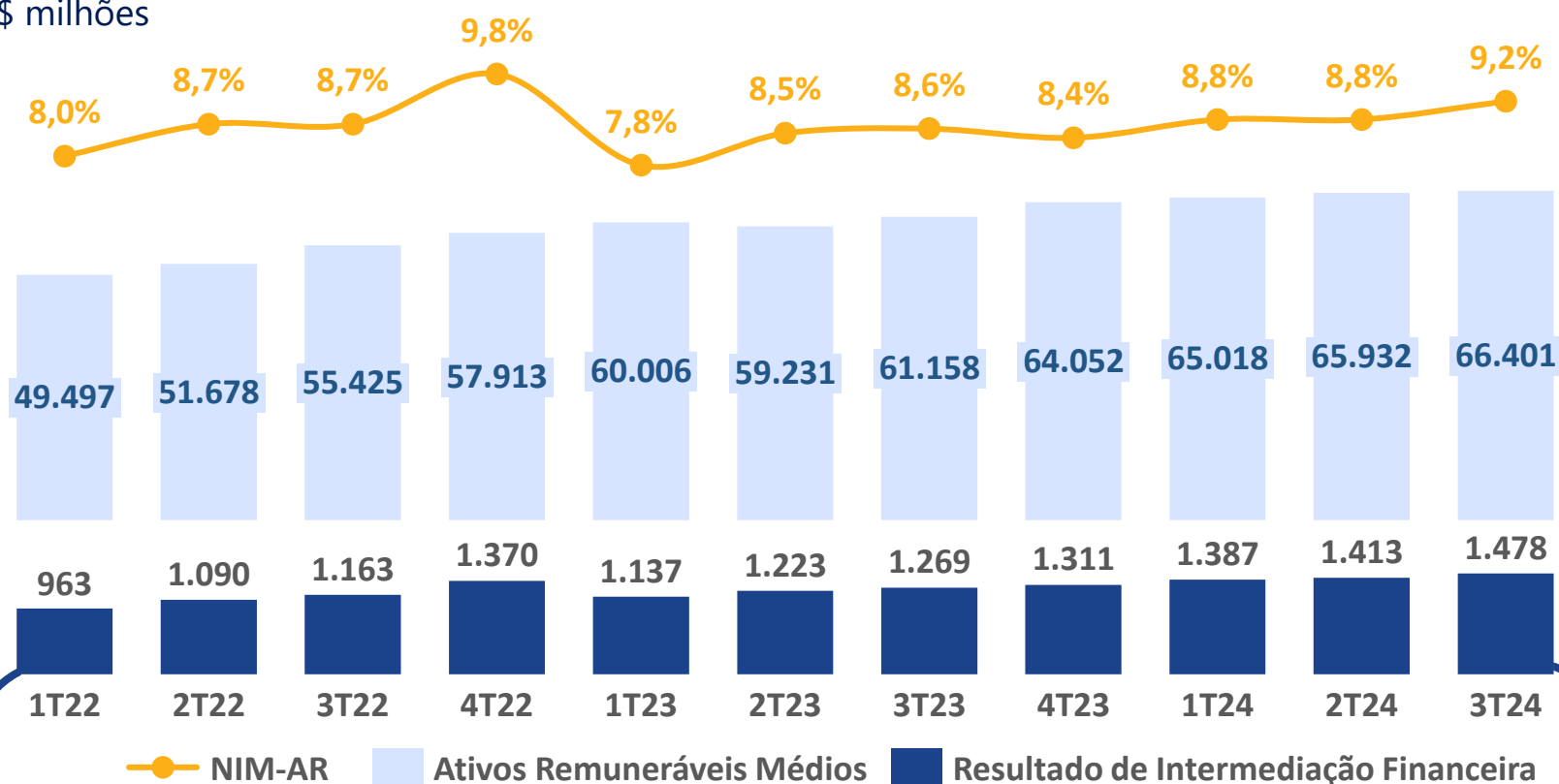


- Em decorrência da implementação das políticas de *hedge accounting* ao longo do tempo, constatamos progressiva redução do ajuste contábil versus recorrente.



## Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



- A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 9,2% no terceiro trimestre de 2024, um aumento de 0,4 ponto percentual frente ao segundo trimestre de 2024 e 0,6 ponto percentual em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse resultado é atribuído à priorização de operações com adequada rentabilidade e uma estrutura de gestão de ativos e passivos mais abrangente.

Margem Financeira Líquida – (NIM-AR) (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.474,7	1.468,3	1.369,5	4.342,5	3.500,8	0,4%	7,7%	24,0%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	(2,9)	55,7	100,4	65,2	(133,0)	-105,2%	-102,9%	-149,0%
<b>Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)</b>	<b>1.477,6</b>	<b>1.412,6</b>	<b>1.269,1</b>	<b>4.277,3</b>	<b>3.633,8</b>	<b>4,6%</b>	<b>16,4%</b>	<b>17,7%</b>
Ativos Remuneráveis Médios	70.149,6	68.785,8	63.905,0	68.349,1	62.764,5	2,0%	9,8%	8,9%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(3.748,8)	(2.853,9)	(2.747,0)	(2.565,5)	(2.376,3)	31,4%	36,5%	8,0%
<b>Ativos remuneráveis médios (B)</b>	<b>66.400,8</b>	<b>65.931,9</b>	<b>61.158,0</b>	<b>65.783,6</b>	<b>60.388,2</b>	<b>0,7%</b>	<b>8,6%</b>	<b>8,9%</b>
<b>Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)</b>	<b>9,2%</b>	<b>8,8%</b>	<b>8,6%</b>	<b>8,8%</b>	<b>8,1%</b>	<b>0,4 p.p</b>	<b>0,6 p.p</b>	<b>0,7 p.p</b>

# Carteira de Crédito Ampliada



## Distribuição da Carteira 3T24

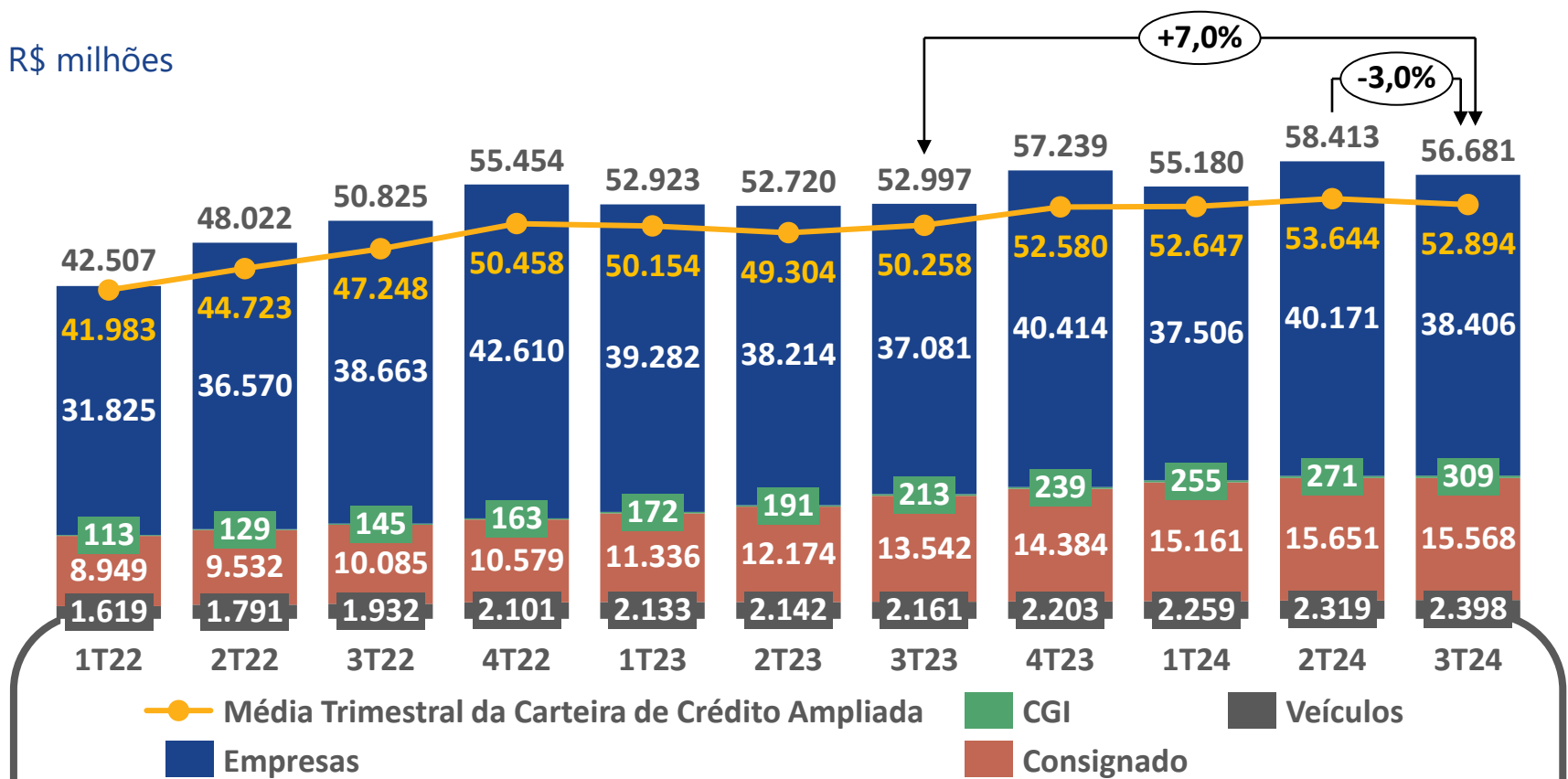
**Empresas**  
  
**67,8%**  
 R\$ 38,4 bilhões

**Consignado**  
  
**27,5%**  
 R\$ 15,6 bilhões

**Veículos**  
  
**4,2%**  
 R\$ 2,4 bilhões

**CGI**  
  
**0,5%**  
 R\$ 0,3 bilhão

R\$ milhões



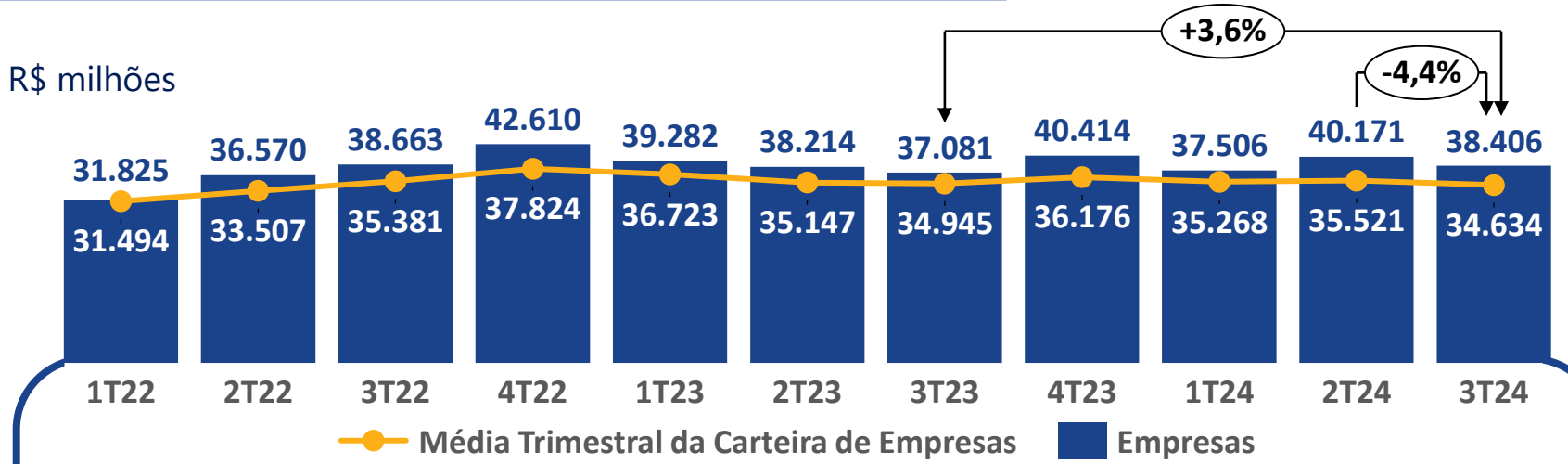
- A carteira de crédito ampliada totalizou R\$ 56.681,3 milhões no terceiro trimestre de 2024, o que representou um aumento de 7,0% em relação ao terceiro trimestre de 2023, influenciada em maior medida pelo crescimento das carteira de varejo comparado com o mesmo período do ano anterior.

Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Empresas <sup>(1)</sup>	38.406,2	40.171,1	37.081,5	-4,4%	3,6%
Consignado	15.567,9	15.651,4	13.541,5	-0,5%	15,0%
Veículos/Outros	2.398,2	2.319,2	2.160,9	3,4%	11,0%
Crédito C.G.I.	309,0	271,4	213,3	13,9%	44,9%
<b>Carteira de Crédito Ampliada</b>	<b>56.681,3</b>	<b>58.413,1</b>	<b>52.997,2</b>	<b>-3,0%</b>	<b>7,0%</b>

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

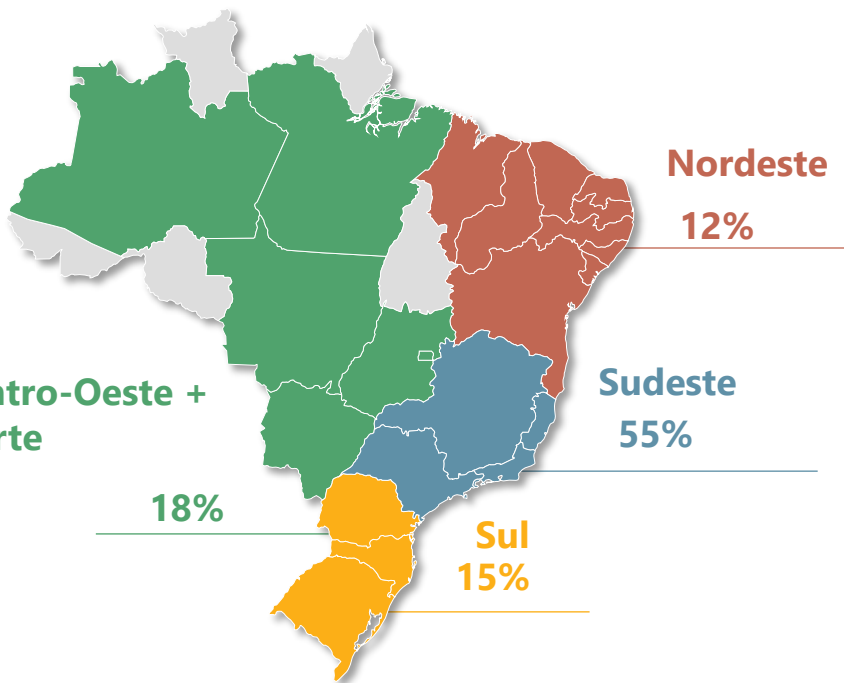
# Crédito Empresas

R\$ milhões

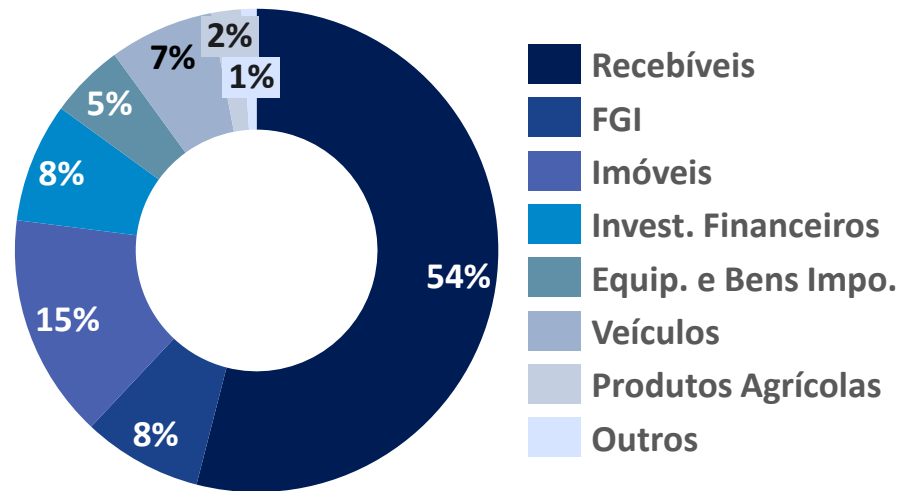


- A carteira de crédito para empresas encerrou o terceiro trimestre de 2024 em R\$ 38.406,2 milhões, uma redução de 4,4% em relação ao segundo trimestre de 2024 influenciada em maior medida pelo decréscimo dos produtos capital de giro e compra de recebíveis. Na comparação anual, destaca-se o crescimento dos produtos de avais e fianças e leasing.

