

# BancoDaycoval

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

# 2024



[daycoval.com.br](http://daycoval.com.br)

# **Banco Daycoval S.A.**

Demonstrações Contábeis  
Individuais e Consolidadas  
Referentes ao Semestre e Exercício Findos em  
31 de Dezembro de 2024 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do  
Banco Daycoval S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Daycoval S.A. (“Banco”), identificadas como Banco e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Daycoval S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### Base para opinião

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

### Principais assuntos de auditoria

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

#### *Provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito*

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

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

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

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

## *Como nossa auditoria conduziu esse assunto*

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

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

## **Outros assuntos**

### *Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (“DVA”) referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e com os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e de suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Planejamos e executamos a auditoria do grupo para obter evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou unidades de negócio do grupo como base para formar a opinião sobre as demonstrações contábeis do grupo. Somos responsáveis pela direção, supervisão e revisão do trabalho de auditoria executado para os propósitos da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

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

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

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025

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

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

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração do Banco Daycoval S.A. (“Daycoval” ou “Banco”) submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Os comentários aqui apresentados são relativos aos resultados consolidados do Daycoval para o respectivo período.

O ano de 2024 ficará marcado como um teste de fogo para a economia brasileira. Se, por um lado, o crescimento do PIB surpreendeu positivamente ao atingir 3,5% – muito acima das projeções iniciais –, por outro, a condução da política fiscal gerou um nível de incerteza que contaminou expectativas, desancorou a inflação e exigiu uma resposta brusca da política monetária. O país viveu um paradoxo: cresceu mais do que o esperado, mas a sensação de instabilidade econômica foi intensificada.

A combinação de um crescimento mais forte e uma taxa de câmbio persistentemente depreciada impulsionou a inflação para patamares próximos de 5%, acima das estimativas iniciais. Essa escalada forçou o Banco Central a reverter a trajetória de queda da taxa Selic, encerrando o ano em 12,25%, um patamar superior ao de 2023 (11,75%). Na prática, o alívio monetário esperado foi interrompido bruscamente, expondo as contradições entre a política econômica e a realidade fiscal do país.

Diante desse ambiente desafiador, a solidez e a resiliência se tornam ainda mais essenciais. 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.

O Lucro Líquido Contábil atingiu R\$ 1.689,3 milhões no ano de 2024, um crescimento de 53,3% em relação ao mesmo período do ano anterior e um ROAE contábil de 25,0%.

O índice de Basiléia 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.

A carteira de crédito do Banco atingiu um montante de R\$ 65.465,9 milhões no período, um 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 neste segmento 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 último trimestre.

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 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 a 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 o 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.

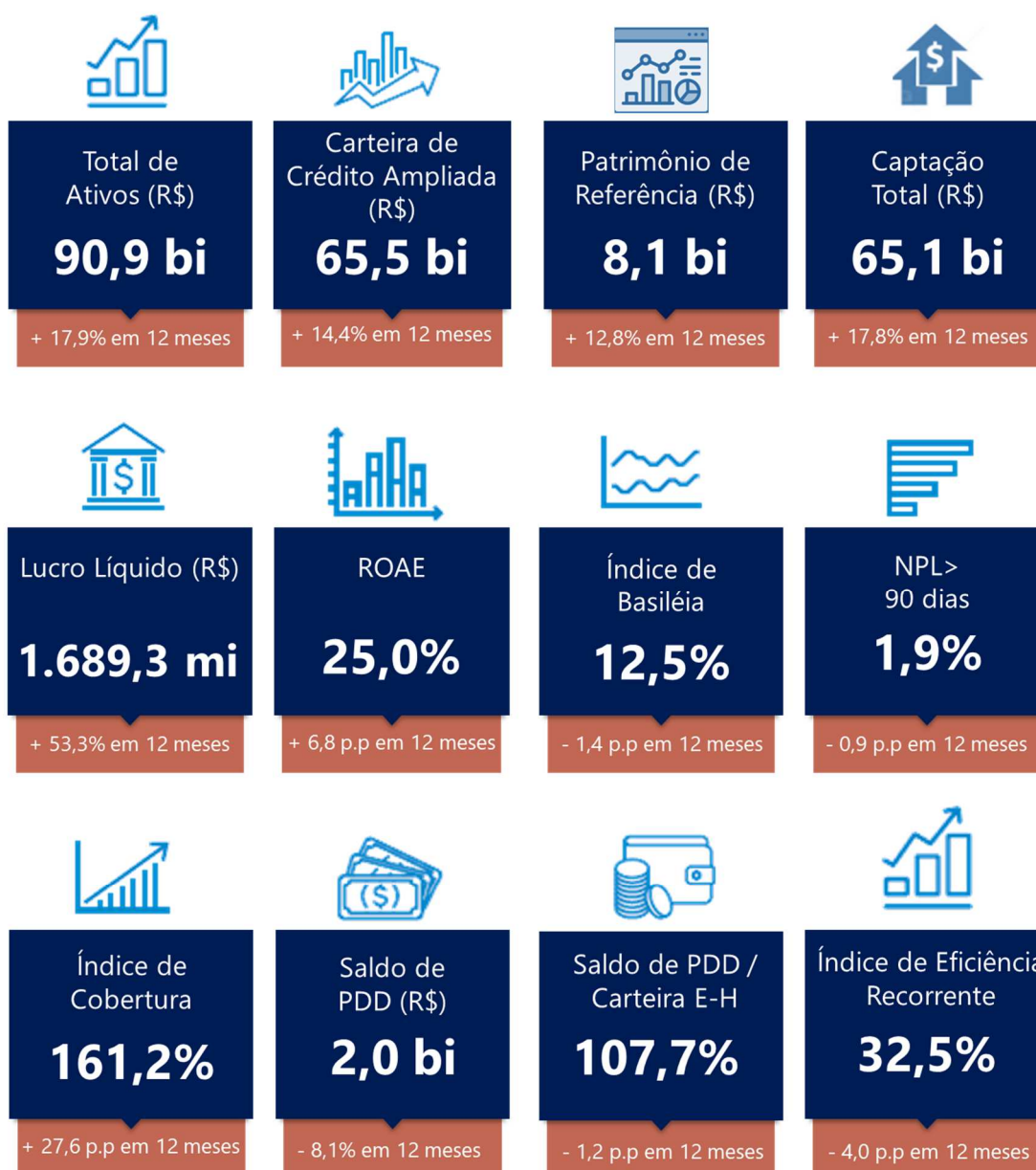
### **Sobre o Banco Daycoval**

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

Em 31 de dezembro de 2024, o Daycoval, que tem sede em São Paulo - SP, cujo Conglomerado Financeiro conta com uma equipe de 3.852 profissionais, atingiu R\$ 65.465,9 milhões de carteira de crédito ampliada, R\$ 90.925,5 milhões de ativos totais, R\$ 7.073,4 milhões de Patrimônio Líquido e R\$ 1.689,3 milhões de Lucro Líquido. Tais resultados refletem o fruto de estratégia conservadora, obtendo destaque por baixa alavancagem, elevada liquidez e desempenho, que se traduzem pelo Índice de Basileia III de 12,5%.



## Principais Indicadores



## Distribuição

Seguindo a proposta de crescimento através da diversificação, o Daycoval atualmente possui 51 agências estabelecidas em 21 Estados, mais o Distrito Federal. Além disso, conta com uma agência nas Ilhas Cayman desempenhando um papel fundamental na captação de recursos e na abertura de linhas comerciais e relacionamento com bancos correspondentes.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a IFP - Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda., empresa do Grupo Daycoval, teve uma participação significativa na originação de operações no segmento Consignado, sendo responsável por aproximadamente 28,6% da produção. A IFP conta com 61 lojas em todo o país e presta serviços não apenas para a carteira de Crédito Consignado, mas também para Financiamento de Veículos, Daycoval Câmbio e para outras instituições financeiras, buscando constantemente aprimorar sua produtividade.

O serviço de Administração e Custódia de Fundos encerrou 2024 com o montante de R\$ 150,0 bilhões sob serviço, registrando crescimento de 56,9% em 12 meses. Esse crescimento é fruto

da dedicação em oferecer serviço com excelência a 197 gestores de recursos, gerenciando 1.013 fundos.

A Daycoval Asset Management encerrou 2024 com saldo de R\$ 21,0 bilhões de fundos sob gestão, aumento de 57,5% em 12 meses.

O Daycoval Câmbio encerrou 2024 com 160 pontos de atendimento, reforçando presença e compromisso em atender clientes de forma abrangente. Além disso, atua por meio de parcerias estratégicas com operadoras e agências de turismo, buscando oferecer maior facilidade e flexibilidade para que os clientes possam realizar suas operações com rapidez e segurança.

### **Rating**

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

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

- i) Ba1 em escala global pela Moody's com perspectiva "positiva";
- ii) BB pela Fitch Ratings com perspectiva "estável";
- iii) BB- pela Standard&Poor's com perspectiva "estável" e;
- iv) pela RISKbank – BRLP3 – Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos).

Essas avaliações reforçam o compromisso com a transparência e a excelência nas operações financeiras.

### **Governança Corporativa**

O Banco Daycoval adota uma política de gestão corporativa alinhada aos princípios do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC) e às melhores práticas de mercado. Busca constantemente aprimorar o modelo de gestão, orientado pelas diretrizes de sustentabilidade e pelos princípios fundamentais de ética, transparência, respeito, responsabilidade na condução dos negócios e equidade no relacionamento com todos os públicos envolvidos. A estrutura de governança é composta pelo Conselho de Administração, Diretoria, Comitês, Políticas e Processos, garantindo uma base sólida para condução dos negócios. Isso reforça a confiança e a satisfação dos *Stakeholders* e o compromisso em atuar de forma responsável e sustentável no mercado financeiro.

### **Comitê de Auditoria**

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução CMN nº 3.198/2004, atual Resolução CMN nº 4.910 de 27 de maio de 2021, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das demonstrações contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

## Gestão Integrada de Riscos e de Capital

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor à instituição, aos acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. O Banco realiza a gestão de riscos por meio da metodologia de três linhas de defesa e mantém um conjunto de procedimentos, alinhado às melhores práticas de mercado, garantindo o cumprimento das determinações legais, regulamentares e de suas políticas internas. Por isso, realiza investimentos constantes para aperfeiçoar processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, reputacional, tecnologia da informação, socioambiental e gerenciamento de capital, com o objetivo de garantir um elevado grau de segurança em todas as suas operações.

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

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

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

## Pessoas

Em nossa trajetória, temos a certeza de que um dos fatores essenciais do Conglomerado Financeiro Daycoval é, sem dúvida, o nosso capital humano. Com uma equipe talentosa e engajada de 3.852 profissionais em 31 de dezembro de 2024, estamos crescendo e proporcionando mais oportunidades e desafios para todos.

Na perspectiva de gestão de pessoas, temos alguns programas que são protagonistas. Destacamos iniciativas como o Programa Daycoeduca, que oferece bolsas de estudo para graduação, pós-graduação ou MBA.

No ano de 2024, demos continuidade ao programa Momentos Carreira para dar clareza e inspiração a todos que querem crescer e se desenvolver. Com o programa de palestras educativas, abordamos temas como *lifelong learning*, educação financeira e gestão do tempo.

Nossas ações de treinamento contam, ainda, com a Academia Daycoval, uma plataforma de *e-learning*, que oferece diversos cursos e vídeos para apoiar nossos colaboradores em diferentes aspectos.

Valorizamos a diversidade e a inclusão, buscando criar um ambiente seguro e inclusivo para nossos colaboradores, incluindo grupos de afinidade focados em pessoas com deficiência e

projetos sociais de inclusão, como o Dando Asas. Além disso, promovemos o bem-estar com campanhas de vacinação, aulas de música e treinamento de corrida, demonstrando o cuidado e compromisso com a qualidade de vida de nossa equipe e seus familiares. Nesse aspecto, podemos destacar que 51% do quadro do Grupo é feminino, que 14% do Grupo é composto pelos 50+; números esses que nos orgulhamos. Outra perspectiva interessante é quando olhamos para a distribuição das diferentes gerações: 54% de geração Y, 26% de X, 17% de Z e aproximadamente 3% de *Baby-Boomers*.

## **Sustentabilidade**

Em linha com a missão de nos consolidarmos como um Banco referência na oferta de soluções alinhadas às necessidades de nossos clientes, reforçamos nossa estratégia de diversificação e ampliação dos produtos e serviços oferecidos, sempre atentos às mudanças do mercado. A tecnologia é um pilar essencial em nossa estratégia de negócios, e temos aprimorado nossos sistemas com foco na segurança da informação, especialmente no contexto da concessão de crédito.

No âmbito ESG, nossa gestão de sustentabilidade está alinhada aos princípios e diretrizes de natureza econômica, social, ambiental, climática, e aos aspectos de governança a serem observados pela instituição em seus negócios, atividades, processos e relação com as partes interessadas.

Pensando em ganhos de eficiência e agilidade no negócio, iniciamos um projeto para levar Inteligência Artificial para uso das áreas fornecendo treinamento, ferramentas e assistência no desenvolvimento dos projetos.

Além da parceria firmada com a Proparco, braço de financiamento da Agência Francesa de Desenvolvimento, para financiar projetos sustentáveis de pequenas e médias empresas, as chamadas PMEs, o Banco mantém uma parceria com o IFC (*International Finance Corporation*) em duas frentes. A primeira é uma linha de crédito voltada a pequenas e médias empresas (PMEs) lideradas por mulheres em regiões de baixo IDH. A segunda, um financiamento sindicalizado de US\$ 460 milhões (cerca de R\$ 2,8 bilhões) com o objetivo de estimular o crédito a micro, pequenas e médias empresas (MPMEs), com foco no empreendedorismo feminino e na região da Amazônia Legal.

## **Responsabilidade Social**

O Daycoval tem uma trajetória de 56 anos marcada por uma sólida tradição de apoiar projetos e ações de responsabilidade social. Nos últimos anos, o Banco estruturou uma área específica para gerenciar doações e patrocínios, buscando atender de forma mais eficaz os projetos que necessitam de atenção especial. Este apoio é realizado através de duas formas principais: doações diretas e incentivos fiscais por meio das Leis de Incentivo e está organizado em quatro pilares fundamentais: cultura, educação, esporte e saúde.

Em 2024 o Banco destinou cerca de R\$ 53 milhões a diversas iniciativas, aumento de 32% em relação ao ano anterior. Dentre as instituições apoiadas, destacam-se o Hospital do Amor, Unibes, Instituto Mano Down, Instituto Dorina Nowill, Banco de Alimentos de Porto Alegre, Parceiros da Educação, entre outros.

Comprometido a apoiar iniciativas de impacto social e promover ações solidárias em momentos mais críticos, o Daycoval segue reafirmando seu compromisso com a comunidade e bem-estar social. Um exemplo dessa mobilização é a Campanha Conexão do Bem, que em 2024, foi direcionada a apoiar e auxiliar os afetados pelas chuvas no Rio Grande do Sul. Para ampliar o

impacto desta ação, o Banco dobrou os valores das ações feitas por colaboradores, clientes e parceiros. Os recursos arrecadados foram destinados à ONG Banco de Alimentos, responsável pela compra de itens essenciais à população. A iniciativa beneficiou famílias de mais de 30 municípios daquele estado.

### **Relacionamento com os Auditores Independentes**

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente. A nossa política de atuação, incluindo as empresas controladas, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente. A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos auditores independentes no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

### **Declaração da Diretoria**

Em observância às disposições constantes da Resolução CVM nº 80/22, a Diretoria do Banco declara que discutiu, reviu e concorda com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como que reviu, discutiu e concorda com as demonstrações contábeis relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

### **Agradecimentos**

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

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

A Administração.

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

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria (“Comitê”) do Banco Daycoval S.A. (“Banco”) foi instalado por deliberação do Conselho de Administração, visando a adoção das Melhores Práticas de Mercado, em conformidade com a Resolução nº 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, atual Resolução nº 4.910, de 27 de maio de 2021, sendo composto por três membros, nos termos da legislação em vigor. A constituição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 26 de maio de 2009, tendo dentre suas atribuições, assessorar o Conselho de Administração na avaliação da qualidade das demonstrações contábeis, acompanhar o cumprimento das exigências legais e regulamentares e monitorar e avaliar a independência do auditor independente. A atual composição do Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024. No âmbito de suas atividades, o Comitê: (i) se reuniu com os Auditores Independentes responsáveis pelo exame destas demonstrações contábeis e pela emissão de relatório sobre sua adequação em todos os aspectos relevantes de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil e do Plano Contábil das Instituições Financeiras, da Comissão de Valores Mobiliários e da Superintendência de Seguros Privados e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. O Comitê também avaliou aspectos relacionados à contratação dos auditores, suas certificações e qualificações; (ii) acompanhou o planejamento e o cronograma dos trabalhos dos Auditores Internos e revisou os apontamentos e as conclusões dos trabalhos realizados no período, sempre avaliando o grau de risco dos apontamentos, bem como o *follow-up* destes apontamentos; (iii) avaliou os trabalhos desenvolvidos pela área de Gestão de Riscos, Controles e Compliance para o aprimoramento dos principais processos e sistemas, bem como os relatórios existentes para a gestão dos riscos e apoio à governança; (iv) avaliou o processo de emissão e apresentação das demonstrações contábeis para assegurar a sua qualidade, transparência e integridade; (v) avaliou a eficácia dos controles internos do Banco e o sistema de gestão de riscos, bem como dos relatórios emitidos; (vi) abordou com a Administração do Banco temas relacionados às atividades, à gestão interna, ao aprimoramento do gerenciamento de riscos e de governança e eventuais apontamentos levantados pelos órgãos reguladores; (vii) revisou as atas do Comitê de Riscos; (viii) se reuniu para revisar o plano de trabalho anual e elaborar as atas das reuniões. Como resultado das atividades realizadas, foi elaborado o Relatório Detalhado do Comitê de Auditoria que contém o resultado dos trabalhos e os apontamentos que o Comitê julgou apropriados submeter à Administração.

Com base nos relatórios apresentados pelos Auditores Independentes, no acompanhamento da execução dos trabalhos da Auditoria Interna, nas atividades executadas pelas áreas responsáveis pela gestão de Riscos, Controles e Compliance e pelas informações recebidas da Administração do Banco e, consideradas as limitações naturais decorrentes do escopo de atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

O Comitê de Auditoria

Eduardo Mormino – Coordenador do Comitê de Auditoria

Rony Dayan - Membro do Comitê de Auditoria

Reinaldo Cesar Filipovitch Lopes Molina - Membro do Comitê de Auditoria

**BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS**  
**LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>1.180.284</b>	<b>592.610</b>	<b>1.182.271</b>	<b>593.175</b>
<b>Reservas no Banco Central do Brasil</b>	<b>5</b>	<b>2.380.045</b>	<b>1.321.373</b>	<b>2.380.045</b>	<b>1.321.373</b>
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>146.654</b>	<b>3.932</b>	<b>146.654</b>	<b>3.932</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>80.484.542</b>	<b>70.714.117</b>	<b>82.459.203</b>	<b>72.038.245</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	5.259.164	5.531.421	3.038.191	3.497.712
Títulos e valores mobiliários	7	20.734.093	16.661.303	21.529.634	17.001.225
Derivativos	8.a	837.235	249.113	837.212	244.702
Carteira de crédito					
Operações de crédito	9	33.860.055	32.387.907	34.180.192	32.643.826
Arrendamento mercantil financeiro	9.g	-	-	3.073.478	2.737.012
Arrendamento mercantil operacional	9	-	-	124.919	155.449
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional	9	-	-	(124.040)	(144.826)
Outros créditos com características de concessão de crédito	9	14.191.446	12.091.528	14.197.068	12.110.300
Carteira de câmbio	10	5.602.549	3.792.845	5.602.549	3.792.845
<b>Provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>9.e</b>	<b>(1.787.218)</b>	<b>(2.054.600)</b>	<b>(1.839.360)</b>	<b>(2.092.712)</b>
Operações de crédito		(1.678.232)	(1.457.636)	(1.693.593)	(1.465.308)
Operações de arrendamento mercantil		-	-	(36.757)	(30.359)
Outros créditos diversos		(108.986)	(596.964)	(109.010)	(597.045)
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>	<b>19.b</b>	<b>2.422.956</b>	<b>2.308.327</b>	<b>2.669.043</b>	<b>2.504.179</b>
<b>Devedores por depósitos em garantias de contingências</b>		<b>1.075.375</b>	<b>1.943.231</b>	<b>1.082.177</b>	<b>1.950.408</b>
Fiscais	18.c	989.814	1.867.520	991.688	1.869.291
Cíveis	18.c	67.505	58.597	67.510	58.628
Trabalhistas	18.c	18.056	17.114	22.894	22.410
Outros		-	-	85	79
<b>Outros créditos</b>		<b>2.061.732</b>	<b>457.011</b>	<b>2.311.779</b>	<b>426.003</b>
Rendas a receber		125.611	118.732	89.370	81.745
Negociação e intermediação de valores		-	45.907	273.456	45.907
Diversos	11	1.936.121	292.372	1.948.953	298.351
<b>Outros valores e bens</b>	<b>12</b>	<b>167.572</b>	<b>105.195</b>	<b>169.967</b>	<b>106.398</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda		103.158	66.846	104.547	67.217
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)		(9.160)	(7.443)	(9.160)	(7.443)
Despesas pagas antecipadamente		73.574	45.792	74.580	46.624
<b>Investimentos</b>	<b>14</b>	<b>2.449.905</b>	<b>1.861.692</b>	<b>34.388</b>	<b>43.415</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>15.a</b>	<b>210.593</b>	<b>50.424</b>	<b>218.430</b>	<b>56.836</b>
<b>Imobilizado de arrendamento mercantil operacional</b>	<b>15.b</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109.580</b>	<b>145.460</b>
<b>Intangível</b>		<b>645</b>	<b>849</b>	<b>1.357</b>	<b>918</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>90.793.085</b>	<b>77.304.161</b>	<b>90.925.534</b>	<b>77.097.630</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS**  
**LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>79.475.689</b>	<b>66.577.456</b>	<b>78.661.813</b>	<b>65.867.780</b>
Depósitos	16.b	27.763.665	22.105.309	27.576.203	22.070.948
Operações compromissadas	16.a	8.517.999	8.234.979	8.517.999	8.234.979
<b>Emissões de títulos</b>	<b>16.b</b>	<b>29.236.016</b>	<b>27.713.267</b>	<b>28.687.493</b>	<b>27.038.440</b>
No Brasil		26.963.517	24.913.565	26.414.994	24.238.738
No Exterior		2.272.499	2.799.702	2.272.499	2.799.702
Obrigações por empréstimos	16.b	7.211.337	4.586.694	7.211.337	4.586.694
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	583.132	535.219	583.132	535.219
Dívidas subordinadas	16.b	1.027.324	1.042.763	1.027.324	1.042.763
Derivativos	8.a	264.763	274.049	186.872	273.561
Carteira de câmbio	10	4.871.453	2.085.176	4.871.453	2.085.176
<b>Relações interfinanceiras e interdependências</b>		<b>413.517</b>	<b>290.742</b>	<b>413.517</b>	<b>290.742</b>
<b>Provisões para riscos</b>	<b>18</b>	<b>1.524.479</b>	<b>2.254.304</b>	<b>1.560.130</b>	<b>2.271.678</b>
Fiscais		1.272.434	2.046.144	1.294.383	2.048.783
Cíveis		210.529	162.287	211.685	163.408
Trabalhistas		41.516	45.873	54.062	59.487
<b>Provisão para garantias financeiras prestadas</b>	<b>9.e</b>	<b>41.361</b>	<b>30.265</b>	<b>41.361</b>	<b>30.265</b>
<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>19.b</b>	<b>1.304.579</b>	<b>1.173.100</b>	<b>1.873.549</b>	<b>1.580.609</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>960.038</b>	<b>841.914</b>	<b>1.276.452</b>	<b>899.047</b>
Sociais e estatutárias	17.a	352.913	280.025	354.153	281.885
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		17.250	16.110	18.468	16.145
Negociação e intermediação de valores		26.628	43.591	300.084	43.591
Diversas	17.b	563.247	502.188	603.747	557.426
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>20</b>	<b>7.073.422</b>	<b>6.136.380</b>	<b>7.098.712</b>	<b>6.157.509</b>
<b>Patrimônio líquido de acionistas controladores</b>		<b>7.073.422</b>	<b>6.136.380</b>	<b>7.073.422</b>	<b>6.136.380</b>
Capital social		3.557.260	3.557.260	3.557.260	3.557.260
Reservas de capital		2.125	2.125	2.125	2.125
Reservas de lucros		3.514.037	2.589.008	3.514.037	2.589.008
Outros resultados abrangentes		-	(12.013)	-	(12.013)
<b>Patrimônio líquido de acionistas não controladores</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25.290</b>	<b>21.129</b>
Participação de acionistas não controladores		-	-	25.290	21.129
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>90.793.085</b>	<b>77.304.161</b>	<b>90.925.534</b>	<b>77.097.630</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**  
**PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2024 E**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

	Referência nota explicativa	Banco			Consolidado		
		2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>							
Carteira de crédito	21.a	6.624.552	13.143.583	9.368.284	6.833.372	13.557.358	9.764.812
Resultado com Títulos e valores mobiliários	21.b	4.404.189	8.613.398	8.168.053	4.638.172	9.095.915	8.721.614
Resultado com Instrumentos financeiros derivativos	21.b	1.129.183	2.163.817	1.753.468	1.157.647	2.210.086	1.809.285
Resultado com Aplicações interfinanceiras de liquidez	21.c	827.854	1.826.563	(1.026.912)	878.152	1.908.753	(1.028.251)
Resultado com Câmbio	21.d	24.958	79.274	321.435	(101.071)	(159.297)	72.024
		238.368	460.531	152.240	260.472	501.901	190.140
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>							
Depósitos interfinanceiros e a prazo	21.e	(3.773.914)	(7.669.155)	(5.032.727)	(3.735.182)	(7.591.351)	(4.971.580)
Emissões de títulos no Brasil	21.e	(1.109.501)	(2.190.042)	(2.059.115)	(1.103.750)	(2.182.817)	(2.054.283)
Emissões de títulos no exterior	21.e	(1.557.177)	(3.039.412)	(3.062.795)	(1.524.201)	(2.968.878)	(3.006.791)
Obrigações por empréstimos e repasses	21.f	(492.578)	(958.624)	30.003	(492.573)	(958.579)	30.314
		(614.658)	(1.481.077)	59.180	(614.658)	(1.481.077)	59.180
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>							
		2.850.638	5.474.428	4.335.557	3.098.190	5.966.007	4.793.232
<b>DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>							
Carteira de crédito	9.e	(642.752)	(1.198.796)	(1.062.661)	(657.362)	(1.222.650)	(1.075.346)
Outros créditos		(559.125)	(1.111.930)	(801.126)	(573.803)	(1.135.841)	(813.844)
Avais e fianças		(74.113)	(75.770)	(275.886)	(74.045)	(75.713)	(275.853)
		(9.514)	(11.096)	14.351	(9.514)	(11.096)	14.351
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>							
		2.207.886	4.275.632	3.272.896	2.440.828	4.743.357	3.717.886
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS</b>							
Receitas de prestação de serviços	21.g	(981.414)	(1.785.377)	(1.633.976)	(1.152.955)	(2.126.558)	(1.960.979)
Resultado de operações com seguros		269.546	504.857	438.849	290.812	539.156	465.820
Despesas de pessoal	21.h	-	-	37	-	(46)	(407)
Outras despesas administrativas	21.i	(443.686)	(838.030)	(748.907)	(514.588)	(979.838)	(867.290)
Despesas tributárias	21.j	(581.135)	(1.120.373)	(1.134.494)	(559.511)	(1.087.578)	(1.105.501)
Resultado de participação em controladas e coligadas	19.a.ii	(153.515)	(294.129)	(252.043)	(185.779)	(356.546)	(302.050)
Outras receitas e despesas operacionais	14	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227
Despesas de depreciação e amortização	21.j	5.815	(806)	28.574	21.953	40.420	39.149
Despesas com provisões para riscos		(11.972)	(18.079)	(13.541)	(12.625)	(19.260)	(14.565)
Fiscais		(132.895)	(192.927)	(148.907)	(151.617)	(212.238)	(150.291)
Cíveis		(44.332)	(57.043)	(24.132)	(44.380)	(57.077)	(24.051)
Trabalhistas		2.430	4.442	(1.312)	2.471	4.465	(4.020)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>							
		1.226.472	2.490.255	1.638.920	1.287.873	2.616.799	1.756.907
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>							
		73.463	65.141	(18.111)	102.003	104.598	11.715
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>							
		1.299.935	2.555.396	1.620.809	1.389.876	2.721.397	1.768.622
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>							
Provisão para imposto de renda	19.a.i	(323.471)	(648.794)	(317.424)	(411.982)	(812.271)	(462.575)
Provisão para contribuição social		(112.202)	(336.123)	(302.006)	(125.634)	(360.619)	(323.682)
Ativo (passivo) fiscal diferido		(109.178)	(299.562)	(269.435)	(115.158)	(310.358)	(278.224)
		(102.091)	(13.109)	254.017	(171.190)	(141.294)	139.331
<b>PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO</b>							
Participações de acionistas não controladores		(93.241)	(217.323)	(201.456)	(93.798)	(218.405)	(202.569)
		-	-	-	(873)	(1.442)	(1.549)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>							
		883.223	1.689.279	1.101.929	883.223	1.689.279	1.101.929
Atribuídos aos acionistas controladores		883.223	1.689.279	1.101.929	883.223	1.689.279	1.101.929
Atribuídos aos acionistas não controladores		-	-	-	873	1.442	1.549

