

BancoDaycoval

2025

RESULTADOS
2º TRIMESTRE

RELAÇÕES COM
INVESTIDORES

Rating Longo Prazo	MOODY'S	FitchRatings	S&P Global
Escala Nacional	AA+.br	AA+(bra)	brAA+
Escala Global	Ba1	BB	BB-
Soberano (Brazil)	Ba1	BB	BB



Início da **Valco** **Corretora de** **Valores**

Consolidação das atividades da corretora

Ambiente econômico desafiador, consolida trajetória de crescimento dos negócios


Torna-se **Banco**
Daycoval S.A.
Início carteira
Empresas

Abertura da
**1ª Agência (Brás
-SP)**

1ª filial fora de
São Paulo
(Campinas -SP)

Início de
operações
**Consignado e
Financiamento
de Veículos**

Início da
Daycoval Asset

Atuação como
Agente Financeiro
Repassador
(BNDES)

Força Comercial
Empresas 108
colaboradores

Daytravel
(Câmbio Varejo)

OPA

Lançamento
Dayconnect

Marca de **1.000**
colaboradores

36 Agências
espalhadas **pelo**
Brasil

Início da área de
Serviços ao
Mercado de
Capitais

**Início das
operações de
DCM**

Marca de **2.000
colaboradores**

Marca de **3.500**
colaboradores
 Início da mesa de
Renda Fixa
Crédito Privado.
 Lançamento da
Conta Global em
dólar
 Licença da
Daycoval
Corretora de
Valores

Início da
operação como
Daycoval|Seguros

Lançamento da
**Conta Global em
Euro**

Parceria com
Sinqia

Aumento do
quadro da
diretoria

Em R\$ milhões

**Carteira de
Crédito Ampliada**
% Carteira Empresas

Patrimônio Líquido

Lucro Líquido Recorrente

1997

57.1

100%

2003

464,7

100%

2009

4.062,2

57%

2015

14.073,8

57%

2021

46.715,3

77%

65.465,9

1S25

66.654,2

70%

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.

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 de produtos de câmbio varejo, segmento que segue em constante evolução.

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.

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.

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.

S&P Global
Ratings

Nacional	Soberano	Global
brAA+	 BB	BB-

Principais pontos fortes

- Métricas de rentabilidade consistentemente melhores do que a média da indústria bancária;
- Sólido histórico de administração, operações resilientes e expertise em concessão de crédito para pequenas e médias empresas (PMEs);
- Sólidas métricas de qualidade de ativos.

Principais riscos:

- Crescente concorrência de grandes bancos e novos participantes;
- Condições desafiadoras para o crédito para PMEs no Brasil em meio a altas taxas de juros;
- Dependência de investidores de atacado para captação de recursos.

FitchRatings

Nacional	Soberano	Global
AA+(bra)	 BB	BB

Principais pontos fortes

- Franquia Segmentada e Estabelecida, Com Resultados Robustos;
- Desempenho Sustentável dos Negócios;
- Perfil de Risco Moderado;
- Riscos de Qualidade de Ativos Bem-Administrados;
- Melhora da Rentabilidade;
- Capitalização Adequada;
- Captação e Liquidez Estáveis.

Principais riscos:

- Crescimento econômico brasileiro muito mais lento do que o previsto;
- Risco de deterioração da qualidade dos ativos.

MOODY'S

Nacional	Soberano	Global
AA+.br	 Ba1	Ba1

Principais pontos fortes

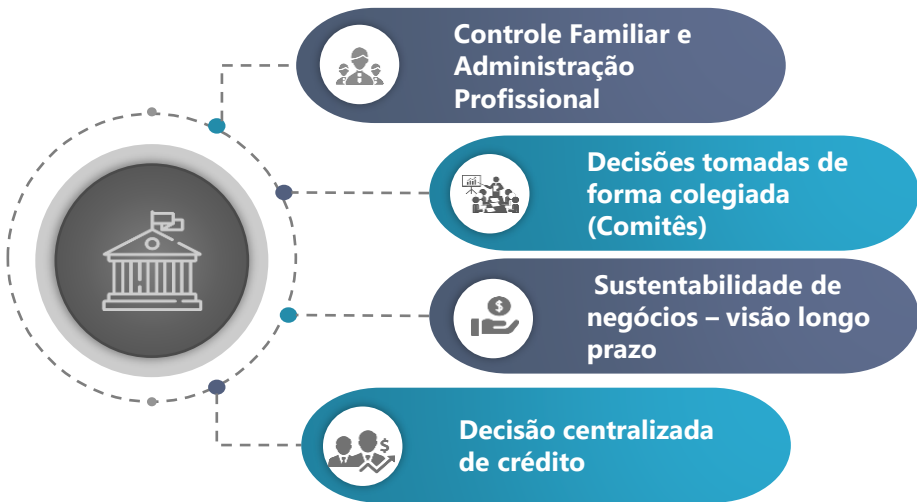
- Credor tradicional para empresas e PMEs, com uma equipe de gestão altamente respeitada e forte governança de risco;
- Estabilidade na principal fonte de receita, apoiada pela granularidade do portfólio e diversificação de produtos;
- Capitalização adequada;
- Estrutura de captação diversificada, que apoia a expansão de sua carteira de varejo (com prazos mais longos);
- Histórico de qualidade de ativos superior à média bancária, reflexo de políticas de crédito conservadoras.

Principais riscos:

- A crescente concorrência nos negócios de PMEs e crédito consignado tende a pressionar as margens;
- Pressão crescente sobre o risco de ativos decorrente da carteira de PMEs, à medida que a inadimplência no segmento aumenta em todo o setor.

Foco em desempenho e criação de valor a longo prazo

Importantes
Pilares de
Governança



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

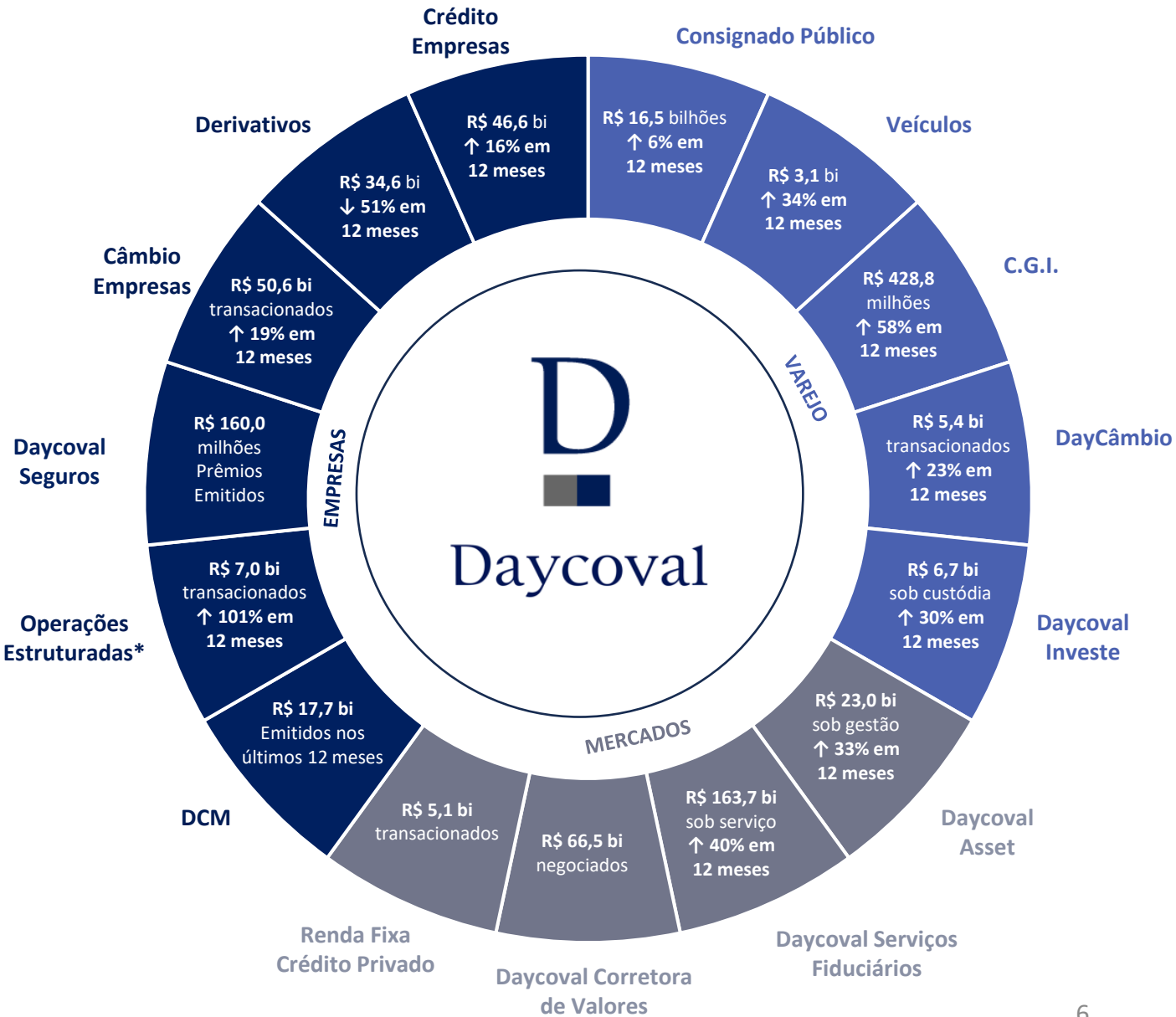
- Sasson Dayan, Presidente do Conselho de Administração
- Carlos Moche Dayan, Conselheiro
- Morris Dayan, Conselheiro
- Rony Dayan, Conselheiro
- Gustavo Franco, Conselheiro Independente
- Ricardo Gelbaum, Conselheiro Independente

Nova estrutura, com 18 novos diretores*

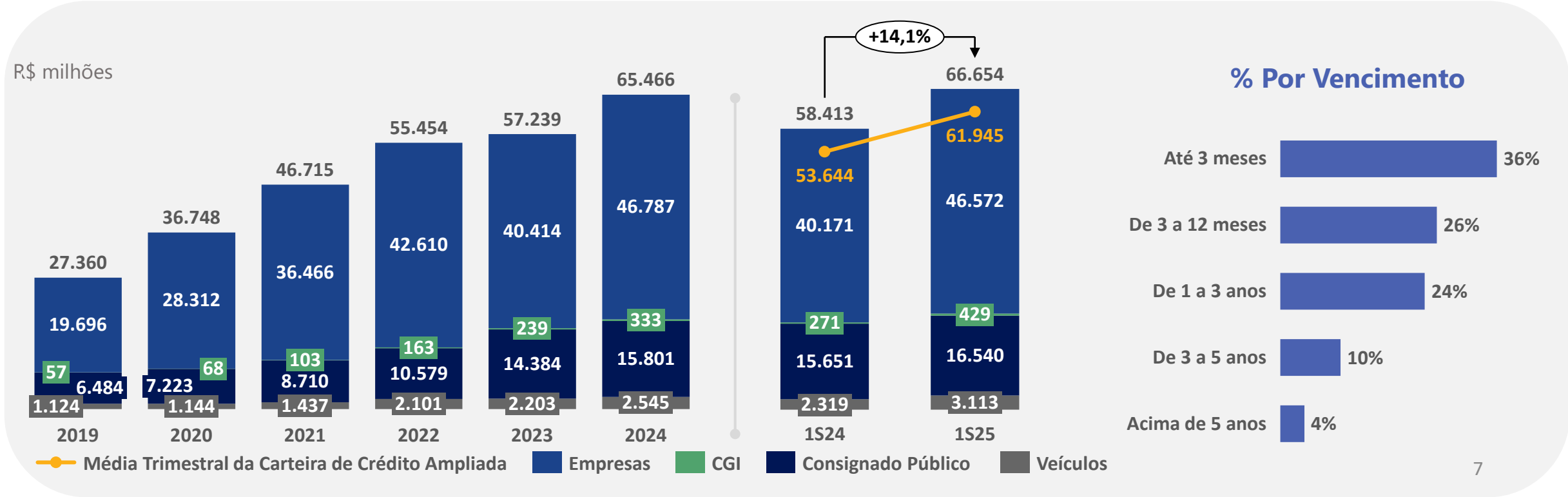
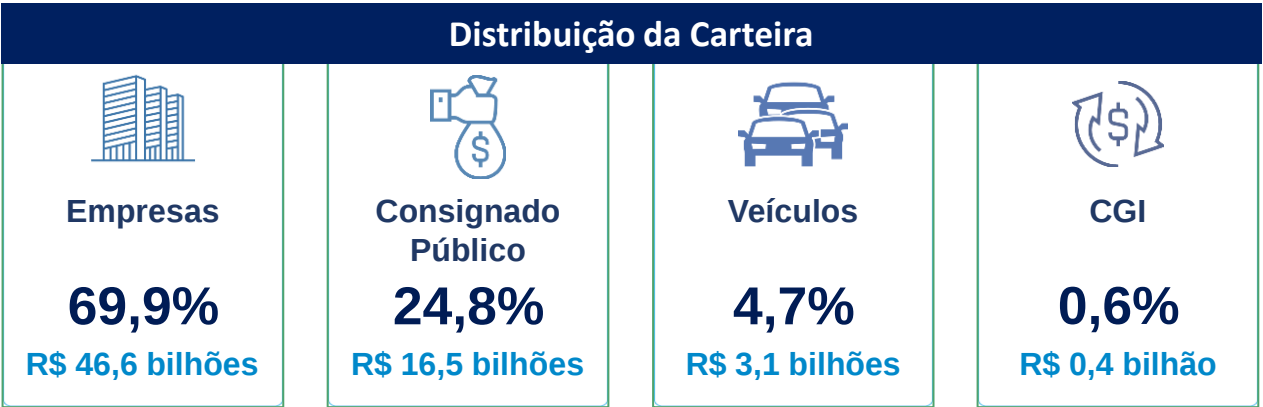
DIRETORIA EXECUTIVA	Anos de Daycoval
Carlos Moche Dayan, Diretor Executivo	-
Morris Dayan, Diretor Executivo	-
Salim Dayan, Diretor Executivo	-
DIRETORIA SENIOR	
Albert Rouben, Diretor de Crédito	32
Alexandre Rhein, Diretor de Tecnologia	18
Alexandre Teixeira, Diretor Varejo – Financiamento Veículos	18
Claudinei Aparecido Pedro, Diretor Comercial Empresas – Regional	25
Elie Jacques Mizrahi, Diretor Comercial Empresas – Regional	25
Maria Regina R.M. Nogueira, Diretora de Ouvidoria e Controladoria	34
Nilo Cavarzan, Diretor Varejo - Crédito Consignado e Imobiliário	21
Paulo Augusto Saba, Diretor de Tesouraria, Relações com Investidores e Câmbio	10
DIRETORIA DE PRODUTOS	
Eduardo Campos, Diretor de Câmbio - Varejo	15
Erick W. de Carvalho, Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais	5
Gilson Fernandes Ribeiro, Diretor Comercial Empresas – Regional	14
João Costa, Diretor Comercial Empresas – Regional	19
Renato Otranto, Diretor de DCM	2
Saul Fernandez, Diretor Comercial Empresas – Regional	12
DIRETORIA OPERACIONAL ADMINISTRATIVA	
Adely Hamoui, Diretora de Governança, Riscos e Compliance	28
Anilson Fieker Pedroso, Diretor Varejo – Crédito Consignado	4
Carla Zeitune Pimentel, Diretora de Recursos Humanos	6
Flavia Motta C. e Fernandes, Diretoria de Relacionamento com Clientes	18
Gad Disi, Diretoria de PLD/FT	22
Luiz Alexandre Cadorin, Diretor de Contabilidade	18
Maria Beatriz de Andrade Macedo, Diretora Jurídico Consultivo	7
Sérgio Tachian Abrosio, Diretor de Riscos e Informações Gerenciais	4
DIRETORIA DE EMPRESAS LIGADAS	
Marcos Alexandre Lyra, Diretor Daycoval Corretora TVM	8
Ricardo Maximo, Diretor Daycoval Leasing e SAM	10
Roberto Kropp, Diretor Daycoval Asset	21
Jacques Iglicky, Diretoria Daycoval Asset	8
Jorge Sant’Anna, Diretor Daycoval Seguros	-
Renata Oliver, Diretora Daycoval Seguros	-
Jonathas Alberto Abdou, Diretor Daycoval Seguros	-
Paollo Beccaro Ribeiro, Diretor Daycoval Seguros	-
Rodrigo Chunques Moreira, Diretor Daycoval Seguros	-