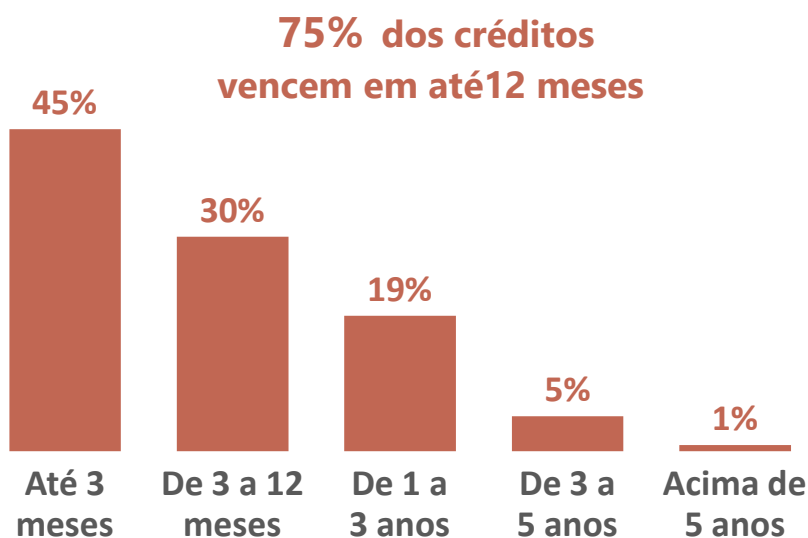
## Distribuição Geográfica da Carteira



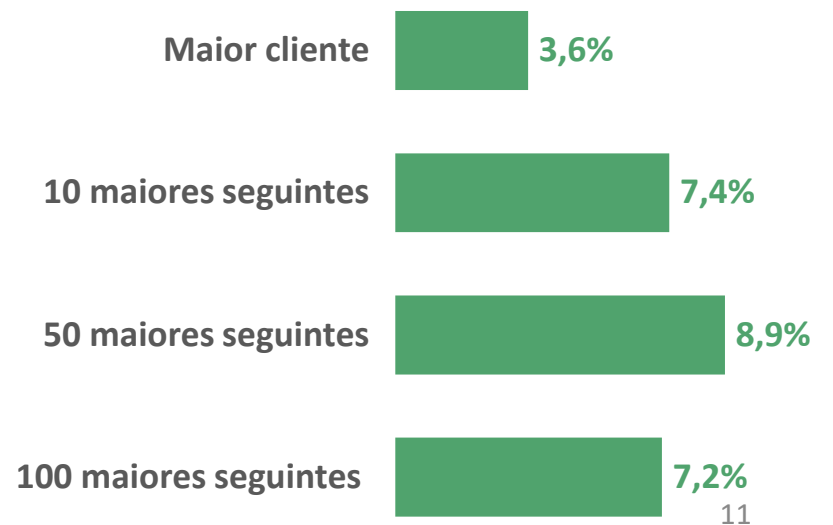
## Por tipo de Garantia



## Por Vencimento



## Concentração da Carteira



Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Capital de Giro	7.171,9	7.494,2	7.190,2	-4,3%	-0,3%
FGI PEAC	1.822,9	2.229,3	3.639,6	-18,2%	-49,9%
Compra de Recebíveis	8.363,8	10.661,8	9.174,4	-21,6%	-8,8%
Arranjo de Pagamento	289,6	-	-	n.a.	n.a.
Comércio Exterior	4.302,4	3.827,7	3.492,5	12,4%	23,2%
Daycoval Leasing	3.394,7	3.284,2	2.981,1	3,4%	13,9%
Conta Garantida	1.607,8	1.591,4	1.808,4	1,0%	-11,1%
BNDES	530,6	495,2	514,6	7,1%	3,1%
Avais e Fianças Concedidos	6.820,8	6.716,5	6.163,8	1,6%	10,7%
Financiamento de TVM	0,4	-	-	n.a.	n.a.
Títulos Privados <sup>(1)</sup>	4.101,3	3.870,8	2.116,9	6,0%	93,7%
<b>Total Crédito Empresas</b>	<b>38.406,2</b>	<b>40.171,1</b>	<b>37.081,5</b>	<b>-4,4%</b>	<b>3,6%</b>

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

Destaques da carteira de Empresas no 3T24 para os produtos abaixo:

- ❑ A carteira de títulos privados atingiu R\$ 4.101,3 milhões no terceiro trimestre de 2024, um aumento de 93,7% em relação ao mesmo período no ano anterior, reflexo do maior dinamismo e volume das operações relacionadas aos produtos NCs, CRIs, CRAs, Debêntures, entre outros.
- ❑ O produto Compra de Recebíveis encerrou o trimestre com R\$ 8.363,8 milhões, uma redução de 21,6% frente o segundo trimestre de 2024, influenciado em maior medida pela menor demanda no trimestre.



Saldo Devedor de clientes por porte:

Até **R\$ 300 MM**  
**43%**

Entre **R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi**  
**13%**

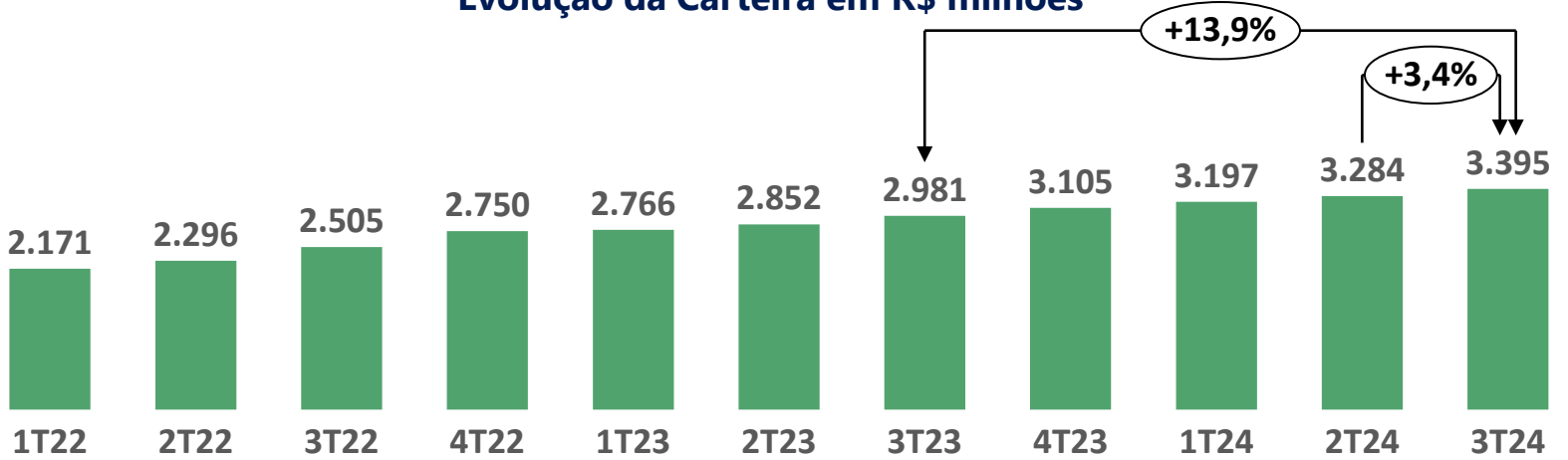
Acima de **R\$ 1 Bi**  
**44%**



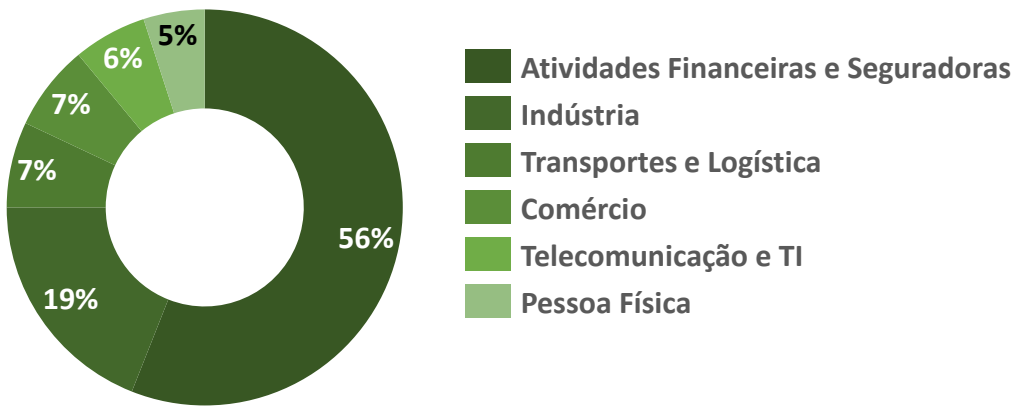
# Crédito Empresas - Destaques

## Daycoval Leasing

### Evolução da Carteira em R\$ milhões



### TOP 10 Clientes – Por Segmentação



**98%**  
Originações possuem Rating AA-C



**568 dias**  
Prazo Médio

## Crédito Digital PJ

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

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

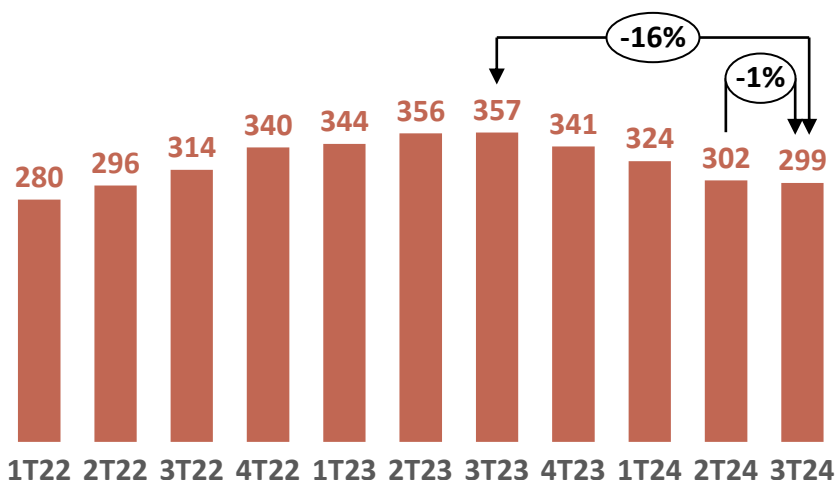
Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

Captura de dados **100% digital**

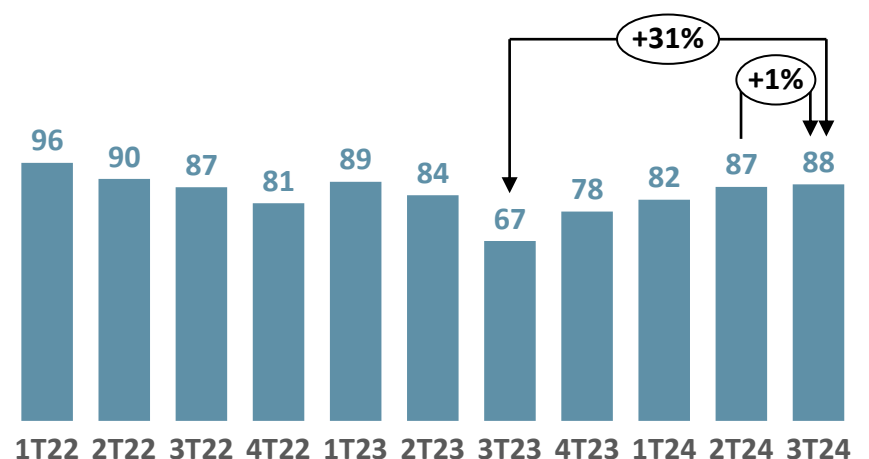
**57%** dos clientes faturam abaixo de **R\$ 2,0 milhões**

