

BancoDaycoval

# 2025

RESULTADOS  
2º TRIMESTRE

RELAÇÕES COM  
INVESTIDORES

RELAÇÕES COM  
INVESTIDORES

2T  
25



- ❑ Diante de um ambiente cada vez mais desafiador, solidez e resiliência tornam-se ainda mais essenciais. O Daycoval manteve sua disciplina financeira, com alavancagem adequada, inadimplência sob controle e gestão eficiente. Os resultados do primeiro semestre de 2025 refletem equilíbrio financeiro, resiliência operacional e capital fortalecido.
- ❑ No segundo trimestre de 2025, o Banco Daycoval registrou Lucro Líquido Recorrente de R\$ 425,9 milhões, frente a R\$ 392,4 milhões no mesmo período do ano anterior, o que representa um acréscimo de 8,5% e um ROAE Recorrente de 22,6% sobre o Patrimônio Líquido de R\$ 7,7 bilhões.
- ❑ O Lucro Líquido Contábil atingiu R\$ 415,9 milhões no segundo trimestre de 2025, o que representou um decréscimo de 5,1% em relação ao mesmo período do ano anterior e um ROAE Contábil de 22,1%.
- ❑ A Carteira de Crédito Ampliada do Banco alcançou, no segundo trimestre de 2025, um montante de R\$ 66,7 bilhões, crescimento de 14,1% no mesmo período do ano anterior. A expansão do segmento de empresas foi o principal impulsionador desse resultado, com destaque para os produtos de compra de recebíveis, seguido do crescimento orgânico das outras linhas de produtos PJ.
- ❑ No segmento de varejo, a Carteira de Crédito Consignado atingiu no segundo trimestre de 2025, R\$ 16,5 bilhões, alta de 5,7% frente ao mesmo período do ano anterior.
- ❑ A originação média mensal manteve trajetória de retração, totalizando aproximadamente R\$ 670 milhões no segundo trimestre de 2025, ante R\$ 1.200 milhões no segundo trimestre de 2024. A produção de crédito consignado do INSS foi impactada pela menor atratividade do produto e por ajustes operacionais no segmento decorrentes da implementação de novos critérios regulatórios.
- ❑ A Carteira de Financiamento de Veículos somou R\$ 3,1 bilhões no segundo trimestre de 2025, crescimento de 34,2% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse desempenho foi impulsionado por um cenário macroeconômico ainda favorável, aliado à maior integração com os correspondentes da rede Daycoval. A originação média mensal atingiu R\$ 180 milhões, alta de 65,3% na comparação com o mesmo período do ano anterior.
- ❑ Em trajetória de expansão, a carteira de Crédito com Garantia de Imóvel alcançou R\$ 428,8 milhões no segundo trimestre de 2025, registrando aumento de 58,0% em 12 meses e taxa de crescimento anual de 42,8% nos últimos cinco anos.

RELAÇÕES COM  
INVESTIDORES2T  
25

- ❑ No segundo trimestre de 2025, a inadimplência acima de 90 dias atingiu 2,8%, alta de 0,9 p.p. em relação ao segundo trimestre de 2024. Esse avanço não necessariamente reflete deterioração na qualidade da carteira, mas está associado à metodologia de cálculo definida pela Resolução BCB nº 352/2023, que mantém por mais tempo no ativo os créditos vencidos há mais de 360 dias, ampliando o impacto dessa faixa de atraso no indicador.
- ❑ Ao considerar a baixa para prejuízo com atraso superior a 360 dias, o índice manteve estabilidade, passando de 1,9% no 2T24 para 2,0% no 2T25, reforçando a resiliência da qualidade da carteira de crédito.
- ❑ O saldo das despesas de provisão cresceu 41,5% frente ao segundo trimestre de 2024, passando de R\$ 1,7 bilhão para R\$ 2,4 bilhões. A variação decorre, em parte, da readequação dos níveis de provisão da carteira de empresas, que no trimestre anterior havia registrado reversão em função das novas normas contábeis. Além disso, reflete a postura conservadora adotada frente a um cenário macroeconômico mais desafiador.
- ❑ O Custo do Crédito (Constituição de Provisão – Créditos Recuperados) aumentou R\$ 97 milhões em relação ao segundo trimestre de 2024, impulsionado pela maior despesa com perda esperada na carteira de empresas, que no 1T25 havia registrado reversão de provisão em função da implementação da Resolução CMN nº 4.996/2021. Na comparação com o primeiro semestre de 2024, entretanto, houve redução de R\$ 17 milhões.
- ❑ A Margem Financeira recuou 0,3 p.p., de 8,8% no segundo trimestre de 2024 para 8,5% no segundo trimestre de 2025, impactada pelo maior peso, no mix de receitas, de produtos com spreads menores, como compra de recebíveis, avais e fianças. Tal dinâmica está alinhada à estratégia de priorizar transações de menor risco, visando fortalecer a carteira e preservar a qualidade dos ativos, ainda que com impacto pontual e marginal na rentabilidade.
- ❑ Em junho de 2025 o saldo total de captação atingiu R\$ 62,4 bilhões, crescimento de 4,7% em relação ao mesmo período do ano anterior, refletindo a solidez da estratégia de *funding* do Banco. Esse avanço foi impulsionado pela emissão pública de Letra Financeira sênior no valor de R\$ 2,0 bilhões no segundo trimestre de 2025 e pela captação total de US\$ 631 milhões junto ao IFC, membro do Grupo Banco Mundial, entre o segundo semestre de 2024 e o primeiro de 2025.

### RELAÇÕES COM INVESTIDORES

# 2T 25

- ❑ Em linha com a estratégia de diversificação de receitas, já em curso há alguns semestres, destacam-se os serviços de *Escrow Account* e Banco Liquidante, que encerraram o segundo trimestre de 2025 com R\$ 4,4 bilhões em volume transacionado frente R\$ 1,8 bilhão ao segundo trimestre de 2024. Essas operações têm ganhado espaço no mercado de capitais, em sinergia com o crescimento das áreas de investimento do Daycoval.
- ❑ No universo de investimentos e mercado de capitais, a área de Administração e Custódia de Fundos ampliou seu escopo e passou a operar como Daycoval Serviços Fiduciários, alcançando em junho de 2025 R\$ 163,7 bilhões em ativos sob serviço — alta de 39,6% em relação ao segundo trimestre de 2024, atendendo 214 gestoras.
- ❑ Ainda no segmento de investimentos, a Daycoval Asset Management encerrou o período com R\$ 23,0 bilhões em ativos sob gestão, distribuídos entre 107 fundos. Por sua vez, a área de Debt Capital Markets (DCM) fortaleceu ainda mais sua atuação, ampliando sua participação em operações e alcançando R\$ 5,8 bilhões em emissões no 2T25.
- ❑ O avanço dessas frentes impulsionou de forma significativa as receitas de prestação de serviços, que atingiram R\$ 143,6 milhões no segundo trimestre de 2025 — crescimento de 11,1% em relação ao segundo trimestre de 2024. Esse desempenho evidencia a capacidade do Banco de ampliar sua presença nos segmentos de pessoas jurídicas e junto ao mercado financeiro e de capitais, aliando eficiência, solidez e geração consistente de valor para clientes e parceiros.



### 01 Emissão de Letras Financeiras de R\$ 2 bilhões

Em junho de 2025, o Banco Daycoval captou R\$ 2 bilhões via emissão pública de Letras Financeiras seniores, com demanda 2,5 vezes maior (R\$ 5,3 bilhões). A operação foi dividida em três séries de dois, três e quatro anos, com taxas entre CDI+0,35% e CDI+0,65%, todas com compressão de 10 pontos-base. Direcionada a investidores institucionais, contou com 41 ordens e foi alocada entre 24 participantes. Resultado sólido que demonstra forte confiança do mercado.

### 02 Desenvolvimento de Tecnologia para Serviços Fiduciários

Em parceria estratégica com Evertec + Sinqia, o Banco Daycoval adotou um modelo de desenvolvimento tecnológico para seus serviços fiduciários. As equipes foram integradas em um time único e ágil, com contrato inicial de três anos. Com crescimento acima de 30% ao ano e mais de R\$ 150 bilhões em ativos sob serviço, o movimento consolida o Daycoval como referência em soluções modernas e escaláveis na gestão fiduciária.

### 03 Início de Operações como Bank as a Service

Em julho de 2025, o Banco Daycoval firmou sua primeira parceria em modelo BaaS (Bank as a Service) com a Hope Asset, para estruturar um FIDC de crédito consignado. O fundo, ainda em captação, inclui empréstimo consignado, cartão de crédito e cartão benefício. A iniciativa destaca a força do Daycoval em serviços fiduciários (R\$ 165 bilhões em ativos e 1.100 fundos atendidos), reforçando sua estratégia de diversificação de receita e expansão no crédito estruturado.

### 04 Lançamento da Conta Global em Euro

No segundo trimestre de 2025, o Banco Daycoval lançou a Conta Global em Euro, voltada a clientes que viajam ou operam na moeda europeia. A solução amplia a oferta internacional do banco, ao lado da Conta Global em Dólar, com gestão multi moedas, conversão instantânea e remessas rápidas e seguras. O lançamento reforça a posição do Daycoval na vanguarda dos produtos de produtos de câmbio varejo que segue em constante evolução.

### 05 Melhorias em Indicadores de Relacionamento com Clientes

No primeiro trimestre, o Daycoval se destacou em importantes indicadores do mercado. Na plataforma Consumidor.gov.br, registrou o maior índice de satisfação entre as principais instituições financeiras, com 91,6% de índice de solução e nota 3,12 (em uma escala de 5). No Banco Central, alcançou a 32ª colocação no Ranking de Reclamações, seu melhor resultado histórico. Além disso, foi indicado, pelo segundo ano consecutivo, ao prêmio de Melhor Banco na plataforma Reclame Aqui.

# Principais Informações

R\$ milhões, exceto quando de outra forma indicado



| PRINCIPAIS INFORMAÇÕES |                                                            | 2T25     | 1T25     | 2T24     | 1S25     | 1S24     | 2T25 x 1T25 | 2T25 x 2T24 | 1S25 x 1S24 |
|------------------------|------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------|-------------|-------------|
| DRE                    | Lucro Líquido                                              | 415,9    | 451,8    | 438,1    | 867,7    | 806,1    | -7,9%       | -5,1%       | 7,6%        |
|                        | Lucro Líquido Recorrente                                   | 425,9    | 473,1    | 392,4    | 899,0    | 748,6    | -10,0%      | 8,5%        | 20,1%       |
|                        | Receita de Operações de Crédito                            | 2.648,5  | 2.203,6  | 2.209,6  | 4.852,1  | 4.457,8  | 20,2%       | 19,9%       | 8,8%        |
| BALANÇO                | Total de Ativos                                            | 86.771,4 | 81.707,2 | 80.087,5 | 86.771,4 | 80.087,5 | 6,2%        | 8,3%        | 8,3%        |
|                        | Carteira de Crédito Ampliada                               | 66.654,2 | 62.234,9 | 58.413,1 | 66.654,2 | 58.413,1 | 7,1%        | 14,1%       | 14,1%       |
|                        | - Empresas <sup>(1)</sup>                                  | 46.572,2 | 42.765,2 | 40.171,1 | 46.572,2 | 40.171,1 | 8,9%        | 15,9%       | 15,9%       |
|                        | - Consignado                                               | 16.540,3 | 16.275,3 | 15.651,4 | 16.540,3 | 15.651,4 | 1,6%        | 5,7%        | 5,7%        |
|                        | - Veículos                                                 | 3.112,9  | 2.810,9  | 2.319,2  | 3.112,9  | 2.319,2  | 10,7%       | 34,2%       | 34,2%       |
|                        | - C.G.I                                                    | 428,8    | 383,5    | 271,4    | 428,8    | 271,4    | 11,8%       | 58,0%       | 58,0%       |
|                        | Captação Total                                             | 62.376,7 | 60.692,5 | 59.585,3 | 62.376,7 | 59.585,3 | 2,8%        | 4,7%        | 4,7%        |
|                        | - Depósitos Totais + LCA + LCI                             | 27.306,6 | 26.992,7 | 28.501,2 | 27.306,6 | 28.501,2 | 1,2%        | -4,2%       | -4,2%       |
|                        | - Letras Financeiras                                       | 24.469,5 | 23.204,7 | 22.129,3 | 24.469,5 | 22.129,3 | 5,5%        | 10,6%       | 10,6%       |
|                        | - Captações Externas                                       | 9.997,4  | 9.900,9  | 8.463,6  | 9.997,4  | 8.463,6  | 1,0%        | 18,1%       | 18,1%       |
|                        | - Repasses FINAME/BNDES                                    | 603,2    | 594,2    | 491,2    | 603,2    | 491,2    | 1,5%        | 22,8%       | 22,8%       |
|                        | Patrimônio Líquido (PL)                                    | 7.666,9  | 7.403,6  | 6.742,5  | 7.666,9  | 6.742,5  | 3,6%        | 13,7%       | 13,7%       |
|                        | Patrimônio de Referência (PR)                              | 8.998,9  | 8.714,5  | 7.746,3  | 8.998,9  | 7.746,3  | 3,3%        | 16,2%       | 16,2%       |
|                        | - Capital Principal                                        | 7.643,0  | 7.378,4  | 6.717,7  | 7.643,0  | 6.717,7  | 3,6%        | 13,8%       | 13,8%       |
|                        | - Capital Complementar                                     | 1.355,9  | 1.336,1  | 1.028,6  | 1.355,9  | 1.028,6  | 1,5%        | 31,8%       | 31,8%       |
|                        | Saldo de PDD                                               | 2.428,9  | 2.071,1  | 1.717,0  | 2.428,9  | 1.717,0  | 17,3%       | 41,5%       | 41,5%       |
| INDICADORES            | Índice de Basileia III (%)                                 | 13,9%    | 14,5%    | 13,8%    | 13,9%    | 13,8%    | -0,6 p.p    | 0,1 p.p     | 0,1 p.p     |
|                        | Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada                  | 3,6%     | 3,3%     | 2,9%     | 3,6%     | 2,9%     | 0,3 p.p     | 0,7 p.p     | 0,7 p.p     |
|                        | Saldo de PDD/Estágio 3                                     | 77,8%    | 88,3%    | 108,1%   | 77,8%    | 108,1%   | -10,5 p.p   | -30,3 p.p   | -30,3 p.p   |
|                        | Índice de Inadimplência (acima de 90 dias) <sup>(2)</sup>  | 2,0%     | 1,8%     | 1,9%     | 2,0%     | 1,9%     | 0,2 p.p     | 0,1 p.p     | 0,1 p.p     |
|                        | Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)                 | 2,8%     | 2,3%     | 1,9%     | 2,8%     | 1,9%     | 0,5 p.p     | 0,9 p.p     | 0,9 p.p     |
|                        | Índice de Cobertura <sup>(3)</sup>                         | 128,5%   | 143,7%   | 152,1%   | 128,5%   | 152,1%   | -15,2 p.p   | -23,6 p.p   | -23,6 p.p   |
| RENTABILIDADE          | Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) <sup>(4)</sup> | 8,5%     | 9,0%     | 8,8%     | 8,7%     | 8,7%     | -0,5 p.p    | -0,3 p.p    | -0,1 p.p    |
|                        | ROAE Recorrente(% a.a.) <sup>(5)</sup>                     | 22,6%    | 26,0%    | 23,8%    | 24,3%    | 23,2%    | -3,4 p.p    | -1,2 p.p    | 1,1 p.p     |
|                        | ROAA Recorrente(% a.a.) <sup>(6)</sup>                     | 2,1%     | 2,3%     | 2,1%     | 2,2%     | 2,0%     | -0,2 p.p    | 0,0 p.p     | 0,2 p.p     |
|                        | Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)                     | 22,1%    | 24,9%    | 26,6%    | 23,4%    | 25,0%    | -2,8 p.p    | -4,5 p.p    | -1,5 p.p    |
|                        | Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)                   | 2,0%     | 2,2%     | 2,3%     | 2,1%     | 2,2%     | -0,2 p.p    | -0,3 p.p    | -0,1 p.p    |
|                        | Índice de Eficiência Recorrente (%)                        | 31,8%    | 31,2%    | 33,1%    | 31,5%    | 32,6%    | 0,6 p.p     | -1,3 p.p    | -1,1 p.p    |
| OUTROS                 | Colaboradores                                              | 4.008    | 3.884    |          |          |          |             |             |             |
|                        | Total de Clientes (mil) <sup>(7)</sup>                     | 2.401    | 2.321    |          |          |          |             |             |             |
|                        | Número de Agências - PJ                                    | 51       | 51       |          |          |          |             |             |             |
|                        | Lojas Varejo - Câmbio e IFP                                | 247      | 220      |          |          |          |             |             |             |

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

(2) Cálculo considerando o *write off* das transações atrasadas por mais de 360 dias e suas correspondentes provisões

