

Banco Daycoval

DIVULGAÇÃO DE RESULTADOS

2024

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

Destaques 4T24

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Resultados 4T24

12/Fevereiro/2025



- ❑ O Banco Daycoval encerra mais um ano reforçando sua posição no mercado, com um balanço robusto e resultados sustentáveis, fruto de uma gestão estratégica que prioriza a qualidade dos ativos, o controle rigoroso de riscos e a expansão consistente das áreas de negócios e investimentos.
- ❑ Em 2024 o Banco reportou Lucro Líquido Contábil de R\$ 1.689,3 milhões, um crescimento de 53,3% em relação ao mesmo período do ano anterior e um ROAE contábil de 25,0%.
- ❑ O índice de Basileia atingiu 12,5%, o que representou um decréscimo de 1,4 ponto percentual em relação ao ano de 2023 (13,9%). Esse decréscimo é explicado pela expansão da carteira de crédito, o que resultou em maior consumo de capital no período, consequência de maior expansão da carteira de pessoa jurídica no último trimestre e expansão orgânica nas carteiras de varejo.
- ❑ A carteira de crédito do Banco atingiu um montante de R\$ 65,5 bilhões no período, crescimento de 14,4% frente o ano de 2023. A expansão sazonal do segmento de empresas no último trimestre do ano impulsionou esse crescimento, com destaque para os produtos de compra de recebíveis e comércio exterior. Além disso, as carteiras de leasing, avais e fianças, e títulos privados seguem em trajetória de crescimento consistente.
- ❑ No segmento varejo, o Crédito Consignado encerrou 2024 com uma carteira de R\$ 15,8 bilhões, o que representou crescimento de 9,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, superior ao apresentado pelo mercado.
- ❑ A originação média mensal no consignado continuou forte, registrando a marca de aproximadamente R\$ 1,1 bilhão em um total de 1,2 milhão de clientes. Os constantes investimentos em tecnologia têm viabilizado ganho de escala e eficiência neste produto.
- ❑ A carteira de Financiamento de Veículos atingiu R\$ 2,5 bilhões, um crescimento de 15,5% em relação ao ano de 2023. O movimento mais acentuado no crescimento é reflexo da gradual retomada de vendas do mercado de veículos usados e níveis estáveis de inadimplência. A originação mensal média voltou a ultrapassar R\$ 140 milhões no quarto trimestre de 2024.

Destaques 4T24

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Resultados 4T24

12/Fevereiro/2025



- ❑ No tocante à qualidade da carteira, o índice de Inadimplência (relação entre as operações vencidas há mais de 90 dias e o saldo da carteira de crédito) apresentou redução de 0,9 p.p alcançando 1,9% frente 2,8% em 2023, reflexo da constante disciplina e eficiência na concessão de crédito.
- ❑ O índice de cobertura (Saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias) alcançou 161,2% no ano de 2024 frente 133,6% em 2023, em linha com a nossa abordagem conservadora diante de um cenário macroeconômico mais desafiador.
- ❑ Em 2024 o saldo total de captação atingiu R\$ 65,1 bilhões, crescimento de 17,8% em relação a 2023, refletindo a solidez da estratégia de funding do Banco. Esse avanço foi impulsionado pelo aumento do volume de depósitos a prazo, com destaque para o segmento de pessoa jurídica, beneficiado pelo ambiente de juros elevados e captação de US\$ 460 milhões junto ao IFC, membro do Grupo do Banco Mundial desembolsado no segundo semestre de 2024.
- ❑ O ano de 2024 foi marcante para a área de investimentos do Banco, com um marco significativo: a celebração dos 20 anos da área de gestão de recursos. Ao longo dessas duas décadas, a solidez e a excelência na gestão se refletiram na conquista de R\$ 21,0 bilhões em ativos sob gestão, distribuídos em 103 fundos.
- ❑ Nesse contexto, o desempenho das áreas de Serviços ao Mercado de Capitais e DCM (*Debt Capital Markets*) foi um dos grandes destaques do ano. O segmento de Administração e Custódia de Fundos atingiu R\$ 150,0 bilhões em ativos sob serviços, consolidando nossa atuação ao atender 1.013 fundos de investimento e 197 gestoras. Além disso, a área de Debt Capital Markets (DCM) reafirmou seu protagonismo ao fechar 2024 com um volume total de emissões na ordem de R\$ 10,0 bilhões, reforçando nosso papel estratégico no financiamento corporativo.
- ❑ O crescimento dessas frentes se refletiu diretamente no avanço das receitas de prestação de serviços, que totalizaram R\$ 539,2 milhões em 2024, um aumento de 15,8% em relação ao ano anterior. Esse resultado é fruto do compromisso do Banco em expandir sua atuação nos segmentos de pessoas jurídicas e mercado financeiro, sempre com foco em eficiência, solidez e geração de valor para clientes e parceiros.

01

Banco Daycoval alcança AA+.br em escala nacional e Ba1 em escala global pela Moody's

O upgrade reflete o consistente desempenho financeiro do Banco ao longo de diferentes condições de mercado e ciclos econômicos, evidenciado pela diversificação e expansão de sua base de receitas. Além da tradicional operação de crédito, o Daycoval vem ampliando sua atuação com tesouraria, câmbio, seguros, gestão de recursos e *investment banking*, reforçando seu perfil de risco. Segundo a agência, o Daycoval demonstrou disciplina no crescimento de sua carteira de crédito, mantendo uma postura conservadora de apetite por risco. Essa abordagem resultou em melhoria da qualidade de ativos e aumento da rentabilidade, além de consolidar sua estrutura de *funding* diversificada, tanto no mercado doméstico quanto com investidores internacionais, incluindo agências multilaterais. O perfil de crédito do banco reflete sua sólida franquia no mercado doméstico, oferecendo uma ampla gama de produtos e serviços para os segmentos *corporate* e de pequenas e médias empresas (PMEs).

02

Captação de US\$ 460 milhões junto ao IFC

O Daycoval captou neste trimestre US\$ 460 milhões junto ao IFC, membro do Grupo Banco Mundial. Trata-se de um financiamento sindicalizado - formado por US\$ 150 milhões de recursos próprios da IFC e outros US\$ 310 milhões provenientes de 14 instituições financeiras -, que visa estimular o crédito a micro, pequenas e médias empresas, as chamadas MPMEs, com foco no empreendedorismo feminino e na região da Amazônia Legal.

Este projeto é considerado o primeiro investimento da IFC em um banco comercial no Brasil com uma alocação previamente definida para a Amazônia Legal.

“Este aporte reforça o papel do Banco Daycoval como um agente de transformação no mercado financeiro brasileiro, contribuindo para o desenvolvimento econômico sustentável e a inclusão social em regiões e setores historicamente pouco cobertos” – Paulo Saba,
Diretor de Tesouraria e Relações com Investidores

03

Daycoval Asset classificada como a 2ª Melhor Asset de Renda Fixa no grupo de Gestores Especialistas pelo Guia FGV de Fundos de Investimentos 2023

O Guia de Fundos FGV é o mais tradicional do mercado financeiro brasileiro. Produzido pelo FGVCEF – Centro de Estudos em Finanças da FGV/SP – desde o ano 2000, ele representa uma referência essencial para investidores, reconhecendo as melhores práticas de gestão de fundos e gestores em todo o país.

Principais Informações

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



PRINCIPAIS INFORMAÇÕES		4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
DRE	Lucro Líquido	432,6	450,6	322,4	1.689,3	1.101,9	-4,0%	34,2%	53,3%
	Lucro Líquido Recorrente	356,7	409,6	337,3	1.514,8	1.203,1	-12,9%	5,7%	25,9%
	Receita de Operações de Crédito	2.366,1	2.272,0	2.338,8	9.095,9	8.721,6	4,1%	1,2%	4,3%
BALANÇO	Total de Ativos	90.925,5	77.511,6	77.097,6	90.925,5	77.097,6	17,3%	17,9%	17,9%
	Carteira de Crédito Ampliada	65.465,9	56.681,3	57.239,4	65.465,9	57.239,4	15,5%	14,4%	14,4%
	- Empresas ⁽¹⁾	46.786,8	38.406,2	40.413,8	46.786,8	40.413,8	21,8%	15,8%	15,8%
	- Consignado	15.801,3	15.567,9	14.383,7	15.801,3	14.383,7	1,5%	9,9%	9,9%
	- Veículos	2.544,7	2.398,2	2.203,4	2.544,7	2.203,4	6,1%	15,5%	15,5%
	- C.G.I	333,1	309,0	238,5	333,1	238,5	7,8%	39,7%	39,7%
	Captação Total	65.085,5	56.707,3	55.274,1	65.085,5	55.274,1	14,8%	17,8%	17,8%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	31.945,3	26.061,7	26.966,9	31.945,3	26.966,9	22,6%	18,5%	18,5%
	- Letras Financeiras	23.073,3	22.635,5	20.385,6	23.073,3	20.385,6	1,9%	13,2%	13,2%
	- Captações Externas	9.483,8	7.481,0	7.386,4	9.483,8	7.386,4	26,8%	28,4%	28,4%
	- Repasses FINAME/BNDES	583,1	529,1	535,2	583,1	535,2	10,2%	8,9%	8,9%
	Patrimônio Líquido (PL)	7.073,4	7.089,8	6.136,4	7.073,4	6.136,4	-0,2%	15,3%	15,3%
	Patrimônio de Referência (PR)	8.072,1	8.133,8	7.153,0	8.072,1	7.153,0	-0,8%	12,8%	12,8%
	- Capital Principal	7.044,8	7.066,5	6.110,2	7.044,8	6.110,2	-0,3%	15,3%	15,3%
	- Capital Complementar	1.027,3	1.067,3	1.042,8	1.027,3	1.042,8	-3,7%	-1,5%	-1,5%
Saldo de PDD	1.964,4	1.871,9	2.136,7	1.964,4	2.136,7	4,9%	-8,1%	-8,1%	
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	12,5%	14,8%	13,9%	12,5%	13,9%	-2,3 p.p	-1,4 p.p	-1,4 p.p
	Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada	3,0%	3,3%	3,7%	3,0%	3,7%	-0,3 p.p	-0,7 p.p	-0,6 p.p
	Saldo de PDD/Carteira E-H	107,7%	92,6%	108,9%	107,7%	108,9%	15,1 p.p	-1,2 p.p	-1,2 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	1,9%	2,0%	2,8%	1,9%	2,8%	-0,1 p.p	-0,9 p.p	-0,9 p.p
	Índice de Cobertura ⁽²⁾	161,2%	166,5%	133,6%	161,2%	133,6%	-5,3 p.p	27,6 p.p	27,6 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾	9,2%	9,2%	8,4%	8,7%	8,1%	0,0 p.p	0,8 p.p	0,6 p.p
	ROAE Recorrente(% a.a.) ⁽⁴⁾	20,0%	23,4%	21,5%	22,4%	20,0%	-3,4 p.p	-1,5 p.p	2,4 p.p
	ROAA Recorrente(% a.a.) ⁽⁵⁾	1,8%	2,1%	1,9%	2,0%	1,7%	-0,3 p.p	-0,1 p.p	0,3 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	24,2%	25,7%	20,6%	25,0%	18,2%	-1,5 p.p	3,7 p.p	6,8 p.p
	Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	2,2%	2,4%	1,8%	2,2%	1,6%	-0,2 p.p	0,4 p.p	0,6 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,6%	32,4%	36,2%	32,5%	36,5%	0,2 p.p	-3,6 p.p	-4,0 p.p
OUTROS	Colaboradores	3.852	3.774						
	Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾	2.321	2.299						
	Número de Agências - PJ	51	51						
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	221	216						

(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 4T24



Total de Ativos (R\$)

90,9 bi

+ 17,9% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada (R\$)

65,5 bi

+ 14,4% em 12 meses



Patrimônio de Referência (R\$)

8,1 bi

+ 12,8% em 12 meses



Captação Total (R\$)

65,1 bi

+ 17,8% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente (R\$)

356,7 mi

+ 5,7% vs. 4T23



ROAE Recorrente

20,0%

- 1,5 p.p vs. 4T23



Índice de Basileia

12,5%

- 1,4 p.p em 12 meses



NPL > 90 dias

1,9%

- 0,9 p.p em 12 meses



Índice de Cobertura

161,2%

+ 27,6 p.p em 12 meses



Saldo de PDD (R\$)

2,0 bi

- 8,1% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira E-H

107,7%

- 1,2 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

32,6%

- 3,6 p.p vs. 4T23

Ratings

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

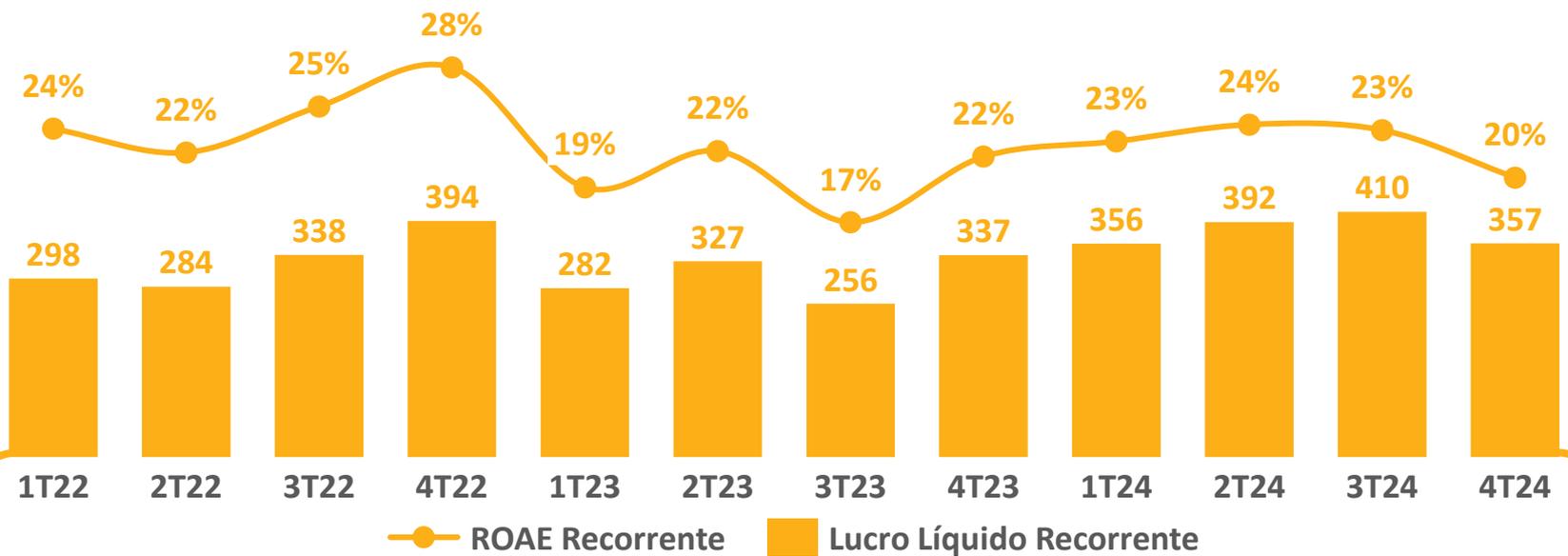
MOODY'S
AA+.br

FitchRatings
AA+(bra)

S&P Global
brAA+

Resultados e Retornos I Recorrente e Contábil

R\$ milhões

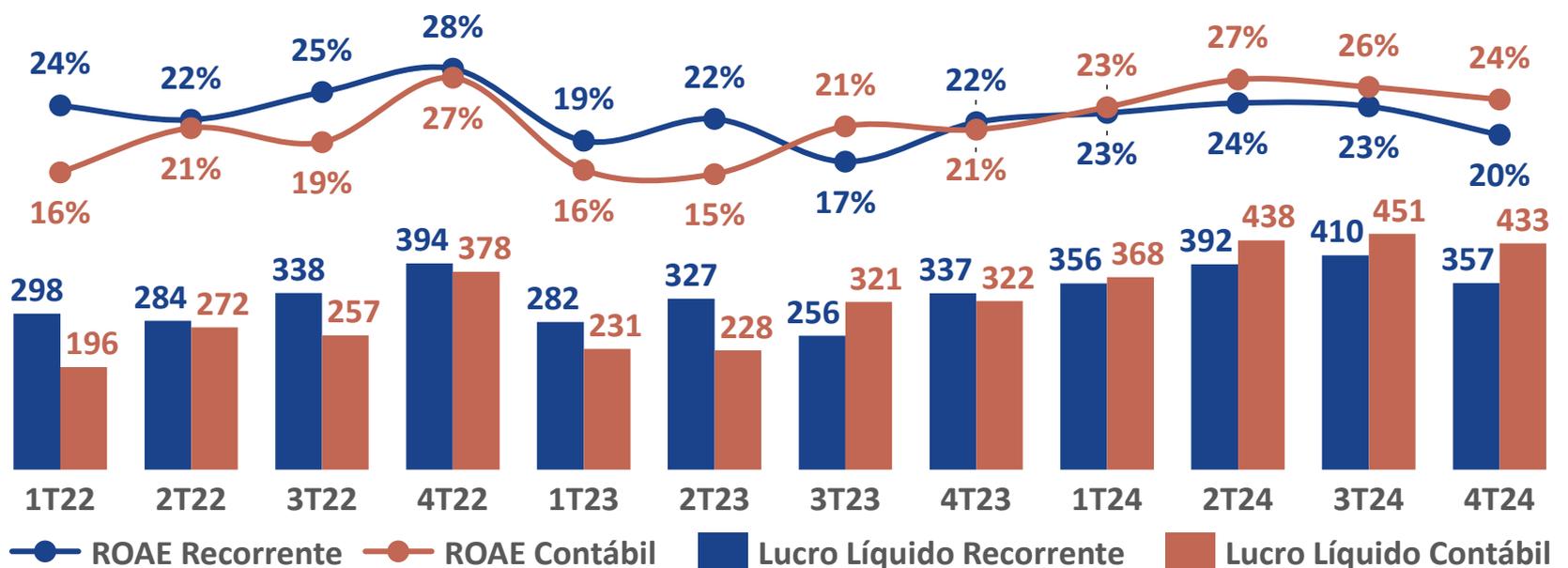


- O lucro líquido recorrente do quarto trimestre de 2024 alcançou R\$ 356,7 milhões, uma redução de 12,9% frente ao terceiro trimestre de 2024 e um aumento de 5,7% frente ao mesmo período no ano anterior. O ROAE Recorrente atingiu 20,0% no 4T24.

Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
Lucro Líquido Contábil	432,6	450,6	322,4	1.689,3	1.101,9	-4,0%	34,2%	53,3%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	48,7	(1,6)	(10,0)	84,6	(83,1)	n.a.	n.a.	n.a.
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	27,2	(3,9)	(4,9)	43,4	(13,3)	n.a.	n.a.	n.a.
(-) Lucro alienação de bens	-	46,5	-	46,5	-	n.a.	n.a.	n.a.
(-) Outros	-	-	-	-	(4,8)	n.a.	n.a.	n.a.
Lucro Líquido Recorrente	356,7	409,6	337,3	1.514,8	1.203,1	-12,9%	5,7%	25,9%

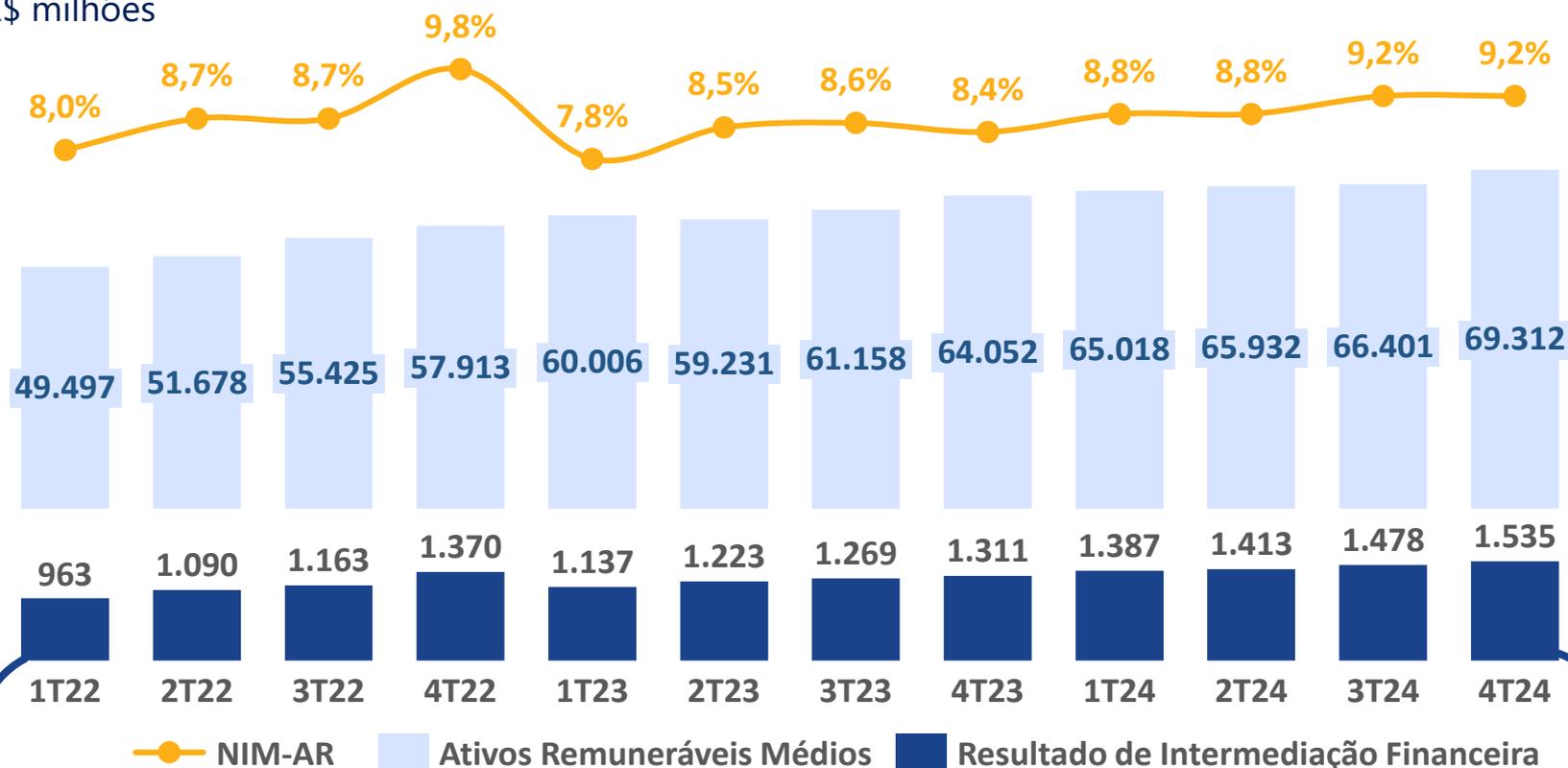
(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL.)

R\$ milhões



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (NIM-AR)

R\$ milhões



- A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 9,2% no quarto trimestre de 2024, mantendo-se estável frente ao terceiro trimestre de 2024. Em relação ao mesmo período do ano anterior houve um crescimento de 0,8 ponto percentual. Esse resultado é atribuído à priorização de operações com adequada rentabilidade, maiores margens e volume.

Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.623,5	1.474,7	1.292,4	5.966,0	4.793,2	10,1%	25,6%	24,5%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	88,5	(2,9)	(18,1)	153,7	(151,2)	n.a.	n.a.	n.a.
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	1.535,0	1.477,6	1.310,5	5.812,3	4.944,4	3,9%	17,1%	17,6%
Ativos Remuneráveis Médios	71.441,7	70.149,6	65.850,6	69.122,2	63.250,9	1,8%	8,5%	9,3%
(-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros	(2.129,7)	(3.748,8)	(1.798,9)	(2.456,6)	(2.139,3)	-43,2%	18,4%	14,8%
Ativos remuneráveis médios (B)	69.312,0	66.400,8	64.051,7	66.665,6	61.111,6	4,4%	8,2%	9,1%
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)	9,2%	9,2%	8,4%	8,7%	8,1%	0,0 p.p	0,8 p.p	0,6 p.p

Carteira de Crédito Ampliada



Distribuição da Carteira 4T24

Empresas

71,5%
 R\$ 46,8 bilhões

Consignado

24,1%
 R\$ 15,8 bilhões

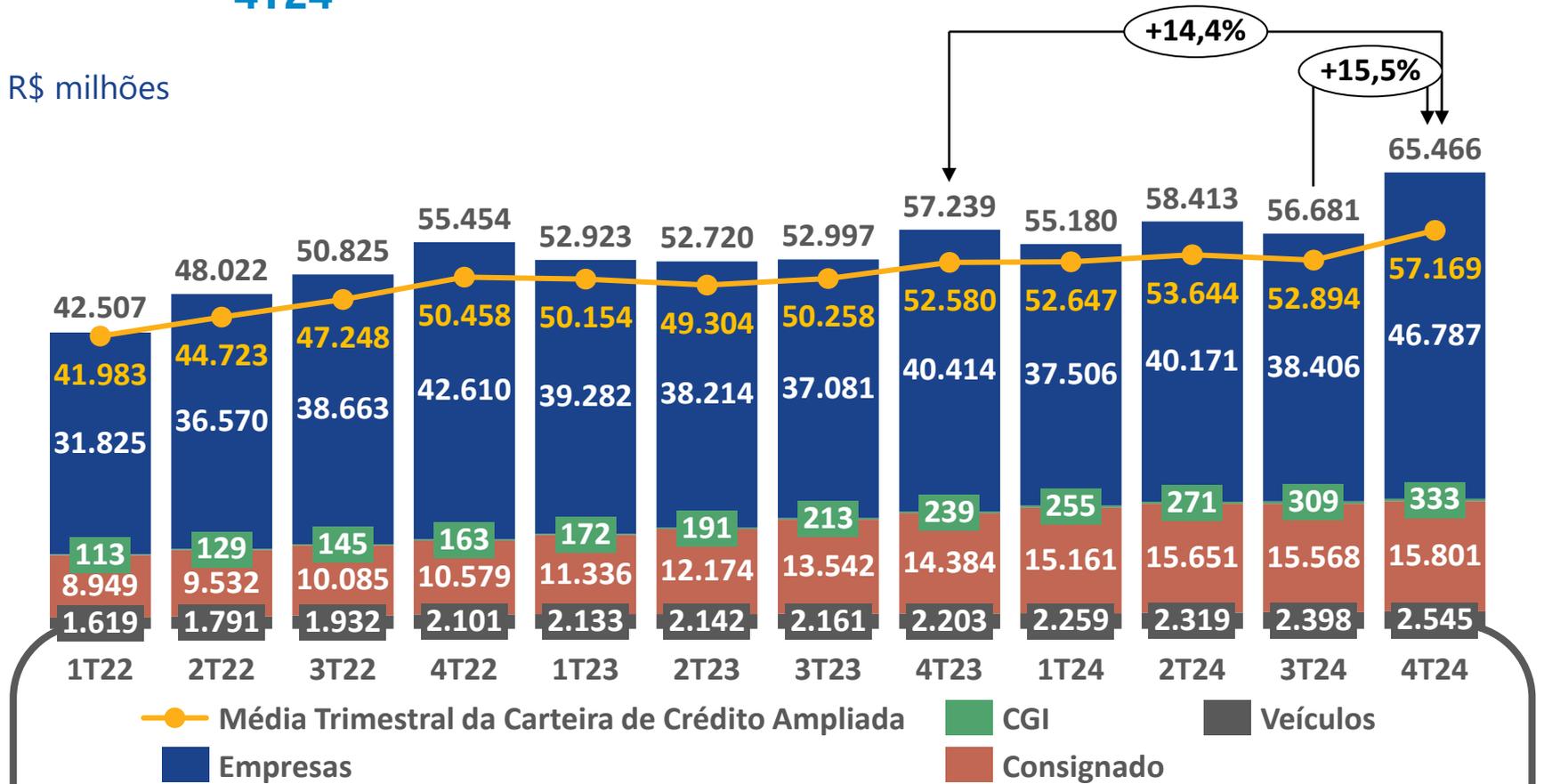
Veículos

3,9%
 R\$ 2,6 bilhões

CGI

0,5%
 R\$ 0,3 bilhão

R\$ milhões



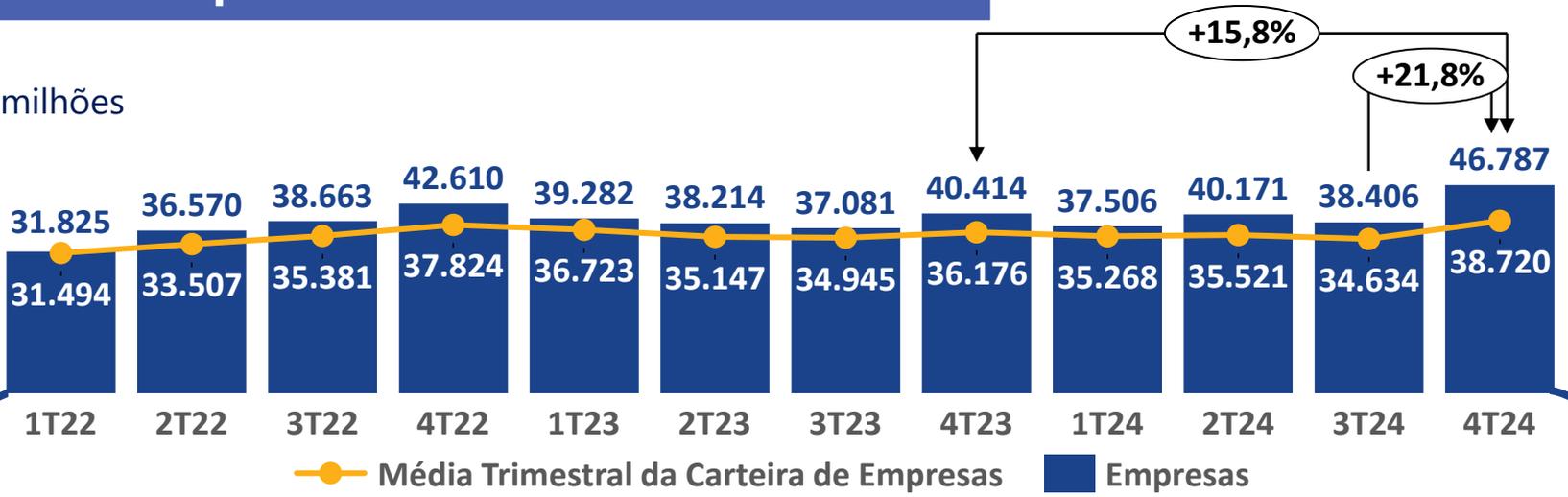
- A carteira de crédito ampliada totalizou R\$ 65.465,9 milhões no quarto trimestre de 2024, o que representou um aumento de 14,4% em relação ao quarto trimestre de 2023, influenciada em maior medida pelo crescimento sazonal do segmento empresas e no produto cessão de recebíveis.

Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23
Empresas ⁽¹⁾	46.786,8	38.406,2	40.413,8	21,8%	15,8%
Consignado	15.801,3	15.567,9	14.383,7	1,5%	9,9%
Veículos/Outros	2.544,7	2.398,2	2.203,4	6,1%	15,5%
Crédito C.G.I.	333,1	309,0	238,5	7,8%	39,7%
Carteira de Crédito Ampliada	65.465,9	56.681,3	57.239,4	15,5%	14,4%

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

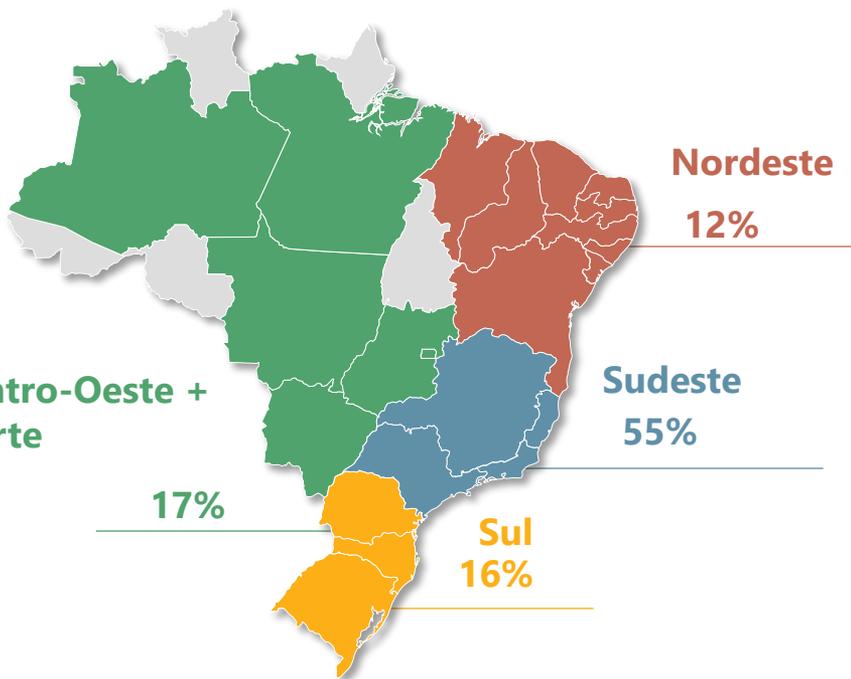
Crédito Empresas

R\$ milhões

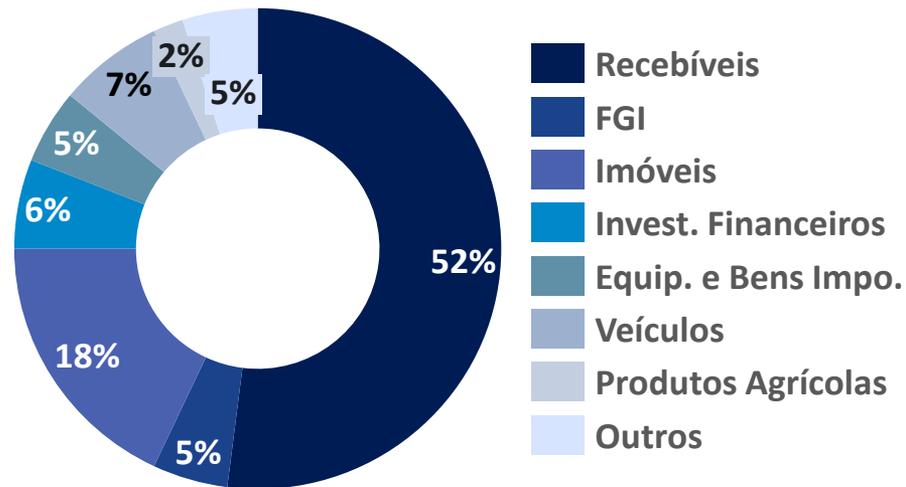


- A carteira de crédito para empresas encerrou o quarto trimestre de 2024 com volume total de R\$ 46.786,8 milhões, um aumento de 21,8% em relação ao terceiro trimestre de 2024 e de 15,8% em relação ao mesmo período do ano anterior. O aumento no volume de concessão está relacionado ao acréscimo sazonal do produto cessão de recebíveis.