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

### Volume da carteira em R\$ milhões

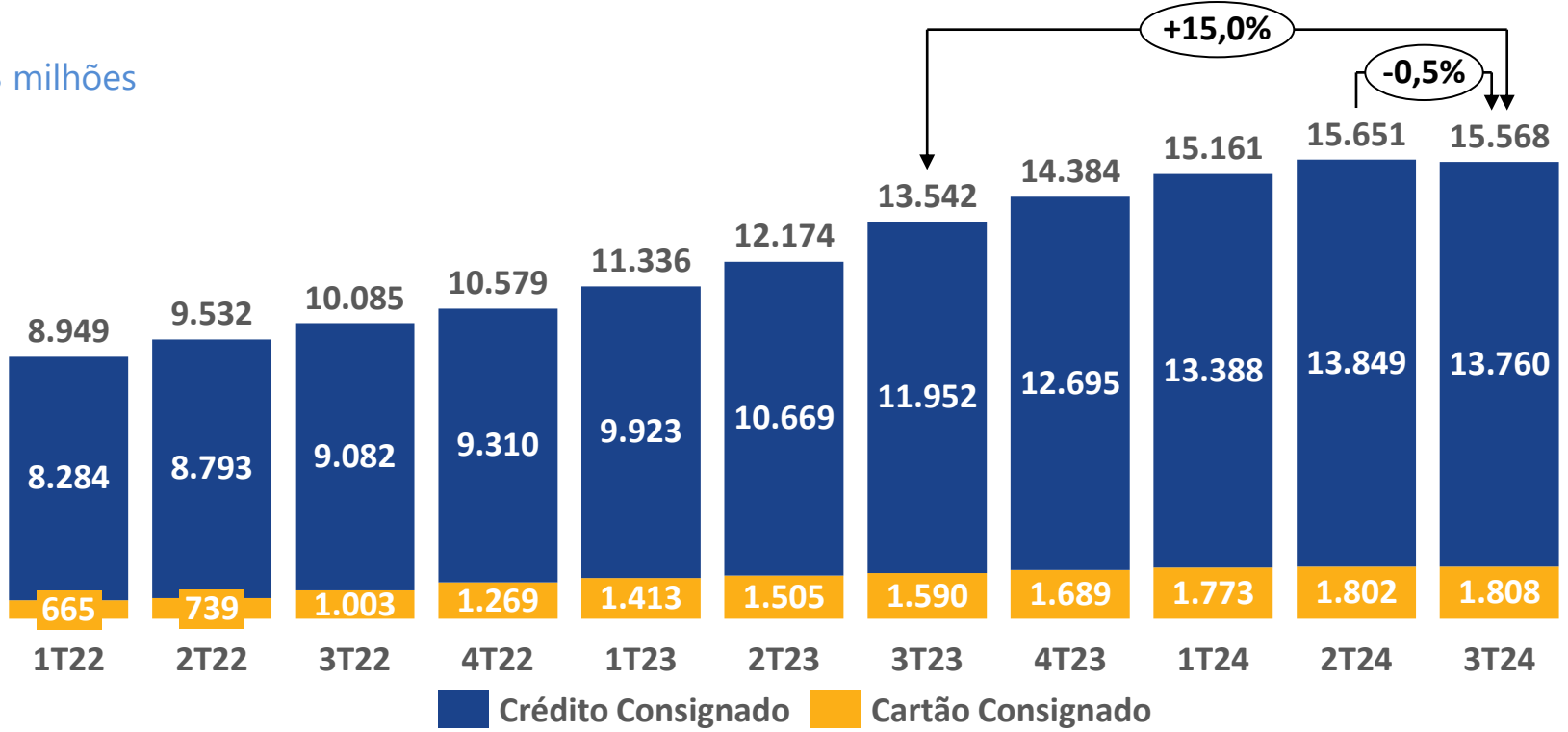


### Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil

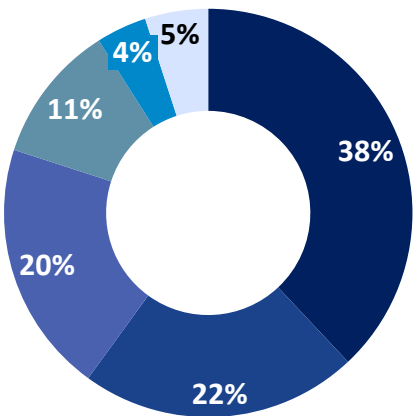


# Crédito Consignado

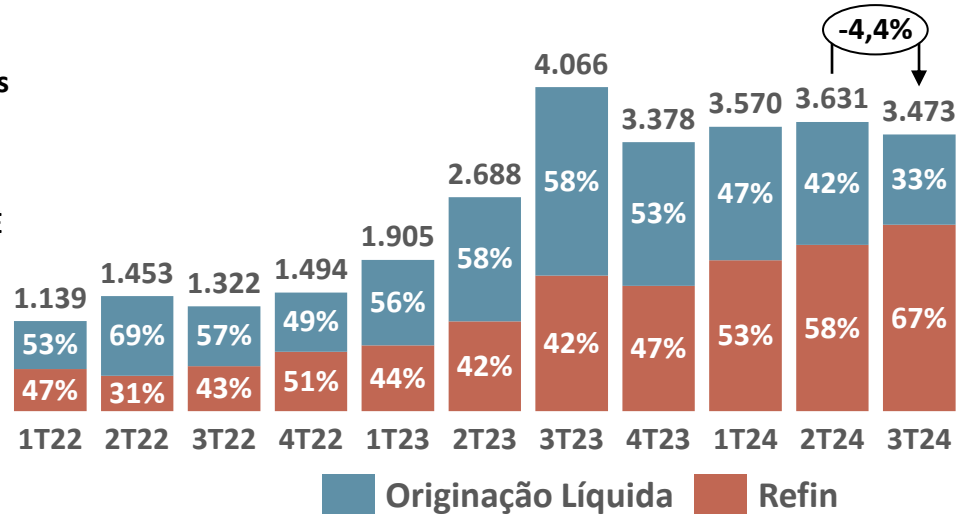
R\$ milhões



## Perfil da Carteira



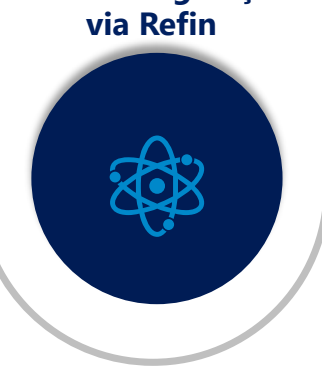
## Distribuição da Originação em R\$ milhões



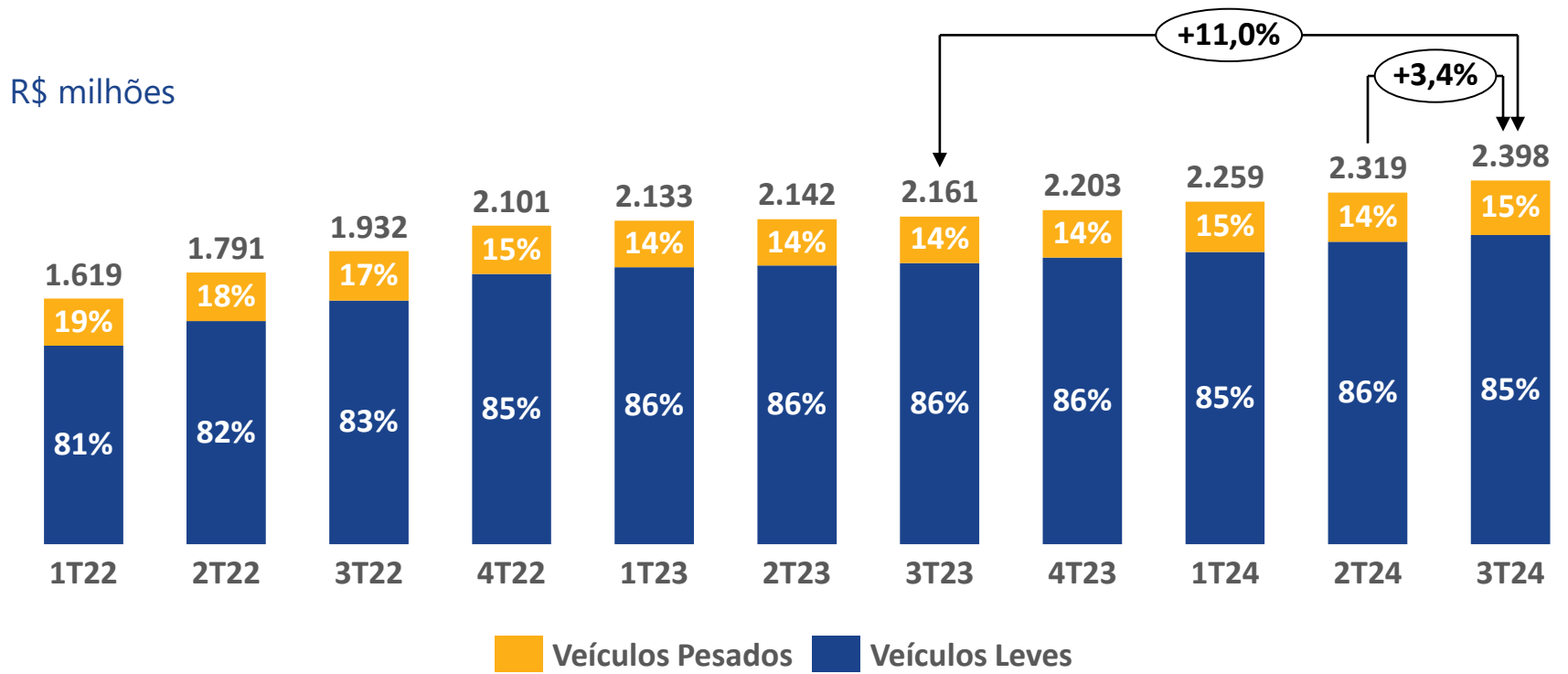
57 Lojas IFP, representam 20,0% da originação no 3T24



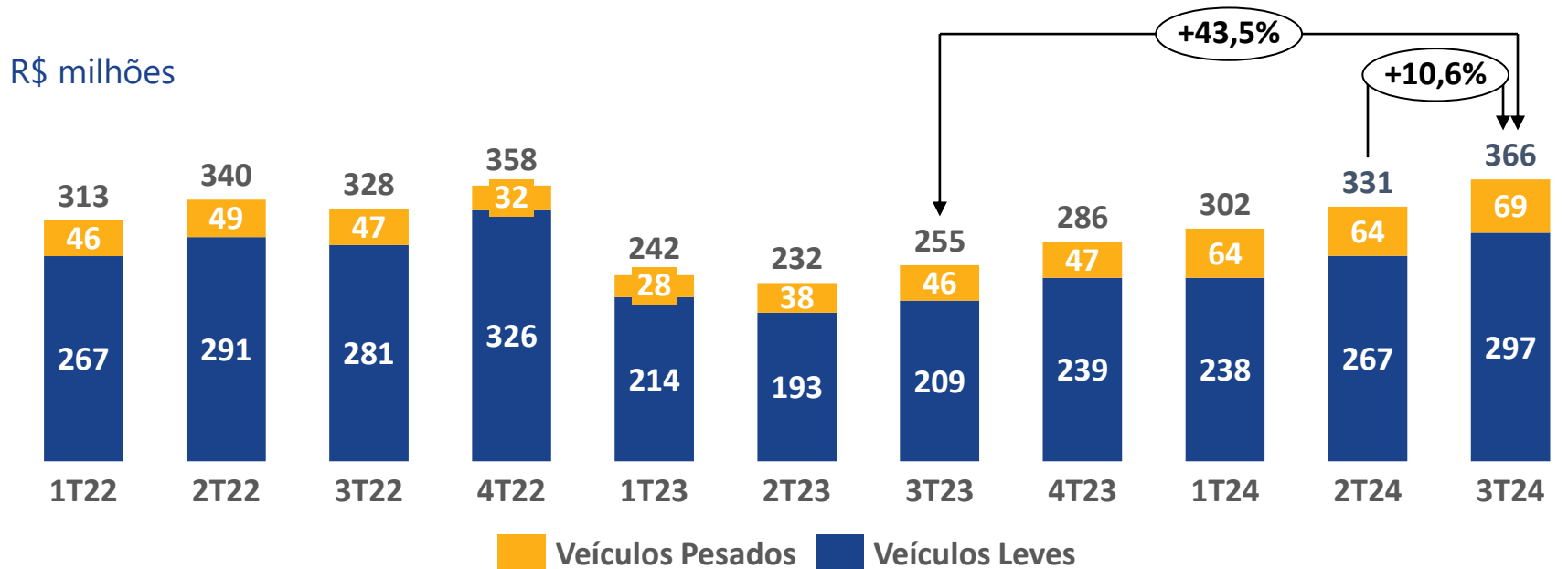
67% da originação via Refin



## Carteira Veículos



## Originação



Idade média dos veículos  
**13 anos**

**184,7 mil**  
Clientes

Ticket médio  
**R\$ 13,3 mil**

**34%** de  
entrada mínima

Plano médio  
**44 meses**

**163**  
Correspondentes

## CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

R\$  
**309,0**  
milhões  
no 3T24

**+14,0%**  
em 3 meses\*

**+45,1%**  
em 12 meses\*

### Vantagens

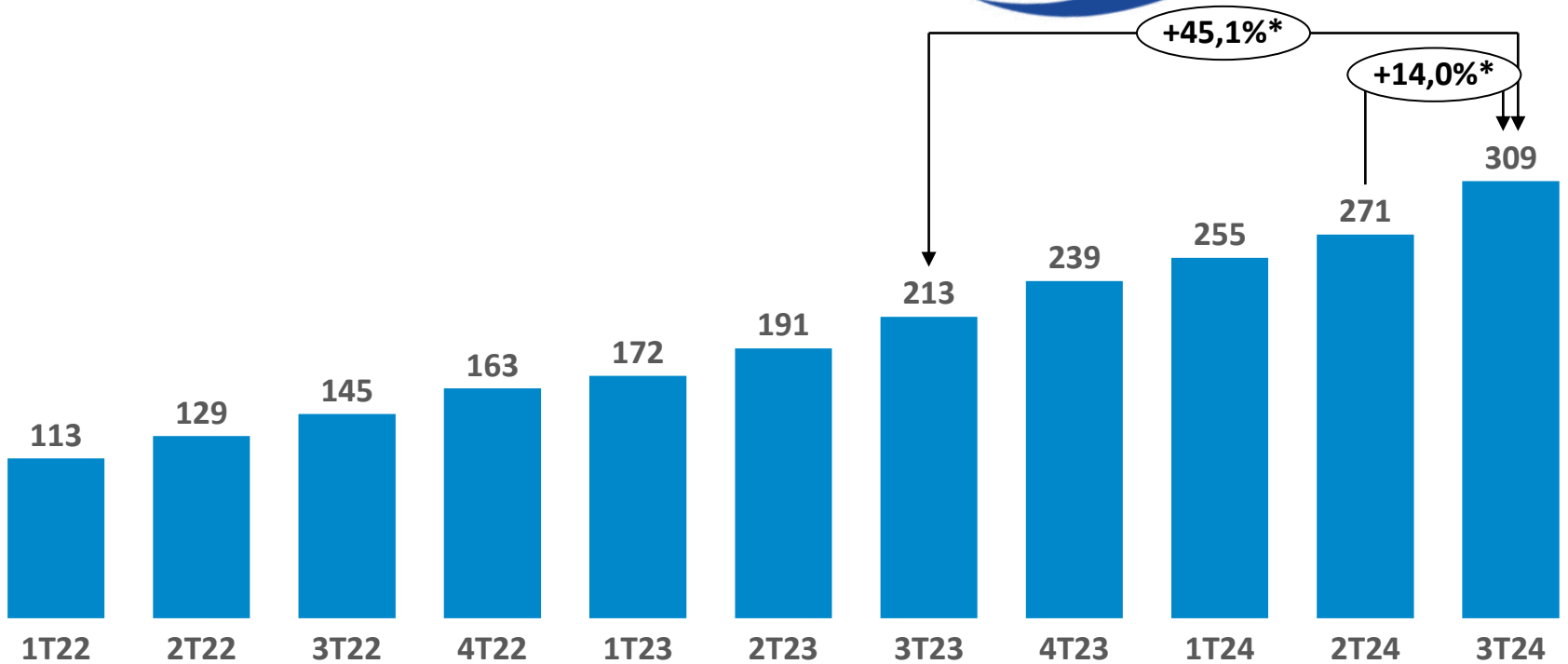
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- Até 180 meses para pagar

