

Banco Daycoval S.A.

Demonstrações Contábeis
Individuais e Consolidadas
Referentes ao Semestre e Exercício Findos em
31 de Dezembro de 2025 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

Já

Em 31 de dezembro de 2025

disseminação

q) Resultado não recorrente

São classificados como “Resultado não recorrente” aqueles que são:

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

A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 22.j.

r) Combinação de negócios

As aquisições de negócios são contabilizadas pelo método de aquisição.

O registro contábil da aquisição é segregada em:

- i. I - valor contábil do patrimônio líquido; II – diferença entre o valor justo e o valor contábil de ativos e passivos, se houver; III – ativos identificáveis e passivos assumidos mensuráveis com confiabilidade, não registrados na contabilidade da investida; e IV – ágio por expectativa de rentabilidade futura.
- ii. diferença entre o valor justo e o valor contábil de ativos e passivos, se houver;
- iii. ativos identificáveis e passivos assumidos mensuráveis com confiabilidade, não registrados na contabilidade da investida; e
- iv. ágio por expectativa de rentabilidade futura.

O ágio por expectativa de rentabilidade futura (*goodwill*) representa os benefícios econômicos futuros resultantes de ativos que não são individualmente identificados nem reconhecidos separadamente, adquiridos em uma transação de aquisição de participação em coligada, controlada ou controlada em conjunto, sendo amortizado, em contrapartida ao resultado do período, de acordo com o prazo definido no estudo técnico para realização dos benefícios econômicos futuros e pode ser baixado por alienação ou perda do investimento.

O detalhamento da operação de combinação de negócios está disposta na nota 27.c.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2025	
	Banco	Consolidado
Disponibilidades	1.486.998	1.492.221
Aplicações no mercado aberto ⁽¹⁾	889.273	999.130
Total	2.376.271	2.491.351

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

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

	2025
Reservas em conta de pagamento instantâneo	162.373
Reservas compulsórias em espécie sobre	
Depósitos à vista	194.121
Recolhimentos obrigatórios	
Compulsório sobre depósitos a prazo	1.727.972
Outros recolhimentos obrigatórios	18.070
Total	2.102.536

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

2025		Valor de referência	Instrumento de <i>hedge</i>	Variação no valor justo do objeto de <i>hedge</i>	Efetividade
Item objeto de <i>hedge</i>	Vencimento				
Operações de crédito e de arrendamento mercantil					
Arrendamento mercantil	27/07/2032	R\$ 1.312.666	Futuros de DI	(5.885)	99,31%
Empréstimos consignados	21/09/2037	R\$ 9.306.780	Futuros de DI	(76.351)	97,43%
Financiamento de veículos	12/12/2030	R\$ 3.234.719	Futuros de DI	(8.717)	97,56%
Títulos e valores mobiliários					
Títulos soberanos	10/09/2027	R\$ 2.230.646	Futuros de DI	(5.875)	101,07%
Instrumentos de captação					
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	Swap	90.957	100,09%
Captação IFC	16/06/2028	USD 150.000	Swap	80.251	101,33%
Captação IFC	15/12/2026	USD 310.000	Swap	170.695	100,70%
Captação IFC	15/12/2026	USD 171.000	Swap	68.740	100,74%
				313.815	

e) Concentração das operações de crédito

Banco		
		2025
Maiores devedores	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	1.934.976	2,74%
10 maiores devedores	6.494.791	9,21%
50 seguintes maiores devedores	7.938.170	11,26%
100 seguintes maiores devedores	6.957.037	9,86%
Demais devedores	47.202.447	66,93%
Total	70.527.421	100,00%

Consolidado		
		2025
Maiores devedores	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	1.934.976	2,58%
10 maiores devedores	6.589.169	8,80%
50 seguintes maiores devedores	8.538.524	11,41%
100 seguintes maiores devedores	7.212.482	9,63%
Demais devedores	50.589.081	67,57%
Total	74.864.232	100,00%

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	2025	
	Banco	Consolidado
Adiantamentos salariais	3.482	6.695
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	40.707	42.205
Pagamentos a ressarcir	1.299	1.299
Participações pagas antecipadamente	86.987	86.987
Margem depositada em garantia de operações de swap	78.898	78.898
Devedores diversos ⁽¹⁾	841.735	1.337.062
Total	1.053.108	1.553.146

(1) Em 31 de dezembro de 2025, a rubrica de “Devedores diversos” está composta, substancialmente, por valores pendentes de liquidação e compensação no montante de R\$121.027 para o Banco e Consolidado e ativos de resseguros no montante de R\$474.363 para o Consolidado.

