

BancoDaycoval

**2026**

**RESULTADOS  
1º TRIMESTRE**

**RELAÇÕES COM  
INVESTIDORES**

## Crédito para empresas como grande potencializador da trajetória de sucesso

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

50 anos  
Banco Daycoval

Início da mesa de Renda Fixa Crédito Privado.

Lançamento da Conta Global

Deslistagem voluntária do Banco Daycoval

Banco atinge R\$ 100 Bi de ativos totais

Daycoval  
Corretora de valores  
Expansão da Corretora

Início de operações Consignado e Financiamento de Veículos

DAYC4 NÍVEL 1  
BOVESPA BRASIL  
IPO

1ª Emissão de LF Pública

Aquisição da carteira SME do Citibank

Aquisição da operação de seguros

Sinergia Daycoval|Seguros

Início da Daycoval Asset

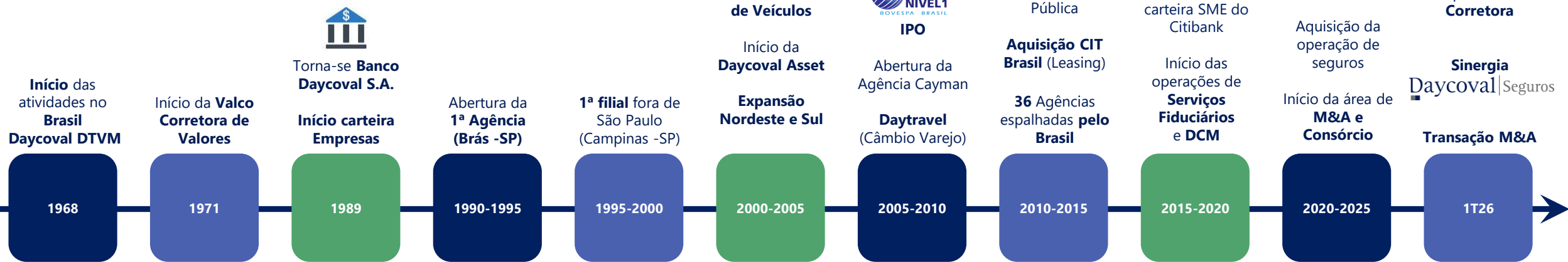
Abertura da Agência Cayman  
Daytravel (Câmbio Varejo)

Aquisição CIT Brasil (Leasing)  
36 Agências espalhadas pelo Brasil

Início das operações de Serviços Fiduciários e DCM

Início da área de M&A e Consórcio

Transação M&A



Valores em R\$ milhões

	2000	2005	2010	2015	2020	2025	1T26
<b>Colaboradores</b>	350	427	788	1.449	2.553	4.235	4.338
<b>Carteira de Crédito Ampliada</b>	57,1	464,7	6.222,5	14.073,8	36.747,5	74.864,2	74.533,0
<b>% Carteira Empresas</b>	100%	100%	67%	57%	77%	71%	69%
<b>Patrimônio Líquido</b>	54,1	289,7	1.777,8	2.786,8	4.425,9	7.075,3	7.356,6
<b>Lucro Líquido Recorrente</b>	12,2	62,5	65,4	432,0	1.174,2	1.814,8	434,6

## 01

### Daycoval Conclui Transação de M&A

A área de M&A do Banco Daycoval iniciou 2026 com a conclusão da transação entre Tabas e Brookfield, reforçando a atuação do Banco em *advisory* financeiro, com foco na originação e execução de operações estratégicas. O negócio também evidencia a capacidade do Daycoval de conectar empresas inovadoras a investidores globais, fortalecendo sua plataforma de serviços e abrindo novas avenidas de crescimento.

## 03

### Daycoval Seguros Impulsiona Originação e Expande Oferta ao Cliente


A Daycoval Seguros reforçou a estratégia de integração entre Banco e Seguradora, impulsionando a originação de negócios e ampliando a oferta de soluções completas para clientes corporativos, em parceria com corretores. Com foco comercial e disciplina de rentabilidade, a operação entregou crescimento de 26%, com um total de R\$ 105 milhões de prêmios emitidos e lucro líquido de R\$ 13 milhões. A experiência do Banco em fiança amplia o potencial de *cross-sell* em seguro garantia.

## 02

### Corretora Avança em Diversificação de Base de Clientes

A Corretora vem ampliando sua base de clientes com avanço na prospecção de gestoras e atração de investidores externos, além de elevado potencial de *cross-sell* com a base do Banco. Atualmente, 70% da receita provém de clientes institucionais e 30% de pessoas físicas, com meta de equilibrar os dois segmentos em 50% até o final de 2026. Como parte da estratégia de diversificação, o Daycoval prevê iniciar relacionamento com quatro a cinco bancos ao longo do ano, ampliando sua atuação para instituições financeiras, segmento ainda não explorado na frente de negociação, o que irá refletir na expansão comercial da plataforma.