### 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  
173,5% desde 2022**



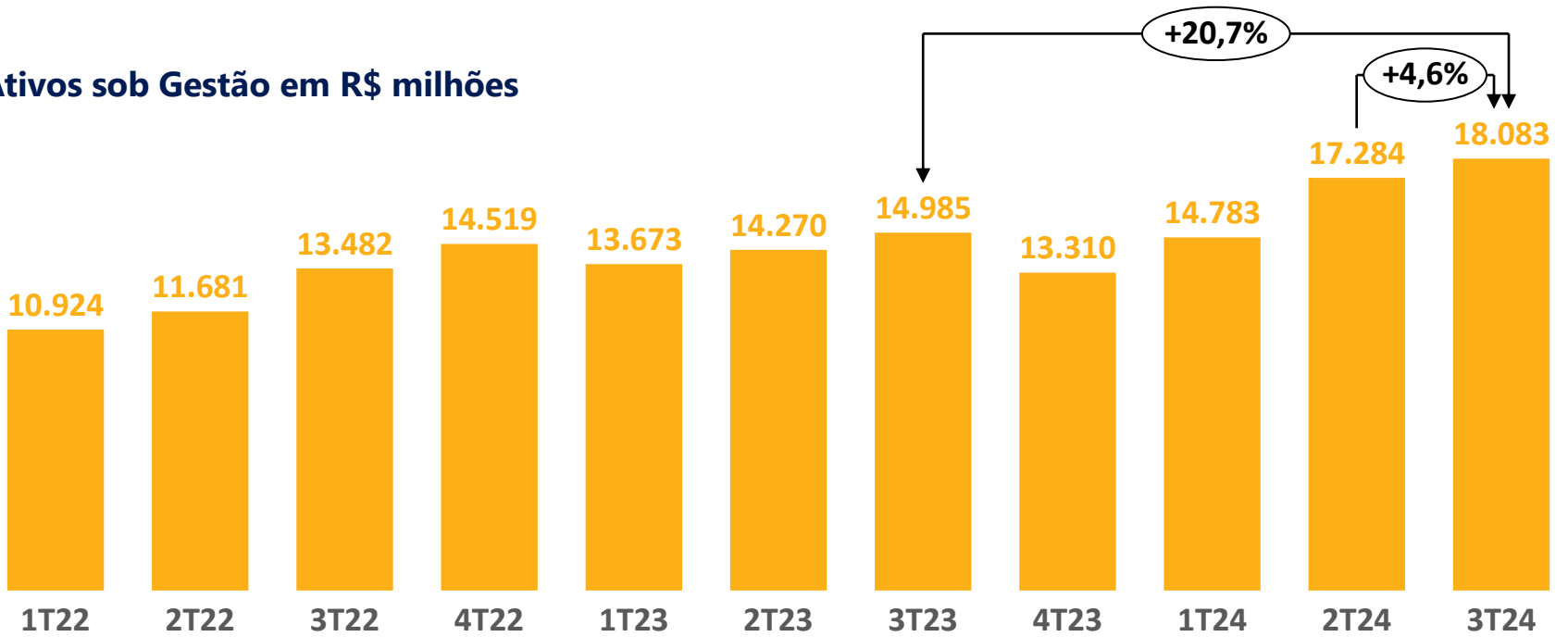
\*Para fins de apresentação, as variações da carteira de CGI foram calculadas sem casas decimais



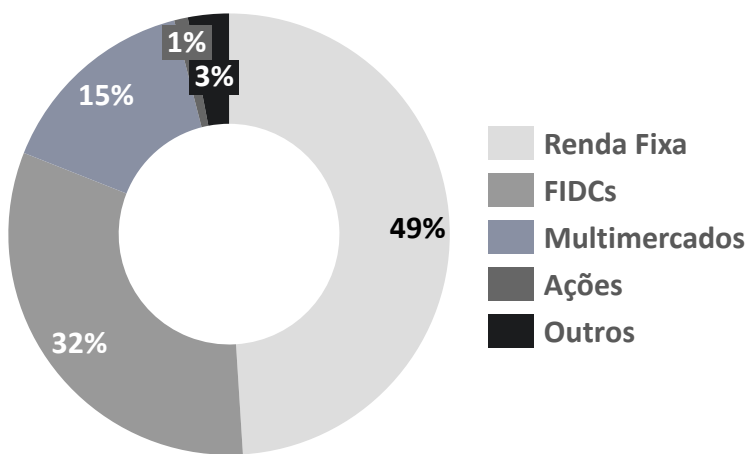
# Daycoval

Asset Management

## Ativos sob Gestão em R\$ milhões



## Mix de Fundos



**99 fundos**  
sob gestão

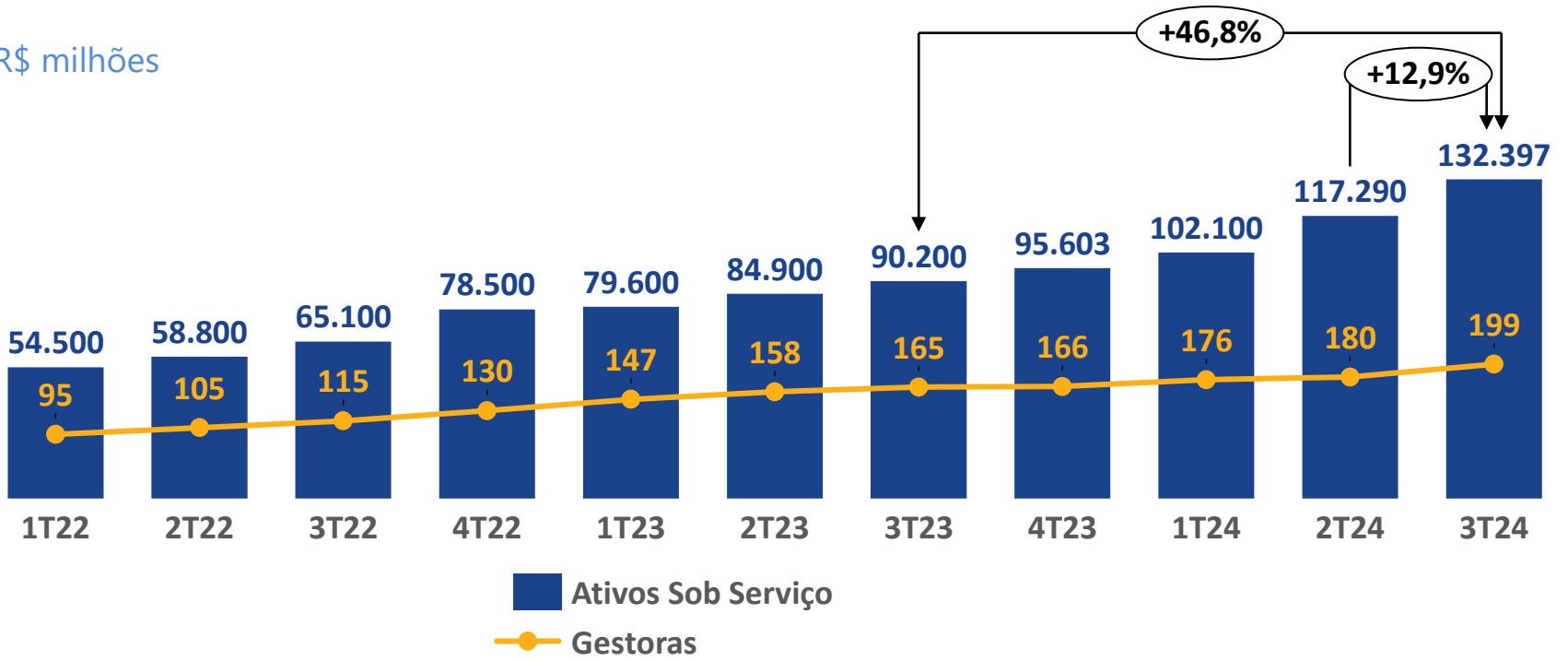
## Dentre nossos Fundos, destacamos:

Fundo	%CDI	Prazo Resgate	Set 2024	6 meses	12 meses	24 meses	2024	Desde Início	Estratégia	Perfil Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários	%CDI	D+1	<b>102%</b>	108%	108%	-	109%	109%	CDBs, LF e DPGEs	Conservador
Daycoval Classic	%CDI	D+1	<b>107%</b>	110%	116%	104%	115%	113%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Classic 30	%CDI	D+30	<b>115%</b>	117%	122%	105%	121%	116%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Classic 90	%CDI	D+90	<b>126%</b>	121%	124%	107%	124%	134%	Renda fixa e crédito privado	Moderado
Daycoval Classic Estruturado	%CDI	D+60	<b>125%</b>	118%	117%	119%	118%	131%	FIDCs	Moderado

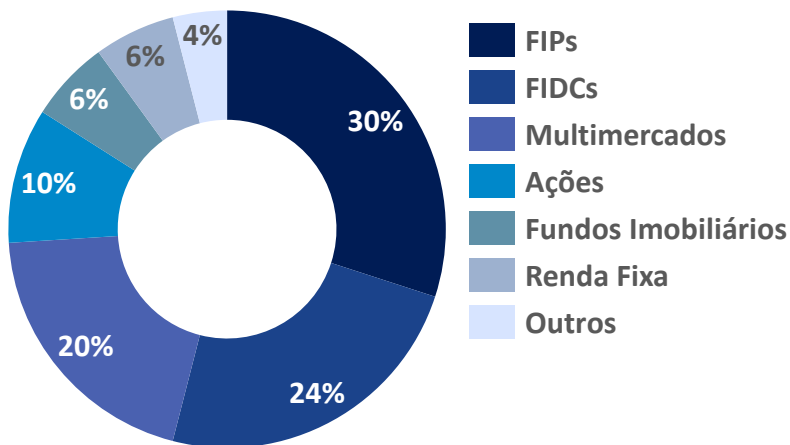
# Produtos e Serviços

## Administração e Custódia de Fundos - SMC

R\$ milhões

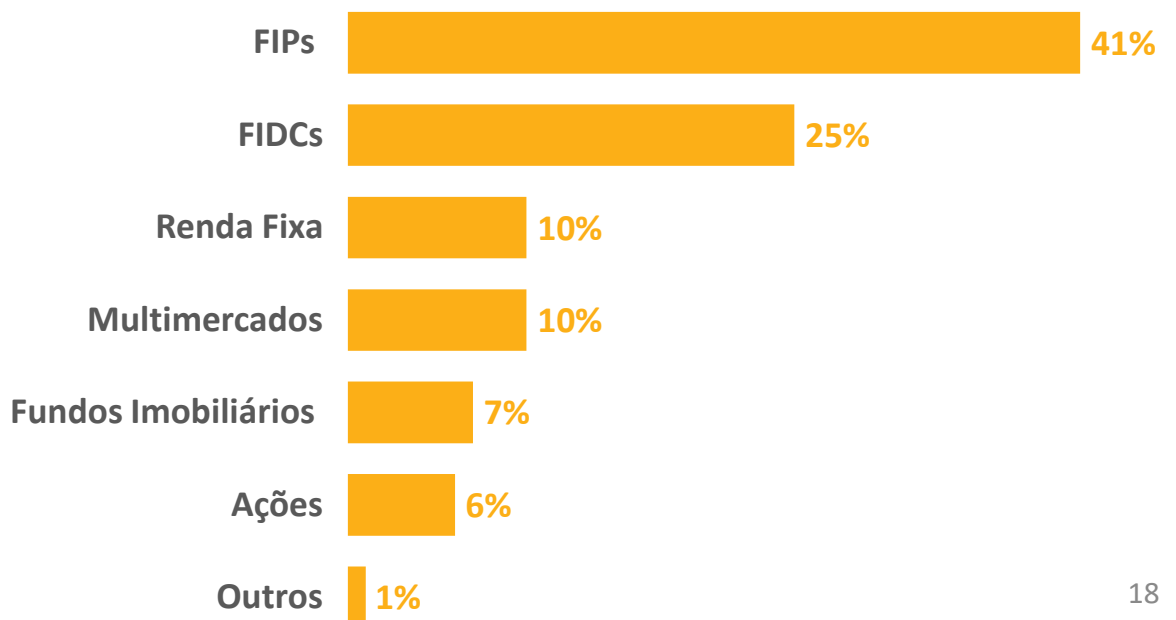


### Classes de Fundos (Qtd)



**994 fundos**  
atendidos pela plataforma  
de serviços

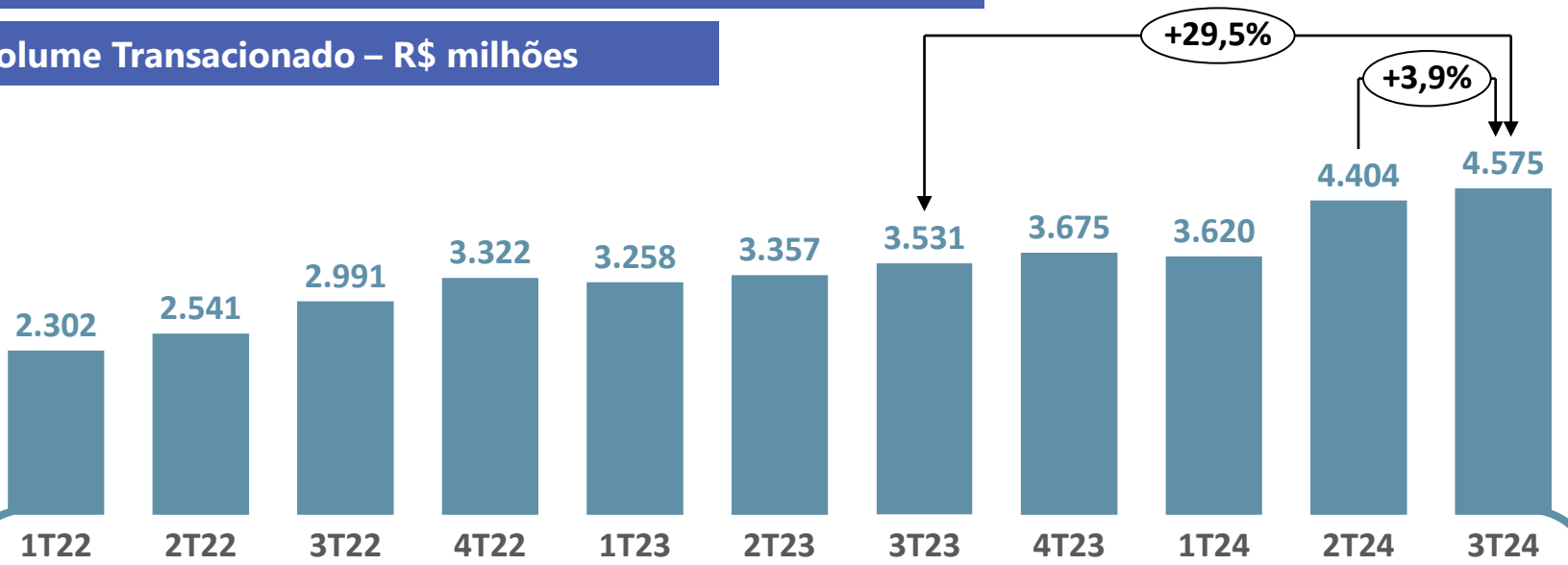
### Composição por Volume de Fundos



# Produtos e Serviços

## Daycoval Câmbio | Varejo

### Volume Transacionado – R\$ milhões



- A carteira de câmbio varejo registrou, ao final do terceiro trimestre de 2024, um volume transacionado de R\$ 4.574,5 milhões. Esse valor representa um crescimento de 3,9% em relação ao segundo trimestre de 2024 e um aumento de 29,5% na comparação anual. O expressivo crescimento deve-se, em grande parte, à oscilação da moeda norte-americana.



**Lançamento da Conta Global:** conta em moeda estrangeira complementando a atual gama de serviços oferecidos no segmento de câmbio varejo.

