

BancoDaycoval

RESULTADOS
3º TRIMESTRE

2025

—
RELAÇÕES COM
INVESTIDORES

RELAÇÕES COM
INVESTIDORES3T
25

- ❑ **O desempenho financeiro do Banco Daycoval no terceiro trimestre de 2025 reflete a consistência de seu modelo de negócios, sustentado por uma estrutura diversificada de crédito, elevada eficiência operacional e estratégias voltadas à sustentabilidade de longo prazo. A gestão ativa de captações, o controle de custos e a expansão das receitas de serviços reforçam a solidez da operação e a capacidade de geração recorrente de resultados.**
- ❑ O lucro líquido recorrente alcançou R\$ 474,3 milhões no terceiro trimestre de 2025, representando um aumento de 11,4% em relação ao segundo trimestre e 15,8% em doze meses. O lucro líquido recorrente em 9M25 totalizou R\$ 1.373,3 milhões, um crescimento de 18,6% na comparação com o mesmo período do ano anterior. O retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE recorrente), por sua vez, registrou 24,3% no trimestre assim como em nove meses.
- ❑ O Banco Daycoval encerrou o terceiro trimestre de 2025 com lucro líquido contábil de R\$ 473,3 milhões, um incremento de 13,8% no trimestre e 5,0% quando comparado ao mesmo período de 2024. No acumulado de nove meses do ano, o resultado foi de R\$ 1.341,0 milhões, alta de 6,7% comparado ao mesmo período do ano de 2024. Nesta linha, o retorno sobre o patrimônio líquido (ROAE contábil) atingiu 24,2% no trimestre e 23,7% no acumulado de nove meses no ano.
- ❑ A carteira de crédito ampliada alcançou R\$ 64,4 bilhões, aumento de 13,6% comparado ao mesmo período do ano anterior e uma queda de 3,4% no trimestre, resultado da redução no volume de concessão de crédito da carteira de empresas no período.
- ❑ No segmento de empresas, a carteira totalizou R\$ 44,2 bilhões, uma ligeira redução de 5,2% no terceiro trimestre de 2025 frente ao segundo trimestre do ano, influenciada pelo menor volume de concessão da linha de produto compras de recebíveis. As linhas de avais e fianças e leasing mantiveram trajetória de expansão, com avanços de 6,1% e 4,0%, respectivamente, frente ao segundo trimestre.
- ❑ No segmento de varejo, a carteira de crédito consignado público totalizou R\$ 16,4 bilhões ao final do terceiro trimestre de 2025, refletindo crescimento moderado de 5,6% em relação ao mesmo período do ano anterior. Na comparação trimestral, observou-se leve retração, reflexo de ajustes operacionais em convênios relevantes do segmento, em decorrência da implementação de novos critérios regulatórios.

RELAÇÕES COM
INVESTIDORES3T
25

- ❑ A carteira de financiamento de veículos somou R\$ 3,3 bilhões no terceiro trimestre de 2025, crescimento de 39,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. O resultado foi favorecido por condições macroeconômicas ainda positivas, pela maior sinergia operacional com os correspondentes e pela expansão da rede Daycoval.
- ❑ O saldo de captações totalizou R\$ 68,1 bilhões no terceiro trimestre de 2025, refletindo um aumento de 9,2% em relação ao segundo trimestre do ano e um crescimento de 20,2% na comparação com o mesmo período no ano anterior.
- ❑ Destaque para o aumento da captação via Letras Financeiras (LFs) junto ao público institucional, que apresentou incremento de 10,6% no trimestre, alcançando R\$ 27,1 bilhões, em comparação ao segundo trimestre, reflexo do menor custo observado no mercado de Letras Financeiras. As captações internacionais também registraram crescimento na mesma base de comparação, de 11,9%, impulsionadas pela ampliação da base de contrapartes internacionais e por condições favoráveis de mercado.
- ❑ No terceiro trimestre de 2025 a inadimplência acima de 90 dias atingiu 2,3%, redução de 0,5 p.p. em relação ao trimestre anterior. O decréscimo reflete a mudança de critério adotada pelo Banco, com o retorno da prática de *write-off* das operações vencidas há mais de 390 dias e a consequente baixa das respectivas provisões nas carteiras de varejo.
- ❑ O saldo de PDD apresentou ligeiro recuo de 6,3% frente ao segundo trimestre de 2025, passando de R\$ 2,4 bilhões para R\$ 2,3 bilhões. A variação decorre do aumento das baixas para prejuízo das carteiras de varejo conforme mencionado anteriormente. O índice de cobertura (Saldo de PDD/Créditos vencidos há mais de 90 dias) apresentou acréscimo no período, encerrando o terceiro trimestre em 153,8%, em linha com a estratégia de proteção do balanço.
- ❑ A margem financeira apresentou aumento de 1,0 p.p., passando de 8,5% no segundo trimestre de 2025 para 9,5% no terceiro trimestre. Essa evolução reflete o efeito técnico do maior número de dias úteis no período, o crescimento do volume de ativos médios remuneráveis e a redução do custo de *funding*, fatores que compensaram a manutenção dos *spreads* observada recentemente.
- ❑ O índice de eficiência recorrente encerrou o terceiro trimestre de 2025 em 30,7%, redução de 1,0 p.p. em relação ao trimestre anterior, refletindo a eficácia da estratégia de controle de custos.

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

3T 25

- ❑ No universo de investimentos e mercado de capitais, a área de Serviços Fiduciários alcançou em setembro de 2025 R\$ 183,9 bilhões em ativos sob serviço, alta de 38,9% em relação ao mesmo período do ano anterior, atendendo 218 gestoras.
- ❑ A Daycoval Asset Management encerrou o período com R\$ 25,1 bilhões em ativos sob gestão, refletindo a solidez e a consistência de seu modelo de negócios, que atualmente reúne 112 fundos.
- ❑ O avanço dessas frentes tem contribuído de maneira significativa para o crescimento das receitas de prestação de serviços, que totalizaram R\$ 501,3 milhões no acumulado do ano, um aumento de 31,1% em comparação ao mesmo período de 2024. Esse desempenho reforça a evolução do posicionamento do Banco Daycoval nos segmentos de serviços, empresas, investimentos e mercado de capitais, sustentado por eficiência, solidez e geração contínua de valor.



01 Daycoval fortalece oferta para clientes de alta renda e amplia atuação em investimentos

Reconhecido pela solidez em crédito comercial, o Banco Daycoval avança no segmento de investimentos, com foco em alta renda e no aprimoramento da plataforma digital. A instituição investe em equipes especializadas e assessoria personalizada, aproximando-se do modelo *private banking*. A plataforma, recentemente atualizada, oferece novas funcionalidades, interface aprimorada e recomendações baseadas em dados, proporcionando uma experiência completa para todos os perfis de investidores.

02 Daycoval está entre os 20 maiores bancos do país na edição do ranking Finanças do Valor 1000

O Banco Daycoval conquistou a 17ª posição entre os 100 maiores bancos do país no ranking Valor 1000, que celebra sua 25ª edição como uma das publicações mais respeitadas do mercado corporativo brasileiro. Elaborado pelo Centro de Estudos em Finanças da FGV em parceria com a Serasa Experian, o ranking avalia as mil maiores empresas do Brasil com base em uma avaliação contábil-financeira, correspondendo a 70% da nota final, e uma avaliação de práticas ESG, correspondendo a 30% da nota final. O resultado reforça a solidez, a performance e o compromisso do Daycoval com a sustentabilidade e a governança.

03 Formalização de pedido de abertura de primeira agência nos EUA

Em setembro de 2025, o Banco Daycoval protocolou, junto aos órgãos Federal Reserve (FED) e Office of the Comptroller of the Currency (OCC), o pedido de abertura de uma agência na Flórida, Estados Unidos. O processo de aprovação segue em andamento, período em que a instituição continuará avançando em sua estruturação operacional. Este movimento marca um passo relevante em direção à expansão internacional do Banco Daycoval.

04 Daycoval Asset classificado como o 2º Melhor Gestor de Renda Fixa pelo Guia FGV de Fundos de Investimento 2025

O Guia FGV de Fundos de Investimento de 2025 destaca mais uma vez o Daycoval Asset Management, sendo classificado como o 2º Melhor Gestor de Renda Fixa no grupo Gestores Especialistas. A avaliação, conduzida pelo Centro de Estudos em Finanças da FGV, considera desempenho consistente, representatividade do patrimônio premiado e diversidade dos fundos. O resultado reforça a excelência da equipe e o compromisso do Daycoval em oferecer soluções de investimento de alta qualidade, com rigor técnico e gestão sólida.

Principais Informações

R\$ milhões, exceto quando de outra forma indicado



| PRINCIPAIS INFORMAÇÕES | | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|------------------------|--|----------|----------|----------|----------|----------|-------------|-------------|-------------|
| DRE | Lucro Líquido | 473,3 | 415,9 | 450,6 | 1.341,0 | 1.256,7 | 13,8% | 5,0% | 6,7% |
| | Lucro Líquido Recorrente | 474,3 | 425,9 | 409,6 | 1.373,3 | 1.158,2 | 11,4% | 15,8% | 18,6% |
| | Receita de Operações de Crédito | 2.728,2 | 2.499,7 | 2.272,0 | 7.464,2 | 6.729,9 | 9,1% | 20,1% | 10,9% |
| BALANÇO | Total de Ativos | 91.638,1 | 86.771,4 | 77.511,6 | 91.638,1 | 77.511,6 | 5,6% | 18,2% | 18,2% |
| | Carteira de Crédito Ampliada | 64.405,2 | 66.654,2 | 56.681,3 | 64.405,2 | 56.681,3 | -3,4% | 13,6% | 13,6% |
| | - Empresas ⁽¹⁾ | 44.159,1 | 46.572,2 | 38.406,2 | 44.159,1 | 38.406,2 | -5,2% | 15,0% | 15,0% |
| | - Consignado Público | 16.435,4 | 16.540,3 | 15.567,9 | 16.435,4 | 15.567,9 | -0,6% | 5,6% | 5,6% |
| | - Veículos | 3.342,7 | 3.112,9 | 2.398,2 | 3.342,7 | 2.398,2 | 7,4% | 39,4% | 39,4% |
| | - C.G.I | 468,0 | 428,8 | 309,0 | 468,0 | 309,0 | 9,1% | 51,5% | 51,5% |
| | Captação Total | 68.140,8 | 62.376,7 | 56.707,3 | 68.140,8 | 56.707,3 | 9,2% | 20,2% | 20,2% |
| | - Depósitos Totais + LCA + LCI | 29.288,1 | 27.306,6 | 26.061,7 | 29.288,1 | 26.061,7 | 7,3% | 12,4% | 12,4% |
| | - Letras Financeiras | 27.062,3 | 24.469,5 | 22.635,5 | 27.062,3 | 22.635,5 | 10,6% | 19,6% | 19,6% |
| | - Captações Externas | 11.188,5 | 9.997,4 | 7.481,0 | 11.188,5 | 7.481,0 | 11,9% | 49,6% | 49,6% |
| | - Repasses FINAME/BNDES | 601,9 | 603,2 | 529,1 | 601,9 | 529,1 | -0,2% | 13,8% | 13,8% |
| | Patrimônio Líquido (PL) | 7.980,4 | 7.666,9 | 7.089,8 | 7.980,4 | 7.089,8 | 4,1% | 12,6% | 12,6% |
| | Patrimônio de Referência (PR) | 9.393,9 | 8.998,9 | 8.133,8 | 9.393,9 | 8.133,8 | 4,4% | 15,5% | 15,5% |
| | - Capital Principal | 7.966,8 | 7.643,0 | 7.066,5 | 7.966,8 | 7.066,5 | 4,2% | 12,7% | 12,7% |
| | - Capital Complementar | 1.427,1 | 1.355,9 | 1.067,3 | 1.427,1 | 1.067,3 | 5,3% | 33,7% | 33,7% |
| | Saldo de PDD | 2.275,6 | 2.428,9 | 1.871,9 | 2.275,6 | 1.871,9 | -6,3% | 21,6% | 21,6% |
| INDICADORES | Índice de Basileia III (%) | 15,0% | 13,9% | 14,8% | 15,0% | 14,8% | 1,1 p.p | 0,2 p.p | 0,2 p.p |
| | Saldo de PDD/Carteira de Crédito Ampliada | 3,5% | 3,6% | 3,3% | 3,5% | 3,3% | -0,1 p.p | 0,2 p.p | 0,2 p.p |
| | Saldo de PDD/Estágio 3 | 79,5% | 77,8% | 92,6% | 79,5% | 92,6% | 1,8 p.p | -13,1 p.p | -13,1 p.p |
| | Índice de Inadimplência (acima de 90 dias) | 2,3% | 2,8% | 2,0% | 2,3% | 2,0% | -0,5 p.p | 0,3 p.p | 0,3 p.p |
| | Índice de Cobertura ⁽²⁾ | 153,8% | 128,5% | 166,5% | 153,8% | 166,5% | 25,3 p.p | -12,7 p.p | -12,7 p.p |
| RENTABILIDADE | Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽³⁾ | 9,5% | 8,5% | 9,2% | 8,8% | 8,8% | 0,9 p.p | 0,3 p.p | 0,0 p.p |
| | ROAE Recorrente(% a.a.) ⁽⁴⁾ | 24,3% | 22,6% | 23,4% | 24,3% | 23,3% | 1,7 p.p | 0,9 p.p | 1,0 p.p |
| | ROAA Recorrente(% a.a.) ⁽⁵⁾ | 2,2% | 2,1% | 2,1% | 2,2% | 2,1% | 0,1 p.p | 0,1 p.p | 0,1 p.p |
| | Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.) | 24,2% | 22,1% | 25,7% | 23,7% | 25,2% | 2,2 p.p | -1,5 p.p | -1,5 p.p |
| | Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) (% a.a.) | 2,2% | 2,0% | 2,4% | 2,1% | 2,2% | 0,2 p.p | -0,2 p.p | -0,1 p.p |
| | Índice de Eficiência Recorrente (%) | 30,7% | 31,7% | 32,4% | 31,2% | 32,5% | -1,0 p.p | -1,7 p.p | -1,3 p.p |
| OUTROS | Colaboradores | 4.121 | 4.008 | 3.774 | | | | | |
| | Total de Clientes (mil) ⁽⁶⁾ | 2.429 | 2.401 | 2.299 | | | | | |
| | Número de Agências - PJ | 51 | 51 | 51 | | | | | |
| | Lojas Varejo - Câmbio e IFP | 249 | 247 | 216 | | | | | |

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

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

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

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

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

(6) Fonte: BACEN



Total de Ativos

R\$ 91,6 bi

+ 18,2% em 12 meses



Carteira de Crédito Ampliada

R\$ 64,4 bi

+ 13,6% em 12 meses



Patrimônio de Referência

R\$ 9,4 bi

+ 15,5% em 12 meses



Captação Total

R\$ 68,1 bi

+ 20,2% em 12 meses



Lucro Líquido Recorrente

R\$ 474,3 mi

+ 15,8% vs. 3T24



ROAE Recorrente

24,3%

+ 0,9 p.p vs. 3T24



Índice de Basiléia

15,0%

+ 0,2 p.p em 12 meses



Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito

95,6%



Índice de Cobertura

153,8%

- 12,7 p.p em 12 meses



Saldo de PDD

R\$ 2,3 bi

+ 21,6% em 12 meses



Saldo de PDD / Carteira de Crédito Ampliada

3,5%

+ 0,2 p.p em 12 meses



Índice de Eficiência Recorrente

30,7%

- 1,7 p.p vs. 3T24

Rating

Escala Nacional | Longo Prazo

MOODY'S

AA+.br

Perspectiva Estável

FitchRatings

AA+(bra)