## 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.

## Fitch Ratings

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

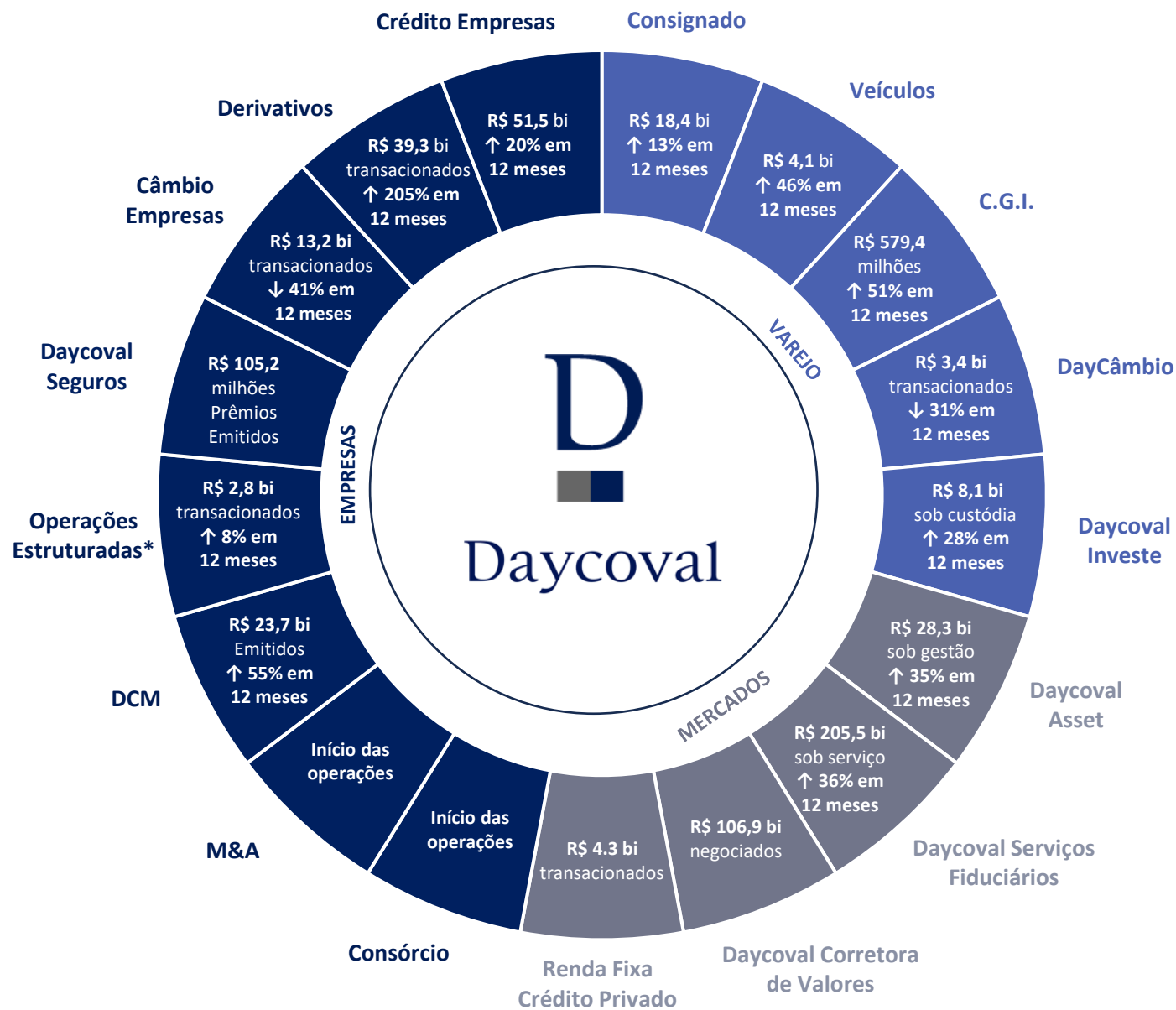
**Gustavo Franco**, Conselheiro Independente

**Ricardo Gelbaum**, Conselheiro Independente

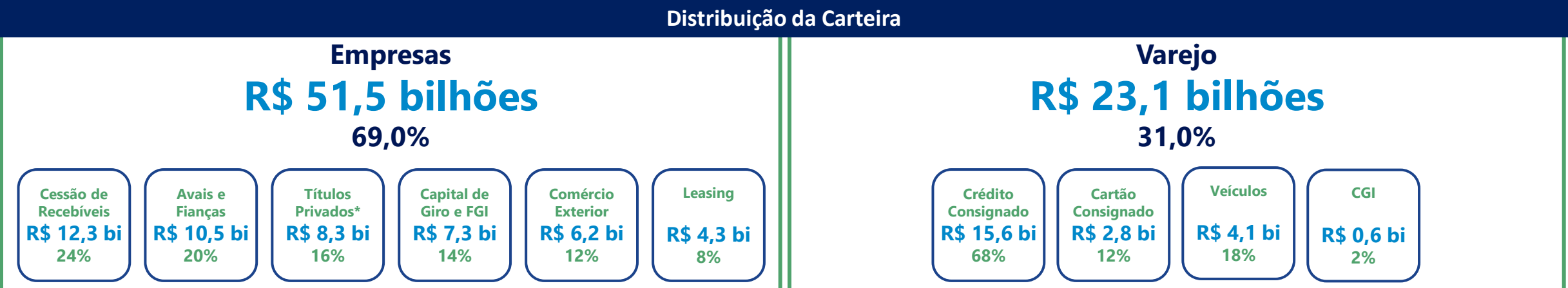
Diretoria

	Anos de Daycoval
<b>DIRETORIA EXECUTIVA</b>	
<b>Carlos Moche Dayan</b> , Diretor Executivo	-
<b>Morris Dayan</b> , Diretor Executivo	-
<b>Salim Dayan</b> , Diretor Executivo	-
<b>DIRETORIA SENIOR</b>	
<b>Albert Rouben</b> , Diretor de Crédito	32
<b>Alexandre Rhein</b> , Diretor de Tecnologia	19
<b>Alexandre Teixeira</b> , Diretor Varejo – Financiamento Veículos	19
<b>Claudinei Aparecido Pedro</b> , Diretor Comercial Empresas – Regional	25
<b>Elie Jacques Mizrahi</b> , Diretor Comercial Empresas – Regional	25
<b>Maria Regina R.M. Nogueira</b> , Diretora de Ouvidoria e Controladoria	35
<b>Nilo Cavarzan</b> , Diretor Varejo - Crédito Consignado e Imobiliário	21
<b>Paulo Augusto Saba</b> , Diretor de Tesouraria, Relações com Investidores e Câmbio	10
<b>DIRETORIA DE PRODUTOS</b>	
<b>Eduardo Campos</b> , Diretor de Câmbio - Varejo	16
<b>Erick W. de Carvalho</b> , Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais	6
<b>Gilson Fernandes Ribeiro</b> , Diretor Comercial Empresas – Regional	14
<b>João Costa</b> , Diretor Comercial Empresas – Regional	20
<b>Renato Otranto</b> , Diretor de DCM	3
<b>Saul Fernandez</b> , Diretor Comercial Empresas – Regional	12
<b>DIRETORIA OPERACIONAL ADMINISTRATIVA</b>	
<b>Adely Hamoui</b> , Diretora de Governança, Riscos e Compliance	28
<b>Anilson Fieker Pedroso</b> , Diretor Varejo – Crédito Consignado	4
<b>Flavia Motta C. e Fernandes</b> , Diretoria de Relacionamento com Clientes	18
<b>Gad Disi</b> , Diretoria de PLD/FT	22
<b>Luiz Alexandre Cadorin</b> , Diretor de Contabilidade	18
<b>Maria Beatriz de Andrade Macedo</b> , Diretora Jurídico Consultivo	7
<b>Sérgio Tachian Abrosio</b> , Diretor de Riscos e Informações Gerenciais	4
<b>DIRETORIA DE EMPRESAS LIGADAS</b>	
<b>Marcos Alexandre Lyra</b> , Diretor Daycoval Corretora TVM	8
<b>Ricardo Maximo</b> , Diretor Daycoval Leasing e SAM	10
<b>Roberto Kropp</b> , Diretor Daycoval Asset	21
<b>Jacques Iglicky</b> , Diretoria Daycoval Asset	9
<b>Jorge Sant’Anna</b> , Diretor Daycoval Seguros	-
<b>Renata Oliver</b> , Diretora Daycoval Seguros	-
<b>Jonathas Alberto Abdou</b> , Diretor Daycoval Seguros	-
<b>Paollo Beccaro Ribeiro</b> , Diretor Daycoval Seguros	-
<b>Rodrigo Chunques Moreira</b> , Diretor Daycoval Seguros	-