#### Quantidade de operações:

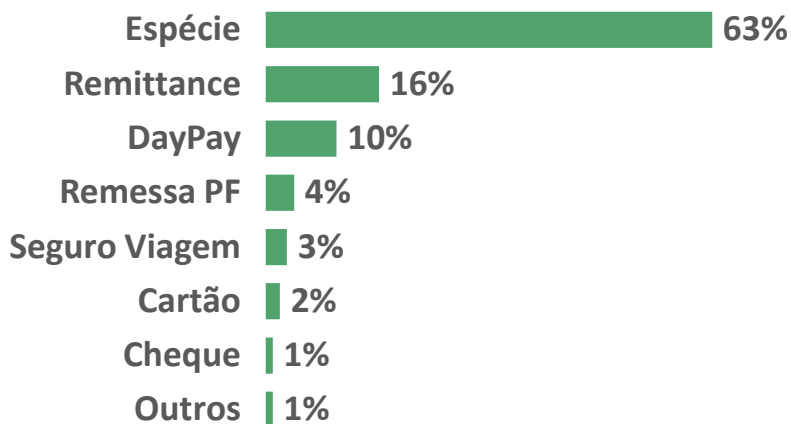
**R\$ 2,2 mm**  
no trimestre

#### Volume Transacionado:

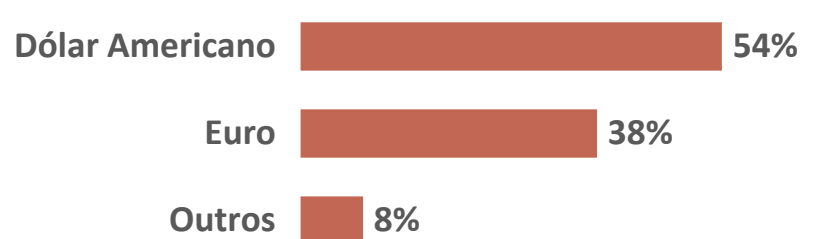
**R\$ 4.574 mm**  
no trimestre

**+24,3 mil**  
Média de operações/dia

#### Receita por Produto (%)



#### Volume por moeda transacionado (%)



# Produtos e Serviços

## Plataforma Digital de Investimentos

Daycoval Investe

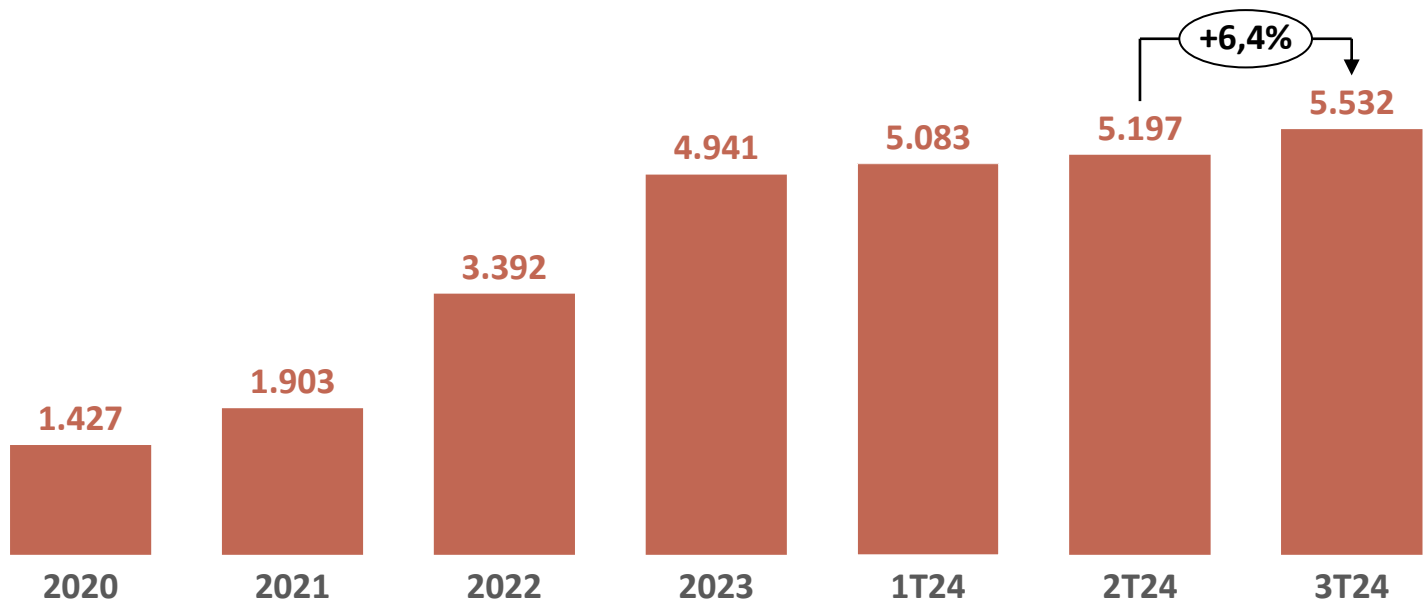
+ 200 opções de investimentos em nosso aplicativo customizado por perfil de cliente

R\$ 5.532 milhões de AuC<sup>(1)</sup>  
 + R\$ 229 milhões captados no 3T24  
 + 346 mil clientes

1 – Ativos sob Custódia

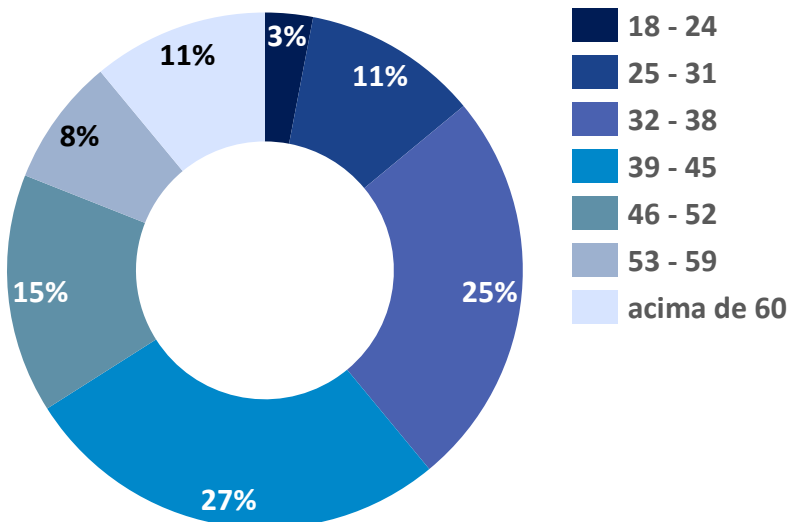
### Trajatória de Expansão do Plano de Captação – AuC

R\$ milhões

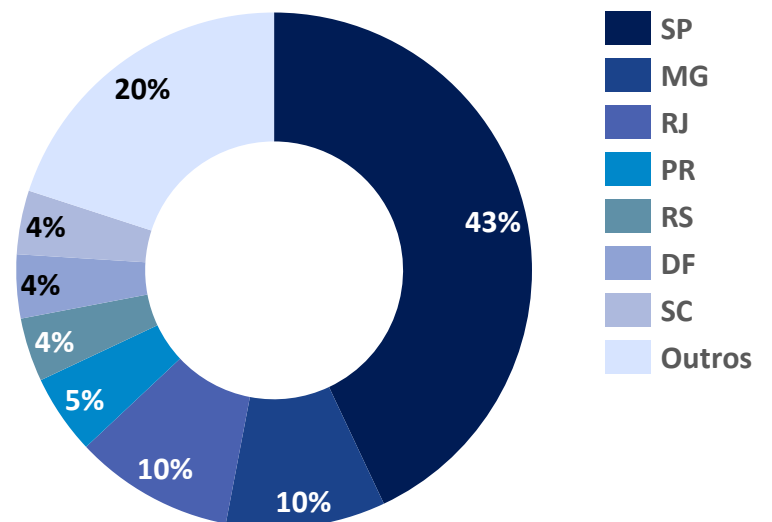


### Perfil do investidor

#### Por faixa etária



#### Por estado





# Captação Total

## Composição da Captação

### Depósitos



**46,0%**

R\$ 26,1 bilhões

### Letras Financeiras



**39,9%**

R\$ 22,6 bilhões

### Captações Externas



**13,2%**

R\$ 7,5 bilhões

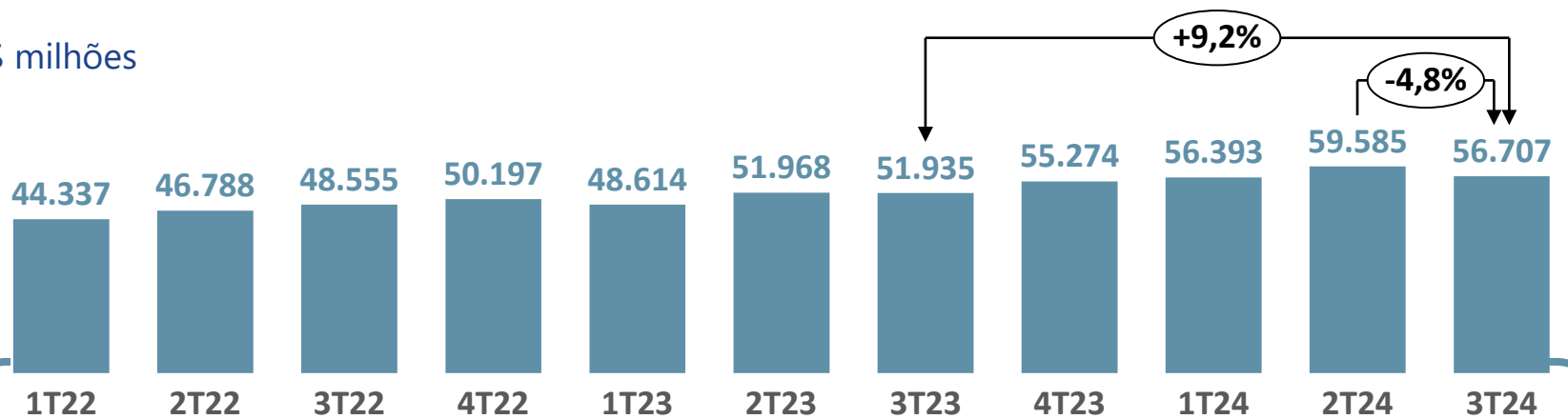
### Repasses Finame/BNDES



**0,9%**

R\$ 0,5 bilhão

R\$ milhões



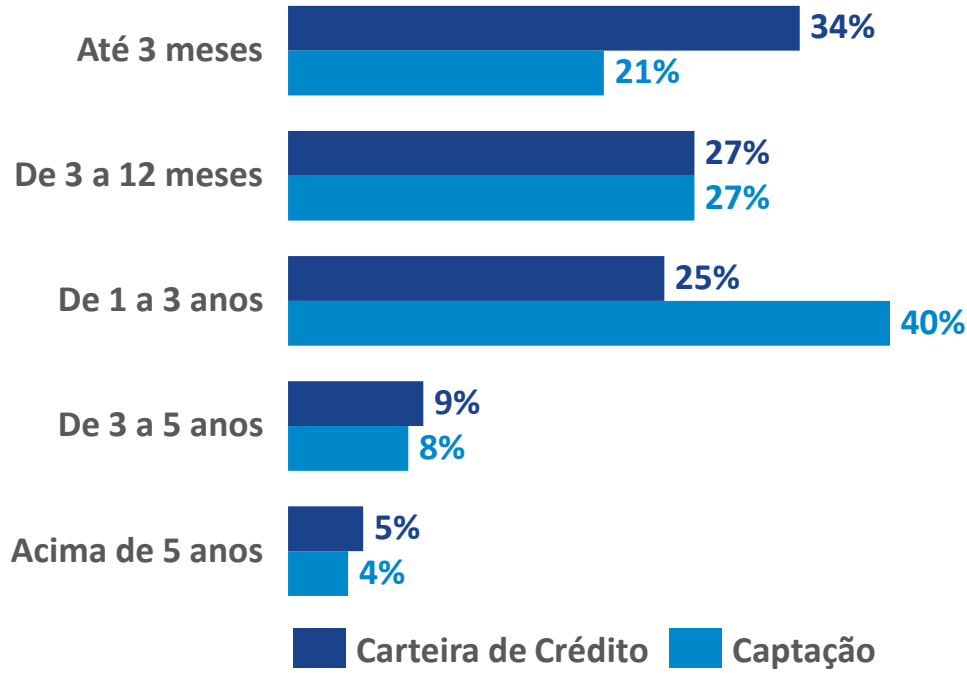
- As captações totais atingiram R\$ 56.707,3 milhões no terceiro trimestre de 2024, representando uma redução de 4,8% em relação ao segundo trimestre de 2024 e um aumento de 9,2% em comparação com o terceiro trimestre de 2023.

Captação (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
<b>Depósitos</b>	<b>26.061,7</b>	<b>28.501,2</b>	<b>25.133,8</b>	<b>-8,6%</b>	<b>3,7%</b>
Depósitos à Vista	1.445,0	1.358,3	1.189,1	6,4%	21,5%
Depósitos a Prazo*	20.240,6	22.742,0	19.355,1	-11,0%	4,6%
Letras de Crédito ( LCI + LCA)	4.376,1	4.400,9	4.589,6	-0,6%	-4,7%
<b>Letras Financeiras</b>	<b>22.635,5</b>	<b>22.129,3</b>	<b>19.433,6</b>	<b>2,3%</b>	<b>16,5%</b>
Letra Financeiras Sêniores	21.568,2	21.100,7	18.339,5	2,2%	17,6%
Letras Financeiras Perpétuas	1.067,3	1.028,6	1.094,1	3,8%	-2,4%
<b>Captações Externas</b>	<b>7.481,0</b>	<b>8.463,6</b>	<b>6.856,5</b>	<b>-11,6%</b>	<b>9,1%</b>
Empréstimos no Exterior	3.379,7	4.734,5	4.816,7	-28,6%	-29,8%
Emissões Externas	4.101,3	3.729,1	2.039,8	10,0%	101,1%
<b>Repasses FINAME/BNDES</b>	<b>529,1</b>	<b>491,2</b>	<b>510,7</b>	<b>7,7%</b>	<b>3,6%</b>
<b>Total</b>	<b>56.707,3</b>	<b>59.585,3</b>	<b>51.934,6</b>	<b>-4,8%</b>	<b>9,2%</b>

\* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

# Gestão de Ativos e Passivos

## Operações a Vencer



**Gap Positivo de 150 dias**

**Caixa Livre R\$ 11,3 bilhões (setembro/24)**

## Prazos Médios

Carteira de Crédito	Prazo Médio a decorrer (dias)
<b>Empresas</b>	
Daycoval Leasing	568
Crédito Empresas	376
FGI Peac	354
Comércio Exterior	101
Compra de Recebíveis	52
<b>Varejo</b>	
Consignado	533
C.G.I./Imobiliário	2331
Veículos	395
<b>Total</b>	<b>387</b>

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
<b>Depósitos</b>	
Depósitos a Prazo	303
Depósitos Interfinanceiros	289
LCA	486
LCI	335
<b>Captações e LFs</b>	
Letras Financeiras	656
Emissões Externas	74
Obrig. por Emp. e Repasses	237
BNDES	545
<b>Total</b>	<b>537</b>