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
PARA O SEMÉSTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2024 E  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2024 E DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco e Consolidado		
	2º Semestre de 2024	2024	2023
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>883.223</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	<b>12.512</b>	<b>12.013</b>	<b>(1.651)</b>
<b>Ajustes a valor justo -</b>			
<b>Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda</b>			
Atribuídos ao Controlador	21.506	19.515	(11.382)
Atribuídos a empresas controladas	683	1.278	4.609
Impostos diferidos sobre ajustes de avaliação patrimonial			
Atribuídos ao Controlador	(9.677)	(8.780)	5.122
<b>TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>895.735</b>	<b>1.701.292</b>	<b>1.100.278</b>
<b>Controlador</b>	<b>894.862</b>	<b>1.699.850</b>	<b>1.098.729</b>
<b>Acionistas não controladores</b>	<b>873</b>	<b>1.442</b>	<b>1.549</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$)**

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Patrimônio líquido	Participação de acionistas não controladores	Patrimônio líquido Consolidado
				Legal	Estatutárias	Lucros acumulados				
<b>SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024</b>		<b>3.557.260</b>	<b>2.125</b>	<b>280.386</b>	<b>2.348.925</b>	<b>566.276</b>	<b>(12.512)</b>	<b>6.742.460</b>	<b>24.949</b>	<b>6.767.409</b>
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	12.512	12.512	-	12.512
Dividendos adicionais de exercícios anteriores	20.c.iii	-	-	-	(300.013)	-	-	(300.013)	-	(300.013)
Lucro líquido		-	-	-	-	883.223	-	883.223	-	883.223
Destinações:										
Reserva legal		-	-	44.161	-	(44.161)	-	-	-	-
Reserva estatutária		-	-	-	1.140.578	(1.140.578)	-	-	-	-
Dividendos	20.c.i	-	-	-	-	(44.022)	-	(44.022)	-	(44.022)
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(220.738)	-	(220.738)	-	(220.738)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	341	341
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>		<b>3.557.260</b>	<b>2.125</b>	<b>324.547</b>	<b>3.189.490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.073.422</b>	<b>25.290</b>	<b>7.098.712</b>
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>		<b>3.557.260</b>	<b>2.125</b>	<b>240.083</b>	<b>2.348.925</b>	<b>-</b>	<b>(12.013)</b>	<b>6.136.380</b>	<b>21.129</b>	<b>6.157.509</b>
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	12.013	12.013	-	12.013
Dividendos adicionais de exercícios anteriores	20.c.iii	-	-	-	(300.013)	-	-	(300.013)	-	(300.013)
Lucro líquido		-	-	-	-	1.689.279	-	1.689.279	-	1.689.279
Destinações:										
Reserva legal		-	-	84.464	-	(84.464)	-	-	-	-
Reserva estatutária		-	-	-	1.140.578	(1.140.578)	-	-	-	-
Dividendos	20.c.i	-	-	-	-	(44.022)	-	(44.022)	-	(44.022)
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(420.215)	-	(420.215)	-	(420.215)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	4.161	4.161
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>		<b>3.557.260</b>	<b>2.125</b>	<b>324.547</b>	<b>3.189.490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.073.422</b>	<b>25.290</b>	<b>7.098.712</b>
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>		<b>3.557.260</b>	<b>2.125</b>	<b>184.987</b>	<b>2.004.449</b>	<b>-</b>	<b>(10.362)</b>	<b>5.738.459</b>	<b>20.762</b>	<b>5.759.221</b>
Ajustes a valor justo -										
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		-	-	-	-	-	(1.651)	(1.651)	-	(1.651)
Dividendos adicionais de exercícios anteriores		-	-	-	(300.012)	-	-	(300.012)	-	(300.012)
Lucro líquido		-	-	-	-	1.101.929	-	1.101.929	-	1.101.929
Destinações:										
Reserva legal		-	-	55.096	-	(55.096)	-	-	-	-
Reserva estatutária		-	-	-	644.488	(644.488)	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	20.c.ii	-	-	-	-	(402.345)	-	(402.345)	-	(402.345)
Variação na participação de acionistas não controladores		-	-	-	-	-	-	-	367	367
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>		<b>3.557.260</b>	<b>2.125</b>	<b>240.083</b>	<b>2.348.925</b>	<b>-</b>	<b>(12.013)</b>	<b>6.136.380</b>	<b>21.129</b>	<b>6.157.509</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>						
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>883.223</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>	<b>883.223</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>
<b>AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO</b>						
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>						
Depreciações e amortizações	11.972	18.079	13.541	12.625	19.260	14.565
Impostos diferidos	102.091	13.109	(254.017)	171.190	141.294	(139.331)
Impostos correntes	221.380	635.685	571.441	240.792	670.977	601.906
Provisão para riscos	164.971	247.005	174.351	184.225	267.623	178.362
Provisão para avais e fianças concedidos	9.514	11.096	(14.351)	9.514	11.096	(14.351)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	559.125	1.111.930	801.126	568.121	1.126.002	803.202
Provisão para arrendamentos mercantis de liquidação duvidosa	-	-	-	5.682	9.839	10.642
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	76.839	81.381	281.543	76.771	81.324	281.510
Provisão para outros créditos diversos	(2.726)	(5.611)	(5.657)	(2.726)	(5.611)	(5.657)
Provisão para perdas em outros valores e bens	47	1.716	2.269	47	1.716	2.269
Outras reversões de provisões	-	-	(16.565)	-	-	(16.565)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	(133.314)	(189.128)	76.597	(133.314)	(189.128)	76.597
Resultado na alienação de ativo permanente	(73.819)	(67.744)	14.184	(104.228)	(110.469)	(19.847)
Resultado de participações em controladas e coligadas	(108.330)	(226.711)	(221.900)	(309)	(1.984)	(2.227)
<b>TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO</b>	<b>827.750</b>	<b>1.630.807</b>	<b>1.422.562</b>	<b>1.028.390</b>	<b>2.021.939</b>	<b>1.771.075</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>1.710.973</b>	<b>3.320.086</b>	<b>2.524.491</b>	<b>1.911.613</b>	<b>3.711.218</b>	<b>2.873.004</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(8.702.656)</b>	<b>(11.723.848)</b>	<b>1.618.406</b>	<b>(8.899.298)</b>	<b>(12.526.849)</b>	<b>1.237.021</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	1.881.643	(769.665)	(281.193)	2.000.808	(582.401)	(107.221)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(1.170.407)	(4.347.006)	(4.982.134)	(1.510.086)	(5.167.695)	(4.831.130)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central	(703.738)	(1.079.643)	(1.063.229)	(707.189)	(1.083.094)	(1.063.229)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(1.554.326)	(2.353.769)	(1.990.610)	(1.636.803)	(2.424.372)	(1.980.328)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	-	(27)	(176.424)	(316.522)
(Aumento) Redução em outros créditos	(9.036.503)	(6.292.937)	158.249	(9.211.041)	(6.465.791)	137.454
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(35.642)	(38.174)	25.054	(36.389)	(39.365)	23.853
Aumento (Redução) em depósitos	3.613.172	5.658.356	4.172.569	3.475.942	5.505.254	4.206.037
Aumento (Redução) em operações compromissadas	438.331	283.020	1.402.964	438.331	283.020	1.402.964
Aumento (Redução) em emissões de títulos	(2.376.944)	(994.798)	3.957.541	(2.261.615)	(868.494)	3.667.137
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(3.723.690)	(3.820.456)	247.330	(3.723.690)	(3.820.456)	247.330
Aumento (Redução) em outras obrigações	4.193.487	2.661.426	637.046	4.508.227	2.972.587	547.736
Imposto de renda e contribuição social pagos	(228.039)	(630.202)	(665.181)	(235.766)	(659.618)	(697.060)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) DE ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(6.991.683)</b>	<b>(8.403.762)</b>	<b>4.142.897</b>	<b>(6.987.685)</b>	<b>(8.815.631)</b>	<b>4.110.025</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>						
Aquisição de imobilizado de uso	(127.086)	(132.883)	(8.651)	(129.329)	(135.862)	(8.537)
Aumento de capital em entidade controlada	-	(416.270)	(20.000)	-	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(127.086)</b>	<b>(549.153)</b>	<b>(28.651)</b>	<b>(129.329)</b>	<b>(135.862)</b>	<b>(8.537)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>						
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	1.719.646	2.532.986	278.493	1.719.646	2.532.986	291.564
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	6.292.417	6.493.013	(3.335.054)	6.292.417	6.493.013	(3.335.054)
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	(1.271)	(15.438)	284	(1.271)	(15.438)	284
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(510.480)	(701.022)	(699.105)	(510.480)	(701.022)	(699.105)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>7.500.312</b>	<b>8.309.539</b>	<b>(3.755.382)</b>	<b>7.500.312</b>	<b>8.309.539</b>	<b>(3.742.311)</b>
<b>VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>133.314</b>	<b>189.128</b>	<b>(76.597)</b>	<b>133.314</b>	<b>189.128</b>	<b>(76.597)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>514.857</b>	<b>(454.248)</b>	<b>282.267</b>	<b>516.612</b>	<b>(452.826)</b>	<b>282.580</b>
Caixa e equivalente de caixa inicial	1.836.072	2.805.177	2.522.910	1.836.304	2.805.742	2.523.162
Caixa e equivalente de caixa final	2.350.929	2.350.929	2.805.177	2.352.916	2.352.916	2.805.742
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>514.857</b>	<b>(454.248)</b>	<b>282.267</b>	<b>516.612</b>	<b>(452.826)</b>	<b>282.580</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO**  
**PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

	Banco			Consolidado		
	2º Semestre de 2024	2024	2023	2º Semestre de 2024	2024	2023
<b>RECEITAS</b>	<b>6.155.825</b>	<b>12.268.451</b>	<b>8.580.620</b>	<b>6.397.251</b>	<b>12.753.986</b>	<b>9.027.381</b>
Receitas da intermediação financeira	6.624.552	13.143.583	9.368.284	6.833.372	13.557.358	9.764.812
Receitas de prestação de serviços	269.546	504.857	438.849	290.812	539.156	465.820
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(642.752)	(1.198.796)	(1.062.661)	(657.362)	(1.222.650)	(1.075.346)
Outras	(95.521)	(181.193)	(163.852)	(69.571)	(119.878)	(127.905)
<b>DESPESAS</b>	<b>(3.773.914)</b>	<b>(7.669.155)</b>	<b>(5.032.727)</b>	<b>(3.735.182)</b>	<b>(7.591.351)</b>	<b>(4.971.580)</b>
Despesas da intermediação financeira	(3.773.914)	(7.669.155)	(5.032.727)	(3.735.182)	(7.591.351)	(4.971.580)
<b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>(567.424)</b>	<b>(1.093.548)</b>	<b>(1.110.184)</b>	<b>(544.622)</b>	<b>(1.058.663)</b>	<b>(1.079.234)</b>
Materiais, energia e outros insumos	(106.598)	(189.549)	(171.731)	(120.012)	(215.203)	(182.395)
Serviços de terceiros	(460.826)	(903.999)	(938.453)	(424.610)	(843.460)	(896.839)
<b>VALOR ADICIONADO BRUTO</b>	<b>1.814.487</b>	<b>3.505.748</b>	<b>2.437.709</b>	<b>2.117.447</b>	<b>4.103.972</b>	<b>2.976.567</b>
<b>DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO</b>	<b>(11.972)</b>	<b>(18.079)</b>	<b>(13.541)</b>	<b>(12.625)</b>	<b>(19.260)</b>	<b>(14.565)</b>
<b>VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO</b>	<b>1.802.515</b>	<b>3.487.669</b>	<b>2.424.168</b>	<b>2.104.822</b>	<b>4.084.712</b>	<b>2.962.002</b>
<b>VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>108.330</b>	<b>226.711</b>	<b>221.900</b>	<b>309</b>	<b>1.984</b>	<b>2.227</b>
Resultado de equivalência patrimonial	108.330	226.711	221.900	309	1.984	2.227
<b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>1.910.845</b>	<b>3.714.380</b>	<b>2.646.068</b>	<b>2.105.131</b>	<b>4.086.696</b>	<b>2.964.229</b>
<b>DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO</b>	<b>1.910.845</b>	<b>3.714.380</b>	<b>2.646.068</b>	<b>2.105.131</b>	<b>4.086.696</b>	<b>2.964.229</b>
<b>PESSOAL</b>	<b>473.173</b>	<b>932.459</b>	<b>836.104</b>	<b>534.184</b>	<b>1.054.547</b>	<b>937.939</b>
Remuneração direta	390.323	773.032	695.993	436.021	865.306	772.597
Benefícios	67.421	129.928	113.256	79.823	153.894	133.511
FGTS	15.429	29.499	26.855	18.340	35.347	31.831
<b>IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>540.740</b>	<b>1.065.817</b>	<b>683.723</b>	<b>671.963</b>	<b>1.312.513</b>	<b>896.544</b>
Federais	519.671	1.025.793	651.123	634.249	1.240.116	837.907
Estaduais	5.096	10.221	6.324	5.126	10.284	6.380
Municipais	15.973	29.803	26.276	32.588	62.113	52.257
<b>REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS</b>	<b>13.709</b>	<b>26.825</b>	<b>24.312</b>	<b>14.888</b>	<b>28.915</b>	<b>26.268</b>
Aluguéis	13.709	26.825	24.312	14.888	28.915	26.268
<b>REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS</b>	<b>883.223</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>	<b>883.223</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>
Dividendos	44.022	44.022	-	44.022	44.022	-
Juros sobre o capital próprio	220.738	420.215	402.345	220.738	420.215	402.345
Lucros retidos	618.463	1.225.042	699.584	617.590	1.223.600	699.584
Participação de acionistas não controladores	-	-	-	873	1.442	1.549

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)**

**1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

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

**2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**a) Apresentação**

As Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas do Banco, que incluem sua dependência no exterior, as entidades controladas direta e indiretamente e os fundos de investimento nos quais existe a retenção de riscos e benefícios, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, para o registro contábil das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - BACEN e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, do Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Demonstrações Contábeis seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de demonstrações contábeis intermediárias, semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido, as notas explicativas e a divulgação de informações sobre os resultados não recorrentes.

As Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 12 de fevereiro de 2025.

O Daycoval adota critérios de apresentação de suas Demonstrações Contábeis com o objetivo de representar a essência econômica de suas operações, observando os critérios de elaboração e divulgação de Demonstrações Contábeis estabelecidos na Resolução BCB nº 2/20 e normativos complementares.

**b) Processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS")**

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS"), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela CVM, porém nem todos homologados pelo BACEN. Desta forma, o Banco, na elaboração das Demonstrações Contábeis, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	4.924/21
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.924/21
CPC 24 - Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	4.818/20
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.924/21
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	4.924/21

Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas do Banco, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às informações utilizadas pela Administração do Banco na sua gestão.

**c) Consolidação**

No processo de consolidação das Demonstrações Contábeis, os saldos das contas patrimoniais ativas e passivas e os resultados oriundos das transações entre o Banco, sua dependência no exterior, suas controladas diretas e indiretas e fundos de investimento adquiridos com retenção substancial de riscos e benefícios, foram eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações de acionistas controladores e não controladores.

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

	% de Participação	
	2024	2023
<b>Arrendamento Mercantil</b>		
Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. (“Daycoval Leasing”)	100,00	100,00
Daycoval Leasing – Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. (“Daycoval SAM”)	99,99	-
<b>Atividade Financeira - Dependência no Exterior</b>		
Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch	100,00	100,00
<b>Atividade de Seguros e Previdência Complementar</b>		
Dayprev Vida e Previdência S.A. (“Dayprev”)	97,00	97,00
<b>Corretora de Títulos e Valores Mobiliários</b>		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Daycoval CTVM”)	100,00	100,00
<b>Não Financeiras</b>		
ACS Participações Ltda. (“ACS”)	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. (“Daycoval Asset”)	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. (“IFP”)	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. (“SCC”)	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. (“Treetop”)	99,99	99,99
<b>Fundo de Investimento</b>		
Multigestão Renda Comercial Fundo de Investimento Imobiliário - FII (“Multigestão”) <sup>(1)</sup>	67,97	67,97

(1) O Multigestão foi consolidado em razão do Daycoval assumir ou reter, substancialmente, riscos e benefícios.

**d) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:**

**i. Resolução CMN nº 4.966/21 e atualizações posteriores**

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.966/21, a Resolução BCB nº 352/23 e normas complementares, estabelecem novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, ativos e passivos, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se:

- (i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- (ii) reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- (iii) atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva; e
- (iv) interrupção do reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.

No ano de 2023, as Resoluções CMN nº 5.100 e BCB nº 352 foram emitidas, sendo complementares à CMN nº 4.966/21, e dispõem de diretrizes adicionais, como por exemplo, o tratamento às seguintes matérias:

- (i) Aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros;
- (ii) Constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito;
- (iii) Evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a ser observada pelas instituições financeiras;
- (iv) Reconhecimento de custos de transação imateriais;
- (v) Apropriação de receita.

Essas Resoluções visam fornecer orientações mais detalhadas e abrangentes para as instituições financeiras em relação à contabilização e divulgação de informações sobre instrumentos financeiros.

**1) Modelo proposto da Resolução CMN nº 4.966/21 e normas correlatas**

**a) Classificação de Instrumentos Financeiros**

O critério de classificação dos ativos financeiros dependerá, tanto do modelo de negócio adotado pela Administração para a sua gestão, como das características dos fluxos de caixa contratuais, visando identificar especificamente se este atende ao critério de “Somente Pagamento de Principal e Juros” (SPPJ). Com base no supracitado, os ativos financeiros serão classificados conforme as seguintes categorias:

- i. Custo Amortizado (“CA”): utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- ii. Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (“VJORA”): utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- iii. Valor Justo por Meio do Resultado (“VJR”): utilizada quando a intenção for de negociar frequentemente os ativos com o objetivo de obter resultados.

Com relação aos passivos financeiros, a classificação continua essencialmente sem alterações relevantes em relação à norma atual, portanto, sendo classificados como custo amortizado ou valor justo no resultado.

A partir de 1º janeiro de 2025, os ativos e passivos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado serão reconhecidos contabilmente com base no método da Taxa Efetiva de Juros (“TEJ”), que considera custos e receitas adicionais à operação no momento da sua origemação ou aquisição. Isso significa que o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual será equalizado ao valor contábil bruto do ativo ou passivo financeiro. No entanto, as operações de crédito originadas até 31 de dezembro de 2024 continuarão a ser reconhecidas pela taxa contratual estipulada nos respectivos contratos durante sua vigência.

Referente as operações de crédito e demais operações com características de concessão de crédito classificadas na categoria “CA” o Banco Daycoval optou, para a apropriação de receitas e despesas relativas aos custos de transação e demais valores recebidos na origemação ou na emissão do instrumento financeiro, realizar o processo seguindo o método de taxa de juros diferenciada proporcional.

#### **b) Modelo de perda esperada associada ao risco de crédito**

Atualmente o critério de classificação das operações de crédito e de operações com características de concessão de crédito e a respectiva constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa são definidos pela Resolução nº 2.682/99 que determina que as provisões devem ser calculadas em função da classificação em escala de Rating, aplicando-se percentuais sobre o saldo exposto, crescente conforme pior a classificação, a qual é qualificada em nove níveis, sendo de AA (menor risco) até H (maior risco), apenas quando há evidências objetivas de que o valor recuperável dos ativos diminuiu devido a um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial desses ativos. Além disso, esses eventos de perda devem afetar adversamente os fluxos de caixa futuros esperados do ativo, os quais podem ser estimados com confiabilidade, ou seja, as perdas incorridas são avaliadas com base em informações razoáveis e sustentáveis sobre eventos passados e condições atuais.

A Resolução CMN nº 4.966/21 institui um novo conceito para apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. De acordo com a classificação no segmento prudencial, as instituições financeiras devem adotar a metodologia completa ou simplificada para avaliar perdas. O Banco Daycoval (Segmento S3) deve aplicar a metodologia completa.

Dentro dos critérios estabelecidos para mensuração da provisão para perdas esperadas, devem ser consideradas as perdas incorridas dos instrumentos financeiros, conforme definidos pela Resolução nº 352/23, art. 76, para operações inadimplidas. Adicionalmente, a Resolução não dispensa a instituição da aplicação da metodologia completa de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de constituir provisão adicional de acordo com tipo de carteira e percentuais.

A norma define três Estágios distintos para a classificação das operações com ativos financeiros e, essa classificação, determina a metodologia utilizada para o cálculo da perda esperada. Dependendo do Estágio em que a operação se encontra, a perda esperada pode ser projetada para os próximos 12 meses, no caso das operações alocadas no Estágio 1 ou para toda a vida útil do contrato (“Lifetime”), no caso das operações alocadas nos Estágios 2 e 3.

A classificação dos ativos financeiros nos três Estágios, se dá da seguinte forma:

- (i) Estágio 1 – operações com baixo risco de crédito ou atraso inferior a 30 dias;
- (ii) Estágio 2 – operações com aumento significativo em seu risco de crédito ou atraso entre 31 e 90 dias; e
- (iii) Estágio 3 – operações classificadas como ativo problemático ou atraso superior a 90 dias.

O modelo de perda esperada estabelecido pela Resolução CMN nº 4.966/21 tem escopo de aplicação mais abrangente do que o modelo de perda atualmente utilizado, aplicando-se a todos os ativos financeiros, exceto instrumentos patrimoniais de outra entidade, ativos financeiros classificados na categoria “VJR” mensurado no Nível 1 da hierarquia de valor justo, conforme regulamentação vigente, exceto títulos privados, operações de crédito e outras operações com características de concessão de crédito e instrumentos financeiros derivativos.

#### **c) Definição de Ativo Problemático e “Stop Accrual”**

A Resolução CMN nº 4.966/21 estabelece que um ativo é denominado como problema de recuperação de crédito (ativo problemático) quando ocorrer atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou de encargos ou houver indicativo de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais. Além disso, a referida Resolução proíbe explicitamente o reconhecimento, no resultado do período, de qualquer receita ainda não recebida relacionada a ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito, em um procedimento conhecido como “Stop Accrual”.

#### **d) Baixa de Ativo Financeiro**

Conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.966/21, um ativo financeiro deve ser baixado nos seguintes cenários:

- Os direitos contratuais ao fluxo de caixa do ativo financeiro expirarem; ou
- O ativo financeiro for transferido e a transferência se qualificar para a baixa.

#### **e) Impostos Correntes e Diferidos**

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL, sua principal alteração.



As regras para dedutibilidade de operações inadimplidas são:

(i) O atraso para considerar a operação como inadimplida e passível de dedutibilidade fiscal será de 91 dias, em relação ao pagamento do principal ou de encargos, independentemente da data da contratação;

(ii) O valor da perda dedutível deverá ser apurado mensalmente, limitado ao valor total do crédito, obedecendo às regras a seguir:

- Aplicação do fator "A" sobre o valor total do crédito a partir do mês em que a operação for considerada inadimplida;
- Soma ao valor apurado no item anterior do valor resultante da aplicação do fator "B", multiplicado pelo número de meses de atraso, a partir do mês em que a operação foi considerada inadimplida, sobre o valor total do crédito;
- Subtração dos montantes já deduzidos em períodos de apuração anteriores.

Para os contratos inadimplidos cujas perdas ainda não foram aproveitadas fiscalmente em 31/12/2024 serão controlados de forma apartada e serão excluídos na base de cálculo do lucro real à razão de 1/84 a partir do mês de janeiro de 2026.

## 2) Impactos Estimados da Adoção das Novas Normas

A entrada em vigor da norma está prevista para 1º janeiro de 2025. Entretanto, conforme estabelecido pela nova regulamentação, as instituições financeiras são obrigadas a divulgar, nas notas explicativas às demonstrações contábeis do exercício de 2024, as estimativas dos impactos da implementação da regulação contábil estabelecida por esta Resolução sobre o resultado e a posição financeira da instituição.

Os quadros abaixo apresentam as estimativas de impacto das novas normativas frente as demonstrações contábeis na data-base de 31/12/2024:

<b>Conciliação do Patrimônio Líquido</b>		
	<b>Banco</b>	<b>Consolidado</b>
<b>Patrimônio líquido antes dos ajustes estimados provenientes da adoção da Resolução CMN nº 4.966 - 31/12/2024</b>	<b>7.073.422</b>	<b>7.073.422</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	30.231	17.782
Remensuração de ativos decorrentes das novas categorias	(749)	(749)
<b>Patrimônio líquido após ajustes da Resolução CMN nº 4.966 - 01/01/2025</b>	<b>7.102.904</b>	<b>7.090.455</b>

<b>Provisão para Perdas</b>		
<b>R\$ milhões</b>	<b>Banco</b>	<b>Consolidado</b>
Saldo da provisão - Operações de Crédito em 31/12/2024	<b>1.912.289</b>	<b>1.964.431</b>
Efeito da adoção inicial Res. CMN nº 4.966	(54.966)	(32.330)
<b>Saldo inicial de provisão para perda esperada - 01/01/2025</b>	<b>1.857.323</b>	<b>1.932.101</b>

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

Em 16 de dezembro de 2021 o Conselho Monetário Nacional emitiu a Resolução CMN nº 4.975 que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A referida Resolução aprova o CPC 06 R2 – Arrendamentos e faculta à sua aplicação para os contratos firmados até a data de entrada em vigor da norma, nos quais a instituição figure na condição de arrendatária.

O Banco Daycoval optou em utilizar a faculdade prevista na norma e não identificou ajustes de adoção inicial.

**3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS****a) Moeda funcional, de apresentação, transações em moedas estrangeiras e equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior:****i. Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações Contábeis do Daycoval, estão apresentadas em Reais (R\$), sendo esta a sua moeda funcional e de apresentação. Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.524/16, o Daycoval definiu que a moeda funcional e de apresentação para cada uma de suas controladas direta e indiretamente, incluindo entidades sediadas no exterior, também será Reais (R\$).

**ii. Conversão das transações em moeda estrangeira**

Caso as investidas no exterior realizem transações em moeda diferente de suas respectivas moedas funcionais, estas transações serão convertidas aplicando-se as taxas de câmbio, divulgadas pelo Banco Central do Brasil, do respectivo balancete ou balanço para os itens monetários, ativos e passivos avaliados a valor justo e para os itens não classificados como monetários. Para os demais casos, aplica-se as taxas de câmbio na data da transação.

**iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior**

A equivalência patrimonial das entidades sediadas no exterior, cuja moeda funcional está definida no item "i" acima, é reconhecida diretamente nas demonstrações de resultado do Daycoval na rubrica de "Resultado de participação em controladas e coligadas".

**b) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor final, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

**c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos nas rubricas de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários classificados na carteira própria, com prazo original igual ou inferior a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor justo destes considerado insignificante.

A composição do caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 4.

**d) Instrumentos financeiros****i. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As operações compromissadas são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

A composição das aplicações interfinanceiras de liquidez está apresentada na Nota 6.

**ii. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos sendo: (i) os títulos de renda fixa, atualizados com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos de seus respectivos vencimentos; e (ii) as aplicações em fundos de investimento, atualizadas com base no valor da cota divulgado por seus respectivos administradores.

Os títulos e valores mobiliários estão apresentados conforme disposto na Circular BACEN nº 3.068/01, sendo classificados nas seguintes categorias:

- Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, ajustados pelo valor justo em contrapartida ao resultado.
- Títulos disponíveis para venda - são os títulos e valores mobiliários os quais não foram adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e que a Administração não tem intenção de mantê-los até o vencimento. Os ajustes ao valor justo (ganhos e perdas não realizados) são registrados em conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. Esses ganhos e perdas não realizados são reconhecidos no resultado quando efetivamente realizados.
- Títulos mantidos até o vencimento - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção e capacidade financeira para manutenção em carteira até a data de seus respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado.

A composição e a classificação dos Títulos e valores mobiliários, estão apresentadas na Nota 7.