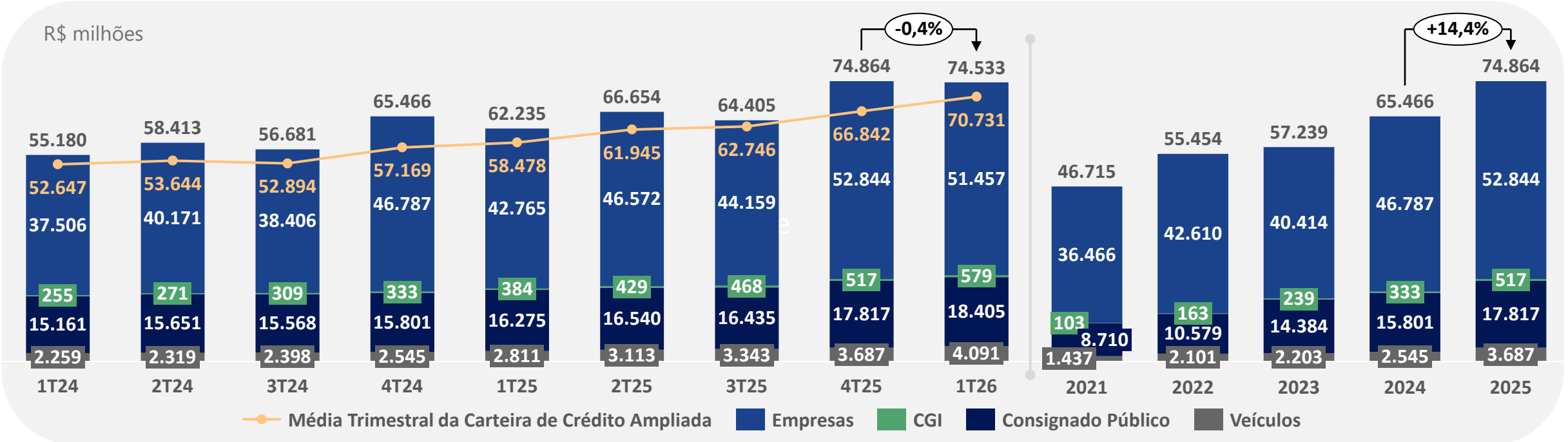
<b>Total de Ativos</b> <b>R\$ 97,5</b> bilhões	<b>Carteira Crédito Ampliada</b> <b>R\$ 74,5</b> bilhões
<b>Captação Total</b> <b>R\$ 73,7</b> bilhões	<b>Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito</b> <b>96,5%</b>
<b>Lucro Líquido Recorrente</b> <b>R\$ 434,6</b> milhões	<b>ROAE Recorrente</b> <b>24,0%</b>
<b>Índice de Basileia III</b> <b>13,5%</b>	<b>Patrimônio</b> Referência <b>R\$ 10,2</b> bi Líquido <b>R\$ 7,4</b> bi



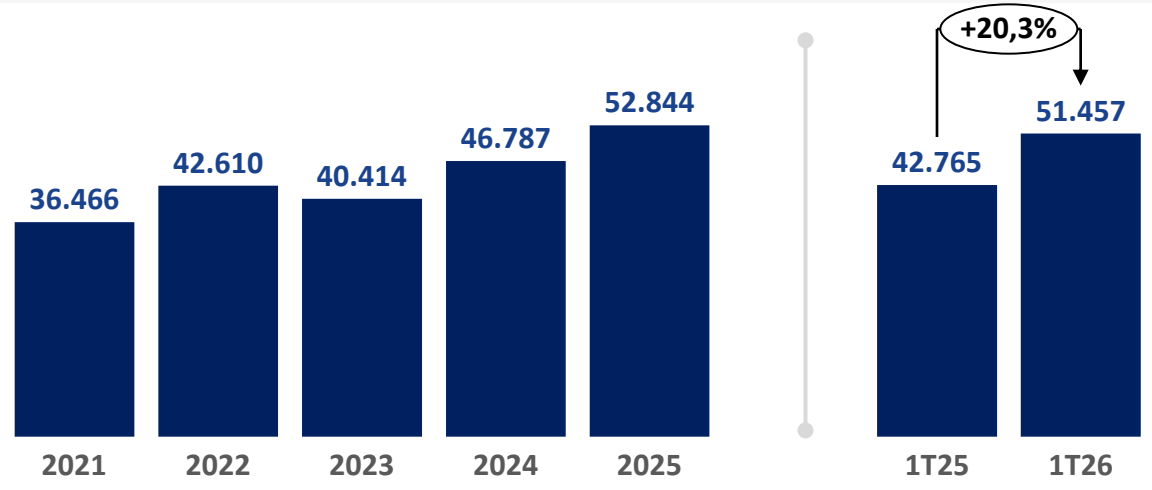
\*Conta Escrow + Serviços de Banco Liquidante