Média Ponderada Empresas

**291**

Média Ponderada Varejo

**568**

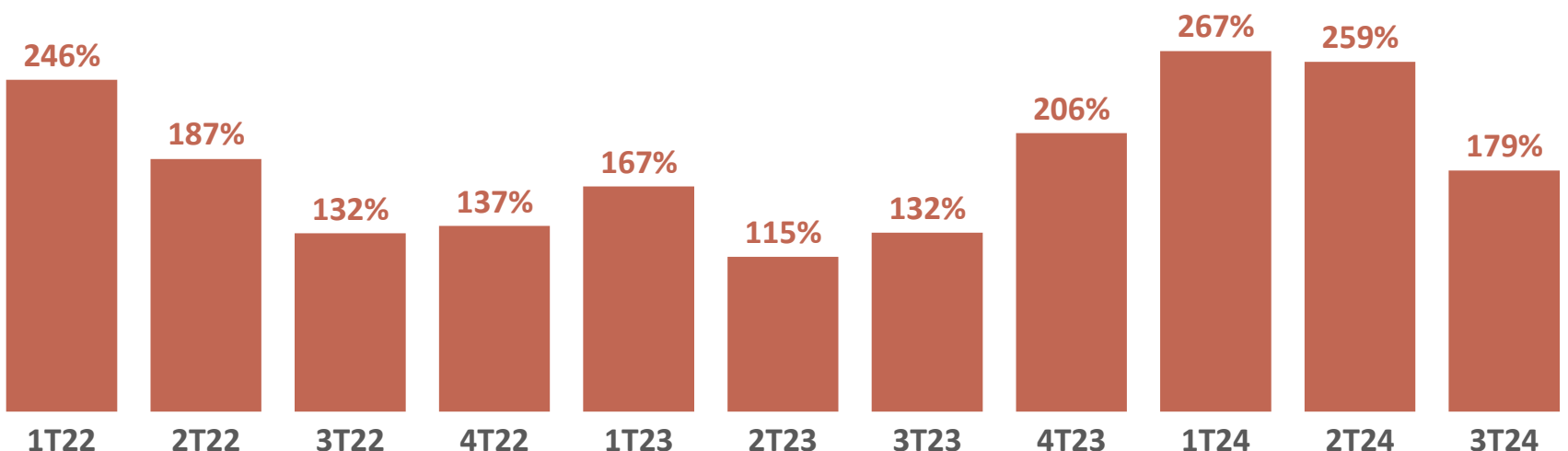
Média Ponderada Depósitos

**380**

Média Ponderada Captações e LFs

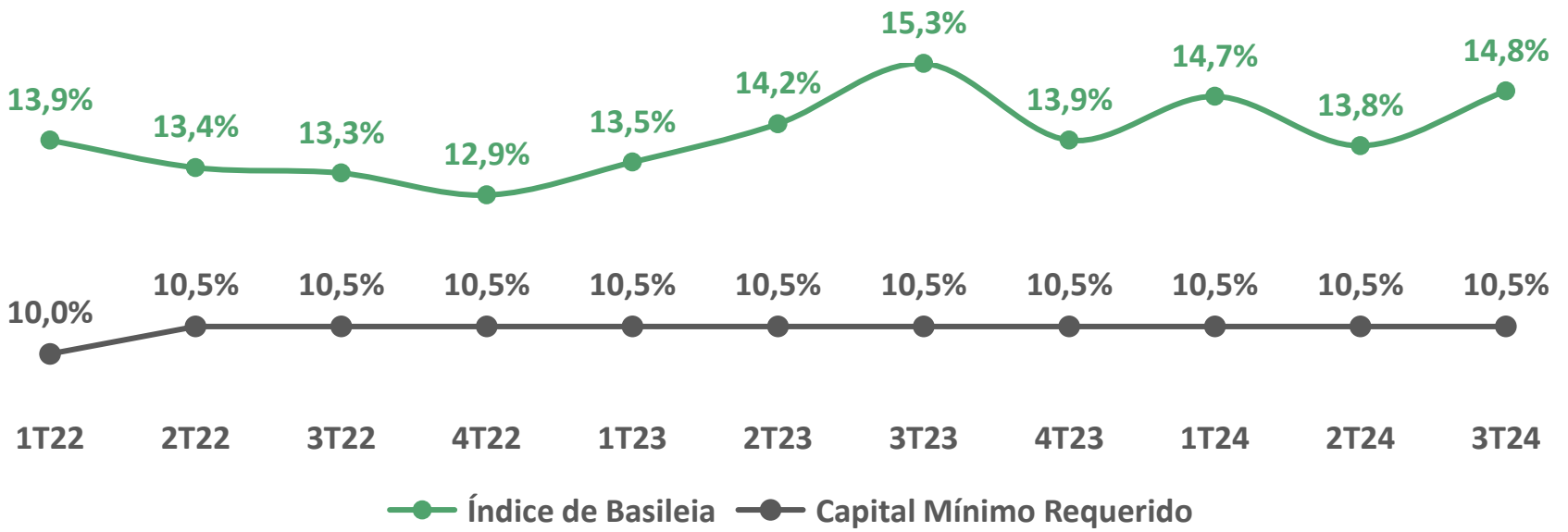
**581**

## Indicador Liquidez de Curto Prazo - LCR



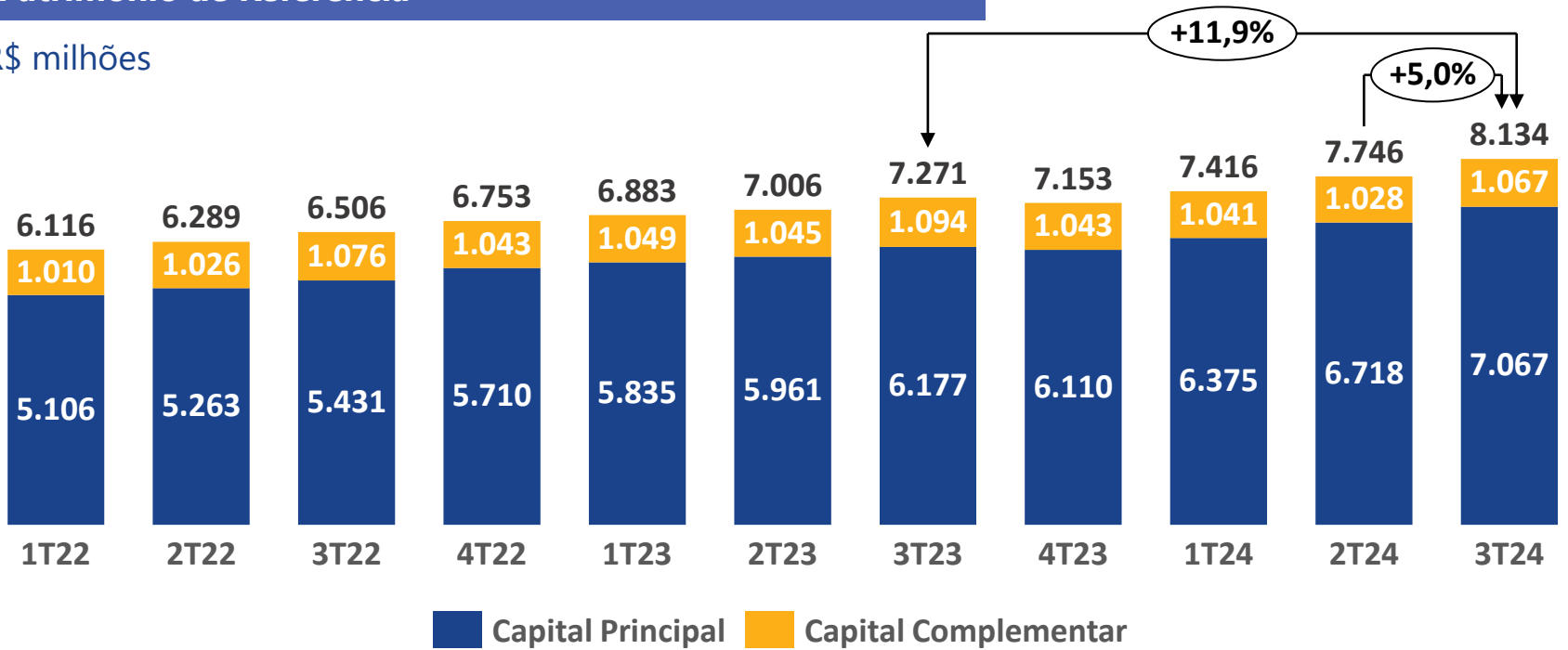
# Capital

## Índice de Basileia III



## Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência R\$ milhões		3T24
Patrimônio de referência		8.133,8
Patrimônio de referência - Nível I		8.133,8
Capital principal		7.066,5
Patrimônio líquido (PL)		7.089,8
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21		(23,3)
Capital complementar		1.067,3
Letras financeiras perpétuas		1.067,3
Patrimônio de referência mínimo exigido		4.400,9
Indicador de Basileia		14,8%

## Consumo Capital por Risco

<b>Risco de crédito</b>	<b>85,5%</b>
Empresas*	42,3%
Varejo	24,5%
Outros	18,7%
<b>Risco operacional</b>	<b>10,7%</b>
<b>Risco de mercado</b>	<b>3,8%</b>

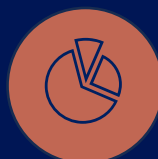
\*inclui leasing + avais e fianças

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Carteira de Crédito Ampliada	56.681,3	58.413,1	52.997,2	56.681,3	52.997,2	-3,0%	7,0%	7,0%
Constituição de Provisão	333,0	266,2	329,4	898,3	783,6	25,1%	1,1%	14,6%
Saldo da PDD	1.871,9	1.717,0	2.020,5	1.871,9	2.020,5	9,0%	-7,4%	-7,4%
Saldo da carteira E-H	2.020,8	1.588,3	1.920,0	2.020,8	1.920,0	27,2%	5,3%	5,3%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	590,0	601,7	1.154,7	590,0	1.154,7	-1,9%	-48,9%	-48,9%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.375,3	1.406,4	1.571,3	1.375,3	1.571,3	-2,2%	-12,5%	-12,5%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	1.124,4	1.128,8	1.307,5	1.124,4	1.307,5	-0,4%	-14,0%	-14,0%
<b>Índices sobre carteira total(%)</b>								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,3%	2,9%	3,8%	3,3%	3,8%	0,4 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	3,6%	2,7%	3,6%	3,6%	3,6%	0,8 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,4%	2,4%	3,0%	2,4%	3,0%	0,0 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	2,0%	1,9%	2,5%	2,0%	2,5%	0,1 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
<b>Índices de Cobertura(%)</b>								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	317,3%	285,4%	175,0%	317,3%	175,0%	31,9 p.p	142,3 p.p	142,3 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	136,1%	122,1%	128,6%	136,1%	128,6%	14,0 p.p	7,5 p.p	7,5 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	166,5%	152,1%	154,5%	166,5%	154,5%	14,4 p.p	11,9 p.p	11,9 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	92,6%	108,1%	105,2%	92,6%	105,2%	-15,5 p.p	-12,6 p.p	-12,6 p.p
<b>Indicadores</b>								
Baixa para prejuízo	(235,1)	(744,2)	(249,1)	(1.231,1)	(564,6)	-68,4%	-5,6%	118,0%
Créditos recuperados Empresas	158,1	32,1	29,9	262,9	61,9	392,5%	428,8%	324,7%
Créditos recuperados Varejo	32,9	28,3	27,2	85,5	83,4	16,3%	21,0%	2,5%