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

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

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

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

(7) Fonte BACEN



**Total de Ativos**

**R\$ 86,8 bi**

+ 8,3% em 12 meses



**Carteira de Crédito Ampliada**

**R\$ 66,7 bi**

+ 14,1% em 12 meses



**Patrimônio de Referência**

**R\$ 9,0 bi**

+ 16,2% em 12 meses



**Captação Total**

**R\$ 62,4 bi**

+ 4,7% em 12 meses



**Lucro Líquido Recorrente**

**R\$ 425,9 mi**

+ 8,5% vs. 2T24



**ROAE Recorrente**

**22,6%**

- 1,2 p.p vs. 2T24



**Índice de Basiléia**

**13,9%**

+ 0,1 p.p em 12 meses



**Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito**

**95,3%**



**Índice de Cobertura**

**128,5%**

- 23,6 p.p em 12 meses



**Saldo de PDD**

**R\$ 2,4 bi**

+ 41,5% em 12 meses



**Saldo de PDD / Carteira de Crédito Ampliada**

**3,6%**

+ 0,7 p.p em 12 meses



**Índice de Eficiência Recorrente**

**31,8%**

- 1,3 p.p vs. 2T24

## Rating

**Escala Nacional | Longo Prazo**

MOODY'S

**AA+.br**

Perspectiva Estável

FitchRatings

**AA+(bra)**

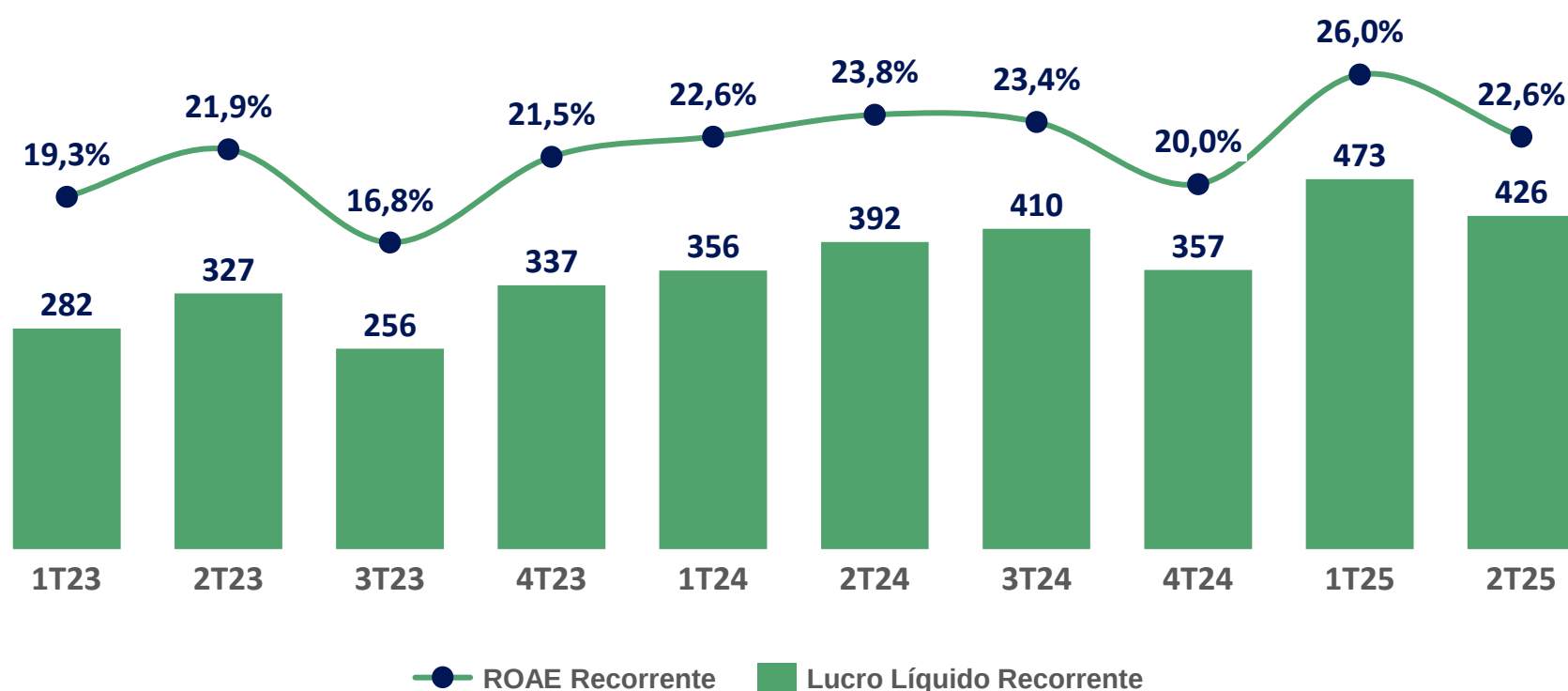
Perspectiva Estável

S&P Global

**brAA+**

Perspectiva Estável

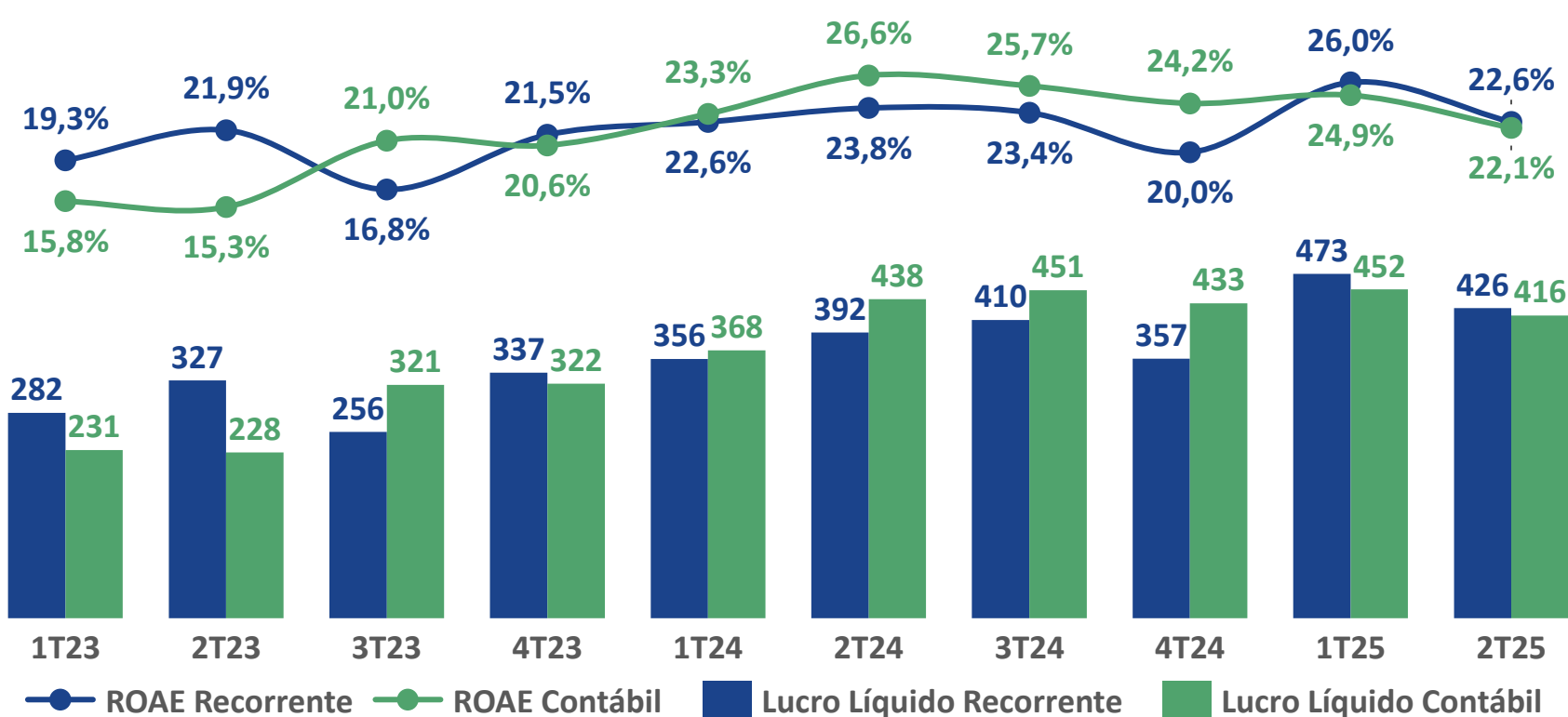
R\$ milhões



| Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)                    | 2T25         | 1T25         | 2T24         | 1S25         | 1S24         | 2T25 x 1T25   | 2T25 x 2T24  | 1S25 x 1S24  |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>Lucro Líquido Contábil</b>                                   | <b>415,9</b> | <b>451,8</b> | <b>438,1</b> | <b>867,7</b> | <b>806,1</b> | <b>-7,9%</b>  | <b>-5,1%</b> | <b>7,6%</b>  |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas <sup>(1)</sup>                   | (10,0)       | (21,3)       | 30,6         | (31,3)       | 37,4         | -53,1%        | n.a.         | n.a.         |
| (-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no Exterior | -            | -            | 15,1         | -            | 20,1         | n.a.          | n.a.         | n.a.         |
| <b>Lucro Líquido Recorrente</b>                                 | <b>425,9</b> | <b>473,1</b> | <b>392,4</b> | <b>899,0</b> | <b>748,6</b> | <b>-10,0%</b> | <b>8,5%</b>  | <b>20,1%</b> |

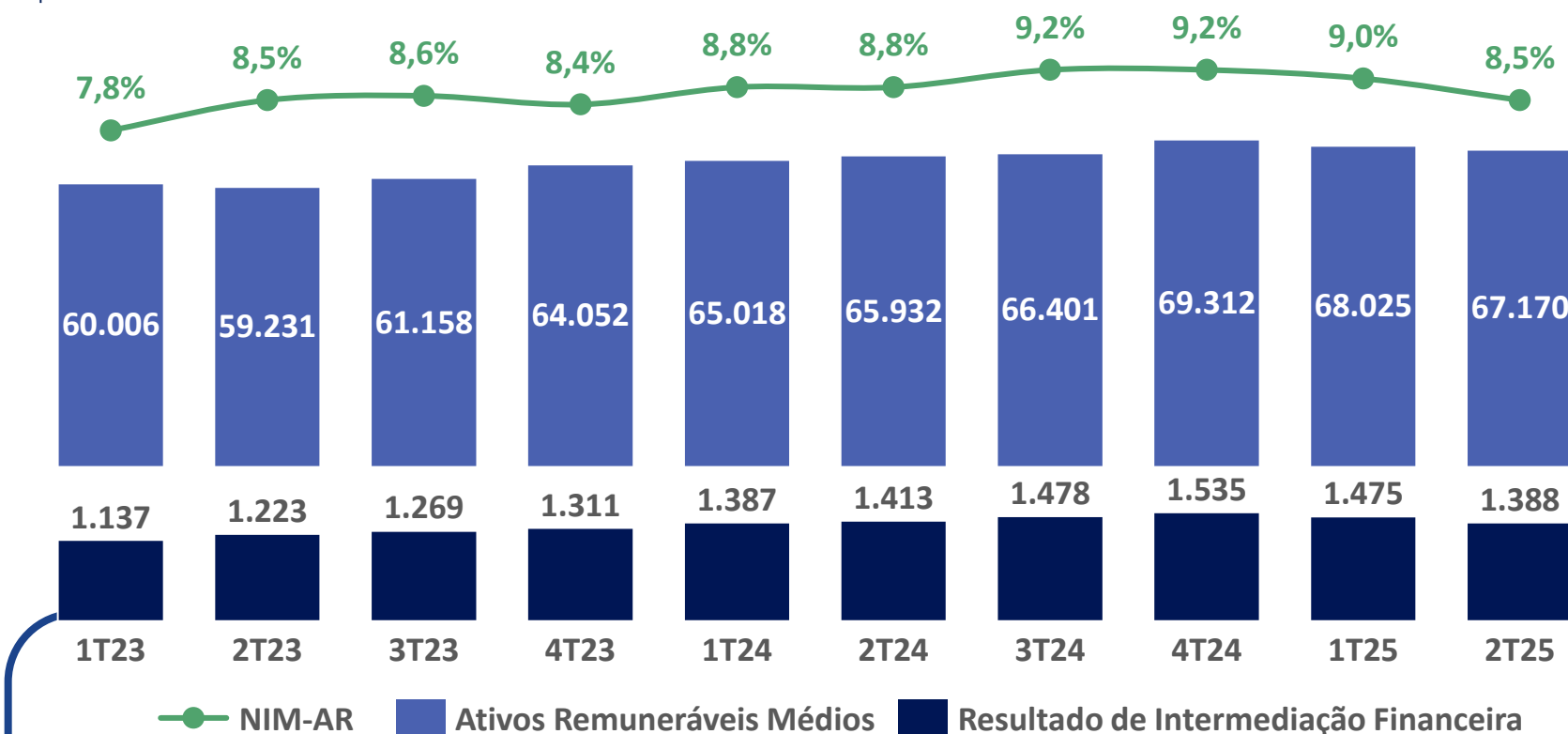
(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL)

R\$ milhões



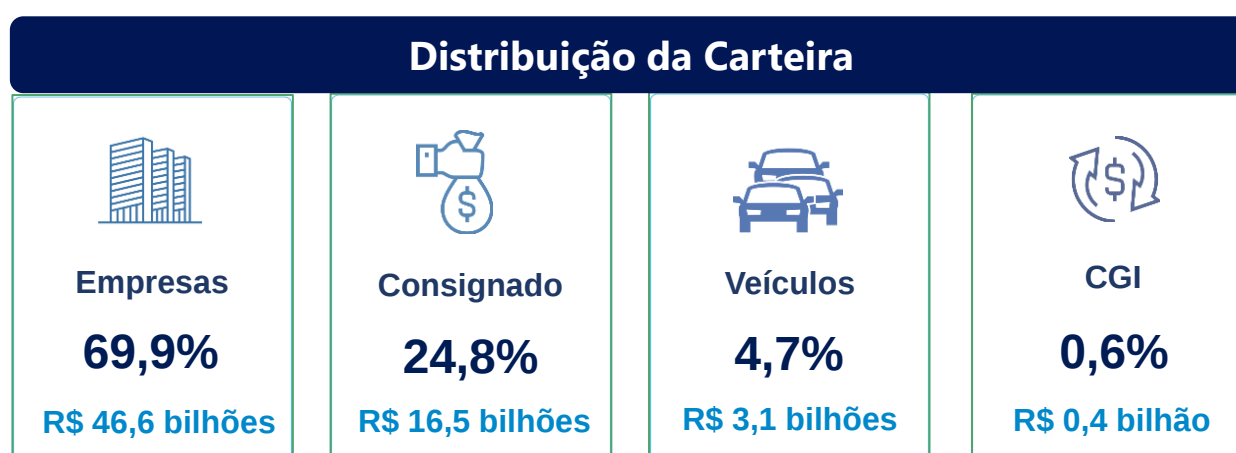
## Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente

R\$ milhões

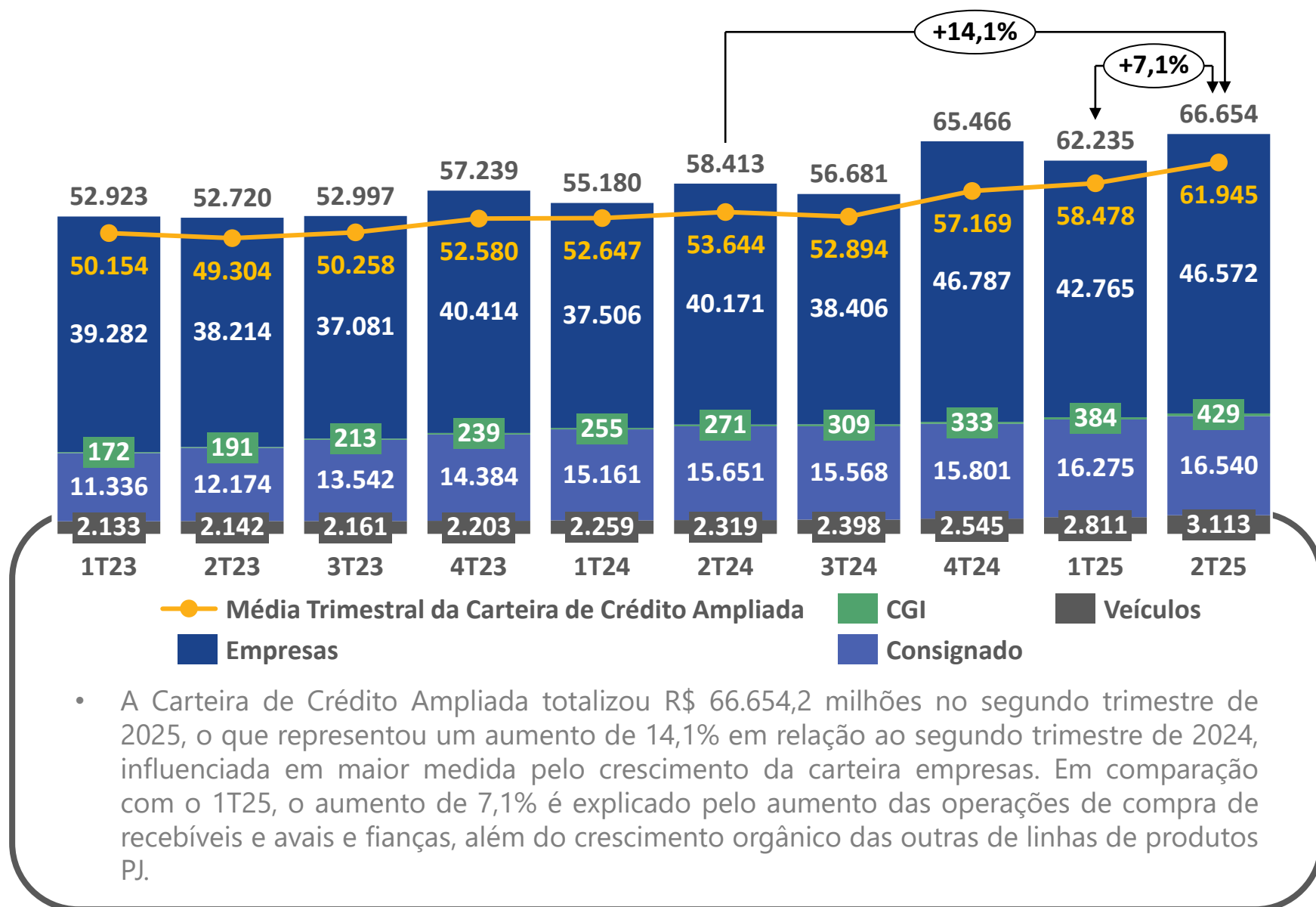


- A margem financeira líquida (NIM-AR) atingiu 8,5% no segundo trimestre de 2025, uma redução de 0,5 ponto percentual frente ao primeiro trimestre de 2025. Em relação ao mesmo período do ano anterior, observou-se uma redução de 0,3 ponto percentual, influenciado, em maior medida, pela priorização de transações mais seguras no segmento de pessoas jurídicas.

| Margem Financeira Líquida - (NIM-AR)<br>(R\$ milhões)                           | 2T25            | 1T25            | 2T24            | 1S25            | 1S24            | 2T25 x<br>1T25  | 2T25 x<br>2T24  | 1S25 x<br>1S24 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira                                     | 1.370,1         | 1.436,4         | 1.468,3         | 2.806,5         | 2.867,8         | -4,6%           | -6,7%           | -2,1%          |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas                                                  | (18,3)          | (38,6)          | 55,7            | (56,9)          | 68,1            | -52,6%          | n.a.            | n.a.           |
| <b>Resultado da Intermediação Financeira<br/>Ajustado Recorrente (A)</b>        | <b>1.388,4</b>  | <b>1.475,0</b>  | <b>1.412,6</b>  | <b>2.863,4</b>  | <b>2.799,7</b>  | <b>-5,9%</b>    | <b>-1,7%</b>    | <b>2,3%</b>    |
| Ativos Remuneráveis Médios                                                      | 70.684,0        | 70.981,7        | 68.785,8        | 70.833,0        | 67.448,8        | -0,4%           | 2,8%            | 5,0%           |
| (-) Operações Compromissadas - recompras a liquidar - carteira de terceiros     | (3.513,9)       | (2.956,9)       | (2.853,9)       | (3.235,4)       | (1.973,8)       | 18,8%           | 23,1%           | 63,9%          |
| <b>Ativos remuneráveis médios (B)</b>                                           | <b>67.170,1</b> | <b>68.024,8</b> | <b>65.931,9</b> | <b>67.597,6</b> | <b>65.475,0</b> | <b>-1,3%</b>    | <b>1,9%</b>     | <b>3,2%</b>    |
| <b>Margem Financeira Líquida Ajustada<br/>Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)</b> | <b>8,5%</b>     | <b>9,0%</b>     | <b>8,8%</b>     | <b>8,7%</b>     | <b>8,7%</b>     | <b>-0,5 p.p</b> | <b>-0,3 p.p</b> | <b>0,0 p.p</b> |



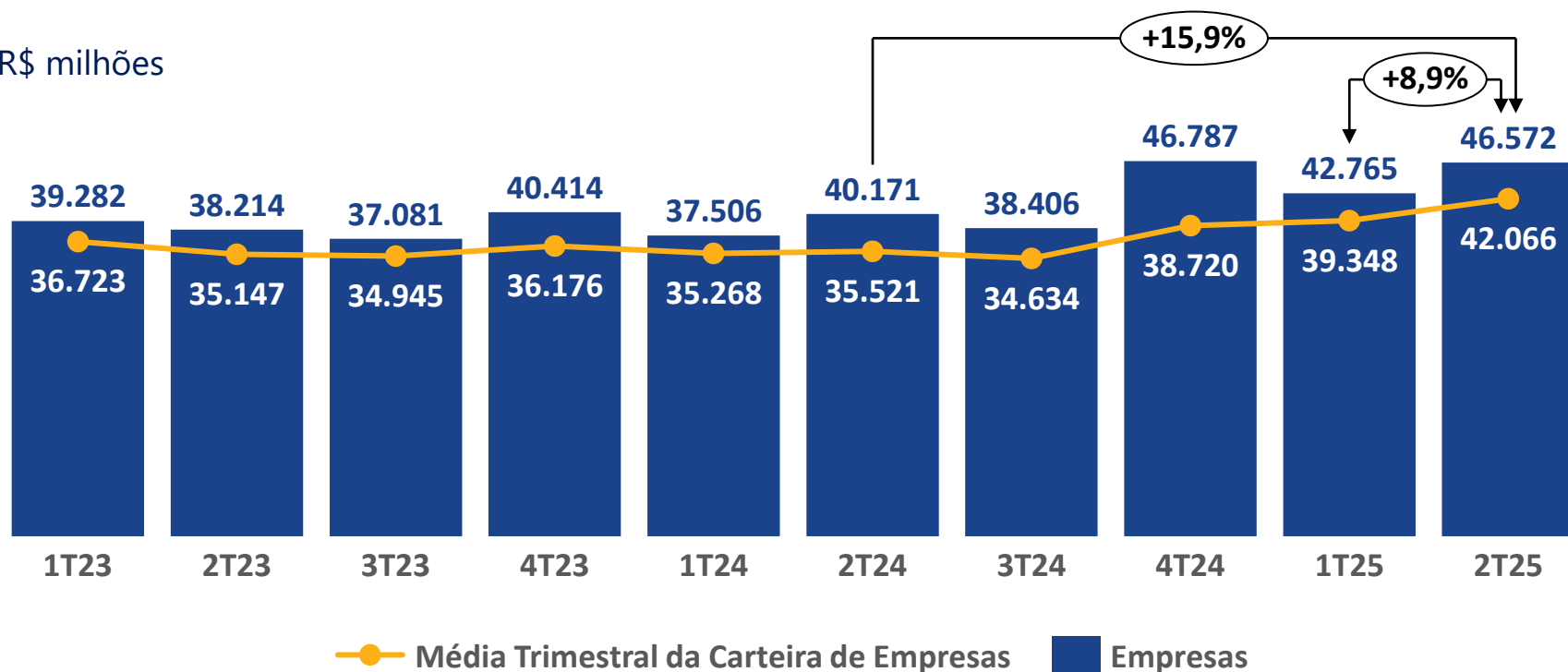
R\$ milhões



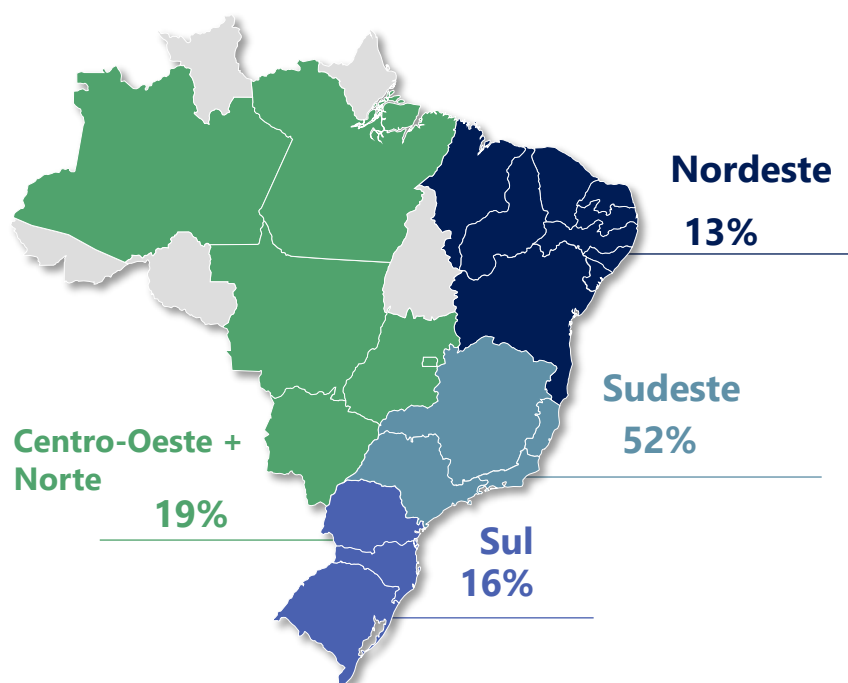
| Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões) | 2T25            | 1T25            | 2T24            | 2T25 x 1T25 | 2T25 x 2T24  |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
| Empresas <sup>(1)</sup>                    | 46.572,2        | 42.765,2        | 40.171,1        | 8,9%        | 15,9%        |
| Consignado                                 | 16.540,3        | 16.275,3        | 15.651,4        | 1,6%        | 5,7%         |
| Veículos/Outros                            | 3.112,9         | 2.810,9         | 2.319,2         | 10,7%       | 34,2%        |
| Crédito C.G.I.                             | 428,8           | 383,5           | 271,4           | 11,8%       | 58,0%        |
| <b>Carteira de Crédito Ampliada</b>        | <b>66.654,2</b> | <b>62.234,9</b> | <b>58.413,1</b> | <b>7,1%</b> | <b>14,1%</b> |