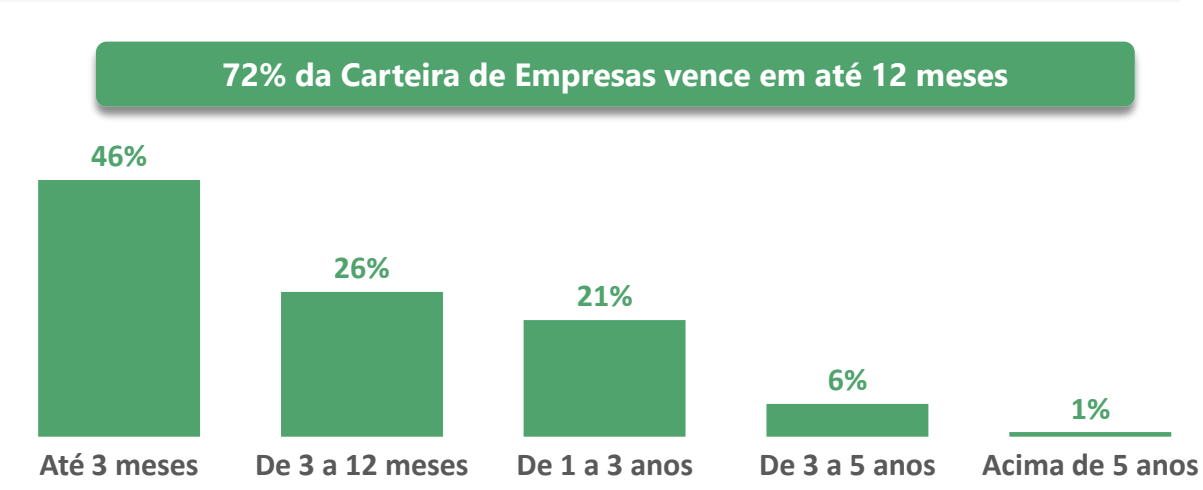
\*Inclui Debêntures, CPR, CRI, CRA e NC



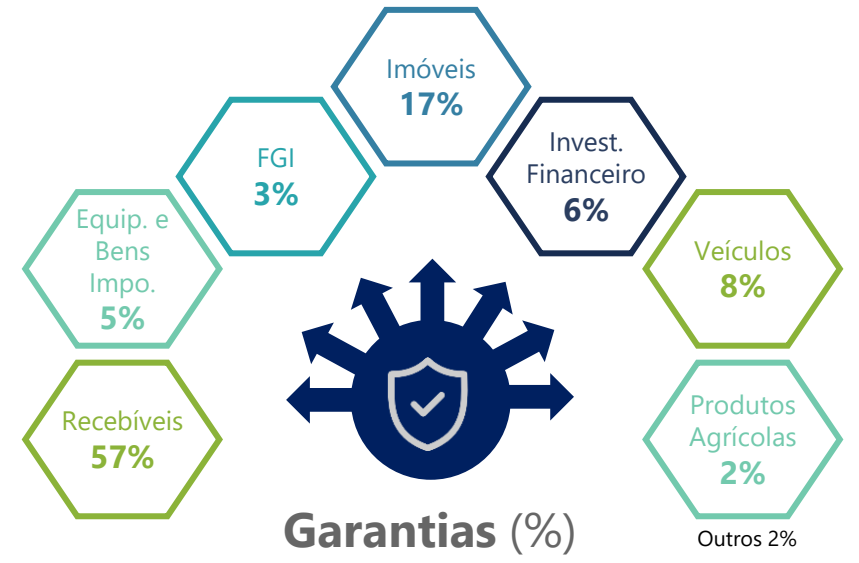
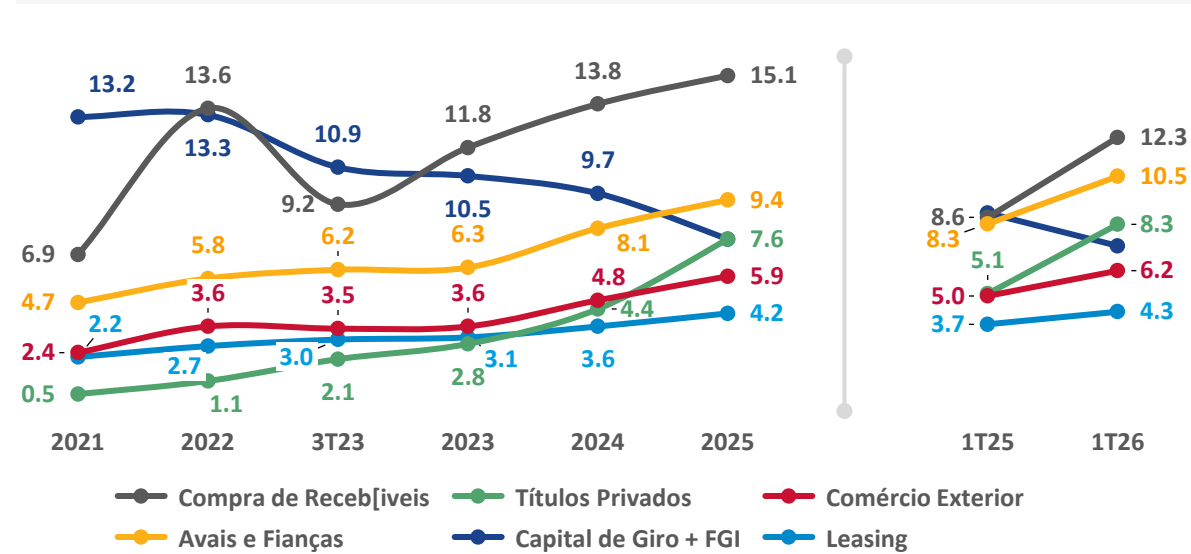
Volume da Carteira (R\$ milhões)