(\*) inclusive parcelas vincendas



**Saldo da carteira E-H encerrou o trimestre em R\$ 2.020,8 milhões**



**O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa/carteira E-H, alcançou 92,6%**



**O índice de NPL > 90 dias atingiu 2,0%**

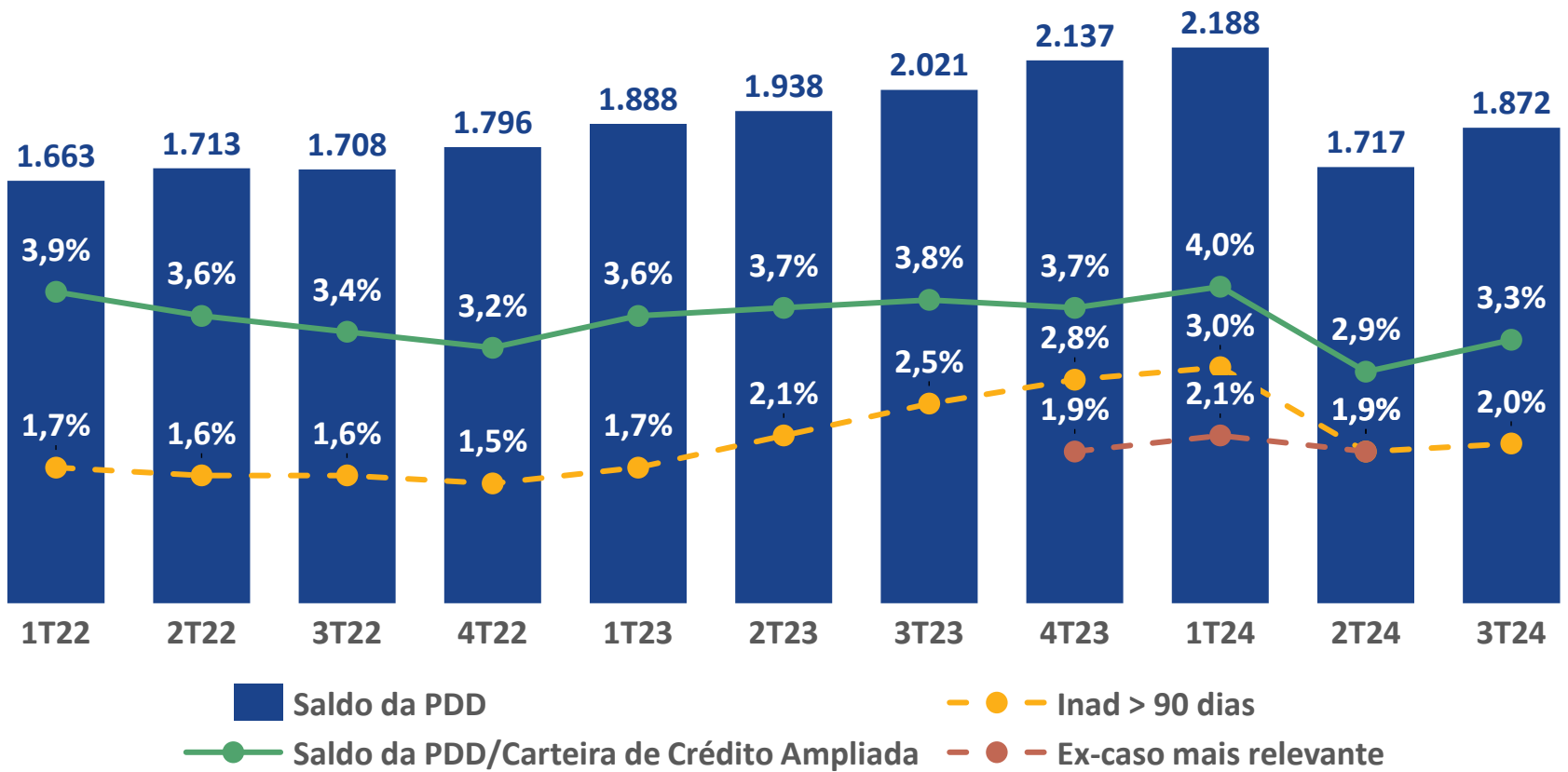


**O índice de cobertura atingiu 166,5%**

# Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

## Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões

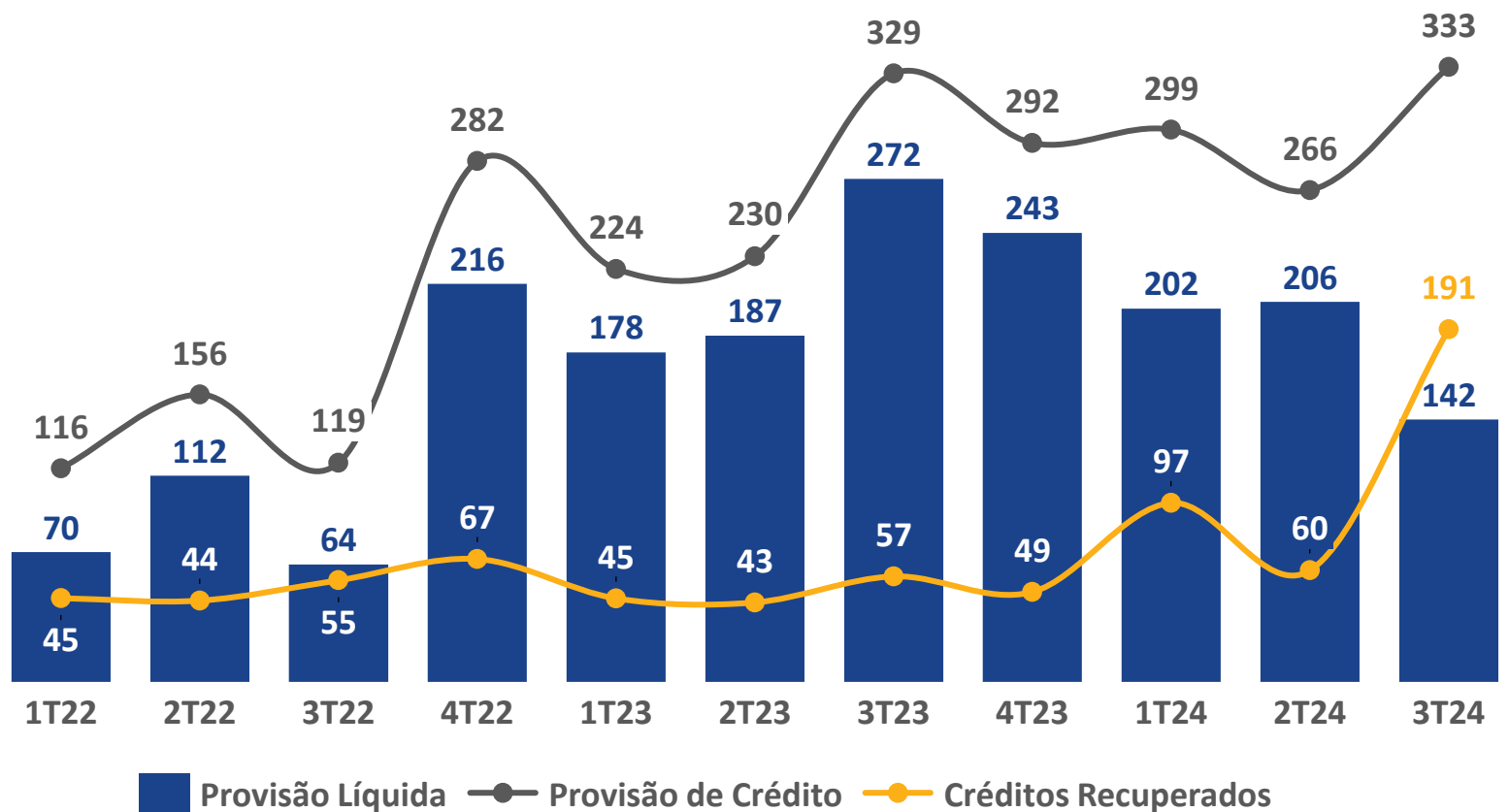


## Custo do Crédito

Despesa de Provisão Líquida/ Carteira de Crédito (anualizado)



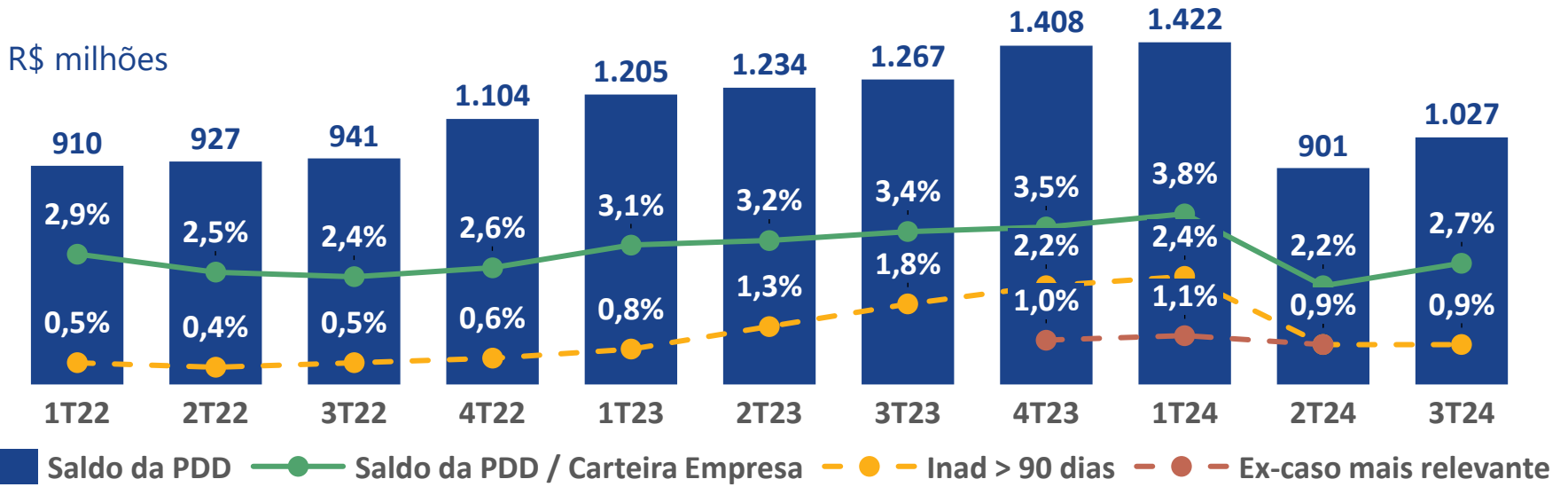
R\$ milhões



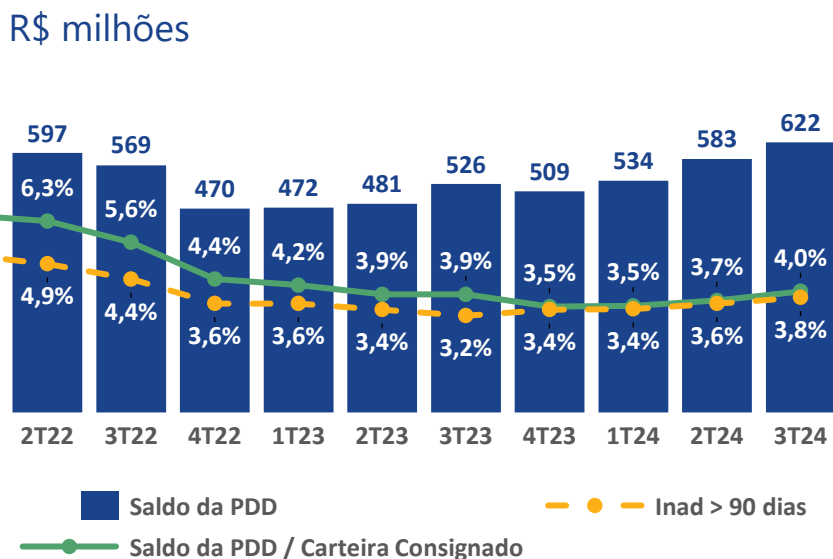
# Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

## Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

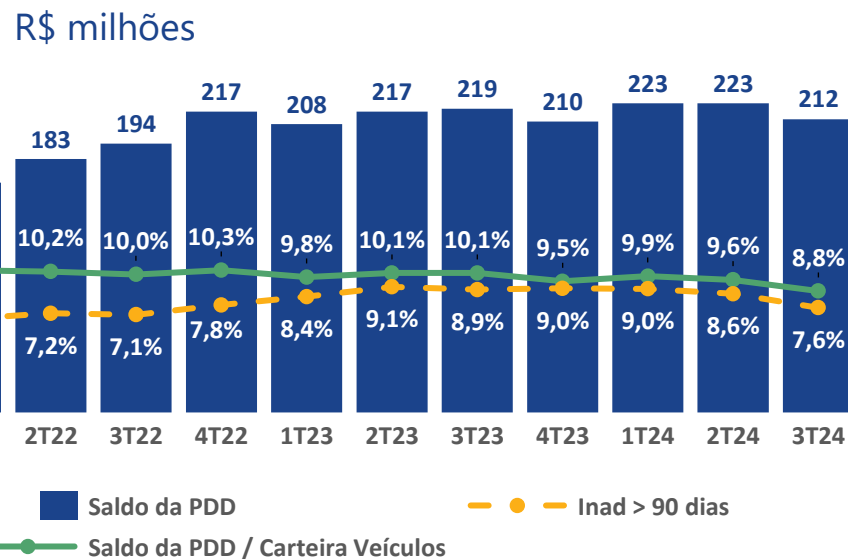
### Carteira Empresas



### Carteira Consignado



### Carteira Veículos



Qualidade   Carteira Empresas (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,7%	2,2%	3,4%	0,5 p.p	-0,7 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	350,2	350,4	668,9	-0,1%	-47,6%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,9%	0,9%	1,8%	0,0 p.p	-0,9 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	293,5%	257,0%	189,4%	36,5 p.p	104,0 p.p
Qualidade   Carteira Consignado (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	4,0%	3,7%	3,9%	0,3 p.p	0,1 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	583,9	561,4	438,6	4,0%	33,1%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,8%	3,6%	3,2%	0,2 p.p	0,5 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	106,5%	103,8%	119,9%	2,7 p.p	-13,5 p.p
Qualidade   Carteira Veículos (R\$ milhões)					
Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	8,8%	9,6%	10,1%	-0,8 p.p	-1,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	181,6	199,6	192,0	-9,0%	-5,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	7,6%	8,6%	8,9%	-1,0 p.p	-1,3 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	116,5%	111,5%	113,9%	5,0 p.p	2,6 p.p

(\*) Inclusive parcelas vincendas



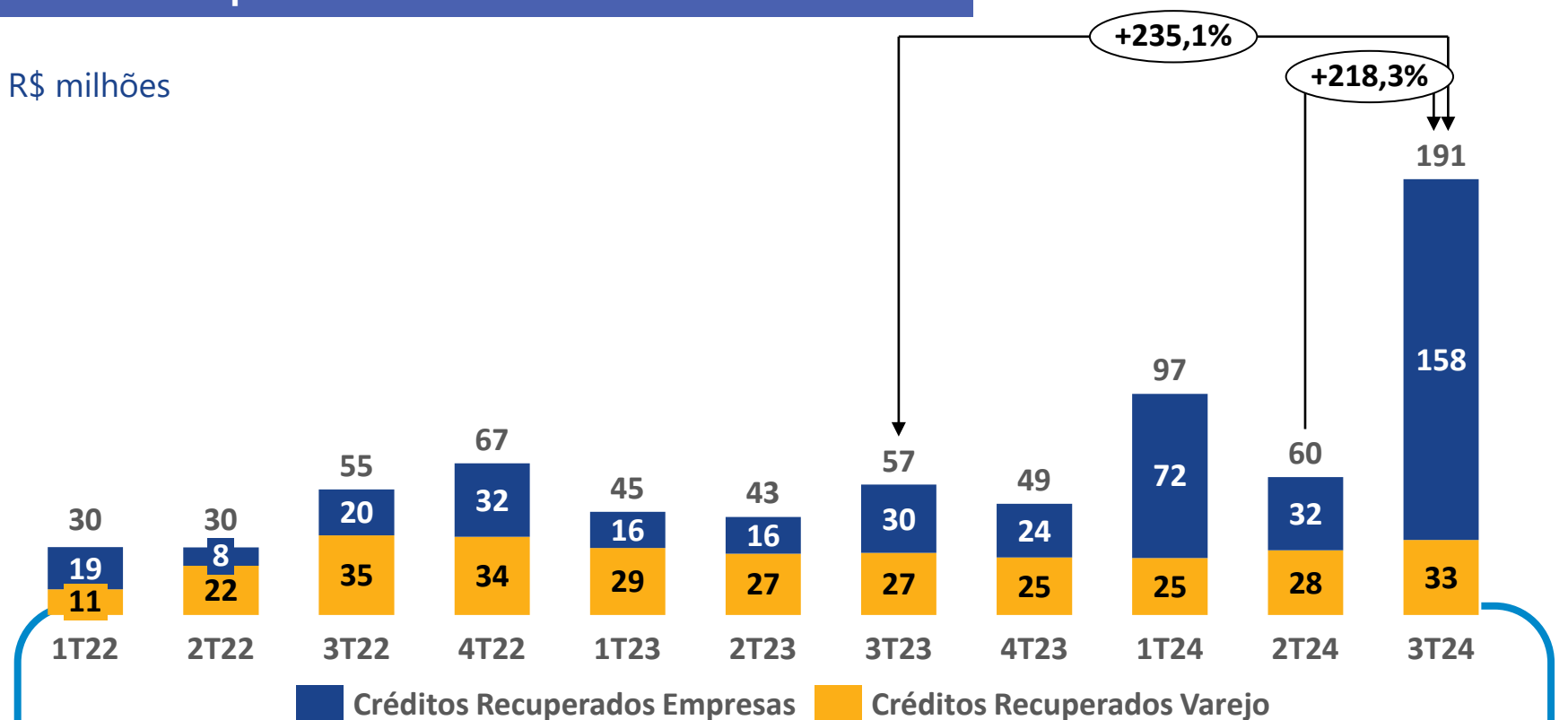
# Movimentação da PDD

PDD (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
<b>Saldo Inicial</b>	1.717,0	2.187,9	1.938,1	2.136,7	1.796,0	-21,5%	-11,4%	19,0%
<b>Constituição de Provisão</b>	333,0	266,2	329,4	898,3	783,6	25,1%	1,1%	14,6%
Empresas	221,7	118,5	132,7	485,2	401,7	87,1%	67,1%	20,8%
FGI PEAC	1,5	(16,6)	40,6	(12,3)	53,0	-109,0%	-96,3%	-123,2%
Avais e Fianças	6,5	(5,6)	0,7	(4,6)	(14,3)	-216,1%	828,6%	-67,8%
Consignado	118,1	126,7	108,3	342,7	223,1	-6,8%	9,0%	53,6%
Veículos/Outros	40,6	48,4	47,2	150,5	122,7	-16,1%	-14,0%	22,7%
C.G.I.	1,6	1,9	2,0	4,8	2,9	-15,8%	-20,0%	65,5%
Títulos Privados	57,0	7,1	2,1	68,0	5,5	702,8%	n.a.	n.a.
<b>Baixa para Prejuízo</b>	(235,1)	(744,2)	(249,1)	(1.231,1)	(564,6)	-68,4%	-5,6%	118,0%
Empresas	(102,7)	(617,3)	(141,4)	(848,7)	(277,1)	-83,4%	-27,4%	206,3%
Varejo	(132,4)	(126,9)	(107,7)	(382,4)	(287,5)	4,3%	22,9%	33,0%
<b>Saldo Final PDD</b>	1.871,9	1.717,0	2.020,5	1.871,9	2.020,5	9,0%	-7,4%	-7,4%

Créditos Recuperados (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Créditos recuperados Empresas	158,1	32,1	29,9	262,9	61,9	392,5%	428,8%	324,7%
Créditos recuperados Varejo	32,9	28,3	27,2	85,5	83,4	16,3%	21,0%	2,5%
<b>Total</b>	191,0	60,4	57,1	348,4	145,3	216,2%	234,5%	139,8%

## Créditos Recuperados

R\$ milhões



- O aumento significativo observado no volume de créditos recuperados da carteira de empresas no terceiro trimestre de 2024, resulta em grande parte da recuperação de créditos baixados para prejuízo referente a empresa do segmento *large corporate*.