*eleição em 01/08/2025 sujeita à homologação pelo BACEN

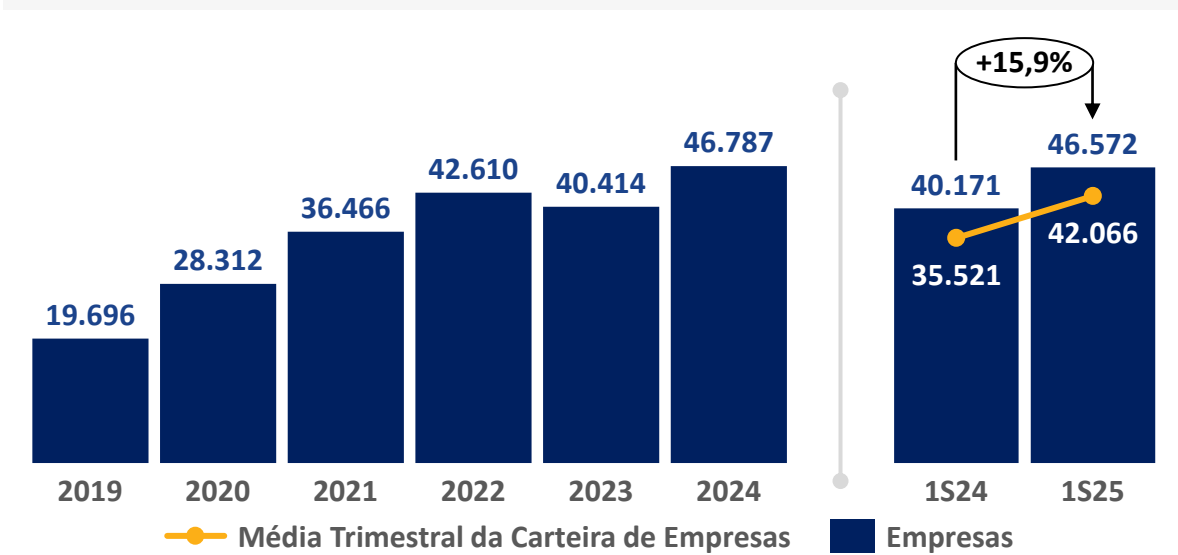
Total de Ativos R\$ 86,8 bilhões	Carteira Crédito Ampliada R\$ 66,7 bilhões
Captação Total R\$ 62,4 bilhões	Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito 95,3%
Lucro Líquido Recorrente R\$ 899,0 milhões	ROAE Recorrente 24,3%
Índice de Basileia III 13,9%	Patrimônio Referência R\$ 9,0 bi Líquido R\$ 7,7 bi



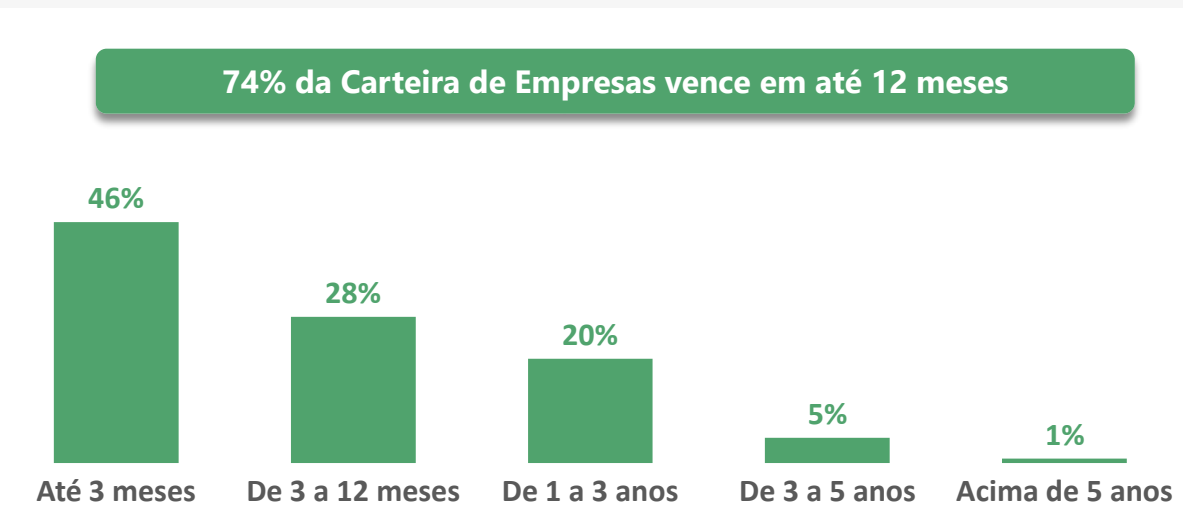
*Conta Escrow + Serviços de Banco Liquidante



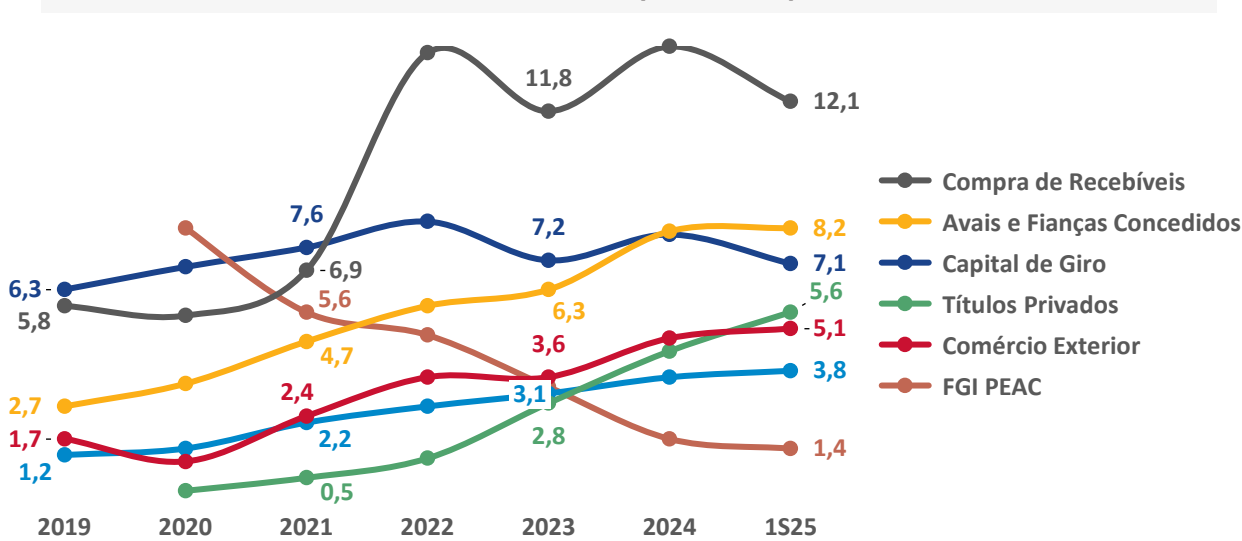
Volume da Carteira (R\$ milhões)



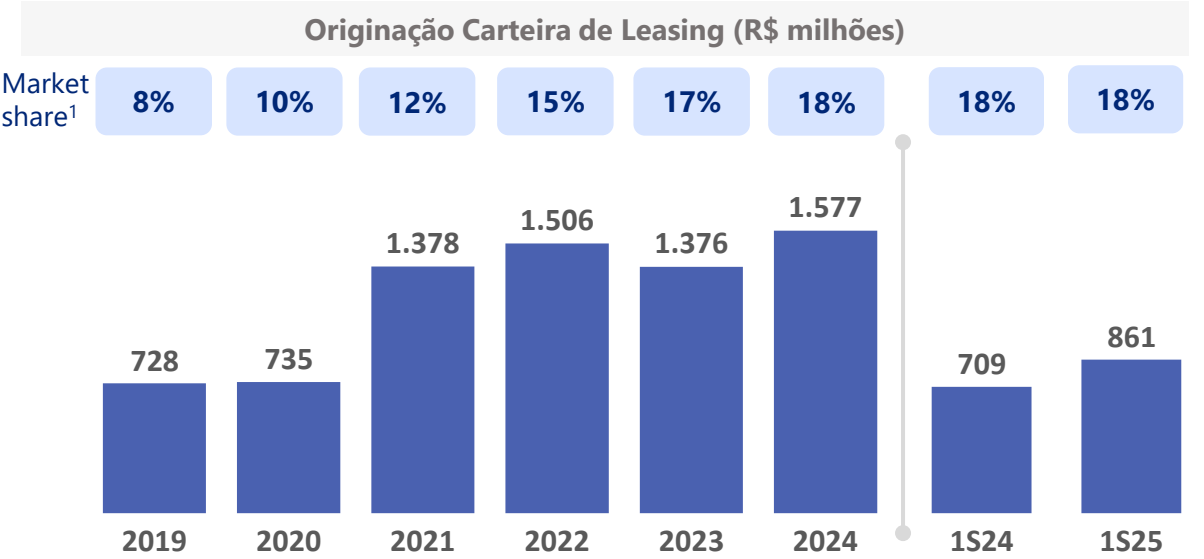
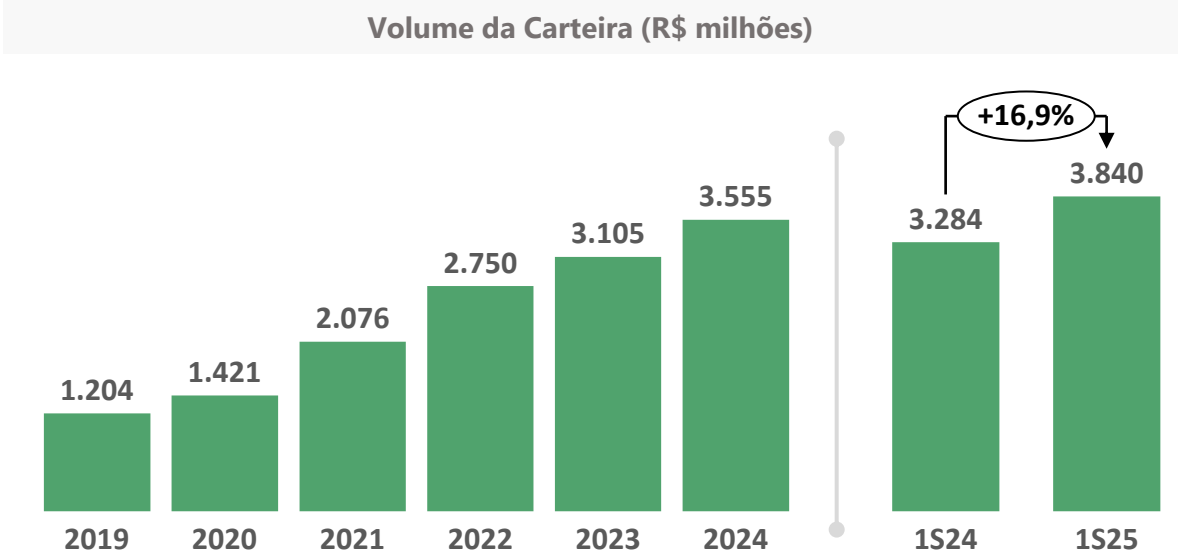
Por Vencimento



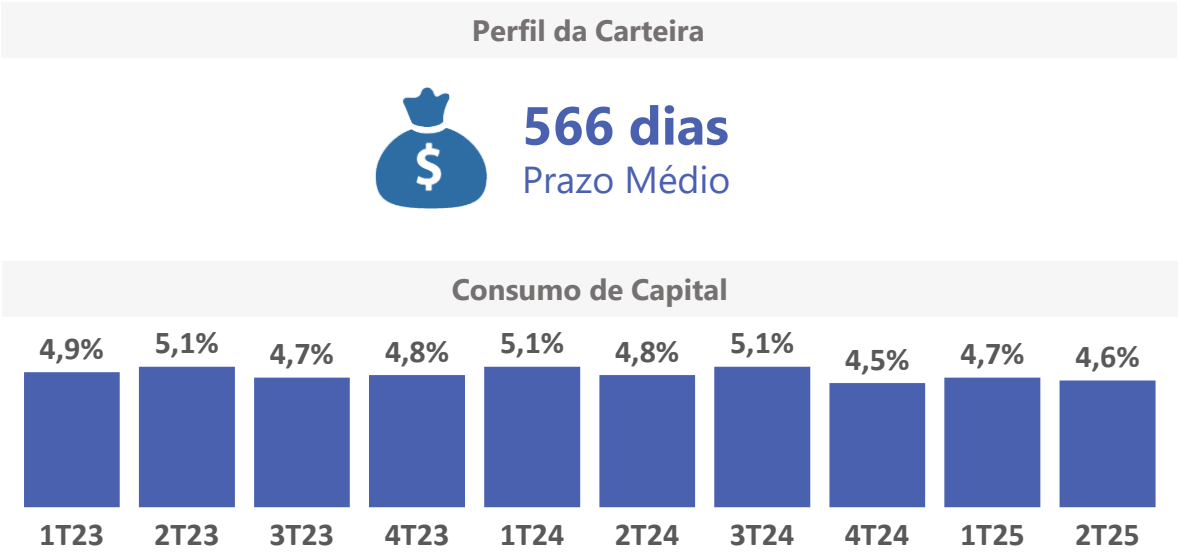
Por Produto (R\$ bilhões)



Garantias



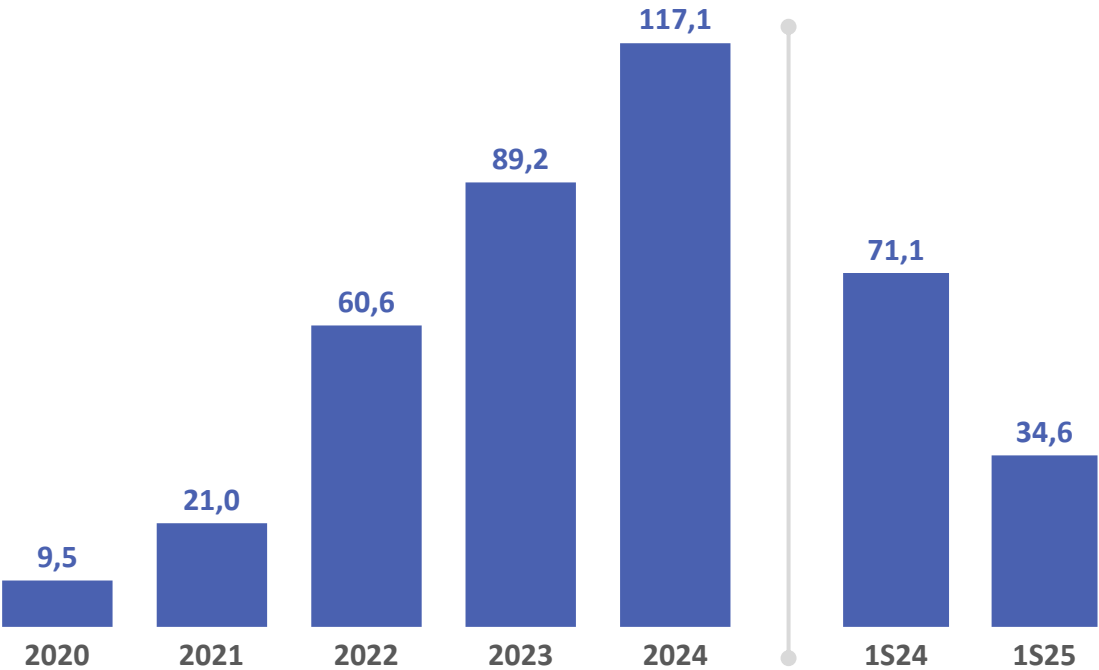
1- Fonte : ABEL (Associação Brasileira das Empresas de Leasing)



Derivativos

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

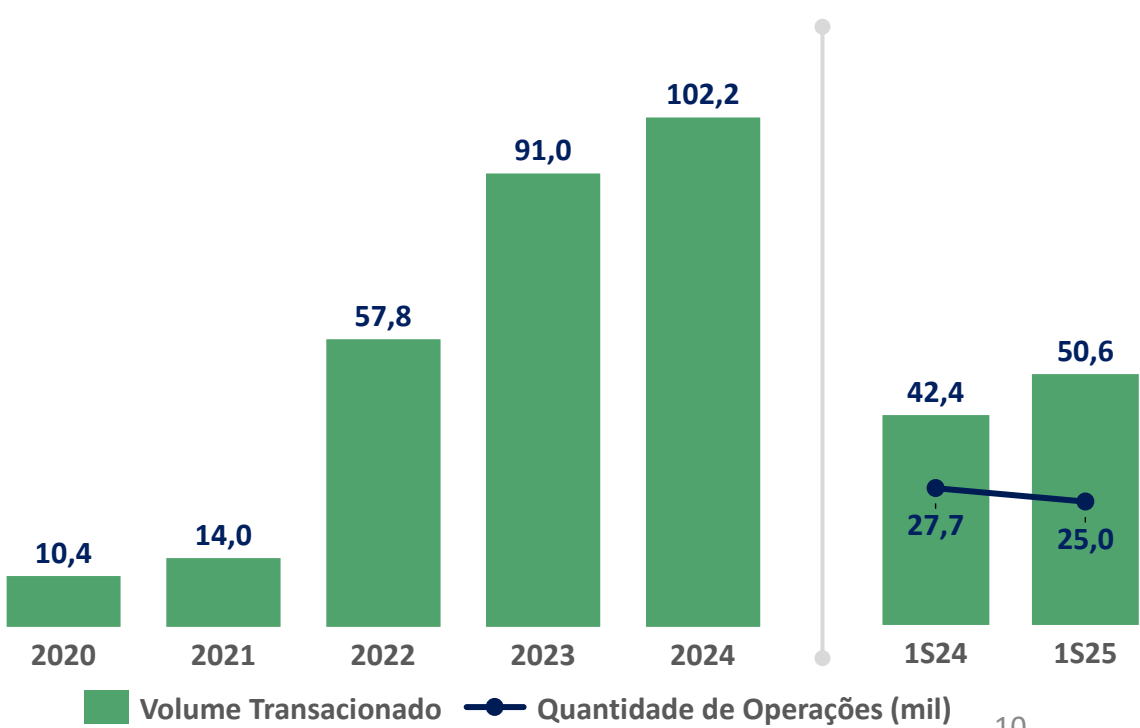
Volume Transacionado (R\$ bilhões)