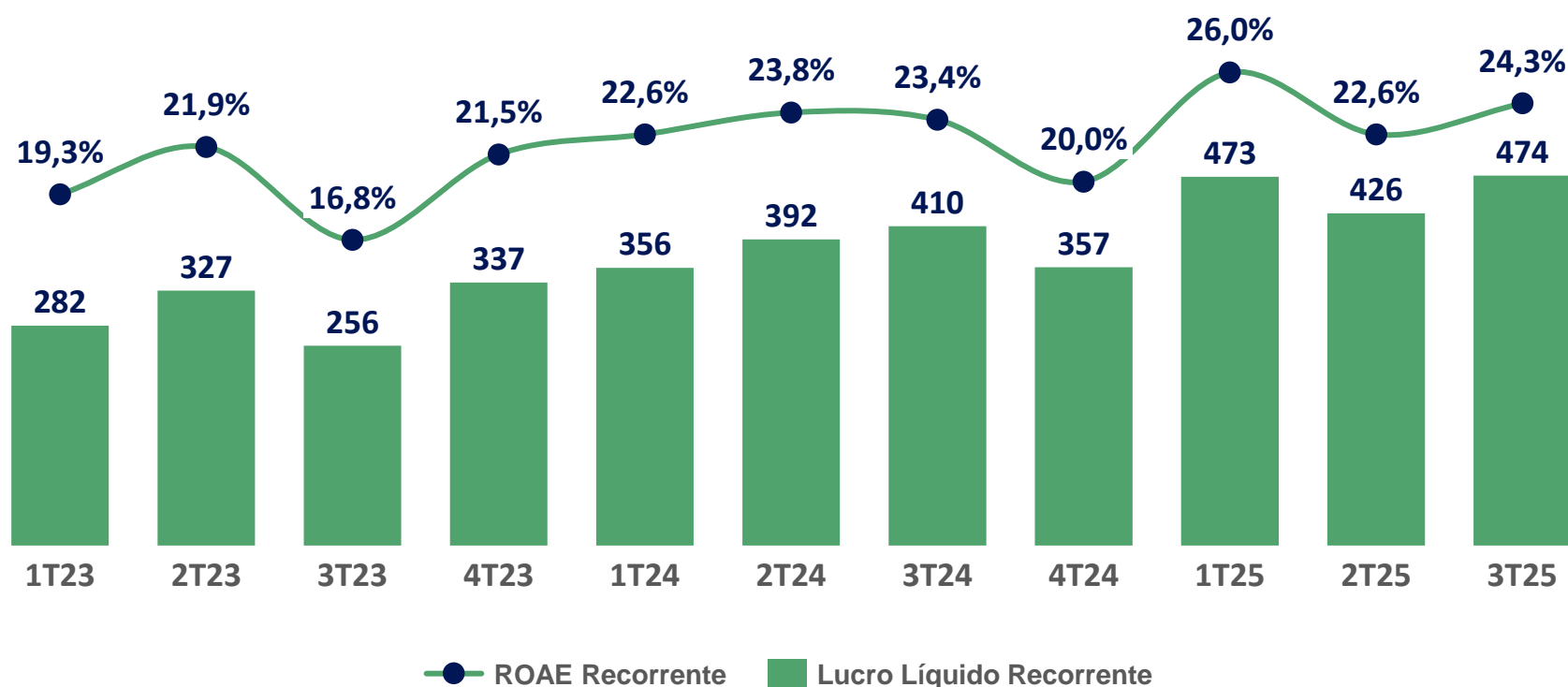
Perspectiva Estável

S&P Global

brAA+

Perspectiva Estável

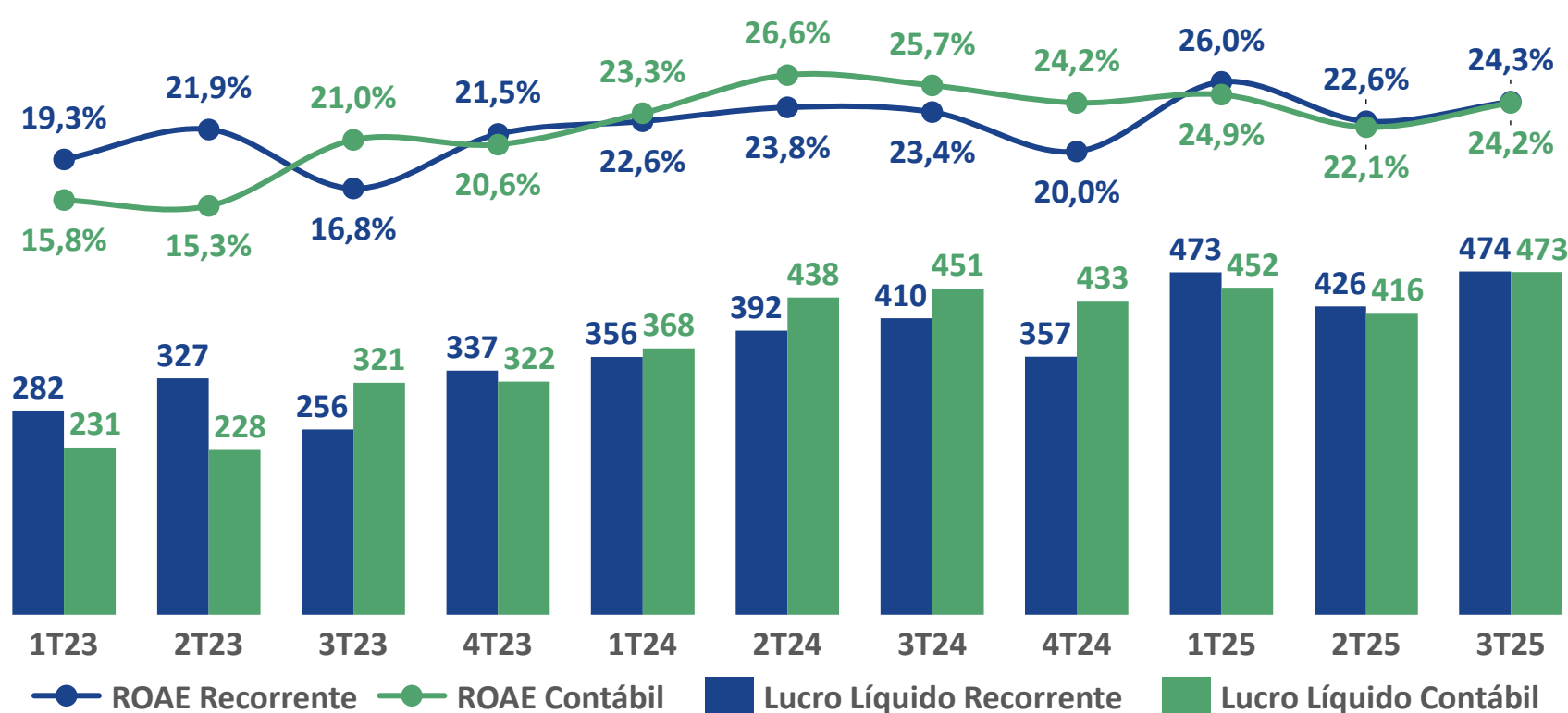
R\$ milhões



| Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|---|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| Lucro Líquido Contábil | 473,3 | 415,9 | 450,6 | 1.341,0 | 1.256,7 | 13,8% | 5,0% | 6,7% |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾ | (1,0) | (10,0) | (1,6) | (32,3) | 35,9 | -90,0% | -37,5% | n.a. |
| (-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no Exterior | - | - | (3,9) | - | 16,1 | n.a. | n.a. | n.a. |
| (-) Lucro Alienação de Bens | - | - | 46,5 | - | 46,5 | n.a. | n.a. | n.a. |
| Lucro Líquido Recorrente | 474,3 | 425,9 | 409,6 | 1.373,3 | 1.158,2 | 11,4% | 15,8% | 18,6% |

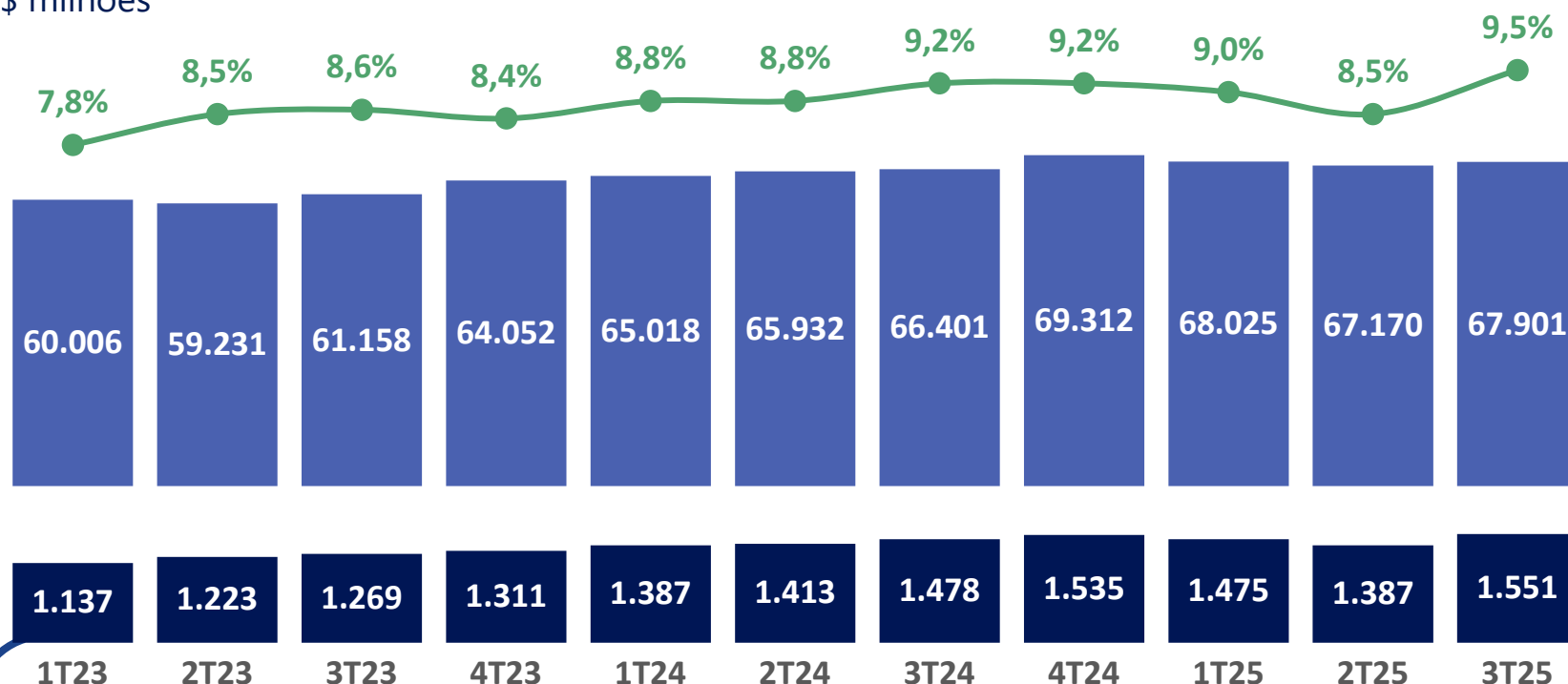
(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL)

R\$ milhões



Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente

R\$ milhões



● NIM-AR ■ Ativos Remuneráveis Médios ■ Resultado de Intermediação Financeira

- A Margem Financeira apresentou aumento de 1,0 ponto percentual, passando de 8,5% no segundo trimestre de 2025 para 9,5% no terceiro trimestre. Essa evolução reflete o efeito técnico do maior número de dias úteis no período, o crescimento do volume de ativos médios remuneráveis e a redução do custo de *funding*, fatores que compensaram a manutenção dos *spreads* observada recentemente.

| Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| Resultado Bruto da Intermediação Financeira | 1.549,0 | 1.368,5 | 1.474,7 | 4.353,2 | 4.342,5 | 13,2% | 5,0% | 0,2% |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas | (1,9) | (18,3) | (2,9) | (58,8) | 65,2 | -89,6% | -34,5% | n.a. |
| Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A) | 1.550,9 | 1.386,8 | 1.477,6 | 4.412,0 | 4.277,3 | 11,8% | 5,0% | 3,1% |
| Ativos Remuneráveis Médios | 72.495,9 | 70.684,0 | 70.149,6 | 71.387,3 | 68.349,1 | 2,6% | 3,3% | 4,4% |
| (-) Operações Compromissadas - Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros | (4.594,9) | (3.513,9) | (3.748,8) | (3.688,6) | (2.565,5) | 30,8% | 22,6% | 43,8% |
| Ativos Remuneráveis Médios (B) | 67.901,0 | 67.170,1 | 66.400,8 | 67.698,7 | 65.783,6 | 1,1% | 2,3% | 2,9% |
| Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B) | 9,5% | 8,5% | 9,2% | 8,8% | 8,8% | 0,9 p.p | 0,3 p.p | 0,0 p.p |

Distribuição da Carteira

Empresas
R\$ 44,2 bilhões
68,6%

Varejo
R\$ 20,2 bilhões
31,4%

Cessão de
Recebíveis
R\$ 9,6 bi
22%

Avais e
Fianças
R\$ 8,7 bi
20%

Capital de
Giro e FGI
R\$ 8,1 bi
18%

Títulos
Privados
R\$ 5,7 bi
13%

Comércio
Exterior
R\$ 5,2 bi
12%

Leasing
R\$ 4,0 bi
9%

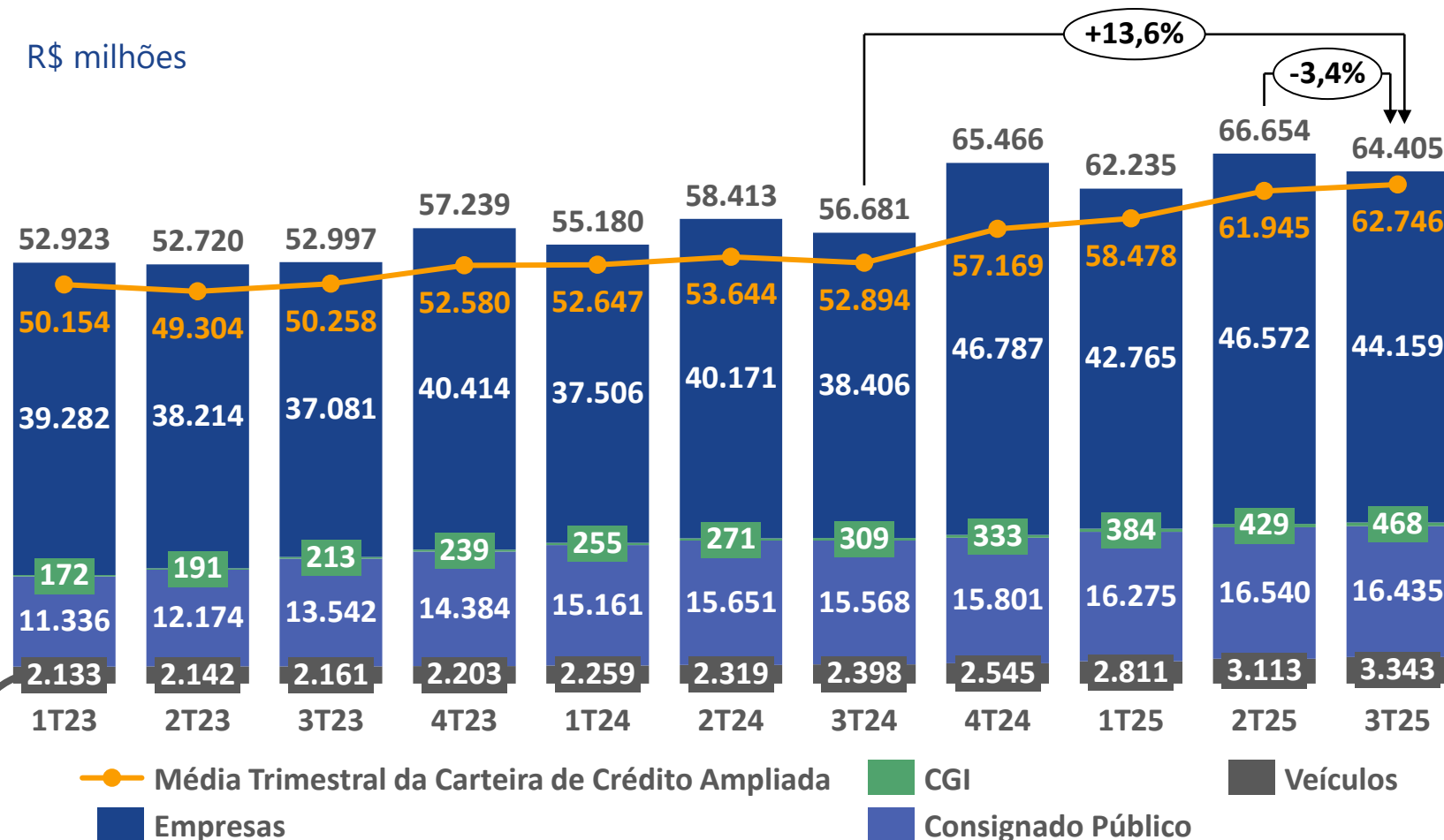
Crédito
Consignado
R\$ 14,6 bi
72%

Cartão
Consignado
R\$ 1,8 bi
9%

Veículos
R\$ 3,3 bi
17%

CGI
R\$ 0,5 bi
2%

R\$ milhões

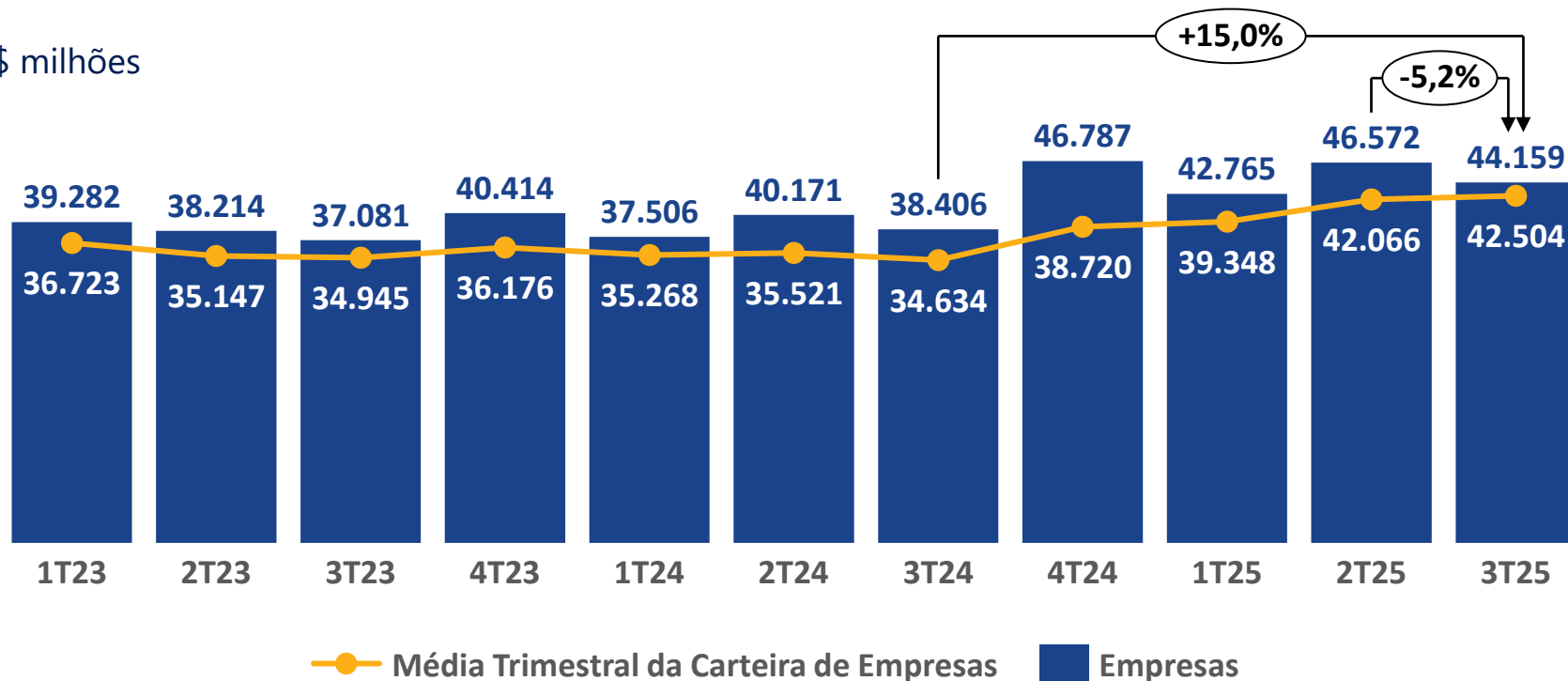


- No terceiro trimestre de 2025, a Carteira de Crédito Ampliada atingiu R\$ 64,4 bilhões, registrando crescimento de 13,6% em doze meses. Na comparação trimestral, houve retração de 3,4%, explicada pela menor demanda na linha de negócios de compra de recebíveis. Em contrapartida, as linhas de avais e fianças e de leasing mantiveram ritmo de expansão, com aumentos de 6,1% e 4,0%, respectivamente, em relação ao segundo trimestre de 2025.