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

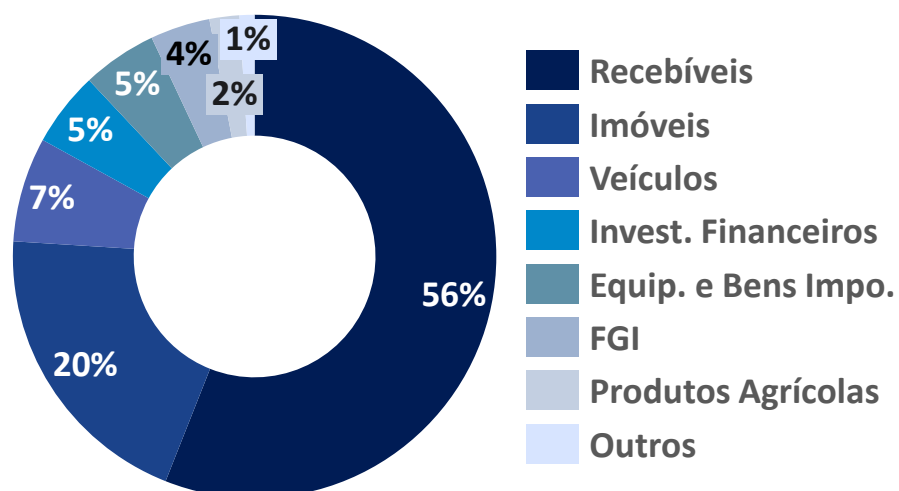
R\$ milhões



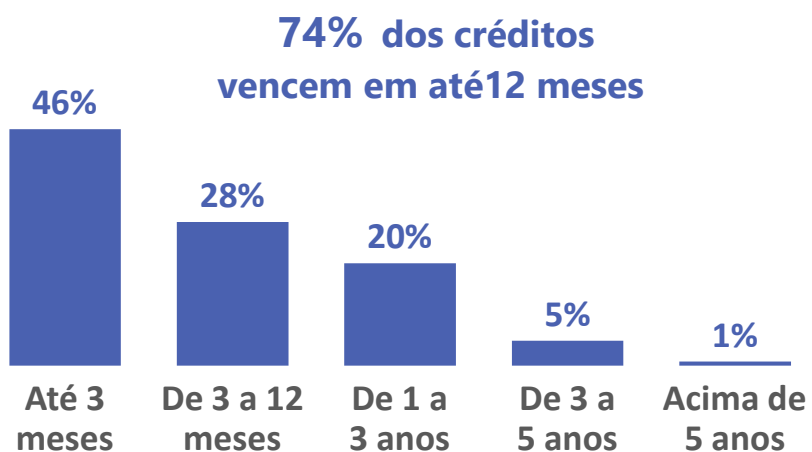
## Distribuição Geográfica



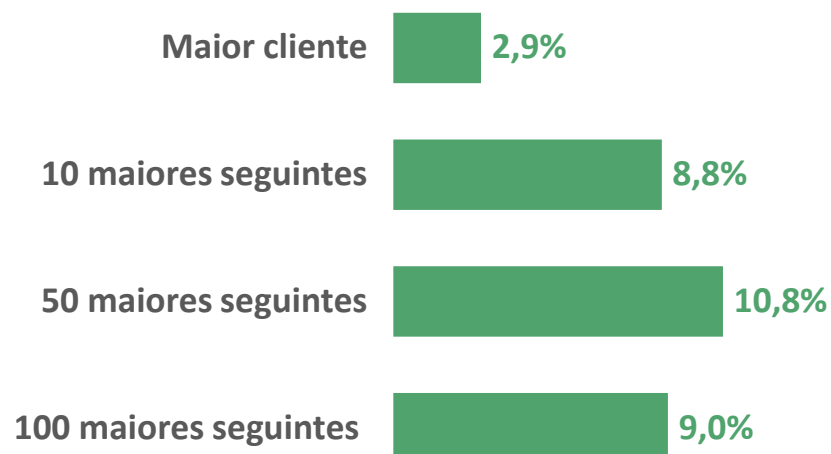
## Por tipo de Garantia



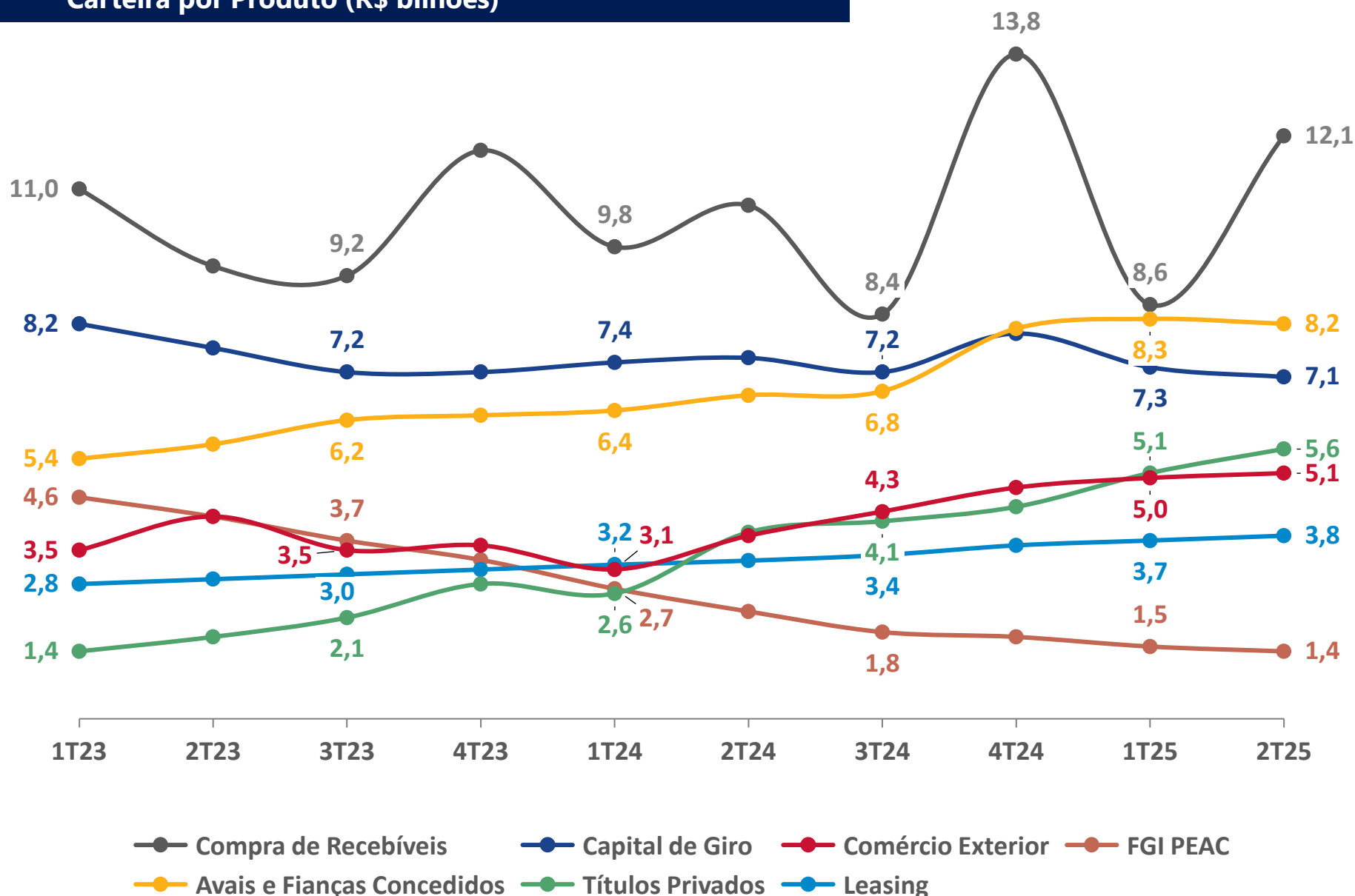
## Por Vencimento



## Concentração da Carteira



## Carteira por Produto (R\$ bilhões)



| Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões) | 2T25            | 1T25            | 2T24            | 2T25 x 1T25 | 2T25 x 2T24  |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
| Compra de Recebíveis                           | 12.147,7        | 8.608,9         | 10.661,8        | 41,1%       | 13,9%        |
| Avais e Fianças Concedidos                     | 8.207,1         | 8.292,1         | 6.716,5         | -1,0%       | 22,2%        |
| Capital de Giro                                | 7.138,8         | 7.342,9         | 7.494,2         | -2,8%       | -4,7%        |
| Títulos Privados <sup>(1)</sup>                | 5.590,7         | 5.126,8         | 3.870,8         | 9,0%        | 44,4%        |
| Comércio Exterior                              | 5.139,2         | 5.043,0         | 3.827,7         | 1,9%        | 34,3%        |
| Daycoval Leasing                               | 3.839,8         | 3.748,4         | 3.284,2         | 2,4%        | 16,9%        |
| FGI PEAC                                       | 1.426,6         | 1.536,8         | 2.229,3         | -7,2%       | -36,0%       |
| Outros                                         | 3.082,3         | 3.066,3         | 2.086,6         | 0,5%        | 47,7%        |
| <b>Total Crédito Empresas</b>                  | <b>46.572,2</b> | <b>42.765,2</b> | <b>40.171,1</b> | <b>8,9%</b> | <b>15,9%</b> |

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

# Produtos e Serviços

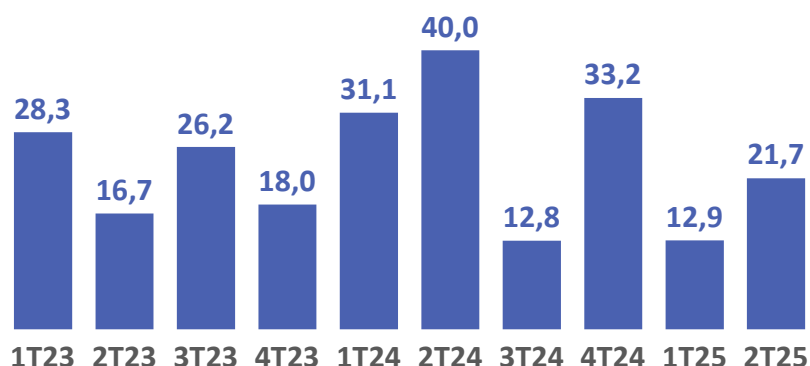
## Segmento Empresas



### Derivativos

NDFs, Swaps e Opções, Gestão de Riscos para Empresas e Investidores Institucionais, Proteção contra Oscilações em Moedas e Juros

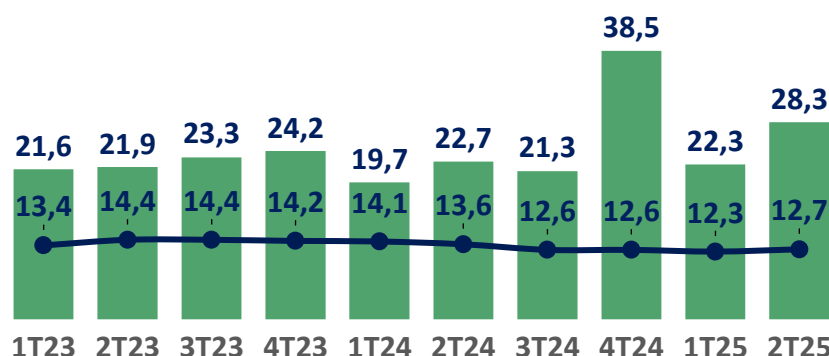
#### Volume Transacionado (R\$ bilhões)



### Câmbio Empresas

Comércio Exterior, Remessas Financeiras, Investidores Não Residentes, Soluções Customizadas

#### Volume Transacionado (R\$ bilhões)



■ Volume Transacionado —●— Quantidade de Operações (mil)

### Seguros – 1S25

#### Seguro Garantia e Empresarial



**+3 mil**

Clientes ativos



**R\$ 55MM**

Faturamento



**+7,5 mil**

Apólices emitidas



**R\$ 1,150Bi**

Contrato de resseguro |  
16 Resseguradores globais



**+600**

Corretores ativos + 12 Assessorias



**+104,9Bi**

Exposição

### DCM

Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs, FIs e Empréstimos Sindicalizados

#### Volume de Emissões\* em R\$ milhões

Distribuído entre Cliente e Carteira Própria

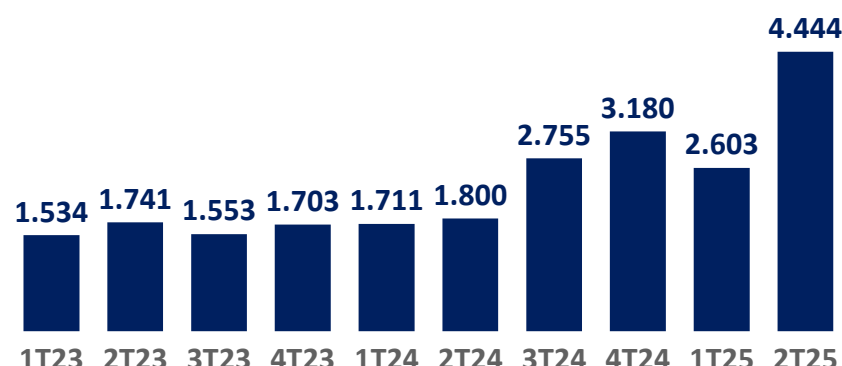


\* Mercado Primário

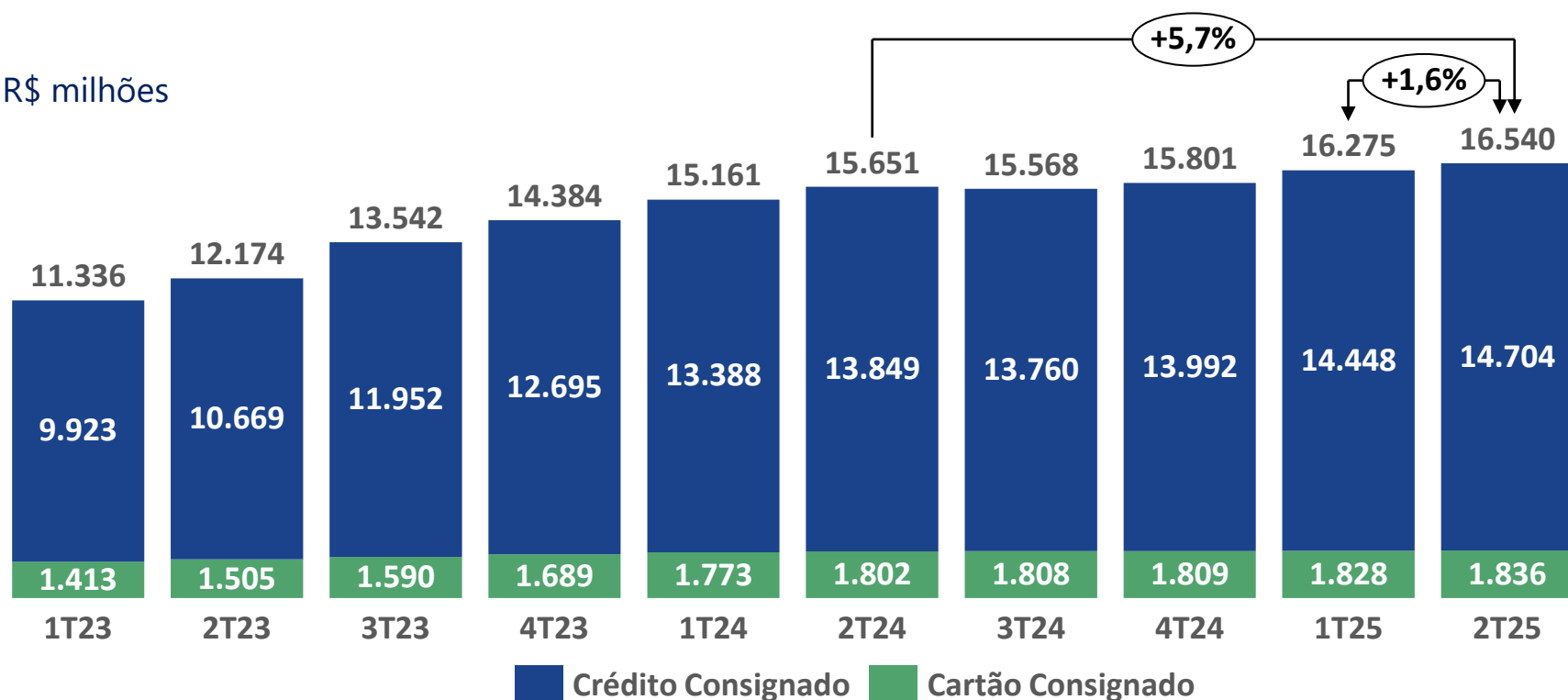
### Operações Estruturadas

Conta Escrow e Serviços de Banco Liquidante

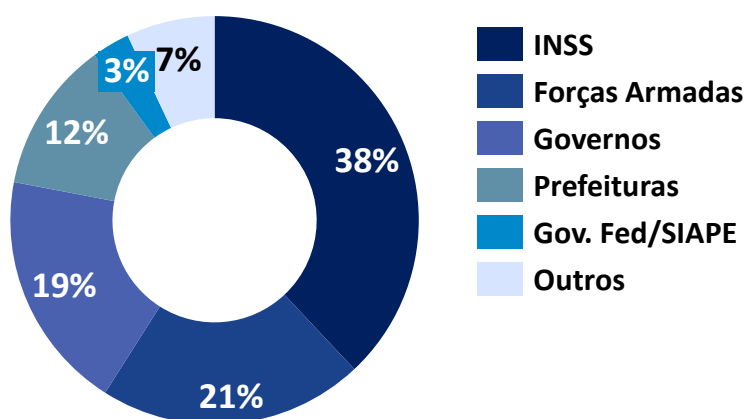
#### Volume Transacionado (R\$ bilhões)