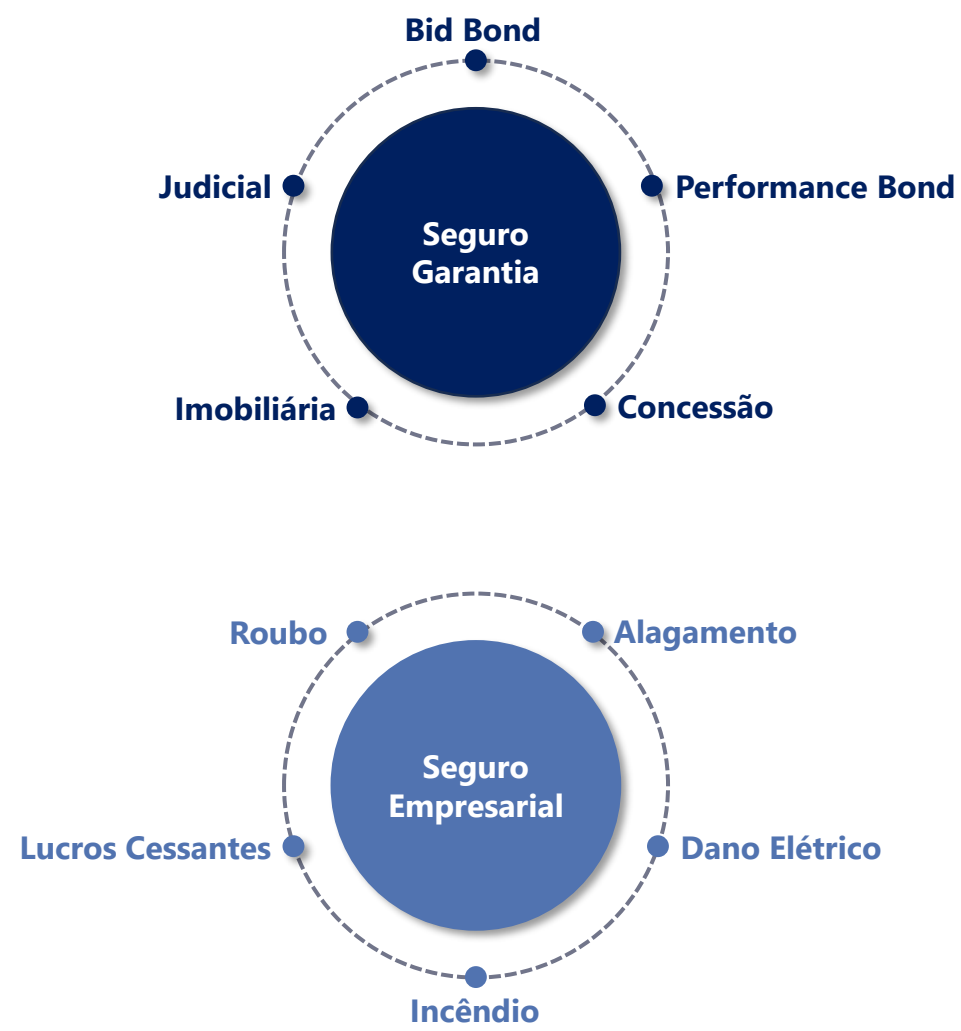


Câmbio

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

Volume Transacionado (R\$ bilhões)





Perfil da Carteira

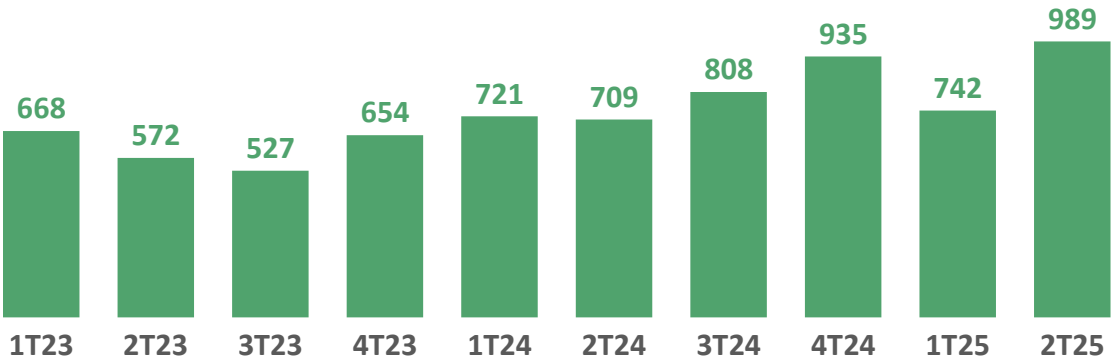
 +3 mil Clientes ativos*	 R\$ 55MM Faturamento*
 R\$ 1,150Bi Contrato de resseguro 16 Resseguradores globais*	 +7,5 mil Apólices emitidas*
 +600 Corretores ativos + 12 Assessorias*	 +104,9Bi Exposição*

*Acumulado de Jan/2025 a Jun/2025

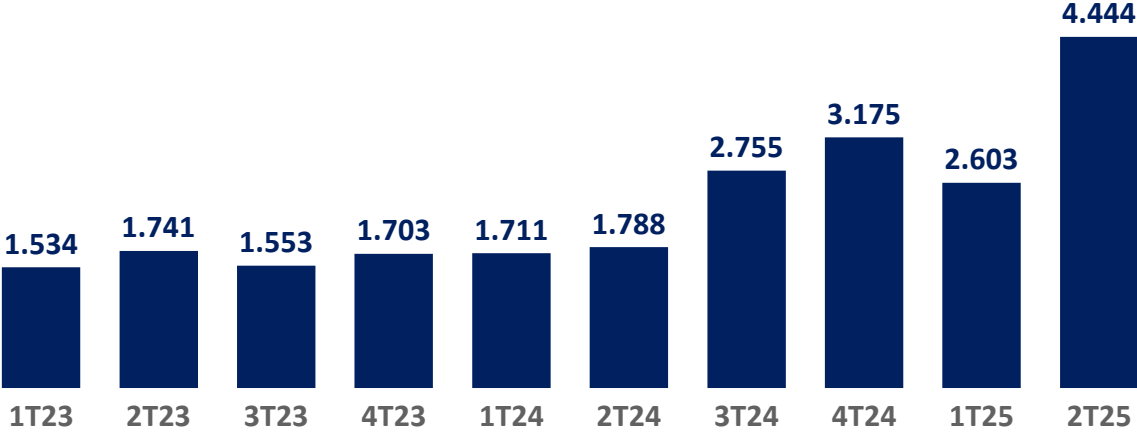


- ✓ **R\$ 7 Bi** transacionados **em 1S25**
- ✓ **Saldo** de aproximadamente **R\$ 1 Bi** vinculado às contas Escrow
- ✓ Aumento significativo das operações de **Debênture, CRA, CRI e Nota Comercial** neste **1S25**
- ✓ Operações com os principais **Bancos de Fomento**
- ✓ **Forte atuação** no segmento de **Energia Renováveis**

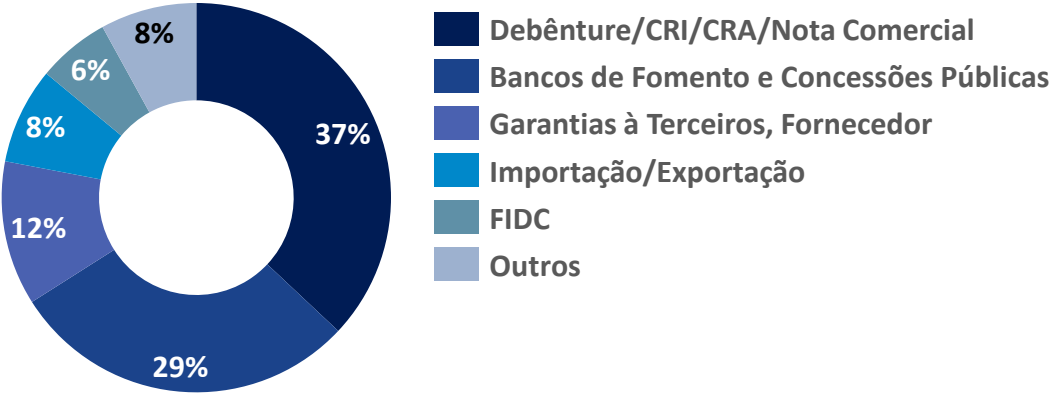
Saldo na Conta Escrow Account (R\$ milhões)



Transações Financeiras (R\$ milhões)



Distribuição por Tipo de Operação

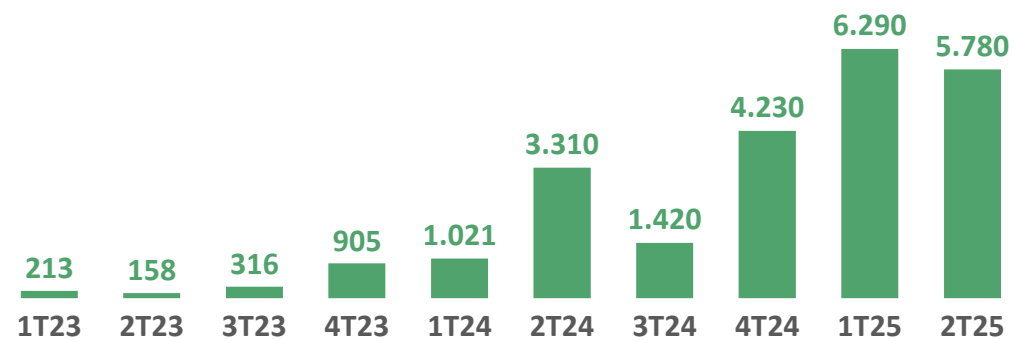


Principais Produtos DCM

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

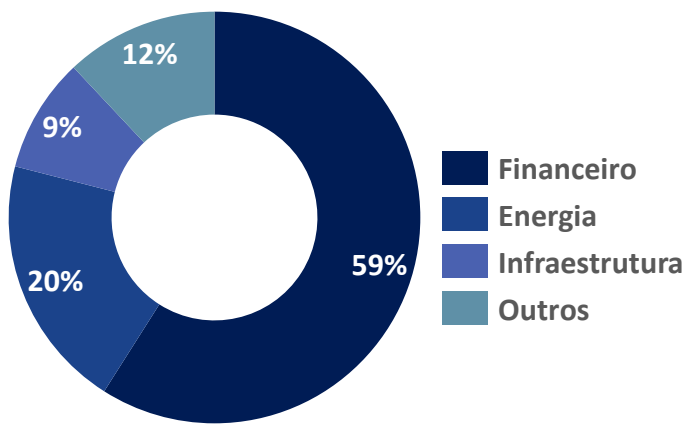
Volume de Emissões* em R\$ milhões

Distribuído entre Cliente e Carteira Própria



* Mercado Primário

Distribuição Setorial no 2T25 (por volume)



R\$ 17,7 bilhões
emitidos nos
últimos 12 meses

Transações
Selecionadas
no 2T25



Coordenador

BancoDaycoval

Letras Financeiras

R\$ 2,0 BI
Daycoval

Coordenador Líder

ASSAI ATACADISTA | IRGA

CRI

R\$ 29 MM
Daycoval

Coordenador Líder

caeté
AÇÚCAR • ETANOL • BIOELETRICIDADE

CRA

R\$ 72 MM
Daycoval

Coordenador

arteris

Debêntures 12.431

R\$ 500 MM
Daycoval

Coordenador Líder

Rodobens

Notas Comerciais

R\$ 100 MM
Daycoval

Coordenador

Brasil TecPar

Debêntures 12.431

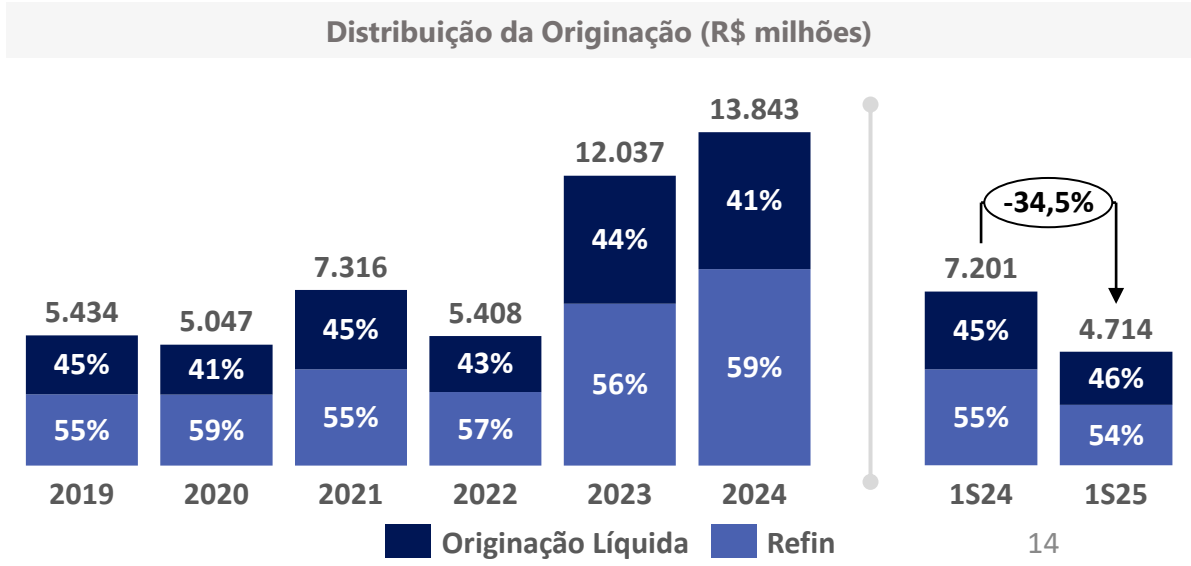
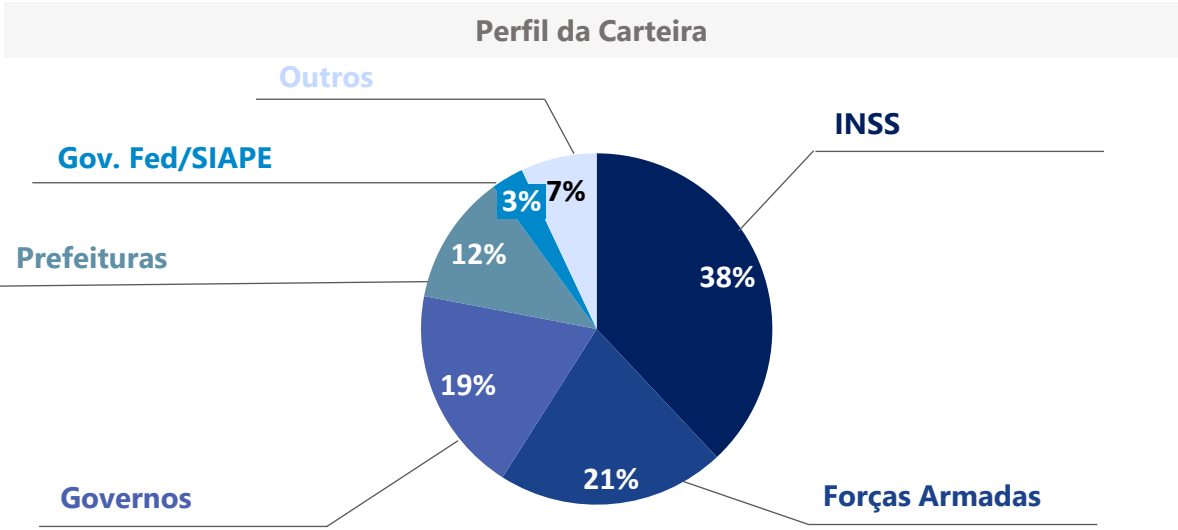
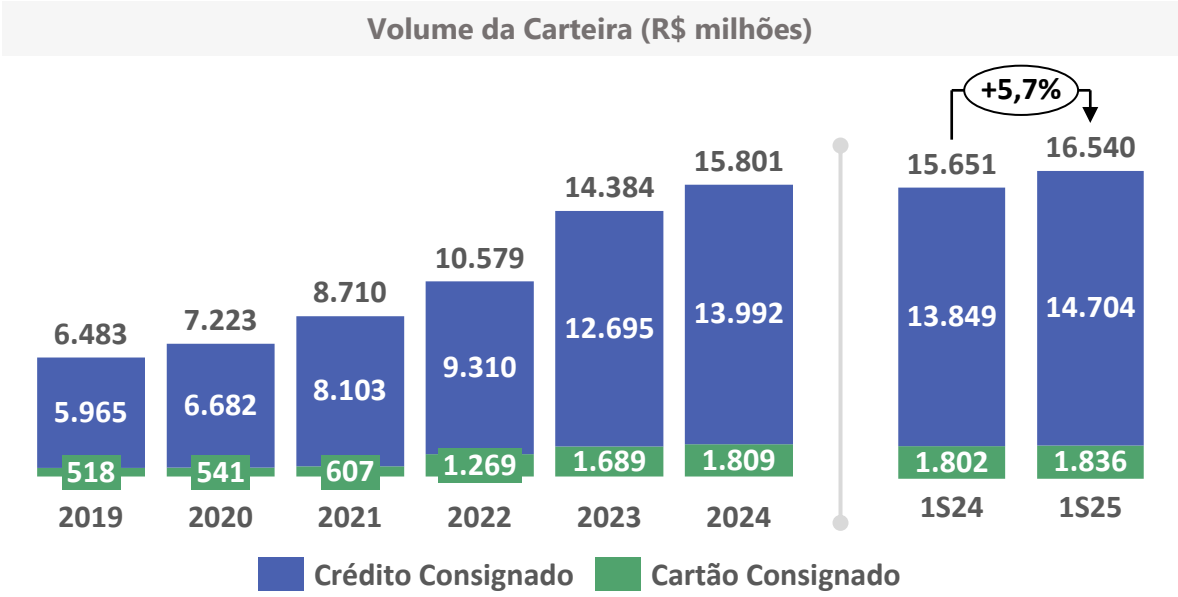
R\$ 700 MM
Daycoval