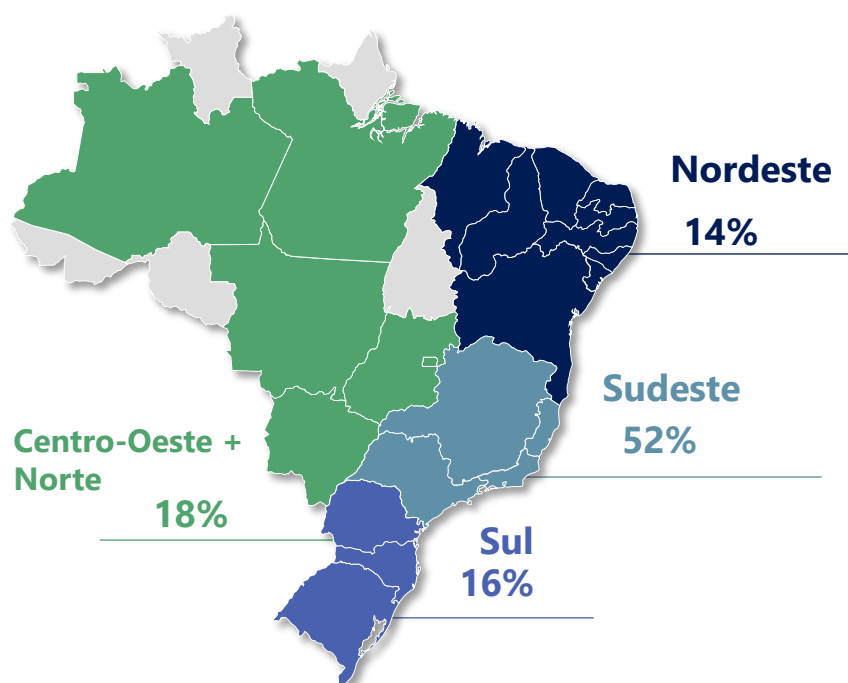
| Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Empresas ⁽¹⁾ | 44.159,1 | 46.572,2 | 38.406,2 | -5,2% | 15,0% |
| Consignado Público | 16.435,4 | 16.540,3 | 15.567,9 | -0,6% | 5,6% |
| Veículos/Outros | 3.342,7 | 3.112,9 | 2.398,2 | 7,4% | 39,4% |
| Crédito C.G.I. | 468,0 | 428,8 | 309,0 | 9,1% | 51,5% |
| Carteira de Crédito Ampliada | 64.405,2 | 66.654,2 | 56.681,3 | -3,4% | 13,6% |

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

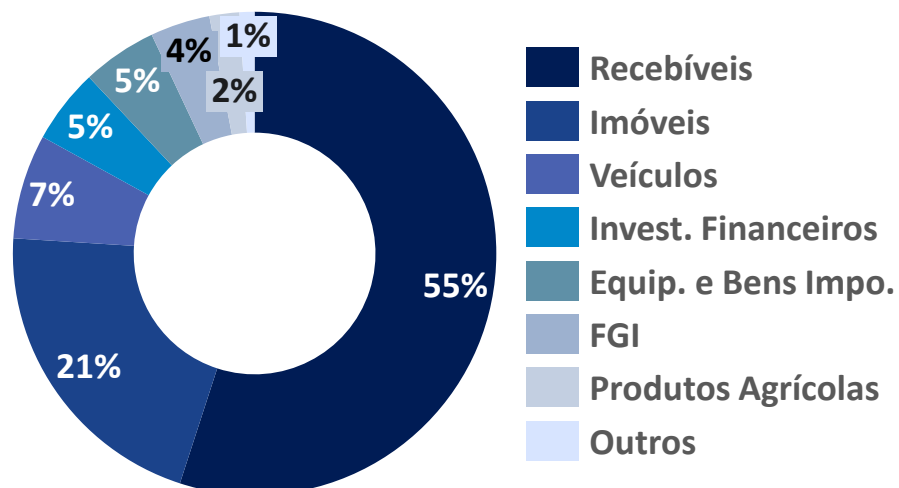
R\$ milhões



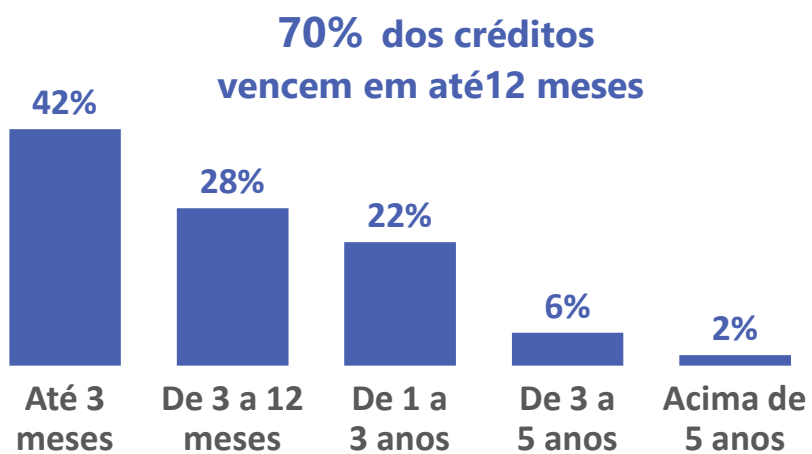
Distribuição Geográfica



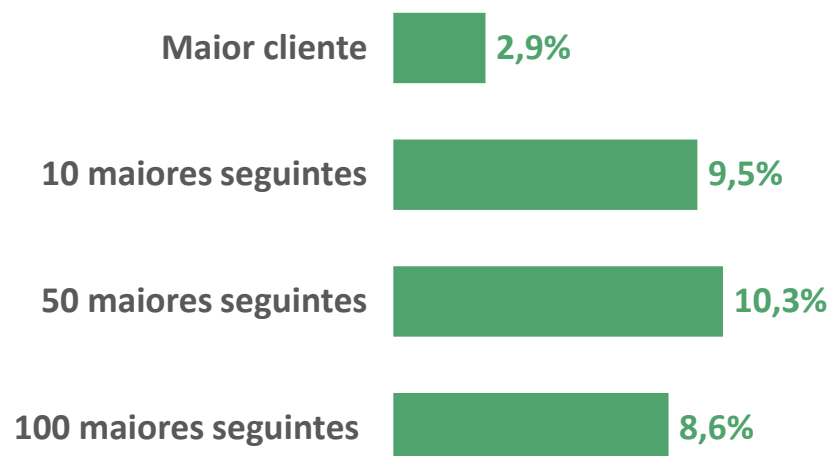
Por Tipo de Garantia



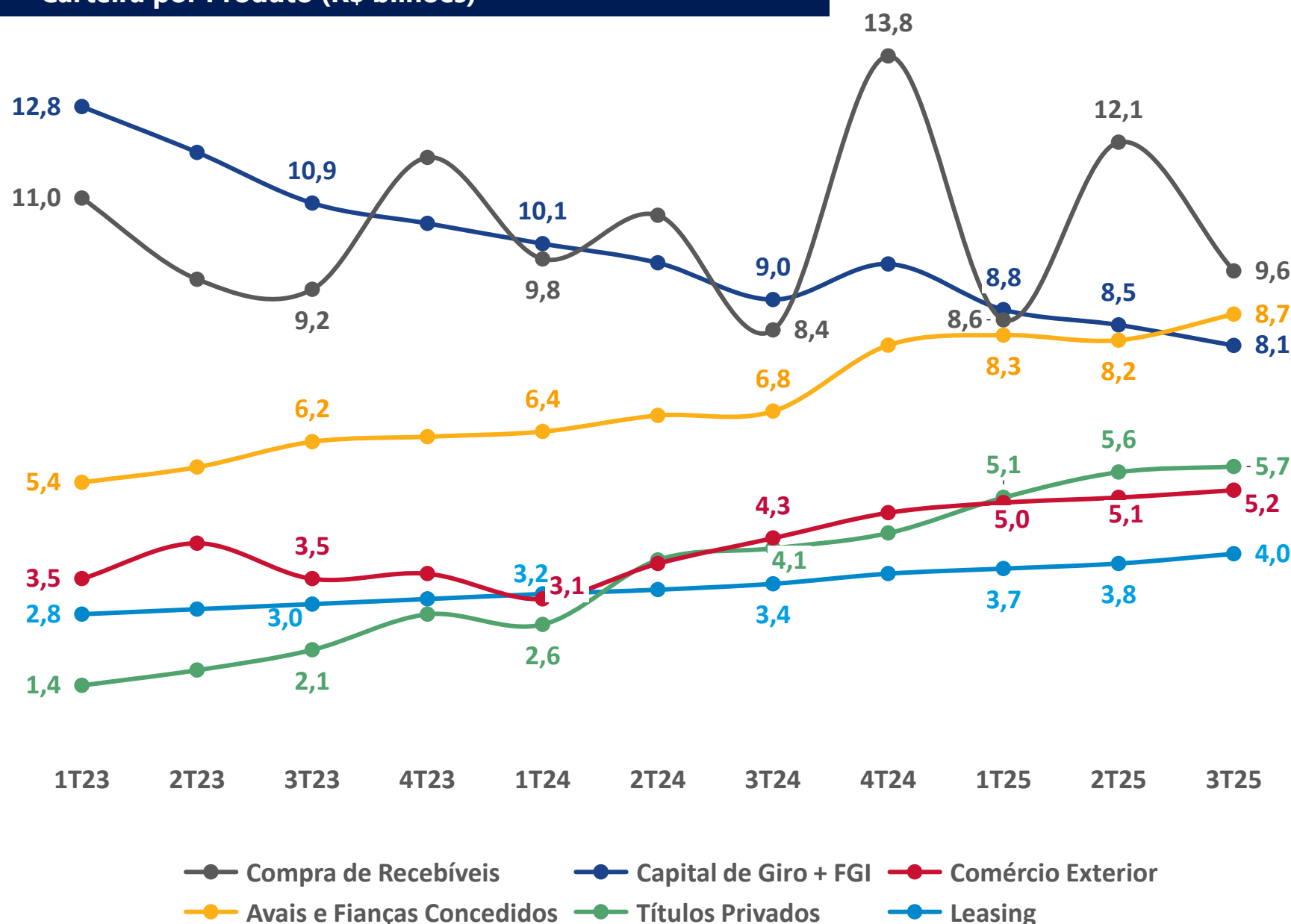
Por Vencimento



Concentração da Carteira



Carteira por Produto (R\$ bilhões)



| Distribuição do Crédito Empresas (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Compra de Recebíveis | 9.565,5 | 12.147,7 | 8.363,8 | -21,3% | 14,4% |
| Avais e Fianças Concedidos | 8.711,3 | 8.207,1 | 6.820,8 | 6,1% | 27,7% |
| Capital de Giro | 6.775,5 | 7.138,8 | 7.171,9 | -5,1% | -5,5% |
| Títulos Privados ⁽¹⁾ | 5.710,3 | 5.590,7 | 4.101,3 | 2,1% | 39,2% |
| Comércio Exterior | 5.244,5 | 5.139,2 | 4.302,4 | 2,0% | 21,9% |
| Daycoval Leasing | 3.992,6 | 3.839,8 | 3.394,7 | 4,0% | 17,6% |
| Conta Garantida | 1.712,3 | 1.746,6 | 1.607,8 | -2,0% | 6,5% |
| FGI PEAC | 1.320,4 | 1.426,6 | 1.822,9 | -7,4% | -27,6% |
| BNDES | 602,5 | 601,7 | 530,6 | 0,1% | 13,6% |
| Arranjo de Pagamento | 514,3 | 725,7 | 289,6 | -29,1% | 77,6% |
| Financiamento de TVM | 9,9 | 8,3 | 0,4 | 19,3% | n.a. |
| Total Crédito Empresas | 44.159,1 | 46.572,2 | 38.406,2 | -5,2% | 15,0% |

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

Produtos e Serviços

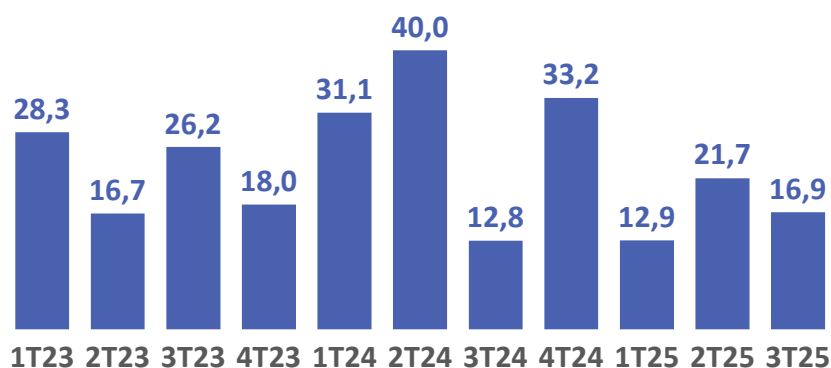
Segmento Empresas



Derivativos

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

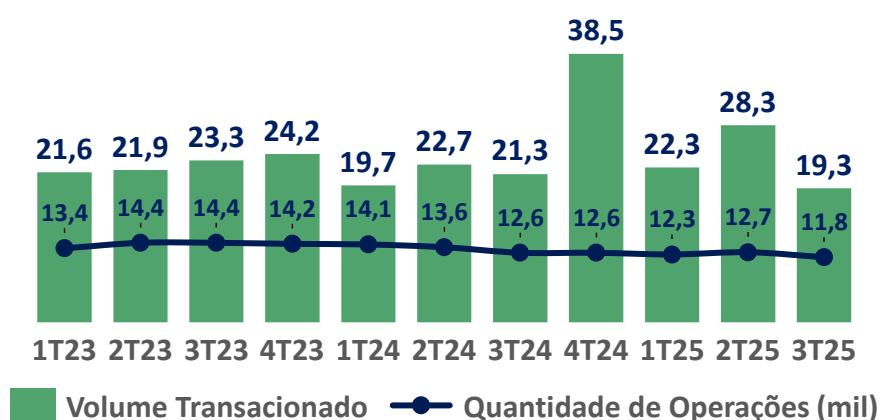
Volume Transacionado (R\$ bilhões)



Câmbio Empresas

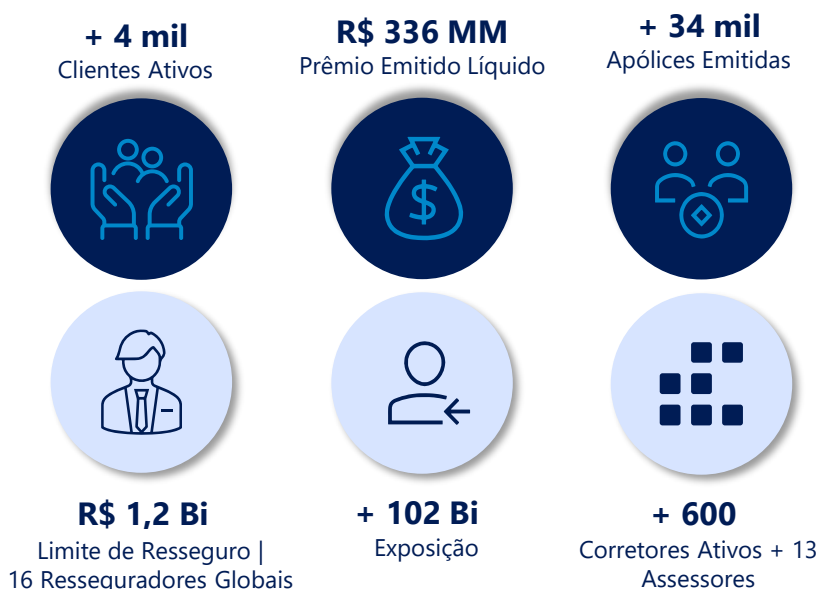
Comércio Exterior, Remessas Financeiras, Investidores Não Residentes, Soluções Customizadas

Volume Transacionado (R\$ bilhões)

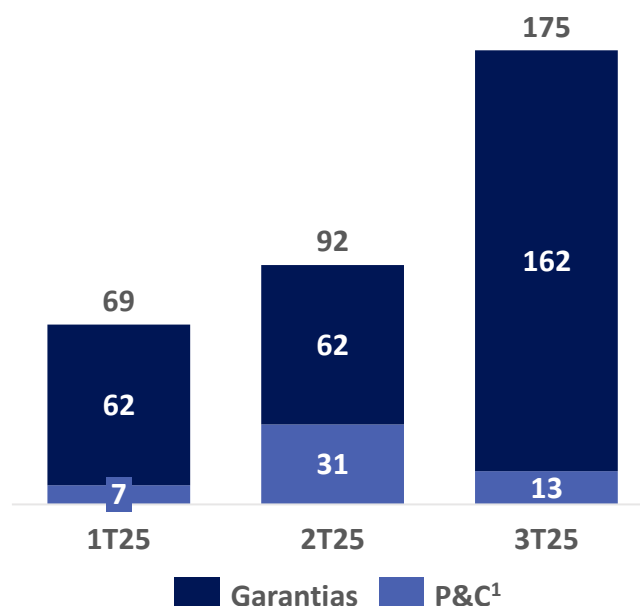


Seguros – 9M25

Perfil da Carteira (Acumulado de Jan/2025 a Set/2025)



Prêmio Emitido Líquido (em R\$ milhões)