### iii. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os instrumentos financeiros derivativos são compostos pelas operações com opções, a termo, de mercado futuro e de swap, e são contabilizados de acordo com a Circular BACEN nº 3.082/02, que prevê a adoção dos seguintes critérios:

- Operações com opções - os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção e contabilizados como redução ou aumento do custo do ativo objeto das opções, pelo seu efetivo exercício, ou como receita ou despesa no caso de não exercício.
- Operações de futuro - os valores dos ajustes diários são registrados ao valor justo na rubrica de "Negociação e intermediação de valores" no ativo ou no passivo e apropriados diariamente ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).
- Operações de swap e termo de moeda ("NDF") - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente e apropriado ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas a valor justo, contabilizando-se sua valorização ou desvalorização conforme segue:

- Instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge* - em conta de receita ou despesa, no resultado.
- Instrumentos financeiros derivativos considerados como *hedge* - são classificados como hedge de risco de mercado.

Os *hedges* de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor justo do item objeto de *hedge* e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa, no resultado.

A composição dos Instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais de ativos e passivos e em contas de compensação, está apresentada na Nota 8.

### iv. Mensuração do valor justo

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo dos ativos financeiros e instrumentos financeiros derivativos avaliados a valor justo é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado aplicáveis para a data-base do balanço. Assim, quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

O modelo de mensuração do valor justo de instrumentos financeiros ativos e passivos, incluindo os derivativos, desenvolvidos pela Administração, leva em consideração o cenário econômico, a coleta de indicadores e preços praticados no mercado, aplicáveis a estes instrumentos na data do balanço. O valor de liquidação destes instrumentos financeiros poderá ser diferente dos valores estimados.

### e) Operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil e provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos

Operações de arrendamento mercantil financeiros são reclassificadas com o objetivo de refletir sua posição financeira em conformidade com o método financeiro.

As operações de crédito e de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao seu nível de risco, levando-se em consideração as experiências anteriores com os tomadores de recursos, a avaliação dos riscos desses tomadores e seus garantidores, a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais da carteira, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

Em complemento aos níveis mínimos de provisão mencionados na Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, o Daycoval constitui também provisão para risco de crédito adicional, calculada com base em metodologia de avaliação e monitoramento de risco de crédito periodicamente reavaliada e aprovada pela Administração.

As provisões para perdas associadas ao risco de crédito são constituídas em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e está em conformidade com normas e instruções emanadas pelo CMN e Bacen.

Ainda conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, as operações de crédito com atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de classificação de risco, têm sua receita reconhecida somente quando efetivamente recebida e as operações classificadas como nível "H", permanecem nessa classificação por 180 dias quando, então, são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que se encontravam classificadas na data de sua renegociação. Quando ocorrer amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes e observáveis justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

As operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, são mensuradas pelo seu custo amortizado.

A composição das operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, bem como da provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos, está apresentada na Nota 9.

**f) Operações de câmbio (ativas e passivas)**

As operações de câmbio são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais auferidas em base "pro-rata" dia.

A composição das operações de câmbio (ativas e passivas) está apresentada na Nota 10.

**g) Despesas pagas antecipadamente**

As despesas pagas antecipadamente referentes às comissões pagas aos correspondentes bancários são controladas por contrato e foram reconhecidas como despesa na rubrica de "Outras despesas administrativas".

As despesas pagas antecipadamente estão apresentadas na Nota 12.b.

**h) Participações em controladas**

As participações em empresas controladas e coligadas, que o Banco tenha influência significativa ou participação de 20% ou mais do capital votante, são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

A composição das participações em controladas e coligadas está apresentada na Nota 14.

**i) Outros investimentos**

São avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.

**j) Imobilizado de uso**

É reconhecido com base em seu custo de aquisição, mensalmente ajustado por suas respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

A composição do imobilizado de uso está apresentada na Nota 15.a.

**k) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional**

Os bens arrendados são registrados pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com os benefícios de redução de 30% na vida útil normal do bem para as operações de arrendamento realizadas com pessoas jurídicas, previstos na legislação vigente.

A composição do imobilizado de arrendamento mercantil operacional está apresentada na Nota 15.b.

**l) Ativos não financeiros mantidos para venda**

Os ativos não financeiros mantidos para venda, de acordo com a Resolução CMN nº 4.747/19, devem ser classificados como:

- Próprios - cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou
- Recebidos - cujo recebimento tenha ocorrido com objetivo de liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio.

Os ativos não financeiros mantidos para venda estão apresentados na Nota 12.a.

**m) Redução do valor recuperável de ativos não-financeiros (*impairment*)**

É reconhecida como perda, quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxo de caixa, substanciais, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Os valores dos ativos não financeiros, exceto aqueles registrados nas rubricas de "Outros valores e bens" e de "Ativos fiscais correntes e diferidos" são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização destes ativos, conforme Nota 12.a.

**n) Instrumentos de captação**

Os depósitos, as emissões de títulos no Brasil e exterior e as obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas com base em seu valor inicial, acrescidos dos juros e encargos financeiros incorridos até a data do balanço, calculados em base *"pro rata temporis"*. Os aceites por emissão de títulos no exterior e as obrigações por empréstimos no exterior, também são acrescidas de variação cambial calculada com base na cotação da moeda estrangeira, divulgada pelo BACEN, na data do balanço.

As emissões e obrigações por empréstimos no exterior, objeto de proteção contábil (*hedge accounting*) de risco de mercado, são mensuradas por seu valor justo na data do balanço e, os efeitos desta mensuração reconhecidos nas demonstrações de resultado.

A composição dos instrumentos de captação está apresentada na Nota 16.

**o) Provisões, passivos contingentes, ativos contingentes e obrigações legais (fiscais e trabalhistas)**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução CMN nº 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, da seguinte forma:

**i. Provisões**

São reconhecidas quando existe uma obrigação presente como resultado de eventos passados, onde é provável que será necessária uma saída de recursos para liquidar uma obrigação e que pode ser estimada de modo confiável. O Daycoval, para a constituição das provisões, considera a opinião de seus assessores jurídicos e da Administração para o seu reconhecimento.

**ii. Ativos contingentes**

É um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido contabilmente, exceto quando existem evidências suficientes de que sua realização é certa, caso contrário, divulga-se em notas explicativas quando for provável a entrada de benefícios econômicos.

**iii. Passivos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão no controle do Daycoval. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios para o seu reconhecimento, por serem considerados como perdas possíveis, sendo divulgados em notas explicativas. Os passivos contingentes classificados como perda remota não são reconhecidos e divulgados.

**iv. Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)**

Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente.

A composição das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais está apresentada na Nota 18.

**p) Tributos**

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica "Ativos fiscais correntes e diferidos", e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre superveniência de depreciação, ajustes a valor justo dos títulos e valores mobiliários, atualização de depósitos judiciais, dentre outros, são registrados na rubrica "Obrigações fiscais correntes e diferidas", sendo que para a superveniência de depreciação é aplicada a alíquota de imposto de renda e contribuição social.

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

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

O cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como a composição dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas estão, respectivamente, apresentadas nas Notas 19.a.i e 19.d.

A previsão de realização dos créditos tributários está apresentada na Nota 19.e.

**q) Lucro por ação**

O lucro por ação é calculado com base em critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº 4.818/20.

O lucro por ação está apresentado na Nota 20.e.

**r) Remuneração do capital próprio**

A Resolução CMN nº 4.872/20, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2022, determina procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital próprio, que deve ser reconhecida a partir do momento em que seja declarada ou proposta e se configure em uma obrigação presente na data do balanço.

Os dividendos e os juros sobre o capital próprio declarados são reconhecidos no passivo circulante na rubrica de "Sociais e Estatutárias" e, os dividendos propostos e ainda não aprovados, são reconhecidos no patrimônio líquido na rubrica de "Reservas Especiais de Lucros".

A remuneração do capital próprio está apresentada na Nota 20.c.

**s) Uso de estimativas contábeis**

A preparação das Demonstrações Contábeis do Daycoval exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como:

- i. As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;
- ii. Amortizações de ativos diferidos;
- iii. Provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa;
- iv. Avaliação de instrumentos financeiros; e
- v. Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes.

Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

**t) Resultado não recorrente**

São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são:

- i. Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;
- ii. Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e
- iii. Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros.

A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 21.k.

**4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Disponibilidades	1.180.284	592.610	1.182.271	593.175
Aplicações no mercado aberto <sup>(1)</sup>	191.267	1.065.606	191.267	1.065.606
Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup>	979.378	1.146.961	979.378	1.146.961
<b>Total</b>	<b>2.350.929</b>	<b>2.805.177</b>	<b>2.352.916</b>	<b>2.805.742</b>

(1) As aplicações no mercado aberto consideradas para compor o total de "Caixa e equivalentes de caixa", possuem vencimento em até 90 dias e não contemplam as posições das aplicações interfinanceiras - posição financiada (Nota 6), para o Banco e Consolidado.

(2) Referem-se às aplicações em moedas estrangeiras (Nota 6) com vencimento em até 90 dias da data da aplicação.

**5 - RESERVAS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL (BANCO E CONSOLIDADO)**

	2024	2023
Reservas em conta de pagamento instantâneo	553.230	167.040
Reservas compulsórias em espécie sobre		
Depósitos à vista	215.854	168.307
Recolhimentos obrigatórios		
Compulsório sobre depósitos a prazo	1.600.021	970.284
Outros recolhimentos obrigatórios	10.940	15.742
<b>Total</b>	<b>2.380.045</b>	<b>1.321.373</b>

## 6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco						2023 Total
	2024					Total	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos		
<b>Aplicações em operações compromissadas</b>	<b>1.176.255</b>	-	-	-	-	<b>1.176.255</b>	<b>1.233.244</b>
<b>Posição bancada</b>	<b>191.267</b>	-	-	-	-	<b>191.267</b>	<b>1.065.606</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	16	-	-	-	-	16	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	793	-	-	-	-	793	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	66.672	-	-	-	-	66.672	314.669
Outros <sup>(1)</sup>	123.786	-	-	-	-	123.786	-
<b>Posição financiada</b>	<b>984.988</b>	-	-	-	-	<b>984.988</b>	<b>167.638</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	749.973	-	-	-	-	749.973	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.206	-	-	-	-	149.206	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.809	-	-	-	-	85.809	85.418
<b>Posição vendida</b>	<b>227</b>	-	-	-	-	<b>227</b>	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	227	-	-	-	-	227	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>342.072</b>	<b>1.768.147</b>	<b>831.919</b>	<b>146.741</b>	<b>14.425</b>	<b>3.103.304</b>	<b>3.151.216</b>
<b>Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup></b>	<b>979.378</b>	-	-	-	-	<b>979.378</b>	<b>1.146.961</b>
<b>Total</b>	<b>2.497.932</b>	<b>1.768.147</b>	<b>831.919</b>	<b>146.741</b>	<b>14.425</b>	<b>5.259.164</b>	<b>5.531.421</b>

	Consolidado			
	2024			2023 Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	
<b>Aplicações em operações compromissadas</b>	<b>1.176.255</b>	-	<b>1.176.255</b>	<b>1.233.244</b>
<b>Posição bancada</b>	<b>191.267</b>	-	<b>191.267</b>	<b>1.065.606</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	16	-	16	660.919
Letras do Tesouro Nacional - LTN	793	-	793	90.018
Notas do Tesouro Nacional - NTN	66.672	-	66.672	314.669
Outros <sup>(1)</sup>	123.786	-	123.786	-
<b>Posição financiada</b>	<b>984.988</b>	-	<b>984.988</b>	<b>167.638</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	749.973	-	749.973	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.206	-	149.206	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	85.809	-	85.809	85.418
<b>Posição vendida</b>	<b>227</b>	-	<b>227</b>	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	227	-	227	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	-	<b>882.331</b>	<b>882.331</b>	<b>1.117.507</b>
<b>Aplicações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup></b>	<b>979.378</b>	-	<b>979.378</b>	<b>1.146.961</b>
<b>Total</b>	<b>2.155.860</b>	<b>882.331</b>	<b>3.038.191</b>	<b>3.497.712</b>

(1) Refere-se as operações compromissadas realizada pela Daycoval S.A. - Cayman Branch, composta por títulos públicos e privados de curto prazo.

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



## 7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

## a) Composição por categoria e tipo

	Banco				
	2024		Valor justo <sup>(1)</sup>	2023	
	Valor de curva	Resultado		Valor de curva	Valor justo <sup>(1)</sup>
<b>Livre negociação</b>	<b>17.744.207</b>	<b>(22.964)</b>	<b>17.721.243</b>	<b>12.718.284</b>	<b>12.758.075</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>9.222.382</b>	<b>(32.889)</b>	<b>9.189.493</b>	<b>3.973.576</b>	<b>3.984.131</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	4.937.900	16.405	4.954.305	2.524.565	2.533.192
Notas do tesouro nacional - NTN	28.760	(438)	28.322	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR <sup>(3)</sup>	3.011.785	(5.139)	3.006.646	1.447.068	1.449.008
Notas comerciais <sup>(3)</sup>	942.927	6.500	949.427	-	-
Cotas de fundo de investimento	119.239	(16.509)	102.730	-	-
Debêntures <sup>(3)</sup>	117.086	(33.682)	83.404	932	910
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup>	41.753	(717)	41.036	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>	21.503	(1.561)	19.942	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	290	-	290	-	-
Letras Financeiras	55	-	55	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	44	1	45	-	-
Ações	1.040	2.251	3.291	-	-
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>6.451.895</b>	<b>2.717</b>	<b>6.454.612</b>	<b>7.834.867</b>	<b>7.858.250</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.216.376	9.583	6.225.959	7.810.446	7.834.340
Notas do tesouro nacional - NTN	29.830	(1.284)	28.546	-	-
Debêntures <sup>(3)</sup>	188.678	(2.163)	186.515	24.421	23.910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>	17.011	(3.419)	13.592	-	-
<b>Vinculados à prestação de garantias <sup>(2)</sup></b>	<b>2.069.930</b>	<b>7.208</b>	<b>2.077.138</b>	<b>909.841</b>	<b>915.694</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.069.930	7.208	2.077.138	909.841	915.694
<b>Disponíveis para venda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.334.177</b>	<b>1.314.663</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.093.052</b>	<b>1.073.416</b>
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	1.934	1.937
Notas comerciais <sup>(3)</sup>	-	-	-	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	-	-	-	54.016	35.299
Debêntures <sup>(3)</sup>	-	-	-	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>	-	-	-	106.135	105.742
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	-	-	80	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	12	12
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>241.125</b>	<b>241.247</b>
Debêntures <sup>(3)</sup>	-	-	-	241.125	241.247
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>3.012.850</b>	<b>-</b>	<b>3.012.850</b>	<b>2.588.565</b>	<b>2.588.565</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>1.898.585</b>	<b>-</b>	<b>1.898.585</b>	<b>2.588.565</b>	<b>2.588.565</b>
Notas do tesouro nacional - NTN	515.826	-	515.826	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.382.759	-	1.382.759	568.065	568.065
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>1.114.265</b>	<b>-</b>	<b>1.114.265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Notas do tesouro nacional - NTN	1.114.265	-	1.114.265	-	-
<b>Total</b>	<b>20.757.057</b>	<b>(22.964)</b>	<b>20.734.093</b>	<b>16.641.026</b>	<b>16.661.303</b>

	Consolidado				
	2024		2023		
	Valor de curva	Resultado	Valor justo <sup>(1)</sup>	Valor de curva	Valor justo <sup>(1)</sup>
<b>Livre negociação</b>	<b>18.526.339</b>	<b>(9.555)</b>	<b>18.516.784</b>	<b>12.749.524</b>	<b>12.789.311</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>10.004.514</b>	<b>(19.480)</b>	<b>9.985.034</b>	<b>4.004.816</b>	<b>4.015.367</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	5.423.692	17.162	5.440.854	2.555.805	2.564.428
Notas do tesouro nacional - NTN	28.760	(438)	28.322	1.011	1.021
Cédulas de produto rural - CPR <sup>(3)</sup>	3.011.785	(5.139)	3.006.646	1.447.068	1.449.008
Notas comerciais <sup>(3)</sup>	942.927	6.500	949.427	-	-
Cotas de fundo de investimento	329.586	(1.667)	327.919	-	-
Debêntures <sup>(3)</sup>	117.086	(33.682)	83.404	932	910
Títulos privados no exterior	83.660	(2.030)	81.630	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup>	44.015	(866)	43.149	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>	21.503	(1.561)	19.942	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	290	-	290	-	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	115	(10)	105	-	-
Letras Financeiras	55	-	55	-	-
Ações	1.040	2.251	3.291	-	-
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>6.451.895</b>	<b>2.717</b>	<b>6.454.612</b>	<b>7.834.867</b>	<b>7.858.250</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	6.216.376	9.583	6.225.959	7.810.446	7.834.340
Notas do tesouro nacional - NTN	29.830	(1.284)	28.546	-	-
Debêntures <sup>(3)</sup>	188.678	(2.163)	186.515	24.421	23.910
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>	17.011	(3.419)	13.592	-	-
<b>Vinculados à prestação de garantias <sup>(2)</sup></b>	<b>2.069.930</b>	<b>7.208</b>	<b>2.077.138</b>	<b>909.841</b>	<b>915.694</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.069.930	7.208	2.077.138	909.841	915.694
<b>Disponíveis para venda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.626.394</b>	<b>1.623.349</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.385.269</b>	<b>1.382.102</b>
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	5.835	5.832
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	1.934	1.937
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	-	-	40.705	40.697
Notas comerciais <sup>(3)</sup>	-	-	-	887.270	886.740
Cotas de fundo de investimento	-	-	-	229.267	227.757
Títulos privados no exterior	-	-	-	73.653	72.923
Debêntures <sup>(3)</sup>	-	-	-	37.770	37.774
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI <sup>(3)</sup>	-	-	-	106.135	105.742
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA <sup>(3)</sup>	-	-	-	2.357	2.357
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	-	-	80	80
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	113	113
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	-	-	150	150
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>241.125</b>	<b>241.247</b>
Debêntures <sup>(3)</sup>	-	-	-	241.125	241.247
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>3.012.850</b>	<b>-</b>	<b>3.012.850</b>	<b>2.588.565</b>	<b>2.588.565</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>1.898.585</b>	<b>-</b>	<b>1.898.585</b>	<b>2.588.565</b>	<b>2.588.565</b>
Notas do tesouro nacional - NTN	515.826	-	515.826	2.020.500	2.020.500
Títulos públicos de outros países	1.382.759	-	1.382.759	568.065	568.065
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>1.114.265</b>	<b>-</b>	<b>1.114.265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Notas do tesouro nacional - NTN	1.114.265	-	1.114.265	-	-
<b>Total</b>	<b>21.539.189</b>	<b>(9.555)</b>	<b>21.529.634</b>	<b>16.964.483</b>	<b>17.001.225</b>

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimento nos quais o Banco mantém aplicações, pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, por outros agentes formadores de preços no caso dos títulos e valores mobiliários adquiridos no exterior e, quando aplicável com base em modelos de fluxo de caixa descontado.

(2) Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos e valores mobiliários vinculados às operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

(3) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais estão apresentados líquidos de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 31 de dezembro de 2024, o saldo de provisão é de R\$82.686 conforme Nota 9.b.ii (R\$13.727 em 2023).

b) Composição por prazo

	Banco						2023 Valor justo
	2024					Valor justo	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos		
<b>Títulos públicos federais</b>	<b>24.411</b>	<b>13.997.128</b>	<b>358.927</b>	<b>135.325</b>	<b>428.570</b>	<b>14.944.361</b>	<b>13.312.516</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	24.411	13.232.991	-	-	-	13.257.402	11.283.226
Notas do tesouro nacional - NTN	-	764.137	358.927	135.325	428.570	1.686.959	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	1.937
<b>Títulos e valores mobiliários no exterior</b>	<b>28.406</b>	<b>279.277</b>	<b>1.056.500</b>	<b>18.576</b>	<b>-</b>	<b>1.382.759</b>	<b>568.065</b>
Títulos públicos de outros países	28.406	279.277	1.056.500	18.576	-	1.382.759	568.065
<b>Títulos privados</b>	<b>188.530</b>	<b>4.112.422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.300.952</b>	<b>2.745.423</b>
Cédulas do produto rural - CPR	135.832	2.870.814	-	-	-	3.006.646	1.449.008
Notas comerciais	52.697	896.730	-	-	-	949.427	886.740
Debêntures	1	269.918	-	-	-	269.919	303.841
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	41.036	-	-	-	41.036	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	33.534	-	-	-	33.534	105.742
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	290	-	-	-	290	80
Letras Financeiras	-	55	-	-	-	55	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	45	-	-	-	45	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	-	-	-	12
<b>Ações</b>	<b>3.291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.291</b>	<b>-</b>
Ações	3.291	-	-	-	-	3.291	-
<b>Cotas de fundos de investimento</b>	<b>102.730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102.730</b>	<b>35.299</b>
Fundos de investimento em direitos creditórios	53.122	-	-	-	-	53.122	-
Fundos de investimento imobiliário	29.867	-	-	-	-	29.867	29.288
Fundos de Investimento Multimercado	13.601	-	-	-	-	13.601	-
Outros fundos de investimento	6.140	-	-	-	-	6.140	6.011
<b>Total</b>	<b>347.368</b>	<b>18.388.827</b>	<b>1.415.427</b>	<b>153.901</b>	<b>428.570</b>	<b>20.734.093</b>	<b>16.661.303</b>

	Consolidado						2023 Valor justo
	2024					Valor justo	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos		
<b>Títulos públicos federais</b>	<b>24.411</b>	<b>14.483.677</b>	<b>358.927</b>	<b>135.325</b>	<b>428.570</b>	<b>15.430.910</b>	<b>13.384.449</b>
Letras financeiras do tesouro - LFT	24.411	13.719.540	-	-	-	13.743.951	11.355.159
Notas do tesouro nacional - NTN	-	764.137	358.927	135.325	428.570	1.686.959	2.027.353
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-	-	1.937
<b>Títulos e valores mobiliários no exterior</b>	<b>28.847</b>	<b>360.466</b>	<b>1.056.500</b>	<b>18.576</b>	<b>-</b>	<b>1.464.389</b>	<b>640.988</b>
Títulos públicos de outros países	28.406	279.277	1.056.500	18.576	-	1.382.759	568.065
Títulos privados no exterior	441	81.189	-	-	-	81.630	72.923
<b>Títulos privados</b>	<b>188.530</b>	<b>4.114.595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.303.125</b>	<b>2.748.031</b>
Cédulas do produto rural - CPR	135.832	2.870.814	-	-	-	3.006.646	1.449.008
Notas comerciais	52.697	896.730	-	-	-	949.427	886.740
Debêntures	1	269.918	-	-	-	269.919	303.841
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	-	43.149	-	-	-	43.149	2.357
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	33.534	-	-	-	33.534	105.742
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	290	-	-	-	290	80
Certificados de depósitos a prazo - CDB	-	105	-	-	-	105	150
Letras Financeiras	-	55	-	-	-	55	-
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	-	-	-	-	-	113
<b>Ações</b>	<b>3.291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.291</b>	<b>-</b>
Ações	3.291	-	-	-	-	3.291	-
<b>Cotas de fundos de investimento</b>	<b>327.919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327.919</b>	<b>227.757</b>
Fundos de investimento em renda fixa	163.776	-	-	-	-	163.776	147.743
Fundos de investimento multimercado	67.241	-	-	-	-	67.241	37.855
Fundos de investimento em direitos creditórios	58.591	-	-	-	-	58.591	10.624
Fundos de investimento de ações	22.488	-	-	-	-	22.488	14.306
Fundos de investimento imobiliário	9.683	-	-	-	-	9.683	11.219
Outros fundos de investimento	6.140	-	-	-	-	6.140	6.010
<b>Total</b>	<b>572.998</b>	<b>18.958.738</b>	<b>1.415.427</b>	<b>153.901</b>	<b>428.570</b>	<b>21.529.634</b>	<b>17.001.225</b>

Conforme previsto no parágrafo único do Artigo 7º da Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos para Negociação", estão sendo apresentados com prazo de realização de até 12 meses, independentemente do prazo de seus respectivos vencimentos.

c) **Reclassificação de títulos e valores mobiliários**

Conforme previsto na Circular BCB nº 3.068/01, em seu Artigo 5º, a reavaliação da classificação dos títulos e valores mobiliários, inicialmente classificados nas categorias: (i) títulos para negociação; (ii) títulos disponíveis para venda; e (iii) títulos mantidos até o vencimento, somente pode ser realizada por ocasião da elaboração dos balanços semestrais da instituição e, a eventual transferência entre as categorias mencionadas, deve levar em conta a intenção e a capacidade financeira da instituição além de ser efetuada pelo valor de mercado do título ou valor mobiliário.

Desta forma, em 31 de dezembro de 2024, o Daycoval optou por reclassificar títulos e valores mobiliários inicialmente classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda", para a categoria "Títulos para negociação" reconhecendo, no resultado do período, os ganhos e perdas não realizados anteriormente registrados em conta destacada do patrimônio líquido, conforme demonstrado a seguir:

2024	Categoria		Montante reclassificado	Efeito no resultado (1)
Títulos e valores mobiliários reclassificados	De	Para		
<b>Títulos públicos</b>				
Notas do tesouro nacional - NTN	Disponível para venda	Negociação	405	(20)
<b>Títulos privados</b>				
Notas comerciais	Disponível para venda	Negociação	949.427	6.500
Cotas de fundo de investimento	Disponível para venda	Negociação	102.730	(16.509)
Debêntures	Disponível para venda	Negociação	148.954	(437)
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	Disponível para venda	Negociação	17.062	(3.492)
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	Disponível para venda	Negociação	290	-
Certificados de depósitos a prazo - CDB	Disponível para venda	Negociação	45	1

31/12/2023	Categoria		Montante reclassificado	Efeito no resultado (1)
Títulos e valores mobiliários reclassificados	De	Para		
<b>Títulos públicos</b>				
Letras financeiras do tesouro - LFT	Disponível para venda	Negociação	1.500.763	2.449
<b>Títulos privados</b>				
Cédulas de produto rural - CPR	Disponível para venda	Negociação	1.449.009	1.940

As reclassificações dos títulos e valores mobiliários, acima apresentados, foi motivada pela intenção da Administração do Daycoval em aumentar a sua liquidez de caixa, visando a originação de novas operações no curso normal de seus negócios.

(1) O efeito da reclassificação dos títulos e valores mobiliários líquido de impostos no resultado totalizam R\$7.676 (R\$2.015 em 2023).

## 8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias e de seus clientes, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são devidamente aprovados dentro da política de utilização destes produtos. Esta política determina que, previamente à implementação de cada produto, todos os aspectos devem ser analisados, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional dos instrumentos financeiros derivativos.

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

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

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, são:

- Contratos de mercado futuro - compromissos para comprar ou vender, taxa de juros e de moedas estrangeiras em uma data futura a um preço ou rentabilidade determinados, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física do ativo objeto do contrato. O valor de referência ("*notional*") representa o valor de referência do contrato. Diariamente, são liquidados os ajustes referentes às variações no preço dos ativos objeto dos contratos.
- Contratos a termo - contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada, podendo haver entrega física ou apenas a liquidação financeira da diferença entre os preços das moedas objeto do contrato ("*Non deliverable forwards - NDF*").
- Contratos de troca de indexadores ("*Swaps*") - são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras (quando possuem mais de um fluxo de pagamento), o diferencial entre dois indicadores financeiros estipulados e distintos (taxas de juros, moeda estrangeira, índices de inflação, entre outros) sobre um valor de referência ("*Notional*") de principal.
- Opções - Contratos de opção dão ao comprador o direito, mediante o pagamento de um prêmio, e ao vendedor (lançador) a obrigação, mediante o recebimento de um prêmio, de comprar ou vender um ativo financeiro (índices de juros, ações, moedas, dentre outros) por um prazo limitado a um preço contratado.

### i Operações de *hedge*

A estratégia de *hedge* é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de *hedge*, conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de mercado, variação cambial e juros. Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de *hedge* são o mais próximo possível das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco.