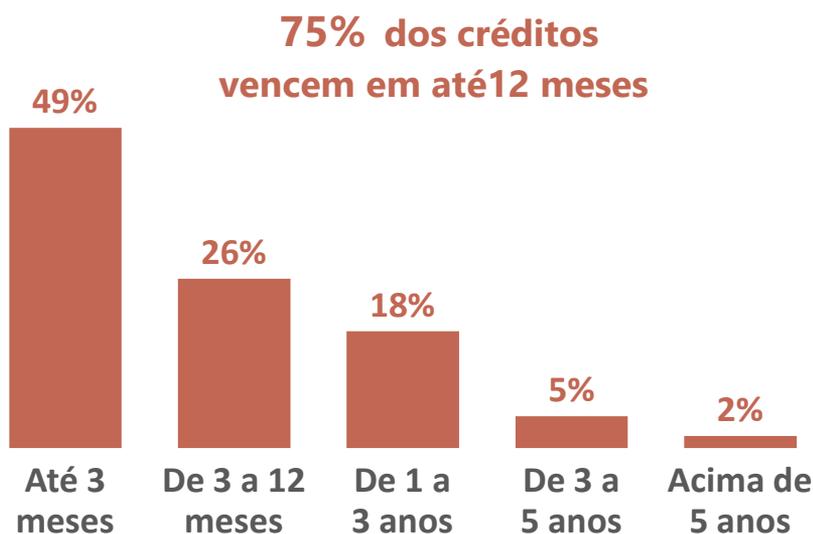
Distribuição Geográfica da Carteira



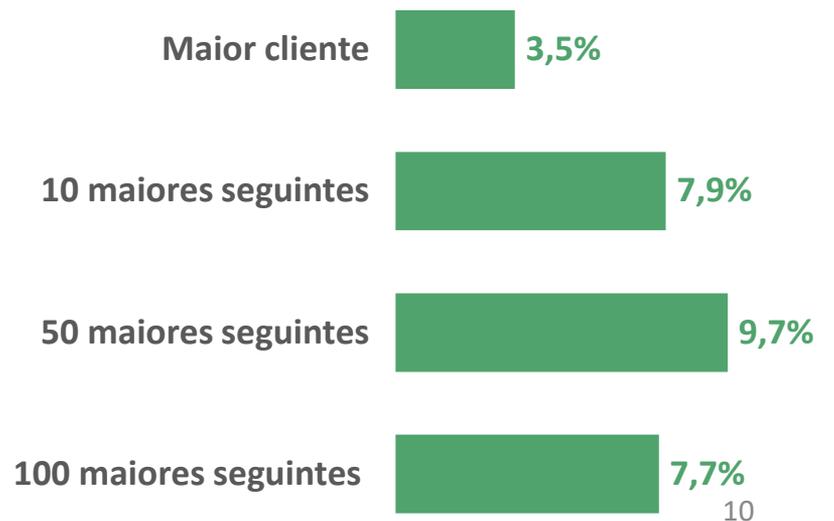
Por tipo de Garantia



Por Vencimento

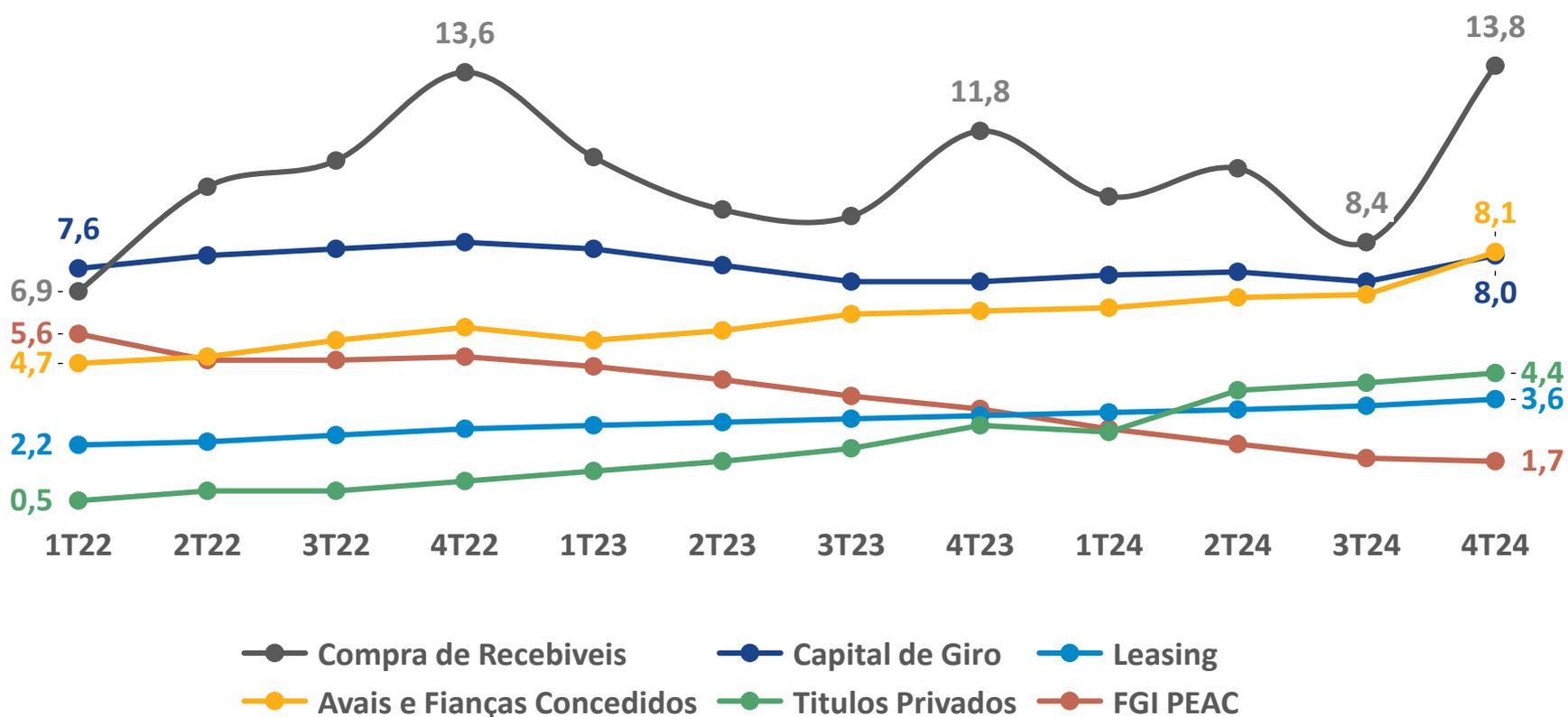


Concentração da Carteira



Distribuição do Crédito Empresas(R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23
Capital de Giro	7.985,4	7.171,9	7.251,8	11,3%	10,1%
FGI PEAC	1.682,4	1.822,9	3.322,8	-7,7%	-49,4%
Compra de Recebíveis	13.812,7	8.363,8	11.863,1	65,1%	16,4%
Arranjo de Pagamento	144,4	289,6	-	n.a.	n.a.
Comércio Exterior	4.837,0	4.302,4	3.551,7	12,4%	36,2%
Daycoval Leasing	3.555,1	3.394,7	3.104,6	4,7%	14,5%
Conta Garantida	1.660,5	1.607,8	1.722,7	3,3%	-3,6%
BNDES	580,1	530,6	538,3	9,3%	7,8%
Avais e Fianças Concedidos	8.139,9	6.820,8	6.299,7	19,3%	29,2%
Financiamento de TVM	6,1	0,4	-	n.a.	n.a.
Títulos Privados ⁽¹⁾	4.383,2	4.101,3	2.759,1	6,9%	58,9%
Total Crédito Empresas	46.786,8	38.406,2	40.413,8	21,8%	15,8%

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



Saldo Devedor de clientes por porte:

Até R\$ 300 MM
25%

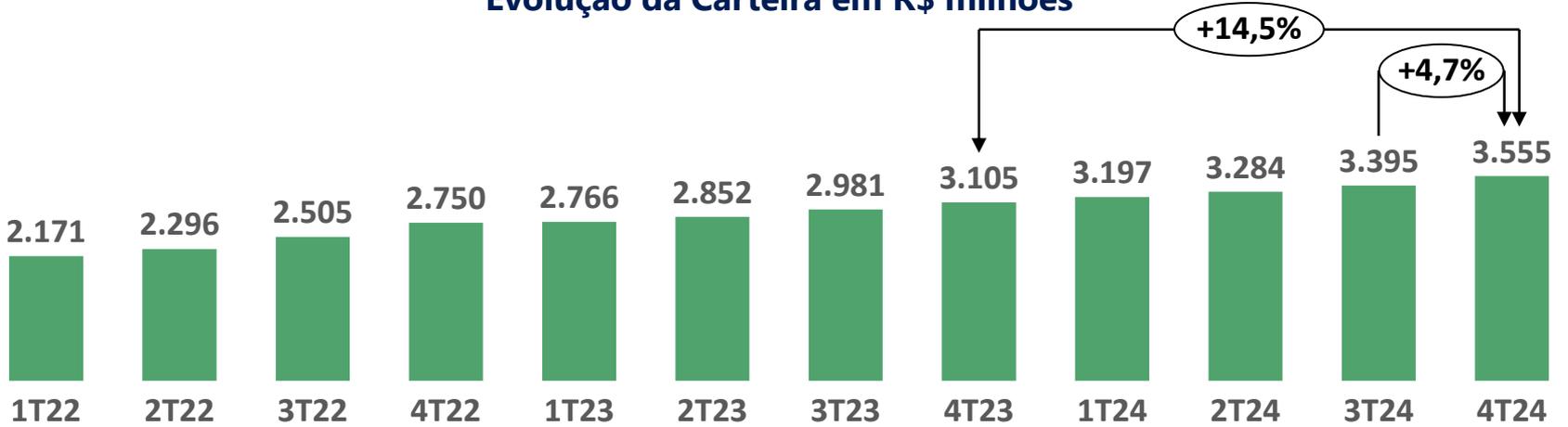
Entre R\$ 300 MM e R\$ 1 Bi
19%

Acima de R\$ 1 Bi
56%

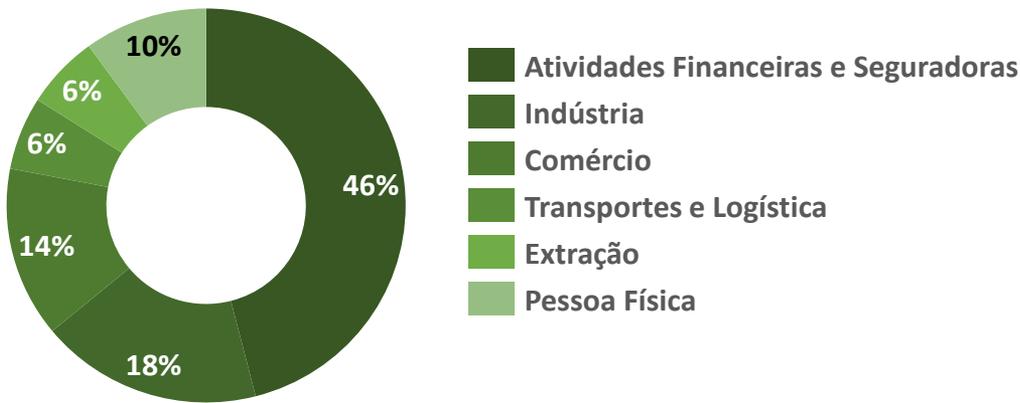
Crédito Empresas - Destaques

Daycoval Leasing

Evolução da Carteira em R\$ milhões



TOP 10 Clientes – Por Segmentação



96%
Originações possuem Rating AA-C



564 dias
Prazo Médio

Crédito Digital PJ

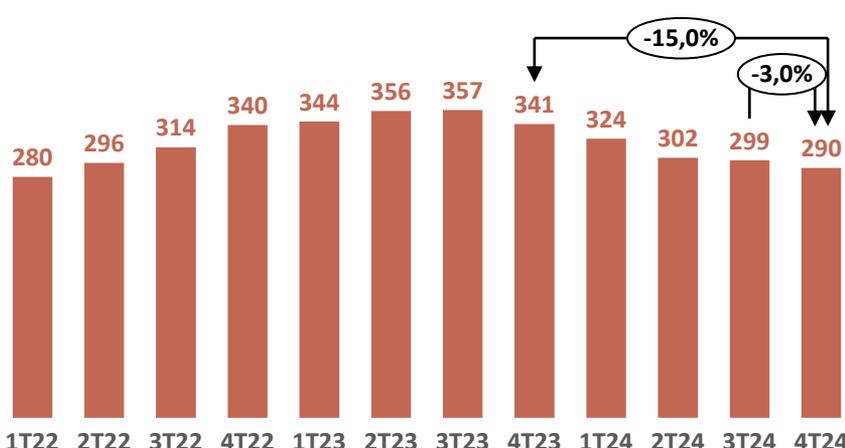
- Empréstimos de **Capital de Giro** para **Micro e Pequenas Empresas**
- Relacionamento **Cliente x Banco** totalmente de forma digital
- Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market

Captura de dados **100% digital**

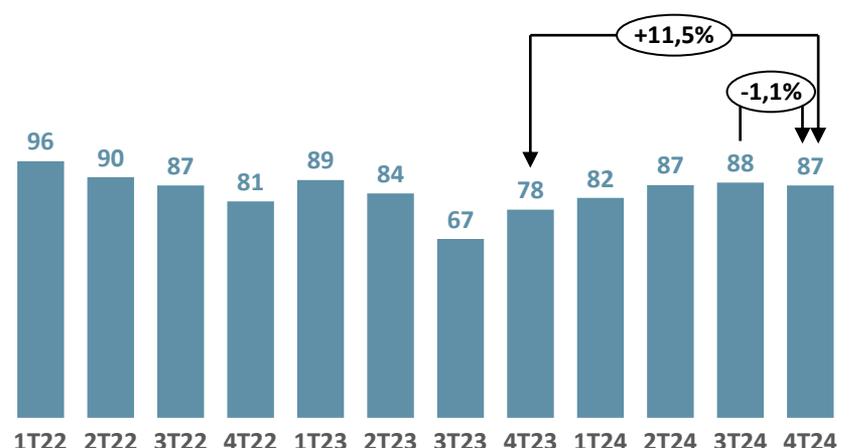
54% dos clientes faturam abaixo de **R\$ 2,0 milhões**