(1) Patrimônio e Responsabilidade Civil

DCM

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

Volume de Emissões* em R\$ milhões

Distribuído entre Clientes e Carteira Própria

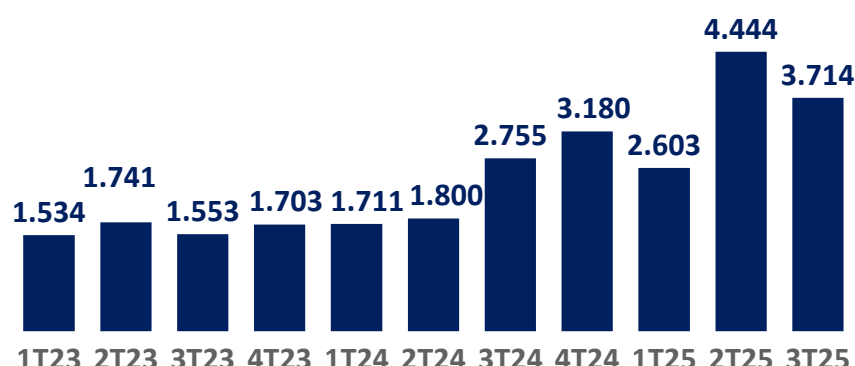


* Mercado Primário

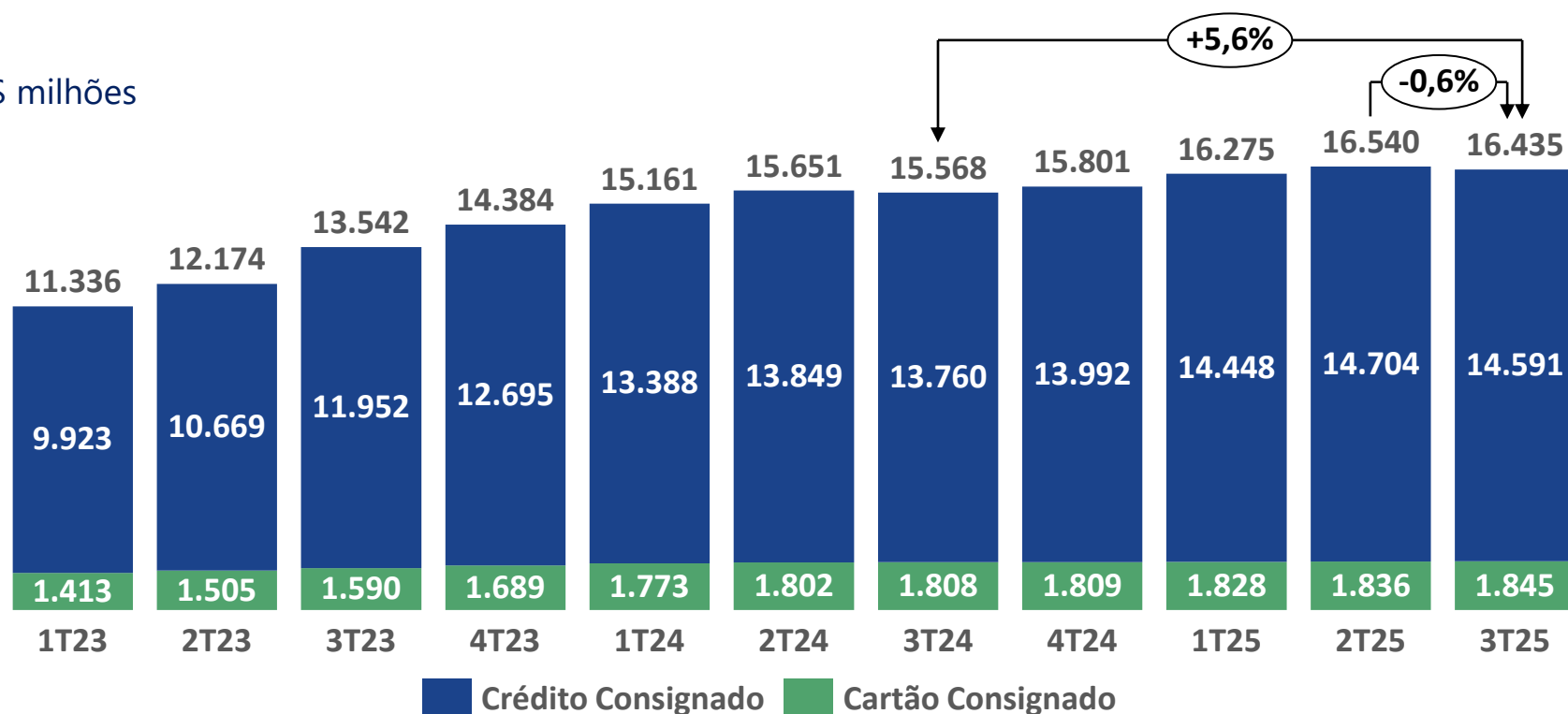
Operações Estruturadas

Conta Escrow e Serviços de Banco Liquidante

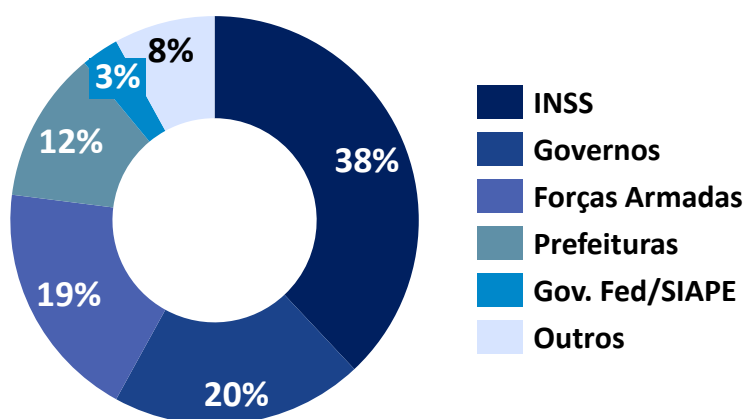
Volume Transacionado (R\$ milhões)



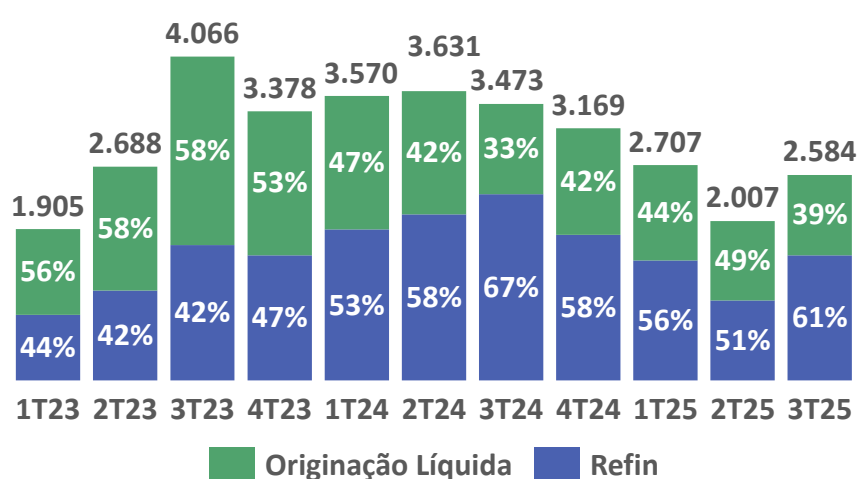
R\$ milhões



Perfil da Carteira



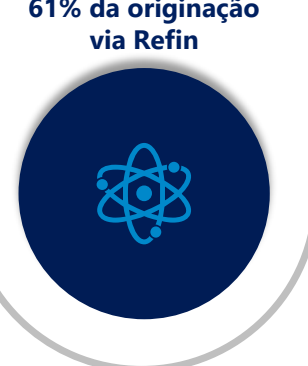
Distribuição da Originação (R\$ milhões)



66 Lojas IFP representam 25% da originação no 3T25



61% da originação via Refin



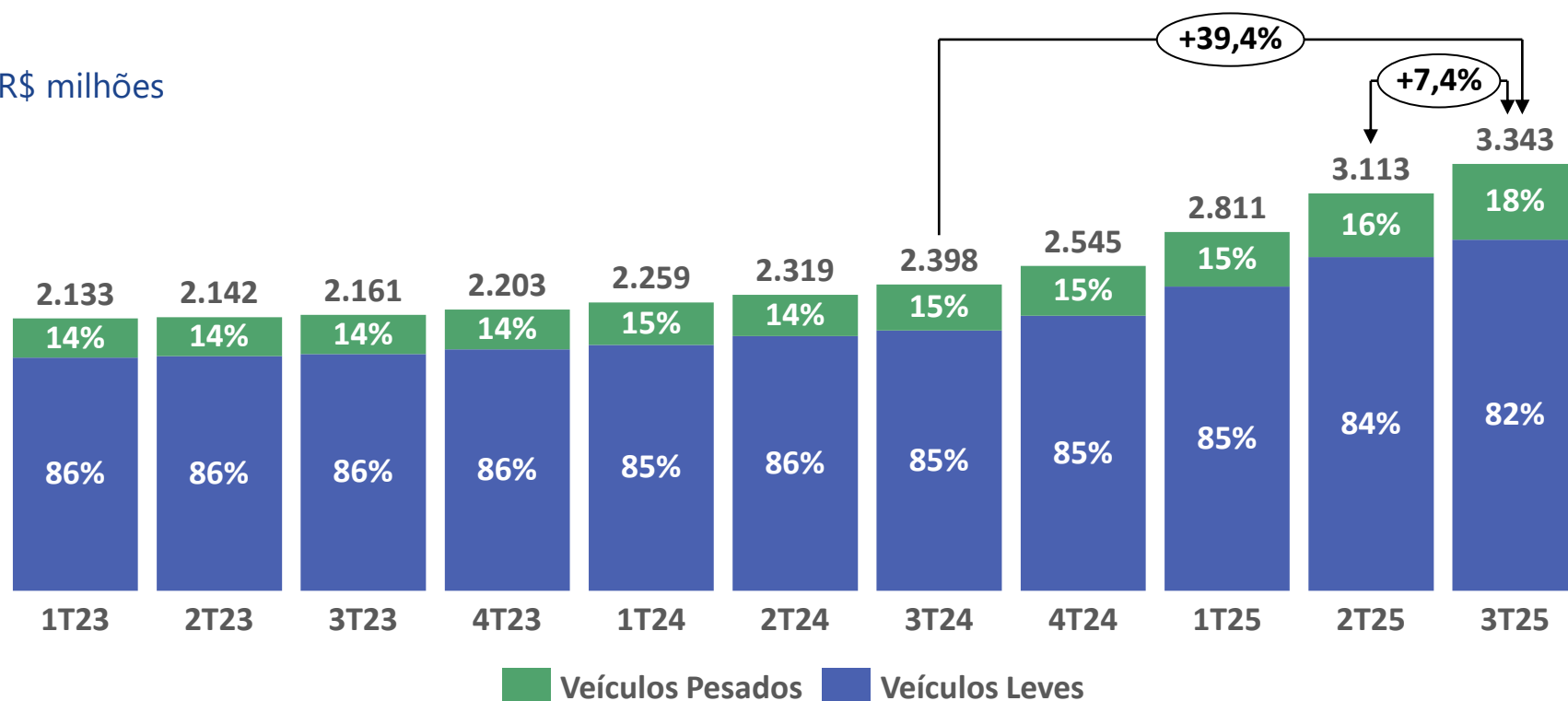
R\$ 56,9 milhões Saldo FGTS | Saque-Aniversário



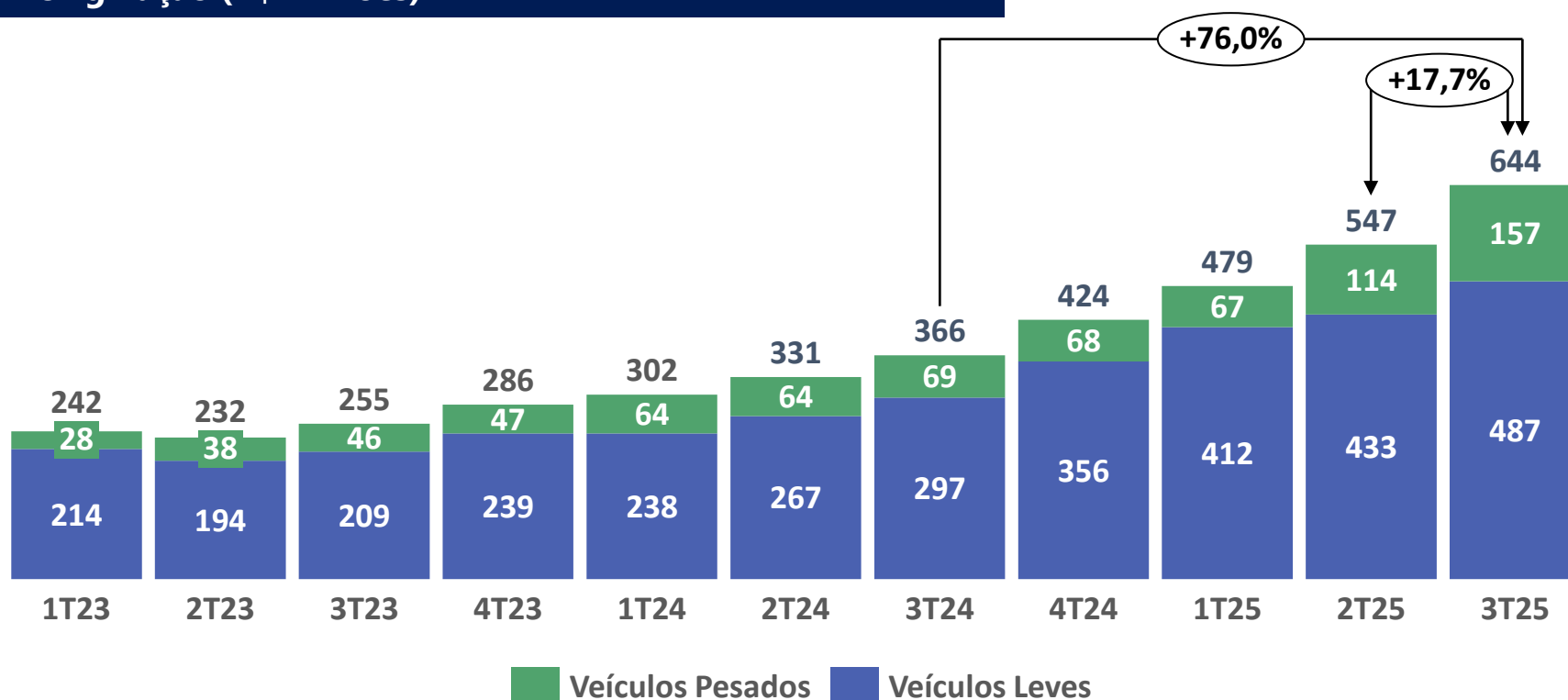
100% Formalização digital



R\$ milhões



Originação (R\$ milhões)



R\$
468,0
milhões
no 3T25

+9,1%
em 3 meses

+51,5%
em 12 meses

Vantagens

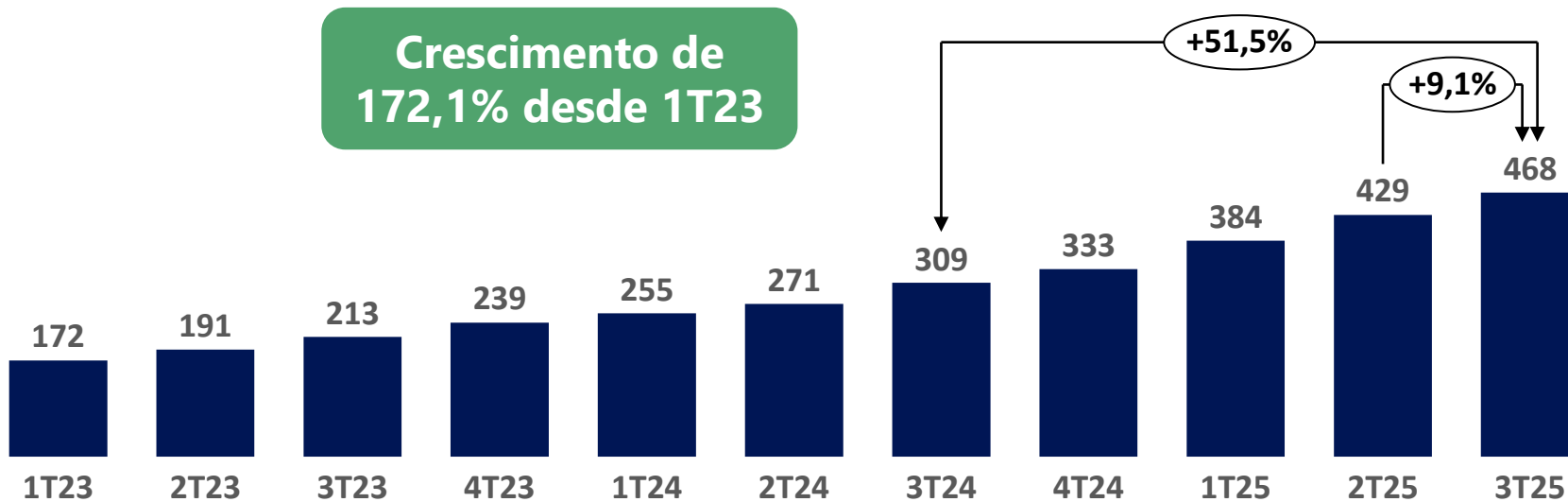
- Limite de crédito de R\$ 50 mil a R\$ 1 milhão
- Crédito equivalente a até 60% do imóvel
- Até 180 meses para pagar

Garantias

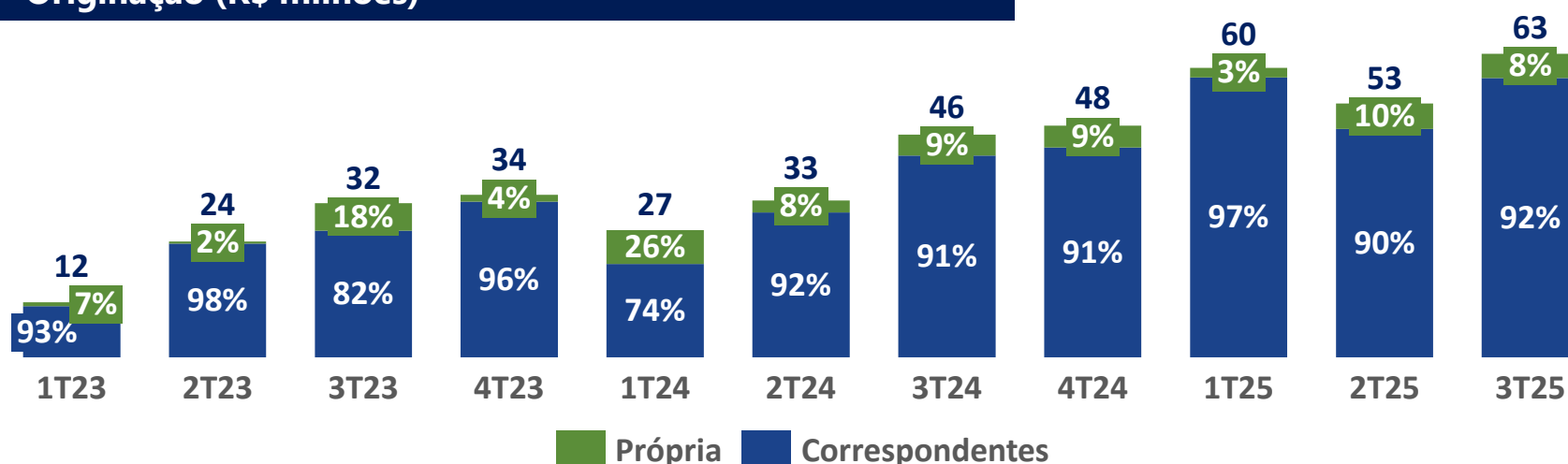
- Imóvel próprio construído e em nome do tomador
- Imóvel com valor superior a R\$ 100 mil
- Documentação regular e desonerado

R\$ milhões

Crescimento de 172,1% desde 1T23



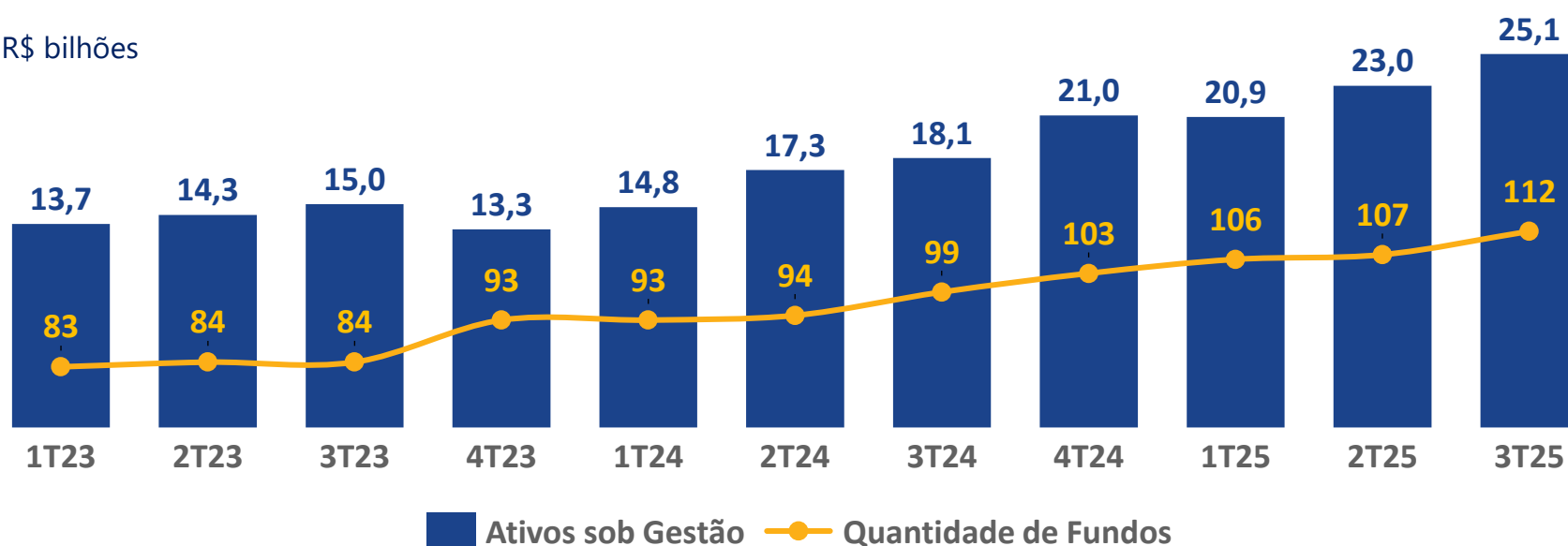
Originação (R\$ milhões)