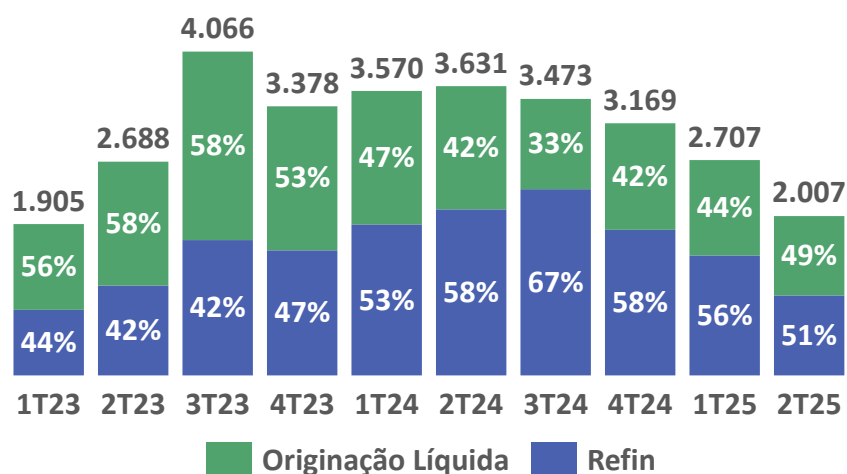
R\$ milhões



## Perfil da Carteira



## Distribuição da Originação (R\$ milhões)



63 Lojas IFP representam 30% da originação no 2T25



R\$ 1,8 bilhão de cartão consignado



R\$ 59,0 milhões Saldo FGTS | Saque-Aniversário



456 Convênios ativos

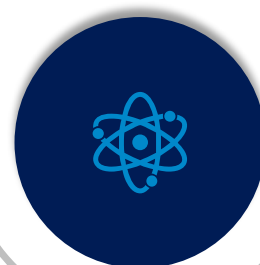


1,8 milhão de contratos na carteira



1,2 milhão de clientes ativos

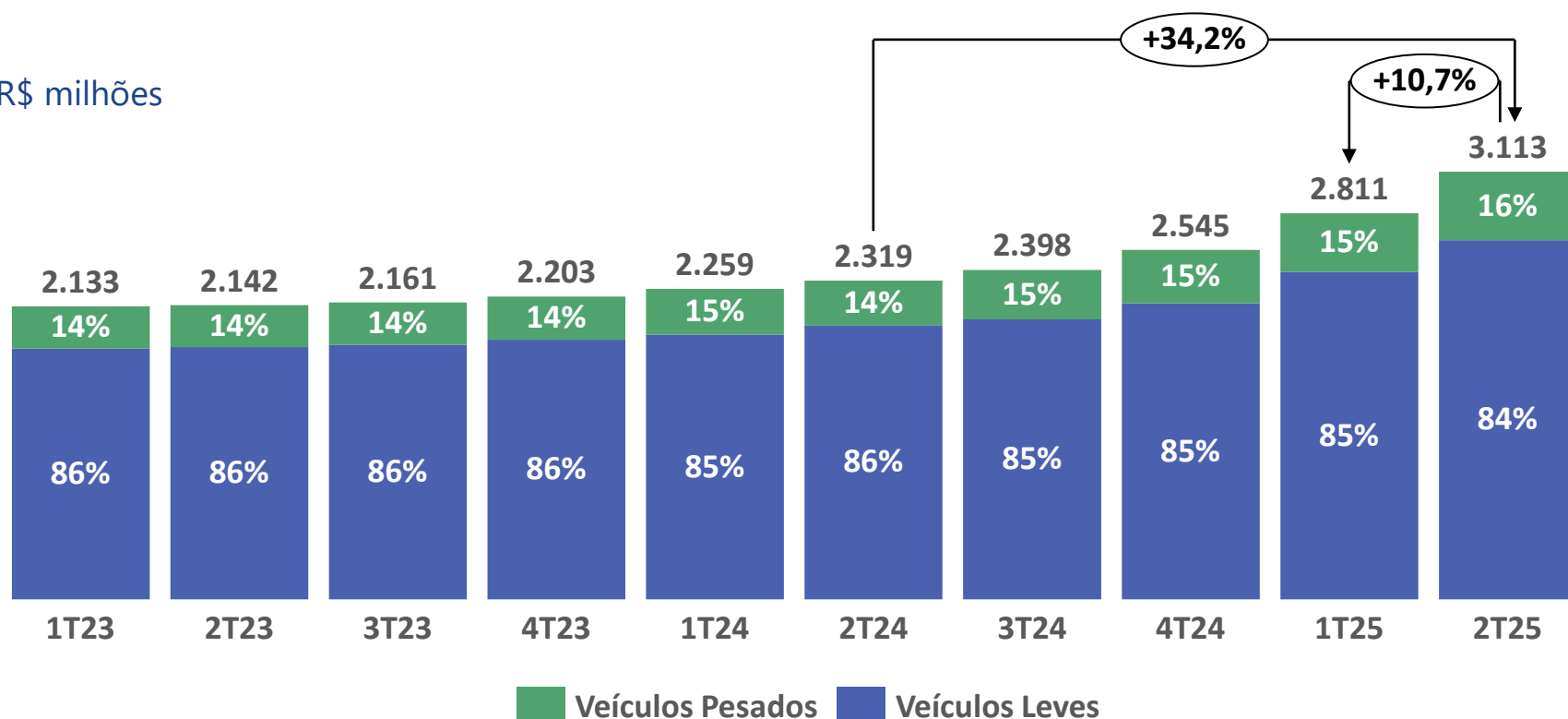
51% da originação via Refin



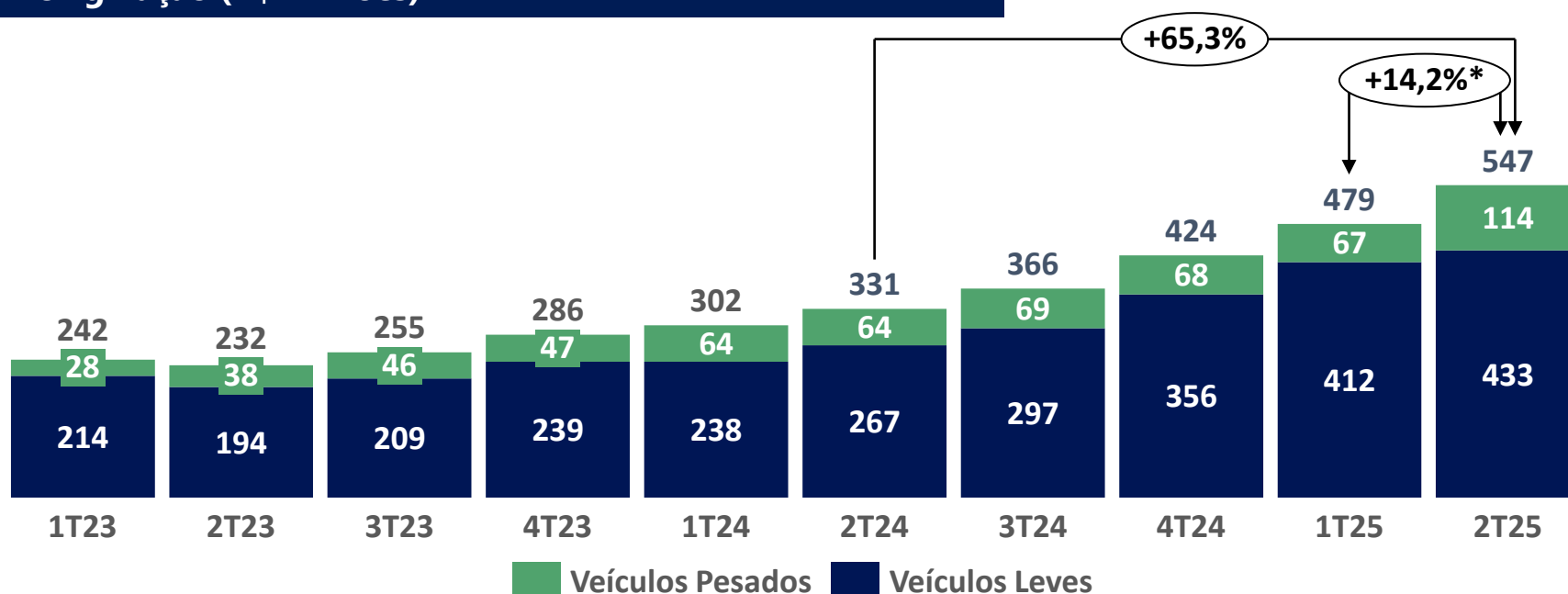
100% Formalização digital



R\$ milhões



## Originação (R\$ milhões)



Idade média  
dos veículos  
13 anos

204 mil  
Clientes

Ticket médio  
R\$ 15 mil

34% de  
entrada média

Plano médio  
44 meses

192  
Correspondentes

R\$  
**428,8**  
milhões  
no 2T25

**+11,8%**  
em 3 meses

**+58,0%**  
em 12 meses

### Vantagens

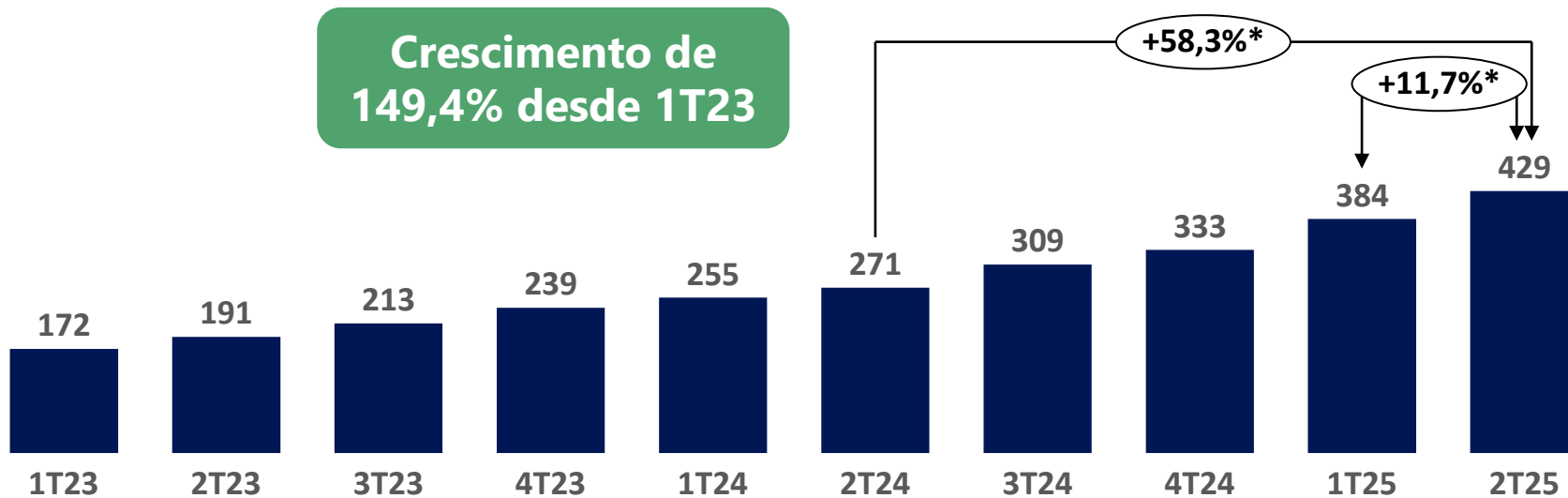
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- Até 180 meses para pagar

### Garantias

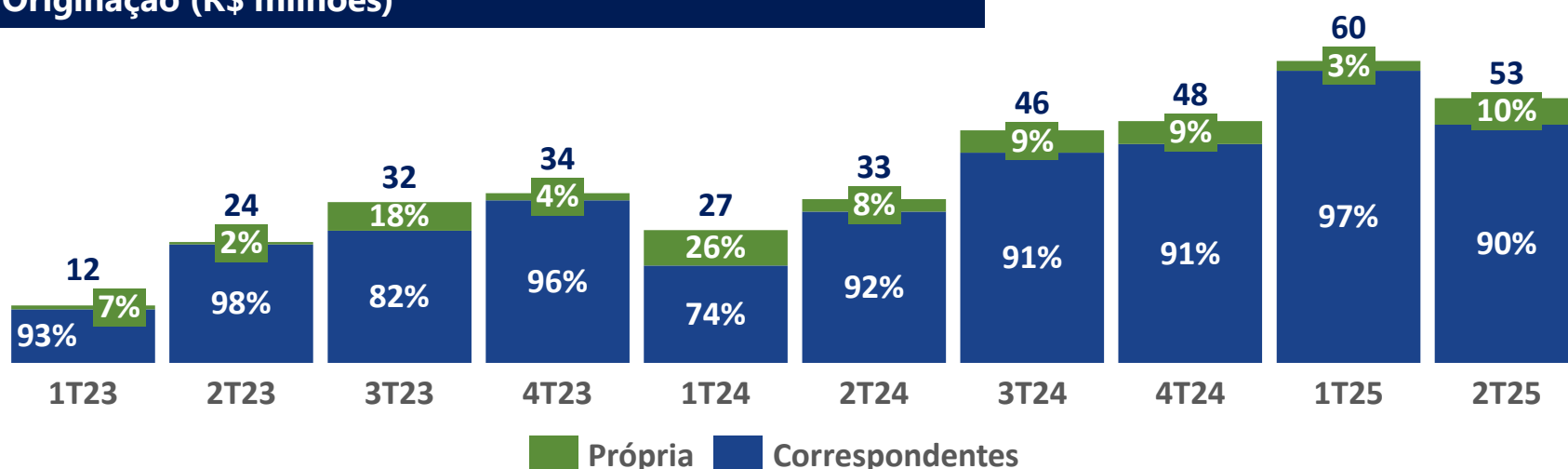
- Imóvel próprio construído e em nome do tomador
- Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil
- Documentação regular e desonerado

R\$ milhões

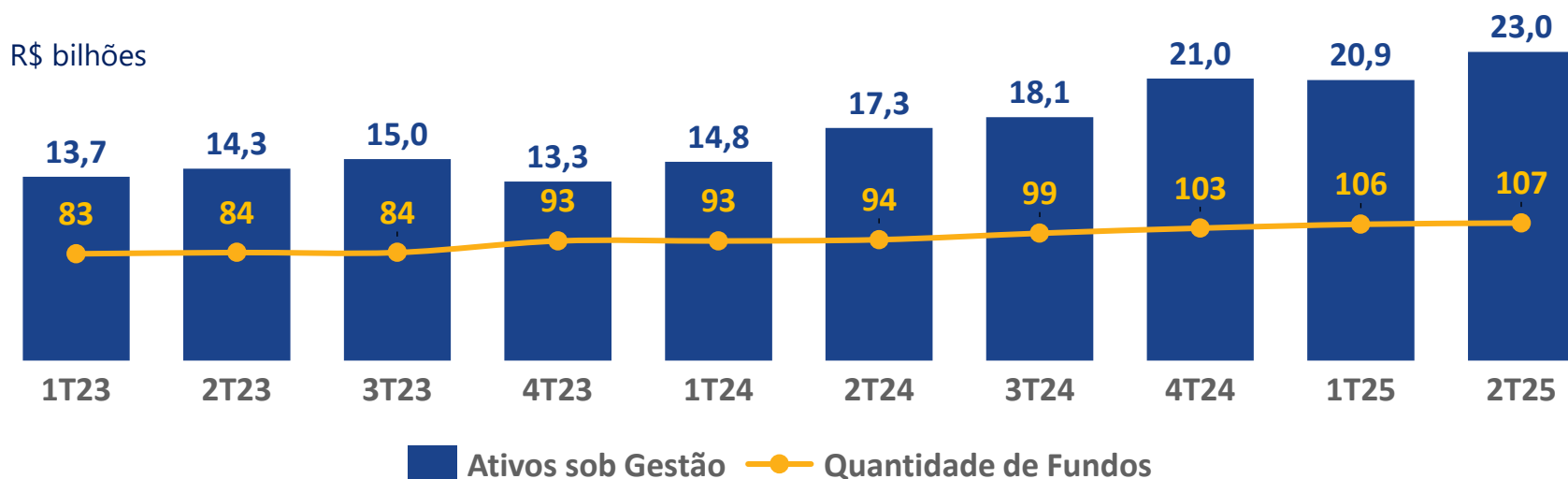
**Crescimento de  
149,4% desde 1T23**



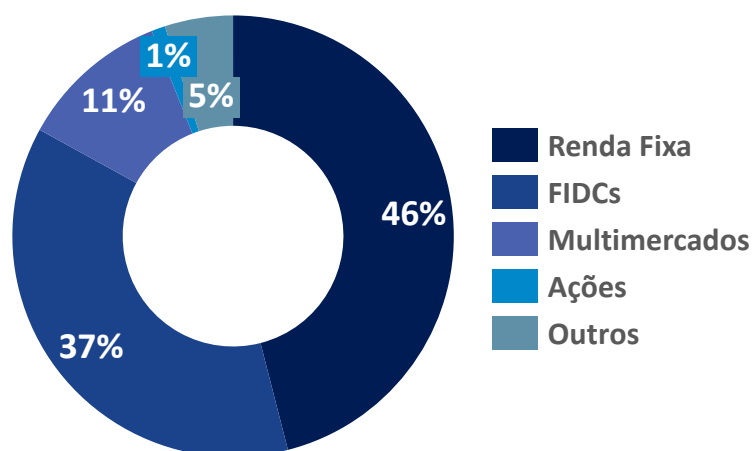
### Originação (R\$ milhões)



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



## Mix de Fundos



MOODY'S

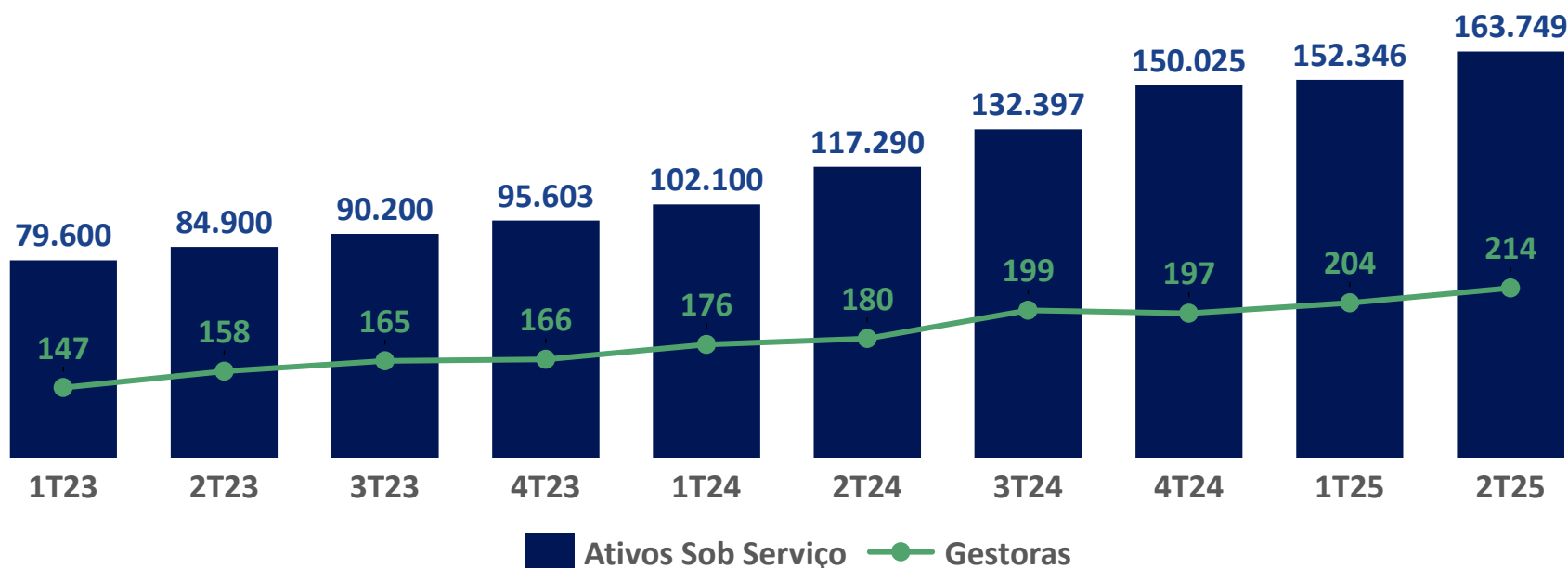
Daycoval Asset atinge  
Rating MQ1.br pela Moody's,  
nota máxima em escala nacional