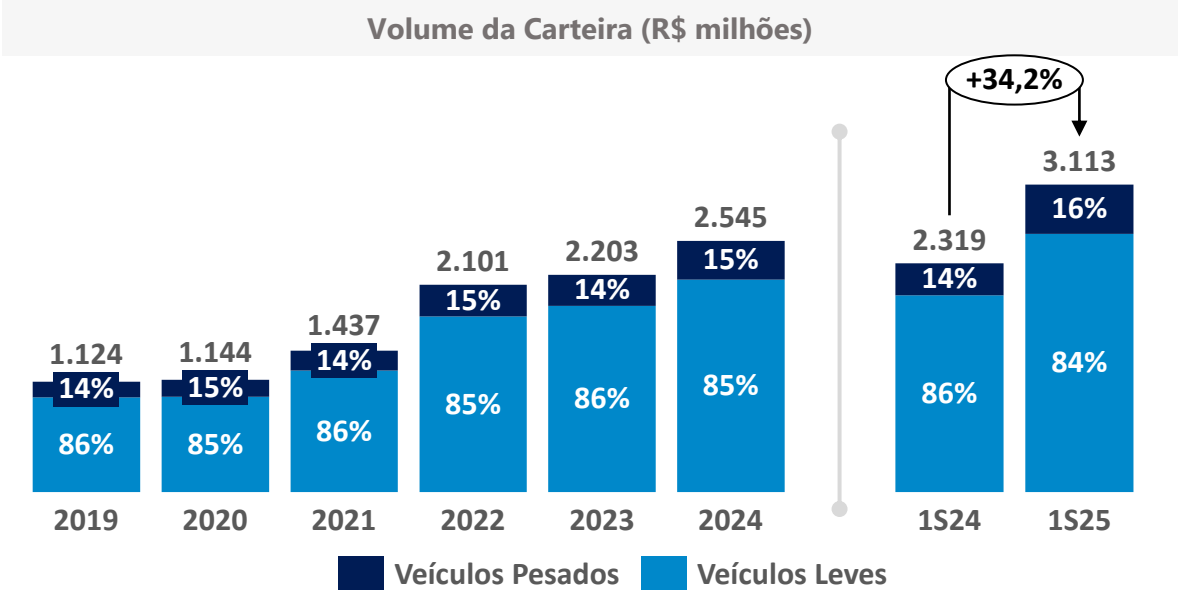
Coordenador

brf

CRA

R\$ 1,25 BI
Daycoval





Ticket Médio
R\$ 15 mil

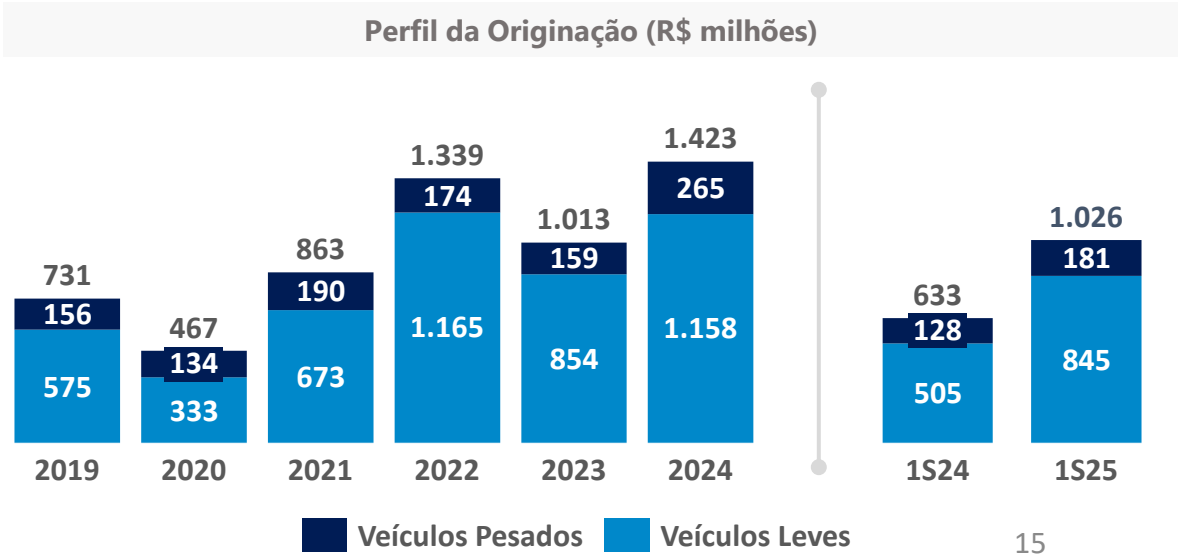
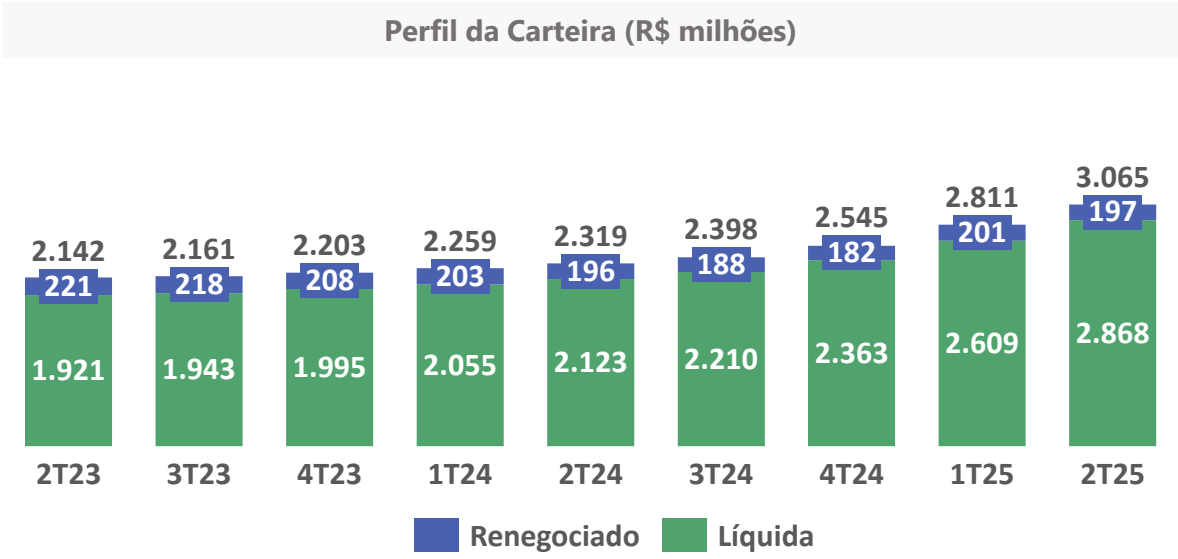
Idade Média dos Veículos
13 anos

Correspondentes
192

Entrada média
34%

Quantidade de clientes
204 mil

Plano Médio
44 meses





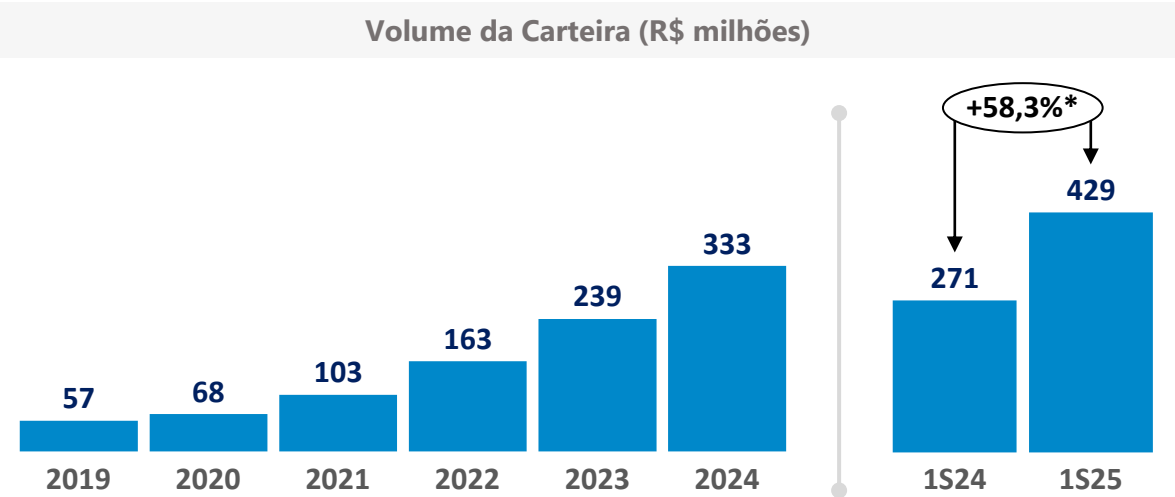
CGI – Crédito com Garantia de Imóvel

Modalidade de crédito **onde o imóvel é utilizado como garantia** da operação. O relacionamento do tomador com o imóvel não muda: o imóvel permanece sendo dele, mas **fica alienado à Instituição Financeira**.

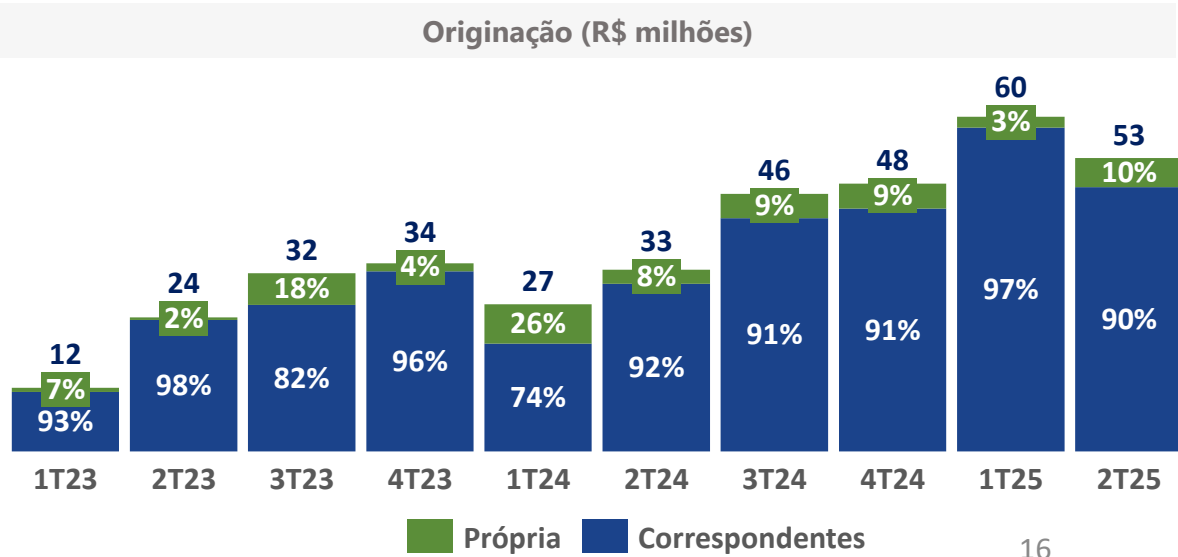
Financiamento Imobiliário

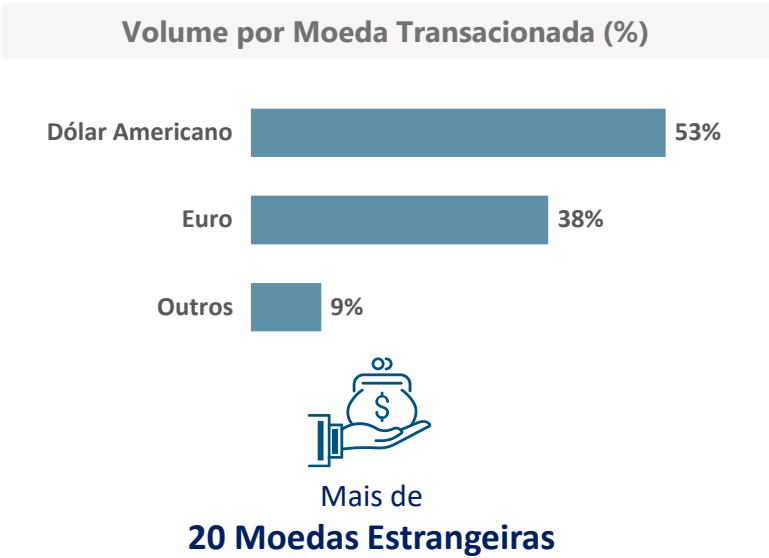
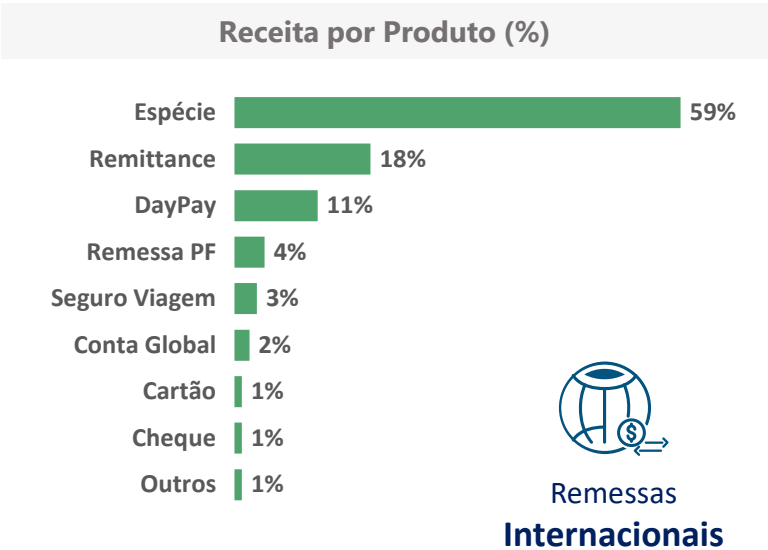
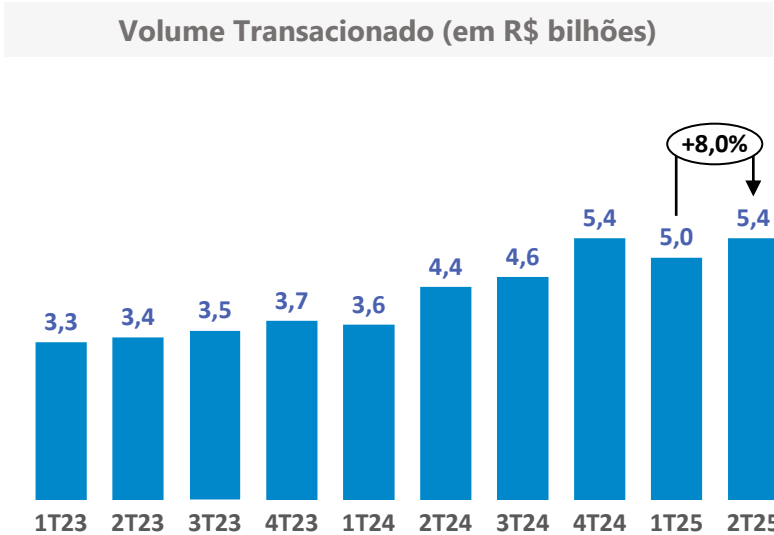
Modalidade para **aquisição** de imóveis, crédito direcionado, imóvel como finalidade.