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

Volume da carteira em R\$ milhões

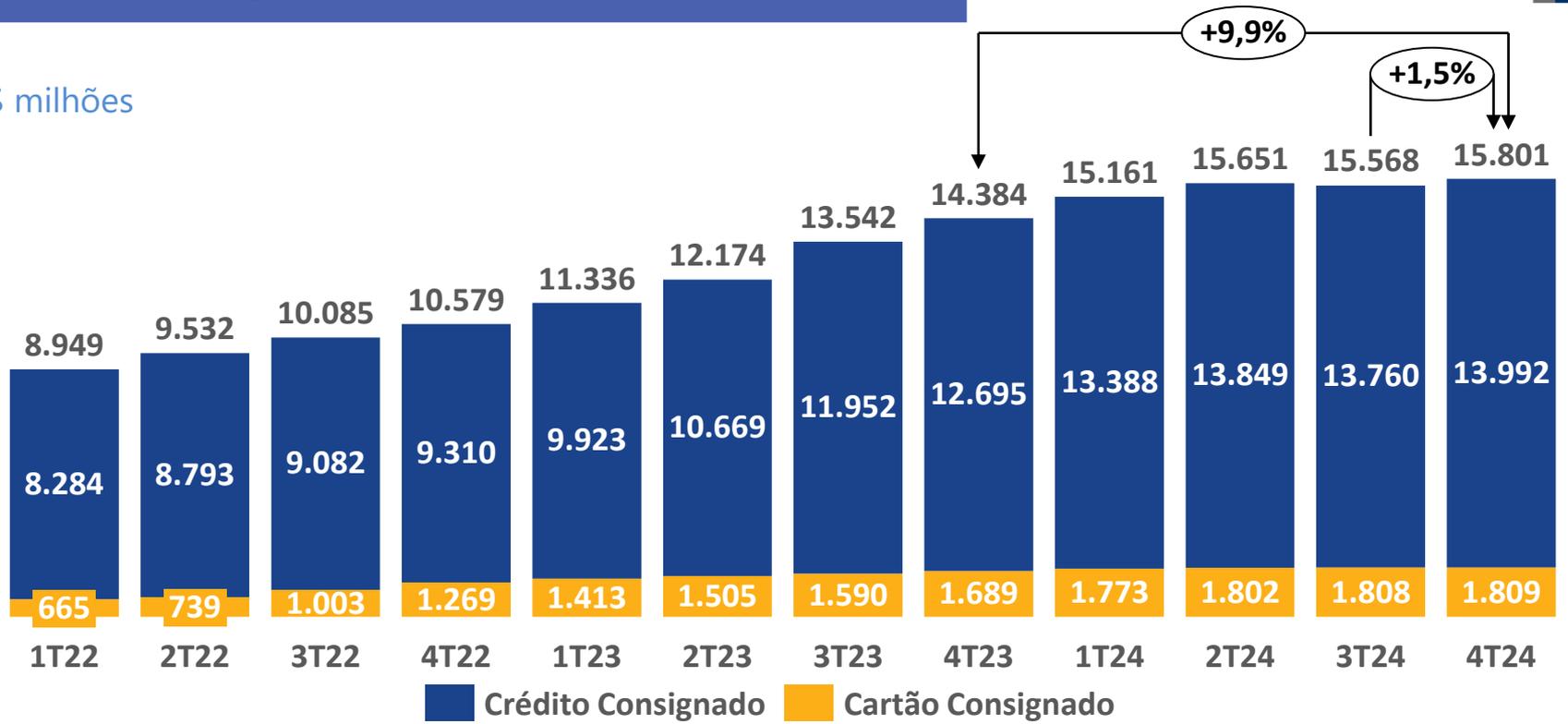


Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil

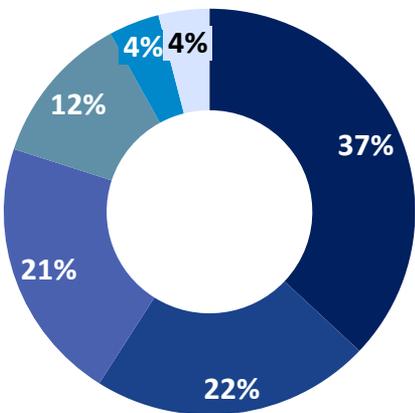


Crédito Consignado

R\$ milhões

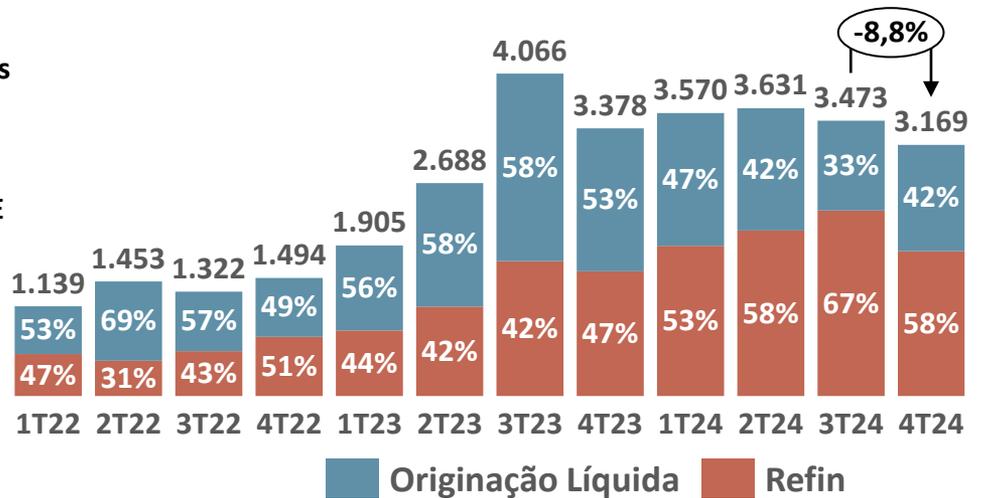


Perfil da Carteira



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

Distribuição da Originação em R\$ milhões



61 Lojas IFP, representam 26% da originação no 4T24

58% da originação via Refin



R\$ 1,7 bilhão de cartão consignado



1,9 milhão de contratos na carteira



100% Formalização digital



467 Convênios ativos



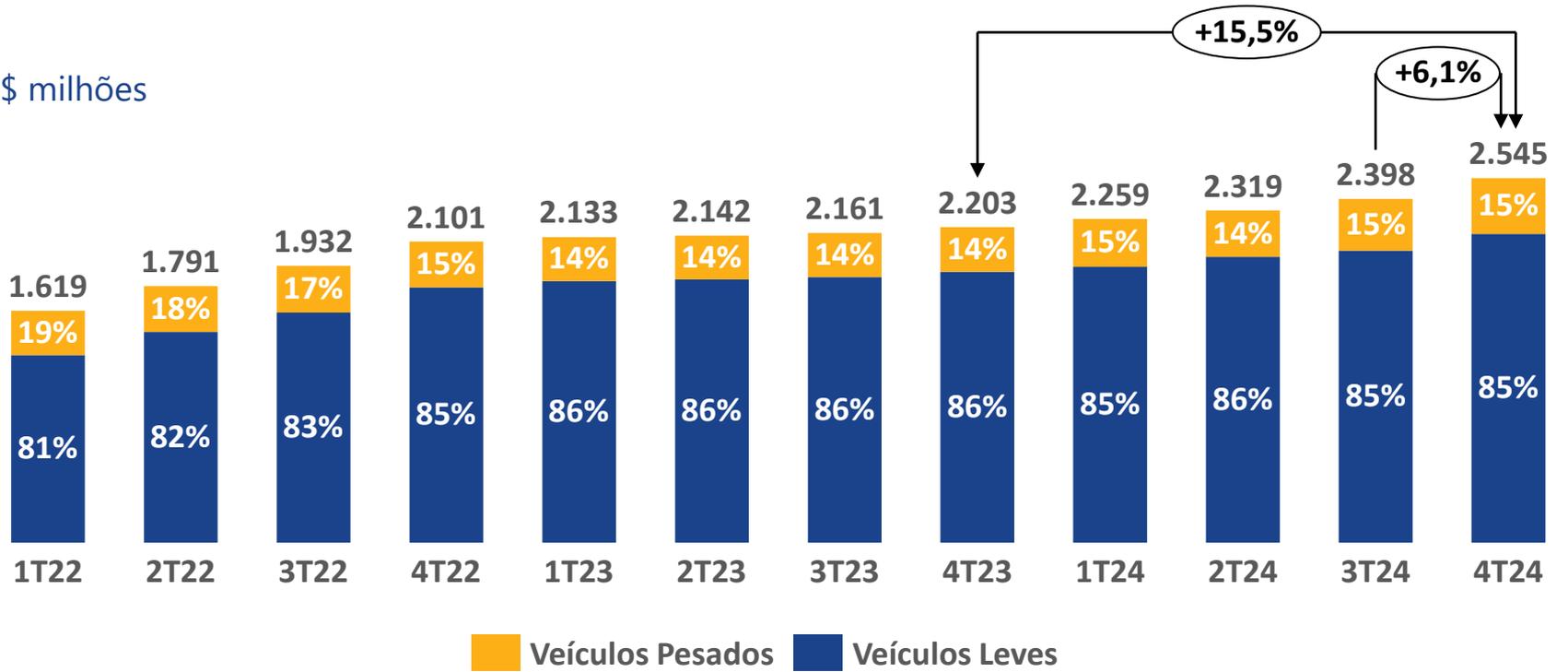
R\$ 58,7 milhões Saldo FGTS | Saque-Aniversário



1,2 milhão de clientes ativos

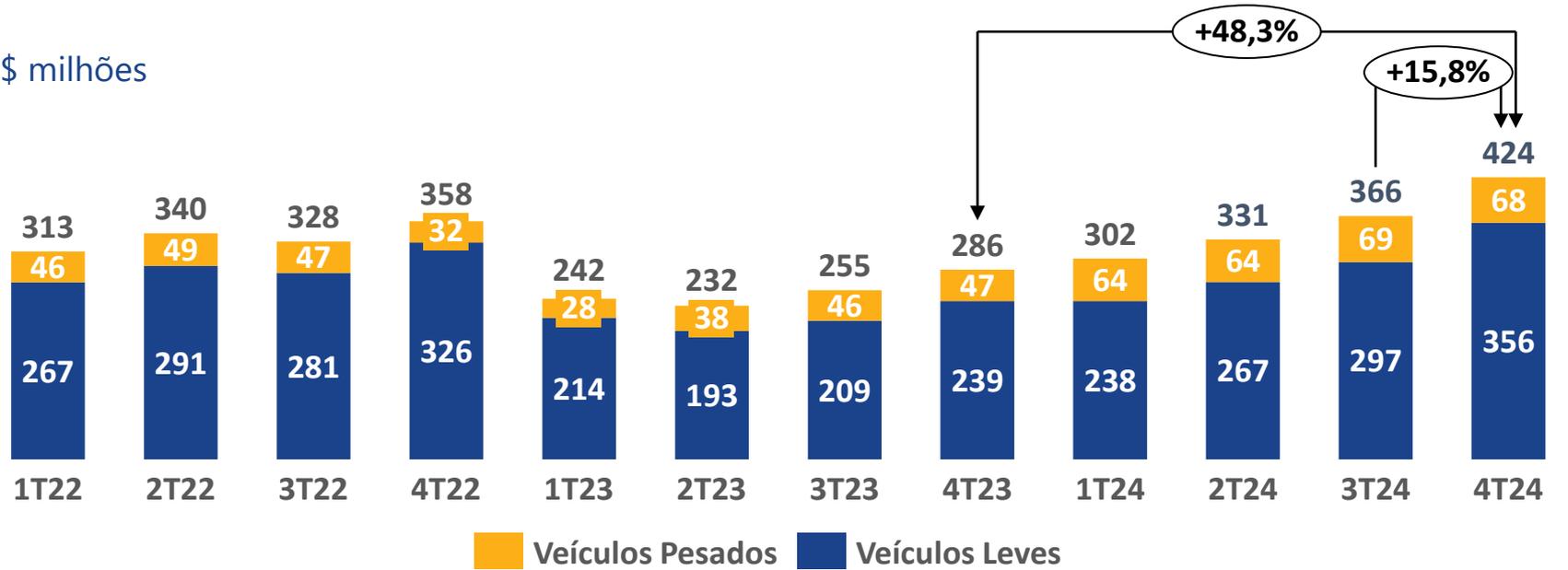
Carteira Veículos

R\$ milhões



Originação

R\$ milhões



Idade média dos veículos
13 anos

190 mil
Clientes

Ticket médio
R\$ 13 mil

34% de
entrada mínima

Plano médio
44 meses

177
Correspondentes

R\$
333,1
milhões
no 4T24

+7,8%
em 3 meses

+39,3%
em 12 meses*

Vantagens

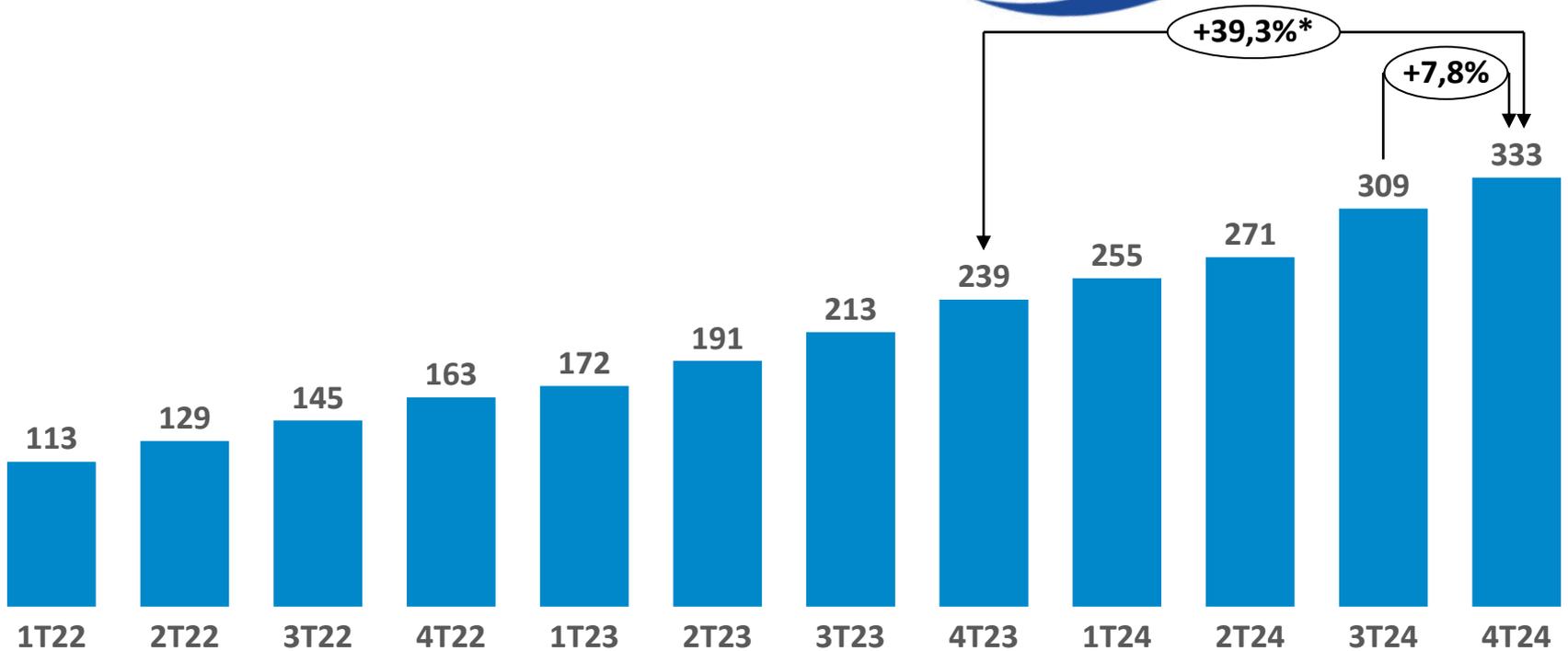
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- Até 180 meses para pagar

Garantias

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

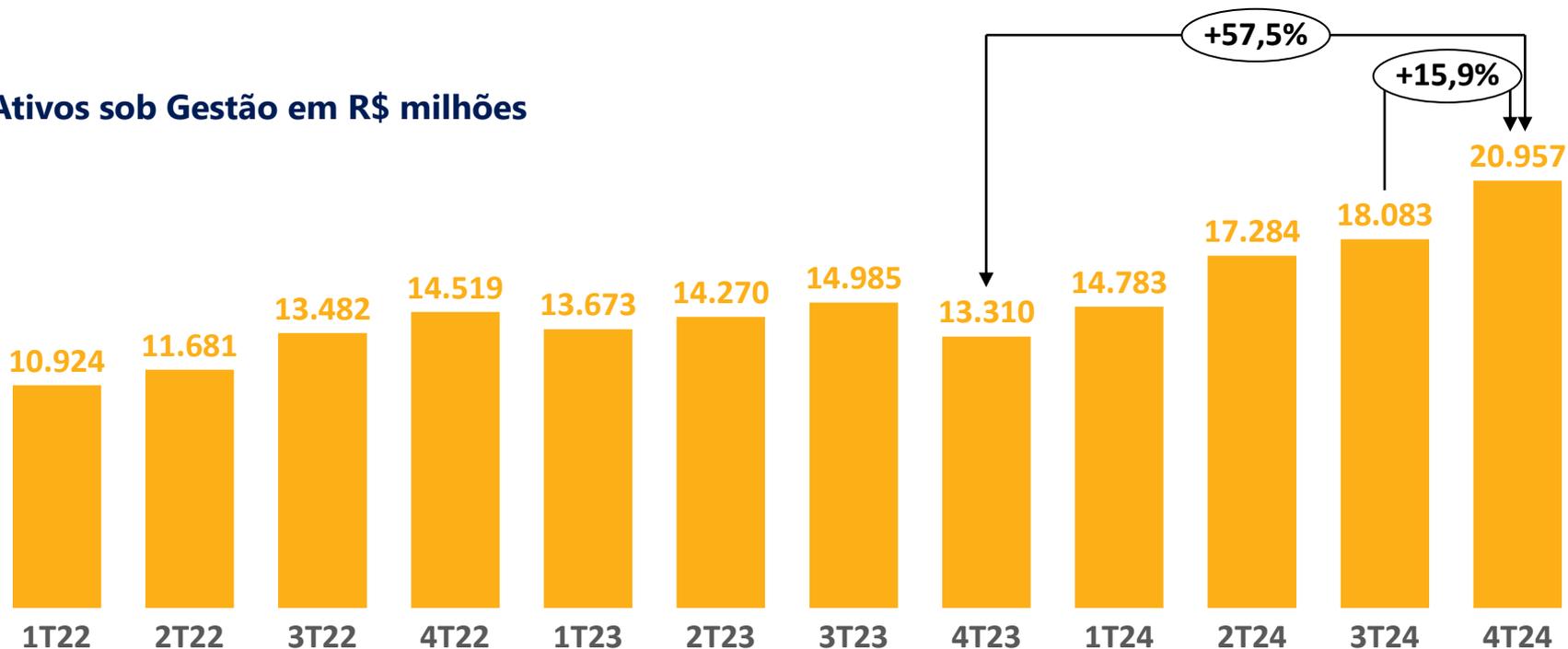
R\$ milhões

**Crescimento de
194,7% desde 1T22**

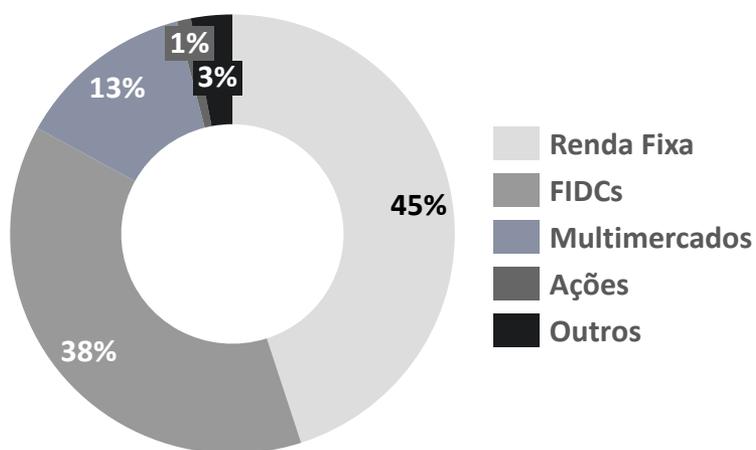


*Para fins de apresentação, as variações da carteira de CGI foram calculadas sem casas decimais