## Dentre nossos Fundos, destacamos:

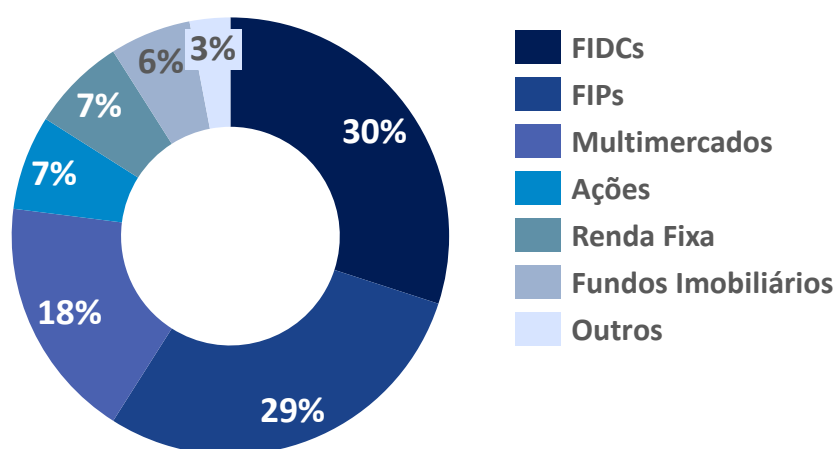
| Fundo                               |       | Prazo Resgate | Jun 2025    | 6 meses | 12 meses | 2025 | Estratégia                   | Perfil de Risco |
|-------------------------------------|-------|---------------|-------------|---------|----------|------|------------------------------|-----------------|
| Daycoval Classic Tít. Bancários FIF | %CDI  | D+1           | <b>102%</b> | 102%    | 103%     | 102% | Crédito Bancário             | Conservador     |
| Daycoval Classic FIF CIC RF CP      | %CDI  | D+1           | <b>102%</b> | 106%    | 104%     | 106% | Renda Fixa e Crédito Privado | Conservador     |
| Daycoval Classic 30 FIF             | %CDI  | D+30          | <b>104%</b> | 109%    | 106%     | 109% | Renda Fixa e Crédito Privado | Conservador     |
| Daycoval Classic 90 FIF             | %CDI  | D+90          | <b>104%</b> | 113%    | 112%     | 113% | Renda Fixa e Crédito Privado | Moderado        |
| Daycoval Deb. Incentivadas          | %CDI* | D+15          | <b>118%</b> | 130%    | 78%      | 130% | Debêntures de Infraestrutura | Moderado        |
| Daycoval Deb. Incentivadas Hedge    | %CDI* | D+15          | <b>139%</b> | 108%    | 102%     | 108% | Debêntures de Infraestrutura | Moderado        |
| Daycoval Classic Estruturado FIDC   | %CDI  | D+60          | <b>112%</b> | 113%    | 115%     | 113% | FIC FIDCs                    | Moderado        |

\*CDI trata-se de mera referência econômica e não de meta ou parâmetro de performance.

R\$ milhões

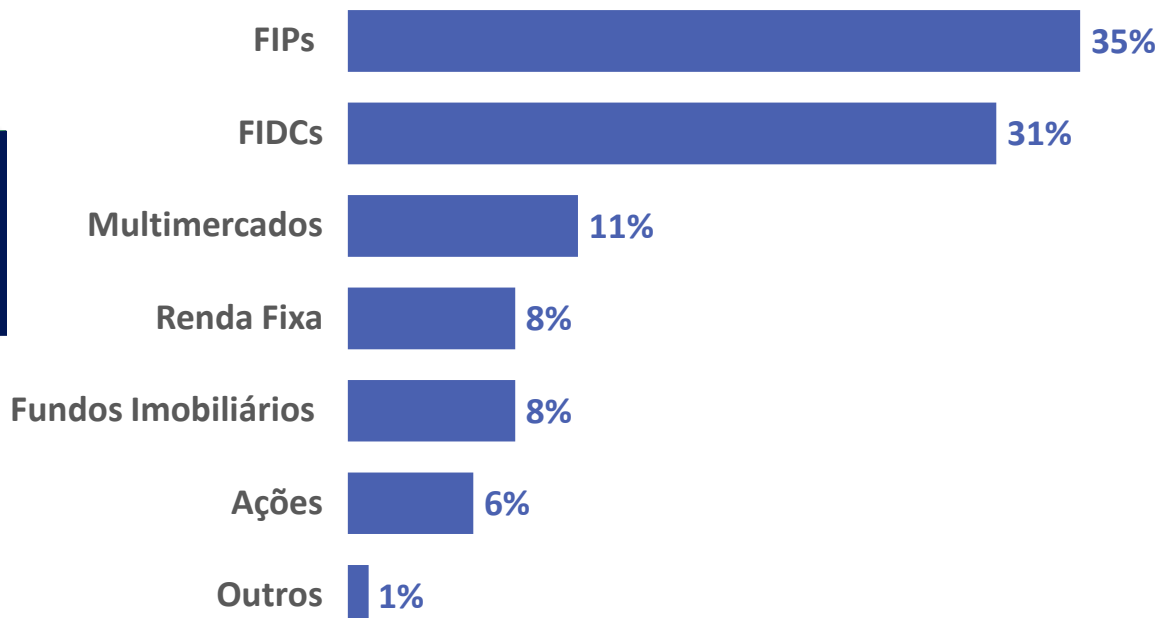


### Classes de Fundos (Qtd)

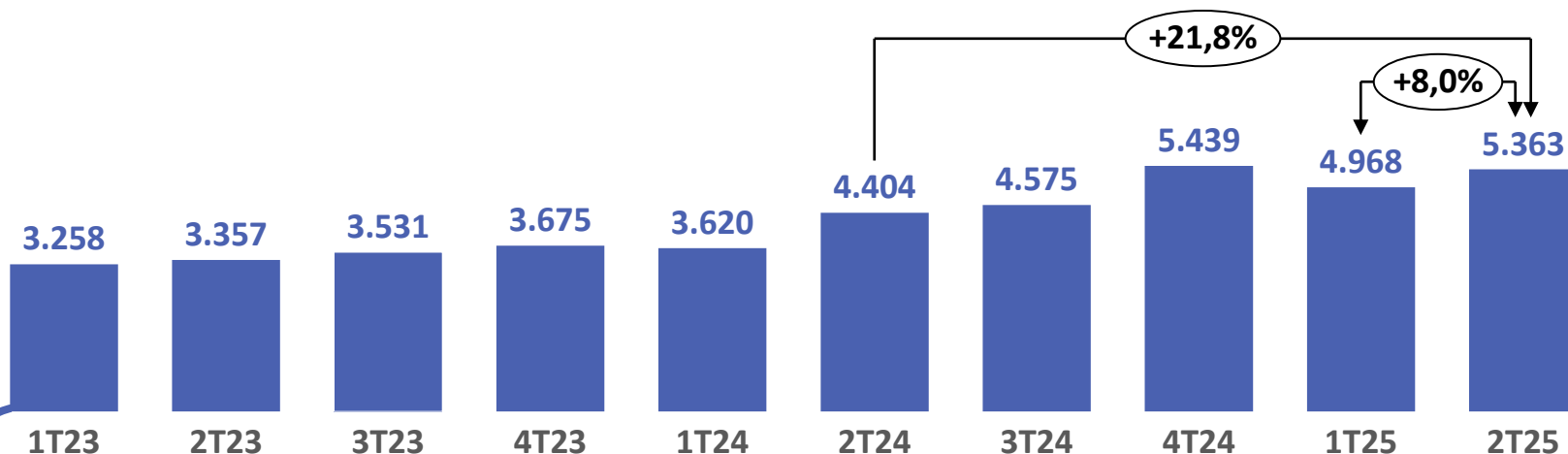


**1.120 fundos**  
atendidos pela plataforma  
de serviços

### Composição por Volume de Fundos



### Volume Transacionado (R\$ milhões)



- A carteira de câmbio varejo registrou, ao final do segundo trimestre de 2025, um volume transacionado de R\$ 5.363,1 milhões. Esse valor representa um aumento de 8,0% em relação ao primeiro trimestre de 2025 e um aumento de 21,8% na comparação anual. O desempenho do produto evidencia a efetividade da estratégia de ampliar, modernizar e diversificar o portfólio, incorporando soluções como conta global em dólar e euro, investimentos em moeda internacional e parcerias estratégicas com grandes operadoras de turismo.

#### Quantidade de operações:

**R\$ 2,4 mm**  
no trimestre

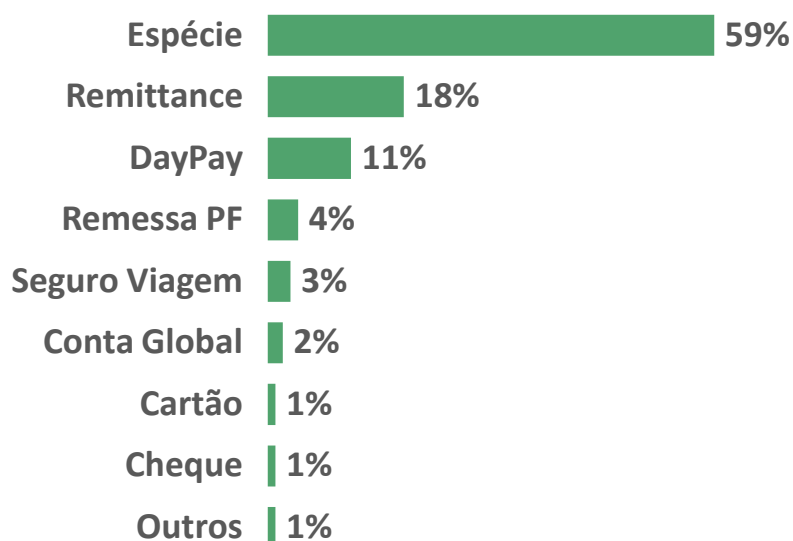
#### Volume Transacionado:

**R\$ 5.363 mm**  
no trimestre

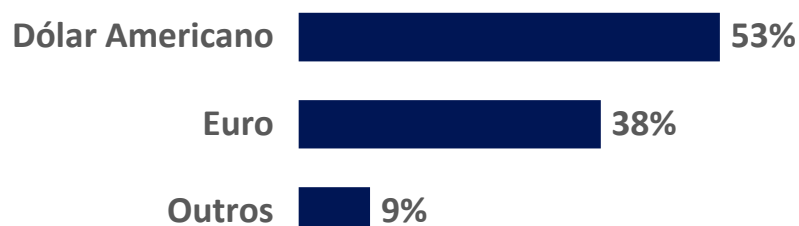
**+38,8 mil**

Média de Operações/dia

### Receita por Produto (%)



### Volume por Moeda Transacionado (%)



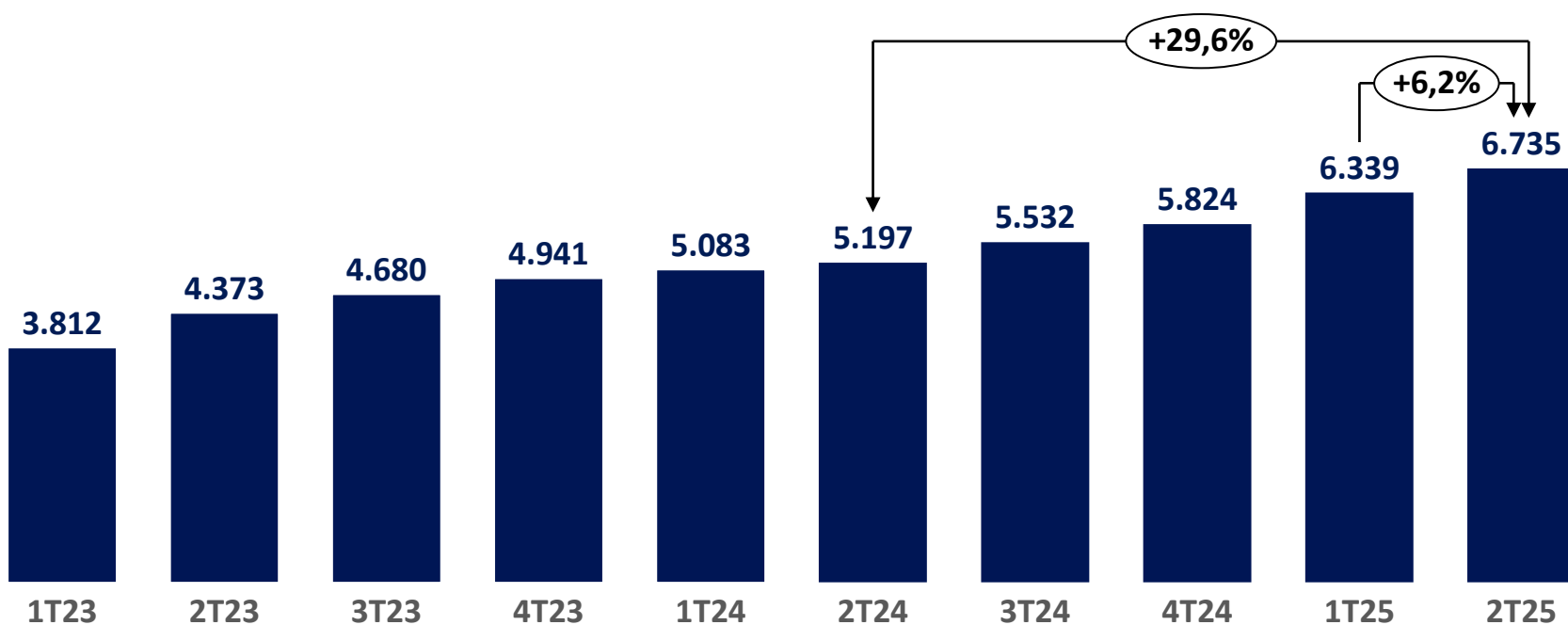
Daycoval | Investe

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

R\$ 6.735 milhões de AuC<sup>(1)</sup>  
+ R\$ 209 milhões captados no 2T25  
+ 400 mil clientes

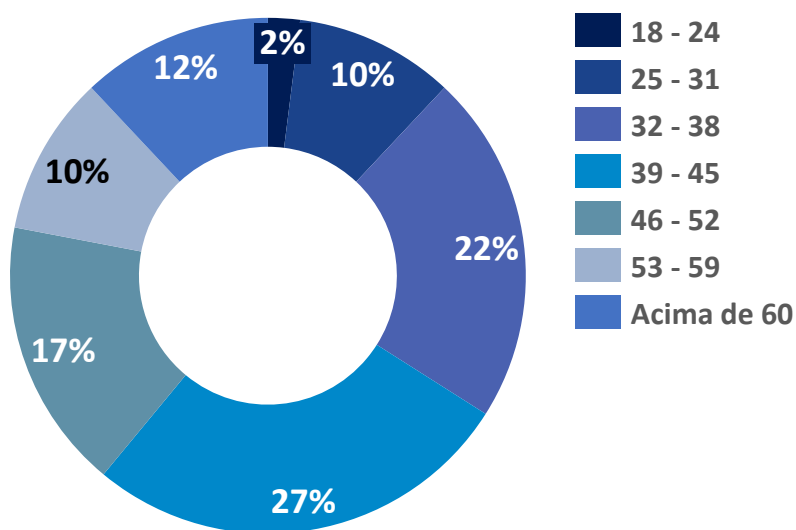
1 – Ativos sob Custódia

### Trajétoria de Expansão do Plano de Captação (R\$ milhões)

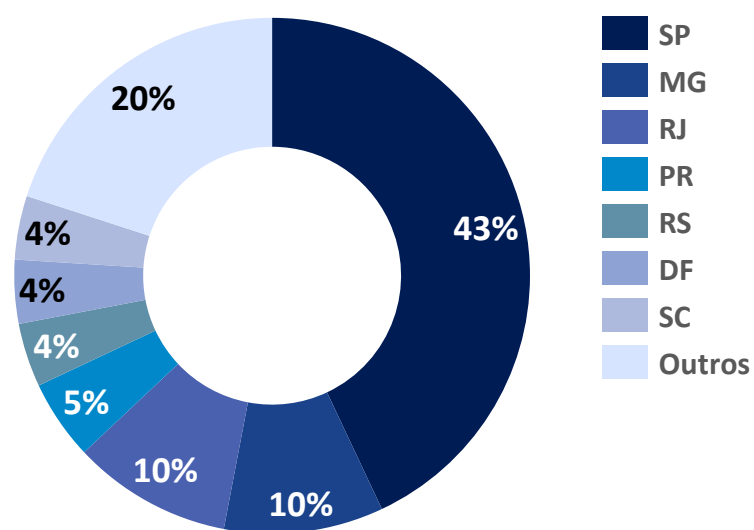


### Perfil do Investidor

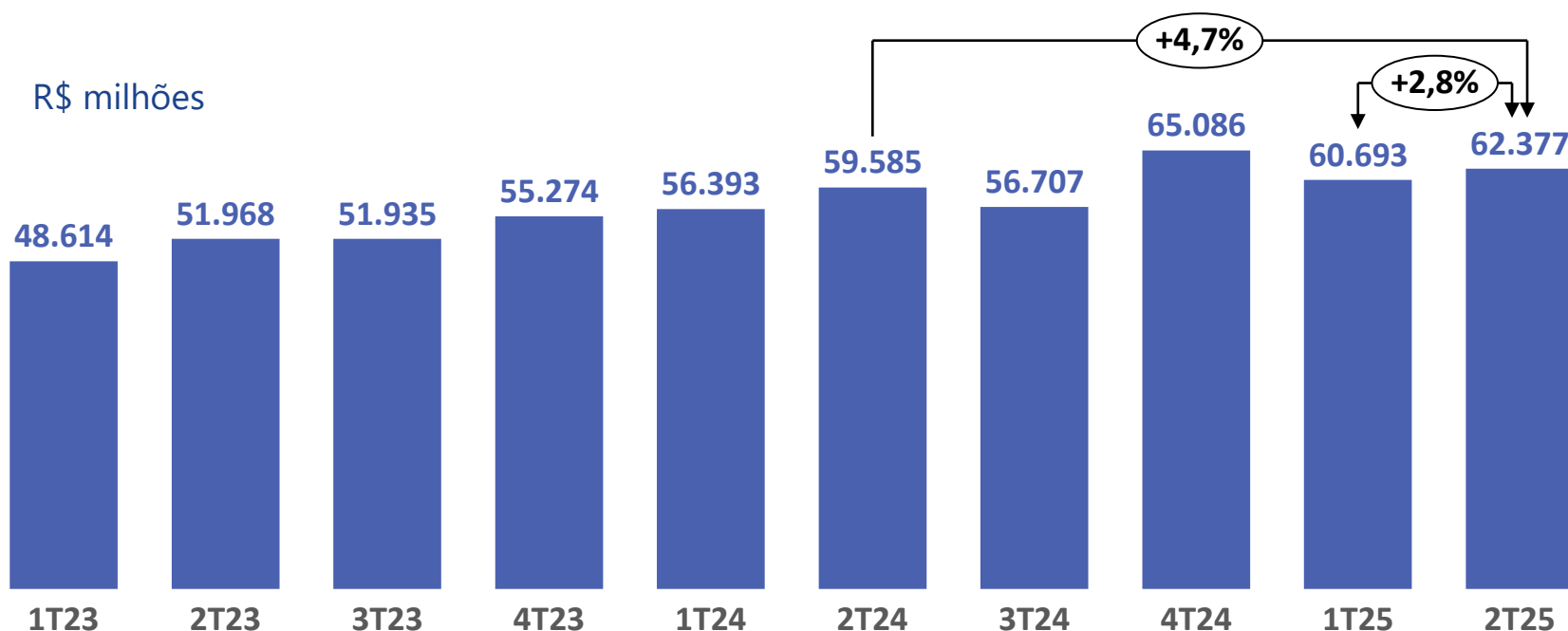
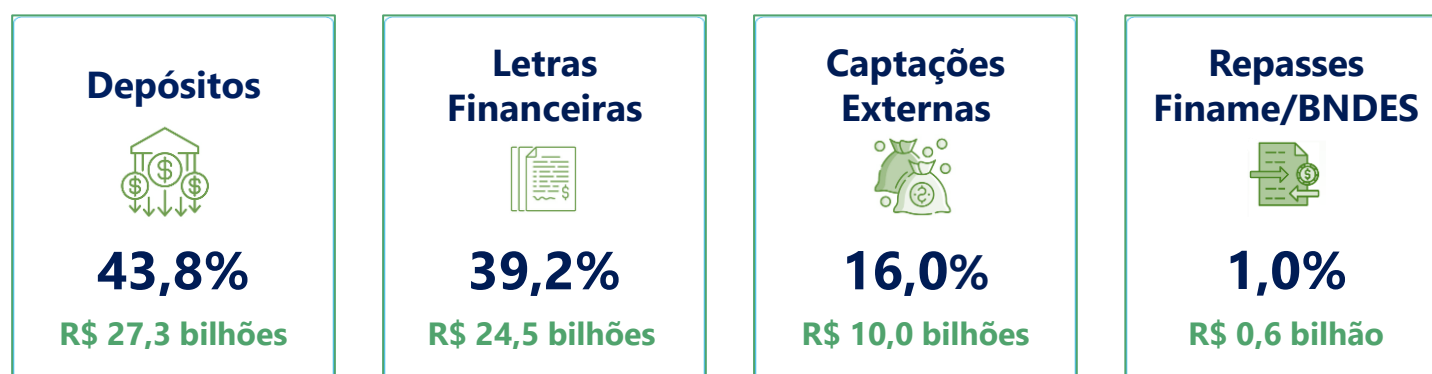
#### Por Faixa Etária