Vantagens	Garantias
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 5 milhões - Crédito equivalente a até 60% do imóvel - Até 240 meses para pagar - Carência de 90 dias - Todo o Brasil em cidades com mais de 50 mil habitantes	- Imóvel próprio construído e em nome do tomador - Imóvel com valor superior a R\$ 200 mil - Documentação regular e desonerado



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





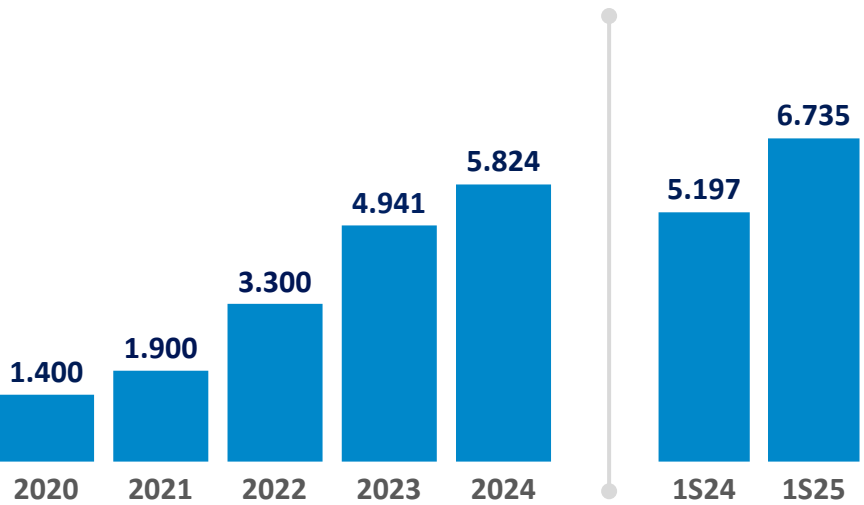
Daycoval | Investe

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

+ R\$ 6,7 bilhões de AuC⁽¹⁾
+ R\$ 209 milhões captados no 2T25
+ 400 mil clientes

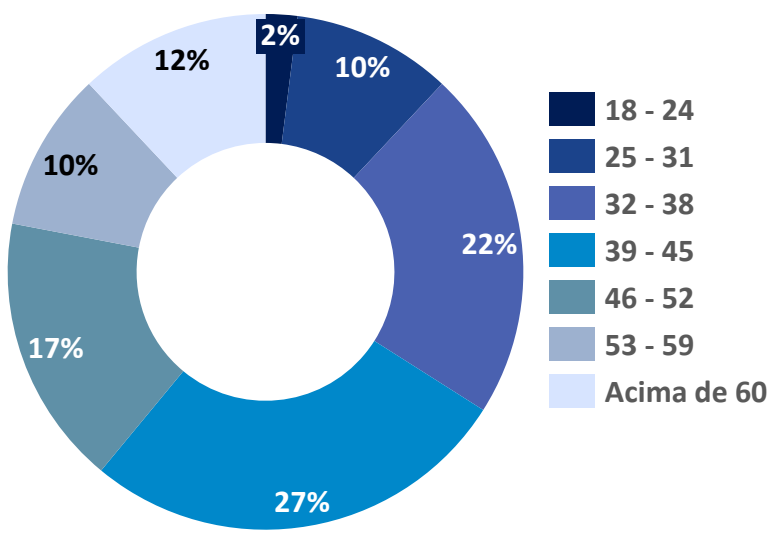
(1) Ativos sob Custódia

Trajetória de Expansão do Plano de Captação – AuC
R\$ milhões

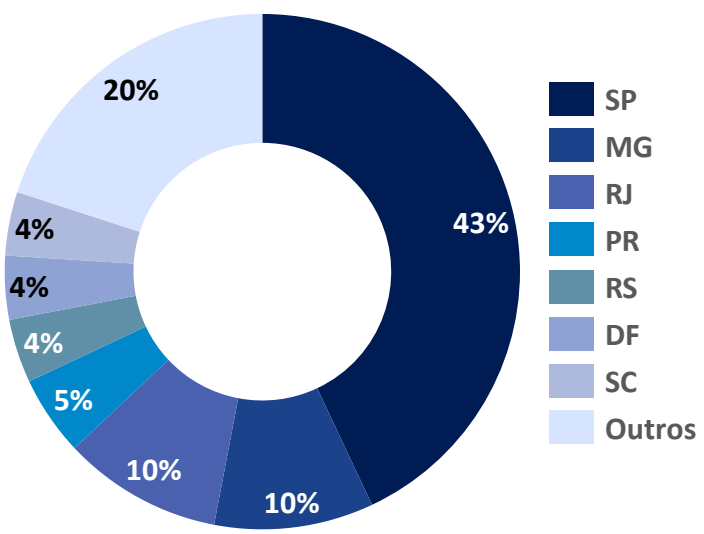


PERFIL DO INVESTIDOR

Por faixa etária



Por estado



Mesa de Renda Fixa Crédito Privado



Distribuição Institucional

- \$ 6 bilhões em operações com o banco participando na distribuição primária no 2T25;
- **Operação com grandes companhias:** Copel (R\$ 1,6 bi), Einstein (R\$ 600 MM), Equatorial (R\$ 500 MM), entre outras.



Trading

- **R\$ 5,1 bilhões negociados** em operações com títulos de renda fixa com destaque; para títulos privados com benefício fiscal (CRI, CRA, Debêntures) no primeiro semestre de 2025;
- Relacionamento/Negociação com mais de **100 contrapartes de Mercado.**



Vendas Internas

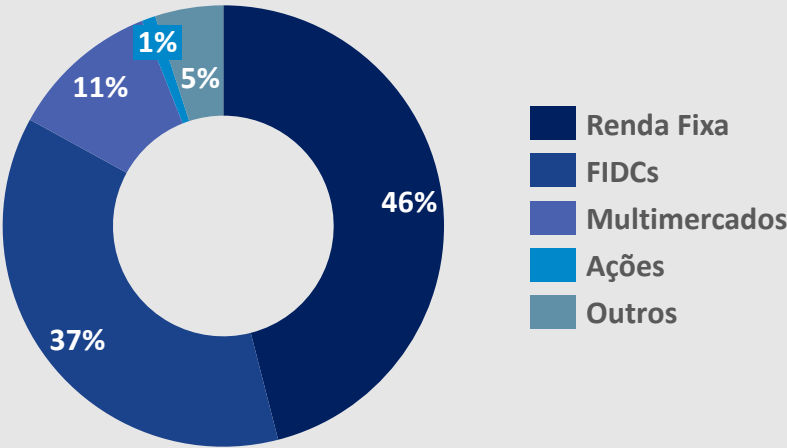
- Curadoria da prateleira de **Ofertas Primárias** e Ofertas no **Mercado Secundário**;
- Prateleira diversificada, com **ofertas competitivas em relação aos principais players.**



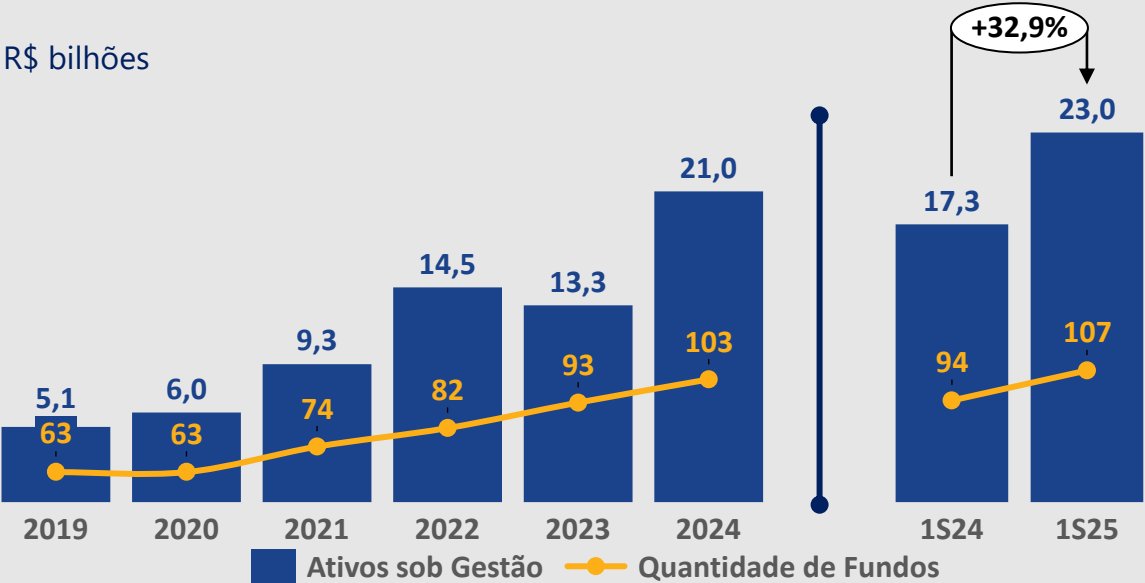
MQ1.br Gestão Excelente | Nota Máxima

“A elevação da avaliação de qualidade de gestor de investimentos da Daycoval Asset reconhece a solidez do seu processo de investimentos, ao longo dos seus mais de vinte anos de operação, com manutenção de uma sólida performance da maior parte dos seus fundos. Adicionalmente, a gestora apresentou um robusto crescimento de ativos sob gestão, com maior diversificação de estratégias e uma base de clientes diversificada.”

Mix de Fundos

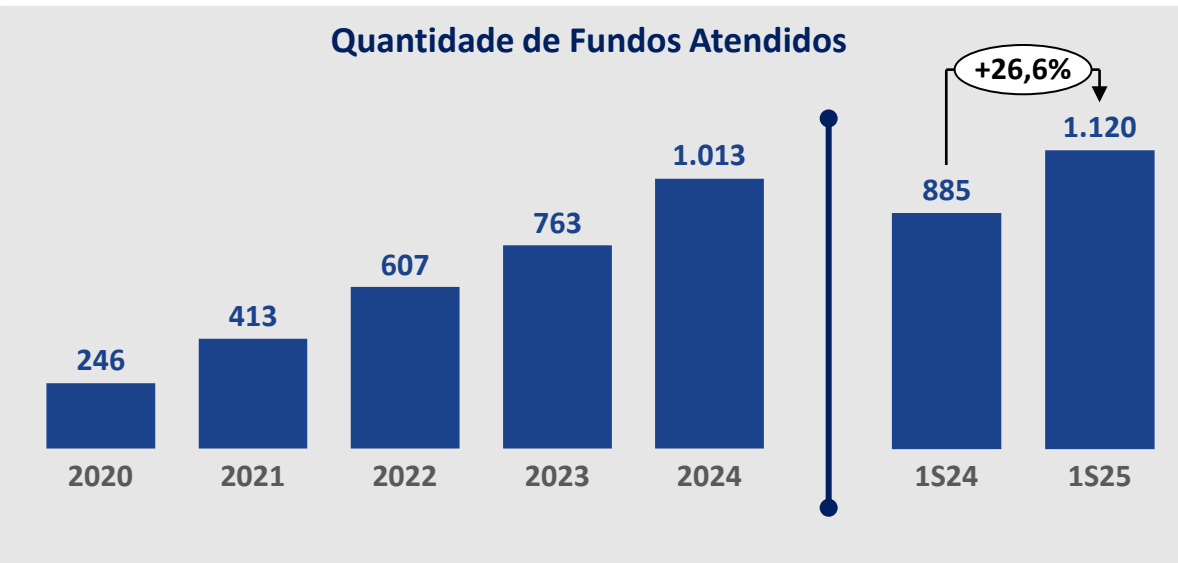
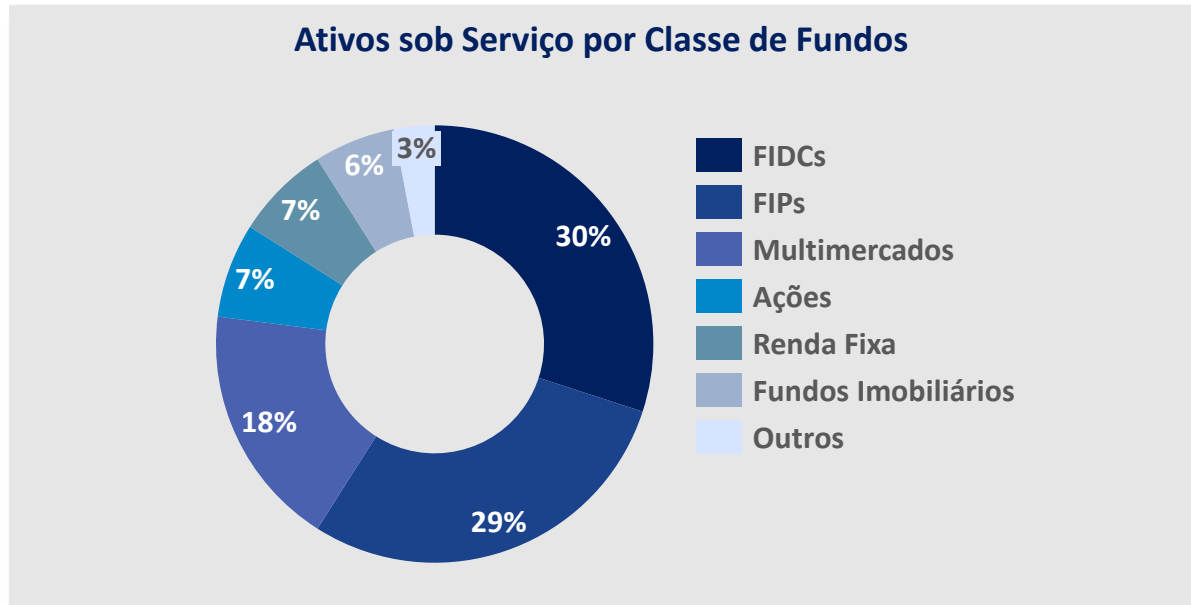


R\$ bilhões



Fundos em Destaque		Prazo Resgate	Jun 2025	2025	Estratégia	Perfil de Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários FIF	%CDI	D+1	102%	102%	Crédito Bancário	Conservador
Daycoval Classic FIF CIC RF CP	%CDI	D+1	102%	106%	Renda Fixa e Crédito Privado	Conservador
Daycoval Classic 30 FIF	%CDI	D+30	104%	109%	Renda Fixa e Crédito Privado	Conservador
Daycoval Classic 90 FIF	%CDI	D+90	104%	113%	Renda Fixa e Crédito Privado	Moderado
Daycoval Deb. Incentiv.	%CDI*	D+15	118%	130%	Debêntures de Infraestrutura	Moderado
Daycoval Deb. Incentiv. Hedge	%CDI*	D+15	139%	108%	Debêntures de Infraestrutura	Moderado
Daycoval Classic Estrut. FIDC	%CDI	D+60	112%	113%	FIC FIDCs	Moderado

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

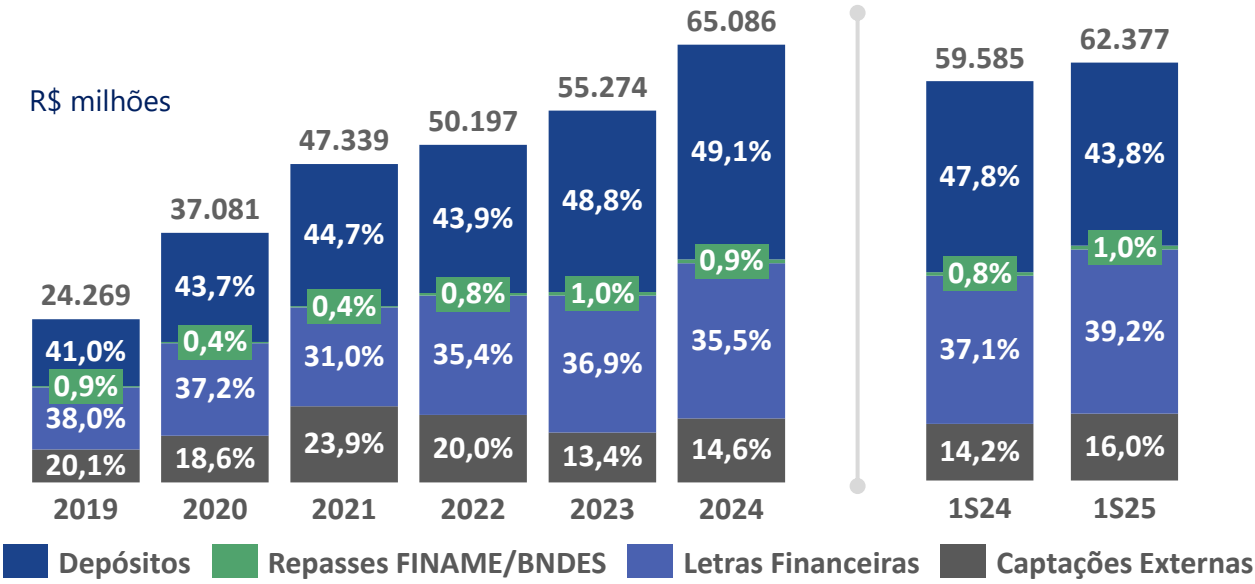
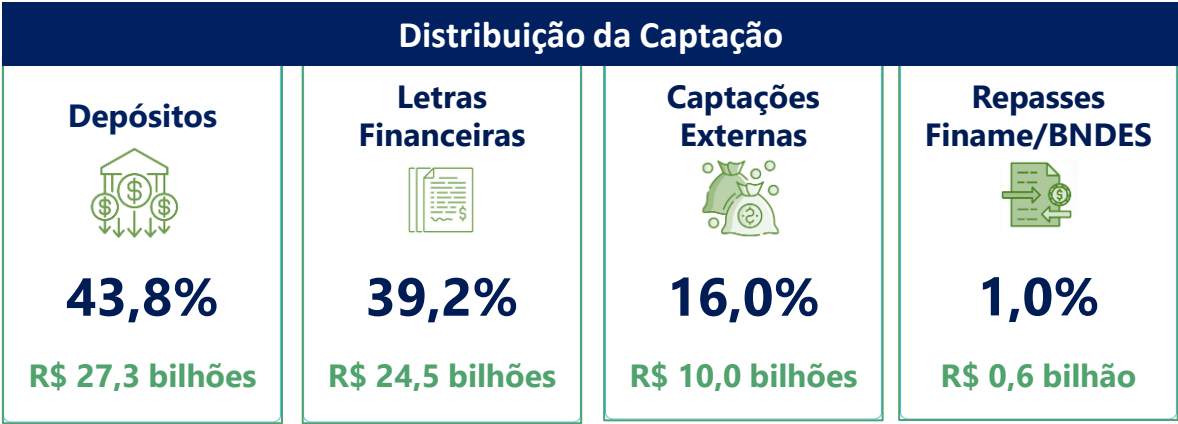