Ativos sob Gestão em R\$ milhões



Mix de Fundos



103 fundos
sob gestão

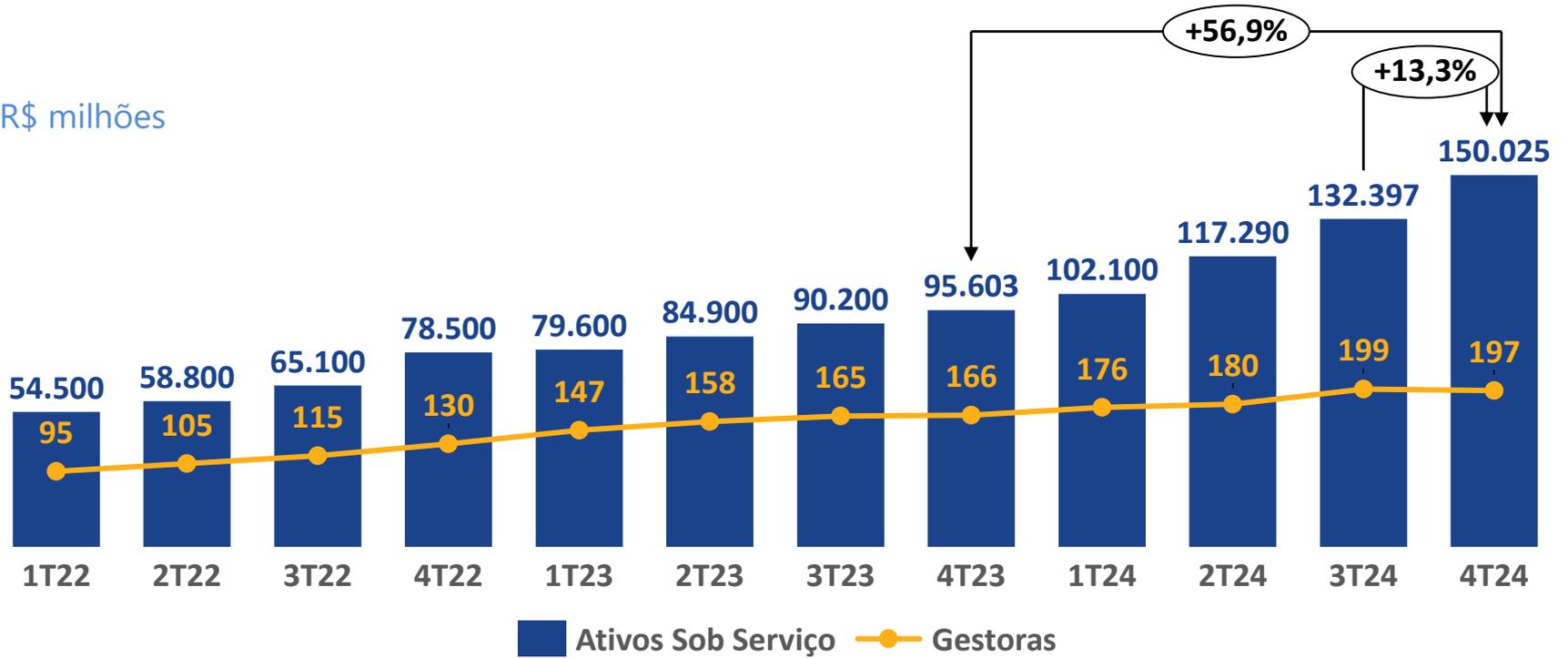
Dentre nossos Fundos, destacamos:

Fundo	%CDI	Prazo Resgate	Dez 2024	6 meses	12 meses	2024	Estratégia	Perfil Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários	%CDI	D+1	102%	105%	107%	107%	CDBs, LF e DPGEs	Conservador
Daycoval Classic	%CDI	D+1	78%	102%	110%	110%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Classic 30	%CDI	D+30	72%	106%	114%	114%	Renda fixa e crédito privado	Conservador
Daycoval Classic 90	%CDI	D+90	72%	112%	117%	117%	Renda fixa e crédito privado	Moderado
Daycoval Classic Estruturado	%CDI	D+60	112%	116%	117%	117%	FIDCs	Moderado

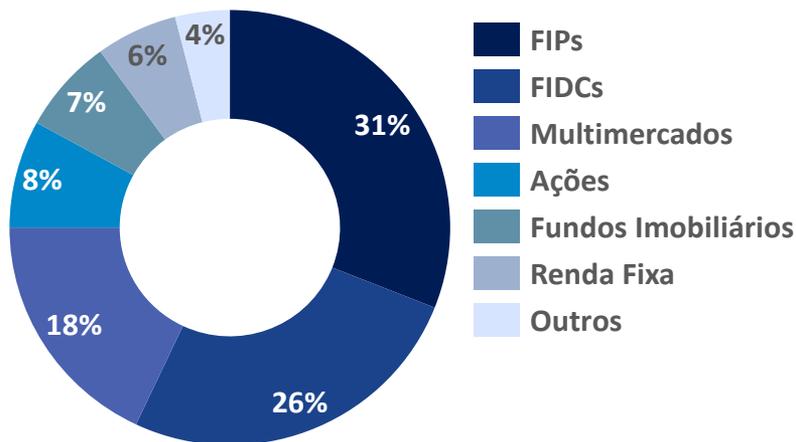
Produtos e Serviços

Administração e Custódia de Fundos - SMC

R\$ milhões

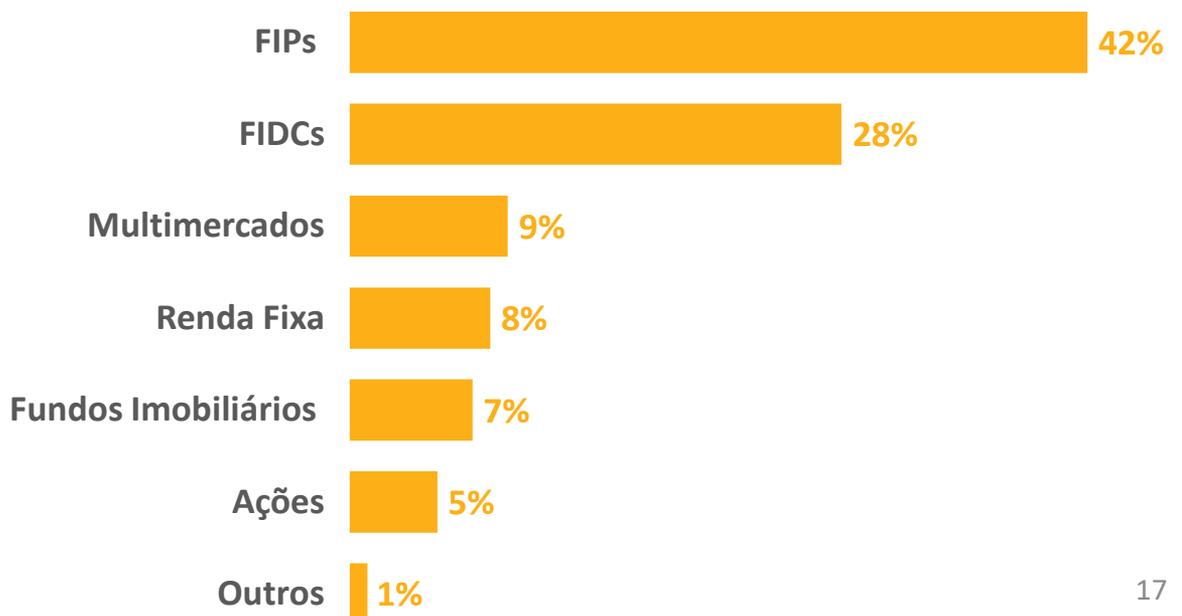


Classes de Fundos (Qtd)



1.013 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

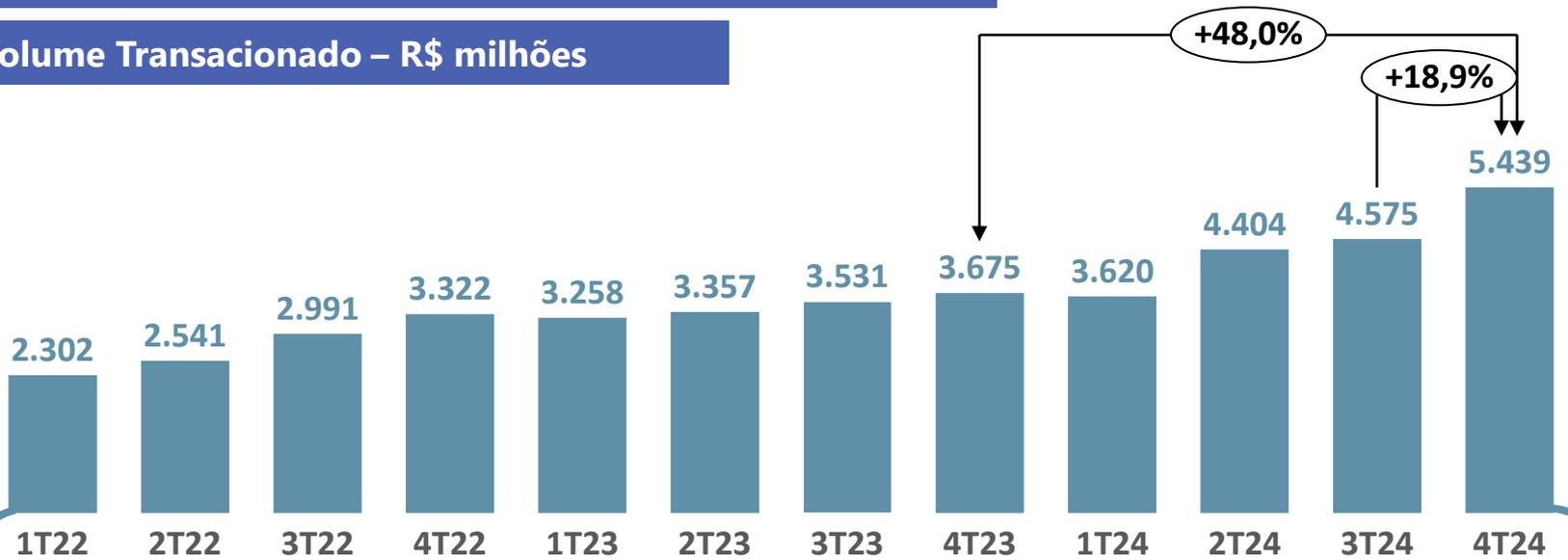
Composição por Volume de Fundos



Produtos e Serviços

Daycoval Câmbio | Varejo

Volume Transacionado – R\$ milhões



- A carteira de câmbio varejo registrou, ao final do quarto trimestre de 2024, um volume transacionado de R\$ 5.438,6 milhões. Esse valor representa um crescimento de 18,9% em relação ao terceiro trimestre de 2024 e um aumento de 48,0% 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:

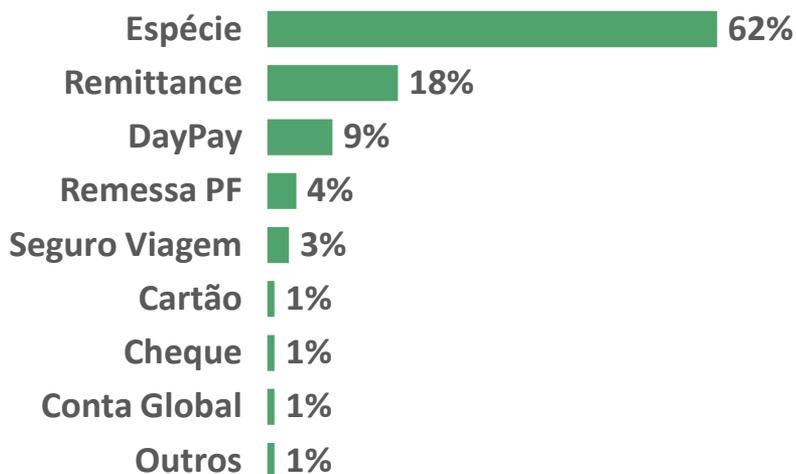
R\$ 2,3 mm
no trimestre

Volume Transacionado:

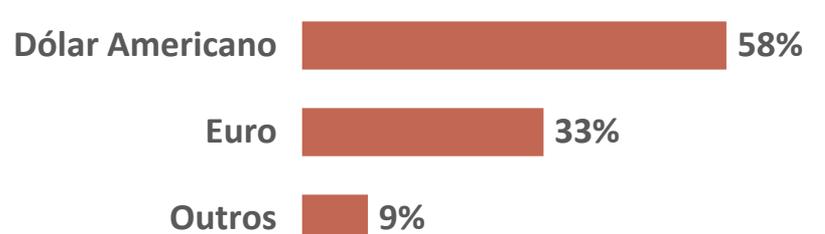
R\$ 5.439 mm
no trimestre

+26,0 mil
Média de operações/dia

Receita por Produto (%)



Volume por moeda transacionado (%)



Produtos e Serviços

Plataforma Digital de Investimentos

Daycoval Investe

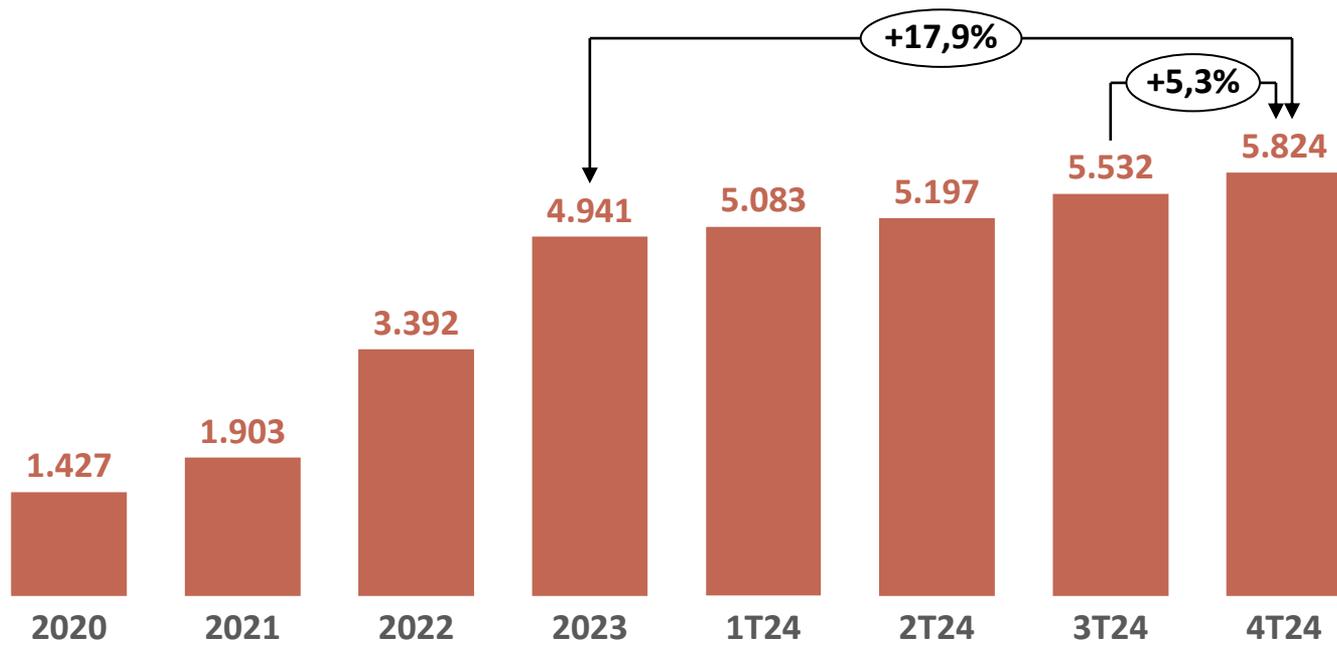
+ 200 opções de investimentos em nosso aplicativo customizado por perfil de cliente

R\$ 5.824 milhões de AuC⁽¹⁾
 + R\$ 197 milhões captados no 4T24
 + 368 mil clientes

1 – Ativos sob Custódia

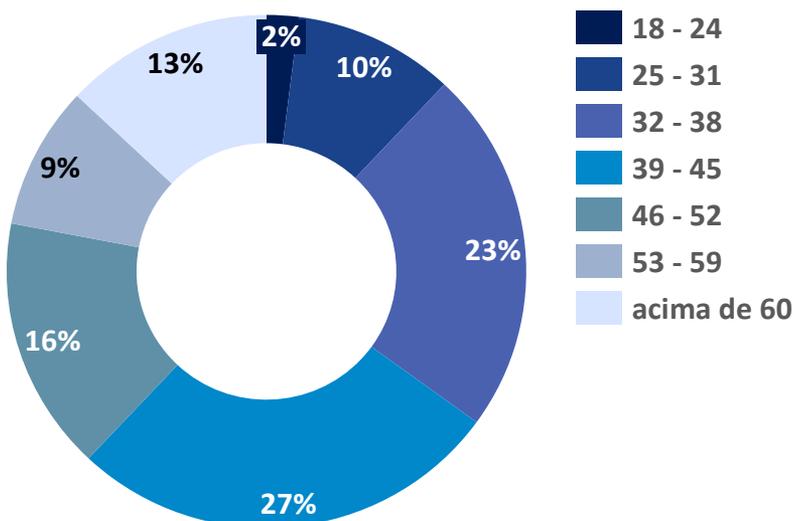
Trajatória de Expansão do Plano de Captação – AuC