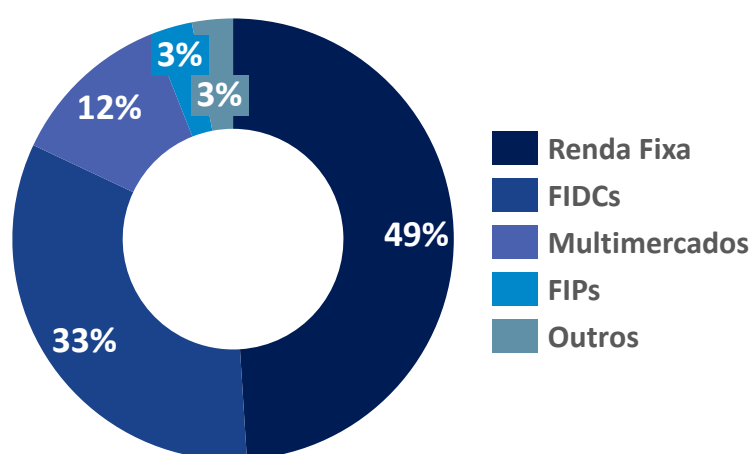
■ Própria ■ Correspondentes



R\$ bilhões



Mix de Fundos



MOODY'S

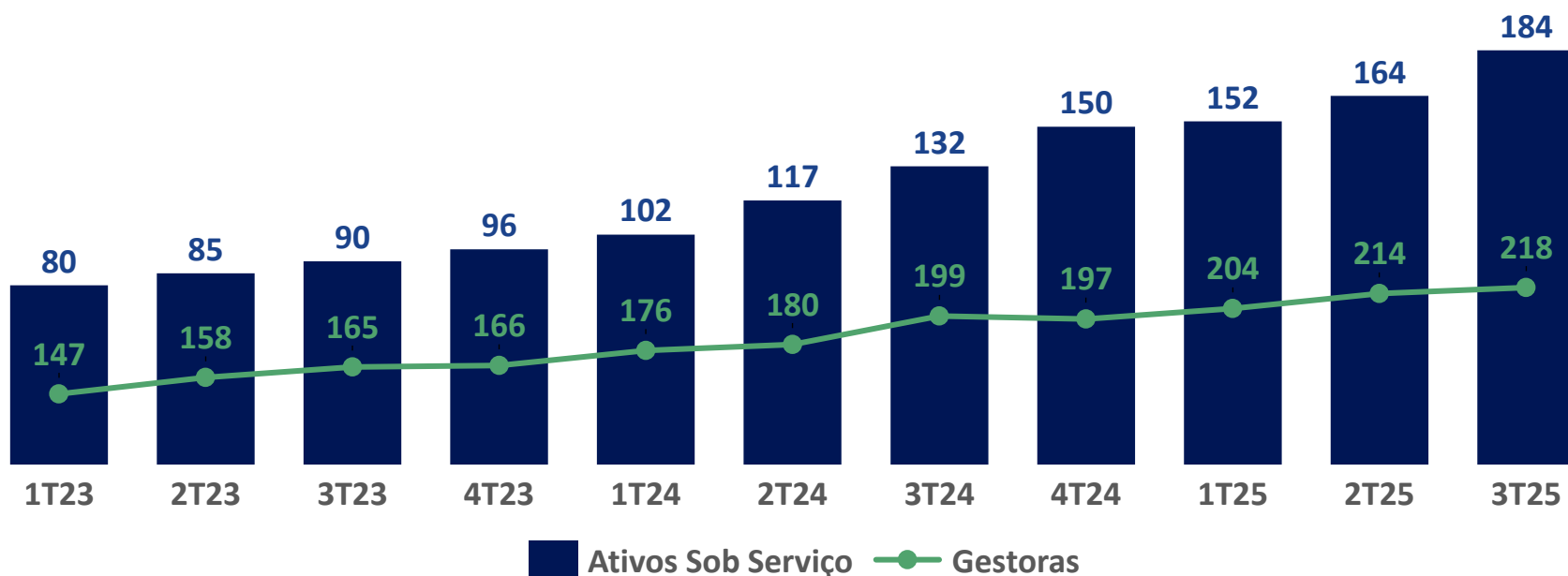
Daycoval Asset atinge
Rating MQ1.br pela Moody's,
nota máxima em escala nacional

Dentre nossos Fundos, destacamos:

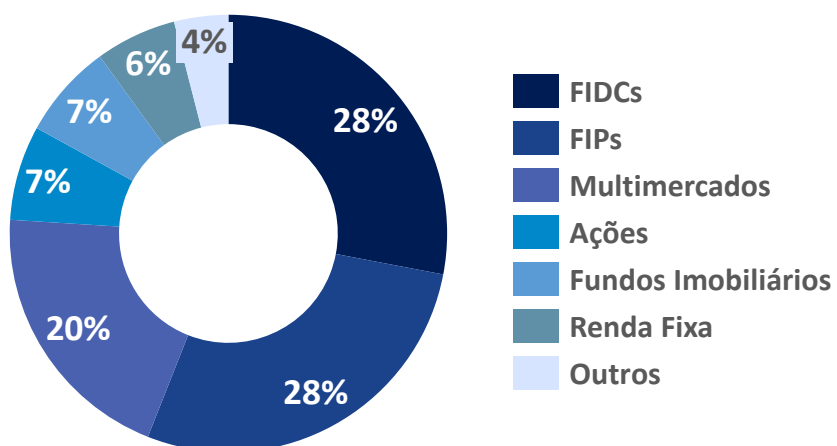
| Fundo | | Prazo Resgate | Set 2025 | 6 meses | 12 meses | 2025 | Estratégia | Perfil de Risco |
|-------------------------------------|-------|---------------|-------------|---------|----------|------|------------------------------|-----------------|
| Daycoval Classic Tít. Bancários FIF | %CDI | D+1 | 104% | 102% | 102% | 102% | Crédito Bancário | Conservador |
| Daycoval Classic FIF CIC RF CP | %CDI | D+1 | 105% | 103% | 102% | 105% | Renda Fixa e Crédito Privado | Conservador |
| Daycoval Classic 30 FIF | %CDI | D+30 | 101% | 104% | 102% | 106% | Renda Fixa e Crédito Privado | Conservador |
| Daycoval Classic 90 FIF | %CDI | D+90 | 115% | 110% | 108% | 112% | Renda Fixa e Crédito Privado | Moderado |
| Daycoval Deb. Incentivadas | %CDI* | D+15 | 164% | 116% | 80% | 118% | Debêntures de Infraestrutura | Moderado |
| Daycoval Deb. Incentivadas Hedge | %CDI* | D+15 | 179% | 126% | 110% | 118% | Debêntures de Infraestrutura | Moderado |
| Daycoval Classic Estruturado FIDC | %CDI | D+60 | 112% | 112% | 114% | 113% | FIC FIDCs | Moderado |

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

R\$ bilhões

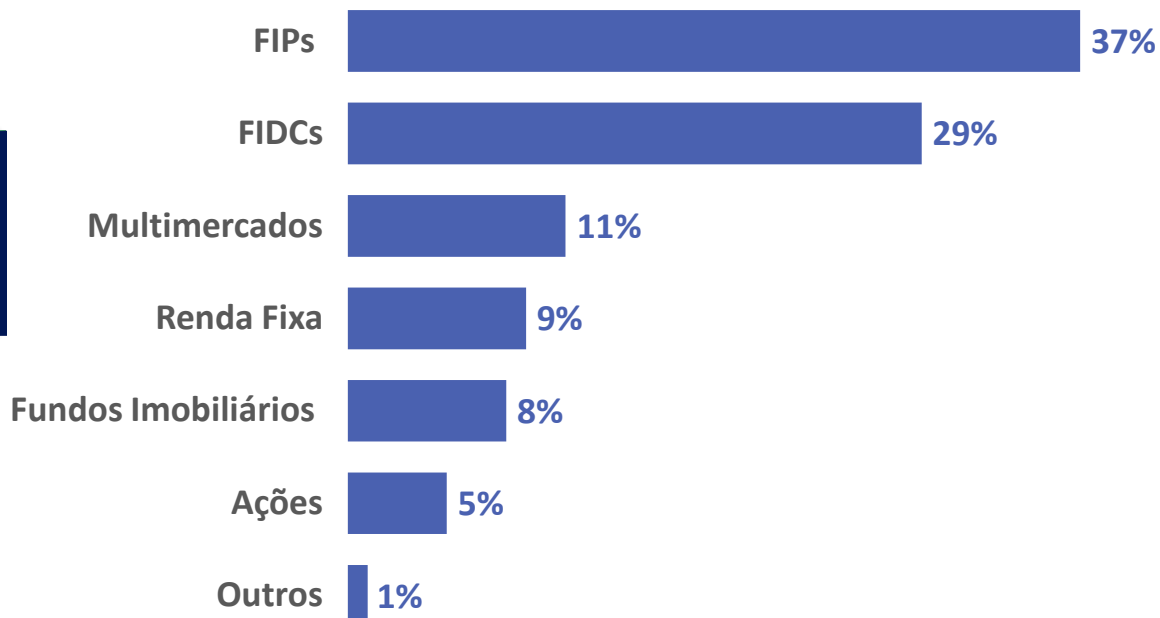


Classes de Fundos (Qtd)

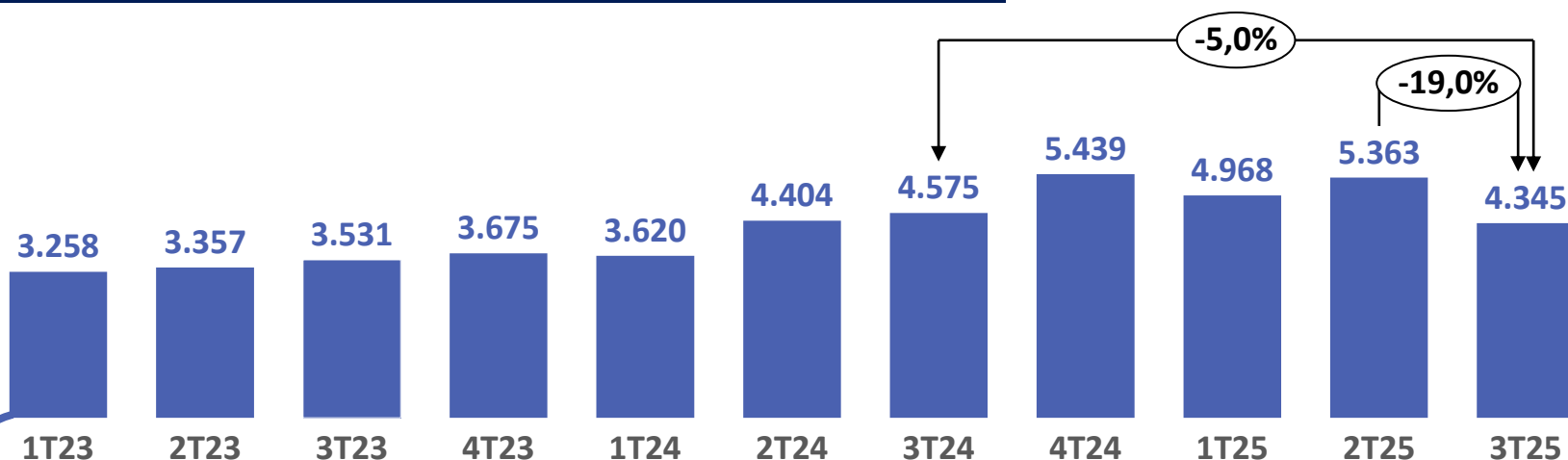


1.155 fundos
atendidos pela plataforma
de serviços

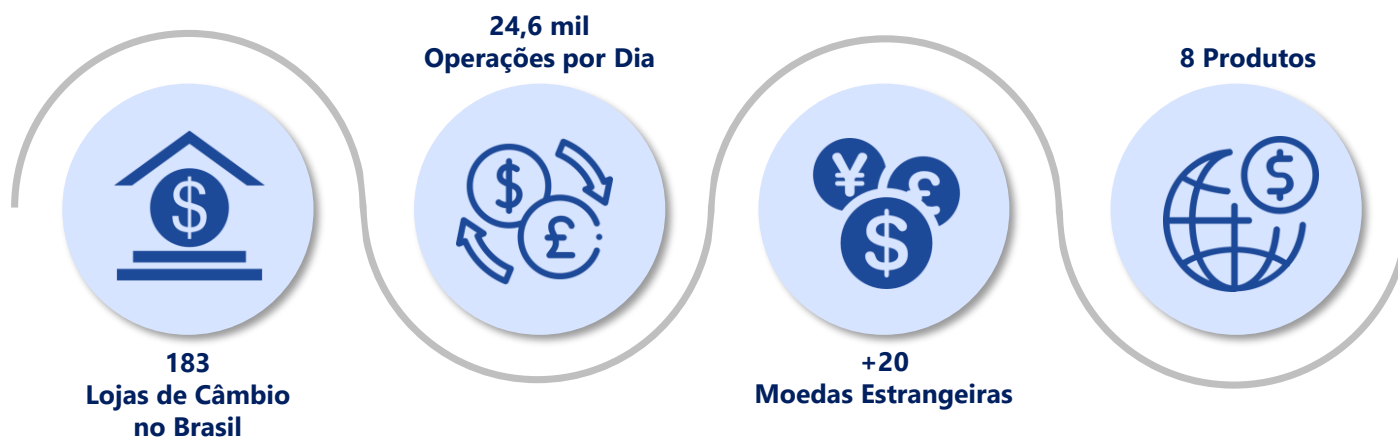
Composição por Volume de Fundos



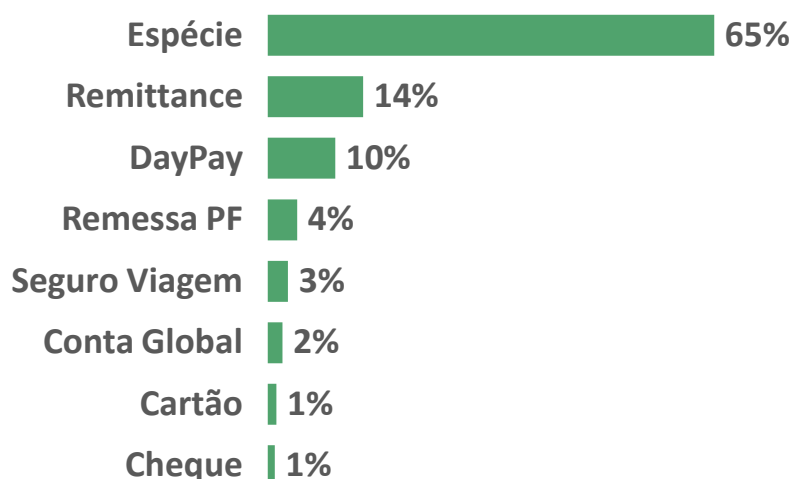
Volume Transacionado (R\$ milhões)



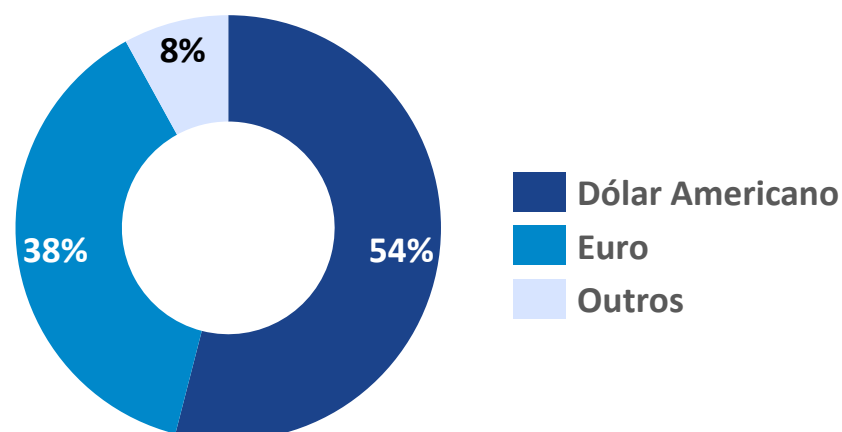
- A carteira de câmbio varejo registrou, ao final do terceiro trimestre de 2025, um volume transacionado de R\$ 4.345,5 milhões. Esse valor representa uma redução de 19,0% em relação ao segundo trimestre de 2025 e de 5,0% na comparação anual, influenciada por mudanças regulatórias. Além disso, a concentração de parceiros relevantes na carteira e ajustes operacionais pontuais tiveram reflexo no volume transacionado.