Qualidade Operacional Reconhecida

- Serviços Fiduciários
- Carteiras Administradas
- Escrituração
- Investidor Não Residente

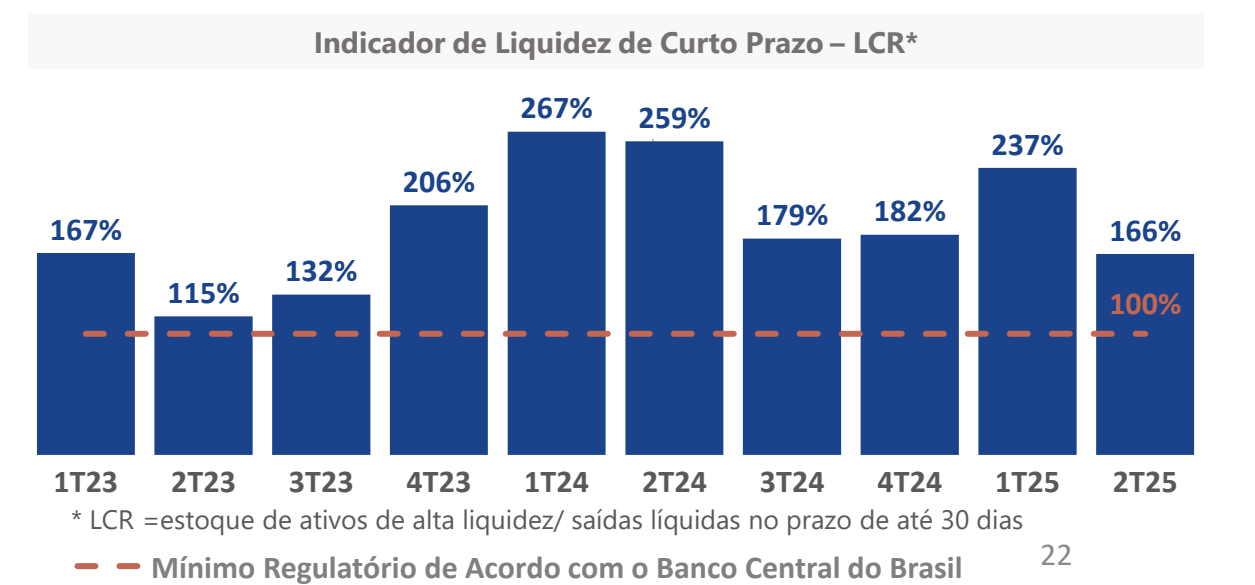
#1 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Líquidos

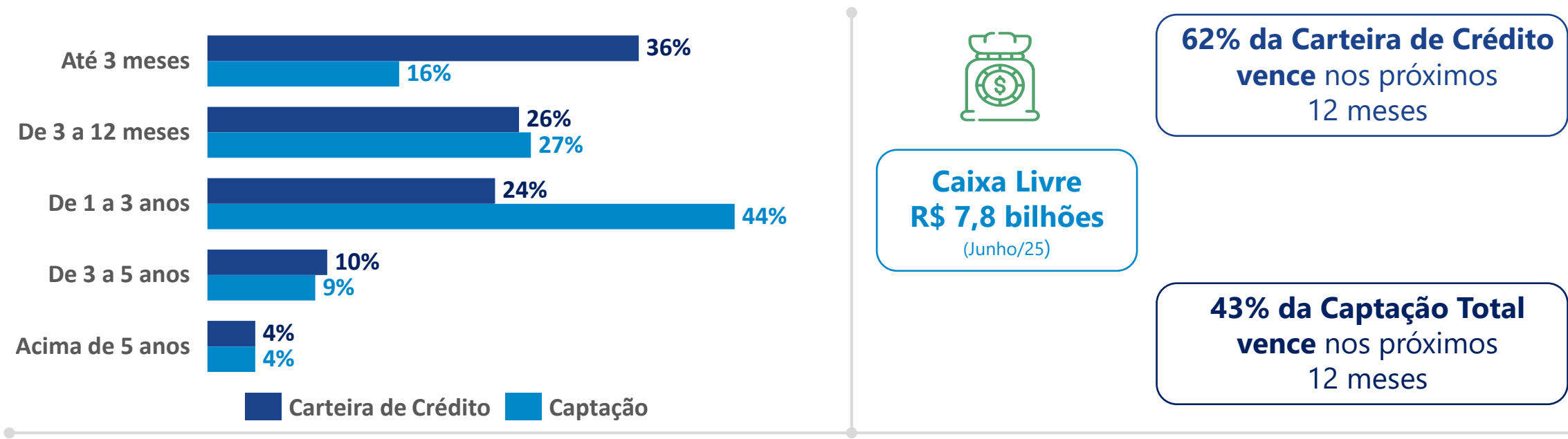
#2 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Fechados



Captação (R\$ milhões)	2T25	1T25	2T24	2T25 x 1T25	2T25 x 2T24
Depósitos	27.306,6	26.992,7	28.501,2	1,2%	-4,2%
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%
Letras Financeiras	24.469,5	23.204,7	22.129,3	5,5%	10,6%
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%
Captações Externas	9.997,4	9.900,9	8.463,6	1,0%	18,1%
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%
Repassees FINAME/BNDES	603,2	594,2	491,2	1,5%	22,8%
Total	62.376,7	60.692,5	59.585,3	2,8%	4,7%

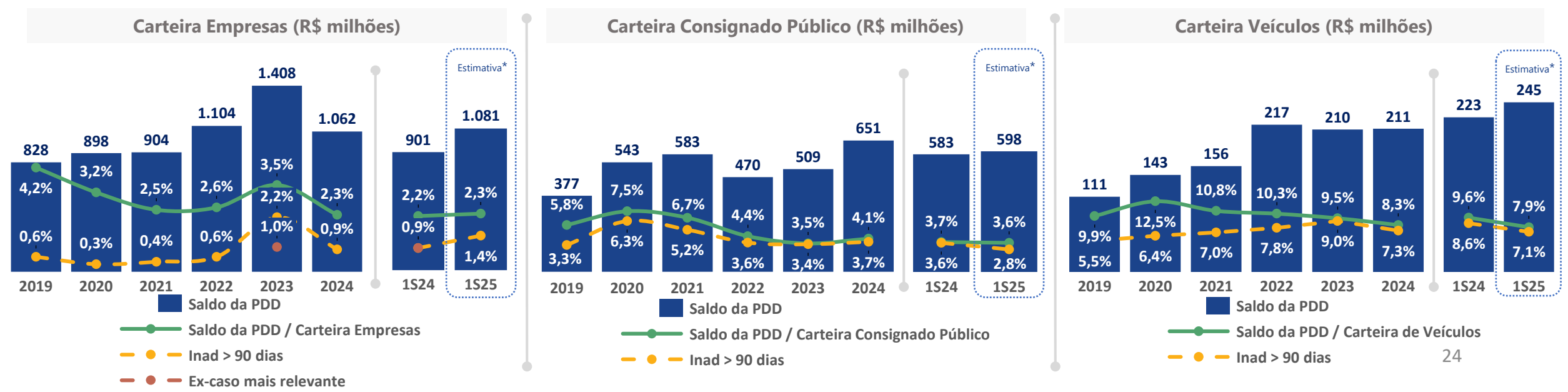
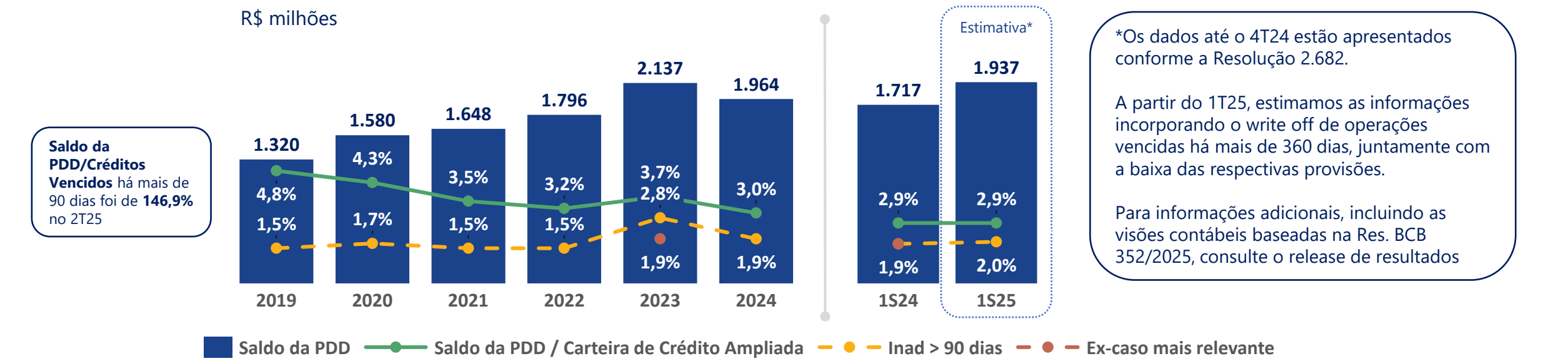
* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira



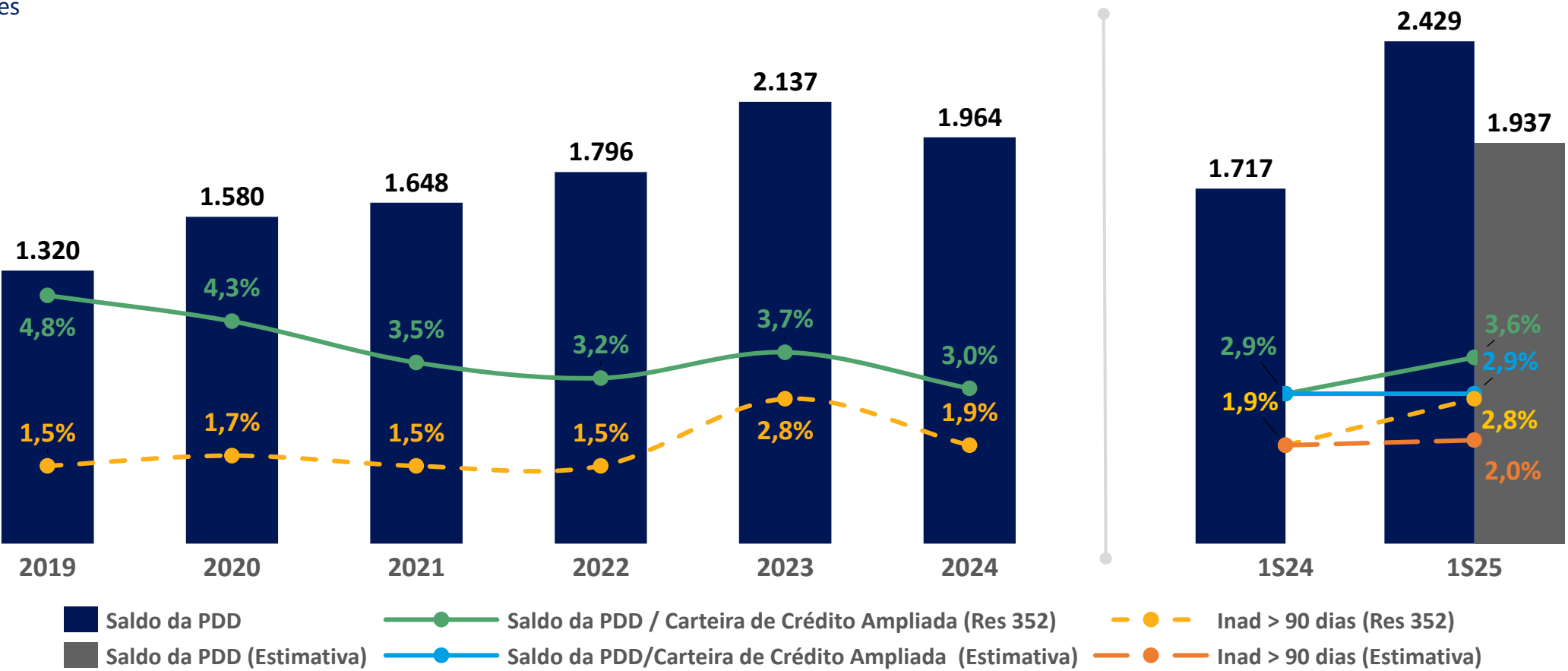


Casamento entre Ativos e Passivos





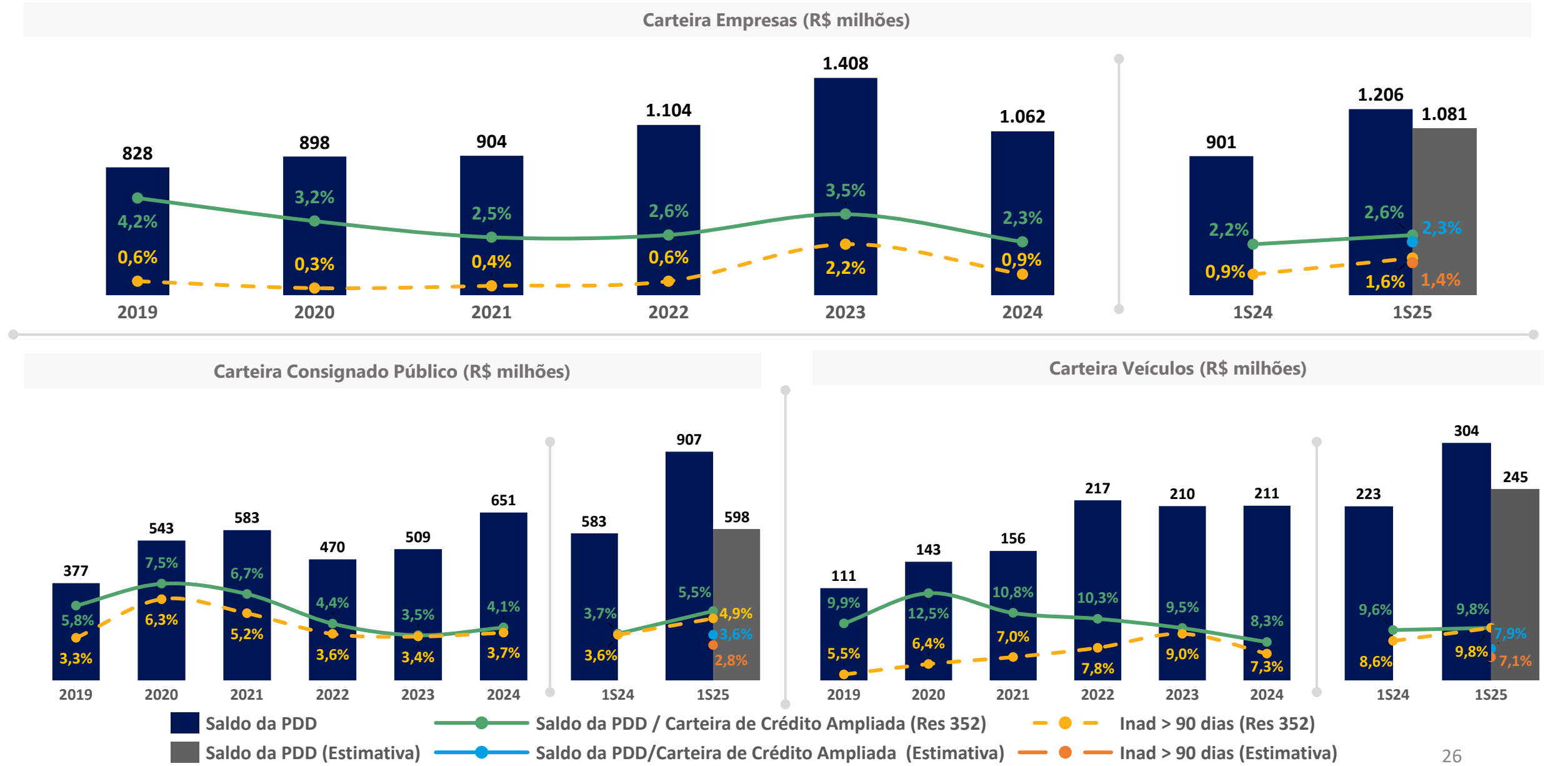
R\$ milhões



Os dados até o 4T24 estão apresentados conforme a Resolução 2.682.