#### Por Estado



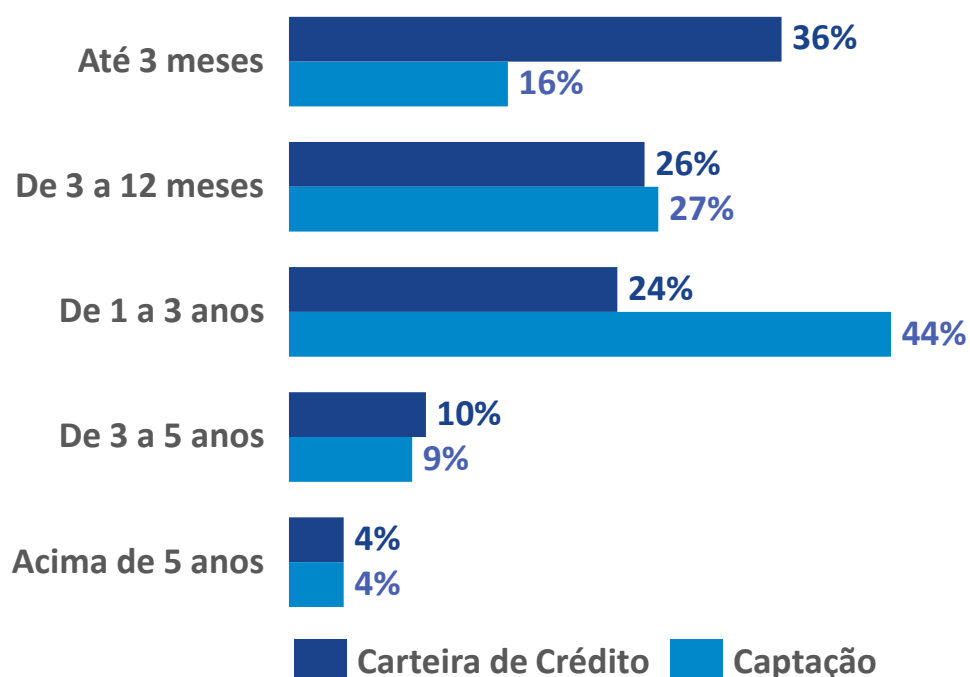
## Composição da Captação



| Captação (R\$ milhões)         | 2T25            | 1T25            | 2T24            | 2T25 x 1T25 | 2T25 x 2T24  |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
| <b>Depósitos</b>               | <b>27.306,6</b> | <b>26.992,7</b> | <b>28.501,2</b> | <b>1,2%</b> | <b>-4,2%</b> |
| Depósitos à Vista              | 1.595,5         | 1.476,9         | 1.358,3         | 8,0%        | 17,5%        |
| Depósitos a Prazo*             | 20.543,7        | 20.514,8        | 22.742,0        | 0,1%        | -9,7%        |
| Letras de Crédito ( LCI + LCA) | 5.167,4         | 5.001,0         | 4.400,9         | 3,3%        | 17,4%        |
| <b>Letras Financeiras</b>      | <b>24.469,5</b> | <b>23.204,7</b> | <b>22.129,3</b> | <b>5,5%</b> | <b>10,6%</b> |
| Letra Financeiras Sêniores     | 23.113,6        | 21.868,6        | 21.100,7        | 5,7%        | 9,5%         |
| Letras Financeiras Perpétuas   | 1.355,9         | 1.336,1         | 1.028,6         | 1,5%        | 31,8%        |
| <b>Captações Externas</b>      | <b>9.997,4</b>  | <b>9.900,9</b>  | <b>8.463,6</b>  | <b>1,0%</b> | <b>18,1%</b> |
| Empréstimos no Exterior        | 8.077,9         | 7.535,5         | 4.734,5         | 7,2%        | 70,6%        |
| Emissões Externas              | 1.919,5         | 2.365,4         | 3.729,1         | -18,9%      | -48,5%       |
| <b>Repasse FINAME/BNDES</b>    | <b>603,2</b>    | <b>594,2</b>    | <b>491,2</b>    | <b>1,5%</b> | <b>22,8%</b> |
| <b>Total</b>                   | <b>62.376,7</b> | <b>60.692,5</b> | <b>59.585,3</b> | <b>2,8%</b> | <b>4,7%</b>  |

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

## Operações a Vencer



**Gap Positivo  
de 151 dias**

Caixa Livre  
**R\$ 7,8 bilhões**  
(Junho/25)

## Prazo Médio

| Carteira de Crédito  | Prazo Médio a Decorrer (dias) |
|----------------------|-------------------------------|
| <b>Empresas</b>      |                               |
| Daycoval Leasing     | 566                           |
| Crédito Empresas     | 378                           |
| FGI Peac             | 354                           |
| Comércio Exterior    | 185                           |
| Compra de Recebíveis | 68                            |
| <b>Varejo</b>        |                               |
| Consignado           | 564                           |
| C.G.I./Imobiliário   | 2368                          |
| Veículos             | 409                           |
| <b>Total</b>         | <b>396</b>                    |

| Captação                   | Prazo Médio a Decorrer (dias) |
|----------------------------|-------------------------------|
| <b>Depósitos</b>           |                               |
| Depósitos a Prazo          | 311                           |
| Depósitos Interfinanceiros | 230                           |
| LCA                        | 456                           |
| LCI                        | 398                           |
| <b>Captações e LFs</b>     |                               |
| Letras Financeiras         | 639                           |
| Emissões Externas          | -                             |
| Obrig. por Emp. e Repasses | 422                           |
| BNDES                      | 523                           |
| <b>Total</b>               | <b>547</b>                    |

Média Ponderada  
Empresas

**293**

Média Ponderada  
Varejo

**668**

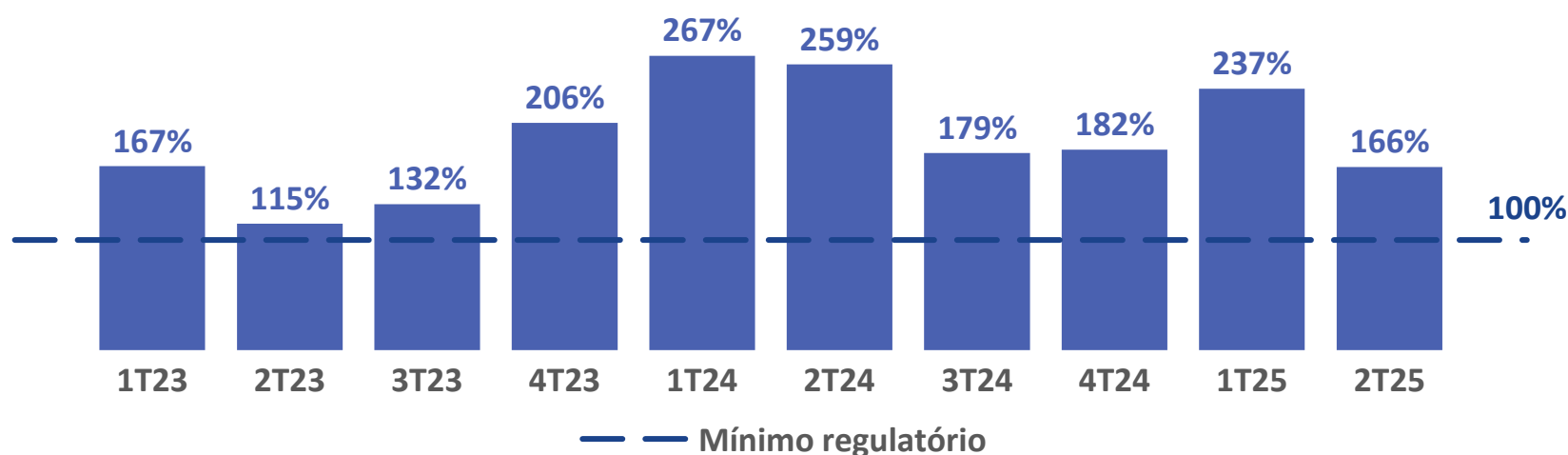
Média Ponderada  
Depósitos

**388**

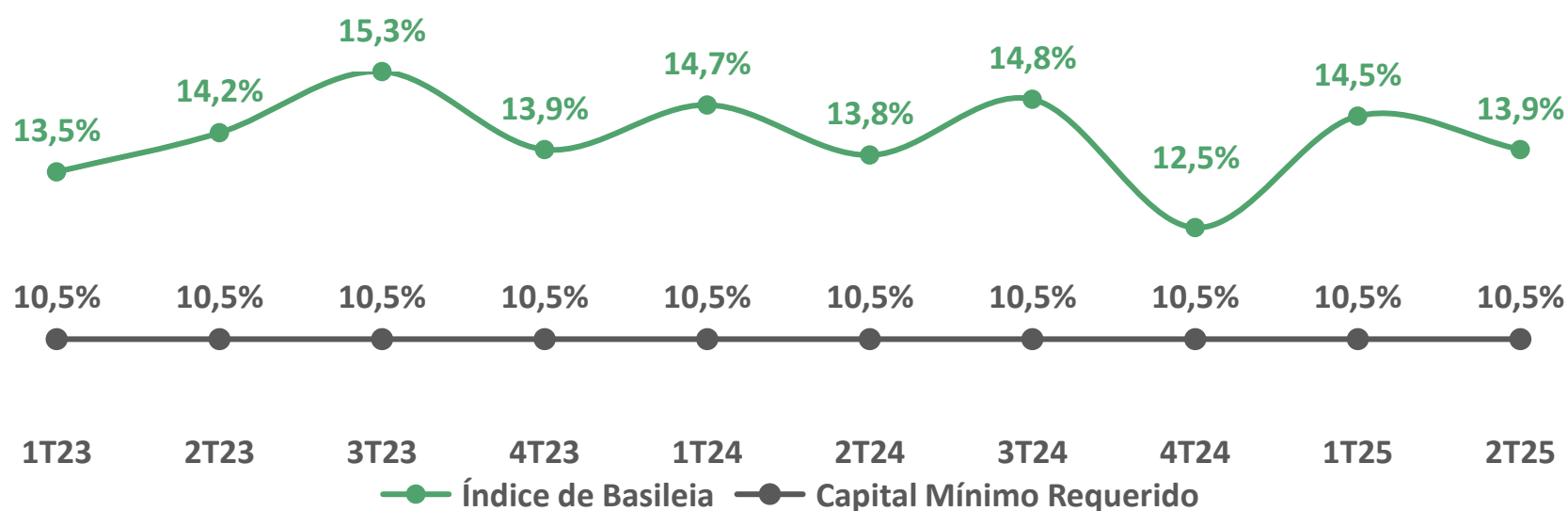
Média Ponderada  
Captações e LFs

**592**

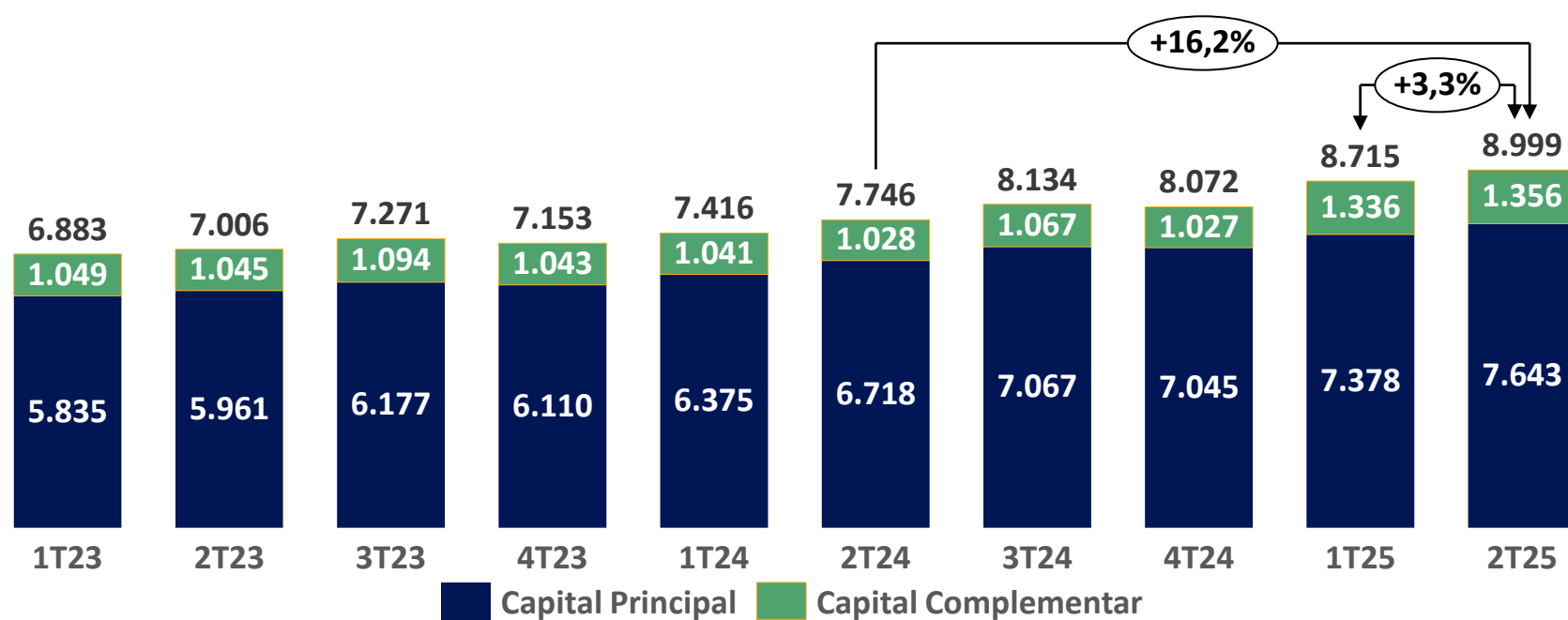
## Indicador liquidez de Curto Prazo - LCR



## Índice de Basileia III



## Patrimônio de Referência (R\$ milhões)

Composição do Patrimônio de Referência  
R\$ milhões

2T25

|                                                |                |
|------------------------------------------------|----------------|
| Patrimônio de Referência                       | 8.998,9        |
| Patrimônio de Referência - Nível I             | 8.998,9        |
| Capital Principal                              | 7.643,0        |
| Patrimônio Líquido (PL)                        | 7.666,9        |
| Ajustes Prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21     | (23,9)         |
| <b>Capital Complementar</b>                    | <b>1.355,9</b> |
| Letras Financeiras Perpétuas                   | 1.355,9        |
| <b>Patrimônio de Referência Mínimo Exigido</b> | <b>5.169,5</b> |
| <b>Indicador de Basileia</b>                   | <b>13,9%</b>   |

## Consumo Capital por Risco

|                          |              |
|--------------------------|--------------|
| <b>Risco de crédito*</b> | <b>86,0%</b> |
| <b>Risco operacional</b> | <b>11,0%</b> |
| <b>Risco de mercado</b>  | <b>3,0%</b>  |

\* Inclui leasing + avais e fianças

| Qualidade Carteira de Crédito Ampliada<br>(R\$ milhões)    | 2T25     | 1T25     | 2T24     | 1S25     | 1S24     | 2T25 x<br>1T25 | 2T25 x<br>2T24 | 1S25 x<br>1S24 |
|------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------------|----------------|
| Carteira de Crédito Ampliada                               | 66.654,2 | 62.234,9 | 58.413,1 | 66.654,2 | 58.413,1 | 7,1%           | 14,1%          | 14,1%          |
| Constituição de Provisão                                   | 365,2    | 134,8    | 266,2    | 500,0    | 565,2    | n.a.           | 37,2%          | -11,5%         |
| Saldo da PDD                                               | 2.428,9  | 2.071,1  | 1.717,0  | 2.428,9  | 1.717,0  | 17,3%          | 41,5%          | 41,5%          |
| Saldo de Estágio 3                                         | 3.123,5  | 2.346,5  | 1.588,3  | 3.123,5  | 1.588,3  | 33,1%          | 96,7%          | 96,7%          |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias <sup>(1)</sup>        | 2.196,5  | 1.705,3  | 1.406,4  | 2.196,5  | 1.406,4  | 28,8%          | 56,2%          | 56,2%          |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias <sup>(1)</sup>        | 1.890,3  | 1.440,8  | 1.128,8  | 1.890,3  | 1.128,8  | 31,2%          | 67,5%          | 67,5%          |
| <b>Índices sobre carteira total (%)</b>                    |          |          |          |          |          |                |                |                |
| Saldo da PDD/Carteira de Crédito                           | 3,6%     | 3,3%     | 2,9%     | 3,6%     | 2,9%     | 0,3 p.p        | 0,7 p.p        | 0,7 p.p        |
| Saldo de Estágio 3/Carteira de Crédito                     | 4,7%     | 3,8%     | 2,7%     | 4,7%     | 2,7%     | 0,9 p.p        | 2,0 p.p        | 2,0 p.p        |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito | 3,3%     | 2,7%     | 2,4%     | 3,3%     | 2,4%     | 0,6 p.p        | 0,9 p.p        | 0,9 p.p        |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito | 2,8%     | 2,3%     | 1,9%     | 2,8%     | 1,9%     | 0,5 p.p        | 0,9 p.p        | 0,9 p.p        |
| <b>Índices de Cobertura (%)</b>                            |          |          |          |          |          |                |                |                |
| Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias        | 110,6%   | 121,5%   | 122,1%   | 110,6%   | 122,1%   | -10,9 p.p      | -11,5 p.p      | -11,5 p.p      |
| Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias        | 128,5%   | 143,7%   | 152,1%   | 128,5%   | 152,1%   | -15,3 p.p      | -23,6 p.p      | -23,6 p.p      |
| Saldo da PDD / Saldo de Estágio 3                          | 77,8%    | 88,3%    | 108,1%   | 77,8%    | 108,1%   | -10,5 p.p      | -30,3 p.p      | -30,3 p.p      |
| <b>Indicadores</b>                                         |          |          |          |          |          |                |                |                |
| Baixa para Prejuízo <sup>(2)</sup>                         | (7,4)    | (1,1)    | (744,2)  | (8,5)    | (996,0)  | n.a.%          | -99,0%         | -99,1%         |
| Créditos Recuperados Empresas                              | 34,6     | 19,6     | 32,1     | 54,2     | 104,8    | 76,5%          | 7,8%           | -48,3%         |
| Créditos Recuperados Varejo                                | 27,3     | 27,8     | 28,3     | 55,1     | 52,5     | -1,8%          | -3,5%          | 5,0%           |