O Banco possui estruturas de hedge contábil de risco de mercado, como segue:

- Objetivo de mitigar a exposição à taxa de juros encontrada nos fluxos de recebimentos futuros, dada natureza pré-fixada das operações de crédito e de arrendamento mercantil, itens objetos de *hedge*, registrados nas rubricas de "Financiamento de veículos", "Empréstimos Consignados" e "Arrendamento mercantil" (Nota 9.a). A estrutura de *hedge* destas operações foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de *hedge*, seja de juros ou de principal e juros;
- Objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros Libor de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de *hedge*) registradas na rubrica de "Obrigações por títulos emitidos no exterior" e "Obrigações por empréstimos no exterior" (Nota 16.b). A estrutura de *hedge* contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de Swap do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

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

2024				Variação no valor justo do	
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor de referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Efetividade
<b>Operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>					
Empréstimos Consignados	27/07/2036	R\$ 5.828.103	Futuros de DI	(479.909)	97,03%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.154.501	Futuros de DI	(48.475)	98,37%
Financiamento de veículos	13/12/2029	R\$ 2.287.934	Futuros de DI	(72.976)	97,70%
<b>Instrumentos de captação</b>					
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	(45.339)	99,04%
Captação IFC	27/06/2025	USD 100.000	Swap	(74.480)	99,82%
Captação IFC	16/06/2028	USD 150.000	Swap	(15.307)	84,22%
Captação IFC	15/12/2026	USD 310.000	Swap	(32.261)	88,81%
				<b>(768.747)</b>	

2023				Variação no valor justo do	
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento	Valor de referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Objeto de <i>hedge</i>	Efetividade
<b>Operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>					
Empréstimos Consignados	06/02/2034	R\$ 5.028.752	Futuros de DI	164.428	93,57%
Arrendamento Mercantil	27/07/2032	R\$ 1.242.856	Futuros de DI	41.786	91,85%
Financiamento de veículos	05/01/2029	R\$ 2.013.102	Futuros de DI	25.812	92,38%
<b>Instrumentos de captação</b>					
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	845	122,84%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 350.000	Swap	(203.107)	98,59%
Emissão no exterior	13/12/2024	USD 100.000	Swap	86.318	99,74%
Captação IFC	16/09/2024	USD 86.667	Swap	297.635	99,95%
Captação IFC	16/09/2024	USD 169.000	Swap	(18.394)	99,11%
Captação IFC	16/09/2024	USD 20.000	Swap	721	105,13%
Captação IFC	27/06/2024	USD 100.000	Swap	522	85,06%
				<b>396.566</b>	

## a) Composição dos montantes de diferenciais, a receber e a pagar, registrados em contas patrimoniais de ativo e passivo, na rubrica de "Derivativos":

	2024							2023			
	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo
<b>Consolidado</b>											
<b>Ativo</b>											
<b>Derivativos</b>	<b>725.405</b>	<b>111.807</b>	<b>837.212</b>	<b>253.578</b>	<b>197.813</b>	<b>116.276</b>	<b>265.031</b>	<b>4.514</b>	<b>276.549</b>	<b>(31.847)</b>	<b>244.702</b>
Operações de swap - diferencial a receber	383.035	59.740	442.775	1.170	82.649	97.759	256.683	4.514	235.486	(41.784)	193.702
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	265.470	11.952	277.422	184.905	67.344	16.825	8.348	-	16.868	10.693	27.561
Prêmios pagos por compra de opções de compra	27.408	40.115	67.523	18.011	47.820	1.692	-	-	4.130	(756)	3.374
Futuros de juros (DI)	30.100	-	30.100	30.100	-	-	-	-	13.283	-	13.283
Futuros de cupom cambial (DDI)	9.060	-	9.060	9.060	-	-	-	-	2.714	-	2.714
Futuros de moedas estrangeiras	9.020	-	9.020	9.020	-	-	-	-	3.112	-	3.112
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	1.312	-	1.312	1.312	-	-	-	-	956	-	956
<b>Passivo</b>											
<b>Derivativos</b>	<b>180.562</b>	<b>6.310</b>	<b>186.872</b>	<b>55.131</b>	<b>88.626</b>	<b>9.556</b>	<b>2.510</b>	<b>31.049</b>	<b>253.064</b>	<b>20.497</b>	<b>273.561</b>
Operações de swap - diferencial a pagar	102.738	(38.723)	64.015	2.375	21.981	6.100	2.510	31.049	146.935	41.427	188.362
Termo de moeda ("NDF") - diferencial a receber	44.533	1.965	46.498	24.181	21.975	342	-	-	71.489	(4.596)	66.893
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	29.298	43.068	72.366	24.582	44.670	3.114	-	-	19.665	(16.334)	3.331
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	2.746	-	2.746	2.746	-	-	-	-	209	-	209
Futuros de moedas estrangeiras	525	-	525	525	-	-	-	-	9.611	-	9.611
Futuros de juros (DI)	491	-	491	491	-	-	-	-	55	-	55
Futuros de cupom cambial (DDI)	231	-	231	231	-	-	-	-	5.100	-	5.100

Em 31 de dezembro de 2024, os montantes de R\$23 (R\$4.411 em 2023) e R\$77.891 (R\$488 em 2023), respectivamente, referentes a valores a receber e a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis.

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

Consolidado	2024		2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
<b>Futuros</b>	<b>49.492</b>	<b>3.993</b>	<b>20.065</b>	<b>14.975</b>
B3 S.A. - Bolsa, Brasil, Balcão	49.492	3.993	20.065	14.975
<b>Swap</b>	<b>442.775</b>	<b>64.015</b>	<b>193.702</b>	<b>188.362</b>
Instituições financeiras	233.084	-	151.197	179.346
Pessoas físicas	176.816	5.958	6.976	7.680
Pessoas jurídicas	32.875	58.057	35.529	1.336
<b>Termo ("NDF")</b>	<b>277.422</b>	<b>46.498</b>	<b>27.561</b>	<b>66.893</b>
Pessoas jurídicas	271.441	46.353	27.490	65.535
Pessoas físicas	5.756	-	50	1.358
Instituições financeiras	225	145	21	-
<b>Opções</b>	<b>67.523</b>	<b>72.366</b>	<b>3.374</b>	<b>3.331</b>
Pessoas físicas	57.082	-	2.631	-
Pessoas jurídicas	10.441	58.435	743	-
Instituições financeiras	-	13.931	-	3.331

Em 31 de dezembro de 2024, os montantes de R\$23 e R\$77.891, respectivamente, referentes a valores a receber e a pagar para o Banco de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis (R\$4.411 e R\$488 em 2023).

c) Composição dos valores de referência ("Notional") registrados em contas de compensação, por tipo de estratégia, de contrato e de indexadores de referência:

Consolidado	2024					2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
<b>Swap</b>	<b>69.922</b>	<b>1.116.596</b>	<b>2.145.322</b>	<b>1.914.649</b>	<b>580.509</b>	<b>5.826.998</b>	<b>4.875.975</b>
<b>Ativo</b>	<b>39.479</b>	<b>923.308</b>	<b>2.081.322</b>	<b>1.871.462</b>	<b>85.845</b>	<b>5.001.416</b>	<b>2.738.679</b>
<b>Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")</b>	-	<b>543.860</b>	<b>1.854.048</b>	<b>1.224.910</b>	-	<b>3.622.818</b>	<b>2.247.796</b>
Dólar x CDI	-	543.860	1.854.048	1.224.910	-	3.622.818	2.247.796
<b>Estratégia de negociação ("trading")</b>	<b>39.479</b>	<b>379.448</b>	<b>227.274</b>	<b>646.552</b>	<b>85.845</b>	<b>1.378.598</b>	<b>490.883</b>
Dólar x Taxa pré-fixada	1.166	274.439	142.524	553.107	55.693	1.026.929	54.440
CDI x Taxa pré-fixada	35.224	97.571	5.770	5.026	-	143.591	94.426
Dólar x CDI	1.310	3.423	71.081	61.514	-	137.328	10.128
CDI x Dólar	-	4.015	-	26.905	-	30.920	107.209
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	30.152	30.152	183.576
Pré fixado x IPC-A	1.161	-	7.899	-	-	9.060	-
Taxa pré-fixada x Dólar	618	-	-	-	-	618	41.104
<b>Passivo</b>	<b>30.443</b>	<b>193.288</b>	<b>64.000</b>	<b>43.187</b>	<b>494.664</b>	<b>825.582</b>	<b>2.137.296</b>
<b>Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1.964.361</b>
Dólar x CDI	-	-	-	-	-	-	1.964.361
<b>Estratégia de negociação ("trading")</b>	<b>30.443</b>	<b>193.288</b>	<b>64.000</b>	<b>43.187</b>	<b>494.664</b>	<b>825.582</b>	<b>172.935</b>
Taxa pré-fixada x CDI	-	-	-	-	494.664	494.664	-
CDI x Dólar	10.854	132.369	22.669	5.824	-	171.716	-
Taxa pré-fixada x IPC-A	-	16.247	27.919	31.556	-	75.722	-
Taxa pré-fixada x Dólar	7.704	44.672	13.412	5.807	-	71.595	-
CDI x Taxa pré-fixada	11.885	-	-	-	-	11.885	1.220
Dólar x CDI	-	-	-	-	-	-	96.072
Dólar x Taxa pré-fixada	-	-	-	-	-	-	75.643
<b>Termo ("NDF")</b>	<b>5.735.827</b>	<b>1.224.821</b>	<b>113.840</b>	<b>37.649</b>	-	<b>7.112.137</b>	<b>5.185.298</b>
Posição comprada	4.310.712	811.279	112.287	37.649	-	5.271.927	3.288.659
Posição vendida	1.425.115	413.542	1.553	-	-	1.840.210	1.896.639
<b>Futuros</b>	<b>6.486.732</b>	<b>5.342.308</b>	<b>7.898.585</b>	<b>2.541.755</b>	<b>687.784</b>	<b>22.957.164</b>	<b>33.775.816</b>
<b>Posição comprada</b>	<b>370.669</b>	<b>92.563</b>	<b>620.263</b>	<b>208.569</b>	<b>37.181</b>	<b>1.329.245</b>	<b>4.645.439</b>
<b>Estratégia de negociação ("trading")</b>	<b>370.669</b>	<b>92.563</b>	<b>620.263</b>	<b>208.569</b>	<b>37.181</b>	<b>1.329.245</b>	<b>4.645.439</b>
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	169.096	-	506.616	202.731	37.181	915.624	767.964
Futuros de moedas estrangeiras	152.602	31.500	36.750	-	-	220.852	766.143
Futuros de juros (DI)	-	27.727	76.897	5.838	-	110.462	374.887
Futuros de cupom cambial (DDI)	48.971	33.336	-	-	-	82.307	2.736.445
<b>Posição vendida</b>	<b>6.116.063</b>	<b>5.249.745</b>	<b>7.278.322</b>	<b>2.333.186</b>	<b>650.603</b>	<b>21.627.919</b>	<b>29.130.377</b>
<b>Estratégia de proteção patrimonial ("hedge accounting")</b>	<b>837.572</b>	<b>2.062.885</b>	<b>2.610.653</b>	<b>1.930.461</b>	<b>549.460</b>	<b>7.991.031</b>	<b>8.671.360</b>
Futuros de juros (DI)	837.572	2.062.885	2.610.653	1.930.461	549.460	7.991.031	8.671.360
<b>Estratégia de negociação ("trading")</b>	<b>5.278.491</b>	<b>3.186.860</b>	<b>4.667.669</b>	<b>402.725</b>	<b>101.143</b>	<b>13.636.888</b>	<b>20.459.017</b>
Futuros de juros (DI)	1.033.179	1.858.288	3.652.340	-	-	6.543.807	11.859.116
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.464.540	866.143	943.029	402.725	2.338	3.678.775	5.848.254
Futuros de moedas estrangeiras	2.780.772	270.788	72.300	-	-	3.123.860	2.219.186
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	191.641	-	-	98.805	290.446	532.461
<b>Opções</b>	<b>185.164</b>	<b>800.215</b>	<b>8.187</b>	-	-	<b>993.566</b>	<b>396.176</b>
<b>Posição comprada</b>	<b>127.895</b>	<b>270.806</b>	<b>8.187</b>	-	-	<b>406.888</b>	<b>186.450</b>
Moeda estrangeira	127.895	270.806	8.187	-	-	406.888	186.450
<b>Posição vendida</b>	<b>57.269</b>	<b>529.409</b>	-	-	-	<b>586.678</b>	<b>209.726</b>
Moeda estrangeira	57.269	529.409	-	-	-	586.678	209.726

Em 31 de dezembro de 2024, o montante de R\$1.156.464 (R\$1.269.949 em 2023), referentes a valores de referência ("Notional") de operações de derivativos de swap realizados com o Daycoval Leasing, foram eliminadas para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis.



## 9 - CARTEIRA DE CRÉDITO

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

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Operações de crédito <sup>(1) (5)</sup>	33.788.030	32.313.804	34.108.167	32.569.723
Arrendamento mercantil <sup>(2) (3)</sup>	-	-	3.180.829	2.871.731
Outros créditos com características de concessão de crédito	14.191.446	12.091.528	14.197.068	12.110.300
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Ativo)	20.016	23.215	20.016	23.215
Importação financiada (Nota 10 - Câmbio Passivo)	-	99.784	-	99.784
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 10 - Câmbio Passivo)	692.289	738.501	692.289	738.501
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 10 - Câmbio Passivo)	(1.351)	(615)	(1.351)	(615)
<b>Total da carteira de crédito</b>	<b>48.690.430</b>	<b>45.266.217</b>	<b>52.197.018</b>	<b>48.412.639</b>
Títulos privados (Nota 7.a) <sup>(4)</sup>	4.383.248	2.759.058	4.383.248	2.759.058
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	144.351	-	144.351	-
Garantias financeiras prestadas	8.139.880	6.299.716	8.139.880	6.299.716
<b>Total da carteira de crédito ampliada <sup>(1) (2)</sup></b>	<b>61.357.909</b>	<b>54.324.991</b>	<b>64.864.497</b>	<b>57.471.413</b>

(1) Em 31 de dezembro de 2024, inclui perdas de R\$552.885 (ganhos de R\$190.240 em 2023) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos e empréstimos consignados, objetos de hedge contábil, tanto para o Banco quanto para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de crédito apresentadas nas notas subsequentes.

(2) Em 31 de dezembro de 2024, inclui perdas de R\$48.475 (ganhos de R\$41.786 em 2023) referentes ao ajuste a valor justo de operações de arrendamento mercantil, objeto de hedge contábil para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de arrendamento mercantil apresentadas nas notas subsequentes.

(3) A carteira de arrendamento mercantil está composta pelas operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional a valor presente.

(4) Os títulos privados estão compostos por cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas comerciais.

(5) Inclui operações apresentadas de forma líquida das honras recebidas do FGI.

## b) Composição da carteira de crédito e da carteira de crédito ampliada

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

Banco										
2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Segmento empresas</b>	<b>10.397.558</b>	<b>15.293.448</b>	<b>2.724.172</b>	<b>674.008</b>	<b>771.247</b>	<b>189.440</b>	<b>54.715</b>	<b>87.927</b>	<b>516.068</b>	<b>30.708.583</b>
Empréstimos	699.342	5.350.284	705.241	373.657	380.031	131.413	36.189	77.931	420.202	8.174.290
FGI PEAC	-	59.258	9.672	3.030	2.546	1.657	1.419	2.266	55.447	135.295
FGI PEAC II	-	968.886	34.195	23.189	21.818	10.376	9.845	2.033	16.416	1.086.758
FGI PEAC III <sup>(3)</sup>	-	431.163	11.261	3.493	7.619	834	1.118	1.864	3.049	460.401
PRONAMPE	-	2.001	169	360	35	20	70	-	57	2.712
Títulos descontados	2.226.028	344.352	63.460	7.851	50.141	890	4	2.165	595	2.695.486
Financiamentos	162.415	1.424.721	90.813	33.451	46.798	19.094	129	-	15.194	1.792.615
Financiamentos rurais e agroindustriais	327	514.983	21.869	-	2.736	-	-	-	-	539.915
Devedores por compra de valores e bens	-	9.561	-	5.488	8.817	890	-	-	1.859	26.615
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	6.155.260	5.578.175	1.709.846	212.681	142.173	11.690	26	1.597	1.197	13.812.645
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.508	516.200	43.532	8.324	107.925	12.571	5.902	42	1.951	710.955
Financiamentos à importação	759.580	36.158	13.368	2.357	-	-	-	-	-	811.463
Financiamentos à exportação	309.026	-	-	-	-	-	-	-	-	309.026
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	65.016	57.706	20.746	127	608	5	13	29	101	144.351
Financiamento de TVM	6.056	-	-	-	-	-	-	-	-	6.056
<b>Segmento varejo</b>	<b>-</b>	<b>13.202.494</b>	<b>3.286.981</b>	<b>1.070.312</b>	<b>276.663</b>	<b>178.873</b>	<b>93.359</b>	<b>70.424</b>	<b>499.977</b>	<b>18.679.083</b>
Empréstimos consignados	-	13.202.494	1.160.171	629.248	155.767	131.305	66.779	51.205	404.326	15.801.295
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	292.415	4.042	1.072	107	171	2.181	1.045	301.033
Financiamento de veículos	-	-	1.803.884	436.193	119.824	47.461	26.185	17.038	94.100	2.544.685
Financiamentos imobiliários	-	-	30.511	829	-	-	224	-	506	32.070
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>10.397.558</b>	<b>28.495.942</b>	<b>6.011.153</b>	<b>1.744.320</b>	<b>1.047.910</b>	<b>368.313</b>	<b>148.074</b>	<b>158.351</b>	<b>1.016.045</b>	<b>49.387.666</b>
<b>Segmento empresas</b>										
Títulos privados (Nota 7.a)	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248
<b>Total de títulos privados</b>	<b>173.366</b>	<b>3.615.176</b>	<b>194.520</b>	<b>146.085</b>	<b>173.457</b>	<b>19.464</b>	<b>58.605</b>	<b>-</b>	<b>2.575</b>	<b>4.383.248</b>
<b>Segmento empresas</b>										
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
<b>Total de garantias financeiras prestadas</b>	<b>3.822.070</b>	<b>3.747.047</b>	<b>359.043</b>	<b>145.964</b>	<b>64.281</b>	<b>1.061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>8.139.880</b>
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>14.392.994</b>	<b>35.858.165</b>	<b>6.564.716</b>	<b>2.036.369</b>	<b>1.285.648</b>	<b>388.838</b>	<b>206.679</b>	<b>158.351</b>	<b>1.019.034</b>	<b>61.910.794</b>
<b>Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal</b>										
Operações em curso normal <sup>(1)</sup>	10.397.558	28.495.942	5.220.533	1.251.311	773.955	137.542	34.769	58.807	305.482	46.675.899
Operações em curso anormal <sup>(2)</sup>	-	-	790.620	493.009	273.955	230.771	113.305	99.544	710.563	2.711.767
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>10.397.558</b>	<b>28.495.942</b>	<b>6.011.153</b>	<b>1.744.320</b>	<b>1.047.910</b>	<b>368.313</b>	<b>148.074</b>	<b>158.351</b>	<b>1.016.045</b>	<b>49.387.666</b>

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

Consolidado										
2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Segmento empresas</b>	<b>10.971.431</b>	<b>17.590.861</b>	<b>3.182.042</b>	<b>820.309</b>	<b>799.813</b>	<b>206.476</b>	<b>71.587</b>	<b>94.088</b>	<b>527.039</b>	<b>34.263.646</b>
Empréstimos	699.342	5.419.519	709.634	374.084	380.031	131.413	36.189	77.931	420.202	8.248.345
FGI PEAC	-	59.258	9.672	3.030	2.546	1.657	1.419	2.266	55.447	135.295
FGI PEAC II	-	968.886	34.195	23.189	21.818	10.376	9.845	2.033	16.416	1.086.758
FGI PEAC III <sup>(3)</sup>	-	431.163	11.261	3.493	7.619	834	1.118	1.864	3.049	460.401
PRONAMPE	-	2.001	169	360	35	20	70	-	57	2.712
Títulos descontados	2.226.028	344.352	63.460	7.851	50.141	890	4	2.165	595	2.695.486
Financiamentos	171.601	1.557.021	139.681	69.263	49.922	20.026	4.816	4.583	21.784	2.038.697
Financiamentos rurais e agroindustriais	327	514.983	21.869	-	2.736	-	-	-	-	539.915
Devedores por compra de valores e bens	-	9.561	-	5.488	8.817	890	-	-	1.859	26.615
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	6.156.218	5.582.725	1.709.960	212.681	142.173	11.690	26	1.597	1.197	13.818.267
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	14.508	516.200	43.532	8.324	107.925	12.571	5.902	42	1.951	710.955
Arrendamento mercantil	563.729	2.091.328	404.495	110.062	25.442	16.104	12.185	1.578	4.381	3.229.304
Financiamentos à importação	759.580	36.158	13.368	2.357	-	-	-	-	-	811.463
Financiamentos à exportação	309.026	-	-	-	-	-	-	-	-	309.026
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	65.016	57.706	20.746	127	608	5	13	29	101	144.351
Financiamento de TVM	6.056	-	-	-	-	-	-	-	-	6.056
<b>Segmento varejo</b>	<b>-</b>	<b>13.202.494</b>	<b>3.286.981</b>	<b>1.070.312</b>	<b>276.663</b>	<b>178.873</b>	<b>93.359</b>	<b>70.424</b>	<b>499.977</b>	<b>18.679.083</b>
Empréstimos consignados	-	13.202.494	1.160.171	629.248	155.767	131.305	66.779	51.205	404.326	15.801.295
Empréstimos com garantia de imóveis	-	-	292.415	4.042	1.072	107	171	2.181	1.045	301.033
Financiamento de veículos	-	-	1.803.884	436.193	119.824	47.461	26.185	17.038	94.100	2.544.685
Financiamentos imobiliários	-	-	30.511	829	-	-	224	-	506	32.070
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>10.971.431</b>	<b>30.793.355</b>	<b>6.469.023</b>	<b>1.890.621</b>	<b>1.076.476</b>	<b>385.349</b>	<b>164.946</b>	<b>164.512</b>	<b>1.027.016</b>	<b>52.942.729</b>
<b>Segmento empresas</b>										
Títulos privados (Nota 7.a)	173.366	3.615.176	194.520	146.085	173.457	19.464	58.605	-	2.575	4.383.248
<b>Total de títulos privados</b>	<b>173.366</b>	<b>3.615.176</b>	<b>194.520</b>	<b>146.085</b>	<b>173.457</b>	<b>19.464</b>	<b>58.605</b>	<b>-</b>	<b>2.575</b>	<b>4.383.248</b>
<b>Segmento empresas</b>										
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
<b>Total de garantias financeiras prestadas</b>	<b>3.822.070</b>	<b>3.747.047</b>	<b>359.043</b>	<b>145.964</b>	<b>64.281</b>	<b>1.061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>8.139.880</b>
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>14.966.867</b>	<b>38.155.578</b>	<b>7.022.586</b>	<b>2.182.670</b>	<b>1.314.214</b>	<b>405.874</b>	<b>223.551</b>	<b>164.512</b>	<b>1.030.005</b>	<b>65.465.857</b>
<b>Segregação da carteira de operações com características de concessão de crédito em curso normal e curso anormal</b>										
Operações em curso normal <sup>(1)</sup>	10.971.431	30.793.355	5.660.006	1.392.281	800.572	140.774	35.056	59.295	308.201	50.160.971
Operações em curso anormal <sup>(2)</sup>	-	-	809.017	498.340	275.904	244.575	129.890	105.217	718.815	2.781.758
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>10.971.431</b>	<b>30.793.355</b>	<b>6.469.023</b>	<b>1.890.621</b>	<b>1.076.476</b>	<b>385.349</b>	<b>164.946</b>	<b>164.512</b>	<b>1.027.016</b>	<b>52.942.729</b>

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

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

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

(3) Nova fase de empréstimos realizados, a partir de janeiro de 2024, no âmbito do Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), prevista na MP nº 1.114/22, instituído por meio da Lei nº 14.042/20, garantidos pelo Fundo Garantidor para Investimentos (FGI).

## ii. Por faixa de vencimento, nível de risco e distribuição da provisão associada ao risco de crédito

Banco										
2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Operações em curso normal <sup>(1)</sup></b>	<b>10.397.558</b>	<b>28.495.942</b>	<b>5.220.533</b>	<b>1.251.311</b>	<b>773.955</b>	<b>137.542</b>	<b>34.769</b>	<b>58.807</b>	<b>305.482</b>	<b>46.675.899</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>10.397.558</b>	<b>28.340.008</b>	<b>5.161.999</b>	<b>1.241.717</b>	<b>756.361</b>	<b>134.568</b>	<b>34.653</b>	<b>58.539</b>	<b>303.744</b>	<b>46.429.147</b>
Até 3 meses	8.599.596	8.880.902	1.955.343	360.066	318.266	18.805	3.635	15.813	22.338	20.174.764
De 3 a 12 meses	1.644.205	6.905.959	1.351.748	304.577	256.394	33.500	10.417	10.487	69.024	10.586.311
De 1 a 3 anos	132.842	7.383.700	1.305.398	368.495	152.187	49.725	12.589	24.319	136.685	9.565.940
De 3 a 5 anos	19.571	3.370.746	314.351	122.768	22.130	23.403	5.275	6.820	56.503	3.941.567
Acima de 5 anos	1.344	1.798.701	235.159	85.811	7.384	9.135	2.737	1.100	19.194	2.160.565
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>155.934</b>	<b>58.534</b>	<b>9.594</b>	<b>17.594</b>	<b>2.974</b>	<b>116</b>	<b>268</b>	<b>1.738</b>	<b>246.752</b>
<b>Operações em curso anormal <sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>790.620</b>	<b>493.009</b>	<b>273.955</b>	<b>230.771</b>	<b>113.305</b>	<b>99.544</b>	<b>710.563</b>	<b>2.711.767</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>739.954</b>	<b>436.372</b>	<b>232.643</b>	<b>183.116</b>	<b>76.730</b>	<b>66.843</b>	<b>419.471</b>	<b>2.155.129</b>
Até 3 meses	-	-	66.914	57.267	30.766	19.847	9.583	7.858	47.249	239.484
De 3 a 12 meses	-	-	172.364	135.435	77.243	65.115	23.537	17.813	112.107	603.614
De 1 a 3 anos	-	-	289.462	168.914	88.911	76.575	30.575	26.845	179.324	860.606
De 3 a 5 anos	-	-	130.864	49.934	26.299	16.539	9.285	11.127	65.805	309.853
Acima de 5 anos	-	-	80.350	24.822	9.424	5.040	3.200	3.200	14.986	141.572
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.666</b>	<b>56.637</b>	<b>41.312</b>	<b>47.655</b>	<b>36.575</b>	<b>32.701</b>	<b>291.092</b>	<b>556.638</b>
Até 60 dias	-	-	50.666	52.253	20.516	17.226	6.842	8.145	35.921	191.569
De 61 a 90 dias	-	-	-	3.261	16.201	7.323	4.002	2.905	26.808	60.500
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.123	4.595	21.272	22.081	17.128	62.816	129.015
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.834	3.650	4.523	165.547	175.554
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>10.397.558</b>	<b>28.495.942</b>	<b>6.011.153</b>	<b>1.744.320</b>	<b>1.047.910</b>	<b>368.313</b>	<b>148.074</b>	<b>158.351</b>	<b>1.016.045</b>	<b>49.387.666</b>
<b>Prazo <sup>(3)</sup></b>										
Até 3 meses	660	269.055	6.238	250	37.558	-	15.698	-	-	329.459
De 3 a 12 meses	13.449	849.432	41.076	28.262	80.446	-	-	-	561	1.013.226
De 1 a 3 anos	52.779	1.461.297	107.394	103.071	38.249	-	24.832	-	1.032	1.788.654
De 3 a 5 anos	69.826	829.177	35.106	12.501	15.350	19.464	18.075	-	-	999.499
Acima de 5 anos	36.652	205.713	4.703	2.001	205	-	-	-	-	249.274
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>502</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505</b>
<b>Vencidas até 60 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.649</b>
<b>Vencidas de 91 a 180 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Vencidas de 181 a 360 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>982</b>	<b>982</b>
<b>Total de títulos privados (Nota 7.a)</b>	<b>173.366</b>	<b>3.615.176</b>	<b>194.520</b>	<b>146.085</b>	<b>173.457</b>	<b>19.464</b>	<b>58.605</b>	<b>-</b>	<b>2.575</b>	<b>4.383.248</b>
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
<b>Total de garantias financeiras prestadas</b>	<b>3.822.070</b>	<b>3.747.047</b>	<b>359.043</b>	<b>145.964</b>	<b>64.281</b>	<b>1.061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>8.139.880</b>
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>14.392.994</b>	<b>35.858.165</b>	<b>6.564.716</b>	<b>2.036.369</b>	<b>1.285.648</b>	<b>388.838</b>	<b>206.679</b>	<b>158.351</b>	<b>1.019.034</b>	<b>61.910.794</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(4)(7)</sup>	-	142.479	60.111	52.330	104.791	110.494	74.036	110.846	1.016.045	1.671.132
Adicional <sup>(5)(7)</sup>	-	-	96.178	20.932	-	-	-	-	-	117.110
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>-</b>	<b>142.479</b>	<b>156.289</b>	<b>73.262</b>	<b>104.791</b>	<b>110.494</b>	<b>74.036</b>	<b>110.846</b>	<b>1.016.045</b>	<b>1.788.242</b>
Mínima requerida <sup>(4)</sup>	-	18.008	1.945	4.348	17.326	5.839	29.204	-	2.558	79.228
Adicional <sup>(5)</sup>	-	68	2.603	750	20	-	-	-	17	3.458
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados</b>	<b>-</b>	<b>18.076</b>	<b>4.548</b>	<b>5.098</b>	<b>17.346</b>	<b>5.839</b>	<b>29.204</b>	<b>-</b>	<b>2.575</b>	<b>82.686</b>
Mínima requerida <sup>(4)</sup>	-	18.735	3.590	4.379	6.428	318	-	-	414	33.864
Adicional <sup>(5)</sup>	-	-	5.745	1.752	-	-	-	-	-	7.497
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas <sup>(6)</sup></b>	<b>-</b>	<b>18.735</b>	<b>9.335</b>	<b>6.131</b>	<b>6.428</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>41.361</b>
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada</b>	<b>-</b>	<b>179.290</b>	<b>170.172</b>	<b>84.491</b>	<b>128.565</b>	<b>116.651</b>	<b>103.240</b>	<b>110.846</b>	<b>1.019.034</b>	<b>1.912.289</b>