Receita por Produto (%)



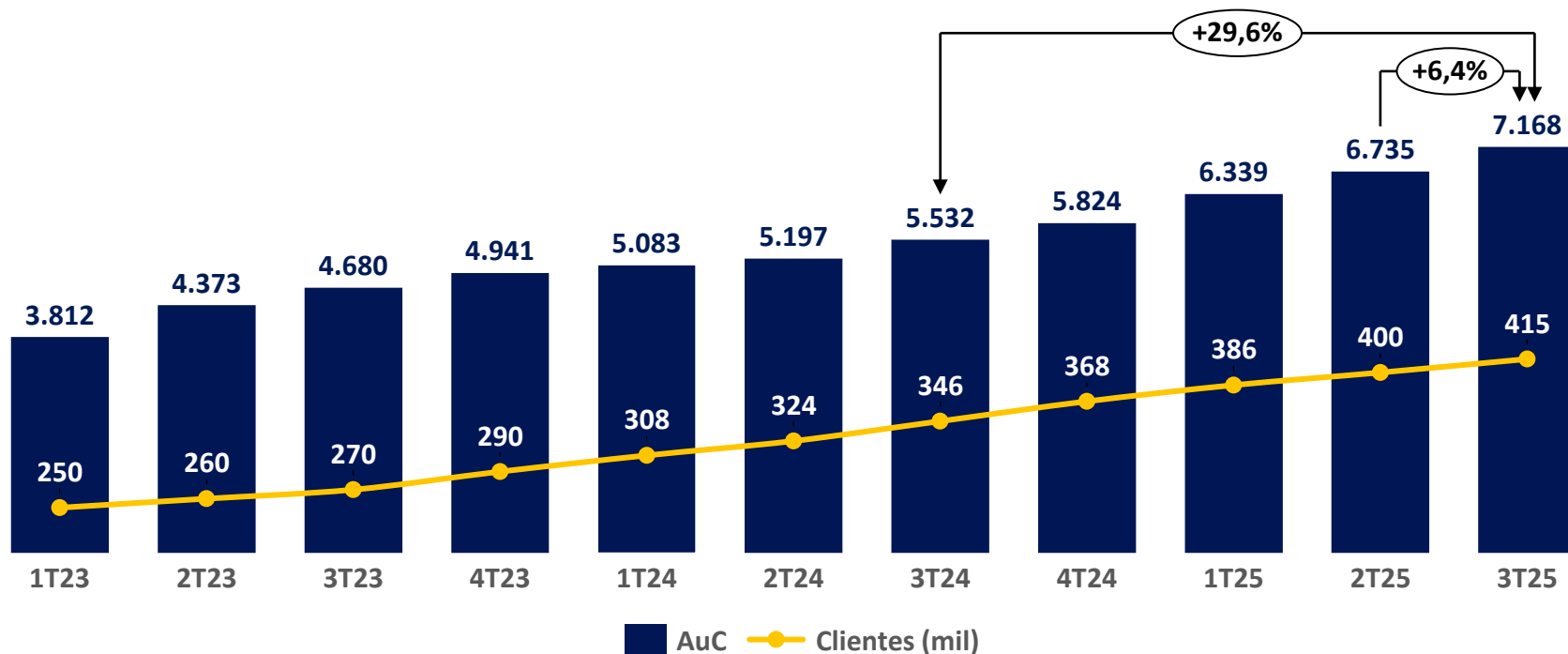
Volume por Moeda Transacionado (%)



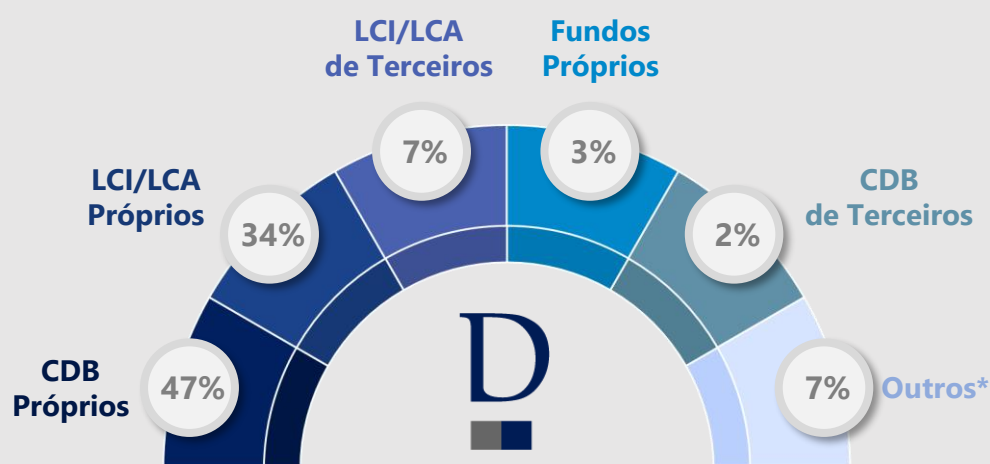
Produtos e Serviços

Plataforma Digital de Investimentos

Ativos sob Custódia (R\$ milhões)



Distribuição do AuC por Produto



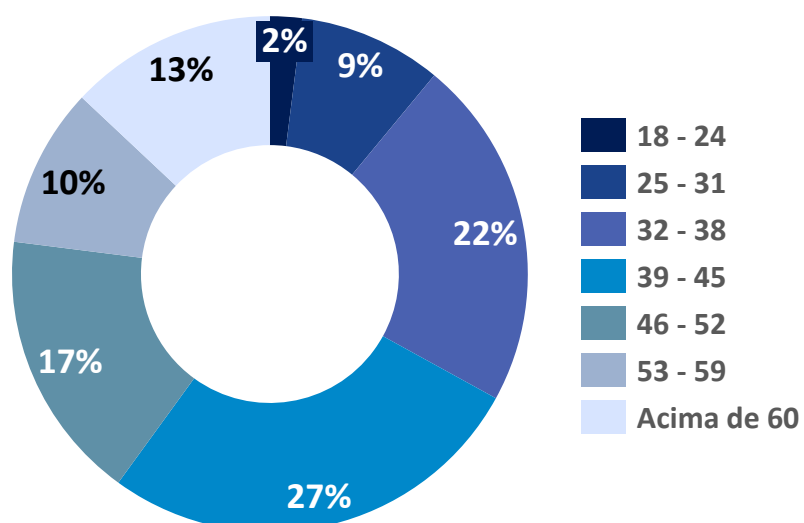
Daycoval Investe

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

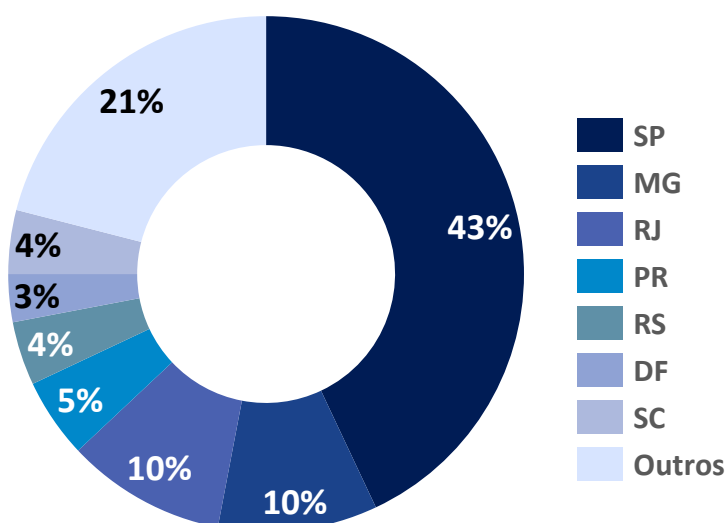
*Outros incluem: bolsa, fundos de terceiros, previdência própria e de terceiros, crédito privado e tesouro direto.

Perfil do Investidor

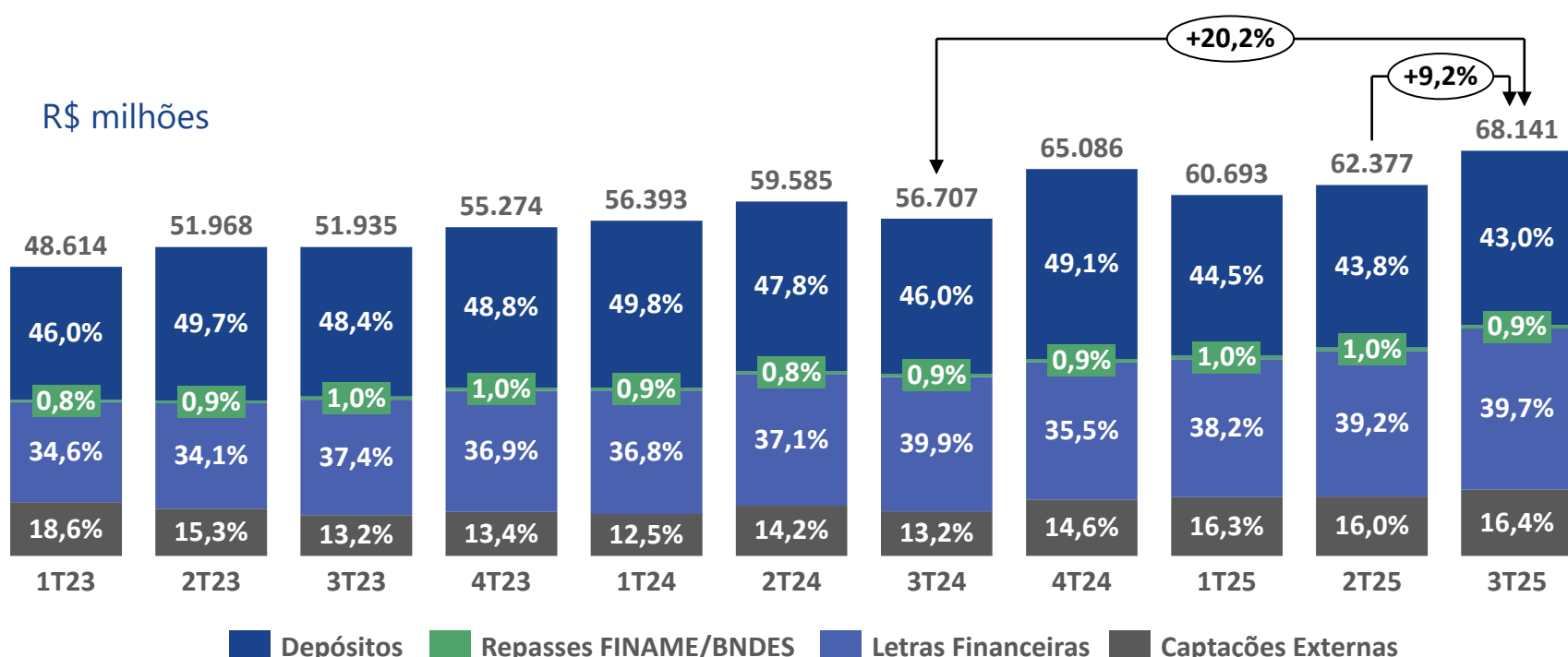
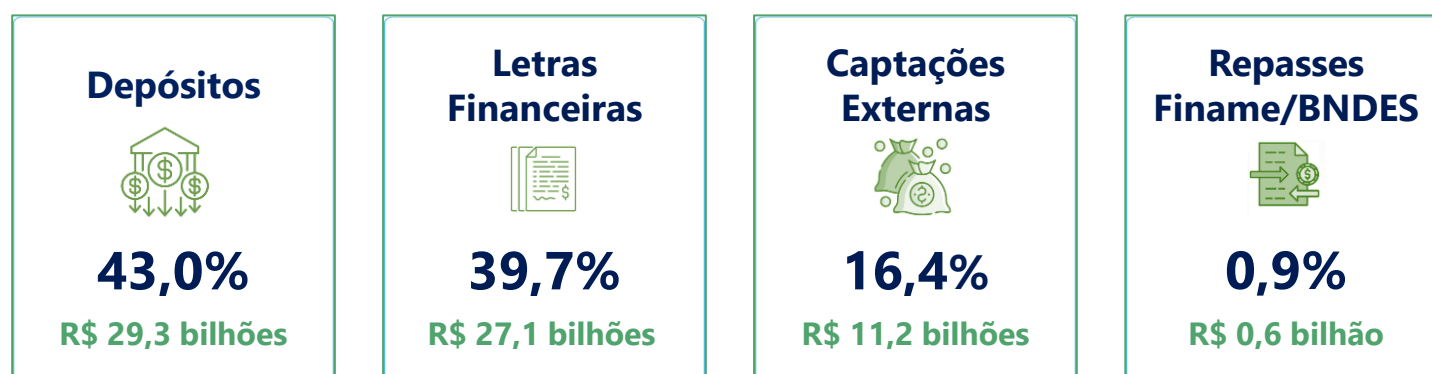
Por Faixa Etária



Por Estado



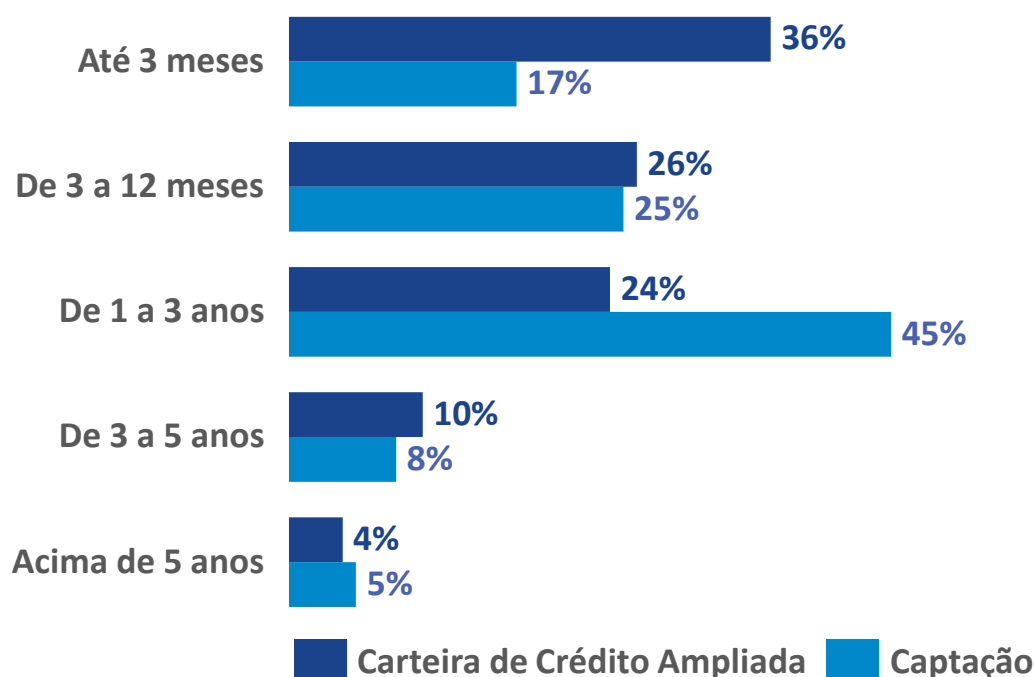
Composição da Captação



| Captação (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| Depósitos | 29.288,1 | 27.306,6 | 26.061,7 | 7,3% | 12,4% |
| Depósitos à Vista | 1.514,3 | 1.595,5 | 1.445,0 | -5,1% | 4,8% |
| Depósitos a Prazo* | 22.540,4 | 20.543,7 | 20.240,6 | 9,7% | 11,4% |
| Letras de Crédito (LCI + LCA) | 5.233,4 | 5.167,4 | 4.376,1 | 1,3% | 19,6% |
| Letras Financeiras | 27.062,3 | 24.469,5 | 22.635,5 | 10,6% | 19,6% |
| Letra Financeiras Sêniores | 25.635,2 | 23.113,6 | 21.568,2 | 10,9% | 18,9% |
| Letras Financeiras Perpétuas | 1.427,1 | 1.355,9 | 1.067,3 | 5,3% | 33,7% |
| Captações Externas | 11.188,5 | 9.997,4 | 7.481,0 | 11,9% | 49,6% |
| Empréstimos no Exterior | 8.913,9 | 8.077,9 | 3.379,7 | 10,3% | n.a. |
| Emissões Externas | 2.274,6 | 1.919,5 | 4.101,3 | 18,5% | -44,5% |
| Repasses FINAME/BNDES | 601,9 | 603,2 | 529,1 | -0,2% | 13,8% |
| Total | 68.140,8 | 62.376,7 | 56.707,3 | 9,2% | 20,2% |

* Inclui Depósitos Interfinanceiros, a Prazo e em Moeda Estrangeira.

Operações a Vencer



**Gap Positivo
de 105 dias**

**Caixa Livre
R\$ 14,2 bilhões
(Setembro/25)**

Prazo Médio

| Carteira de Crédito | Prazo Médio a Decorrer (dias) |
|----------------------|-------------------------------|
| Empresas | |
| Daycoval Leasing | 584 |
| Crédito Empresas | 390 |
| FGI PEAC | 366 |
| Comércio Exterior | 169 |
| Compra de Recebíveis | 75 |
| Varejo | |
| Consignado Público | 634 |
| C.G.I./Imobiliário | 2.355 |
| Veículos | 411 |
| Total | 447 |

| Captação | Prazo Médio a Decorrer (dias) |
|----------------------------|-------------------------------|
| Depósitos | |
| Depósitos a Prazo | 365 |
| Depósitos Interfinanceiros | 306 |
| LCA | 439 |
| LCI | 347 |
| Captações e LFs | |
| Letras Financeiras | 669 |
| Emissões Externas | - |
| Obrig. por Emp. e Repasses | 348 |
| BNDES | 507 |
| Total | 552 |