## Desempenho Financeiro

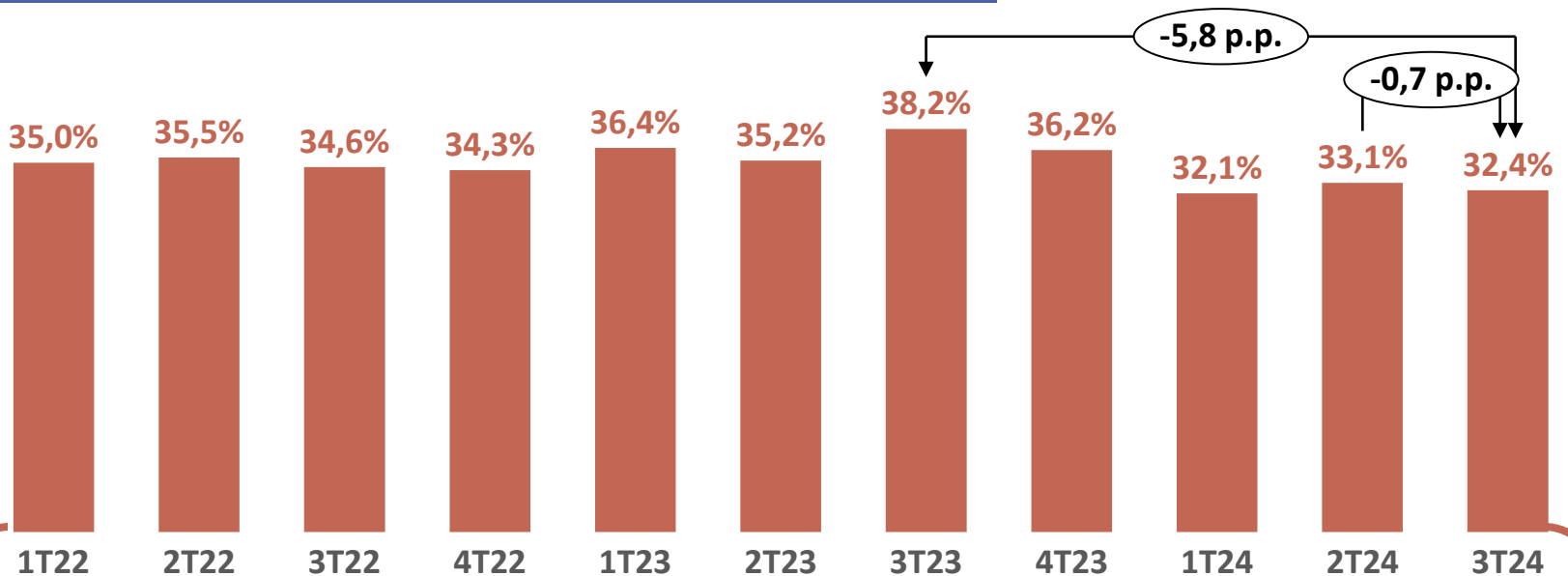
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
<b>Operações de Crédito</b>	<b>2.272,0</b>	<b>2.209,6</b>	<b>2.319,4</b>	<b>6.729,9</b>	<b>6.382,8</b>	<b>2,8%</b>	<b>-2,0%</b>	<b>5,4%</b>
Empresas	1.208,9	1.424,6	1.270,1	3.969,8	3.539,7	-15,1%	-4,8%	12,2%
Consignado	757,2	525,9	731,5	1.910,3	1.937,2	44,0%	3,5%	-1,4%
Veículos/Outros	174,0	141,6	160,3	471,6	505,8	22,9%	8,5%	-6,8%
C.G.I	13,0	13,4	9,0	38,9	28,6	-3,0%	44,4%	36,0%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	118,9	104,1	148,5	339,3	371,5	14,2%	-19,9%	-8,7%
Títulos e valores mobiliários	518,8	515,8	498,5	1.571,2	1.341,3	0,6%	4,1%	17,1%
Instrumentos financeiros derivativos	(20,4)	774,4	304,1	1.010,2	(713,4)	-102,6%	-106,7%	-241,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(16,5)	0,4	63,4	(74,8)	86,5	n.a.	-126,0%	-186,5%
Câmbio	48,8	181,0	57,1	290,2	169,6	-73,0%	-14,5%	71,1%
<b>Receitas da Intermediação Financeira (A)</b>	<b>2.802,7</b>	<b>3.681,2</b>	<b>3.242,5</b>	<b>9.526,7</b>	<b>7.266,8</b>	<b>-23,9%</b>	<b>-13,6%</b>	<b>31,1%</b>
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(524,5)	(551,3)	(589,6)	(1.603,6)	(1.524,4)	-4,9%	-11,0%	5,2%
Despesas com Operações de Captação no Mercado <sup>(2)</sup>	(749,6)	(712,3)	(779,6)	(2.194,2)	(2.254,5)	5,2%	-3,8%	-2,7%
Emissão de títulos no exterior	(33,5)	(322,6)	(144,4)	(499,5)	7,9	-89,6%	-76,8%	n.a.
Despesas com Operações de Empréstimos e Repases <sup>(3)</sup>	(20,4)	(626,7)	(359,4)	(886,9)	5,0	-96,7%	-94,3%	n.a.
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(332,9)	(266,3)	(329,4)	(898,2)	(783,5)	25,0%	1,1%	14,6%
<b>Despesas da Intermediação Financeira (B)</b>	<b>(1.660,9)</b>	<b>(2.479,2)</b>	<b>(2.202,4)</b>	<b>(6.082,4)</b>	<b>(4.549,5)</b>	<b>-33,0%</b>	<b>-24,6%</b>	<b>33,7%</b>
<b>Resultado da Intermediação Financeira (A-B)</b>	<b>1.141,8</b>	<b>1.202,0</b>	<b>1.040,1</b>	<b>3.444,3</b>	<b>2.717,3</b>	<b>-5,0%</b>	<b>9,8%</b>	<b>26,8%</b>
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	(2,9)	55,7	100,4	65,2	(133,0)	-105,2%	-102,9%	-149,0%
<b>Resultado da Interm. Financeira Ajustado</b>	<b>1.144,7</b>	<b>1.146,3</b>	<b>939,7</b>	<b>3.379,1</b>	<b>2.850,3</b>	<b>-0,1%</b>	<b>21,8%</b>	<b>18,6%</b>
<sup>(1)</sup> Resultado com derivativos (Hedge)	(33,3)	746,5	292,4	958,1	(826,8)			
<sup>(2)</sup> Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	16,1	(158,6)	(45,2)	(195,6)	(2,0)			
<sup>(3)</sup> Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	46,8	(366,0)	(149,7)	(412,3)	321,2			

## Informações Adicionais

### Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência Recorrente (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 x 9M23
(+) Despesas de Pessoal	(253,6)	(238,7)	(219,6)	(718,9)	(628,9)	6,2%	15,5%	14,3%
(+) Despesas de Administrativas	(187,8)	(171,0)	(165,3)	(504,9)	(446,4)	9,8%	13,6%	13,1%
(+) Despesas de Comissões	(80,6)	(100,6)	(142,7)	(291,5)	(372,2)	-19,9%	-43,5%	-21,7%
<b>Total de despesas (A)</b>	<b>(522,0)</b>	<b>(510,3)</b>	<b>(527,6)</b>	<b>(1.515,3)</b>	<b>(1.447,5)</b>	<b>2,3%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>4,7%</b>
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente	1.477,6	1.412,6	1.269,1	4.277,3	3.627,4	4,6%	16,4%	17,9%
(-) PDD								
(+) Receitas de Prestação de Serviços	134,2	129,3	113,6	382,5	326,2	3,8%	18,1%	17,3%
<b>Total (B)</b>	<b>1.611,8</b>	<b>1.541,9</b>	<b>1.382,7</b>	<b>4.659,8</b>	<b>3.953,6</b>	<b>4,5%</b>	<b>16,6%</b>	<b>17,9%</b>
<b>Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)</b>	<b>32,4%</b>	<b>33,1%</b>	<b>38,2%</b>	<b>32,5%</b>	<b>36,6%</b>	<b>-0,7 p.p</b>	<b>-5,8 p.p</b>	<b>-4,1 p.p</b>

### Índice de Eficiência Recorrente



- O índice de eficiência recorrente encerrou o terceiro trimestre de 2024 em 32,4%, um decréscimo de 0,7 ponto percentual em relação ao segundo trimestre de 2024 e 5,8 pontos percentuais em relação ao terceiro trimestre de 2023, alinhado à adequada estratégia de controle de custos.

# Informações Adicionais

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



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.802,7</b>	<b>3.681,2</b>	<b>3.242,5</b>	<b>9.526,7</b>	<b>7.266,8</b>	<b>-23,9%</b>	<b>-13,6%</b>	<b>31,1%</b>
Carteira de crédito	2.272,0	2.209,6	2.319,4	6.729,9	6.382,8	2,8%	-2,0%	5,4%
Títulos e valores mobiliários	518,8	515,8	498,5	1.571,2	1.341,3	0,6%	4,1%	17,1%
Instrumentos financeiros derivativos	(20,4)	774,4	304,1	1.010,2	(713,4)	-102,6%	-106,7%	-241,6%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(16,5)	0,4	63,4	(74,8)	86,5	n.a.	-126,0%	-186,5%
Câmbio	48,8	181,0	57,1	290,2	169,6	-73,0%	-14,5%	71,1%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(1.328,0)</b>	<b>(2.212,9)</b>	<b>(1.873,0)</b>	<b>(5.184,2)</b>	<b>(3.766,0)</b>	<b>-40,0%</b>	<b>-29,1%</b>	<b>37,7%</b>
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(524,5)	(551,3)	(589,6)	(1.603,6)	(1.524,4)	-4,9%	-11,0%	5,2%
Emissões de títulos no Brasil	(749,6)	(712,3)	(779,6)	(2.194,2)	(2.254,5)	5,2%	-3,8%	-2,7%
Emissões de títulos no exterior	(33,5)	(322,6)	(144,4)	(499,5)	7,9	-89,6%	-76,8%	n.a.
Obrigações por empréstimos e repasses	(20,4)	(626,7)	(359,4)	(886,9)	5,0	-96,7%	-94,3%	n.a.
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.474,7</b>	<b>1.468,3</b>	<b>1.369,5</b>	<b>4.342,5</b>	<b>3.500,8</b>	<b>0,4%</b>	<b>7,7%</b>	<b>24,0%</b>
<b>DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>	<b>(332,9)</b>	<b>(266,3)</b>	<b>(329,4)</b>	<b>(898,2)</b>	<b>(783,5)</b>	<b>25,0%</b>	<b>1,1%</b>	<b>14,6%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.141,8</b>	<b>1.202,0</b>	<b>1.040,1</b>	<b>3.444,3</b>	<b>2.717,3</b>	<b>-5,0%</b>	<b>9,8%</b>	<b>26,8%</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(501,7)</b>	<b>(482,8)</b>	<b>(513,4)</b>	<b>(1.475,3)</b>	<b>(1.443,2)</b>	<b>3,9%</b>	<b>-2,3%</b>	<b>2,2%</b>
Receitas de prestação de serviços	134,2	129,3	113,6	382,5	326,2	3,8%	18,1%	17,3%
Resultado de operações com seguros	-	-	(0,3)	-	(0,3)	n.a.	-100,0%	-100,0%
Despesas de pessoal	(253,6)	(238,7)	(219,6)	(718,9)	(628,9)	6,2%	15,5%	14,3%
Outras despesas administrativas	(268,4)	(271,6)	(308,0)	(796,4)	(818,6)	-1,2%	-12,9%	-2,7%
Despesas tributárias	(89,3)	(86,5)	(79,7)	(260,1)	(218,3)	3,2%	12,0%	19,1%
Resultado de participação em controladas	0,3	0,9	(0,1)	2,0	1,4	-66,7%	-400,0%	42,9%
Outras receitas e despesas operacionais	28,6	14,5	32,3	47,0	50,8	97,2%	-11,5%	-7,5%
Despesas de depreciação e amortização	(5,4)	(2,7)	(3,7)	(12,0)	(10,8)	100,0%	45,9%	11,1%
Despesas com provisões para riscos	(48,1)	(28,0)	(47,9)	(119,4)	(144,7)	71,8%	0,4%	-17,5%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>640,1</b>	<b>719,2</b>	<b>526,7</b>	<b>1.969,0</b>	<b>1.274,1</b>	<b>-11,0%</b>	<b>21,5%</b>	<b>54,5%</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>87,9</b>	<b>(0,5)</b>	<b>2,2</b>	<b>90,6</b>	<b>10,4</b>	<b>n.a.</b>	<b>n.a.</b>	<b>771,2%</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>728,0</b>	<b>718,7</b>	<b>528,9</b>	<b>2.059,6</b>	<b>1.284,5</b>	<b>1,3%</b>	<b>37,6%</b>	<b>60,3%</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(213,5)</b>	<b>(221,2)</b>	<b>(151,4)</b>	<b>(613,8)</b>	<b>(338,5)</b>	<b>-3,5%</b>	<b>41,0%</b>	<b>81,3%</b>
Provisão para Imposto de Renda	(57,5)	(118,1)	(117,1)	(292,5)	(305,4)	-51,3%	-50,9%	-4,2%
Provisão para Contribuição Social	(58,1)	(99,1)	(95,8)	(253,3)	(250,4)	-41,4%	-39,4%	1,2%
Ativo Fiscal Diferido	(97,9)	(4,0)	61,5	(68,0)	217,3	n.a.	-259,2%	-131,3%
<b>PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO</b>	<b>(63,6)</b>	<b>(59,1)</b>	<b>(56,5)</b>	<b>(188,2)</b>	<b>(165,5)</b>	<b>7,6%</b>	<b>12,6%</b>	<b>13,7%</b>
<b>PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(0,9)</b>	<b>(0,9)</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>450,6</b>	<b>438,1</b>	<b>320,7</b>	<b>1.256,7</b>	<b>779,6</b>	<b>2,9%</b>	<b>40,5%</b>	<b>61,2%</b>



BancoDaycoval