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

Consolidado										
2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Operações em curso normal <sup>(1)</sup></b>	<b>10.971.431</b>	<b>30.793.355</b>	<b>5.660.006</b>	<b>1.392.281</b>	<b>800.572</b>	<b>140.774</b>	<b>35.056</b>	<b>59.295</b>	<b>308.201</b>	<b>50.160.971</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>10.971.431</b>	<b>30.636.015</b>	<b>5.598.973</b>	<b>1.382.411</b>	<b>782.929</b>	<b>137.773</b>	<b>34.940</b>	<b>59.027</b>	<b>306.452</b>	<b>49.909.951</b>
Até 3 meses	8.657.269	9.161.480	2.071.895	379.059	322.782	19.194	3.717	15.943	23.159	20.654.498
De 3 a 12 meses	1.802.049	7.567.012	1.482.038	349.164	265.615	34.466	10.622	10.611	69.812	11.591.389
De 1 a 3 anos	413.875	8.456.552	1.473.093	430.890	163.741	51.433	12.589	24.553	137.418	11.164.144
De 3 a 5 anos	96.892	3.639.526	336.788	137.450	23.390	23.545	5.275	6.820	56.869	4.326.555
Acima de 5 anos	1.346	1.811.445	235.159	85.848	7.401	9.135	2.737	1.100	19.194	2.173.365
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>157.340</b>	<b>61.033</b>	<b>9.870</b>	<b>17.643</b>	<b>3.001</b>	<b>116</b>	<b>268</b>	<b>1.749</b>	<b>251.020</b>
<b>Operações em curso anormal <sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>809.017</b>	<b>498.340</b>	<b>275.904</b>	<b>244.575</b>	<b>129.890</b>	<b>105.217</b>	<b>718.815</b>	<b>2.781.758</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>757.451</b>	<b>441.207</b>	<b>234.134</b>	<b>195.559</b>	<b>87.789</b>	<b>71.293</b>	<b>425.347</b>	<b>2.212.780</b>
Até 3 meses	-	-	69.362	57.947	31.197	20.876	12.090	8.542	48.160	248.174
De 3 a 12 meses	-	-	176.750	136.983	78.152	68.102	28.343	19.676	114.393	622.399
De 1 a 3 anos	-	-	296.895	171.071	89.062	83.601	34.194	28.748	181.666	885.237
De 3 a 5 anos	-	-	134.094	50.384	26.299	17.940	9.412	11.127	66.142	315.398
Acima de 5 anos	-	-	80.350	24.822	9.424	5.040	3.750	3.200	14.986	141.572
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.566</b>	<b>57.133</b>	<b>41.770</b>	<b>49.016</b>	<b>42.101</b>	<b>33.924</b>	<b>293.468</b>	<b>568.978</b>
Até 60 dias	-	-	51.566	52.749	20.827	17.926	8.664	8.559	36.524	196.815
De 61 a 90 dias	-	-	-	3.261	16.348	7.728	5.078	3.084	27.107	62.606
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.123	4.595	21.528	24.709	17.757	63.656	133.368
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.834	3.650	4.524	166.181	176.189
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>10.971.431</b>	<b>30.793.355</b>	<b>6.469.023</b>	<b>1.890.621</b>	<b>1.076.476</b>	<b>385.349</b>	<b>164.946</b>	<b>164.512</b>	<b>1.027.016</b>	<b>52.942.729</b>
<b>Prazo <sup>(3)</sup></b>										
Até 3 meses	660	269.055	6.238	250	37.558	-	15.698	-	-	329.459
De 3 a 12 meses	13.449	849.432	41.076	28.262	80.446	-	-	-	561	1.013.226
De 1 a 3 anos	52.779	1.461.297	107.394	103.071	38.249	-	24.832	-	1.032	1.788.654
De 3 a 5 anos	69.826	829.177	35.106	12.501	15.350	19.464	18.075	-	-	999.499
Acima de 5 anos	36.652	205.713	4.703	2.001	205	-	-	-	-	249.274
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>502</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505</b>
<b>Vencidas até 60 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.649</b>
<b>Vencidas de 91 a 180 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Vencidas de 181 a 360 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>982</b>	<b>982</b>
<b>Total de títulos privados (Nota 7.a)</b>	<b>173.366</b>	<b>3.615.176</b>	<b>194.520</b>	<b>146.085</b>	<b>173.457</b>	<b>19.464</b>	<b>58.605</b>	<b>-</b>	<b>2.575</b>	<b>4.383.248</b>
Garantias financeiras prestadas	3.822.070	3.747.047	359.043	145.964	64.281	1.061	-	-	414	8.139.880
<b>Total de garantias financeiras prestadas</b>	<b>3.822.070</b>	<b>3.747.047</b>	<b>359.043</b>	<b>145.964</b>	<b>64.281</b>	<b>1.061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>8.139.880</b>
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>14.966.867</b>	<b>38.155.578</b>	<b>7.022.586</b>	<b>2.182.670</b>	<b>1.314.214</b>	<b>405.874</b>	<b>223.551</b>	<b>164.512</b>	<b>1.030.005</b>	<b>65.465.857</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(4)(7)</sup>	-	153.967	64.690	56.719	107.647	115.605	82.472	115.158	1.027.016	1.723.274
Adicional <sup>(5)(7)</sup>	-	-	96.178	20.932	-	-	-	-	-	117.110
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>-</b>	<b>153.967</b>	<b>160.868</b>	<b>77.651</b>	<b>107.647</b>	<b>115.605</b>	<b>82.472</b>	<b>115.158</b>	<b>1.027.016</b>	<b>1.840.384</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(4)</sup>	-	18.008	1.945	4.348	17.326	5.839	29.204	-	2.558	79.228
Adicional <sup>(5)</sup>	-	68	2.603	750	20	-	-	-	17	3.458
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados</b>	<b>-</b>	<b>18.076</b>	<b>4.548</b>	<b>5.098</b>	<b>17.346</b>	<b>5.839</b>	<b>29.204</b>	<b>-</b>	<b>2.575</b>	<b>82.686</b>
Mínima requerida <sup>(4)</sup>	-	18.735	3.590	4.379	6.428	318	-	-	414	33.864
Adicional <sup>(5)</sup>	-	-	5.745	1.752	-	-	-	-	-	7.497
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas <sup>(6)</sup></b>	<b>-</b>	<b>18.735</b>	<b>9.335</b>	<b>6.131</b>	<b>6.428</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>41.361</b>
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada</b>	<b>-</b>	<b>190.778</b>	<b>174.751</b>	<b>88.880</b>	<b>131.421</b>	<b>121.762</b>	<b>111.676</b>	<b>115.158</b>	<b>1.030.005</b>	<b>1.964.431</b>



2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Operações em curso normal <sup>(1)</sup></b>	<b>9.039.578</b>	<b>29.232.645</b>	<b>4.874.044</b>	<b>1.427.657</b>	<b>235.739</b>	<b>60.515</b>	<b>47.884</b>	<b>73.593</b>	<b>214.622</b>	<b>45.206.277</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>9.039.578</b>	<b>29.176.442</b>	<b>4.847.888</b>	<b>1.420.021</b>	<b>233.380</b>	<b>58.603</b>	<b>46.820</b>	<b>72.857</b>	<b>209.912</b>	<b>45.105.501</b>
Até 3 meses	6.382.629	8.345.041	1.606.400	401.257	86.310	23.118	8.215	14.403	3.097	16.870.470
De 3 a 12 meses	1.868.450	7.297.825	1.338.883	380.103	61.342	16.144	11.745	14.194	28.756	11.017.442
De 1 a 3 anos	687.902	8.435.482	1.403.913	437.998	71.501	15.846	18.831	28.712	104.501	11.204.686
De 3 a 5 anos	99.439	3.386.824	318.331	133.960	12.628	3.274	7.726	15.391	67.643	4.045.216
Acima de 5 anos	1.158	1.711.270	180.361	66.703	1.599	221	303	157	5.915	1.967.687
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>56.203</b>	<b>26.156</b>	<b>7.636</b>	<b>2.359</b>	<b>1.912</b>	<b>1.064</b>	<b>736</b>	<b>4.710</b>	<b>100.776</b>
<b>Operações em curso anormal <sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>621.113</b>	<b>499.346</b>	<b>288.276</b>	<b>152.998</b>	<b>115.927</b>	<b>97.267</b>	<b>1.199.409</b>	<b>2.974.336</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>569.876</b>	<b>443.851</b>	<b>227.127</b>	<b>105.591</b>	<b>82.260</b>	<b>58.815</b>	<b>350.460</b>	<b>1.837.980</b>
Até 3 meses	-	-	54.202	60.031	33.872	14.686	11.717	8.207	37.191	219.906
De 3 a 12 meses	-	-	139.083	140.112	76.632	33.131	26.841	19.507	101.869	537.175
De 1 a 3 anos	-	-	227.127	185.350	90.653	44.940	35.050	24.524	150.782	758.426
De 3 a 5 anos	-	-	97.530	40.457	18.995	9.727	7.049	4.950	49.377	228.085
Acima de 5 anos	-	-	51.934	17.901	6.975	3.107	-	1.627	11.241	94.388
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.237</b>	<b>55.495</b>	<b>61.149</b>	<b>47.407</b>	<b>33.667</b>	<b>38.452</b>	<b>848.949</b>	<b>1.136.356</b>
Até 60 dias	-	-	51.237	51.585	26.377	15.249	8.695	6.002	35.442	194.587
De 61 a 90 dias	-	-	-	2.892	30.529	11.611	4.817	3.509	22.986	76.344
De 91 a 180 dias	-	-	-	1.018	4.243	18.898	17.855	25.690	391.396	459.100
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1.649	2.300	3.251	399.125	406.325
<b>Total da carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>9.039.578</b>	<b>29.232.645</b>	<b>5.495.157</b>	<b>1.927.003</b>	<b>524.015</b>	<b>213.513</b>	<b>163.811</b>	<b>170.860</b>	<b>1.414.031</b>	<b>48.180.613</b>
<b>Prazo <sup>(3)</sup></b>										
Até 3 meses	500.471	115.667	51.275	-	-	-	-	-	-	667.413
De 3 a 12 meses	1.255	634.416	16.303	1.681	-	-	-	-	-	653.655
De 1 a 3 anos	251.448	532.450	4.137	2.667	-	-	-	-	-	790.702
De 3 a 5 anos	6.385	499.986	4.080	79.415	-	-	-	-	-	589.866
Acima de 5 anos	516	23.317	33.278	-	-	-	-	-	-	57.111
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311</b>
<b>Vencidas de 91 a 180 dias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total de títulos privados (Nota 7.a)</b>	<b>760.075</b>	<b>1.806.147</b>	<b>109.073</b>	<b>83.763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.759.058</b>
Garantias financeiras prestadas	3.258.450	2.513.635	381.278	124.556	21.383	-	-	-	414	6.299.716
<b>Total de garantias financeiras prestadas</b>	<b>3.258.450</b>	<b>2.513.635</b>	<b>381.278</b>	<b>124.556</b>	<b>21.383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>6.299.716</b>
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>13.058.103</b>	<b>33.552.427</b>	<b>5.985.508</b>	<b>2.135.322</b>	<b>545.398</b>	<b>213.513</b>	<b>163.811</b>	<b>170.860</b>	<b>1.414.445</b>	<b>57.239.387</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(4) (7)</sup>	-	146.162	54.951	57.810	52.401	64.054	81.906	119.602	1.414.031	1.990.917
Adicional <sup>(5) (7)</sup>	-	-	80.144	21.651	-	-	-	-	-	101.795
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>-</b>	<b>146.162</b>	<b>135.095</b>	<b>79.461</b>	<b>52.401</b>	<b>64.054</b>	<b>81.906</b>	<b>119.602</b>	<b>1.414.031</b>	<b>2.092.712</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(4)</sup>	-	9.013	1.096	2.550	-	-	-	-	-	12.659
Adicional <sup>(5)</sup>	-	-	1.003	65	-	-	-	-	-	1.068
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre títulos privados</b>	<b>-</b>	<b>9.013</b>	<b>2.099</b>	<b>2.615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.727</b>
Mínima requerida <sup>(4)</sup>	-	12.568	3.813	3.737	2.138	-	-	-	414	22.670
Adicional <sup>(5)</sup>	-	-	6.100	1.495	-	-	-	-	-	7.595
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas <sup>(6)</sup></b>	<b>-</b>	<b>12.568</b>	<b>9.913</b>	<b>5.232</b>	<b>2.138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414</b>	<b>30.265</b>
<b>Total de provisão associada a risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada</b>	<b>-</b>	<b>167.743</b>	<b>147.107</b>	<b>87.308</b>	<b>54.539</b>	<b>64.054</b>	<b>81.906</b>	<b>119.602</b>	<b>1.414.445</b>	<b>2.136.704</b>

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

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

(3) Os títulos privados estão sendo apresentados com seus respectivos prazos de vencimentos.

(4) Refere-se à provisão para perdas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores.

(5) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito.

(6) Conforme estabelecido pela Resolução nº 4.512/16, do CMN, sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de provisão passiva para garantias financeiras prestadas, o Banco registrou a provisão de fianças bancárias com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

(7) A provisão para créditos de liquidação duvidosa relativa às renegociações de operações FGI/PEAC que foram objeto de honra, abrange apenas a exposição de risco ao qual o Banco Daycoval está exposto nessas renegociações.

iii. Por ramo de atividade

	Banco			
	2024		2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>61.910.794</b>	<b>100,00%</b>	<b>54.134.751</b>	<b>100,00%</b>
<b>Setor privado</b>	<b>61.268.002</b>	<b>98,96%</b>	<b>54.133.496</b>	<b>100,00%</b>
<b>Pessoa jurídica</b>	<b>39.191.075</b>	<b>63,30%</b>	<b>35.911.271</b>	<b>66,34%</b>
Indústria	12.689.961	20,48%	11.719.023	21,66%
Comércio	8.323.834	13,44%	8.552.107	15,80%
Administração e serviços	3.169.610	5,12%	2.060.653	3,81%
Transportes e logística	2.546.005	4,11%	2.474.056	4,57%
Atividades Financeiras e Seguradoras	2.511.747	4,06%	3.193.736	5,90%
Energia	1.161.473	1,88%	1.410.426	2,61%
Construção	1.115.094	1,80%	1.067.801	1,97%
Extração	957.032	1,55%	320.424	0,59%
Telecomunicação e TI	678.114	1,10%	890.045	1,64%
Imobiliário	616.830	1,00%	456.753	0,84%
Administração pública, defesa e seguridade social	534.573	0,86%	171.318	0,32%
Cultura e lazer	429.482	0,69%	320.416	0,59%
Saúde	377.761	0,61%	424.251	0,78%
Serviços especializados	356.071	0,58%	249.691	0,46%
Saneamento	234.745	0,38%	331.136	0,61%
Educação	149.266	0,24%	141.890	0,26%
Hospedagem e alimentação	134.625	0,22%	165.562	0,31%
Outros	3.204.852	5,18%	1.961.983	3,62%
<b>Pessoa física</b>	<b>22.076.927</b>	<b>35,66%</b>	<b>18.222.225</b>	<b>33,66%</b>
<b>Setor público</b>	<b>642.792</b>	<b>1,04%</b>	<b>1.255</b>	<b>0,00%</b>

	Consolidado			
	2024		2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
<b>Total da carteira de crédito ampliada</b>	<b>65.465.857</b>	<b>100,00%</b>	<b>57.239.387</b>	<b>100,00%</b>
<b>Setor privado</b>	<b>64.823.065</b>	<b>99,02%</b>	<b>57.238.132</b>	<b>100,00%</b>
<b>Pessoa jurídica</b>	<b>42.506.535</b>	<b>64,93%</b>	<b>38.839.977</b>	<b>67,86%</b>
Indústria	13.388.574	20,45%	12.296.473	21,50%
Comércio	8.912.054	13,61%	9.120.634	15,93%
Administração e serviços	3.422.592	5,23%	3.126.216	5,88%
Atividades Financeiras e Seguradoras	3.202.298	4,89%	3.367.352	4,22%
Transportes e logística	2.922.952	4,46%	2.418.040	5,46%
Construção	1.191.783	1,82%	1.139.828	2,49%
Energia	1.176.983	1,80%	1.424.139	1,99%
Extração	1.015.267	1,55%	406.306	0,66%
Telecomunicação e TI	824.993	1,26%	1.053.504	1,84%
Imobiliário	670.360	1,02%	465.233	0,71%
Administração pública, defesa e seguridade social	534.573	0,82%	182.257	0,54%
Cultura e lazer	515.016	0,79%	376.148	0,81%
Serviços especializados	456.510	0,70%	309.794	0,26%
Saúde	433.410	0,66%	470.174	0,82%
Saneamento	240.440	0,37%	331.136	0,58%
Educação	168.423	0,26%	172.528	0,30%
Hospedagem e alimentação	145.431	0,22%	149.146	0,32%
Outros	3.284.876	5,02%	2.031.069	3,55%
<b>Pessoa física</b>	<b>22.316.530</b>	<b>34,09%</b>	<b>18.398.155</b>	<b>32,14%</b>
<b>Setor público</b>	<b>642.792</b>	<b>0,98%</b>	<b>1.255</b>	<b>0,00%</b>

c) Garantias financeiras prestadas (Banco e Consolidado)

	2024	2023
Créditos abertos para importação	153.411	232.351
Beneficiários de garantias prestadas	7.986.469	6.067.365
<b>Total</b>	<b>8.139.880</b>	<b>6.299.716</b>

d) Concentração da carteira com características de concessão de crédito por cliente

	Banco			
	2024		2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.855.595	3,76%	968.707	2,15%
10 maiores devedores seguintes	4.112.818	8,33%	3.497.398	7,76%
50 maiores devedores seguintes	4.907.129	9,94%	4.897.632	10,87%
100 maiores devedores seguintes	3.720.851	7,53%	3.406.055	7,56%
Demais devedores	34.791.273	70,44%	32.306.185	71,66%
<b>Total</b>	<b>49.387.666</b>	<b>100,00%</b>	<b>45.075.977</b>	<b>100,00%</b>

	Consolidado			
	2024		2023	
	Valor	% da carteira	Valor	% da carteira
Maior devedor	1.855.595	3,50%	968.707	2,01%
10 maiores devedores seguintes	4.198.010	7,93%	3.540.678	7,35%
50 maiores devedores seguintes	5.156.086	9,74%	5.178.548	10,75%
100 maiores devedores seguintes	4.084.107	7,71%	3.726.027	7,73%
Demais devedores	37.648.931	71,12%	34.766.653	72,16%
<b>Total</b>	<b>52.942.729</b>	<b>100,00%</b>	<b>48.180.613</b>	<b>100,00%</b>

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

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

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Saldo inicial da provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>2.098.592</b>	<b>1.762.000</b>	<b>2.136.704</b>	<b>1.795.974</b>
Operações baixadas como prejuízo	(1.454.059)	(734.624)	(1.463.883)	(743.171)
<b>Constituição/(reversão) com provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>1.198.796</b>	<b>1.062.661</b>	<b>1.222.650</b>	<b>1.075.346</b>
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 <sup>(1)</sup>	1.172.385	1.238.506	1.196.239	1.251.191
Avais e fianças prestadas <sup>(2)</sup>	11.195	(5.340)	11.195	(5.340)
Adicional ao mínimo requerido <sup>(3)</sup>	15.216	(170.505)	15.216	(170.505)
<b>Constituição/(reversão) de provisão para perdas associadas ao risco de crédito dos títulos privados (Nota 7.a)</b>	<b>68.960</b>	<b>8.555</b>	<b>68.960</b>	<b>8.555</b>
<b>Saldo final da provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>1.912.289</b>	<b>2.098.592</b>	<b>1.964.431</b>	<b>2.136.704</b>

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

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Carteira de operações com características de concessão de crédito</b>	<b>1.788.242</b>	<b>2.054.600</b>	<b>1.840.384</b>	<b>2.092.712</b>
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 <sup>(1)</sup>	1.671.132	1.952.805	1.723.274	1.990.917
Adicional ao mínimo requerido <sup>(3)</sup>	117.110	101.795	117.110	101.795
<b>Garantias financeiras prestadas</b>	<b>41.361</b>	<b>30.265</b>	<b>41.361</b>	<b>30.265</b>
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 <sup>(1)</sup>	33.864	22.670	33.864	22.670
Adicional ao mínimo requerido <sup>(3)</sup>	7.497	7.595	7.497	7.595
<b>Títulos privados</b>	<b>82.686</b>	<b>13.727</b>	<b>82.686</b>	<b>13.727</b>
Mínima requerida pela Res. CMN nº 2.682/99 <sup>(1)</sup>	79.228	12.659	79.228	12.659
Adicional ao mínimo requerido <sup>(3)</sup>	3.458	1.068	3.458	1.068
<b>Total de provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>1.912.289</b>	<b>2.098.592</b>	<b>1.964.431</b>	<b>2.136.704</b>

(1) Refere-se à provisão para perdas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores.

(2) Conforme estabelecido pela Resolução nº 4.512/16, do CMN, sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de provisão passiva para garantias financeiras prestadas, o Banco registrou a provisão de fianças bancárias com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

(3) Provisão adicional constituída em relação ao percentual mínimo requerido pela regulamentação vigente, com base em metodologia própria de avaliação de risco de crédito.

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

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Movimentação das operações renegociadas</b>				
<b>Saldo inicial</b>	<b>3.473.716</b>	<b>3.428.559</b>	<b>4.060.847</b>	<b>3.503.163</b>
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(462.842)	(232.467)	(465.298)	(232.467)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(3.680.970)	(3.273.978)	(3.860.567)	(3.386.493)
Renegociação de operações	4.370.105	3.551.602	4.649.028	4.176.644
<b>Saldo final</b>	<b>3.700.009</b>	<b>3.473.716</b>	<b>4.384.010</b>	<b>4.060.847</b>
<b>Composição do saldo de operações renegociadas</b>				
<b>Operações em curso normal <sup>(1)</sup></b>	<b>3.047.067</b>	<b>2.733.282</b>	<b>3.703.344</b>	<b>3.316.960</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>3.031.882</b>	<b>2.706.759</b>	<b>3.687.073</b>	<b>3.288.925</b>
Até 3 meses	634.794	655.119	710.996	717.066
De 3 a 12 meses	981.642	877.152	1.161.248	1.033.769
De 1 a 3 anos	1.123.707	934.940	1.464.787	1.195.325
De 3 a 5 anos	265.321	225.204	323.333	327.385
Acima de 5 anos	26.418	14.344	26.709	15.380
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>15.185</b>	<b>26.523</b>	<b>16.271</b>	<b>28.035</b>
<b>Operações em curso anormal <sup>(2)</sup></b>	<b>652.942</b>	<b>740.434</b>	<b>680.666</b>	<b>743.887</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>532.686</b>	<b>386.452</b>	<b>552.900</b>	<b>387.656</b>
Até 3 meses	69.707	59.169	74.160	59.408
De 3 a 12 meses	182.251	137.144	191.002	137.597
De 1 a 3 anos	226.479	157.573	233.362	158.070
De 3 a 5 anos	51.547	30.512	51.674	30.527
Acima de 5 anos	2.702	2.054	2.702	2.054
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>120.256</b>	<b>353.982</b>	<b>127.766</b>	<b>356.231</b>
Até 60 dias	47.339	59.534	50.174	59.902
De 61 a 90 dias	15.441	22.328	16.817	22.561
De 91 a 180 dias	34.094	250.034	37.167	250.759
De 181 a 360 dias	23.382	22.086	23.608	23.009
<b>Total</b>	<b>3.700.009</b>	<b>3.473.716</b>	<b>4.384.010</b>	<b>4.060.847</b>

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

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

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$428.486 (R\$193.268 em 2023) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R\$3.286 (R\$579 em 2023), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

g) Conciliação da composição da carteira de arrendamento mercantil financeiro, a valor presente, com os saldos contábeis:

Na sistemática de contabilização adotada pelo plano de contas COSIF, as operações de arrendamento mercantil financeiro, são contabilizadas de acordo com sua natureza, os quais são sumarizados a seguir:

	2024	2023
<b>Ativo</b>		
<b>Operações de arrendamento mercantil financeiro</b>		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	3.212.851	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(3.135.639)	(2.717.706)
<b>Total</b>	<b>77.212</b>	<b>60.714</b>
<b>Valores residuais</b>		
Valores residuais a realizar	1.523.810	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.523.810)	(1.227.256)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diversos</b>		
Taxa de compromisso	1.309	5.227
<b>Total</b>	<b>1.309</b>	<b>5.227</b>
<b>Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro</b>		
Bens arrendados	5.122.379	4.235.555
Superveniência de depreciação	1.217.694	852.826
(-) Insuficiência de depreciação	(104.672)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(2.178.670)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	42.382	20.470
<b>Total</b>	<b>4.099.113</b>	<b>3.432.740</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Outras obrigações</b>		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(1.055.143)	(794.361)
<b>Total</b>	<b>(1.055.143)</b>	<b>(794.361)</b>
<b>Total de arrendamento mercantil financeiro a valor presente</b>	<b>3.122.491</b>	<b>2.704.320</b>

## 10 - CARTEIRA DE CÂMBIO (BANCO E CONSOLIDADO)

	2024			2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor	Valor
<b>Ativo</b>					
Câmbio comprado a liquidar	3.017.138	530.063	5.284	3.552.485	2.036.480
Direitos sobre vendas de câmbio	2.086.512	-	-	2.086.512	1.843.200
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	(56.464)	-	-	(56.464)	(110.050)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	8.471	10.837	708	20.016	23.215
<b>Total</b>	<b>5.055.657</b>	<b>540.900</b>	<b>5.992</b>	<b>5.602.549</b>	<b>3.792.845</b>
<b>Passivo</b>					
Câmbio vendido a liquidar	2.120.473	-	-	2.120.473	1.834.388
(-) Importação financiada (Nota 9.a)	-	-	-	-	(99.784)
Obrigações por compras de câmbio	2.963.144	473.752	4.818	3.441.714	2.051.929
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 9.a)	(318.181)	(369.711)	(4.397)	(692.289)	(738.501)
(-) Outros adiantamentos sobre contratos de câmbio pronto	-	-	-	-	(963.569)
Valores em moedas estrangeiras a pagar	204	-	-	204	98
Rendas a apropriar de adiantamentos concedidos (Nota 9.a)	185	1.166	-	1.351	615
<b>Total</b>	<b>4.765.825</b>	<b>105.207</b>	<b>421</b>	<b>4.871.453</b>	<b>2.085.176</b>

## 11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco				Consolidado			
	2024		2023		2024		2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Adiantamentos salariais	154	-	2.232	-	2.153	-	3.034	-
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	31.474	-	43.258	-	32.756	-	50.111	-
Pagamentos a ressarcir	999	-	947	-	999	-	949	-
Participações pagas antecipadamente	76.350	-	74.718	-	76.350	-	74.718	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito <sup>(1)</sup>	514	1.536	863	2.624	514	1.536	863	2.624
Devedores diversos <sup>(2)</sup>	1.825.094	-	167.730	-	1.834.645	-	166.052	-
<b>Total</b>	<b>1.934.585</b>	<b>1.536</b>	<b>289.748</b>	<b>2.624</b>	<b>1.947.417</b>	<b>1.536</b>	<b>295.727</b>	<b>2.624</b>

(1) Refere-se aos prêmios pagos na aquisição de operações de crédito de outras instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional, a serem reconhecidos nas Demonstrações de Resultado do Banco e Consolidado, na rubrica de "Operações de crédito", em razão da fluência do prazo das operações.

(2) Em 31 de dezembro de 2024, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por valores pendentes de compensação e liquidação no montante de R\$1.520.007 para o Banco e Consolidado.