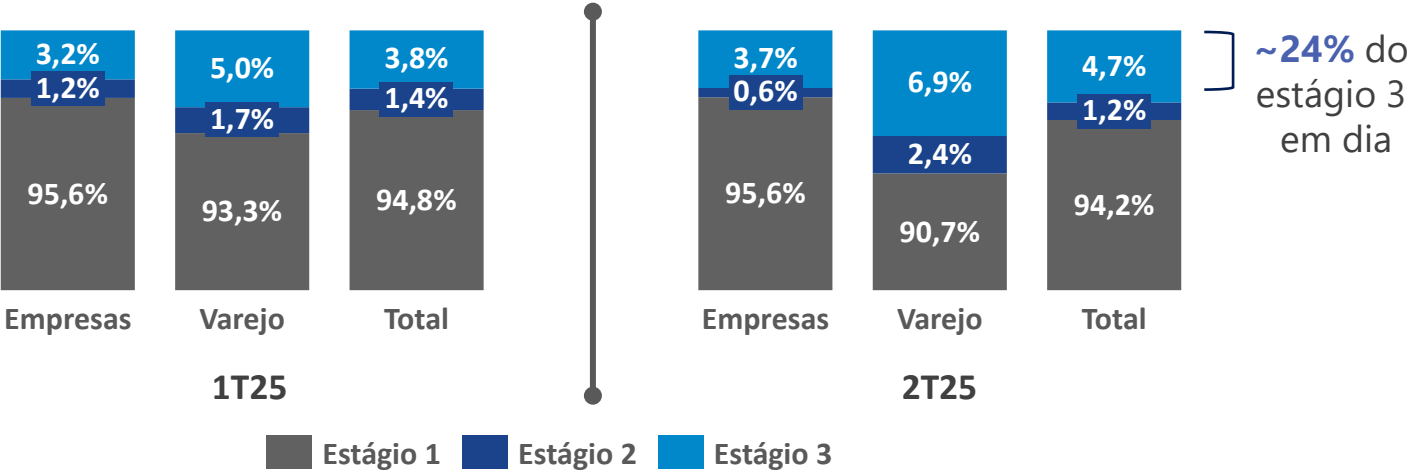
Inad > 90 dias e PDD (Res 352) – Considera permanência de créditos vencidos acima de 360 dias no ativo por um período maior de acordo com a Res. BCB 352/2023, impactando o estoque em atraso e o estoque de PDD

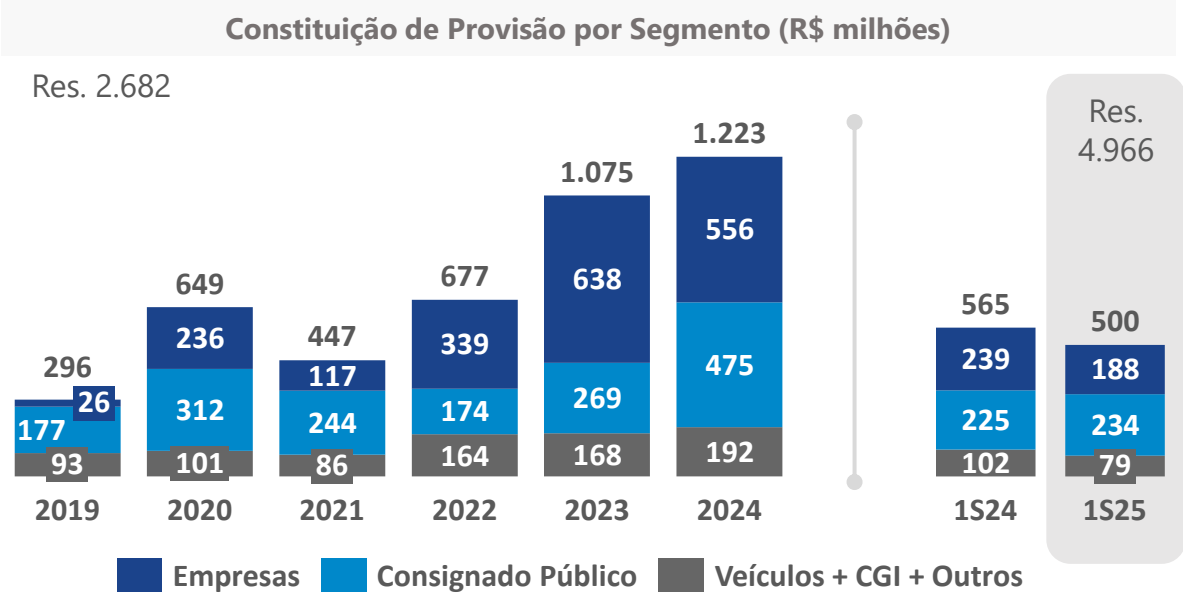
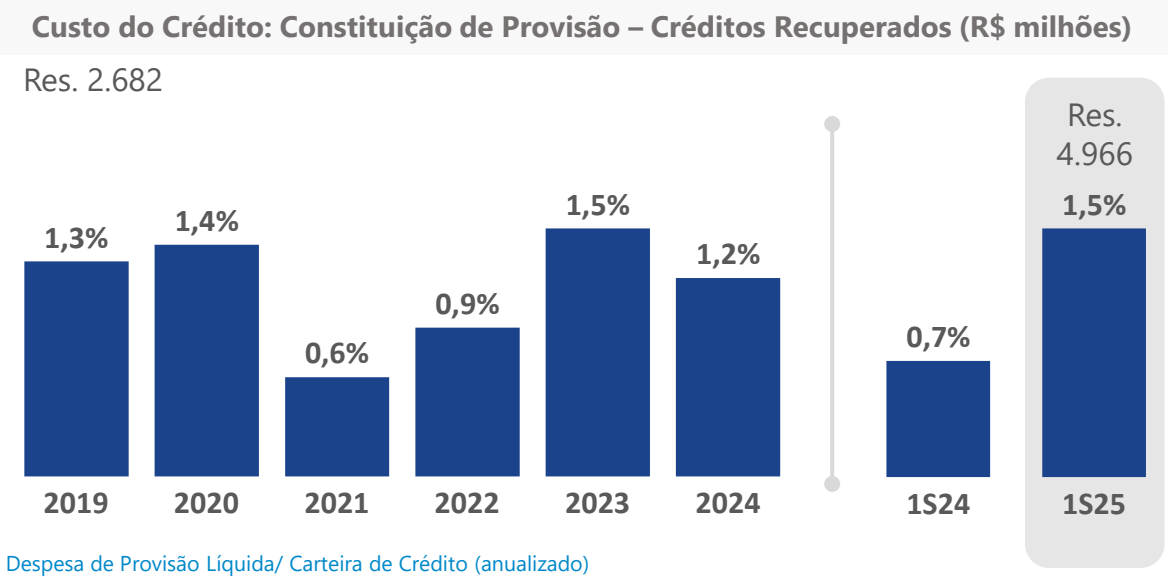
Inad > 90 dias e PDD (Estimativas) – Consideram o write off de operações vencidas há mais de 360 dias, juntamente com a baixa das respectivas provisões.



		Movimentação entre estágios								
R\$ milhões		Transferidos			Oriundos					
Carteira de crédito	Jan-25	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Baixas	Originado / Liquidado	Jun-25
Estágio 1	62.074	-	(523)	(910)	-	151	252	-	1.714	62.759
Estágio 2	625	(151)	-	(218)	523	-	42	-	(49)	771
Estágio 3	2.838	(252)	(42)	-	910	218	-	(8)	(541)	3.123
Total	65.537	(403)	(565)	(1.128)	1.433	369	294	(8)	1.124	66.654

Representatividade da Carteira de Crédito por Estágio (Estágio/Carteira de crédito ampliada)





Saldo de **PDD** foi de **R\$ 2.428,9 milhões**



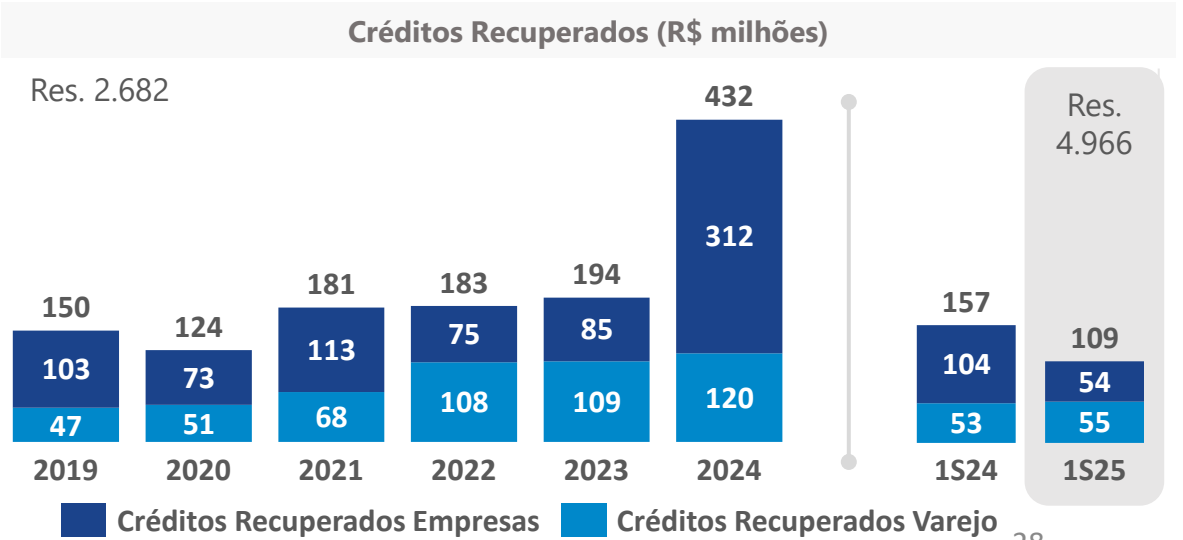
Saldo total da **PDD/ Carteira de Crédito Ampliada** no semestre foi de **3,6%**, vs 2,9% no 1S24

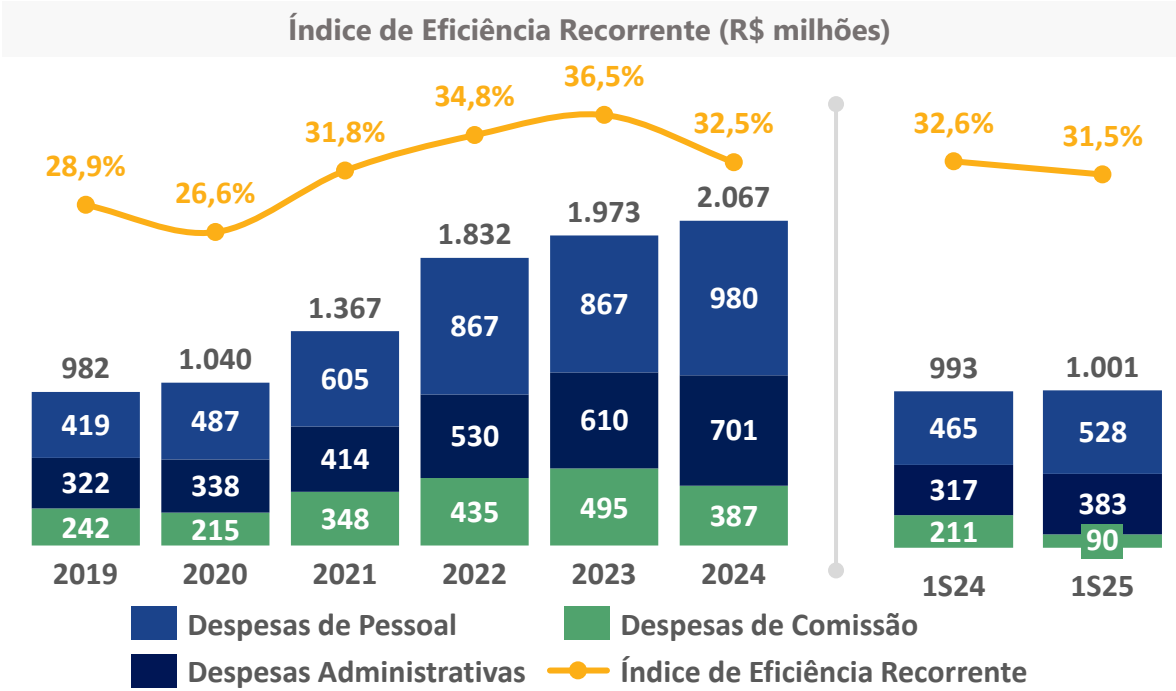


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **128,5%** no 1S25 vs 152,1% no 1S24

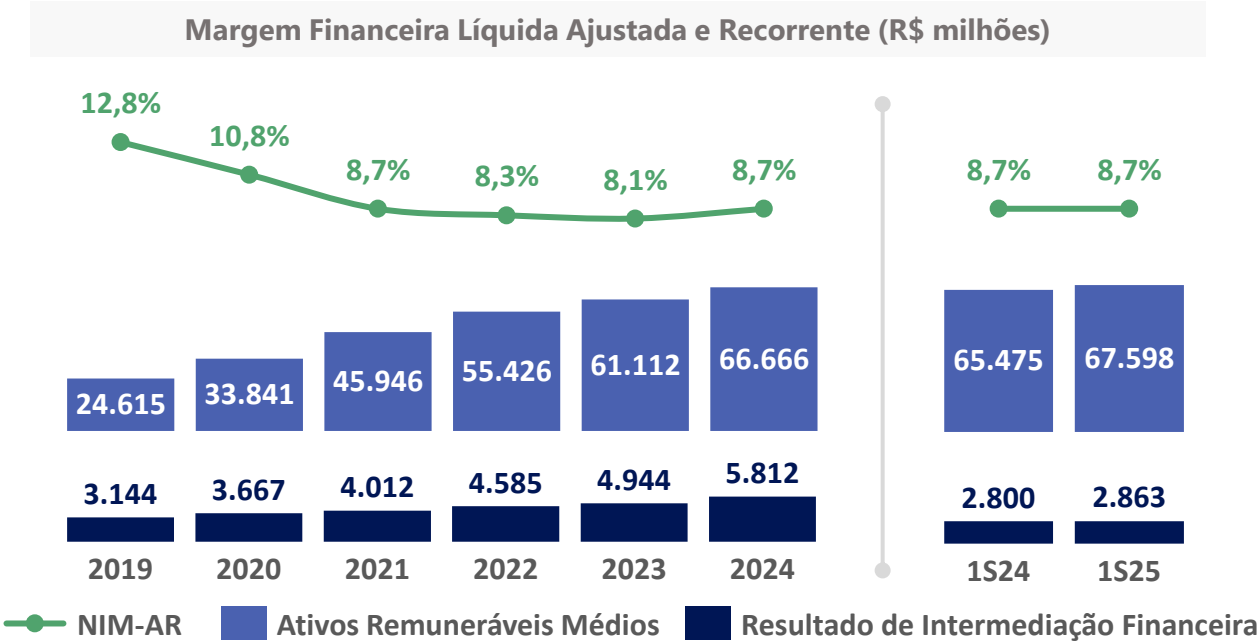


Total de **créditos baixados** para prejuízo no 1S25 foi de **R\$ 8,5 milhões**, vs R\$ 996,0 milhões no 1S24