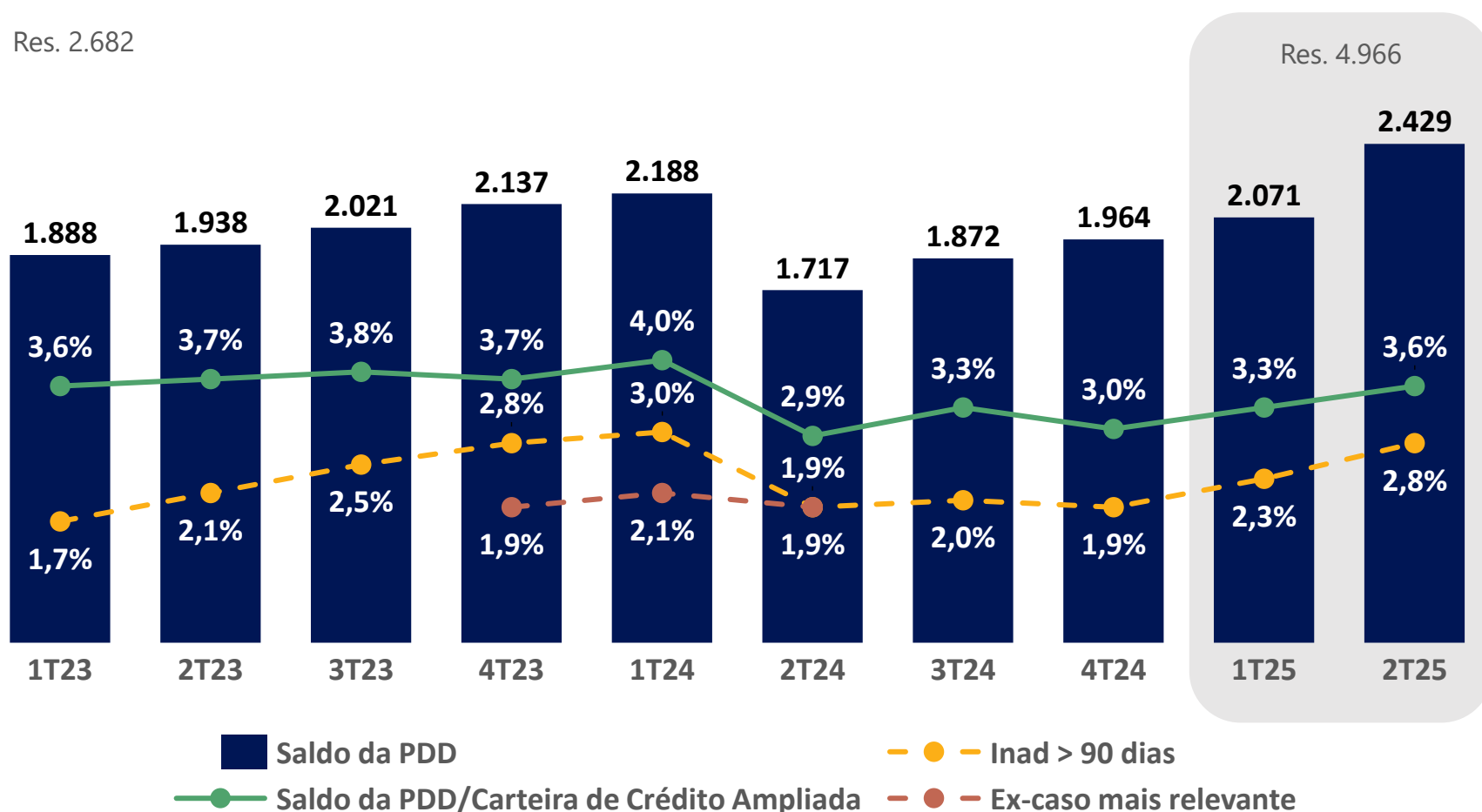
(1) inclusive parcelas vincendas

(2) Até 31 de dezembro de 2024 estava em vigor a Resolução CMN nº 2.682/1999 que determinava a baixa para prejuízo das operações classificadas no Rating H por mais de 6 meses. A partir de 01 de janeiro de 2025, com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução BCB 352/23, um ativo financeiro é baixado para prejuízo, em virtude de perdas esperadas, caso não seja provável que a instituição recupere o seu valor.

- A inadimplência acima de 90 dias no segundo trimestre de 2025 atingiu 2,8%, alta de 0,9 p.p. em relação ao 2T24 e de 0,5 p.p. frente ao 1T25.
- Esse avanço não necessariamente reflete deterioração na qualidade da carteira, mas está associado à metodologia de cálculo definida pela Resolução BCB nº 352/2023.
- Assim, mantemos por mais tempo créditos vencidos há mais de 360 dias no ativo, ampliando o impacto dessa faixa de atraso no indicador.

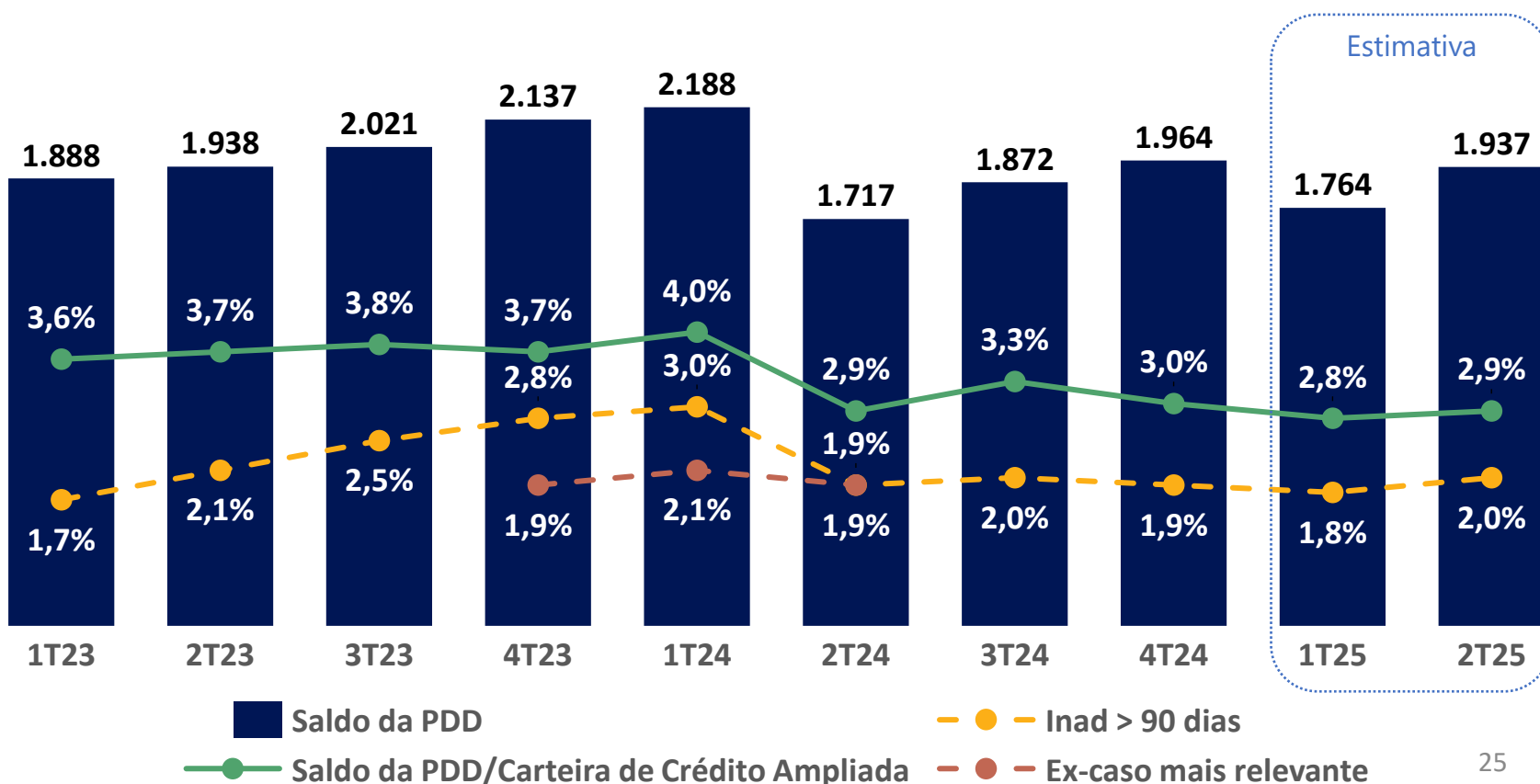
Res. 4.966

Res. 2.682



- A diferença entre os gráficos está relacionada à metodologia de cálculo adotada, que prevê a permanência, por um período maior, de créditos vencidos há mais de 360 dias na apuração do indicador no gráfico acima.
- O gráfico abaixo apresenta os números considerando o write off das transações atrasadas por mais de 360 dias e suas correspondentes provisões.

## Write off das operações com atraso superior a 360 Dias



# Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento

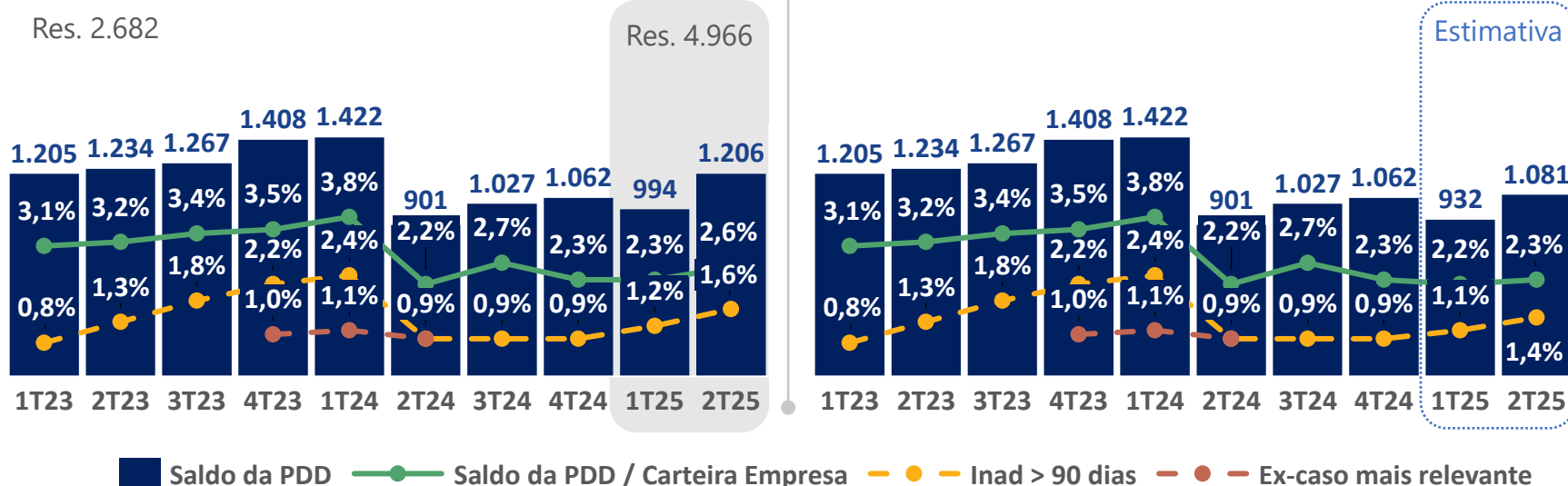


- Os mesmos conceitos foram aplicados na abertura da carteira de crédito por segmento de atuação, conforme ilustrado a seguir:

## Carteira Empresas (R\$ milhões)

Res. 4.966

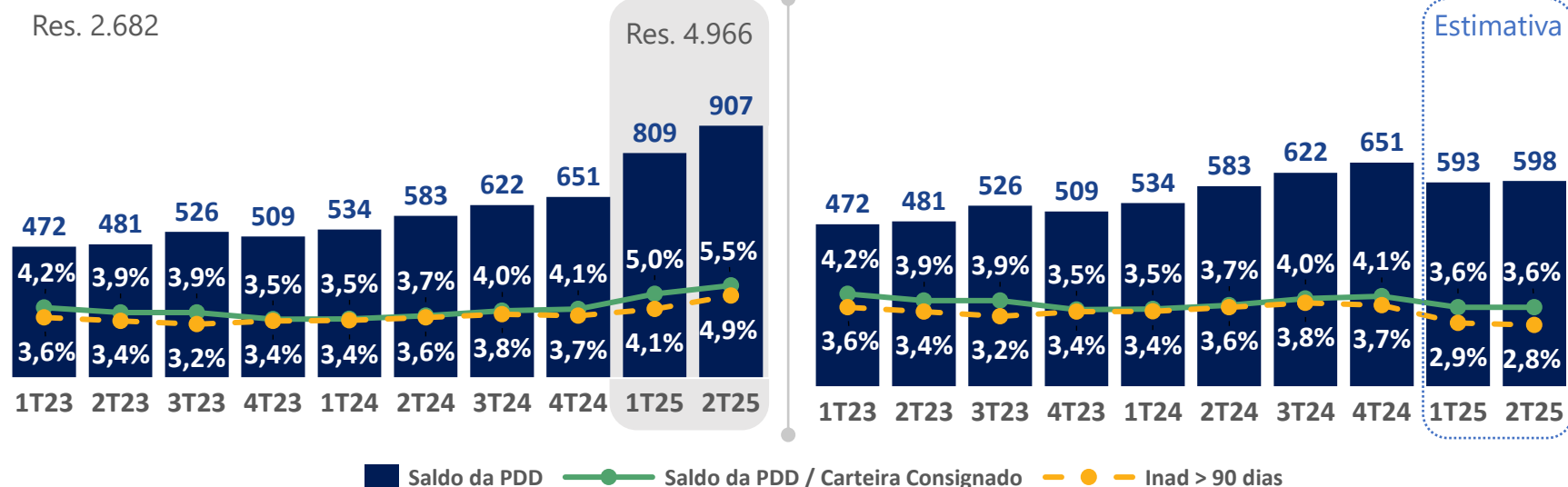
Write off de operações com atraso superior a 360 Dias



## Carteira Consignado (R\$ milhões)

Res. 4.966

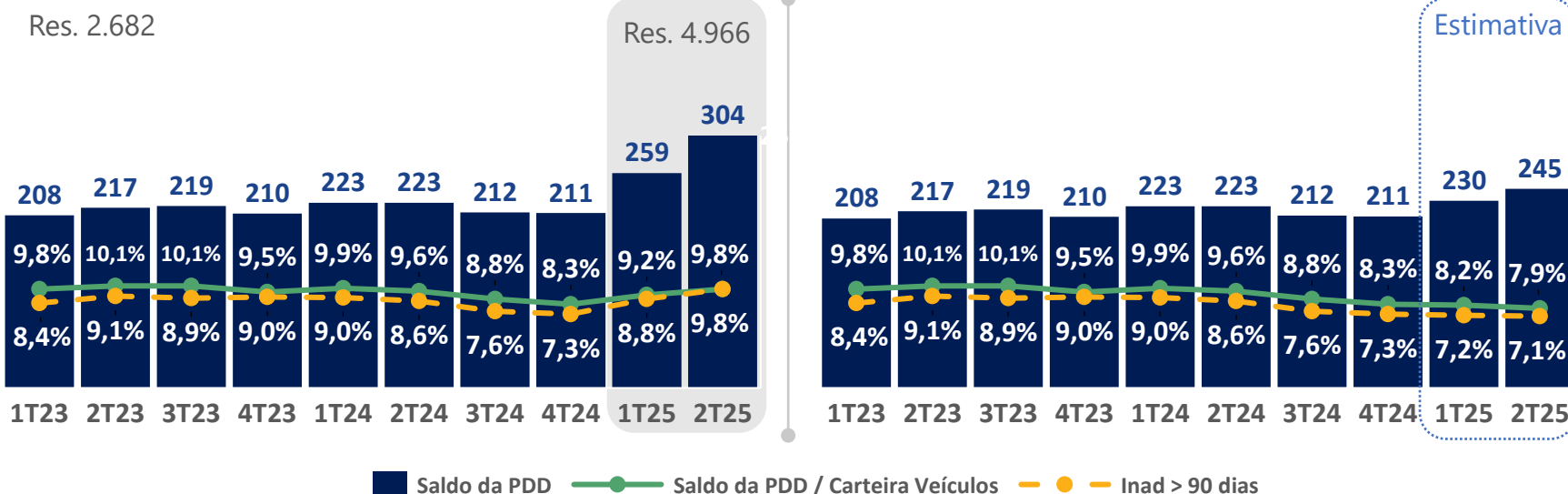
Write off de operações com atraso superior a 360 Dias



## Carteira Veículos (R\$ milhões)

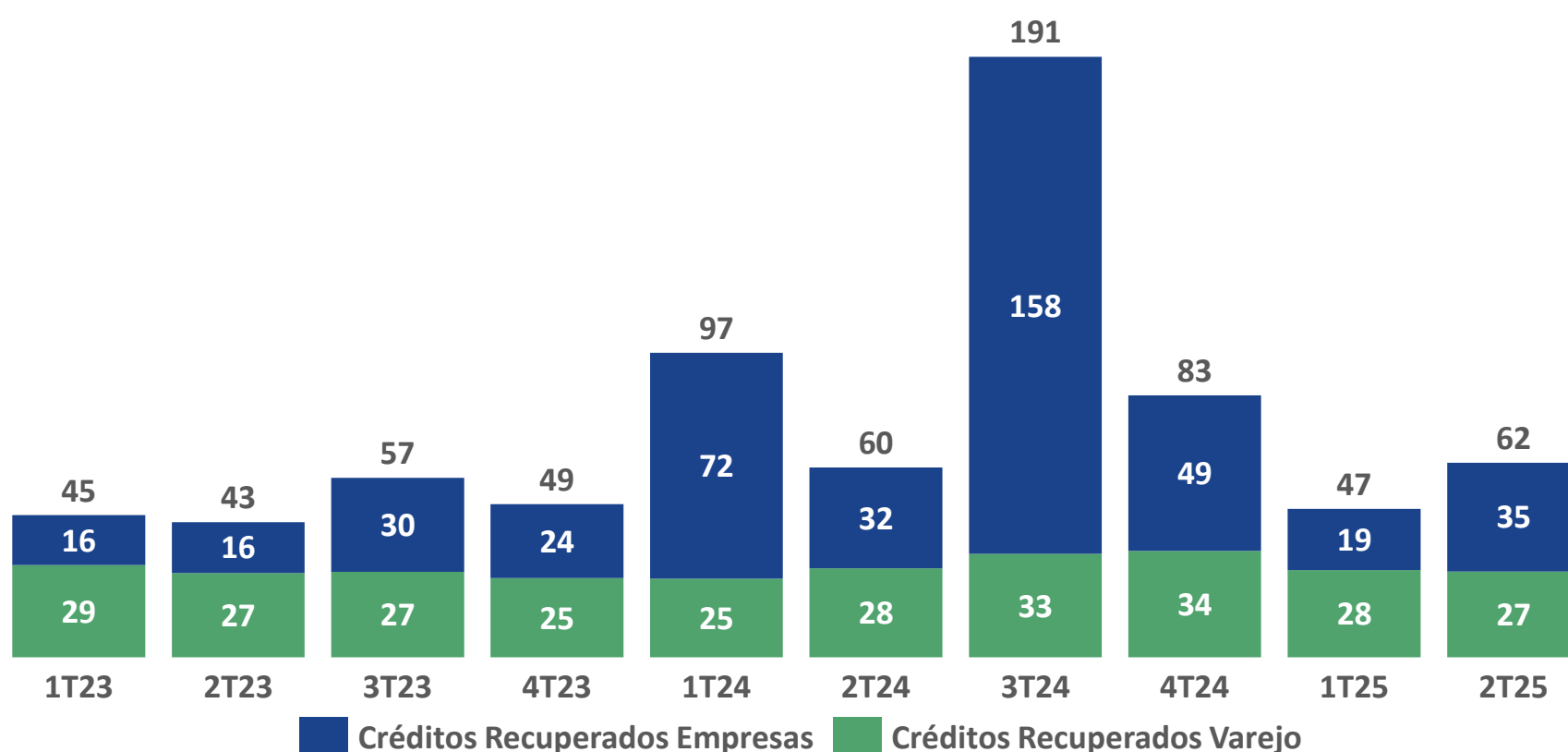
Res. 4.966

Write off de operações com atraso superior a 360 Dias



| PDD (R\$ milhões)                         | 2T25           | 1T25           | 2T24           | 1S25           | 1S24           | 2T25 x 1T25        | 2T25 x 2T24        | 1S25 x 1S24        |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>                      | <b>2.071,1</b> | <b>1.932,0</b> | <b>2.187,9</b> | <b>1.932,0</b> | <b>2.136,7</b> | <b>7,2%</b>        | <b>-5,3%</b>       | <b>-9,6%</b>       |
| <b>Constituição de Provisão</b>           | <b>365,2</b>   | <b>134,8</b>   | <b>266,2</b>   | <b>500,0</b>   | <b>565,2</b>   | <b>n.a.</b>        | <b>37,2%</b>       | <b>-11,5%</b>      |
| Empresas                                  | 182,1          | (30,4)         | 118,5          | 151,7          | 263,5          | n.a.               | 53,7%              | -42,4%             |
| FGI PEAC                                  | 27,3           | 9,3            | (16,6)         | 36,6           | (13,8)         | n.a.               | n.a.               | n.a.               |
| Avais e Fianças                           | 2,2            | 0,9            | (5,6)          | 3,1            | (11,1)         | n.a.               | n.a.               | n.a.               |
| Consignado                                | 105,1          | 129,1          | 126,7          | 234,2          | 224,6          | -18,6%             | -17,0%             | 4,3%               |
| Veículos/Outros                           | 45,3           | 29,7           | 48,4           | 75,0           | 109,9          | 52,5%              | -6,4%              | -31,8%             |
| C.G.I.                                    | 3,2            | 1,6            | 1,9            | 4,8            | 3,2            | n.a.               | 68,4%              | 50,0%              |
| Títulos Privados                          | -              | 5,4            | 7,1            | 5,4            | 11,1           | n.a.               | n.a.               | -51,4%             |
| <b>Baixa para Prejuízo</b>                | <b>(7,4)</b>   | <b>(1,1)</b>   | <b>(744,2)</b> | <b>(8,5)</b>   | <b>(996,0)</b> | <b>572,7%</b>      | <b>-99,0%</b>      | <b>-99,1%</b>      |
| Empresas                                  | (0,2)          | (0,3)          | (617,3)        | (0,5)          | (746,1)        | -33,3%             | n.a.               | -99,9%             |
| Varejo                                    | (7,2)          | (0,8)          | (126,9)        | (8,0)          | (249,9)        | n.a.               | -94,3%             | -96,8%             |
| <b>Saldo Final PDD</b>                    | <b>2.428,9</b> | <b>2.071,1</b> | <b>1.717,0</b> | <b>2.428,9</b> | <b>1.717,0</b> | <b>17,3%</b>       | <b>41,5%</b>       | <b>41,5%</b>       |
| <b>Créditos Recuperados (R\$ milhões)</b> | <b>2T25</b>    | <b>1T25</b>    | <b>2T24</b>    | <b>1S25</b>    | <b>1S24</b>    | <b>2T25 x 1T25</b> | <b>2T25 x 2T24</b> | <b>1S25 x 1S24</b> |
| Créditos Recuperados Empresas             | 34,6           | 19,6           | 32,1           | 54,2           | 104,8          | 76,5%              | 7,8%               | -48,3%             |
| Créditos Recuperados Varejo               | 27,3           | 27,8           | 28,3           | 55,1           | 52,5           | -1,8%              | -3,5%              | 5,0%               |
| <b>Total</b>                              | <b>61,9</b>    | <b>47,4</b>    | <b>60,4</b>    | <b>109,3</b>   | <b>157,3</b>   | <b>30,6%</b>       | <b>2,5%</b>        | <b>-30,5%</b>      |