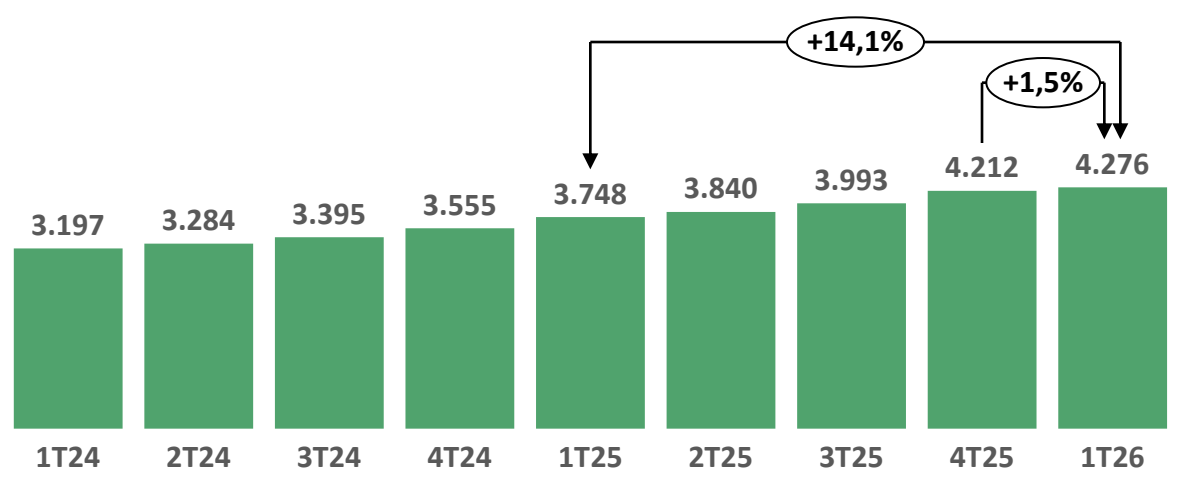
Por Vencimento (%)



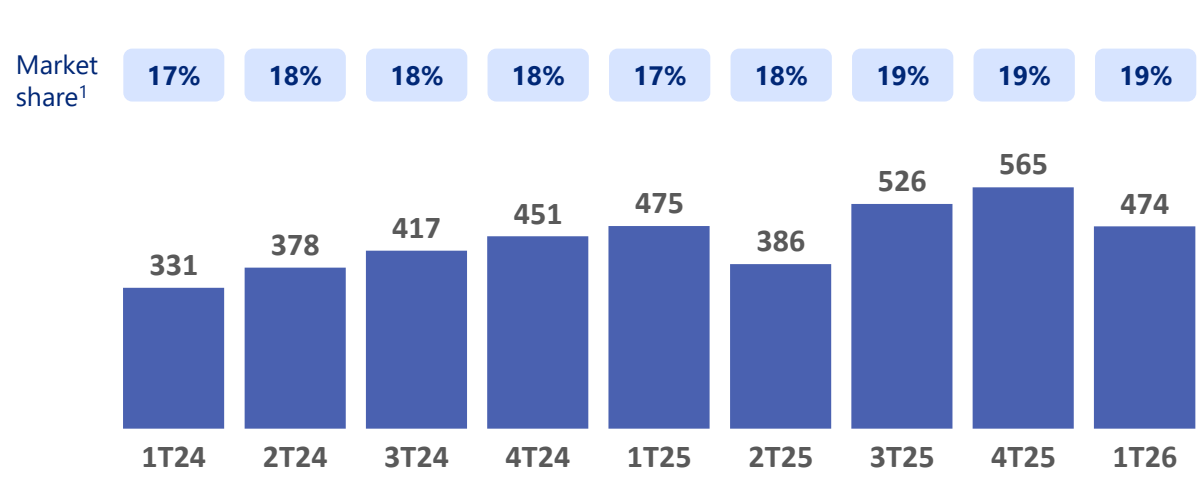
Principais Produtos (R\$ bilhões)



Volume da Carteira de Leasing (R\$ milhões)



Originação Carteira de Leasing (R\$ milhões)

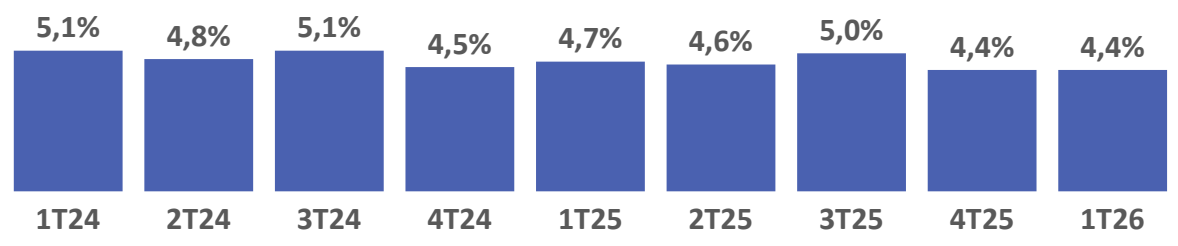


1- Fonte : ABEL (Associação Brasileira das Empresas de Leasing).

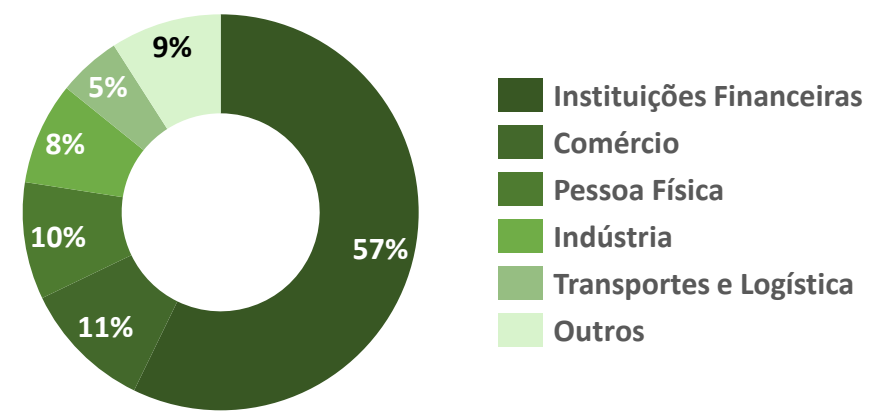
Perfil da Carteira (dias)

**602 dias**  
Prazo Médio

Consumo de Capital (%)