R\$ milhões

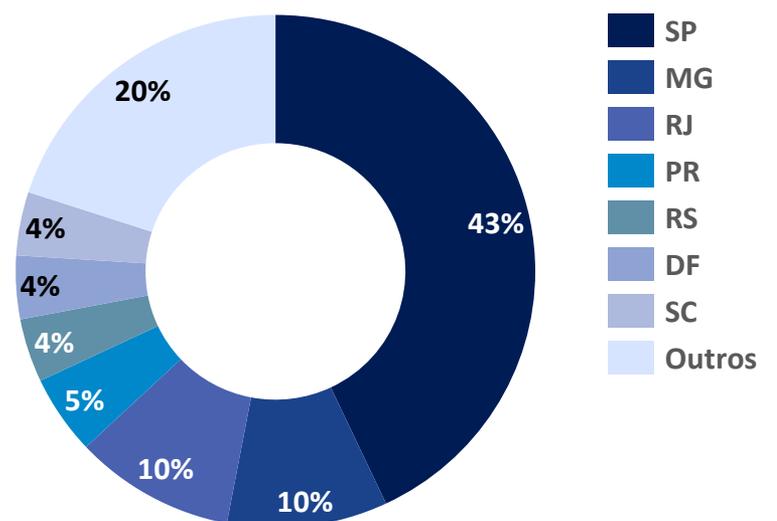


Perfil do investidor

Por faixa etária



Por estado



Captação Total

Composição da Captação

Depósitos



49,1%

R\$ 31,9 bilhões

Letras Financeiras



35,5%

R\$ 23,1 bilhões

Captações Externas



14,5%

R\$ 9,5 bilhões

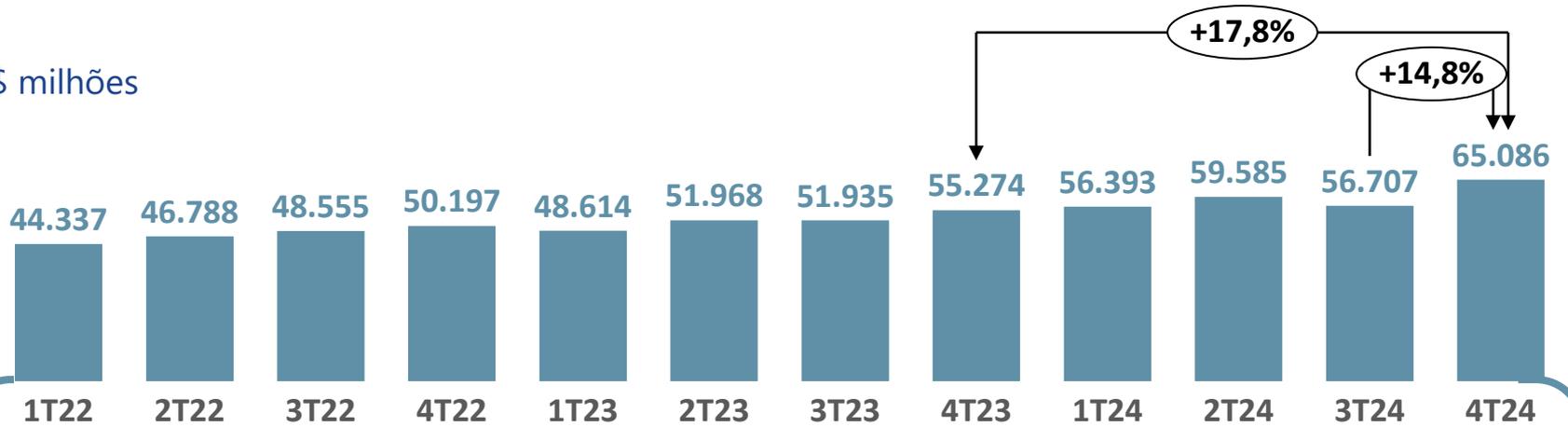
Repasses Finame/BNDES



0,9%

R\$ 0,6 bilhão

R\$ milhões



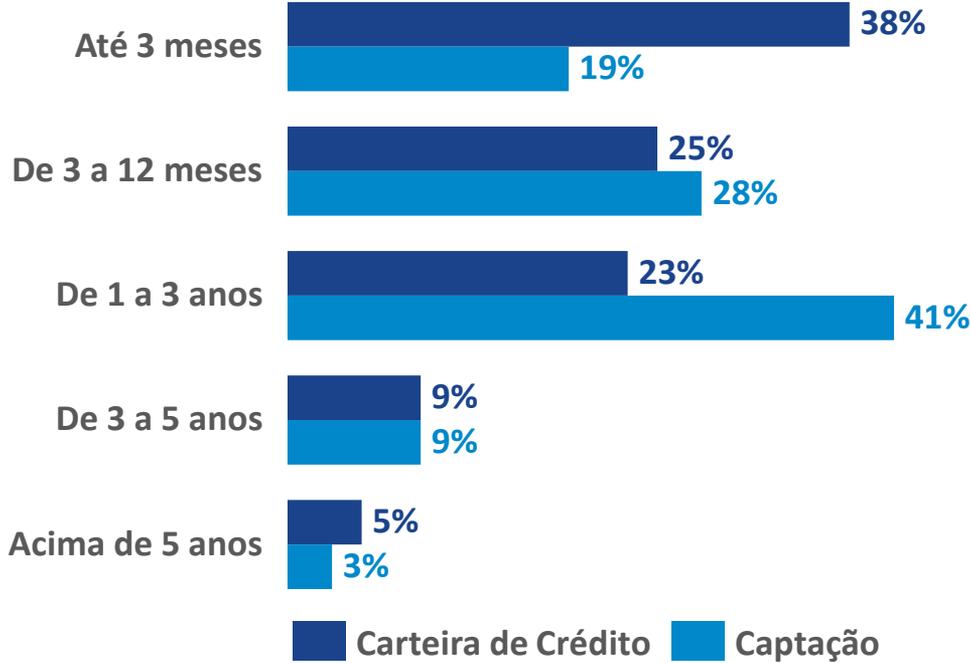
- As captações totais atingiram R\$ 65.085,5 milhões no quarto trimestre de 2024, representando um aumento de 14,8% em relação ao terceiro trimestre de 2024 e um aumento de 17,8% em comparação com o quarto trimestre de 2023. Destaques para a linhas de depósitos a prazo e empréstimos no exterior.

Captação (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23
Depósitos	31.945,3	26.061,7	26.966,9	22,6%	18,5%
Depósitos à Vista	1.837,8	1.445,0	1.794,0	27,2%	2,4%
Depósitos a Prazo*	25.738,5	20.240,6	20.276,9	27,2%	26,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.369,0	4.376,1	4.896,0	-0,2%	-10,8%
Letras Financeiras	23.073,3	22.635,5	20.385,6	1,9%	13,2%
Letra Financeiras Sêniores	22.046,0	21.568,2	19.342,8	2,2%	14,0%
Letras Financeiras Perpétuas	1.027,3	1.067,3	1.042,8	-3,7%	-1,5%
Captações Externas	9.483,8	7.481,0	7.386,4	26,8%	28,4%
Empréstimos no Exterior	7.211,3	3.379,7	4.586,7	n.a.	57,2%
Emissões Externas	2.272,5	4.101,3	2.799,7	-44,6%	-18,8%
Repasses FINAME/BNDES	583,1	529,1	535,2	10,2%	8,9%
Total	65.085,5	56.707,3	55.274,1	14,8%	17,8%

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Gestão de Ativos e Passivos

Operações a Vencer



Gap Positivo de 218 dias

Caixa Livre R\$ 7,8 bilhões (dezembro/24)

Prazos Médios

Carteira de Crédito	Prazo Médio a decorrer (dias)
Empresas	
Daycoval Leasing	564
Crédito Empresas	366
FGI Peac	352
Comércio Exterior	125
Compra de Recebíveis	51
Varejo	
Consignado	507
C.G.I./Imobiliário	2296
Veículos	391
Total	343

Captação	Prazo Médio a decorrer (dias)
Depósitos	
Depósitos a Prazo	311
Depósitos Interfinanceiros	216
LCA	505
LCI	364
Captações e LFs	
Letras Financeiras	642
Emissões Externas	-
Obrig. por Emp. e Repasses	477
BNDES	538
Total	561

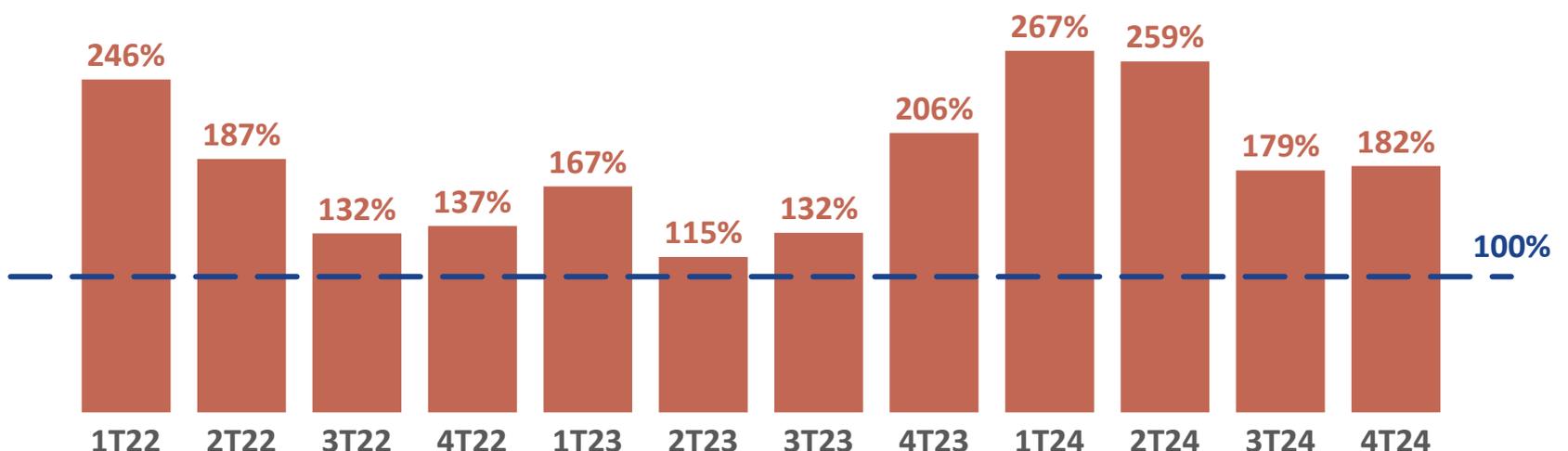
Média Ponderada Empresas
259

Média Ponderada Varejo
548

Média Ponderada Depósitos
393

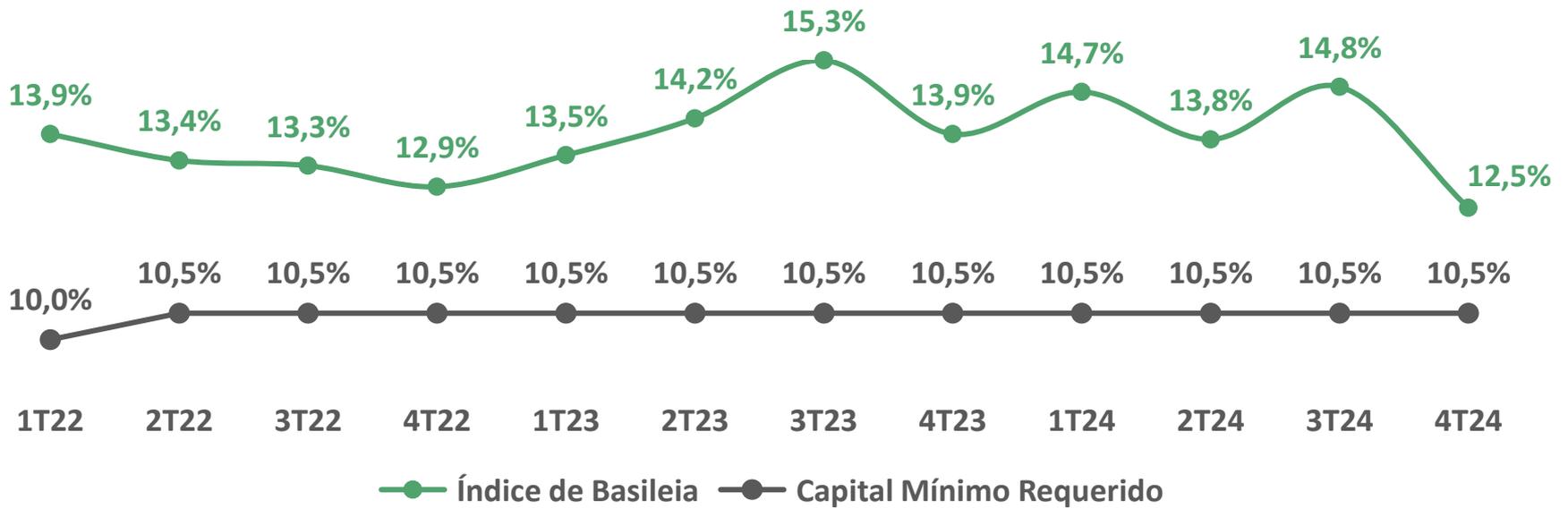
Média Ponderada Captações e LFs
609

Indicador liquidez de Curto Prazo - LCR



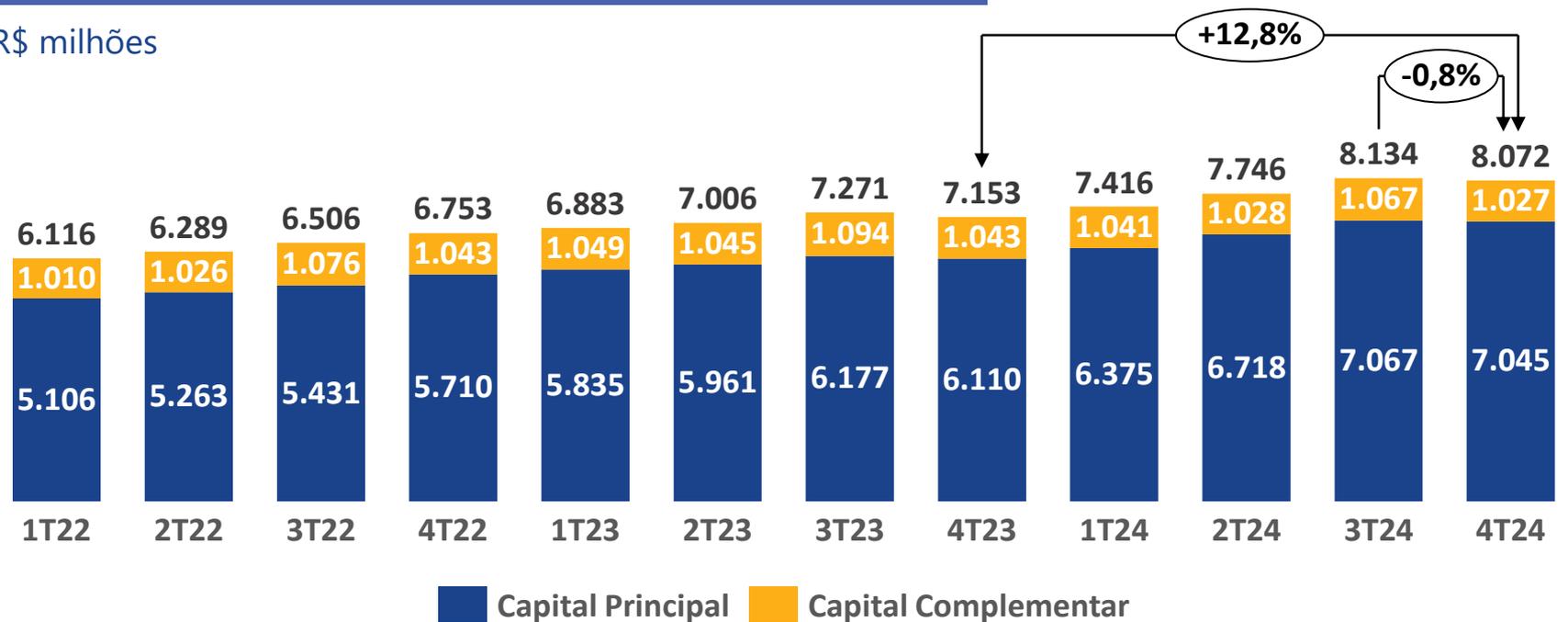
Capital

Índice de Basileia III



Patrimônio de Referência

R\$ milhões



Composição do Patrimônio de Referência		4T24
R\$ milhões		
Patrimônio de referência		8.072,1
Patrimônio de referência - Nível I		8.072,1
Capital principal		7.044,8
Patrimônio líquido (PL)		7.073,4
Ajustes prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21		(28,6)
Capital complementar		1.027,3
Letras financeiras perpétuas		1.027,3
Patrimônio de referência mínimo exigido		5.167,7
Indicador de Basileia		12,5%

Consumo Capital por Risco

Risco de crédito	87,0%
Empresas*	43,8%
Varejo	22,6%
Outros	20,7%
Risco operacional	9,1%
Risco de mercado	3,9%