## 12 - OUTROS VALORES E BENS

## a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco					
	2024			2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Recebidos	103.158	(9.160)	93.998	66.846	(7.443)	59.403
<b>Total de Ativos não financeiros mantidos para venda</b>	<b>103.158</b>	<b>(9.160)</b>	<b>93.998</b>	<b>66.846</b>	<b>(7.443)</b>	<b>59.403</b>

	Consolidado					
	2024			2023		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	1.289	-	1.289	-	-	-
Recebidos	103.258	(9.160)	94.098	67.217	(7.443)	59.774
<b>Total de Ativos não financeiros mantidos para venda</b>	<b>104.547</b>	<b>(9.160)</b>	<b>95.387</b>	<b>67.217</b>	<b>(7.443)</b>	<b>59.774</b>

## b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco					
	2024					2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor <sup>(1)</sup>
Despesas pagas antecipadamente	13.162	16.551	23.562	7.392	12.907	73.574
<b>Total de despesas pagas antecipadamente</b>	<b>13.162</b>	<b>16.551</b>	<b>23.562</b>	<b>7.392</b>	<b>12.907</b>	<b>73.574</b>

	Consolidado					
	2024					2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor <sup>(1)</sup>
Despesas pagas antecipadamente	14.168	16.551	23.562	7.392	12.907	74.580
<b>Total de despesas pagas antecipadamente</b>	<b>14.168</b>	<b>16.551</b>	<b>23.562</b>	<b>7.392</b>	<b>12.907</b>	<b>74.580</b>

(1) Em 31 de dezembro de 2024, o saldo de despesas pagas antecipadamente, estão compostas, substancialmente, por comissões de empréstimos e emissões no exterior no montante de R\$30.943 (R\$9.071 em 2023) e deságio na emissão de títulos no montante de R\$24.184 (R\$21.756 em 2023).

**13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR**

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

	2024		2023	
	US\$ mil	R\$ mil <sup>(1)</sup>	US\$ mil	R\$ mil <sup>(1)</sup>
<b>Ativos</b>				
Disponibilidades	100.663	623.334	1.207	5.846
Aplicações em operações compromissadas	19.990	123.786	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez	153.811	952.444	228.973	1.108.526
Títulos e valores mobiliários	320	1.982	102.773	497.557
Operações de crédito	826.497	5.117.919	428.881	2.076.339
Outros créditos	32.412	200.704	6.176	29.902
Outros valores e bens	937	5.802	984	4.764
<b>Total de ativos</b>	<b>1.134.630</b>	<b>7.025.971</b>	<b>768.994</b>	<b>3.722.934</b>
<b>Passivos</b>				
Depósito à vista	5.700	35.294	3.731	18.063
Depósito a prazo	320.275	1.983.237	308.885	1.495.403
Obrigações por operações compromissadas	1.644	10.177	-	-
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	366.988	2.272.499	246.369	1.192.746
Obrigações por empréstimos e repasses	419.325	2.596.586	196.341	950.548
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	718	3.474
Outras obrigações diversas	721	4.464	721	3.493
<b>Total de passivos</b>	<b>1.114.653</b>	<b>6.902.257</b>	<b>756.765</b>	<b>3.663.727</b>

*(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R\$, com base nas cotações desta moeda de R\$/US\$6,1923 e de R\$/US\$4,8413 divulgadas pelo BACEN, respectivamente para as datas de 31 de dezembro de 2024 e de 2023.*

Em 31 de dezembro de 2024, foi reconhecido no resultado do Banco, receita de variação cambial no montante de R\$23.180 (despesa de R\$9.927 em 2023) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.



## 14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

## a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					2024	2023	2024	2023	2024	2023
Daycoval Leasing <sup>(1)</sup>	917.744	643.781	5.780.078.463	100,00	159.038	161.993	911.417	783.249	159.038	161.993
Daycoval SAM <sup>(2)</sup>	50.380	50.000	50.000.000	99,99	498	-	50.380	-	498	-
Dayprev <sup>(3)</sup>	197.561	175.000	93.193.184	97,00	9.039	2.435	191.608	38.170	8.768	2.362
ACS	962.694	623.597	54.225.800	99,99	37.533	43.373	962.694	923.886	37.533	43.373
Daycoval CTVM <sup>(4)</sup>	225.582	220.770	22.077.000	100,00	4.591	220	225.582	20.220	4.591	220
Daycoval Asset	98.656	1.554	14.255	99,99	14.299	11.725	98.656	84.357	14.299	11.725
<b>Total</b>							<b>2.440.337</b>	<b>1.849.882</b>	<b>224.727</b>	<b>219.673</b>

(1) O deságio na aquisição de outra instituição financeira, em 2015, está sendo amortizado integralmente por um período igual a dez anos, bem como o reconhecimento da obrigação fiscal diferida constituída às alíquotas vigentes à época da amortização. O saldo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$6.327 (R\$13.229 em 2023).

(2) A Daycoval SAM iniciou suas atividades em outubro de 2024, após autorização de funcionamento concedida pelo BACEN. A integralização de capital no montante de R\$50 milhões ocorreu em 31 de outubro de 2024.

(3) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 26 de abril de 2024, foi deliberado e aprovado o aumento do capital social da Dayprev, no montante de R\$150 milhões, sendo R\$145,5 milhões com recursos do Banco Daycoval S.A. (controlador) e R\$4,5 milhões de acionistas não controladores.

(4) Conforme Alteração Contratual, ocorrida em 18 de outubro de 2024, foi deliberado o aumento do capital social da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (empresa controlada pelo Banco Daycoval S.A.), no montante de R\$200,8 milhões, homologado pelo BACEN em 19 de dezembro de 2024.

## b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência <sup>(2)</sup>	
					2024	2023	2024	2023	2024	2023
IFP	343.224	360.020	260.020.000	99,99	(9.886)	6.595	343.224	253.109	(9.886)	6.595
SCC	17.004	10.020	10.020.000	99,99	943	926	17.003	16.060	943	926
Treetop <sup>(1)</sup>	98.855	16.525	2.668.585	99,99	(11.053)	3.291	98.855	85.199	12.926	(3.134)
<b>Total</b>							<b>459.082</b>	<b>354.368</b>	<b>3.983</b>	<b>4.387</b>

(1) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, receita de variação cambial no montante de R\$23.979 (despesa de variação cambial no montante de R\$6.425 em 2023) sobre o investimento na Treetop.

(2) Em 31 de dezembro de 2024, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R\$3.983 (receita de R\$4.387 em 2023) que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a).

## c) Coligada

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação <sup>(1)</sup>	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência	
					2024	2023	2024	2023	2024	2023
CIP S.A.	2.115.959	1.143.289	310.534	0,59	339.644	588.843	8.947	11.229	1.984	2.227
<b>Total</b>							<b>8.947</b>	<b>11.229</b>	<b>1.984</b>	<b>2.227</b>

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

## 15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

## a) Imobilizado de uso

	Banco				
	2024			2023	
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(7.993)	183.836	28.450
Computadores e periféricos	20%	42.633	(29.940)	12.693	14.222
Equipamentos de comunicação	20%	4.894	(1.060)	3.834	383
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.418)	162	232
Instalações	10%	939	(777)	162	192
Móveis e equipamentos de uso	10%	14.745	(7.314)	7.431	5.144
Veículos	20%	4.009	(1.534)	2.475	1.801
<b>Total</b>		<b>260.629</b>	<b>(50.036)</b>	<b>210.593</b>	<b>50.424</b>

	Consolidado				
	2024			2023	
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	191.829	(7.993)	183.836	28.450
Computadores e periféricos	20%	43.837	(31.077)	12.760	14.300
Equipamentos de comunicação	20%	5.664	(1.358)	4.306	555
Equipamentos de segurança	10%	1.580	(1.418)	162	233
Imóveis de uso	4%	2.642	(675)	1.967	2.086
Instalações	10%	5.039	(2.839)	2.200	2.626
Móveis e equipamentos de uso	10%	18.398	(8.830)	9.568	6.406
Veículos	20%	5.734	(2.103)	3.631	2.180
<b>Total</b>		<b>274.723</b>	<b>(56.293)</b>	<b>218.430</b>	<b>56.836</b>

## b) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional (Consolidado)

		2024			2023	
		Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido
Instalações	10%	-	-	-	-	13
Máquinas e equipamentos	10%	351.244	(238.016)	(3.763)	109.465	145.056
Móveis	10%	-	-	-	-	2
Veículos	20%	907	(792)	-	115	389
<b>Total</b>		<b>352.151</b>	<b>(238.808)</b>	<b>(3.763)</b>	<b>109.580</b>	<b>145.460</b>

**16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO****a) Segregação das operações compromissadas por prazo (Banco e Consolidado)**

	2024	2023
	Até 3 meses	Até 3 meses
<b>Obrigações por operações compromissadas</b>		
<b>Carteira própria</b>	<b>7.538.143</b>	<b>8.067.342</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	6.206.775	7.800.555
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.113.386	-
Debêntures	189.367	266.787
Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRI	18.438	-
Outros <sup>(1)</sup>	10.177	-
<b>Carteira de terceiros</b>	<b>979.622</b>	<b>167.637</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	749.968	82.220
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.207	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	80.447	85.417
<b>Carteira de livre movimentação</b>	<b>234</b>	<b>-</b>
Notas do Tesouro Nacional - NTN	234	-
<b>Total</b>	<b>8.517.999</b>	<b>8.234.979</b>

(1) Refere-se a operação compromissada realizada pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch, composta por título público de curto prazo.

**b) Resumo dos instrumentos de captação**

O quadro a seguir, apresenta o resumo dos instrumentos de captação utilizados pelo Daycoval:

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Depósitos</b>	<b>27.763.665</b>	<b>22.105.309</b>	<b>27.576.203</b>	<b>22.070.948</b>
À vista	1.875.558	1.809.798	1.837.815	1.794.020
Interfinanceiros	454.450	795.139	454.450	795.139
A prazo	25.419.044	19.488.847	25.269.325	19.470.264
Outros depósitos	14.613	11.525	14.613	11.525
<b>Emissões de títulos</b>	<b>29.236.016</b>	<b>27.713.267</b>	<b>28.687.493</b>	<b>27.038.440</b>
Letras de crédito imobiliário	898.688	2.122.819	898.688	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	3.470.283	2.773.140	3.470.283	2.773.140
Letras financeiras	22.594.546	20.017.606	22.046.023	19.342.779
Emissões no exterior	2.272.499	2.799.702	2.272.499	2.799.702
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>7.794.469</b>	<b>5.121.913</b>	<b>7.794.469</b>	<b>5.121.913</b>
Empréstimos no exterior	7.211.337	4.586.694	7.211.337	4.586.694
Repasses de instituições oficiais	583.132	535.219	583.132	535.219
<b>Dívidas subordinadas (Nota 16.d)</b>	<b>1.027.324</b>	<b>1.042.763</b>	<b>1.027.324</b>	<b>1.042.763</b>
Letras financeiras	1.027.324	1.042.763	1.027.324	1.042.763
<b>Total</b>	<b>65.821.474</b>	<b>55.983.252</b>	<b>65.085.489</b>	<b>55.274.064</b>

**c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo**

	Banco					Total	2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos		
<b>Depósitos</b>	<b>6.713.490</b>	<b>7.852.468</b>	<b>9.656.640</b>	<b>3.313.940</b>	<b>227.127</b>	<b>27.763.665</b>	<b>22.105.309</b>
À vista	1.875.558	-	-	-	-	1.875.558	1.809.798
Interfinanceiros	48.908	388.446	17.096	-	-	454.450	795.139
A prazo	4.774.411	7.464.022	9.639.544	3.313.940	227.127	25.419.044	19.488.847
Outros depósitos	14.613	-	-	-	-	14.613	11.525
<b>Emissões de títulos</b>	<b>4.800.623</b>	<b>6.995.140</b>	<b>14.232.542</b>	<b>2.341.879</b>	<b>865.832</b>	<b>29.236.016</b>	<b>27.713.267</b>
Letras de crédito imobiliário	185.706	281.945	423.018	8.019	-	898.688	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	311.175	1.071.259	2.051.208	36.641	-	3.470.283	2.773.140
Letras financeiras <sup>(1)</sup>	2.264.642	5.423.273	11.743.580	2.297.219	865.832	22.594.546	20.017.606
Emissões no exterior <sup>(4)</sup>	2.039.100	218.663	14.736	-	-	2.272.499	2.799.702
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>887.318</b>	<b>3.381.775</b>	<b>3.031.872</b>	<b>475.771</b>	<b>17.733</b>	<b>7.794.469</b>	<b>5.121.913</b>
<b>Empréstimos no exterior</b>	<b>836.151</b>	<b>3.225.735</b>	<b>2.736.631</b>	<b>412.820</b>	<b>-</b>	<b>7.211.337</b>	<b>4.586.694</b>
Obrigações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup>	563.560	647.273	-	-	-	1.210.833	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior <sup>(3) (5)</sup>	272.591	2.578.462	2.736.631	412.820	-	6.000.504	2.701.646
<b>Repasses de instituições oficiais</b>	<b>51.167</b>	<b>156.040</b>	<b>295.241</b>	<b>62.951</b>	<b>17.733</b>	<b>583.132</b>	<b>535.219</b>
BNDES	1.924	4.209	6.113	1.128	-	13.374	16.343
FINAME	49.243	151.831	289.128	61.823	17.733	569.758	518.876
<b>Dívidas subordinadas (Nota 16.d)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.027.324</b>	<b>1.027.324</b>	<b>1,042.763</b>
Letras financeiras	-	-	-	-	1,027.324	1,027.324	1,042.763
<b>Total</b>	<b>12.401.431</b>	<b>18.229.383</b>	<b>26.921.054</b>	<b>6.131.590</b>	<b>2.138.016</b>	<b>65.821.474</b>	<b>55.983.252</b>

	Consolidado						
	2024					2023	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	
<b>Depósitos</b>	<b>6.675.747</b>	<b>7.849.051</b>	<b>9.656.489</b>	<b>3.167.788</b>	<b>227.128</b>	<b>27.576.203</b>	<b>22.070.948</b>
À vista	1.837.815	-	-	-	-	1.837.815	1.794.020
Interfinanceiros	48.908	388.446	17.096	-	-	454.450	795.139
A prazo	4.774.411	7.460.605	9.639.393	3.167.788	227.128	25.269.325	19.470.264
Outros depósitos	14.613	-	-	-	-	14.613	11.525
<b>Emissões de títulos</b>	<b>4.800.624</b>	<b>6.980.565</b>	<b>13.750.457</b>	<b>2.323.026</b>	<b>832.821</b>	<b>28.687.493</b>	<b>27.038.440</b>
Letras de crédito imobiliário	185.706	281.945	423.018	8.019	-	898.688	2.122.819
Letras de crédito do agronegócio	311.175	1.071.259	2.051.208	36.641	-	3.470.283	2.773.140
Letras financeiras <sup>(1)</sup>	2.264.643	5.408.698	11.261.495	2.278.366	832.821	22.046.023	19.342.779
Emissões no exterior <sup>(4)</sup>	2.039.100	218.663	14.736	-	-	2.272.499	2.799.702
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>887.318</b>	<b>3.381.775</b>	<b>3.031.872</b>	<b>475.771</b>	<b>17.733</b>	<b>7.794.469</b>	<b>5.121.913</b>
<b>Empréstimos no exterior</b>	<b>836.151</b>	<b>3.225.735</b>	<b>2.736.631</b>	<b>412.820</b>	<b>-</b>	<b>7.211.337</b>	<b>4.586.694</b>
Obrigações em moedas estrangeiras <sup>(2)</sup>	563.560	647.273	-	-	-	1.210.833	1.885.048
Obrigações por empréstimos no exterior <sup>(3) (5)</sup>	272.591	2.578.462	2.736.631	412.820	-	6.000.504	2.701.646
<b>Repasses de instituições oficiais</b>	<b>51.167</b>	<b>156.040</b>	<b>295.241</b>	<b>62.951</b>	<b>17.733</b>	<b>583.132</b>	<b>535.219</b>
BNDES	1.924	4.209	6.113	1.128	-	13.374	16.343
FINAME	49.243	151.831	289.128	61.823	17.733	569.758	518.876
<b>Dívidas subordinadas (Nota 16.d)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.027.324</b>	<b>1,027.324</b>	<b>1,042.763</b>
Letras financeiras	-	-	-	-	1,027.324	1,027.324	1,042.763
<b>Total</b>	<b>12.363.689</b>	<b>18.211.391</b>	<b>26.438.818</b>	<b>5.966.585</b>	<b>2.105.006</b>	<b>65.085.489</b>	<b>55.274.064</b>

(1) Em 18 de março de 2024, o Daycoval concluiu a sua décima quarta emissão de Letras Financeiras, totalizando R\$1,0 bilhão. As Letras Financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R\$284,5 milhões, com vencimento em 2 anos; a segunda de R\$427,7 milhões, com vencimento em 3 anos; e a terceira de R\$287,8 milhões, com vencimento em 4 anos.

(2) O saldo de "Obrigações em moedas estrangeiras", refere-se às captações para operações comerciais de câmbio, relativas a financiamentos à exportação e importação.

(3) Em 31 de dezembro de 2024, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US\$627 milhões (US\$494 milhões em 2023), objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R\$3.893.891 e R\$3.879.325 (R\$2.218.213 e R\$2.221.958 em 2023).

(4) Em 20 de dezembro de 2024, houve a emissão de Credit Linked Note no montante de R\$1,9 bilhão, com vencimento em 07 de fevereiro de 2025.

(5) Em 13 de dezembro de 2024, houve a liquidação do título emitido no exterior, no montante US\$345,4 milhões (US\$345,4 milhões em 31 de dezembro de 2023).

#### Financial covenants

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

#### d) Dívidas subordinadas (Banco e Consolidado)

Nível de Capital	Instrumento de captação	2024		Valor da emissão	% do Indexador	Data de autorização do BACEN <sup>(1)</sup>
		Datas de emissão	Datas de vencimento			
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020

(1) As captações foram autorizadas pelo BACEN a compor o Patrimônio de Referência do Banco, nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21.

Não houve mudanças na composição de dívidas subordinadas durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

## 17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

## a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	2024	2023	2024	2023
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	138.916	78.570	138.916	78.570
Programa de participação nos resultados	213.997	201.455	215.237	203.315
<b>Total</b>	<b>352.913</b>	<b>280.025</b>	<b>354.153</b>	<b>281.885</b>

## b) Diversas

	Banco				Consolidado			
	2024		2023		2024		2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Credores por recursos a liberar	9.126	-	11.466	-	9.126	-	11.466	-
Subscrições de capital a integralizar	-	-	50.000	-	-	-	50.000	-
Valores a pagar a sociedade ligada	2.149	-	2.077	-	-	-	-	-
Valores a devolver a clientes	14.062	-	8.397	-	14.062	-	8.397	-
Provisão para pagamentos a efetuar	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de pessoal	67.336	42.180	65.694	16.204	84.095	45.574	78.750	17.583
Fornecedores	39.693	-	56.061	-	44.543	-	58.228	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	26.957	-	35.836	-	26.957	-	35.836	-
Provisão para pagamentos diversos	13.122	-	26.547	-	3.179	-	18.545	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	25.125	-	13.489	-	25.125	-	13.489	-
Cobranças a liberar	51.242	-	26.078	-	51.242	-	26.078	-
Rendas de títulos recebíveis	37.557	-	25.145	-	37.557	-	25.145	-
Comissões de fianças	82.707	-	49.035	-	83.172	-	56.919	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	-	-	14.429	-	15.206	-
Deságio da aquisição do Daycoval Leasing	-	-	-	-	6.327	-	1.664	11.576
Obrigações por devolução de tarifas	36	-	37	-	36	-	37	-
Outros credores diversos <sup>(1)</sup>	151.955	-	116.122	-	158.323	-	128.507	-
<b>Total</b>	<b>521.067</b>	<b>42.180</b>	<b>485.984</b>	<b>16.204</b>	<b>558.173</b>	<b>45.574</b>	<b>528.267</b>	<b>29.159</b>

(1) O saldo é composto, substancialmente, por: (i) repasses ao FGI no montante de R\$77.763 para Banco e Consolidado (R\$76.888 em 2023 para o Banco e Consolidado).

**18 - PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES, ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS****a) Ativos contingentes**

O Daycoval e suas controladas, não possuem ativos contingentes reconhecidos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

**b) Provisões para processos judiciais e obrigações legais**

O Banco é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 3.0. A Administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas eventuais decorrentes dos respectivos processos.

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituídos e as respectivas movimentações em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Obrigações legais - Riscos fiscais <sup>(1)</sup>	1.272.434	2.046.144	1.294.383	2.048.783
Riscos cíveis	210.529	162.287	211.685	163.408
Riscos trabalhistas	41.516	45.873	54.062	59.487
<b>Total</b>	<b>1.524.479</b>	<b>2.254.304</b>	<b>1.560.130</b>	<b>2.271.678</b>

(1) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram realizadas a baixa da provisão, no valor de R\$965.400, relativa ao processo questionando o não recolhimento da CSLL majorada em 6% para as Instituições Financeiras, decorrente da Medida Provisória 413/2008 (convertida na Lei 11.727/2008), transitado em julgado e a conversão em renda para a União do respectivo montante de depósito judicial (Nota 18 c).

Riscos	Exercício findo em 31 de dezembro de 2024					
	Banco			Consolidado		
	Saldo inicial	Constituição (reversão) <sup>(1)</sup>	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) <sup>(1)</sup>	Saldo final
Fiscais	2.046.144	(773.710)	<b>1.272.434</b>	2.048.783	(754.400)	<b>1.294.383</b>
Cíveis	162.287	48.242	<b>210.529</b>	163.408	48.277	<b>211.685</b>
Trabalhistas	45.873	(4.357)	<b>41.516</b>	59.487	(5.425)	<b>54.062</b>
<b>Total</b>	<b>2.254.304</b>	<b>(729.825)</b>	<b>1.524.479</b>	<b>2.271.678</b>	<b>(711.548)</b>	<b>1.560.130</b>

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

(1) Inclui atualização monetária e pagamentos.

**c) Valores depositados em garantias para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas**

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Fiscais <sup>(1)</sup>	989.814	1.867.520	991.688	1.869.291
Cíveis	67.505	58.597	67.510	58.628
Trabalhistas	18.056	17.114	22.894	22.410
<b>Total</b>	<b>1.075.375</b>	<b>1.943.231</b>	<b>1.082.092</b>	<b>1.950.329</b>

(1) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi realizada a conversão em renda para a União dos depósitos judiciais fiscais, no valor de R\$980.732, relativos ao processo questionando o não recolhimento da CSLL majorada em 6% para as Instituições Financeiras, decorrente da Medida Provisória 413/2008 (convertida na Lei 11.727/2008), transitado em julgado (Nota 18 b).

**d) O Banco vem contestando judicialmente a legalidade da exigência de alguns impostos e contribuições e os valores envolvidos estão integralmente provisionados e atualizados:****IRPJ**

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo o valor provisionado de R\$7.290 (R\$13.016 em 2023). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$7.290 (R\$12.472 em 2023).

**CSLL**

Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e a majoração da alíquota de 15% para 20%, determinada pela Lei nº 13.169/15. O valor provisionado monta R\$188.114 (R\$169.970 em 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$188.114 (R\$177.460 em 2023).

**COFINS**

Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R\$889.173 (R\$784.674 em 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$651.240 (R\$580.911 em 2023).

**PIS**

Questiona a aplicação da Lei nº 9.718/98 e a exigência pela fiscalização de apuração da base de cálculo do PIS em desacordo com as Emendas Constitucionais nº 01/94, nº 10/96 e nº 17/97. O valor provisionado monta R\$126.540 (R\$118.389 em 2023) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R\$126.540 (R\$121.224 em 2023).

A provisão para outras obrigações legais monta R\$61.317 (R\$6.250 em 2023) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R\$16.631 (R\$6.751 em 2023).

**e) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os seguintes processos:**

**Processos de Execução fiscal de ISS** dos municípios de Cascavel-PR e Uberlândia-MG, no montante atualizado de R\$424, classificado como perda remota, onde é pretendido pelos municípios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes.

**Processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068** Mandado de Segurança Cível, para a suspensão de exigibilidade do pagamento do ISS lançado pelo município de Barueri-SP com fundamentos na decisão da ADPF 189. O município de Barueri-SP lançou contra o Daycoval Leasing a importância de R\$6.623, valor referente a diferença do ISS devido nos anos de 2016 e 2017, calculado entre a alíquota em vigor à época, estabelecida pelo próprio município, e a alíquota de 2%, que julgou o magistrado ser o legalmente aplicável para o serviço de arrendamento mercantil. O valor atualizado é de R\$16.597.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 31 de dezembro de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações montam R\$5.352 (R\$2.639 em 2023), que provisionamos como contingências fiscais.

**f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis**

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente e estão representados por processos de natureza cível e trabalhista.

As ações cíveis, em 31 de dezembro de 2024, montam o risco aproximado de R\$79.485 para o Banco e Consolidado R\$80.079 (R\$75.297 para o Banco e R\$75.341 para o Consolidado em 2023).

Em 31 de dezembro de 2024, as ações trabalhistas montam R\$1.362 para o Banco e para o Consolidado (R\$767 para o Banco e para o Consolidado em 2023).

Não existem em curso processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco ou das empresas integrantes do Consolidado.

## 19 - TRIBUTOS

Os impostos e contribuições são calculados conforme legislação vigente. As alíquotas aplicadas foram:

Impostos e contribuições	Alíquota
Imposto de renda	15,00%
Adicional de imposto de renda (sobre o excedente a R\$240.000,00)	10,00%
Contribuição social - instituições financeiras	20,00%
Contribuição social - instituições não-financeiras	9,00%
PIS <sup>(1)</sup>	0,65%
COFINS <sup>(1)</sup>	4,00%
ISS	até 5,00%

*(1) As controladas não financeiras que se enquadram no regime de apuração não cumulativa ficam sujeitas às alíquotas do PIS e da COFINS, respectivamente, de 1,65% e 7,6% sobre as receitas operacionais e 0,65% e 4% sobre suas receitas financeiras. Para as não financeiras sujeitas ao Lucro Presumido, as alíquotas de PIS e da COFINS são 0,65% e 3%.*

## a) Despesas com impostos e contribuições

i. Demonstração do cálculo do imposto de renda (IR) e da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL):

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Impostos correntes</b>				
<b>Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado</b>	<b>2.338.073</b>	<b>1.419.353</b>	<b>2.501.550</b>	<b>1.564.504</b>
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(1.052.133)	(638.709)	(1.125.698)	(704.027)
<b>Adições e exclusões permanentes</b>				
Participações em controladas	102.020	99.855	893	1.002
Juros sobre capital próprio	189.097	181.055	189.097	181.055
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	34.585	10.998	40.252	17.376
Outros valores	77.637	29.377	83.185	42.019
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(648.794)</b>	<b>(317.424)</b>	<b>(812.271)</b>	<b>(462.575)</b>
Imposto corrente	(635.685)	(571.441)	(670.977)	(601.906)
Imposto diferido	(13.109)	254.017	(141.294)	139.331

ii. Despesas tributárias

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Contribuições ao COFINS	(215.401)	(184.549)	(240.512)	(204.640)
Contribuições ao PIS / PASEP	(35.003)	(29.989)	(39.622)	(33.668)
ISS	(23.821)	(20.414)	(55.551)	(46.019)
Outras despesas tributárias	(19.904)	(17.091)	(20.861)	(17.723)
<b>Total</b>	<b>(294.129)</b>	<b>(252.043)</b>	<b>(356.546)</b>	<b>(302.050)</b>

## b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Ativos fiscais</b>				
<b>Correntes</b>	<b>406.036</b>	<b>329.988</b>	<b>563.422</b>	<b>466.388</b>
Impostos e contribuições a compensar <sup>(1)</sup>	406.036	329.988	563.403	466.369
Imposto de renda a recuperar	-	-	19	19
<b>Diferidos</b>	<b>2.016.920</b>	<b>1.978.339</b>	<b>2.105.621</b>	<b>2.037.791</b>
Créditos tributários (nota 19.d)	2.016.920	1.978.339	2.105.621	2.037.791
<b>Total</b>	<b>2.422.956</b>	<b>2.308.327</b>	<b>2.669.043</b>	<b>2.504.179</b>
<b>Obrigações fiscais</b>				
<b>Correntes</b>	<b>718.215</b>	<b>647.206</b>	<b>758.151</b>	<b>683.140</b>
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	337.179	304.551	357.676	323.160
Provisão para contribuição social sobre o lucro	299.484	270.799	308.757	278.391
Impostos e contribuições a recolher	81.552	71.856	91.718	81.589
<b>Diferidos</b>	<b>586.364</b>	<b>525.894</b>	<b>1.115.398</b>	<b>897.469</b>
Obrigações fiscais (nota 19.d)	586.364	525.894	1.115.398	897.469
<b>Total</b>	<b>1.304.579</b>	<b>1.173.100</b>	<b>1.873.549</b>	<b>1.580.609</b>

*(1) Em 31 de dezembro de 2024, o saldo de "Impostos e contribuições a compensar" está composto, substancialmente, por antecipações de imposto de renda e de contribuição social no montante de R\$378.078 (R\$321.812 em 2023), para o Banco, e R\$387.859 (R\$357.244 em 2023), para o Consolidado.*



**c) Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre adições e exclusões temporárias (ativo e passivo)**

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/20, o reconhecimento contábil dos ativos e passivos fiscais diferidos ("créditos tributários" e "obrigações fiscais diferidas") decorrentes de diferenças temporárias, deve atender, de forma cumulativa, as seguintes condições: (i) apresentação de histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, período esse que deve incluir o exercício em referência; e (ii) expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico interno que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

Em 31 de dezembro de 2024, o Banco não possuía créditos tributários não ativados. No consolidado, o saldo de créditos tributários não ativados é de R\$10.842.