TOP 10 Clientes – Por Segmentação (%)



Perfil da Carteira (Acumulado de Jan/2026 a Mar/2026)

**+3 mil**  
Clientes Ativos

**R\$ 105 MM**  
Prêmio Emitido

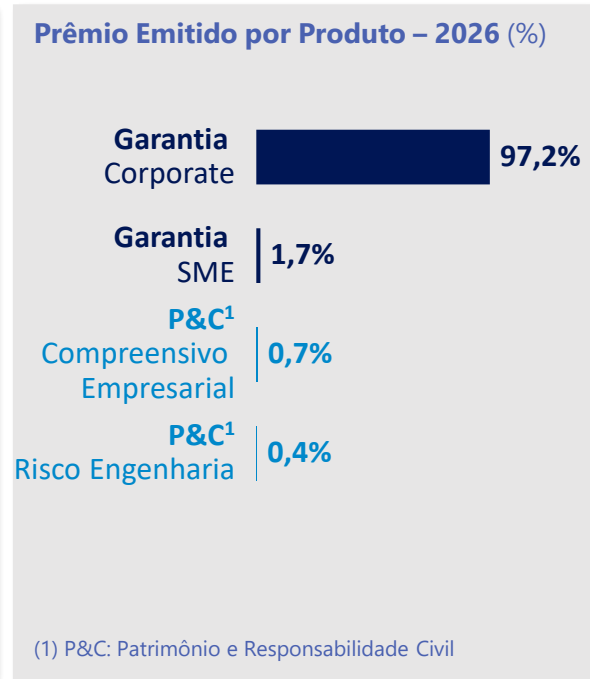
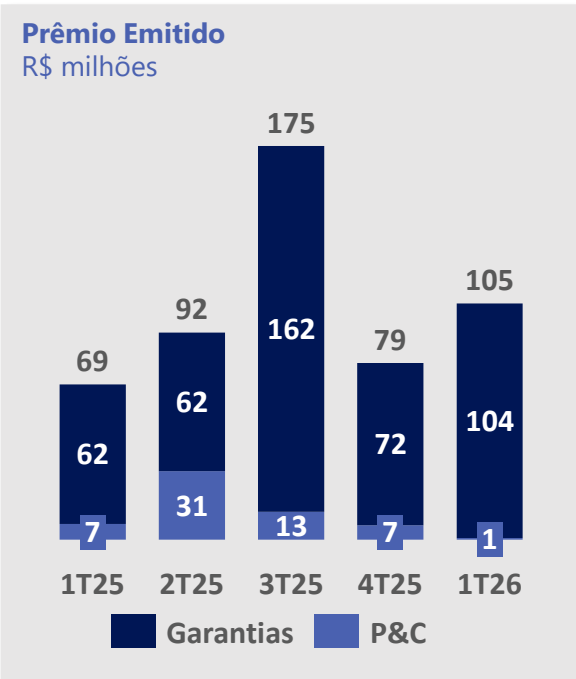
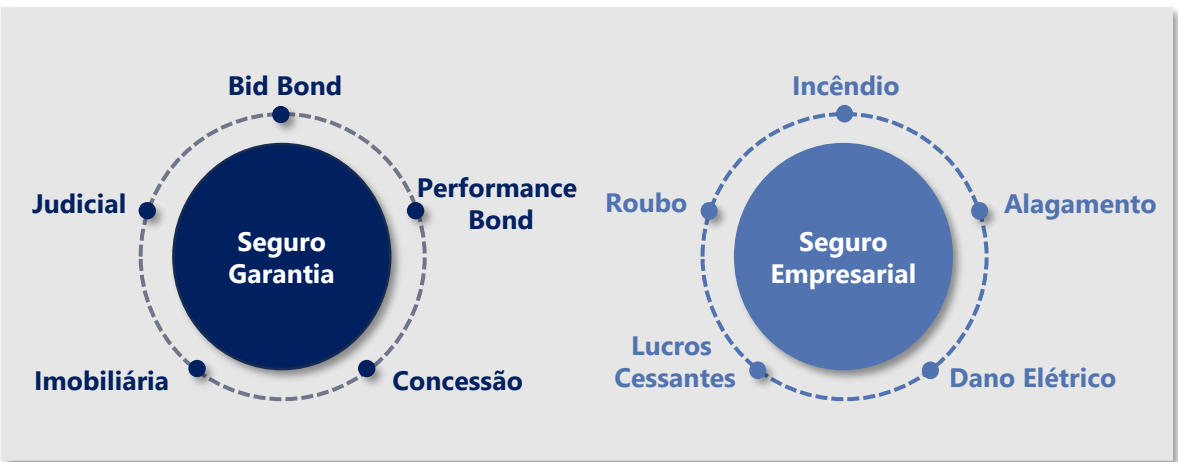
**R\$ 1,2 Bi**  
Limite de Resseguro |  
16 Resseguradores Globais