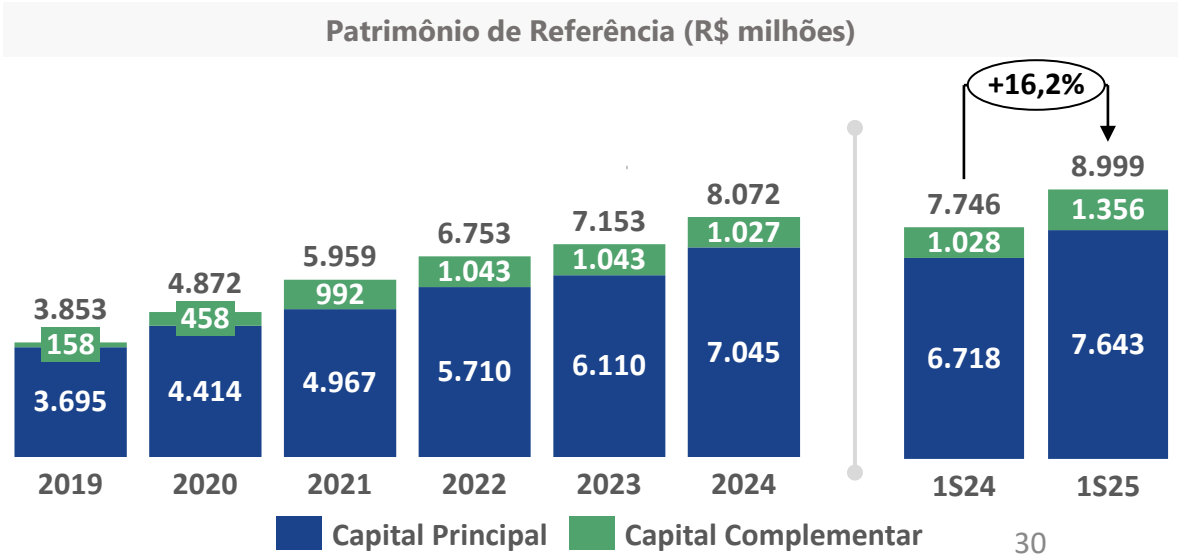
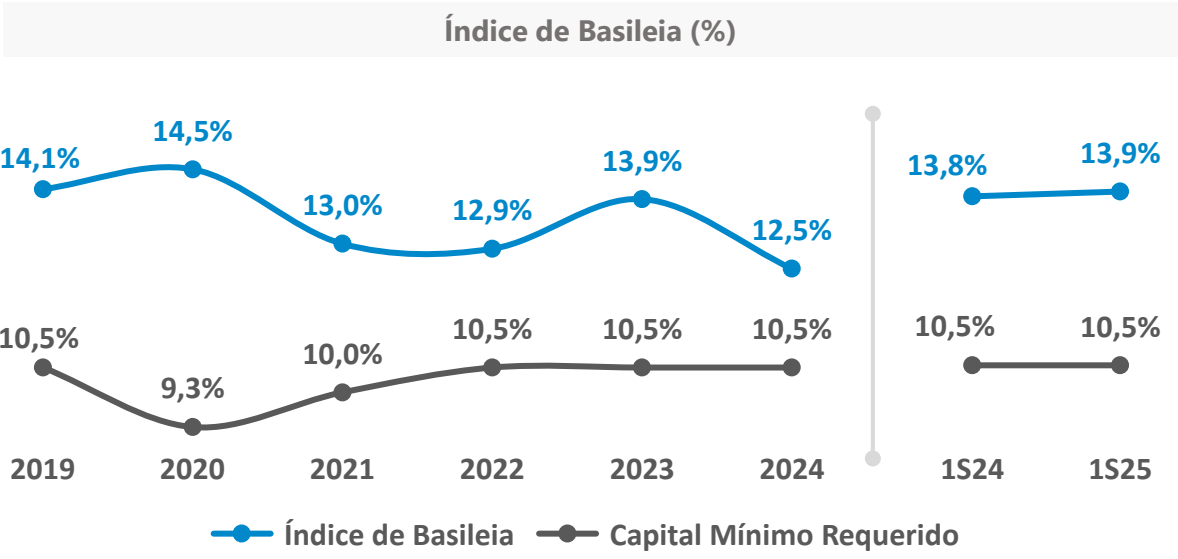
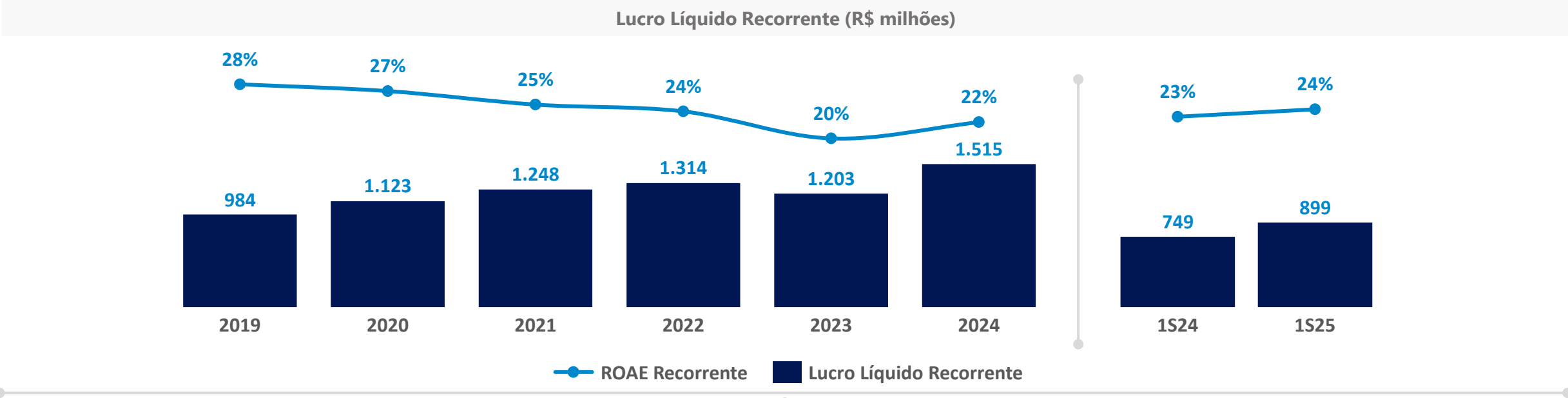




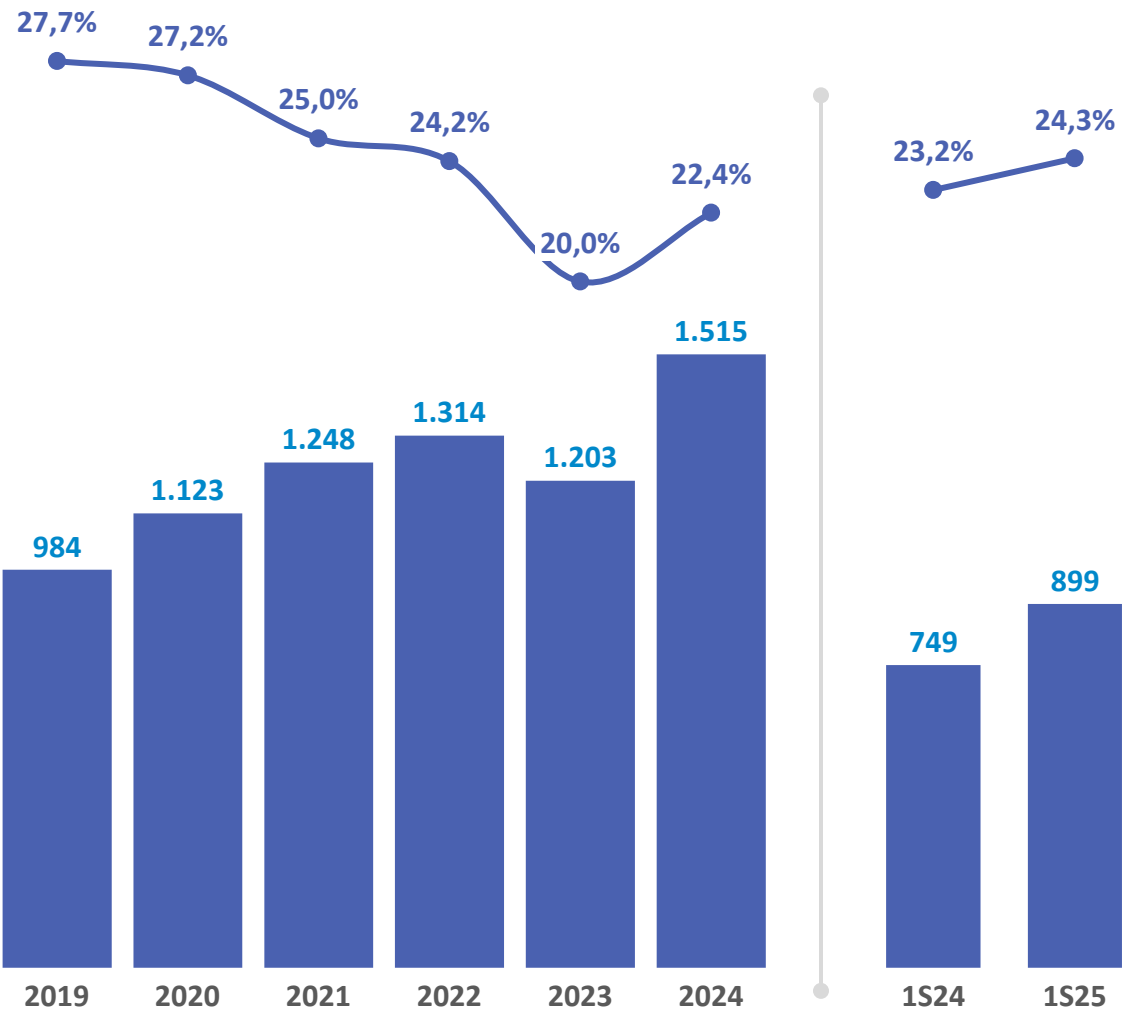
Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	2T25	1T25	2T24	1S25	1S24	2T25 x 1T25	2T25 x 2T24	1S25 X 1S24
Despesas de Pessoal	(260,5)	(267,7)	(238,7)	(528,2)	(465,2)	-2,7%	9,1%	13,5%
Despesas Administrativas	(186,3)	(216,1)	(171,0)	(382,9)	(317,2)	-13,8%	8,9%	20,7%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(446,8)	(483,8)	(409,7)	(911,1)	(782,4)	-7,6%	9,1%	16,4%
Despesas de Comissões (Total)	(39,7)	(30,4)	(100,6)	(89,6)	(210,9)	30,6%	-60,5%	-57,5%
Consignado Público	(29,1)	(17,8)	(79,0)	(70,3)	(169,0)	63,5%	-63,2%	-58,4%
Veículos + Outros	(7,8)	(7,2)	(20,5)	(15,0)	(39,2)	8,3%	-62,0%	-61,7%
CGI	(2,8)	(5,4)	(1,1)	(4,3)	(2,7)	-48,1%	n.a.	59,3%
Total	(486,5)	(514,2)	(510,3)	(1.000,7)	(993,3)	-5,4%	-4,7%	0,7%



Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (R\$ milhões)	2T25	1T25	2T24	1S25	1S24	2T25 x 1T25	2T25 x 2T24	1S25 x 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.
Result. da Interm. Fin. Ajustado Recorrente (A)	1.388,4	1.475,0	1.412,6	2.863,4	2.799,7	-5,9%	-1,7%	2,3%
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%
Ativos remuneráveis médios (B)	67.170,1	68.024,8	65.931,9	67.597,6	65.475,0	-1,3%	1,9%	3,2%
NIM-AR (%a.a.) (A/B)	8,5%	9,0%	8,8%	8,7%	8,7%	-0,5 p.p	-0,3 p.p	0,0 p.p

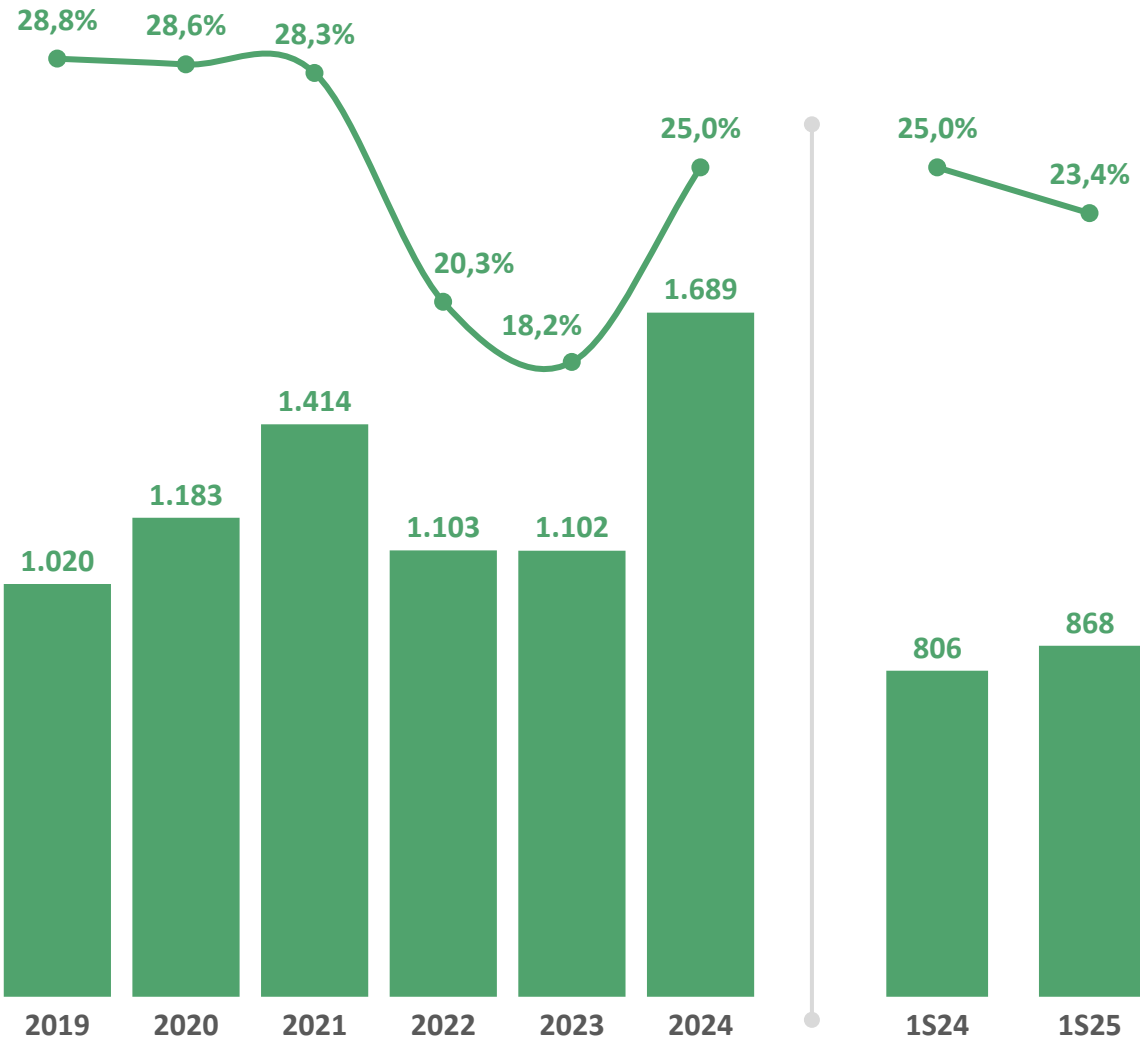


Lucro Líquido Recorrente (R\$ milhões)



● ROAE Recorrente ■ Lucro Líquido Recorrente

Lucro Líquido Contábil (R\$ milhões)



● ROAE Contábil ■ Lucro Líquido Contábil



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	2T25	1T25	2T24	1S25	1S24	2T25 x 1T25	2T25 x 2T24	1S25 X 1S24
Lucro Líquido Contábil	415,9	451,8	438,1	867,7	806,1	-7,9%	-5,1%	7,6%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	(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.
Lucro Líquido Recorrente	425,9	473,1	392,4	899,0	748,6	-10,0%	8,5%	20,1%
Patrimônio Líquido Médio	7.540,5	7.267,2	6.598,1	7.403,4	6.453,7	3,8%	14,3%	14,7%
Ativos Médios	82.853,6	81.667,4	74.589,9	82.260,6	73.517,6	1,5%	11,1%	11,9%
ROAE Recorrente (%)	22,6%	26,0%	23,8%	24,3%	23,2%	-3,4 p.p	-1,2 p.p	1,1 p.p
ROAA Recorrente (%)	2,1%	2,3%	2,1%	2,2%	2,0%	-0,3 p.p	0,0 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

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

Relações com Investidores

Paulo Saba

Diretor de Tesouraria e RI

ri@bancodaycoval.com.br

Flavia Saporito Machado

Gerente RI

flavia.machado@bancodaycoval.com.br

Stephanie Infante

Analista RI

stephanie.infante@bancodaycoval.com.br

BancoDaycoval

Este material pode incluir estimativas e declarações futuras. Essas estimativas e declarações futuras têm por embasamento, em grande parte, expectativas atuais e projeções sobre eventos futuros e tendências financeiras que afetam ou podem afetar os nossos negócios. Muitos fatores importantes podem afetar adversamente os resultados do Banco Daycoval tais como previstos em nossas estimativas e declarações futuras. Tais fatores incluem, entre outros, os seguintes: conjuntura econômica nacional e internacional, políticas fiscal, cambial e monetária, aumento da concorrência no setor de empréstimo para empresas, habilidade do Banco Daycoval em obter captação para suas operações e alterações nas normas do Banco Central. As palavras "acredita", "pode", "poderá", "visa", "estima", "continua", "antecipa", "pretende", "espera" e outras palavras similares têm por objetivo identificar estimativas e projeções. As considerações sobre estimativas e declarações futuras incluem informações atinentes a resultados e projeções, estratégia, posição concorrencial, ambiente do setor, oportunidades de crescimento, os efeitos de regulamentação futura e os efeitos da concorrência. Tais estimativas e projeções referem-se apenas à data em que foram expressas, sendo que não assumimos a obrigação de atualizar publicamente ou revisar quaisquer dessas estimativas em razão da ocorrência de nova informação, eventos futuros ou de quaisquer outros fatores. Em vista dos riscos e incertezas aqui descritos, as estimativas e declarações futuras constantes deste material podem não vir a se concretizar. Tendo em vista estas limitações, os acionistas e investidores não devem tomar quaisquer decisões com base nas estimativas, projeções e declarações futuras contidas neste material."