## Créditos Recuperados (R\$ milhões)



## Desempenho Financeiro

| Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões)       | 2T25             | 1T25             | 2T24             | 1S25             | 1S24             | 2T25 x 1T25   | 2T25 x 2T24   | 1S25 x 1S24   |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Operações de Crédito</b>                                     | <b>2.648,5</b>   | <b>2.203,6</b>   | <b>2.209,6</b>   | <b>4.852,1</b>   | <b>4.457,8</b>   | <b>20,2%</b>  | <b>19,9%</b>  | <b>-54,6%</b> |
| Empresas                                                        | 1.217,6          | 917,9            | 1.424,6          | 2.135,7          | 2.760,8          | 32,7%         | -14,5%        | -22,6%        |
| Consignado                                                      | 993,3            | 870,8            | 525,9            | 1.864,1          | 1.153,0          | 14,1%         | 88,9%         | 61,7%         |
| Veículos/Outros                                                 | 244,3            | 231,9            | 141,6            | 476,1            | 297,7            | 5,3%          | 72,5%         | 59,9%         |
| C.G.I                                                           | 20,7             | 16,7             | 13,4             | 37,4             | 25,9             | 24,0%         | 54,5%         | 44,4%         |
| Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil                | 172,6            | 166,3            | 104,1            | 338,8            | 220,4            | 3,8%          | 65,8%         | 53,7%         |
| Títulos e valores mobiliários                                   | 625,7            | 577,3            | 515,8            | 1.203,0          | 1.052,4          | 8,4%          | 21,3%         | 14,3%         |
| Instrumentos financeiros derivativos                            | -                | -                | 774,4            | -                | 1.030,6          | n.a.          | n.a.          | n.a.          |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                         | (86,1)           | (60,4)           | 0,4              | (146,5)          | (58,2)           | 42,5%         | n.a.          | n.a.          |
| Câmbio                                                          | (147,1)          | 33,4             | 181,0            | (113,7)          | 241,4            | n.a.          | n.a.          | n.a.          |
| <b>Receitas da Intermediação Financeira (A)</b>                 | <b>3.041,0</b>   | <b>2.753,9</b>   | <b>3.681,2</b>   | <b>5.794,9</b>   | <b>6.724,0</b>   | <b>10,4%</b>  | <b>-17,4%</b> | <b>-13,8%</b> |
| Depósitos Interfinanceiros e a prazo                            | (593,1)          | (624,4)          | (551,3)          | (1.217,5)        | (1.079,1)        | -5,0%         | 7,6%          | 12,8%         |
| Despesas com Operações de Captação no Mercado <sup>(1)</sup>    | (959,0)          | (884,5)          | (712,3)          | (1.843,5)        | (1.444,7)        | 8,4%          | 34,6%         | 27,6%         |
| Emissão de títulos no exterior                                  | 115,3            | 228,2            | (322,6)          | 343,5            | (466,0)          | -49,5%        | n.a.          | n.a.          |
| Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses <sup>(2)</sup> | 287,4            | 342,7            | (626,7)          | 630,1            | (866,4)          | -16,1%        | n.a.          | n.a.          |
| Resultado com Derivativos                                       | (521,5)          | (379,5)          | -                | (901,0)          | -                | n.a.          | n.a.          | n.a.          |
| Provisão para Perdas com Créditos (PDD)                         | (365,1)          | (134,8)          | (266,3)          | (499,9)          | (565,3)          | n.a.          | 37,1%         | -11,6%        |
| <b>Despesas da Intermediação Financeira (B)</b>                 | <b>(2.036,0)</b> | <b>(1.452,3)</b> | <b>(2.479,2)</b> | <b>(3.488,3)</b> | <b>(4.421,5)</b> | <b>40,2%</b>  | <b>-17,9%</b> | <b>-21,1%</b> |
| <b>Resultado da Intermediação Financeira (A-B)</b>              | <b>1.005,0</b>   | <b>1.301,6</b>   | <b>1.202,0</b>   | <b>2.306,6</b>   | <b>2.302,5</b>   | <b>-22,8%</b> | <b>-16,4%</b> | <b>0,2%</b>   |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas                                  | (18,3)           | (38,6)           | 55,7             | (56,9)           | 68,1             | n.a.          | n.a.          | n.a.          |
| <b>Resultado da Interm. Financeira Ajustado</b>                 | <b>1.023,3</b>   | <b>1.340,2</b>   | <b>1.146,3</b>   | <b>2.363,5</b>   | <b>2.234,4</b>   | <b>-23,6%</b> | <b>-10,7%</b> | <b>5,8%</b>   |

(1) Variação Cambial s/ Emissões no Exterior

(2) Variação Cambial s/ Empréstimos no exterior

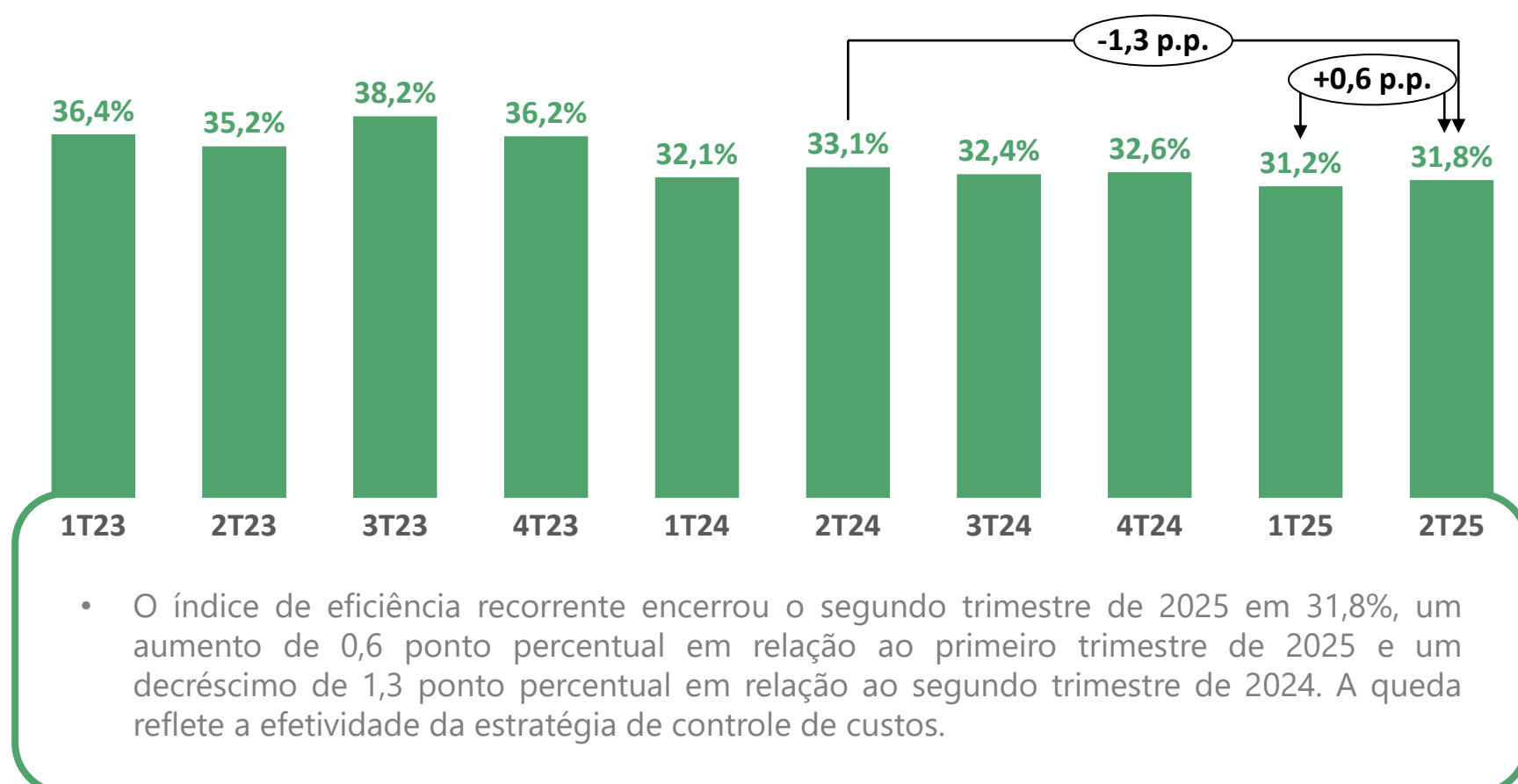
11,3 23,0 (158,6) 34,2 (211,7)

422,5 471,8 (366,0) 894,3 (459,2)

## Despesas de Pessoal e Administrativas

| Índice de Eficiência Recorrente<br>(R\$ milhões)           | 2T25           | 1T25           | 2T24           | 1S25             | 1S24           | 2T25 x<br>1T25  | 2T25 x<br>2T24   | 1S25 x<br>1S24   |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| (+) Despesas de Pessoal                                    | (260,5)        | (267,7)        | (238,7)        | (528,2)          | (465,2)        | -2,7%           | 9,1%             | 13,5%            |
| (+) Despesas de Administrativas                            | (186,3)        | (216,1)        | (171,0)        | (382,9)          | (317,2)        | -13,8%          | 8,9%             | 20,7%            |
| (+) Despesas de Comissões                                  | (39,7)         | (30,4)         | (100,6)        | (89,6)           | (210,9)        | 30,6%           | -60,5%           | -57,5%           |
| <b>Total de despesas (A)</b>                               | <b>(486,5)</b> | <b>(514,2)</b> | <b>(510,3)</b> | <b>(1.000,7)</b> | <b>(993,3)</b> | <b>-5,4%</b>    | <b>-4,7%</b>     | <b>0,7%</b>      |
| (+) Res. da Intermediação Financeira<br>Recorrente (-) PDD | 1.388,0        | 1.475,0        | 1.412,6        | 2.863,0          | 2.799,7        | -5,9%           | -1,7%            | 2,3%             |
| (+) Receitas de Prestação de Serviços                      | 143,6          | 175,0          | 129,3          | 318,6            | 248,4          | -17,9%          | 11,1%            | 28,3%            |
| <b>Total (B)</b>                                           | <b>1.531,6</b> | <b>1.650,0</b> | <b>1.541,9</b> | <b>3.181,6</b>   | <b>3.048,1</b> | <b>-7,2%</b>    | <b>-0,7%</b>     | <b>4,4%</b>      |
| <b>Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%)</b>           | <b>31,8%</b>   | <b>31,2%</b>   | <b>33,1%</b>   | <b>31,5%</b>     | <b>32,6%</b>   | <b>0,6 p.p.</b> | <b>-1,3 p.p.</b> | <b>-1,1 p.p.</b> |

## Índice de Eficiência Recorrente



| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO                                          | 2T25             | 1T25             | 2T24             | 1S25             | 1S24             | 2T25 x<br>1T25 | 2T25 x<br>2T24 | 1S25 x<br>1S24 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                         | <b>3.041,0</b>   | <b>2.753,9</b>   | <b>3.681,2</b>   | <b>5.794,9</b>   | <b>6.724,0</b>   | <b>10,4%</b>   | <b>-17,4%</b>  | <b>-13,8%</b>  |
| Carteira de crédito                                                | 2.648,5          | 2.203,6          | 2.209,6          | 4.852,1          | 4.457,8          | 20,2%          | 19,9%          | 8,8%           |
| Títulos e valores mobiliários                                      | 625,7            | 577,3            | 515,8            | 1.203,0          | 1.052,4          | 8,4%           | 21,3%          | 14,3%          |
| Instrumentos financeiros derivativos                               | -                | -                | 774,4            | -                | 1.030,6          | n.a.           | n.a.           | n.a.           |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                            | (86,1)           | (60,4)           | 0,4              | (146,5)          | (58,2)           | 42,5%          | n.a.           | n.a.           |
| Câmbio                                                             | (147,1)          | 33,4             | 181,0            | (113,7)          | 241,4            | n.a.           | n.a.           | n.a.           |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                         | <b>(1.670,9)</b> | <b>(1.317,5)</b> | <b>(2.212,9)</b> | <b>(2.988,4)</b> | <b>(3.856,2)</b> | <b>26,8%</b>   | <b>-24,5%</b>  | <b>-22,5%</b>  |
| Depósitos interfinanceiros e a prazo                               | (593,1)          | (624,4)          | (551,3)          | (1.217,5)        | (1.079,1)        | -5,0%          | 7,6%           | 12,8%          |
| Emissões de títulos no Brasil                                      | (959,0)          | (884,5)          | (712,3)          | (1.843,5)        | (1.444,7)        | 8,4%           | 34,6%          | 27,6%          |
| Emissões de títulos no exterior                                    | 115,3            | 228,2            | (322,6)          | 343,5            | (466,0)          | -49,5%         | n.a.           | n.a.           |
| Obrigações por empréstimos e repasses                              | 287,4            | 342,7            | (626,7)          | 630,1            | (866,4)          | -16,1%         | n.a.           | n.a.           |
| Instrumentos financeiros derivativos                               | (521,5)          | (379,5)          | -                | (901,0)          | -                | 37,4%          | n.a.           | n.a.           |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | <b>1.370,1</b>   | <b>1.436,4</b>   | <b>1.468,3</b>   | <b>2.806,5</b>   | <b>2.867,8</b>   | <b>-4,6%</b>   | <b>-6,7%</b>   | <b>-2,1%</b>   |
| <b>DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA</b>  | <b>(365,1)</b>   | <b>(134,8)</b>   | <b>(266,3)</b>   | <b>(499,9)</b>   | <b>(565,3)</b>   | <b>n.a.</b>    | <b>37,1%</b>   | <b>-11,6%</b>  |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                | <b>1.005,0</b>   | <b>1.301,6</b>   | <b>1.202,0</b>   | <b>2.306,6</b>   | <b>2.302,5</b>   | <b>-22,8%</b>  | <b>-16,4%</b>  | <b>0,2%</b>    |
| <b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>                       | <b>(364,5)</b>   | <b>(556,1)</b>   | <b>(482,8)</b>   | <b>(920,6)</b>   | <b>(973,6)</b>   | <b>-34,5%</b>  | <b>-24,5%</b>  | <b>-5,4%</b>   |
| Receitas de prestação de serviços                                  | 143,6            | 175,0            | 129,3            | 318,6            | 248,4            | -17,9%         | 11,1%          | 28,3%          |
| Resultado de operações com seguros                                 | 4,3              | 14,6             | -                | 18,9             | -                | -70,5%         | n.a.           | n.a.           |
| Despesas de pessoal                                                | (260,5)          | (267,7)          | (238,7)          | (528,2)          | (465,2)          | -2,7%          | 9,1%           | 13,5%          |
| Outras despesas administrativas                                    | (226,0)          | (246,5)          | (271,6)          | (472,5)          | (528,1)          | -8,3%          | -16,8%         | -10,5%         |
| Despesas tributárias                                               | (109,7)          | (116,3)          | (86,5)           | (226,0)          | (170,8)          | -5,7%          | 26,8%          | 32,3%          |
| Resultado de participação em controladas                           | -                | -                | 0,9              | -                | 1,7              | n.a.           | n.a.           | n.a.           |
| Outras receitas e despesas operacionais                            | 121,4            | (84,5)           | 14,5             | 36,9             | 18,4             | n.a.           | n.a.           | n.a.           |
| Despesas de depreciação e amortização                              | (8,9)            | (8,8)            | (2,7)            | (17,7)           | (6,6)            | 1,1%           | n.a.           | n.a.           |
| Despesas com provisões para riscos                                 | (28,7)           | (21,9)           | (28,0)           | (50,6)           | (71,4)           | 31,1%          | 2,5%           | -29,1%         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                       | <b>640,5</b>     | <b>745,5</b>     | <b>719,2</b>     | <b>1.386,0</b>   | <b>1.328,9</b>   | <b>-14,1%</b>  | <b>-10,9%</b>  | <b>4,3%</b>    |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                                   | <b>11,0</b>      | <b>(2,4)</b>     | <b>(0,5)</b>     | <b>8,6</b>       | <b>2,6</b>       | <b>n.a.</b>    | <b>n.a.</b>    | <b>n.a.</b>    |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b> | <b>651,5</b>     | <b>743,1</b>     | <b>718,7</b>     | <b>1.394,6</b>   | <b>1.331,5</b>   | <b>-12,3%</b>  | <b>-9,4%</b>   | <b>4,7%</b>    |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                      | <b>(165,9)</b>   | <b>(229,6)</b>   | <b>(221,2)</b>   | <b>(395,5)</b>   | <b>(400,3)</b>   | <b>-27,7%</b>  | <b>-25,0%</b>  | <b>-1,2%</b>   |
| Provisão para Imposto de Renda                                     | (152,0)          | (135,2)          | (118,1)          | (287,2)          | (234,9)          | 12,4%          | 28,7%          | 22,3%          |
| Provisão para Contribuição Social                                  | (125,2)          | (109,8)          | (99,1)           | (235,0)          | (195,2)          | 14,0%          | 26,3%          | 20,4%          |
| Ativo Fiscal Diferido                                              | 111,3            | 15,4             | (4,0)            | 126,7            | 29,8             | n.a.           | n.a.           | n.a.           |
| <b>PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO</b>                                  | <b>(70,0)</b>    | <b>(61,3)</b>    | <b>(59,1)</b>    | <b>(131,3)</b>   | <b>(124,5)</b>   | <b>14,2%</b>   | <b>18,4%</b>   | <b>5,5%</b>    |
| <b>PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES</b>               | <b>0,3</b>       | <b>(0,4)</b>     | <b>(0,3)</b>     | <b>(0,1)</b>     | <b>(0,6)</b>     | <b>n.a.</b>    | <b>n.a.</b>    | <b>n.a.</b>    |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>                                               | <b>415,9</b>     | <b>451,8</b>     | <b>438,1</b>     | <b>867,7</b>     | <b>806,1</b>     | <b>-7,9%</b>   | <b>-5,1%</b>   | <b>7,6%</b>    |

BancoDaycoval