**R\$ 78 MM**  
Prêmio Emitido ex Resseguro  
+ Comissões

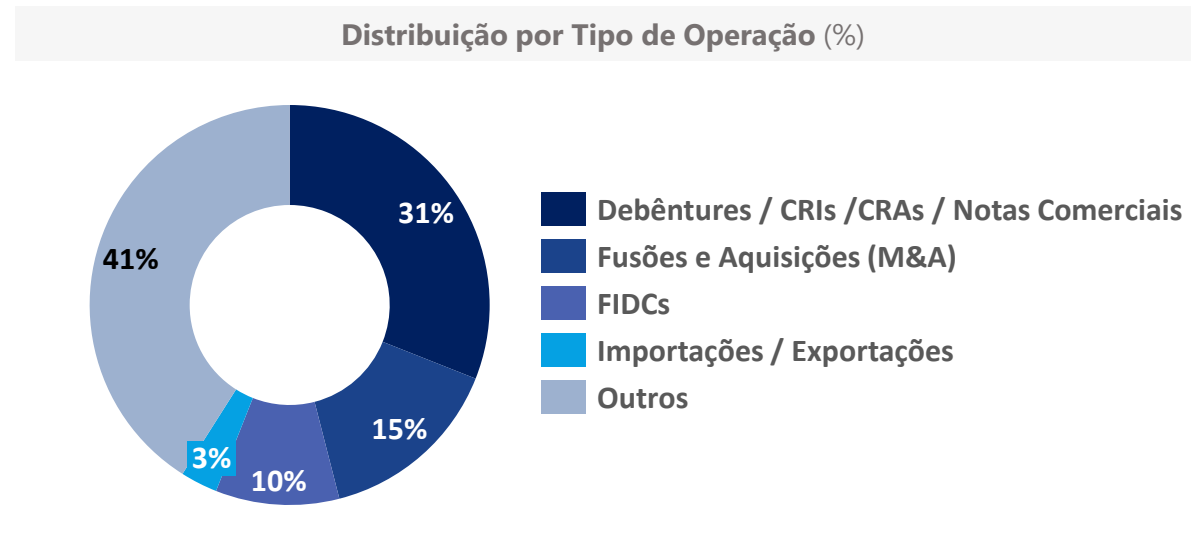
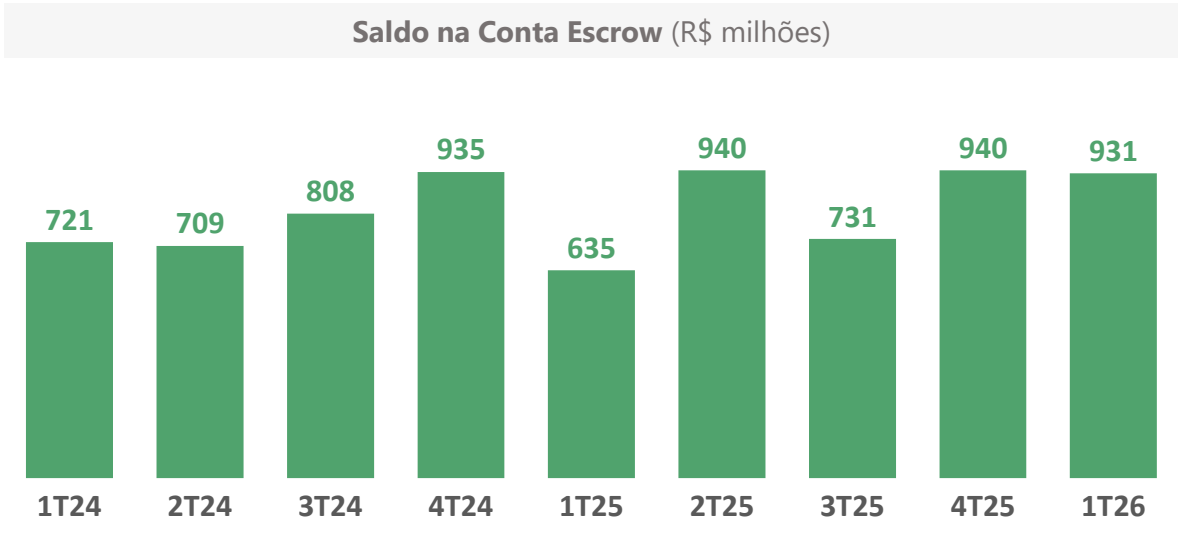
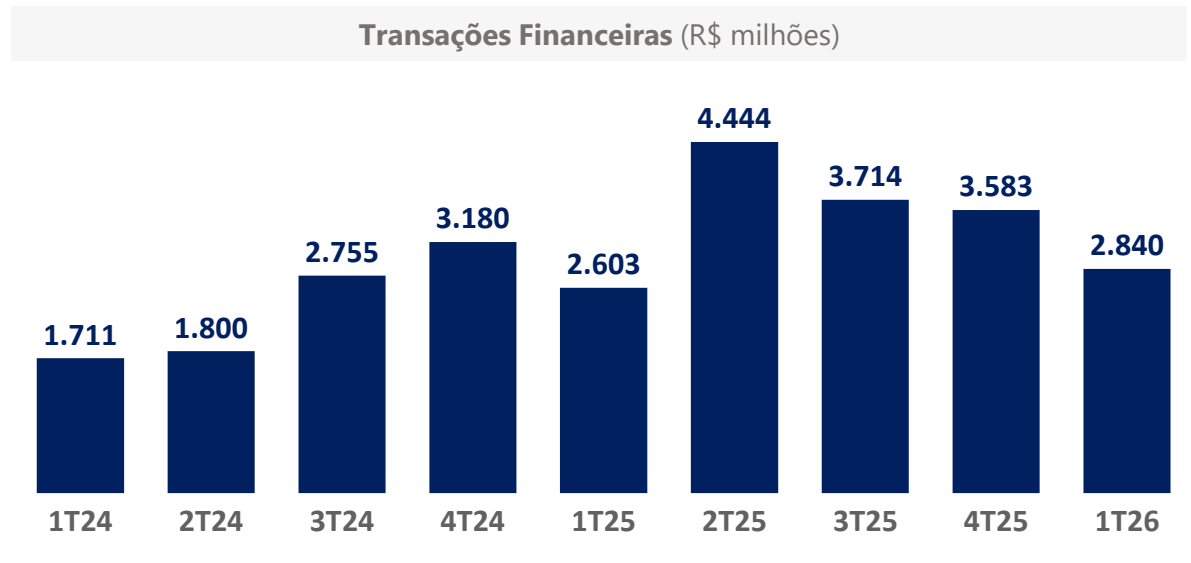
**+700**  
Corretores Ativos + 13  
Assessores

**+6 mil**  
Apólices Emitidas

**FitchRatings AA+(bra) | Perspectiva Estável**



- ✓ **Forte atuação** no segmento de **Energia**, representando **60%** das novas contas abertas em 2026.
- ✓ **Crescimento** da participação do Daycoval nas operações de **Fusão e Aquisição (M&A)**.
- ✓ **R\$ 3 Bi** transacionados **em 2026**, **crescimento de 11%** em relação à 2025.
- ✓ Participação consistente nas operações de **Debênture, CRA, CRI e Nota Comercial**.
- ✓ **Crescimento de 48%** do **saldo sob gestão** frente ao mesmo período de 2025.