*inclui leasing + avais e fianças

Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
Carteira de Crédito Ampliada	65.465,9	56.681,3	57.239,4	65.465,9	57.239,4	15,5%	14,4%	14,4%
Constituição de Provisão	324,4	333,0	291,8	1.222,7	1.075,3	-2,6%	11,2%	13,7%
Saldo da PDD	1.964,4	1.871,9	2.136,7	1.964,4	2.136,7	4,9%	-8,1%	-8,1%
Saldo da carteira E-H	1.823,9	2.020,8	1.962,6	1.823,9	1.962,6	-9,7%	-7,1%	-7,1%
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	544,9	590,0	1.118,2	544,9	1.118,2	-7,6%	-51,3%	-51,3%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (*)	1.469,4	1.375,3	1.865,4	1.469,4	1.865,4	6,8%	-21,2%	-21,2%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias(*)	1.218,3	1.124,4	1.598,9	1.218,3	1.598,9	8,4%	-23,8%	-23,8%
Índices sobre carteira total(%)								
Saldo da PDD/Carteira de Crédito	3,0%	3,3%	3,7%	3,0%	3,7%	-0,3 p.p	-0,7 p.p	-0,7 p.p
Saldo da Carteira E-H/Carteira de Crédito	2,8%	3,6%	3,4%	2,8%	3,4%	-0,8 p.p	-0,6 p.p	-0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,2%	2,4%	3,3%	2,2%	3,3%	-0,2 p.p	-1,0 p.p	-1,0 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	1,9%	2,0%	2,8%	1,9%	2,8%	-0,1 p.p	-0,9 p.p	-0,9 p.p
Índices de Cobertura(%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 14 dias	360,5%	317,3%	191,1%	360,5%	191,1%	43,2 p.p	169,4 p.p	169,4 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	133,7%	136,1%	114,5%	133,7%	114,5%	-2,4 p.p	19,1 p.p	19,1 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	161,2%	166,5%	133,6%	161,2%	133,6%	-5,2 p.p	27,6 p.p	27,6 p.p
Saldo da PDD / Carteira E-H	107,7%	92,6%	108,9%	107,7%	108,9%	15,1 p.p	-1,2 p.p	-1,2 p.p
Indicadores								
Baixa para prejuízo	(232,8)	(235,1)	(178,6)	(1.463,9)	(743,2)	-1,0%	30,3%	97,0%
Créditos recuperados Empresas	49,5	158,1	23,5	312,5	85,2	-68,7%	n.a.	n.a.
Créditos recuperados Varejo	33,9	32,9	25,2	119,3	108,6	3,0%	34,5%	9,9%

(*) inclusive parcelas vincendas



Saldo da carteira E-H encerrou o trimestre em R\$ 1.823,9 milhões



O índice de provisão para créditos de liquidação duvidosa/carteira E-H, alcançou 107,7%



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

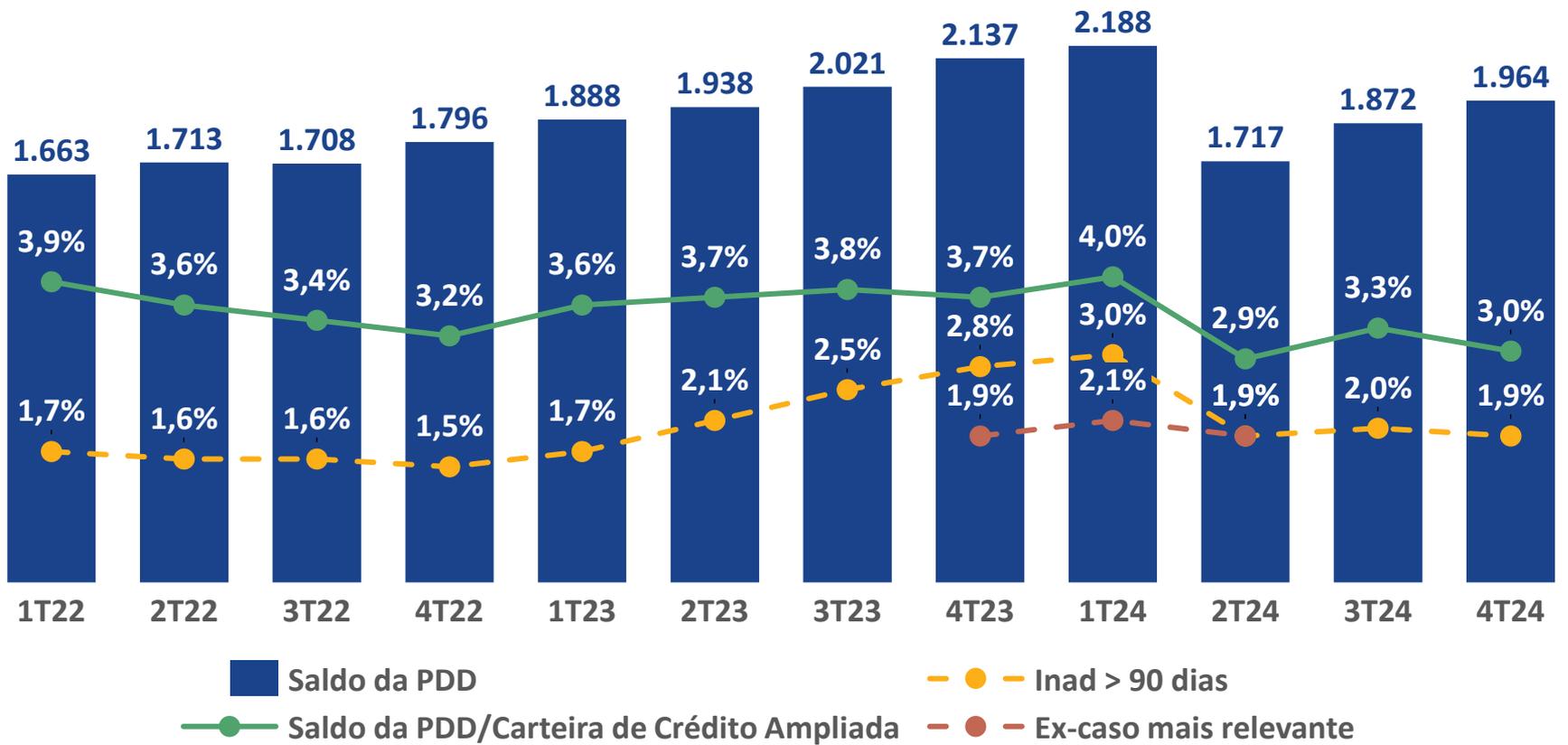


O índice de cobertura atingiu 161,2%

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada

Saldo da PDD X Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões

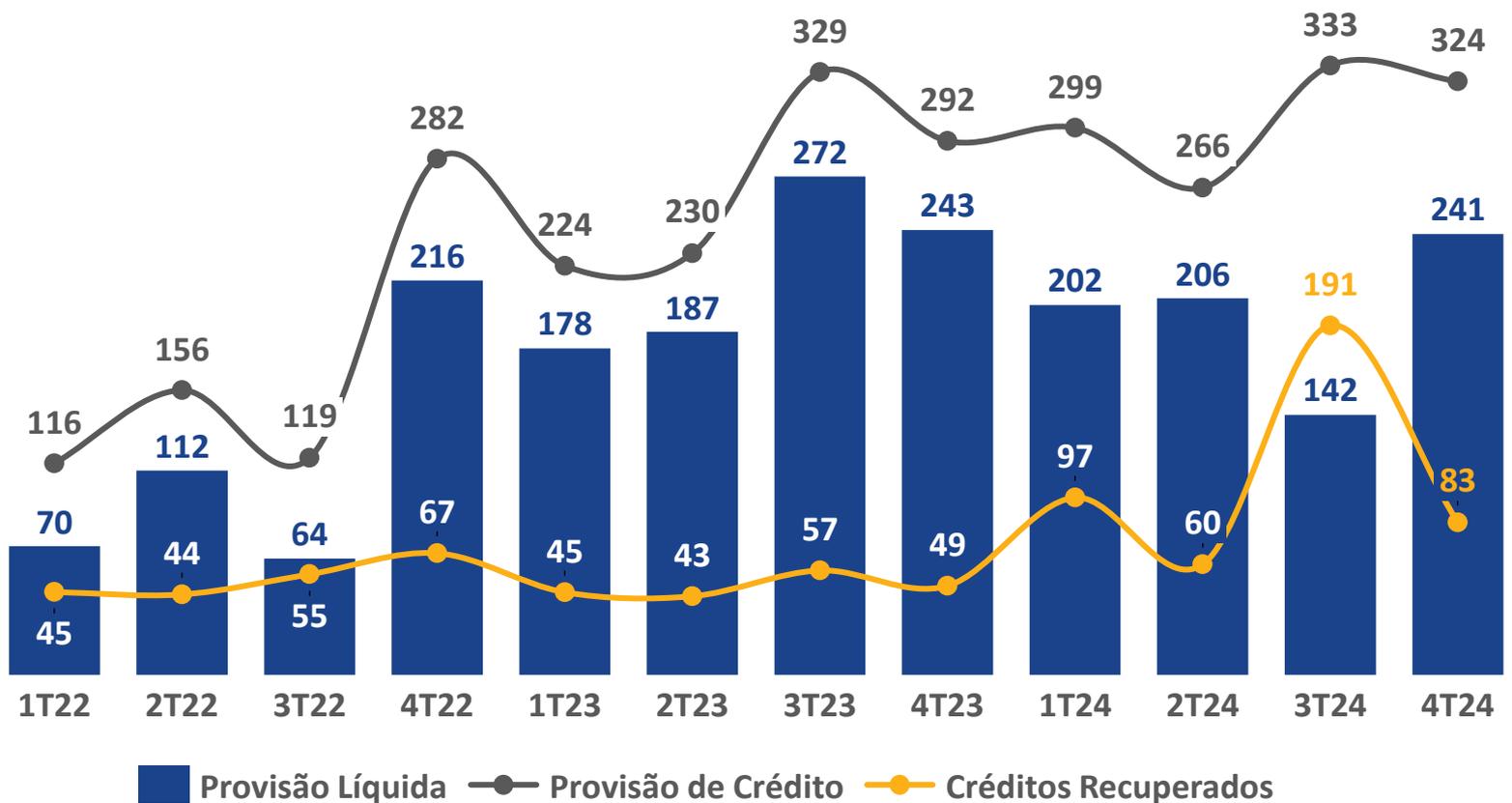


Custo do Crédito

Despesa de Provisão Líquida/ Carteira de Crédito (anualizado)



R\$ milhões

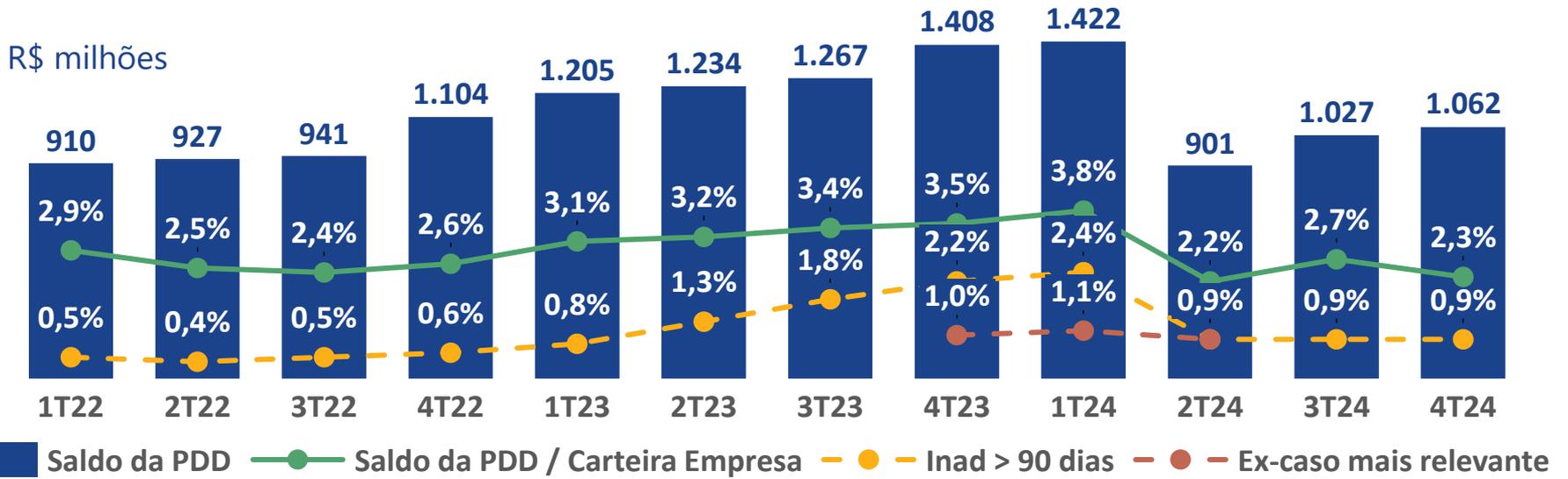


Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

Saldo da PDD X Carteira de Crédito por Segmento

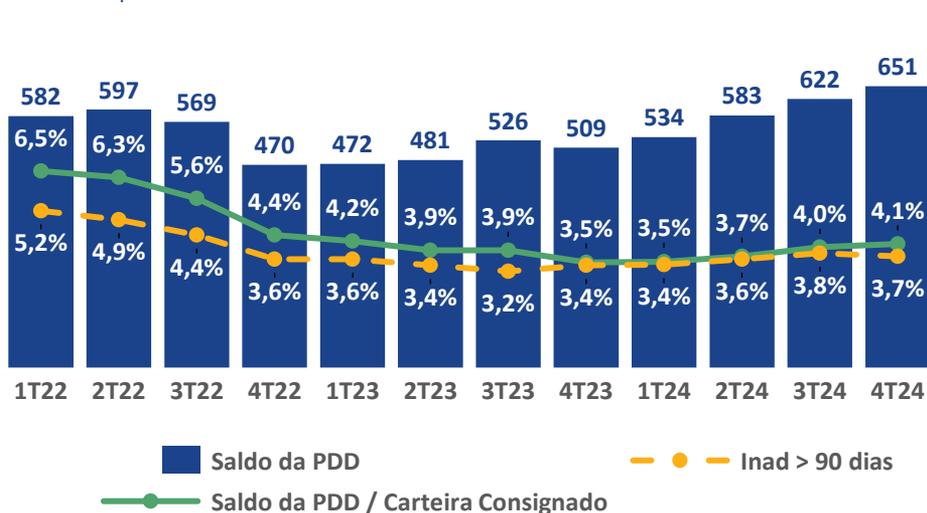
Carteira Empresas

R\$ milhões



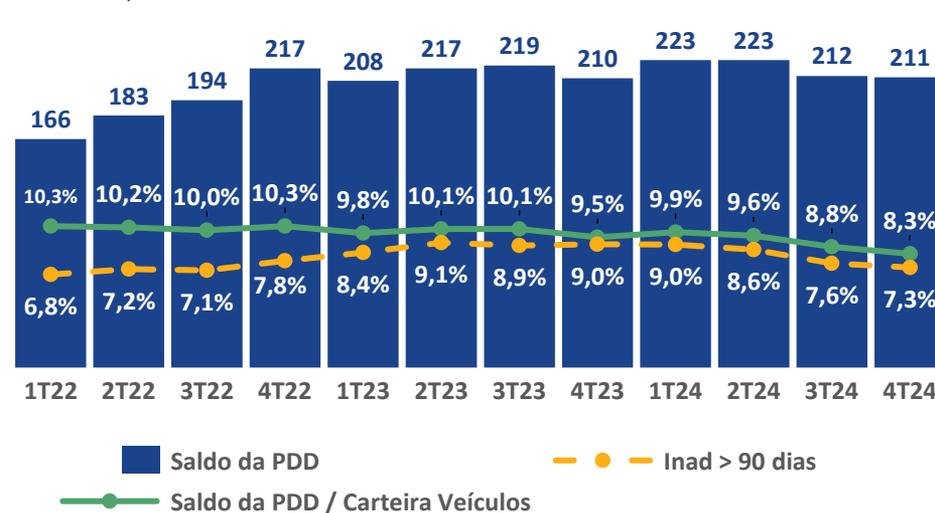
Carteira Consignado

R\$ milhões



Carteira Veículos

R\$ milhões



Qualidade | Carteira Empresas (R\$ milhões)

	4T24	3T24	4T23	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23
Saldo de PDD/Crédito Empresas (%)	2,3%	2,7%	3,5%	-0,4 p.p	-1,2 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias ^(*)	434,4	350,2	903,7	24,0%	-51,9%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	0,9%	0,9%	2,2%	0,0 p.p	-1,3 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	244,5%	293,5%	155,8%	-49,0 p.p	88,6 p.p

Qualidade | Carteira Consignado (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Consignado (%)	4,1%	4,0%	3,5%	0,1 p.p	0,6 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias ^(*)	591,2	583,9	487,4	1,3%	21,3%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	3,7%	3,8%	3,4%	0,0 p.p	0,4 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	110,1%	106,5%	104,4%	3,7 p.p	5,7 p.p

Qualidade | Carteira Veículos (R\$ milhões)

Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%)	8,3%	8,8%	9,5%	-0,5 p.p	-1,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias ^(*)	186,2	181,6	198,3	2,5%	-6,1%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	7,3%	7,6%	9,0%	-0,3 p.p	-1,7 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	113,1%	116,5%	105,9%	-3,4 p.p	7,2 p.p