Média Ponderada
Empresas

328

Média Ponderada
Varejo

674

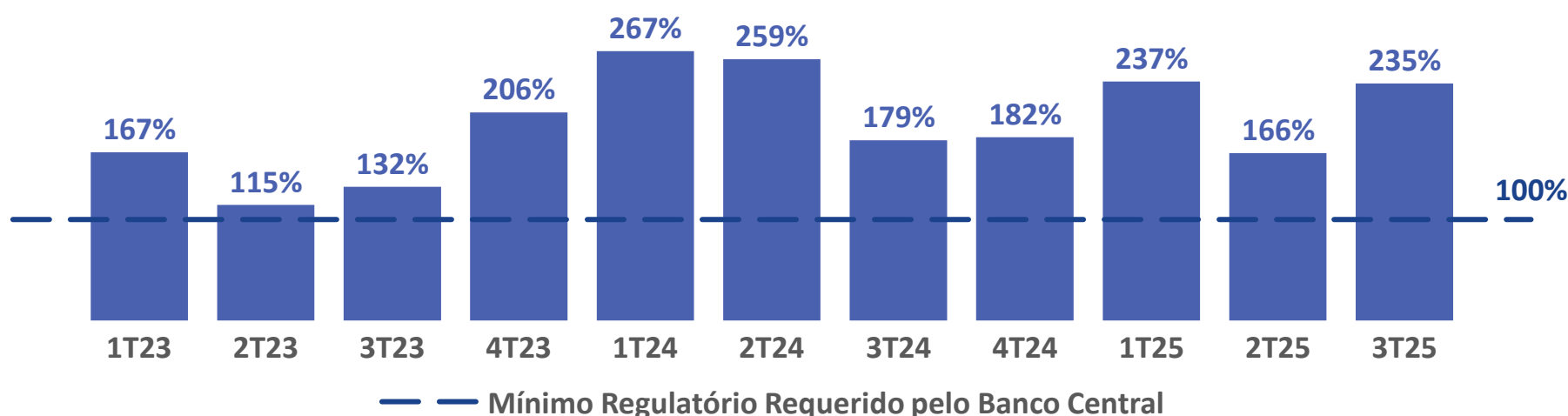
Média Ponderada
Depósitos

388

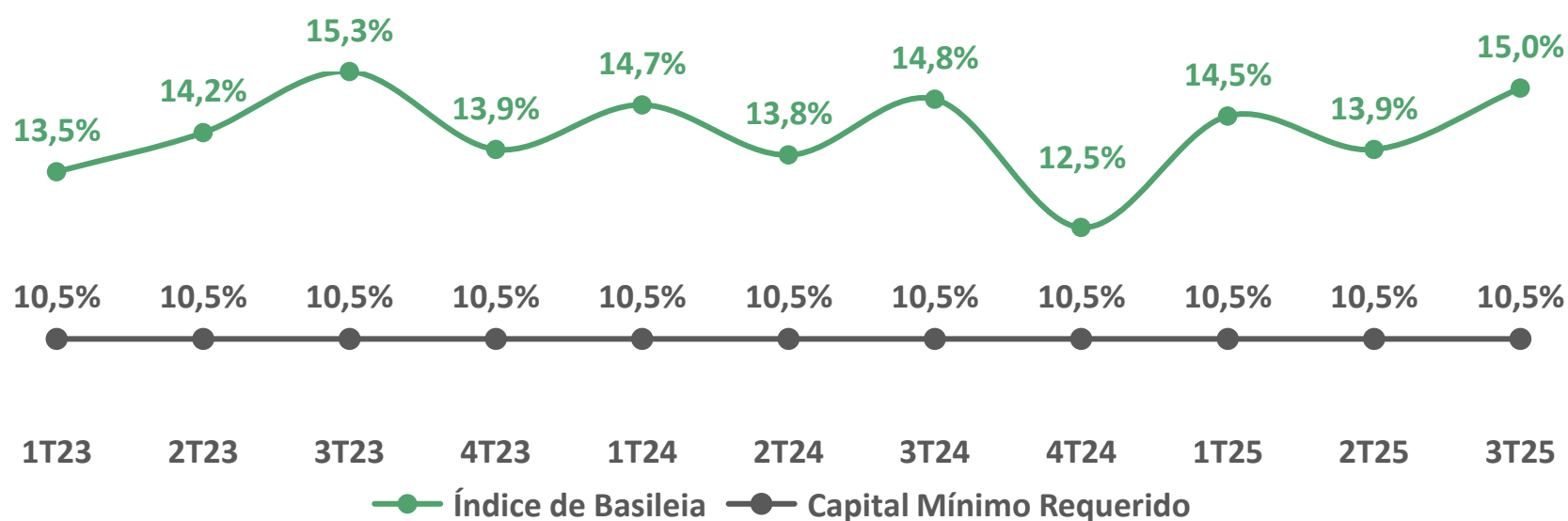
Média Ponderada
Captações e LFs

599

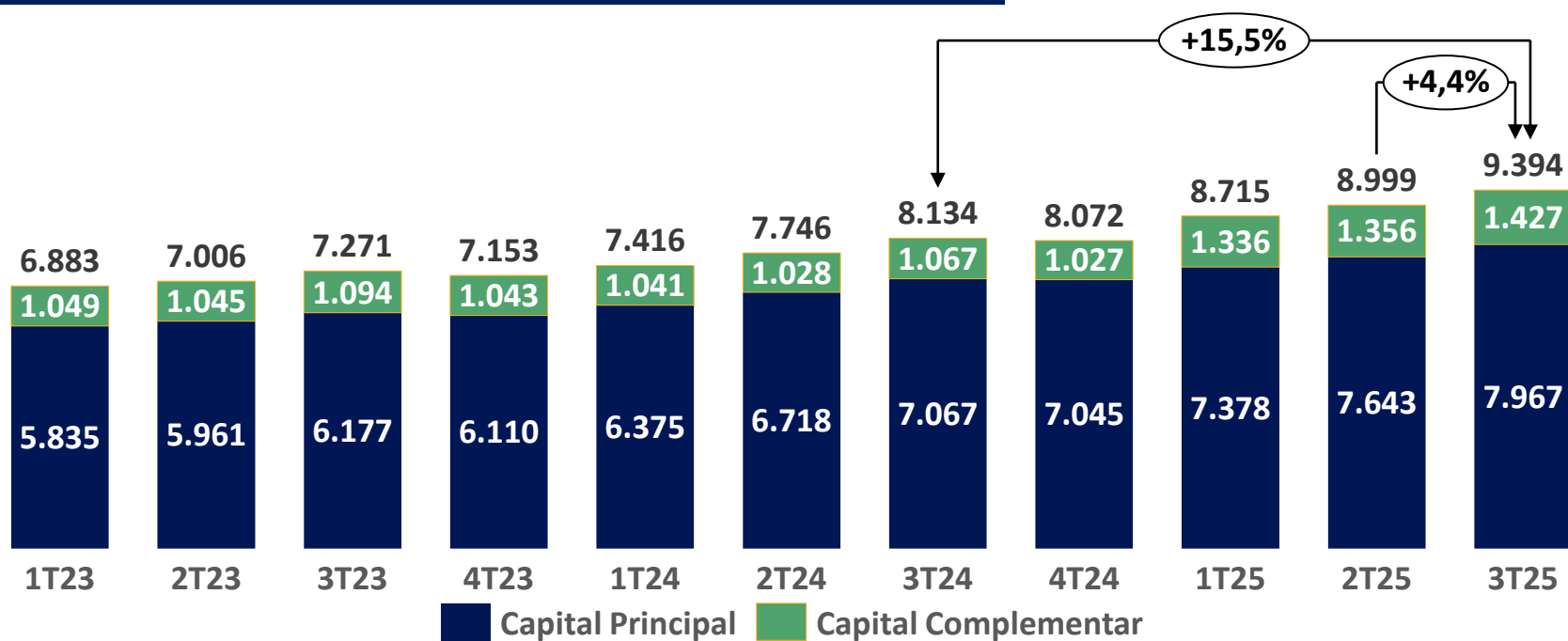
Indicador Liquidez de Curto Prazo - LCR



Índice de Basileia III



Patrimônio de Referência (R\$ milhões)

Composição do Patrimônio de Referência
R\$ milhões

3T25

| | |
|--|---------|
| Patrimônio de Referência | 9.393,9 |
| Patrimônio de Referência - Nível I | 9.393,9 |
| Capital Principal | 7.966,8 |
| Patrimônio Líquido (PL) | 7.980,4 |
| Ajustes Prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21 | (13,6) |
| Capital Complementar | 1.427,1 |
| Letras Financeiras Perpétuas | 1.427,1 |
| Patrimônio de Referência Mínimo Exigido | 4.999,8 |

Indicador de Basileia 15,0%

Consumo Capital por Risco

Risco de Crédito* 85,8%

Risco Operacional 10,1%

Risco de Mercado 4,1%

* Inclui Leasing + Avais e Fianças

Qualidade da Carteira de Crédito Ampliada



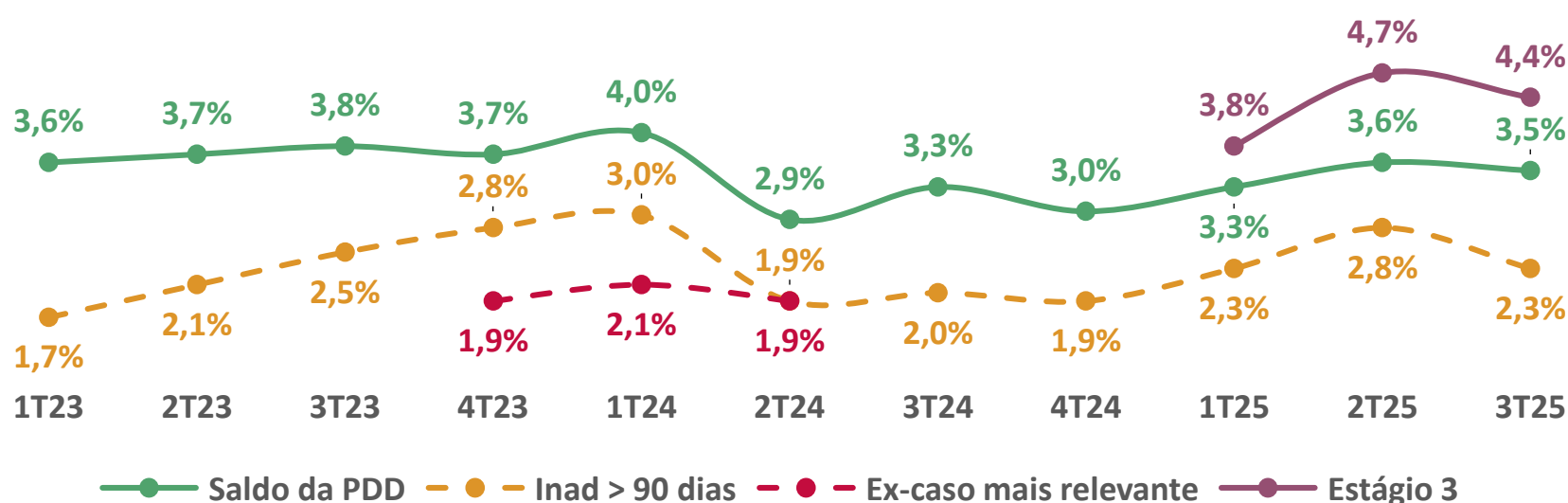
| Qualidade Carteira de Crédito Ampliada (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|--|----------|----------|----------|----------|-----------|----------------|----------------|----------------|
| Carteira de Crédito Ampliada | 64.405,2 | 66.654,2 | 56.681,3 | 64.405,2 | 56.681,3 | -3,4% | 13,6% | 13,6% |
| Constituição de Provisão | 463,0 | 365,2 | 333,0 | 963,0 | 898,3 | 26,8% | 39,0% | 7,2% |
| Saldo da PDD | 2.275,6 | 2.428,9 | 1.871,9 | 2.275,6 | 1.871,9 | -6,3% | 21,6% | 21,6% |
| Saldo de Estágio 3 | 2.861,8 | 3.123,5 | 2.020,8 | 2.861,8 | 2.020,8 | -8,4% | 41,6% | 41,6% |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias ⁽¹⁾ | 1.730,6 | 2.196,5 | 1.375,3 | 1.730,6 | 1.375,3 | -21,2% | 25,8% | 25,8% |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias ⁽¹⁾ | 1.479,4 | 1.890,3 | 1.124,4 | 1.479,4 | 1.124,4 | -21,7% | 31,6% | 31,6% |
| Índices sobre carteira total (%) | | | | | | | | |
| Saldo da PDD/Carteira de Crédito | 3,5% | 3,6% | 3,3% | 3,5% | 3,3% | -0,1 p.p | 0,2 p.p | 0,2 p.p |
| Saldo de Estágio 3 / Carteira de Crédito | 4,4% | 4,7% | 3,6% | 4,4% | 3,6% | -0,2 p.p | 0,9 p.p | 0,9 p.p |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito | 2,7% | 3,3% | 2,4% | 2,7% | 2,4% | -0,6 p.p | 0,3 p.p | 0,3 p.p |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito | 2,3% | 2,8% | 2,0% | 2,3% | 2,0% | -0,5 p.p | 0,3 p.p | 0,3 p.p |
| Índices de Cobertura (%) | | | | | | | | |
| Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias | 131,5% | 110,6% | 136,1% | 131,5% | 136,1% | 20,9 p.p | -4,6 p.p | -4,6 p.p |
| Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias | 153,8% | 128,5% | 166,5% | 153,8% | 166,5% | 25,3 p.p | -12,7 p.p | -12,7 p.p |
| Saldo da PDD / Saldo de Estágio 3 | 79,5% | 77,8% | 92,6% | 79,5% | 92,6% | 1,8 p.p | -13,1 p.p | -13,1 p.p |
| Indicadores | | | | | | | | |
| Baixa para Prejuízo ⁽²⁾ | (616,3) | (7,4) | (235,1) | (624,8) | (1.231,1) | n.a. | n.a. | -49,2% |
| Créditos Recuperados Empresas | 95,2 | 34,6 | 158,1 | 149,3 | 262,9 | n.a. | -39,8% | -43,2% |
| Créditos Recuperados Varejo | 34,2 | 27,3 | 32,9 | 89,3 | 85,5 | 25,3% | 4,0% | 4,4% |

(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.

Carteira de Crédito Ampliada

% sobre a carteira de crédito ampliada



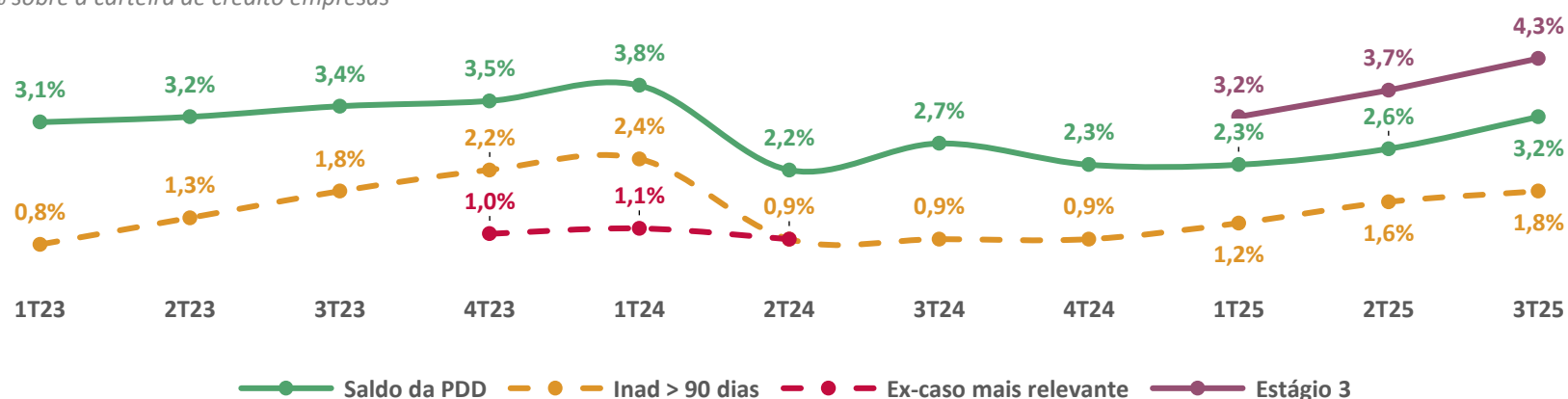
Estágio 3 – Crédito com evidência objetiva de perda: Classifica-se quando há evidência/expectativa objetiva de perda (impairment), estando ou não em atraso, como por exemplo atraso superior a 90 dias, renegociação por dificuldades financeiras, indícios de incapacidade de pagamento mesmo sem atraso, ou eventos de default, falência ou reestruturação.

Qualidade da Carteira de Crédito por Segmento



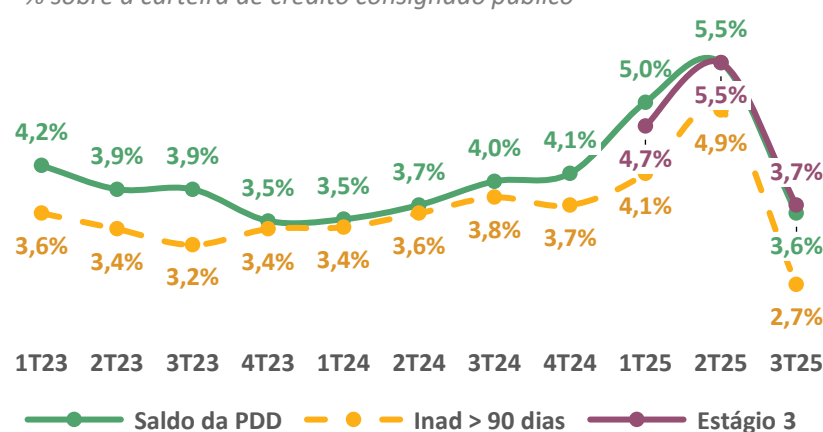
Carteira Empresas

% sobre a carteira de crédito empresas



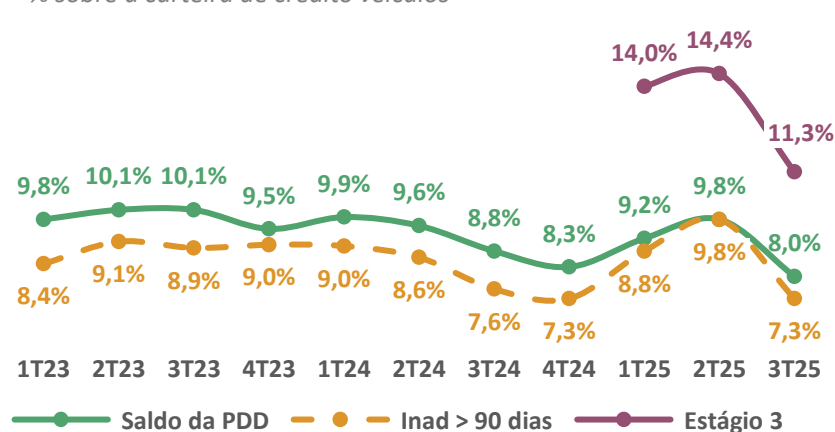
Carteira Consignado Público

% sobre a carteira de crédito consignado público



Carteira Veículos

% sobre a carteira de crédito veículos



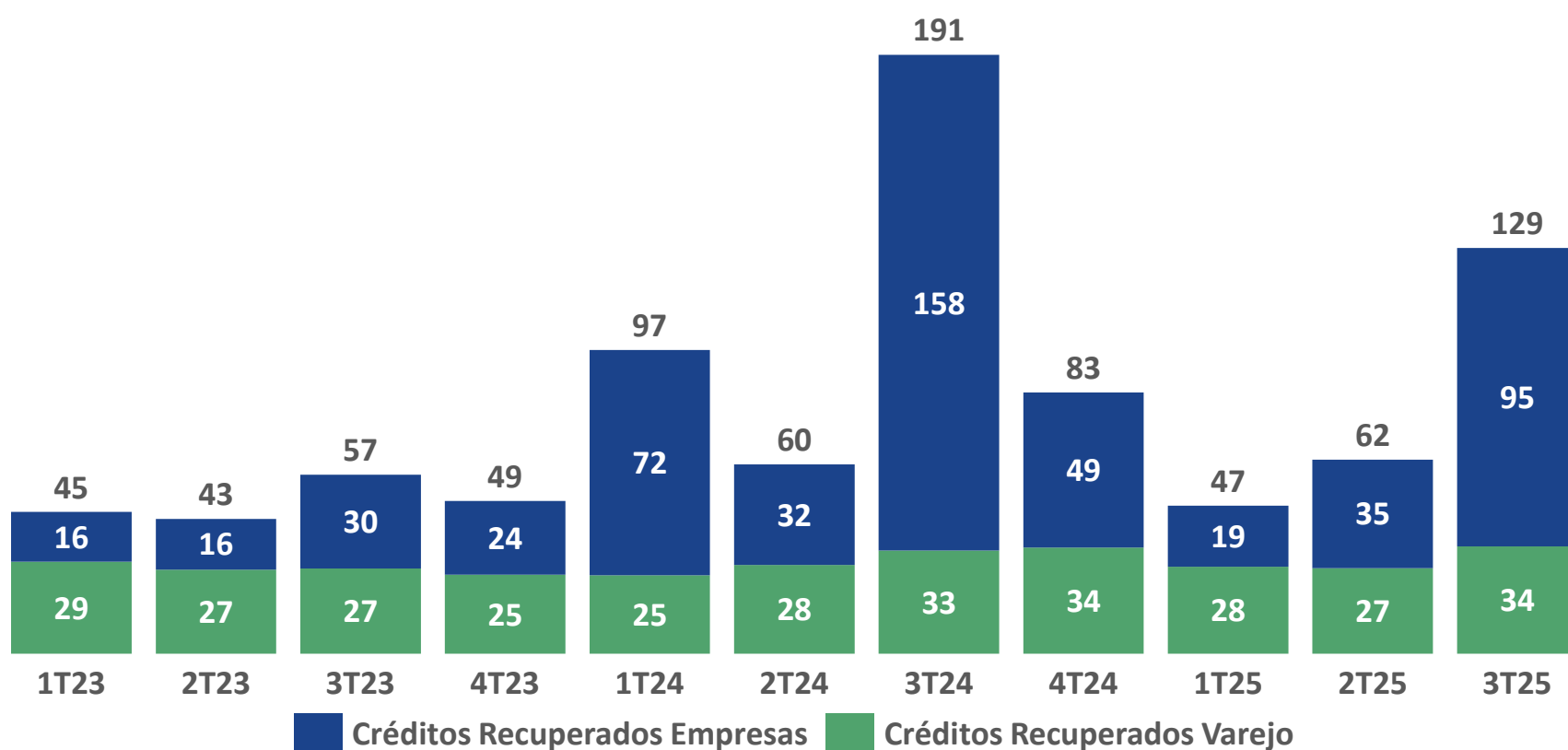
- No terceiro trimestre de 2025, a inadimplência acima de 90 dias atingiu 2,3%, registrando redução de 0,5 ponto percentual em relação ao trimestre anterior. O decréscimo reflete a mudança de critério adotada pelo Banco, com o retorno da prática de *write-off* das operações vencidas há mais de 390 dias e a consequente baixa das respectivas provisões nas carteiras de varejo.