**d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas**

	Exercício findo em 31 de dezembro de 2024					
	Banco			Consolidado		
	2023	Constituição (Realização)	2024	2023	Constituição (Realização)	2024
<b>Créditos tributários</b>						
<b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>						
Provisões para riscos fiscais	185.652	-	185.652	187.177	8.690	195.867
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.163.424	21.796	1.185.220	1.185.798	32.531	1.218.329
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	185.049	67.409	252.458	188.659	86.000	274.659
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	393.000	(90.534)	302.466	393.000	(90.534)	302.466
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	51.214	39.910	91.124	83.157	31.143	114.300
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>1.978.339</b>	<b>38.581</b>	<b>2.016.920</b>	<b>2.037.791</b>	<b>67.830</b>	<b>2.105.621</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>						
<b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	164.845	190.344	355.189	164.842	203.361	368.203
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	352.766	144.396	497.162
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	25.169	3.106	28.275	25.169	3.106	28.275
Atualização monetária de depósitos judiciais	335.880	(132.980)	202.900	335.883	(132.934)	202.949
Outras exclusões temporárias	-	-	-	18.809	-	18.809
<b>Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias</b>	<b>525.894</b>	<b>60.470</b>	<b>586.364</b>	<b>897.469</b>	<b>217.929</b>	<b>1.115.398</b>
<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2023</b>						
<b>Créditos tributários</b>						
<b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>						
Provisões para riscos fiscais	181.760	3.892	185.652	182.850	4.327	187.177
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	862.075	301.349	1.163.424	878.122	307.676	1.185.798
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	311.710	(126.661)	185.049	311.709	(123.050)	188.659
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	332.160	60.840	393.000	332.160	60.840	393.000
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	92.583	(41.369)	51.214	115.624	(32.467)	83.157
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>1.780.288</b>	<b>198.051</b>	<b>1.978.339</b>	<b>1.820.465</b>	<b>217.326</b>	<b>2.037.791</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>						
<b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	288.727	(123.882)	164.845	288.728	(123.886)	164.842
Imposto de Renda e Contribuição Social diferido sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	132.884	219.882	352.766
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	22.063	3.106	25.169	22.063	3.106	25.169
Atualização monetária de depósitos judiciais	276.192	59.688	335.880	316.220	19.663	335.883
Outras exclusões temporárias	-	-	-	-	18.809	18.809
<b>Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias</b>	<b>586.982</b>	<b>(61.088)</b>	<b>525.894</b>	<b>759.895</b>	<b>137.574</b>	<b>897.469</b>

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco					
	2024			2023		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
IR	CSLL	IR		CSLL		
Até 1 ano	110.118	88.095	198.213	216.751	173.403	390.154
Até 2 anos	120.694	96.556	217.250	172.090	137.674	309.764
Até 3 anos	103.528	82.822	186.350	172.095	137.678	309.773
Até 4 anos	101.018	80.814	181.832	170.185	136.150	306.335
Até 5 anos	89.096	71.277	160.373	4.137	3.310	7.447
Acima de 5 anos	596.056	476.846	1.072.902	363.667	291.199	654.866
<b>Total</b>	<b>1.120.510</b>	<b>896.410</b>	<b>2.016.920</b>	<b>1.098.925</b>	<b>879.414</b>	<b>1.978.339</b>

	Consolidado					
	2024			2023		
	Diferenças temporárias		Total	Diferenças temporárias		Total
IR	CSLL	IR		CSLL		
Até 1 ano	110.155	88.124	198.279	220.222	176.179	396.401
Até 2 anos	130.274	104.221	234.495	175.619	140.497	316.116
Até 3 anos	111.826	89.461	201.287	176.041	140.835	316.876
Até 4 anos	105.655	84.507	190.162	174.015	139.213	313.228
Até 5 anos	92.218	73.775	165.993	24.279	14.201	38.480
Acima de 5 anos	621.230	494.175	1.115.405	364.680	292.010	656.690
<b>Total</b>	<b>1.171.358</b>	<b>934.263</b>	<b>2.105.621</b>	<b>1.134.856</b>	<b>902.935</b>	<b>2.037.791</b>

Em 31 de dezembro de 2024, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$1.433.207 para o Banco (R\$1.645.326 em 2023) e de R\$1.496.184 para o Consolidado (R\$1.692.941 em 2023), e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontadas pela taxa média de captação do Banco e do Daycoval Leasing, projetada para os períodos correspondentes.

As projeções de lucros que possibilitam a geração de base de cálculo tributável incluem a consideração de premissas macroeconômicas, taxas de câmbio e de juros, estimativa de novas operações financeiras, entre outras, e que podem variar em relação a dados e valores efetivos.

**20 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)****a) Capital social**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o capital social do Banco monta R\$3.557.260, sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.890.672.918 ações nominativas, composto por 1.323.471.042 ações ordinárias e 567.201.876 ações preferenciais.

**b) Composição e movimentação do capital social em ações**

	2024	2023
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
<b>Total de ações</b>	<b>1.890.672.918</b>	<b>1.890.672.918</b>

Não houve movimentação de quantidade de ações durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

**c) Juros sobre o capital próprio e dividendos**

Conforme disposições estatutárias, aos acionistas estão assegurados dividendos e juros sobre o capital próprio que somados, correspondam, no mínimo, a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da lei societária.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TJLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros.

**i. Demonstração do cálculo dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios:**

	2024	% <sup>(1)</sup>	2023	% <sup>(1)</sup>
<b>Lucro líquido</b>	<b>1.689.279</b>		<b>1.101.929</b>	
(-) Constituição de reserva legal	(84.464)		(55.096)	
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>1.604.815</b>		<b>1.046.833</b>	
Valor dos juros sobre o capital próprio	420.215		402.345	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(63.033)		(60.351)	
Dividendos complementares	44.022		-	
<b>Valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos obrigatórios</b>	<b>401.204</b>	<b>25,00</b>	<b>341.994</b>	<b>32,67</b>

(1) Refere-se ao percentual relativo à soma do valor líquido dos juros sobre o capital próprio e dividendos sobre o lucro líquido ajustado.

**ii. Juros sobre o capital próprio declarados e/ou pagos:**

Foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") que, líquidos do imposto de renda na fonte, serão imputados aos dividendos mínimos obrigatórios relativos aos exercícios findos em de 31 de dezembro de 2024 e de 2023, conforme demonstrado a seguir:

2024						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
28/03/2024	15/04/2024	0,05189	0,05189	98.107	(14.716)	83.391
28/06/2024	15/07/2024	0,05362	0,05362	101.370	(15.206)	86.164
30/09/2024	15/10/2024	0,05770	0,05770	109.097	(16.365)	92.732
30/12/2024	15/01/2025	0,05905	0,05905	111.641	(16.746)	94.895
				<b>Total</b>	<b>(63.033)</b>	<b>357.182</b>

2023						
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação		Valor bruto	IRRF	Valor líquido
		ON	PN			
31/03/2023	17/04/2023	0,05523	0,05523	104.422	(15.663)	88.759
30/06/2023	17/07/2023	0,05518	0,05518	104.325	(15.649)	88.676
29/09/2023	16/10/2023	0,05351	0,05351	101.163	(15.174)	85.989
29/12/2023	15/01/2024	0,04889	0,04889	92.435	(13.865)	78.570
				<b>Total</b>	<b>(60.351)</b>	<b>341.994</b>

**iii. Dividendos adicionais de exercícios anteriores:**

Foram distribuídos dividendos adicionais no montante de R\$300.013 (R\$300.012 em 2023), aprovados em Reunião do Conselho de Administração realizada em 28 de novembro de 2024, sendo disponibilizados aos acionistas em 29 de novembro de 2024, relativos a exercícios anteriores.

**d) Reserva de lucros**

	2024	2023
Reserva legal <sup>(1)</sup>	324.547	240.083
Reservas estatutárias <sup>(2)</sup>	3.189.490	2.348.925
<b>Total</b>	<b>3.514.037</b>	<b>2.589.008</b>

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

e) Lucro líquido por ação (Controlador)

	2024	2023
<b>Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores</b>	1.689.279	1.101.929
<b>Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações</b>		
Ações ordinárias	1.182.495	771.350
Ações preferenciais	506.784	330.579
<b>Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social <sup>(1)</sup></b>		
Ações ordinárias	1.323.471.042	1.323.471.042
Ações preferenciais	567.201.876	567.201.876
<b>Lucro líquido por ação - Básico</b>		
Ações ordinárias	0,8935	0,5828
Ações preferenciais	0,8935	0,5828
<b>Lucro líquido por ação - Diluído</b>		
Ações ordinárias	0,8935	0,5828
Ações preferenciais	0,8935	0,5828

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e, também, seguindo os critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº4.818/20.

## 21 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

## RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

## a) Carteira de crédito

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
<b>Operações de crédito</b>	<b>6.903.446</b>	<b>6.561.866</b>	<b>6.952.127</b>	<b>6.608.678</b>
Adiantamento a depositantes	15.473	6.769	15.473	6.769
Conta-garantida / cheque especial	593.960	679.990	593.960	680.067
Títulos descontados	430.456	120.719	430.456	120.719
Repasse - Resolução nº 278/22	22	69	22	69
Capital de giro	1.124.009	1.149.503	1.130.232	1.149.503
Cédula de crédito de exportação - CCE	458.056	214.037	458.056	214.037
Repasse – BNDES	1.827	4.933	1.827	4.933
Repasse – FINAME	78.487	70.119	78.487	70.119
Crédito rural	43.966	29.593	43.966	29.593
Empréstimos de ações	1.680	-	1.680	-
Financiamento com intervenção	1.654	771	1.654	771
Financiamento em moeda estrangeira	316.081	(39.088)	316.081	(39.088)
FGI PEAC	370.304	705.468	370.304	705.468
FGO Pronampe	721	1.201	721	1.201
Empréstimos com garantias de imóveis	49.150	-	49.150	-
Crédito consignado	2.972.305	2.549.655	2.972.305	2.549.655
Ajuste a valor justo de crédito consignado - objeto de hedge	(644.337)	202.655	(644.337)	202.655
Financiamento de veículos	711.992	625.534	711.992	625.534
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos - objeto de hedge	(98.788)	31.963	(98.788)	31.963
Financiamento de imóveis	5.286	39.391	5.286	39.391
Daypag - desconto de cheques despachantes	317	3	317	3
Outras operações de crédito	470.825	168.581	513.283	215.316
<b>Resultado de operações de arrendamento mercantil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>428.219</b>	<b>506.170</b>
<b>Receitas de arrendamento mercantil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.894.831</b>	<b>1.578.703</b>
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	1.734.372	1.330.209
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	122.216	142.913
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	808	53.865
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	37.435	51.716
<b>Despesas de arrendamento mercantil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.466.612)</b>	<b>(1.072.533)</b>
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(1.284.367)	(947.101)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(2.103)	(4.024)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	-	-	(91.070)	(12.079)
Depreciação de bens arrendados	-	-	(89.072)	(109.329)
<b>Outros créditos com características de concessão de crédito</b>	<b>1.281.466</b>	<b>1.412.919</b>	<b>1.283.797</b>	<b>1.412.919</b>
ACC / ACE	80.015	72.816	80.015	72.816
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	1.201.451	1.340.103	1.203.782	1.340.103
<b>Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil</b>	<b>428.486</b>	<b>193.268</b>	<b>431.772</b>	<b>193.847</b>
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f)	428.486	193.268	428.486	193.268
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.f) - Arrendamento mercantil	-	-	3.286	579
<b>Total</b>	<b>8.613.398</b>	<b>8.168.053</b>	<b>9.095.915</b>	<b>8.721.614</b>

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

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Títulos de renda fixa	2.060.638	1.605.759	2.093.631	1.614.804
Títulos de renda variável	348	-	1.729	1.951
Aplicações em cotas de fundos de investimento	8.289	129.223	26.625	174.090
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	39.613	6.379	39.657	6.379
Ajuste a valor justo	(27.349)	9.762	(33.834)	9.716
Aplicações no exterior	82.291	2.423	82.291	2.423
Desvalorização de ações	-	-	-	-
Perdas permanentes com títulos e valores mobiliários	(13)	(78)	(13)	(78)
<b>Total</b>	<b>2.163.817</b>	<b>1.753.468</b>	<b>2.210.086</b>	<b>1.809.285</b>
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>				
<b>Ganhos</b>				
Swap	2.630.105	2.331.740	2.622.122	2.318.001
Termo ("NDF")	2.036.819	933.791	2.036.819	933.792
Futuro	1.859.743	1.143.222	1.859.743	1.143.222
Opções	80.480	74.321	80.480	74.321
<b>Perdas</b>				
Swap	(1.695.448)	(3.214.486)	(1.605.275)	(3.202.087)
Termo ("NDF")	(1.048.605)	(863.244)	(1.048.605)	(863.244)
Futuro	(1.938.237)	(1.395.159)	(1.938.237)	(1.395.159)
Opções	(98.294)	(37.097)	(98.294)	(37.097)
<b>Total (1)</b>	<b>1.826.563</b>	<b>(1.026.912)</b>	<b>1.908.753</b>	<b>(1.028.251)</b>
<b>Total</b>	<b>3.990.380</b>	<b>726.556</b>	<b>4.118.839</b>	<b>781.034</b>

(1) Em 31 de dezembro de 2024, o resultado com instrumentos financeiros derivativos, inclui ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$15.344 para o Banco e R\$93.878 para o Consolidado (ganhos líquidos a valor justo no montante de R\$15.427 para o Banco e R\$15.607 para o Consolidado em 2023).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
<b>Operações compromissadas ativas</b>	<b>435.864</b>	<b>704.072</b>	<b>435.864</b>	<b>704.072</b>
Posição bancada	179.879	380.685	179.879	380.685
Posição financiada	255.961	323.387	255.961	323.387
Posição vendida	24	-	24	-
<b>Operações compromissadas passivas</b>	<b>(701.774)</b>	<b>(764.863)</b>	<b>(701.774)</b>	<b>(764.863)</b>
Carteira própria	(427.077)	(441.909)	(427.077)	(441.909)
Carteira de terceiros	(272.985)	(322.954)	(272.985)	(322.954)
Carteira de livre movimentação	(1.712)	-	(1.712)	-
<b>Resultado de operações compromissadas</b>	<b>(265.910)</b>	<b>(60.791)</b>	<b>(265.910)</b>	<b>(60.791)</b>
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>				
Pré-fixados	94.495	88.109	94.495	88.109
Pós-fixados	250.689	294.117	12.118	44.706
<b>Total</b>	<b>345.184</b>	<b>382.226</b>	<b>106.613</b>	<b>132.815</b>
<b>Total</b>	<b>79.274</b>	<b>321.435</b>	<b>(159.297)</b>	<b>72.024</b>

d) Operações de câmbio

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Rendas de operações de câmbio	108.757	146.908	108.771	146.920
Despesas de operações de câmbio	(187.918)	(238.217)	(146.562)	(200.329)
Variações cambiais	539.692	243.549	539.692	243.549
<b>Total</b>	<b>460.531</b>	<b>152.240</b>	<b>501.901</b>	<b>190.140</b>

DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

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

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>(81.806)</b>	<b>(171.661)</b>	<b>(81.806)</b>	<b>(171.661)</b>
Pré-fixados	(9.973)	(7.094)	(9.973)	(7.094)
Pós-fixados	(71.833)	(164.567)	(71.833)	(164.567)
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>(2.108.236)</b>	<b>(1.887.454)</b>	<b>(2.101.011)</b>	<b>(1.882.622)</b>
Pré-fixados	(128.702)	(114.375)	(128.702)	(114.375)
Pós-fixados	(1.859.860)	(1.781.109)	(1.852.637)	(1.776.277)
Vinculados à operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.g)	(3.148)	(1.935)	(3.148)	(1.935)
Variação cambial	(86.848)	35.419	(86.848)	35.419
Despesas de contribuição ao FGC	(29.678)	(25.454)	(29.678)	(25.454)
<b>Total</b>	<b>(2.190.042)</b>	<b>(2.059.115)</b>	<b>(2.182.817)</b>	<b>(2.054.283)</b>
<b>Emissões no Brasil</b>				
<b>Letras de crédito imobiliário</b>	<b>(170.218)</b>	<b>(240.648)</b>	<b>(170.218)</b>	<b>(240.648)</b>
Pré-fixados	(35.834)	(44.009)	(35.834)	(44.009)
Pós-fixados	(134.384)	(196.639)	(134.384)	(196.639)
<b>Letras de crédito do agronegócio</b>	<b>(309.233)</b>	<b>(304.234)</b>	<b>(309.233)</b>	<b>(304.234)</b>
Pré-fixados	(91.373)	(85.088)	(91.373)	(85.088)
Pós-fixados	(217.860)	(219.146)	(217.860)	(219.146)
<b>Letras financeiras</b>	<b>(2.559.961)</b>	<b>(2,517.913)</b>	<b>(2,489.427)</b>	<b>(2,461.909)</b>
Pré-fixados	(168.312)	(167.328)	(168.312)	(167.328)
Pós-fixados	(2,391,649)	(2,350,585)	(2,321,115)	(2,294,581)
<b>Total</b>	<b>(3,039,412)</b>	<b>(3,062,795)</b>	<b>(2,968,878)</b>	<b>(3,006,791)</b>
<b>Emissões no exterior</b>				
Encargos	(144.158)	(110.731)	(144.113)	(110.420)
Variação cambial	(743.509)	172.139	(743.509)	172.139
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de hedge	(70.957)	(31.405)	(70.957)	(31.405)
<b>Total</b>	<b>(958.624)</b>	<b>30.003</b>	<b>(958.579)</b>	<b>30.314</b>

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

	Banco e Consolidado	
	12 meses	
	2024	2023
<b>Empréstimos no exterior</b>	<b>(975.166)</b>	<b>138.232</b>
Encargos	(220.570)	(337.560)
Variação cambial	(772.908)	415.800
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de hedge	18.312	59.992
<b>Obrigações com bancos no exterior</b>	<b>(430.581)</b>	<b>(8.762)</b>
Encargos	(73.578)	(55.358)
Variação cambial	(357.003)	46.596
<b>Operações de repasses - instituições oficiais</b>	<b>(75.330)</b>	<b>(70.290)</b>
BNDES	(1.258)	(3.516)
FINAME	(59.338)	(53.440)
Outras Instituições	(14.734)	(13.334)
<b>Total</b>	<b>(1.481.077)</b>	<b>59.180</b>

## OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

## g) Receitas de prestação de serviços

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Tarifas bancárias	184.545	167.708	184.545	167.715
Rendas de garantias financeiras prestadas	81.575	67.795	81.575	67.795
Administração de recursos <sup>(1)</sup>	99.720	68.039	125.572	91.056
Outros serviços	139.017	135.307	147.464	139.254
<b>Total</b>	<b>504.857</b>	<b>438.849</b>	<b>539.156</b>	<b>465.820</b>

(1) Inclui as rendas de serviços de administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de fundos e clubes de investimento.

## h) Despesas de pessoal

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(99.525)	(96.014)	(103.902)	(100.170)
Benefícios	(129.810)	(113.137)	(153.771)	(133.372)
Encargos sociais	(152.392)	(141.113)	(179.042)	(163.751)
Proventos	(454.259)	(396.610)	(540.983)	(467.874)
Treinamento	(118)	(120)	(121)	(139)
Remuneração de estagiários	(1.926)	(1.913)	(2.019)	(1.984)
<b>Total</b>	<b>(838.030)</b>	<b>(748.907)</b>	<b>(979.838)</b>	<b>(867.290)</b>

## i) Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Despesas de água, energia e gás	(4.242)	(3.635)	(5.419)	(4.890)
Despesas de aluguéis e seguros	(30.141)	(26.249)	(32.279)	(28.250)
Despesas de comunicações	(10.046)	(16.756)	(12.506)	(19.015)
Despesas de contribuições filantrópicas	(33.713)	(23.664)	(48.265)	(26.085)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(8.581)	(11.171)	(15.027)	(14.602)
Despesas com materiais	(963)	(1.303)	(1.293)	(1.569)
Despesas de processamento de dados	(229.029)	(204.093)	(236.184)	(208.580)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(51.134)	(43.960)	(54.568)	(46.531)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados <sup>(1)</sup>	(649.498)	(709.530)	(574.781)	(659.483)
Outras despesas administrativas	(103.026)	(94.133)	(107.256)	(96.496)
<b>Total</b>	<b>(1.120.373)</b>	<b>(1.134.494)</b>	<b>(1.087.578)</b>	<b>(1.105.501)</b>

(1) Inclui o reconhecimento das despesas de comissão pagas antecipadamente a terceiros, por originação de operações de crédito.

## j) Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
Varição cambial <sup>(1)</sup>	39	67	27.816	9.490
Atualização de depósitos judiciais	75.615	152.750	76.055	153.120
Outras receitas operacionais	148.563	90.320	155.879	97.793
Recuperação de encargos e despesas	-	2.043	-	2.043
Varição monetária de impostos a compensar	-	-	11.287	10.763
<b>Total</b>	<b>224.217</b>	<b>245.180</b>	<b>271.037</b>	<b>273.209</b>
Varição cambial <sup>(1)</sup>	-	(125)	(3.798)	(15.421)
Outras despesas operacionais <sup>(2)</sup>	(208.276)	(210.423)	(210.072)	(211.756)
Despesas com juros	(16.747)	(6.058)	(16.747)	(6.883)
<b>Total</b>	<b>(225.023)</b>	<b>(216.606)</b>	<b>(230.617)</b>	<b>(234.060)</b>
<b>Total</b>	<b>(806)</b>	<b>28.574</b>	<b>40.420</b>	<b>39.149</b>

(1) Refere-se à reclassificação da variação cambial sobre investimentos no exterior, não eliminadas no processo de consolidação das Demonstrações Contábeis.

(2) As outras despesas operacionais para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R\$56.913 para o Banco e para o Consolidado (R\$43.115 para o Banco e para o Consolidado em 2023); e (ii) liquidação de processos judiciais - R\$44.726 para o Banco e para o Consolidado (R\$41.404 para o Banco e para o Consolidado em 2023).

## k) Resultado não recorrente regulatório

	Banco		Consolidado	
	12 meses			
	2024	2023	2024	2023
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>	<b>1.689.279</b>	<b>1.101.929</b>
<b>Resultado não recorrente regulatório<sup>(1)</sup></b>				
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira	(3.796)	(3.796)	(3.796)	(3.796)
Lucro alienação de bens <sup>(2)</sup>	46.481	-	46.481	-
<b>Lucro líquido recorrente regulatório</b>	<b>1.731.964</b>	<b>1.098.133</b>	<b>1.731.964</b>	<b>1.098.133</b>

(1) O resultado não recorrente regulatório está apresentado líquido dos efeitos fiscais.

(2) O saldo do lucro alienação de bens está reconhecido na rubrica de "Resultado não Operacional" nas Demonstrações do Resultado.

## 22 - PARTES RELACIONADAS

- a) As empresas controladas, direta e indiretamente, e os acionistas do Banco, realizam transações, com o próprio Banco, em condições usuais de mercado vigentes nas datas das operações, assim como nas datas de suas respectivas liquidações, e estão apresentadas em atendimento às Resoluções CMN nº 4.693/18 e 4.818/20.

O quadro a seguir apresenta o saldo das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas:

Transações	Banco			
	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	2024	2023	2024	2023
<b>Operações com derivativos</b>	<b>(77.748)</b>	<b>4.110</b>	<b>(81.458)</b>	<b>3.819</b>
<b>Controladas diretas</b>	<b>(77.867)</b>	<b>3.923</b>	<b>(81.390)</b>	<b>3.923</b>
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(77.867)	3.923	(81.390)	3.923
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>	<b>119</b>	<b>187</b>	<b>(68)</b>	<b>(104)</b>
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>2.220.973</b>	<b>2.033.709</b>	<b>238.571</b>	<b>249.410</b>
<b>Controladas diretas</b>	<b>2.220.973</b>	<b>2.033.709</b>	<b>238.571</b>	<b>249.410</b>
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	2.220.973	2.033.709	238.571	249.410
<b>Operações de crédito <sup>(1)</sup></b>	<b>64.477</b>	<b>47.850</b>	<b>3.172</b>	<b>2.836</b>
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	960	1.014	65	29
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	63.517	46.836	3.107	2.807
<b>Depósitos à vista</b>	<b>(42.375)</b>	<b>(19.488)</b>	-	-
<b>Controladas diretas</b>	<b>(12.940)</b>	<b>(1.920)</b>	-	-
ACS Participações Ltda.	(13)	(55)	-	-
Daycoval Asset Management Ltda.	(44)	(29)	-	-
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	(664)	(14)	-	-
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	(12.124)	(1.119)	-	-
Daycoval Leasing - Soc. De Arrendamento Mercantil S.A.	(67)	-	-	-
Dayprev Vida e Previdência S.A.	(26)	(12)	-	-
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	(2)	(691)	-	-
<b>Controladas indiretas</b>	<b>(24.802)</b>	<b>(13.857)</b>	-	-
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(4.961)	(4.882)	-	-
SCC Agência de Turismo Ltda.	(10)	(8)	-	-
Treetop Investments Ltd.	(19.831)	(8.967)	-	-
<b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>	<b>(1.075)</b>	<b>(202)</b>	-	-
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>	<b>(3.558)</b>	<b>(3.509)</b>	-	-
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>(592.902)</b>	<b>(372.975)</b>	<b>(71.106)</b>	<b>(35.661)</b>
<b>Controladas diretas</b>	<b>(50.557)</b>	<b>(4.055)</b>	<b>(2.849)</b>	<b>(1.401)</b>
ACS Participações Ltda.	(49.419)	(3.038)	(2.728)	(1.254)
Daycoval Asset Management Ltda.	(1.138)	(1.017)	(121)	(147)
<b>Controladas indiretas</b>	<b>(99.164)</b>	<b>(14.527)</b>	<b>(4.419)</b>	<b>(3.743)</b>
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(96.734)	(8.578)	(4.108)	(3.091)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(2.430)	(2.680)	(266)	(341)
Treetop Investments Ltd.	-	(3.269)	(45)	(311)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>	<b>(107.924)</b>	<b>(152.989)</b>	<b>(32.163)</b>	<b>(1.917)</b>
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>	<b>(335.257)</b>	<b>(201.404)</b>	<b>(31.675)</b>	<b>(28.600)</b>
<b>Letras financeiras</b>	<b>(1.419.202)</b>	<b>(1.024.263)</b>	<b>(396.742)</b>	<b>(134.141)</b>
<b>Controladas diretas</b>	<b>(300.231)</b>	<b>(444.386)</b>	<b>(43.786)</b>	<b>(53.167)</b>
ACS Participações Ltda.	(300.231)	(444.386)	(43.786)	(53.167)
<b>Controladas indiretas</b>	<b>(248.291)</b>	<b>(230.441)</b>	<b>(26.749)</b>	<b>(2.837)</b>
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(233.717)	(217.079)	(25.536)	(1.730)
SCC Agência de Turismo Ltda.	(14.574)	(13.362)	(1.213)	(1.107)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>	<b>(173)</b>	<b>(18.343)</b>	<b>(177)</b>	<b>(2.316)</b>
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>	<b>(870.507)</b>	<b>(331.093)</b>	<b>(326.030)</b>	<b>(75.821)</b>
<b>Letras financeiras subordinadas perpétuas</b>	<b>(1.027.325)</b>	<b>(1.042.762)</b>	<b>(149.893)</b>	<b>(187.750)</b>
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	(726.219)	(739.204)	(106.325)	(133.094)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(301.106)	(303.558)	(43.568)	(54.656)
<b>Letras de crédito do agronegócio</b>	<b>(69.255)</b>	<b>(51.227)</b>	<b>(7.739)</b>	<b>(7.944)</b>
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(4.654)	(9)	(4.171)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(69.255)	(46.573)	(7.730)	(3.773)
<b>Letras de crédito imobiliário</b>	<b>(43.413)</b>	<b>(50.602)</b>	<b>(3.324)</b>	<b>(9.557)</b>
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	-	(37)	-	(89)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	(43.413)	(50.565)	(3.324)	(9.468)
<b>Comissões</b>	<b>(2.103)</b>	<b>(2.077)</b>	<b>(121.677)</b>	<b>(93.939)</b>
<b>Controladas indiretas</b>	<b>(2.103)</b>	<b>(2.077)</b>	<b>(121.677)</b>	<b>(93.939)</b>
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	(2.103)	(2.077)	(121.677)	(93.939)
<b>Taxas de administração</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>152</b>	<b>151</b>
<b>Controladas diretas</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>152</b>	<b>151</b>
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	12	12	152	151
<b>Taxas de escrituração</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
<b>Controladas diretas</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Multigestão Renda Corporativa F.I. Imobiliário FII	2	2	30	30

(1) O Conselho Monetário Nacional (CMN), por meio da publicação pelo Banco Central do Brasil (BACEN) da Resolução CMN nº 4.693/18, disciplinou as condições e os limites para a realização de operações de crédito com partes relacionadas por instituições financeiras e por sociedades de arrendamento mercantil, definindo o conceito de participação qualificada como a participação, direta ou indireta, em outra sociedade, equivalente ou superior a 15% (quinze por cento) das ações ou quotas representativas.