(*) Inclusive parcelas vincendas

Movimentação da PDD

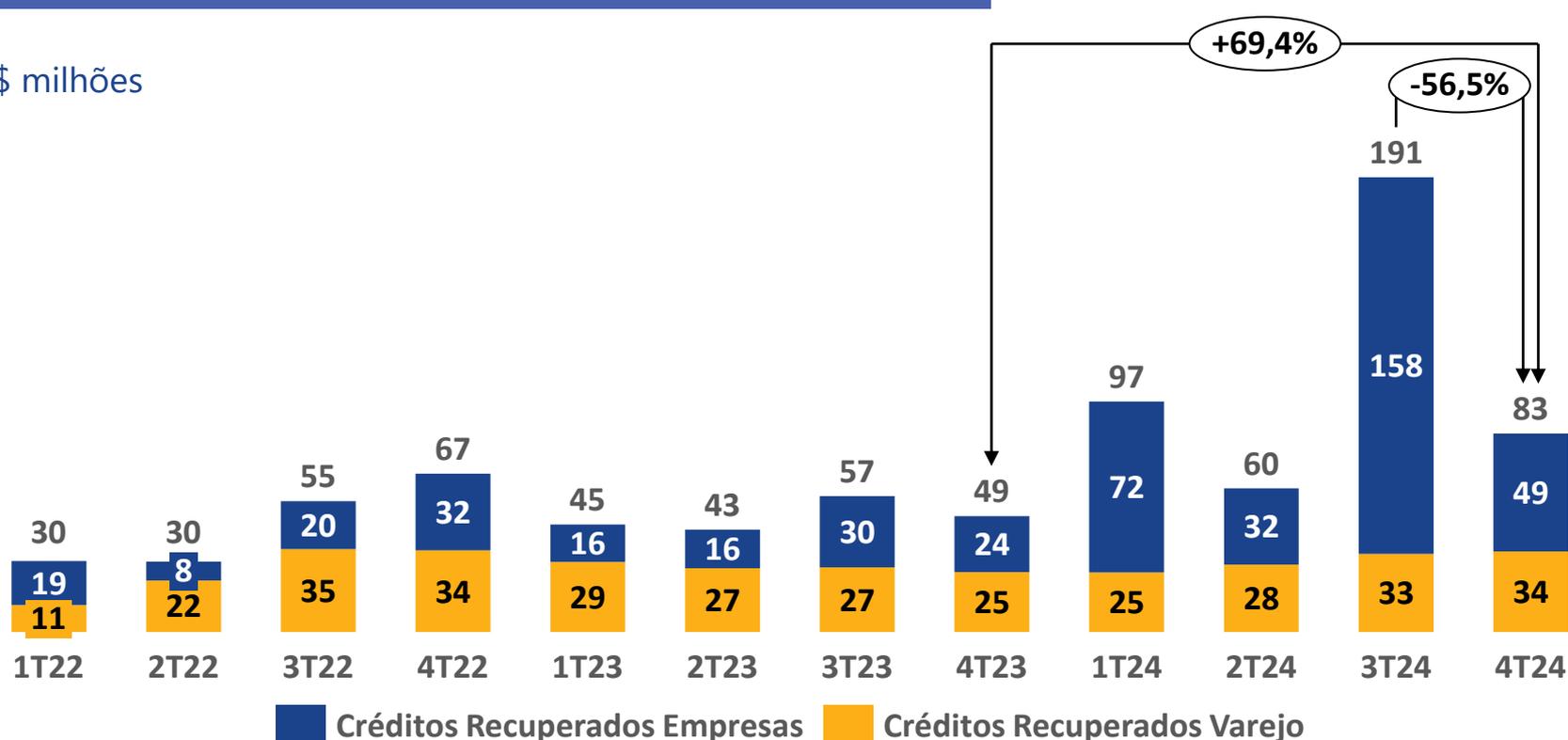


PDD (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
Saldo Inicial	1.871,9	1.717,0	2.020,5	2.136,7	1.796,0	9,0%	-7,4%	19,0%
Constituição de Provisão	324,4	333,0	291,8	1.222,7	1.075,3	-2,6%	11,2%	13,7%
Empresas	160,6	221,7	304,4	645,8	714,9	-27,6%	-47,2%	-9,7%
FGI PEAC	(14,2)	1,5	(65,2)	(26,5)	(20,9)	n.a.	-78,2%	26,8%
Avais e Fianças	(1,3)	6,5	(31,9)	(5,9)	(46,2)	n.a.	-95,9%	-87,2%
Consignado	131,7	118,1	45,5	474,4	268,5	11,5%	n.a.	76,7%
Veículos/Outros	47,5	40,6	40,8	198,0	163,5	17,0%	16,4%	21,1%
C.G.I.	1,0	1,6	1,2	5,8	4,1	-37,5%	-16,7%	41,5%
Títulos Privados	0,9	57,0	3,0	68,9	8,6	-98,4%	-70,0%	n.a.
Baixa para Prejuízo	(232,8)	(235,1)	(178,6)	(1.463,9)	(743,2)	-1,0%	30,3%	97,0%
Empresas	(82,1)	(102,7)	(66,3)	(930,9)	(343,3)	-20,1%	23,8%	n.a.
Varejo	(150,7)	(132,4)	(112,3)	(533,0)	(399,9)	13,8%	34,2%	33,3%
Saldo Final PDD	1.964,4	1.871,9	2.136,7	1.964,4	2.136,7	4,9%	-8,1%	-8,1%

Créditos Recuperados (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
Créditos recuperados Empresas	49,5	158,1	23,5	312,5	85,2	-68,7%	n.a.	n.a.
Créditos recuperados Varejo	33,9	32,9	25,2	119,3	108,6	3,0%	34,5%	9,9%
Total	83,4	191,0	48,7	431,8	193,8	-56,3%	71,3%	122,8%

Créditos Recuperados

R\$ milhões



Desempenho Financeiro

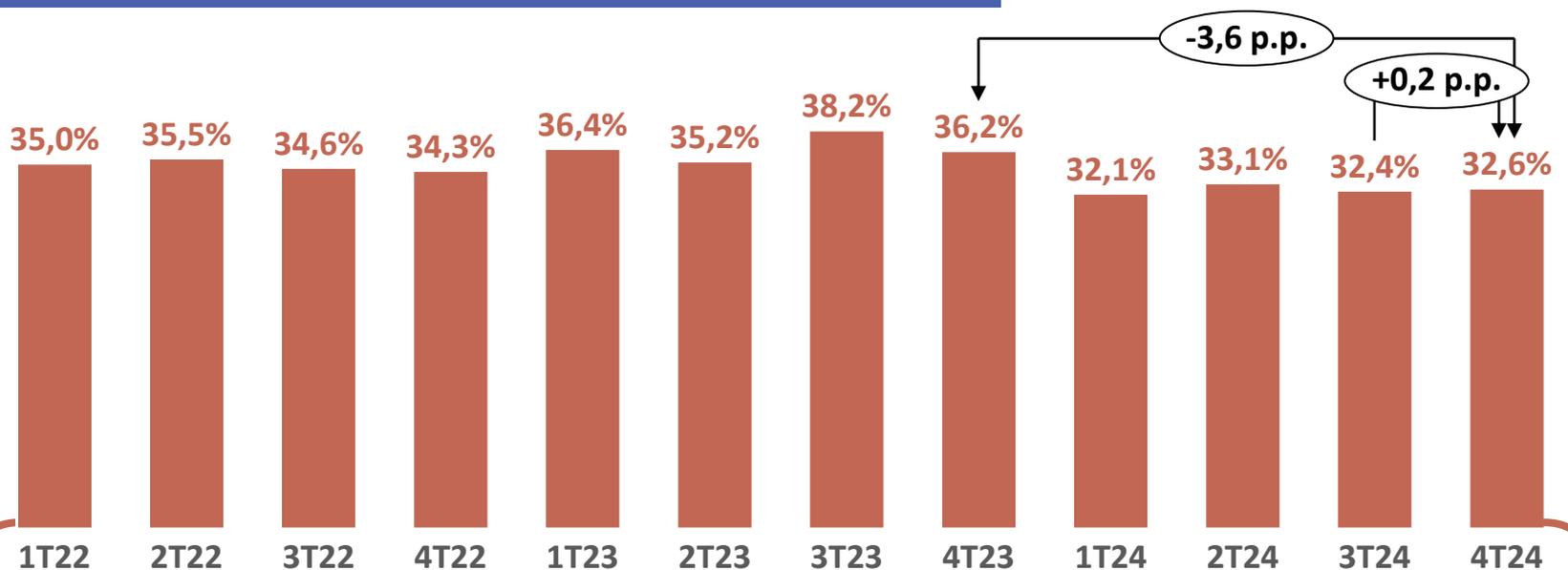
Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
Operações de Crédito	2.366,1	2.272,0	2.338,8	9.095,9	8.721,6	4,1%	1,2%	4,3%
Empresas	1.698,8	1.208,9	1.164,0	5.668,5	4.703,7	40,5%	45,9%	20,5%
Consignado	417,7	757,2	853,4	2.328,0	2.790,6	-44,8%	-51,1%	-16,6%
Veículos/Outros	141,9	174,0	176,0	613,5	681,8	-18,4%	-19,4%	-10,0%
C.G.I	15,5	13,0	10,7	54,4	39,3	19,2%	44,9%	38,4%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	92,2	118,9	134,7	431,5	506,2	-22,5%	-31,6%	-14,8%
Títulos e valores mobiliários	638,9	518,8	467,9	2.210,1	1.809,3	23,1%	36,5%	22,2%
Instrumentos financeiros derivativos	898,5	(20,4)	(314,8)	1.908,8	(1.028,2)	n.a.	n.a.	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(84,5)	(16,5)	(14,5)	(159,3)	72,0	n.a.	n.a.	n.a.
Câmbio	211,7	48,8	20,6	501,9	190,1	n.a.	n.a.	n.a.
Receitas da Intermediação Financeira (A)	4.030,7	2.802,7	2.498,0	13.557,4	9.764,8	43,8%	61,4%	38,8%
Depósitos Interfinanceiros e a prazo	(579,3)	(524,5)	(529,9)	(2.182,8)	(2.054,3)	10,4%	9,3%	6,3%
Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽²⁾	(774,6)	(749,6)	(752,2)	(2.968,9)	(3.006,8)	3,3%	3,0%	-1,3%
Emissão de títulos no exterior	(459,1)	(33,5)	22,4	(958,6)	30,3	n.a.	n.a.	n.a.
Despesas com Operações de Empréstimos e Repases ⁽³⁾	(594,2)	(20,4)	54,1	(1.481,1)	59,2	n.a.	n.a.	n.a.
Provisão para Perdas com Créditos (PDD)	(324,4)	(332,9)	(291,8)	(1.222,6)	(1.075,3)	-2,5%	11,2%	13,7%
Despesas da Intermediação Financeira (B)	(2.731,6)	(1.660,9)	(1.497,4)	(8.814,0)	(6.046,9)	64,5%	82,4%	45,8%
Resultado da Intermediação Financeira (A-B)	1.299,1	1.141,8	1.000,6	4.743,4	3.717,9	13,8%	29,8%	27,6%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	88,6	(2,9)	(18,1)	153,8	(151,1)	n.a.	n.a.	-201,8%
Resultado da Interm. Financeira Ajustado	1.210,5	1.144,7	1.018,7	4.589,6	3.869,0	5,7%	18,8%	18,6%
(1) Resultado com derivativos (Hedge)	928,7	(33,3)	(314,8)	1.886,8	(1.141,6)			
(2) Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(161,4)	16,1	48,7	(357,0)	46,7			
(3) Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior	(360,9)	46,8	94,6	(772,9)	415,8			

Informações Adicionais

Despesas de Pessoal e Administrativas

Índice de Eficiência Recorrente (R\$ milhões)	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
(+) Despesas de Pessoal	(261,0)	(253,6)	(238,4)	(979,8)	(867,3)	2,9%	9,5%	13,0%
(+) Despesas de Administrativas	(195,9)	(187,8)	(163,8)	(701,0)	(610,2)	4,3%	19,6%	14,9%
(+) Despesas de Comissões	(95,2)	(80,6)	(123,1)	(386,6)	(495,3)	18,1%	-22,7%	-21,9%
Total de despesas (A)	(552,1)	(522,0)	(525,3)	(2.067,4)	(1.972,8)	5,8%	5,1%	4,8%
(+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente	1.535,0	1.477,6	1.310,5	5.812,3	4.944,4	3,9%	17,1%	17,6%
(-) PDD								
(+) Receitas de Prestação de Serviços	156,7	134,2	139,6	539,2	465,8	16,8%	12,2%	15,8%
Total (B)	1.691,7	1.611,8	1.450,1	6.351,5	5.410,2	5,0%	16,7%	17,4%
Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)	32,6%	32,4%	36,2%	32,5%	36,5%	0,2 p.p.	-3,6 p.p.	-3,9 p.p.

Índice de Eficiência Recorrente



- O índice de eficiência recorrente encerrou o quarto trimestre de 2024 em 32,6%, um acréscimo de 0,2 ponto percentual em relação ao terceiro trimestre de 2024 e um decréscimo de 3,6 pontos percentuais em relação ao quarto trimestre de 2023, alinhado à adequada estratégia de controle de custos.

Informações Adicionais

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



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	4T24	3T24	4T23	2024	2023	4T24 x 3T24	4T24 x 4T23	2024 X 2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.030,7	2.802,7	2.498,0	13.557,4	9.764,8	43,8%	61,4%	38,8%
Carteira de crédito	2.366,1	2.272,0	2.338,8	9.095,9	8.721,6	4,1%	1,2%	4,3%
Títulos e valores mobiliários	638,9	518,8	467,9	2.210,1	1.809,3	23,1%	36,5%	22,2%
Instrumentos financeiros derivativos	898,5	(20,4)	(314,8)	1.908,8	(1.028,2)	n.a.	n.a.	n.a.
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(84,5)	(16,5)	(14,5)	(159,3)	72,0	n.a.	n.a.	n.a.
Câmbio	211,7	48,8	20,6	501,9	190,1	n.a.	n.a.	n.a.
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.407,2)	(1.328,0)	(1.205,6)	(7.591,4)	(4.971,6)	81,3%	99,7%	52,7%
Depósitos interfinanceiros e a prazo	(579,3)	(524,5)	(529,9)	(2.182,8)	(2.054,3)	10,4%	9,3%	6,3%
Emissões de títulos no Brasil	(774,6)	(749,6)	(752,2)	(2.968,9)	(3.006,8)	3,3%	3,0%	-1,3%
Emissões de títulos no exterior	(459,1)	(33,5)	22,4	(958,6)	30,3	n.a.	n.a.	n.a.
Obrigações por empréstimos e repasses	(594,2)	(20,4)	54,1	(1.481,1)	59,2	n.a.	n.a.	n.a.
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.623,5	1.474,7	1.292,4	5.966,0	4.793,2	10,1%	25,6%	24,5%
DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(324,4)	(332,9)	(291,8)	(1.222,6)	(1.075,3)	-2,5%	11,2%	13,7%
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.299,1	1.141,8	1.000,6	4.743,4	3.717,9	13,8%	29,8%	27,6%
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(651,3)	(501,7)	(517,8)	(2.126,6)	(1.961,0)	29,8%	25,8%	8,4%
Receitas de prestação de serviços	156,7	134,2	139,6	539,2	465,8	16,8%	12,2%	15,8%
Resultado de operações com seguros	-	-	(0,1)	-	(0,4)	n.a.	n.a.	n.a.
Despesas de pessoal	(261,0)	(253,6)	(238,4)	(979,8)	(867,3)	2,9%	9,5%	13,0%
Outras despesas administrativas	(291,1)	(268,4)	(286,9)	(1.087,6)	(1.105,5)	8,5%	1,5%	-1,6%
Despesas tributárias	(96,5)	(89,3)	(83,7)	(356,5)	(302,0)	8,1%	15,3%	18,0%
Resultado de participação em controladas	-	0,3	0,8	2,0	2,2	n.a.	n.a.	-9,1%
Outras receitas e despesas operacionais	(6,7)	28,6	(11,7)	40,3	39,1	n.a.	-42,7%	3,1%
Despesas de depreciação e amortização	(7,2)	(5,4)	(3,8)	(19,3)	(14,6)	33,3%	89,5%	32,2%
Despesas com provisões para riscos	(145,5)	(48,1)	(33,6)	(264,9)	(178,3)	n.a.	n.a.	48,6%
RESULTADO OPERACIONAL	647,8	640,1	482,8	2.616,8	1.756,9	1,2%	34,2%	48,9%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	14,0	87,9	1,3	104,6	11,7	-84,1%	n.a.	n.a.
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	661,8	728,0	484,1	2.721,4	1.768,6	-9,1%	36,7%	53,9%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(198,5)	(213,5)	(124,0)	(812,3)	(462,6)	-7,0%	60,1%	75,6%
Provisão para Imposto de Renda	(68,2)	(57,5)	(18,2)	(360,6)	(323,7)	18,6%	n.a.	11,4%
Provisão para Contribuição Social	(57,0)	(58,1)	(27,9)	(310,4)	(278,2)	-1,9%	n.a.	11,6%
Ativo Fiscal Diferido	(73,3)	(97,9)	(77,9)	(141,3)	139,3	-25,1%	-5,9%	n.a.
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO	(30,2)	(63,6)	(37,1)	(218,4)	(202,6)	-52,5%	-18,6%	7,8%
PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES	(0,5)	(0,3)	(0,6)	(1,4)	(1,5)	66,7%	-16,7%	-6,7%
LUCRO LÍQUIDO	432,6	450,6	322,4	1.689,3	1.101,9	-4,0%	34,2%	53,3%

BancoDaycoval