| Qualidade Carteira Empresas (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 |
|--|--------|--------|--------|-------------|-------------|
| Saldo de PDD/Crédito Empresas (%) | 3,2% | 2,6% | 2,7% | 0,6 p.p | 0,5 p.p |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias ^(*) | 776,8 | 760,5 | 350,2 | 2,1% | n.a. |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas | 1,8% | 1,6% | 0,9% | 0,1 p.p | 0,8 p.p |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias | 179,6% | 158,5% | 293,5% | 21,1 p.p | n.a. |
| Qualidade Carteira Consignado Público (R\$ milhões) | | | | | |
| Saldo de PDD/Carteira de Consignado Público (%) | 3,6% | 5,5% | 4,0% | -1,8 p.p | -0,4 p.p |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias ^(*) | 445,5 | 808,7 | 583,9 | -44,9% | -23,7% |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado Público | 2,7% | 4,9% | 3,8% | -2,2 p.p | -1,1 p.p |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias | 134,2% | 112,1% | 106,5% | 22,1 p.p | 27,8 p.p |
| Qualidade Carteira Veículos (R\$ milhões) | | | | | |
| Saldo de PDD/Carteira de Veículos (%) | 8,0% | 9,8% | 8,8% | -1,7 p.p | -0,8 p.p |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias ^(*) | 243,4 | 306,3 | 181,6 | -20,5% | 34,0% |
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos | 7,3% | 9,8% | 7,6% | -2,6 p.p | -0,3 p.p |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias | 110,3% | 99,3% | 116,5% | 11,0 p.p | -6,2 p.p |

(*) inclusive parcelas vincendas.

| PDD (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo Inicial | 2.428,9 | 2.071,1 | 1.717,0 | 1.932,0 | 2.136,7 | 17,3% | 41,5% | -9,6% |
| Constituição de Provisão | 463,0 | 365,2 | 333,0 | 963,0 | 898,3 | 26,8% | 39,0% | 7,2% |
| Empresas | 192,4 | 182,1 | 221,7 | 347,8 | 485,2 | 5,7% | -13,2% | -28,3% |
| FGI PEAC | 20,2 | 27,3 | 1,5 | 47,6 | (12,3) | -26,0% | n.a. | n.a. |
| Avais e Fianças | (1,2) | 2,2 | 6,5 | 1,9 | (4,6) | n.a. | n.a. | n.a. |
| Consignado Público | 172,4 | 105,1 | 118,1 | 396,6 | 342,7 | 64,0% | 46,0% | 15,7% |
| Veículos/Outros | 78,1 | 45,3 | 40,6 | 163,2 | 150,5 | 72,4% | 92,4% | 8,4% |
| C.G.I. | 1,1 | 3,2 | 1,6 | 5,9 | 4,8 | -65,6% | -31,3% | 22,9% |
| Títulos Privados | - | - | 57,0 | 5,4 | 68,0 | n.a. | n.a. | -92,1% |
| Baixa para Prejuízo | (616,3) | (7,4) | (235,1) | (624,8) | (1.231,1) | n.a. | n.a. | -49,2% |
| Empresas | (21,5) | (0,2) | (102,7) | (22,0) | (848,7) | n.a. | -79,1% | -97,4% |
| Varejo | (594,8) | (7,2) | (132,4) | (602,8) | (382,4) | n.a. | n.a. | 57,6% |
| Saldo Final PDD | 2.275,6 | 2.428,9 | 1.871,9 | 2.275,6 | 1.871,9 | -6,3% | 21,6% | 21,6% |
| Créditos Recuperados (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
| Créditos Recuperados Empresas | 95,2 | 34,6 | 158,1 | 149,3 | 262,9 | n.a. | -39,8% | -43,2% |
| Créditos Recuperados Varejo | 34,2 | 27,3 | 32,9 | 89,3 | 85,5 | 25,3% | 4,0% | 4,4% |
| Total | 129,4 | 61,9 | 191,0 | 238,6 | 348,4 | n.a. | -32,3% | -31,5% |

Créditos Recuperados (R\$ milhões)



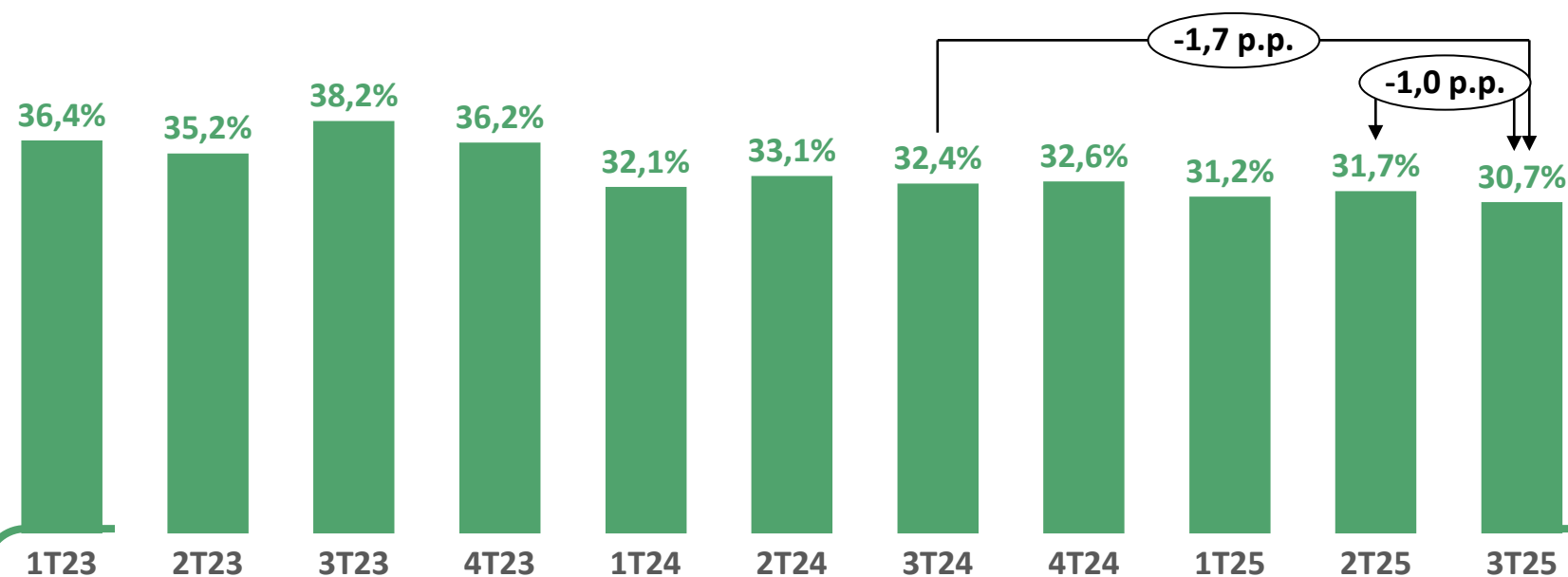
Desempenho Financeiro

| Resultado Bruto da Intermediação Financeira (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
| Operações de Crédito | 2.728,2 | 2.499,7 | 2.272,0 | 7.464,2 | 6.729,9 | 9,1% | 20,1% | 10,9% |
| Empresas | 1.483,7 | 1.068,8 | 1.208,9 | 3.503,3 | 3.969,8 | 38,8% | 22,7% | -11,8% |
| Consignado Público | 793,8 | 993,3 | 757,2 | 2.657,9 | 1.910,3 | -20,1% | 4,8% | 39,1% |
| Veículos/Outros | 241,5 | 244,3 | 174,0 | 717,6 | 471,6 | -1,1% | 38,8% | 52,2% |
| C.G.I | 16,9 | 20,7 | 13,0 | 54,3 | 38,9 | -18,4% | 30,0% | 39,6% |
| Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil | 192,3 | 172,6 | 118,9 | 531,1 | 339,3 | 11,4% | 61,7% | 56,5% |
| Títulos e Valores Mobiliários | 662,7 | 625,7 | 518,8 | 1.865,7 | 1.571,2 | 5,9% | 27,7% | 18,7% |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | - | - | (20,4) | - | 1.010,2 | n.a. | n.a. | n.a. |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 48,0 | (86,0) | (16,5) | (98,4) | (74,8) | n.a. | n.a. | 31,6% |
| Câmbio | - | - | 48,8 | - | 290,2 | n.a. | n.a. | n.a. |
| Receitas da Intermediação Financeira (A) | 3.438,9 | 3.039,4 | 2.802,7 | 9.231,5 | 9.526,7 | 13,1% | 22,7% | -3,1% |
| Depósitos Interfinanceiros e a Prazo | (731,8) | (593,1) | (524,5) | (1.949,3) | (1.603,6) | 23,4% | 39,5% | 21,6% |
| Despesas com Operações de Captação no Mercado ⁽¹⁾ | (1.132,6) | (959,0) | (749,6) | (2.976,1) | (2.194,2) | 18,1% | 51,1% | 35,6% |
| Emissão de Títulos no Exterior | 39,1 | 115,3 | (33,5) | 382,5 | (499,5) | -66,1% | n.a. | n.a. |
| Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses ⁽²⁾ | 33,5 | 287,4 | (20,4) | 663,7 | (886,9) | -88,3% | n.a. | n.a. |
| Resultado com Derivativos ⁽³⁾ | (98,1) | (521,5) | - | (999,1) | - | -81,2% | n.a. | n.a. |
| Provisão para Perdas com Créditos (PDD) | (463,0) | (365,1) | (332,9) | (963,0) | (898,2) | 26,8% | 39,1% | 7,2% |
| Despesas da Intermediação Financeira (B) | (2.352,9) | (2.036,0) | (1.660,9) | (5.841,3) | (6.082,4) | 15,6% | 41,7% | -4,0% |
| Resultado da Intermediação Financeira (A-B) | 1.086,0 | 1.003,4 | 1.141,8 | 3.390,2 | 3.444,3 | 8,2% | -4,9% | -1,6% |
| (-) MtM - Hedge Juros e Moedas | (1,9) | (18,3) | (2,9) | (58,8) | 65,2 | -89,6% | -34,5% | n.a. |
| Resultado da Interm. Financeira Ajustado | 1.087,9 | 1.021,7 | 1.144,7 | 3.449,0 | 3.379,1 | 6,5% | -5,0% | 2,1% |
| (1) Variação Cambial s/ Emissões no Exterior | 9,6 | 11,3 | 16,1 | 43,8 | (195,6) | | | |
| (2) Variação Cambial s/ Empréstimos no Exterior | 196,9 | 422,5 | 46,8 | 1.091,2 | (412,3) | | | |
| (3) Resultado com Derivativos (Hedge) | (157,4) | (548,6) | (33,3) | (1.102,2) | 958,1 | | | |

Despesas de Pessoal e Administrativas

| Índice de Eficiência Recorrente (R\$ milhões) | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (+) Despesas de Pessoal | (274,1) | (260,5) | (253,6) | (802,4) | (718,9) | 5,2% | 8,1% | 11,6% |
| (+) Despesas de Administrativas | (219,0) | (186,6) | (187,8) | (602,6) | (504,9) | 17,4% | 16,6% | 19,4% |
| (+) Despesas de Comissões | (38,9) | (39,7) | (80,6) | (128,4) | (291,5) | -2,0% | -51,7% | -56,0% |
| Total de despesas (A) | (532,0) | (486,8) | (522,0) | (1.533,4) | (1.515,3) | 9,3% | 1,9% | 1,2% |
| (+) Res. da Intermediação Financeira Recorrente (-) PDD | 1.552,0 | 1.388,0 | 1.477,6 | 4.415,4 | 4.277,3 | 11,8% | 5,0% | 3,2% |
| (+) Receitas de Prestação de Serviços | 179,4 | 145,6 | 134,2 | 501,3 | 382,5 | 23,2% | 33,7% | 31,1% |
| Total (B) | 1.731,4 | 1.533,6 | 1.611,8 | 4.916,7 | 4.659,8 | 12,9% | 7,4% | 5,5% |
| Índice de Eficiência Recorrente (A/B) (%) | 30,7% | 31,7% | 32,4% | 31,2% | 32,5% | -1,0 p.p | -1,7 p.p | -1,3 p.p |

Índice de Eficiência Recorrente



O índice de eficiência recorrente encerrou o terceiro trimestre de 2025 em 30,7%, redução de 1,0 p.p. em relação ao trimestre anterior, refletindo a eficácia da estratégia de controle de custos.

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO | 3T25 | 2T25 | 3T24 | 9M25 | 9M24 | 3T25 x 2T25 | 3T25 x 3T24 | 9M25 x 9M24 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 3.438,9 | 3.039,4 | 2.802,7 | 9.231,5 | 9.526,7 | 13,1% | 22,7% | -3,1% |
| Carteira de crédito | 2.728,2 | 2.499,7 | 2.272,0 | 7.464,2 | 6.729,9 | 9,1% | 20,1% | 10,9% |
| Títulos e valores mobiliários | 662,7 | 625,7 | 518,8 | 1.865,7 | 1.571,2 | 5,9% | 27,7% | 18,7% |
| Instrumentos financeiros derivativos | - | - | (20,4) | - | 1.010,2 | n.a. | n.a. | n.a. |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 48,0 | (86,0) | (16,5) | (98,4) | (74,8) | n.a. | n.a. | 31,6% |
| Câmbio | - | - | 48,8 | - | 290,2 | n.a. | n.a. | n.a. |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | (1.889,9) | (1.670,9) | (1.328,0) | (4.878,3) | (5.184,2) | 13,1% | 42,3% | -5,9% |
| Depósitos interfinanceiros e a prazo | (731,8) | (593,1) | (524,5) | (1.949,3) | (1.603,6) | 23,4% | 39,5% | 21,6% |
| Emissões de títulos no Brasil | (1.132,6) | (959,0) | (749,6) | (2.976,1) | (2.194,2) | 18,1% | 51,1% | 35,6% |
| Emissões de títulos no exterior | 39,1 | 115,3 | (33,5) | 382,5 | (499,5) | -66,1% | n.a. | n.a. |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 33,5 | 287,4 | (20,4) | 663,7 | (886,9) | -88,3% | n.a. | n.a. |
| Instrumentos financeiros derivativos | (98,1) | (521,5) | - | (999,1) | - | -81,2% | n.a. | n.a. |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 1.549,0 | 1.368,5 | 1.474,7 | 4.353,2 | 4.342,5 | 13,2% | 5,0% | 0,2% |
| DESPESAS COM PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA | (463,0) | (365,1) | (332,9) | (963,0) | (898,2) | 26,8% | 39,1% | 7,2% |
| RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | 1.086,0 | 1.003,4 | 1.141,8 | 3.390,2 | 3.444,3 | 8,2% | -4,9% | -1,6% |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | (469,4) | (362,8) | (501,7) | (1.387,6) | (1.475,3) | 29,4% | -6,4% | -5,9% |
| Receitas de Prestação de Serviços | 179,4 | 145,6 | 134,2 | 501,3 | 382,5 | 23,2% | 33,7% | 31,1% |
| Resultado de Operações com Seguros | 12,1 | 4,3 | - | 30,9 | - | n.a. | n.a. | n.a. |
| Despesas de Pessoal | (274,1) | (260,5) | (253,6) | (802,4) | (718,9) | 5,2% | 8,1% | 11,6% |
| Outras Despesas Administrativas | (257,9) | (226,3) | (268,4) | (731,0) | (796,4) | 14,0% | -3,9% | -8,2% |
| Despesas Tributárias | (118,1) | (109,7) | (89,3) | (344,1) | (260,1) | 7,7% | 32,3% | 32,3% |
| Resultado de Participação em Controladas | - | - | 0,3 | - | 2,0 | n.a. | n.a. | n.a. |
| Outras Receitas e Despesas Operacionais | 46,3 | 121,4 | 28,6 | 83,2 | 47,0 | -61,9% | 61,9% | 77,0% |
| Despesas de Depreciação e Amortização | (9,0) | (8,9) | (5,4) | (26,8) | (12,0) | 1,1% | 66,7% | n.a. |
| Despesas com Provisões para Riscos | (48,1) | (28,7) | (48,1) | (98,7) | (119,4) | 67,6% | 0,0% | -17,3% |
| RESULTADO OPERACIONAL | 616,6 | 640,6 | 640,1 | 2.002,6 | 1.969,0 | -3,7% | -3,7% | 1,7% |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | 1,8 | 10,9 | 87,9 | 10,3 | 90,6 | -83,5% | -98,0% | -88,6% |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES | 618,4 | 651,5 | 728,0 | 2.012,9 | 2.059,6 | -5,1% | -15,1% | -2,3% |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | (76,4) | (165,9) | (213,5) | (471,9) | (613,8) | -53,9% | -64,2% | -23,1% |
| Provisão para Imposto de Renda | (119,7) | (152,0) | (57,5) | (406,8) | (292,5) | -21,3% | n.a. | 39,1% |
| Provisão para Contribuição Social | (102,0) | (125,2) | (58,1) | (336,9) | (253,3) | -18,5% | 75,6% | 33,0% |
| Ativo Fiscal Diferido | 145,3 | 111,3 | (97,9) | 271,8 | (68,0) | 30,5% | n.a. | n.a. |
| PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO | (68,5) | (70,0) | (63,6) | (199,8) | (188,2) | -2,1% | 7,7% | 6,2% |
| PARTICIPAÇÕES DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES | (0,2) | 0,3 | (0,3) | (0,2) | (0,9) | n.a. | -33,3% | -77,8% |
| LUCRO LÍQUIDO | 473,3 | 415,9 | 450,6 | 1.341,0 | 1.256,7 | 13,8% | 5,0% | 6,7% |

BancoDaycoval