A Resolução também estabeleceu que o somatório dos saldos das operações de crédito contratadas com partes relacionadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do patrimônio líquido ajustado (PLA), observados os limites individuais de 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural e 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica, conforme previsto no artigo 7º da Resolução. Esses limites devem ser apurados na data da concessão da operação de crédito.



b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas em 31 de dezembro de 2024, quais sejam:

Transações	Taxa de remuneração <sup>(1)</sup>	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total ativo (passivo)
<b>Operações com derivativos</b>		(776)	(8.396)	(51.549)	(15.359)	(1.668)	(77.748)
<b>Controladas diretas</b>		(789)	(8.403)	(51.648)	(15.359)	(1.668)	(77.867)
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	CDI x Pré	(789)	(8.403)	(51.648)	(15.359)	(1.668)	(77.867)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>		13	7	99	-	-	119
<b>Depósitos interfinanceiros</b>		342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973
<b>Controladas diretas</b>		342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.	Pós	342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973
<b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Operações de crédito</b>		33.810	23.498	7.169	-	-	64.477
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	652	182	126	-	-	960
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	33.158	23.316	7.043	-	-	63.517
<b>Depósitos a prazo</b>		(8.132)	(30.594)	(73.698)	(479.782)	(696)	(592.902)
<b>Controladas diretas</b>		-	(1.138)	-	(49.419)	-	(50.557)
ACS Participações Ltda.	Pós	-	-	-	(49.419)	-	(49.419)
Daycoval Asset Management Ltda.	Pós	-	(1.138)	-	-	-	(1.138)
<b>Controladas indiretas</b>		-	(2.279)	(151)	(96.734)	-	(99.164)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	-	(96.734)	-	(96.734)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	(2.279)	(151)	-	-	(2.430)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>		(3.800)	(20.634)	(23.101)	(59.693)	(696)	(107.924)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>		(4.332)	(6.543)	(50.446)	(273.936)	-	(335.257)
<b>Letras financeiras</b>		(4.632)	(271.913)	(775.719)	(330.377)	(36.561)	(1.419.202)
<b>Controladas diretas</b>		-	-	(248.367)	(18.853)	(33.011)	(300.231)
ACS Participações Ltda.	Pré / Pós	-	-	(248.367)	(18.853)	(33.011)	(300.231)
<b>Controladas indiretas</b>		-	(14.574)	(233.717)	-	-	(248.291)
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda.	Pós	-	-	(233.717)	-	-	(233.717)
SCC Agência de Turismo Ltda.	Pós	-	(14.574)	-	-	-	(14.574)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas</b>		-	-	(173)	-	-	(173)
<b>Outras partes relacionadas - pessoas físicas</b>		(4.632)	(257.339)	(293.462)	(311.524)	(3.550)	(870.507)
<b>Letras financeiras subordinadas perpétuas</b>		-	-	-	-	(1.027.325)	(1.027.325)
Outras partes relacionadas - pessoas jurídicas	Pós	-	-	-	-	(726.219)	(726.219)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pós	-	-	-	-	(301.106)	(301.106)
<b>Letras de crédito do agronegócio</b>		(9.178)	(17.062)	(42.498)	(517)	-	(69.255)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(9.178)	(17.062)	(42.498)	(517)	-	(69.255)
<b>Letras de crédito imobiliário</b>		(1.039)	(16.395)	(18.674)	(7.305)	-	(43.413)
Outras partes relacionadas - pessoas físicas	Pré / Pós	(1.039)	(16.395)	(18.674)	(7.305)	-	(43.413)

(1) As taxas de remuneração variam de: (i) Prefixadas de 0,90% a 16,50% a.a.; e (ii) Pós-fixadas de 94% a 150% do CDI.

**c) Remuneração do pessoal-chave da administração do Banco**

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social do Banco.

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2024, o montante global de remuneração para o Banco de até R\$105 milhões (R\$100 milhões para o exercício findo em 2023).

	Banco	
	2024	2023
Remuneração (pró-labore)	99.525	96.014
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	1.719	1.597
<b>Total de remuneração</b>	<b>101.244</b>	<b>97.611</b>

O Banco não possui outros benefícios de curto e longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave de sua Administração.

**d) Participação acionária**

A totalidade das ações ordinárias e preferenciais são detidas pelos administradores, conforme apresentado a seguir:

	2024	2023
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

## 23 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

## a) Determinação e hierarquia do valor justo

O Daycoval utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros:

- Nível 1: preços cotados em mercado ativo para o mesmo instrumento;
- Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de "Fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e
- Nível 3: técnicas de valorização nas quais os inputs significativos não são baseados em dados observáveis do mercado.

Classificação contábil	Banco			
	2024		2023	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
<b>Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>				
<b>Por meio do resultado (livre negociação)</b>				
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Títulos privados	109.843	4.293.839	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	13.314.270	-	11.284.247	-
<b>Ações</b>				
Ações	3.291	-	-	-
<b>Derivativos</b>				
Operações de swap, termo e opções	-	787.743	-	224.637
Mercado futuro	49.492	-	20.065	-
<b>Operações de crédito</b>				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.214.958	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.348.194	-	5.193.180
<b>Por meio de outros resultados abrangentes</b>				
<b>- PL (disponíveis para venda)</b>				
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Títulos públicos federais	-	-	7.769	-
Títulos privados	-	-	34.570	1.237.025
Cotas de fundos de investimento	-	-	35.299	-
<b>Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>				
<b>Por meio do resultado</b>				
<b>Emissões no exterior</b>				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.272.499	-	2.799.702
<b>Obrigações por empréstimos</b>				
Empréstimos no exterior	-	3.879.325	-	2.221.958
<b>Derivativos</b>				
Operações de swap, termo e opções	-	182.879	-	258.586
Mercado futuro	3.993	-	14.975	-
Classificação contábil	Consolidado			
	2024		2023	
	Nível 1	Nível 2	Nível 1	Nível 2
<b>Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>				
<b>Por meio do resultado (livre negociação)</b>				
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Títulos privados	109.843	4.602.831	24.820	1.449.008
Títulos públicos federais	13.800.819	-	11.315.483	-
<b>Ações</b>				
Ações	3.291	-	-	-
<b>Derivativos</b>				
Operações de swap, termo e opções	-	787.720	-	224.637
Mercado futuro	49.492	-	20.065	-
<b>Operações de crédito</b>				
Financiamento de veículos (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	2.214.958	-	2.038.914
Empréstimos consignados (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	5.348.194	-	5.193.180
Arrendamento mercantil (objeto de <i>hedge</i> contábil)	-	1.106.026	-	1.284.642
<b>Por meio de outros resultados abrangentes</b>				
<b>- PL (disponíveis para venda)</b>				
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Títulos públicos federais	-	-	48.466	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	-	-	72.923	-
Títulos privados	-	-	34.570	1.239.633
Cotas de fundos de investimento	-	-	227.757	-
<b>Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>				
<b>Por meio do resultado</b>				
<b>Emissões de títulos</b>				
Emissões no exterior (Bonds)	-	2.272.499	-	2.799.702
<b>Obrigações por empréstimos</b>				
Empréstimos no exterior	-	3.879.325	-	2.221.958
<b>Derivativos</b>				
Operações de swap, termo e opções	-	182.879	-	258.586
Mercado futuro	3.993	-	14.975	-

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

**b) Método de apuração do valor justo**

Descrição do método de apuração do valor justo de instrumentos financeiros, considera técnicas de valorização que incorporam estimativas do Daycoval sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

**Títulos e valores mobiliários**

Os preços dos títulos e valores mobiliários cotados a mercado, são os melhores indicadores de seus respectivos valores justos. Cabe ressaltar que, para determinados instrumentos financeiros, não há liquidez de transações e/ou cotações disponíveis e, desta forma, é necessária a adoção de estimativas de valor presente e outras técnicas para definição do valor justo. Na ausência de preço cotado na ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas ou preços fornecidos por outros agentes de mercado que transacionam tais títulos. Os valores justos de títulos de dívida de empresas, quando não disponíveis no mercado ativo, são calculados, descontando-se os fluxos de caixa estimados, com base em taxas de juros praticadas no mercado e aplicáveis para cada fluxo de pagamento ou vencimento destas dívidas. Os valores justos das cotas referentes às aplicações em fundos de investimento são disponibilizados por seus respectivos administradores.

**Derivativos**

- **Swaps:** os fluxos de caixa são descontados a valor presente com base em curvas de juros ou outros indexadores que refletem os fatores de risco, com base nos preços de derivativos cotados na B3, de títulos públicos brasileiros no mercado secundário ou de derivativos e títulos e valores mobiliários negociados no exterior. Essas curvas de juros são utilizadas para se obter o valor justo de *swaps*.
- **Futuros e Termo ("NDF"):** cotações em bolsas ou com base nos mesmos critérios de avaliação a valor justo dos contratos de *swaps*.
- **Opções:** apurados com base em modelos matemáticos, utilizando-se de dados de mercado como volatilidade implícita, curva de juros e o valor justo do ativo objeto.

**Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos**

São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

**c) Valor justo de ativos e passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado**

O valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado é estimado por comparação da taxa de juros do mercado corrente de instrumentos financeiros semelhantes. O valor justo estimado é baseado em fluxos de caixa descontados a valor presente, utilizando-se taxa de juros observáveis de mercado para instrumentos financeiros com risco de crédito e maturidade semelhantes. Para instrumentos de dívida cotados, o valor é determinado com base nos preços praticados pelo mercado. Para os títulos emitidos nos quais o preço de mercado não está disponível, um modelo de fluxo de caixa descontado é usado com base na curva da taxa de juros futuro adequada para o restante do prazo até seu vencimento. Para outros instrumentos com taxa variável, um ajuste é feito para refletir mudanças no spread de crédito requerido desde a data em que o instrumento foi inicialmente reconhecido.

Comparação do valor dos instrumentos financeiros contabilizados por seu custo amortizado e a respectiva estimativa de seu valor justo:

Classificação contábil	Banco			
	2024		2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
<b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.259.164	5.307.918	5.531.421	5.741.615
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	41.271.629	41.023.398	38.034.123	38.026.112
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	1.630.091	1.603.702	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.382.759	1.283.353	568.065	563.550
<b>Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	53.864.335	53.509.387	46.240.314	48.411.420
Obrigações por empréstimos e repasses	3.915.144	3.843.787	2.899.955	2.920.511
Classificação contábil	Consolidado			
	2024		2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
<b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.038.191	2.922.065	3.497.712	3.708.350
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	41.597.388	41.366.426	38.308.814	38.325.803
Operações de arrendamento mercantil	2.074.803	2.061.144	1.587.089	1.577.196
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	1.630.091	1.603.702	2.020.500	2.042.819
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	1.382.759	1.283.353	568.065	563.550
<b>Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	53.166.093	52.811.144	45.546.904	47.726.431
Obrigações por empréstimos e repasses	3.915.144	3.843.787	2.899.955	2.920.511

Os instrumentos financeiros avaliados pelo custo amortizado, para fins de avaliação de seu potencial valor justo, foram classificados em instrumentos de "Nível 2" e para esta avaliação foram considerados preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de "fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado.

## 24 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor às entidades integrantes do Conglomerado Prudencial, acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno. A área de GRC - Governança, Riscos e Compliance, subordinada à Alta Administração, desempenha papel institucional atuando sobre o aperfeiçoamento dos processos, procedimentos, critérios e ferramentas de gestão de riscos operacionais, de mercado, liquidez, crédito, conformidade, social, ambiental e climático e de gerenciamento de capital, com o objetivo de garantir um elevado grau de segurança em todas as suas operações, de forma integrada.

O Daycoval, além de estar alinhado com as exigências contidas na Resolução CMN nº 4.557, entende a gestão integrada de riscos como um instrumento essencial para disseminar atitudes que estimulem a formação de uma cultura orientada para gerenciá-los. Sendo assim, estabelece estratégias e objetivos para alcançar o equilíbrio ideal entre as metas de crescimento, de retorno de investimentos e dos riscos a eles associados, permitindo explorar os seus recursos com eficácia e eficiência na busca dos objetivos da organização.

A estruturação do processo de Gestão Integrada de Riscos contribui para melhor Governança Corporativa, que é um dos focos estratégicos do Daycoval, estando alinhado com as diretrizes da Administração, Comitê Executivo e Integrado de Gerenciamento de Riscos e Capital ("Comitê de Riscos"), para nortear as ações visando garantir o cumprimento à regulamentação vigente, assegurar a implantação das ações e acesso às informações necessárias para a gestão.

As responsabilidades para identificação de riscos e seu gerenciamento, estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de defesa, com o objetivo de mapear os eventos de risco de natureza interna e externa que possam afetar os objetivos das unidades de negócio. Nesse contexto, o Comitê de Riscos e os gestores de riscos desempenham papel importante nas diversas áreas do Banco, para assegurar o crescimento contínuo e sustentável da instituição.

As Gerências de Risco têm como atribuição identificar, mensurar, controlar, avaliar e administrar os riscos, assegurando a consistência entre os riscos assumidos e o nível aceitável do risco definido pela Instituição e, informar a exposição à Administração, às áreas de negócio e aos órgãos reguladores. Nesse contexto, o apetite de riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição e, a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O Daycoval investe no desenvolvimento de processos de gerenciamento de riscos apoiados pelos valores corporativos (agilidade, segurança, integridade, austeridade, relacionamento e sustentabilidade) que reforçam a responsabilidade dos colaboradores com a sustentabilidade dos negócios.

## a) Gerenciamento de capital

O Conselho de Administração, órgão máximo no gerenciamento de capital do Daycoval, é o responsável por aprovar a Política de Gerenciamento de Capital, o nível aceitável de capital, o plano de capital e de contingência de capital e determinar quando o plano de contingência deve ser acionado, além de revisar as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital e de contingência de capital, no mínimo anualmente, de forma a determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico da instituição e com as condições de mercado. As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com as exigências regulatórias do BACEN, para avaliar sua suficiência de capital, anualmente, e são apresentadas a seguir:

## i. Requerimento de capital (Basileia)

Os requerimentos mínimos de capital do Banco Daycoval estão apresentados na forma do Indicador de Basileia, que resulta da divisão do Patrimônio de Referência (PR) pelo Patrimônio Mínimo Exigido, compostos pela somatória das parcelas dos ativos ponderados pelo risco ("Risk weighted assets" ou RWA), multiplicado pelo percentual de exigência mínima de capital que, atualmente, é de 8,00%. Estes requerimentos mínimos fazem parte de um conjunto de normativos divulgados pelo BACEN, com o objetivo de implantar padrões globais de requerimento de capital conhecidos como Basileia III e, são expressos na forma de índices que relacionam o capital disponível e os ativos ponderados pelo risco (RWA).

As regras de Basileia III buscam melhorar a qualidade do capital das instituições financeiras, restringindo a utilização de instrumentos financeiros que não apresentam capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente àquelas que atuam no ramo segurador.

O Patrimônio de Referência ("PR") é definido como a soma do Nível I (capital principal e capital complementar) e do Nível II, sendo estes calculados de forma consolidada, considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial que, para o Banco Daycoval, incluem as operações do Banco, de sua dependência no exterior, da Daycoval SAM, do Daycoval Leasing, da Daycoval CTVM e do Fundo Multigestão.

As Resoluções CMN nº 4.955/21 e 4.958/21, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

	% mínimo de Capital	
	2024	2023
<b>Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido</b>	<b>8,00%</b>	<b>8,00%</b>
<b>Nível I</b>	<b>6,00%</b>	<b>6,00%</b>
Capital principal	4,50%	4,50%
Capital complementar	1,50%	1,50%
<b>Nível II</b>	<b>2,00%</b>	<b>2,00%</b>
<b>Adicional de capital principal ("ACP")</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico <sup>(1)</sup>	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico <sup>(2)</sup>	0,00%	0,00%
<b>Exigência total de capital (PR + ACP)</b>	<b>10,50%</b>	<b>10,50%</b>

(1) Conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.769/15, no Art. 3º, o percentual do ACP Contracíclico é igual a 0%.

(2) O Adicional de Importância Sistêmica (ACP Sistêmico) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistêmico é de até 2%, desde que a razão entre Exposição total, apurada conforme Art. 2º, inciso II, da Circular BACEN nº 3.748/15, relativo a 31 de dezembro do penúltimo ano em relação à data-base de apuração, e o PIB brasileiro, seja superior a 10%, caso contrário o percentual de ACP Sistêmico é igual a 0%.

A composição do Patrimônio de Referência, do Patrimônio Mínimo Exigido, dos ativos ponderados pelo risco ("RWA") e do indicador de Basileia, estão demonstrados a seguir:

	2024	2023
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>8.072.133</b>	<b>7.152.977</b>
<b>Patrimônio de referência - Nível I</b>	<b>8.072.133</b>	<b>7.152.977</b>
<b>Capital principal</b>	<b>7.044.809</b>	<b>6.110.214</b>
Patrimônio líquido	7.073.422	6.136.380
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(28.613)	(26.166)
<b>Capital complementar</b>	<b>1.027.324</b>	<b>1.042.763</b>
Letras financeiras perpétuas (Nota 16.d)	1.027.324	1.042.763
<b>Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8%)</b>	<b>5.167.701</b>	<b>4.199.357</b>
<b>Ativos ponderados pelo risco ("RWA")</b>	<b>64.596.261</b>	<b>51.585.716</b>
Risco de crédito - RWAcpad <sup>(1)</sup>	56.193.646	47.711.342
Risco de mercado - RWAmpad	2.498.446	962.084
Risco operacional - RWAopad	5.904.169	2.912.290
<b>Indicador de Basileia</b>	<b>12,5%</b>	<b>13,9%</b>
Indicador de Basileia - Capital Nível I	12,5%	13,9%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	45.788	179.166
<b>Excedente do Patrimônio de referência</b>		
Sobre a exigência mínima	56,2%	73,3%
Sobre a exigência total	19,0%	32,1%

(1) Os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são estabelecidos pela Resolução BCB nº 229, de 12 de maio de 2022.

## b) Risco de mercado

É o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela instituição, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

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

#### Risco de preço de taxa de juros

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

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

#### Risco de preço de tipo de câmbio

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

#### Risco de preço de valores

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

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

### ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

#### Valor em Risco (VaR)

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

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

#### Metodologia Paramétrica

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

### Carteira bancária (Banking Book)

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

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

### iii. Teste de Estresse

É uma ferramenta complementar às medidas de VaR, utilizada para mensurar e avaliar o risco ao qual está exposta a Instituição. Baseia-se na definição de um conjunto de movimentos para determinadas variáveis de mercado e quantificação dos efeitos dos movimentos sobre o valor do portfólio. Os resultados dos testes de estresse são avaliados periodicamente pelo Comitê de Risco de Mercado.

### iv. Análise de Cenários

O objetivo da análise de cenários é apoiar a alta administração da Instituição a entender o impacto que certas situações provocariam no portfólio da Instituição. Por meio de uma ferramenta de análise de risco em que se estabelecem cenários de longo prazo que afetam os parâmetros ou variáveis definidas para a mensuração de risco.

Diferente dos testes de estresse, que consideram o impacto de movimentos nos fatores de risco de mercado sobre um portfólio de curto prazo, a análise de cenários avalia o impacto de acontecimentos mais complexos sobre a Instituição como um todo.

Na definição dos cenários, são considerados:

- A experiência e conhecimento dos responsáveis das áreas envolvidas;
- O número adequado de variáveis relevantes e seu poder explicativo, visando evitar complicações desnecessárias na análise e dificuldade na interpretação dos resultados.

Como prática de governança de gestão de riscos, o Daycoval e suas controladas, possuem um processo contínuo de gerenciamento de riscos, que envolve o controle da totalidade de posições expostas ao risco de mercado. Os limites de risco de mercado são compostos conforme as características das operações, as quais são segregadas nas seguintes carteiras:

- Carteira *Trading*: refere-se às operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com a intenção de serem ativamente negociadas ou destinadas a hedge de outros instrumentos financeiros integrantes da carteira de negociação. Estas operações mantidas para negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios das oscilações de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.
- Carteira *Banking*: refere-se às operações que não são classificadas na carteira *Trading* e são representadas por operações oriundas das linhas de negócio do Banco.

A segregação descrita anteriormente está relacionada à forma como a Administração gerencia os negócios do Daycoval e sua exposição aos riscos de mercado, estando em conformidade com as melhores práticas de mercado, com os critérios de classificação de operações previstos na regulamentação vigente emanada do BACEN e no Acordo de Basileia. Desta forma, de acordo com a natureza das atividades, a análise de sensibilidade foi aplicada sobre as operações classificadas na carteira *Trading* e *Banking*, uma vez que representam exposições relevantes para o resultado do Daycoval.

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira *Trading* e *Banking* para as datas-bases de 31 de dezembro de 2024 e de 2023:

Fatores de risco	2024			2023		
	Cenários			Cenários		
	1	2	3	1	2	3
Prefixado	2.501	7.625	12.261	5.191	11.144	16.630
Moedas estrangeiras	(2.640)	(8.746)	(14.564)	(1.615)	(4.637)	(7.892)
Índices de preços	3.325	6.662	9.563	(523)	(1.137)	(1.702)
<b>Total carteira de negociação (Trading Book)</b>	<b>3.186</b>	<b>5.541</b>	<b>7.260</b>	<b>3.053</b>	<b>5.370</b>	<b>7.036</b>
<b>Total carteira bancária (Banking Book)</b>	<b>(29.636)</b>	<b>(96.760)</b>	<b>(182.808)</b>	<b>(87.125)</b>	<b>(147.911)</b>	<b>(192.957)</b>
<b>Total geral</b>	<b>(26.450)</b>	<b>(91.219)</b>	<b>(175.548)</b>	<b>(84.072)</b>	<b>(142.541)</b>	<b>(185.921)</b>

A análise de sensibilidade foi realizada considerando-se os seguintes cenários:

- Cenário 1: refere-se ao cenário de estresse considerado provável para os fatores de risco, e foram tomadas como base para a elaboração deste cenário as informações disponíveis no mercado (B3 S.A., ANBIMA, etc.). Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$7,03 (R\$/US\$5,51 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 17,97% a.a. (12,85% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 98.632 pontos (110.032 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 8,76% a.a. (8,71% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 6,60% a.a. (8,16% a.a. em 31 de dezembro de 2023).
- Cenário 2: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 25%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$8,78 (R\$/US\$6,89 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 22,46% a.a. (16,06% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 73.974 pontos (82.524 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 10,95% a.a. (10,89% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 8,25% a.a. (10,20% a.a. em 31 de dezembro de 2023).
- Cenário 3: para este cenário foi considerada uma deterioração nos fatores de risco da ordem de 50%. Desta forma, os fatores de riscos considerados foram: (i) cotação R\$/US\$10,54 (R\$/US\$8,27 em 31 de dezembro de 2023); (ii) taxa de juros prefixada de 26,96% a.a. (19,28% a.a. em 31 de dezembro de 2023); (iii) Ibovespa de 49.316 pontos (55.016 pontos em 31 de dezembro de 2023); (iv) cupom cambial de 13,14% a.a. (13,07% a.a. em 31 de dezembro de 2023); e (v) cupom de índice de preços de 9,90% a.a. (12,24% a.a. em 31 de dezembro de 2023).

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros anteriores refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para os dias 31 de dezembro de 2024 e de 2023. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Informações nas Demonstrações Contábeis. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

#### v. **Backtesting**

A análise de Backtesting fornece a comparação entre uma estimativa de perda/ganho ex-ante e a perda/ganho efetivos. O intuito é avaliar a adequação e eficiência do modelo de risco implementado. Para efeitos de *backtesting*, utilizam-se perdas/ganhos efetivos para cada unidade de negócio.

#### c) **Risco de liquidez**

Define-se Risco de Liquidez como a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – descasamentos entre pagamentos e recebimentos – fato que pode afetar a capacidade de pagamento da organização, levando-se em consideração as diferentes moedas, localidade e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

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

##### i. **Principais Fatores de Riscos Externos:**

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

##### ii. **Principais Fatores de Riscos Internos:**

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

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

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

#### d) **Risco de crédito**

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

##### i. **Classificação das Operações:**

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

##### ii. **Modelos de Credit Scoring Daycoval:**

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

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

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

#### e) **Risco operacional**

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



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

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

Entendemos que esta atividade permeia os processos realizados por todas as áreas e, o resultado é a construção de uma Matriz de Riscos e Controles, que apresenta uma visão detalhada da exposição ao risco operacional, sendo possível analisar os riscos que possuem maior nível de exposição para, se necessário, alinhar plano de ações de mitigação.

Para fins de continuidade dos negócios, a estratégia definida é manter em funcionamento todas as áreas e linhas de negócios, incluindo serviços relevantes prestados por terceiros, em contingência. Objetivando cumprimento da deliberação da alta administração, a gestão de continuidade de negócio deve ser implantada visando assegurar as condições de continuidade das atividades e limitando perdas decorrentes de possível interrupção dos processos críticos de negócio.

#### **f) Risco de conformidade**

Definimos como risco associado a sanções legais ou regulamentares, de perdas financeiras ou mesmo de perdas reputacionais decorrentes da falta de cumprimento de disposições legais, regulamentares e códigos de conduta.

No Daycoval, o acompanhamento das atividades para atendimento às leis e regulamentos é realizada pela área de GRC – Governança, Riscos e Compliance, com o objetivo de assegurar a conformidade no atendimento dos prazos e dos objetivos da Instituição e do Conglomerado, bem como gerenciar, de maneira integrada, este risco em conjunto com os demais, garantindo a efetividade das atividades relacionadas à função de conformidade para o cumprimento das normas regulamentares, legais e internas.

#### **g) Responsabilidade social, ambiental e climática**

É a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados a risco social, ambiental e climático, em cada entidade individualmente, pertencentes ao Conglomerado Daycoval, respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade.

A Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) estabelece diretrizes que norteiam o Conglomerado Daycoval em aspectos sociais, ambientais e climáticos, proporcionais ao seu modelo de negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos do Conglomerado Daycoval, bem como, na relação com as partes interessadas e prevê a estrutura de governança para garantir a avaliação e o gerenciamento contínuo do risco social, ambiental e climático, considerando os princípios de relevância, proporcionalidade e eficiência.

As ações de mitigação do risco social, ambiental e climático são efetuadas por meio de mapeamentos de processos, riscos e controles, no acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e, na gestão do risco social, ambiental e climático efetuada pela primeira linha de defesa em suas operações diárias, contando com suporte, conforme o caso, das áreas GRC e da área jurídica.

A estrutura de governança conta ainda com o Comitê Executivo de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, que tem como principal competência orientar sobre entendimentos institucionais que norteiem as ações de natureza social, ambiental e climática nos negócios e na relação com as partes interessadas, visando assegurar adequada integração com a PRSAC.

## 25 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

### Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

Para alcançar o objetivo de posicionar-se entre as melhores empresas do país para se trabalhar, o Banco investe na capacitação e no bem estar de seus funcionários, através de programas que envolvem estudantes do ensino superior e programas de MBA's e Pós Graduação, participa do programa Jovem Aprendiz do Governo Federal e dá andamento a programas próprios de estagiários.

O Banco adota Programa de Participação nos Resultados (PPR) para todos os funcionários. Este programa é elaborado em parceria com o Sindicato dos Bancários, e baseia-se em metas de desempenho avaliadas anualmente, utilizando critérios de acordo com o programa de Avaliação de Desempenho.

## 26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

### a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 31 de dezembro de 2024, totalizavam R\$150 bilhões (R\$95,6 bilhões em 31 de dezembro de 2023).

### b) Cobertura contra sinistros

O Banco e suas controladas, mesmo submetidos a reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, têm como política segurar seus valores e bens, em montantes considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

### c) Relacionamento com os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

A nossa política de atuação, incluindo as empresas controladas, em caso de haver a contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis pelos seus auditores independentes durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

### d) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução 4.910 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

## 27 - EVENTO SUBSEQUENTE

- a) Em 08 de janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A., conforme previamente divulgado por meio do Comunicado ao Mercado do Banco de 05 de setembro de 2024.

A aquisição teve como principais objetivos ampliar a estratégia de diversificação, seguindo a expansão de produtos e serviços visando reforçar o relacionamento de longo prazo com clientes.

A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto a Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE, pelo montante de R\$ 92.388. A aquisição ainda está sujeita aos mecanismos de ajuste de preço previstos no Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, datado de 05 de setembro de 2024, de modo que o preço de aquisição final deverá ser equivalente a 1,47 vezes o patrimônio líquido da BMG Seguros S.A. na data de fechamento da operação, limitado a R\$ 94,0 milhões.

**A Administração**

**Luiz Alexandre Cadorin**  
Contador  
CRC 1SP243564/O-2