Mergers and Acquisitions (M&A)

**Assessoria em M&A**

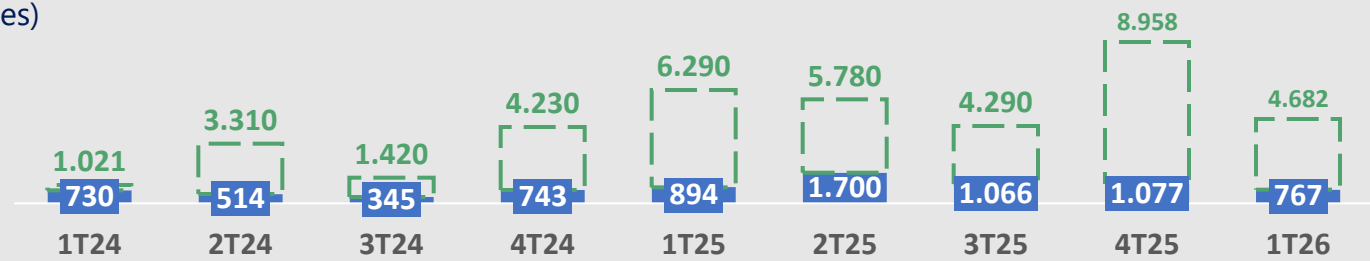
1. Venda de Participação Societária;
2. Compra de Participação Societária;
3. Fusão de Empresas.

Debt Capital Markets (DCM)

**Principais Produtos**

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

**Participação no Volume de Emissões\***  
(R\$ milhões)



\* Mercado Primário

■ Participação Daycoval □ Volume emissões

**Transações Seleccionadas no 1T26**



Assessor Financeiro

**Brookfield Properties**  
X  
**TABAS**

M&A

BancoDaycoval

Coordenador

Debêntures 12.431 & Institucional

R\$ 3,1 BI

BancoDaycoval

Coordenador Líder

Debêntures 12.431

R\$ 150 MM

BancoDaycoval

Coordenador

Debêntures

R\$ 1,2 BI

BancoDaycoval

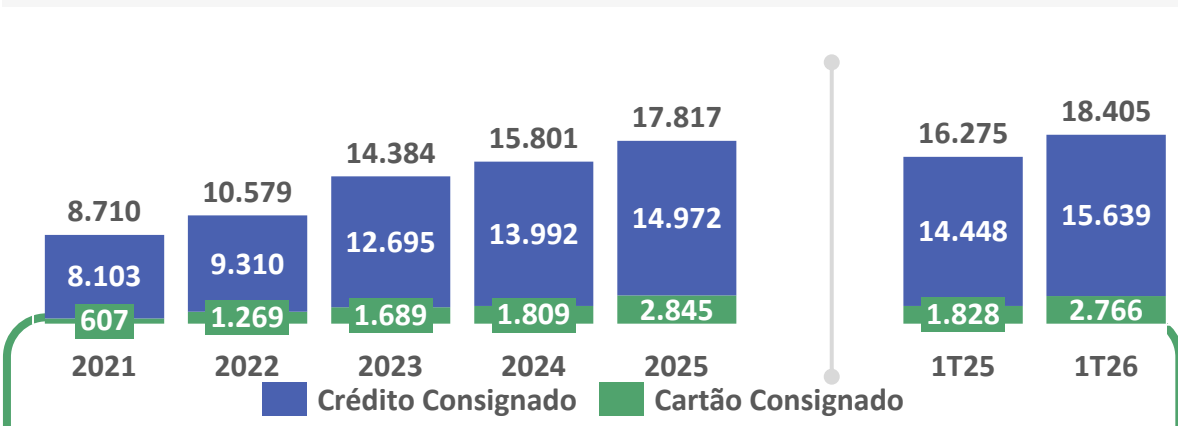
Coordenador Líder

Debêntures

R\$ 82 MM

BancoDaycoval

Volume da Carteira (R\$ milhões)



No primeiro trimestre, o Daycoval iniciou o projeto piloto de crédito consignado privado, encerrando o período com uma carteira de R\$ 53 milhões, marcando sua entrada nesse novo segmento.

1,3 milhão **Clientes Ativos**

1,9 milhão **Contratos na Carteira**

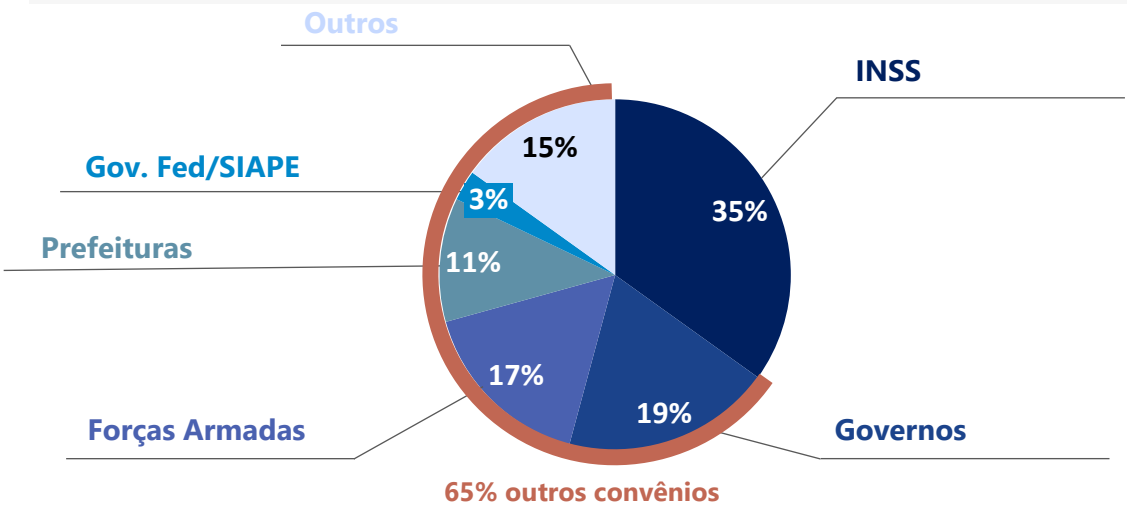
551 mil **Cartões Ativos**

605 **Convênios Ativos**

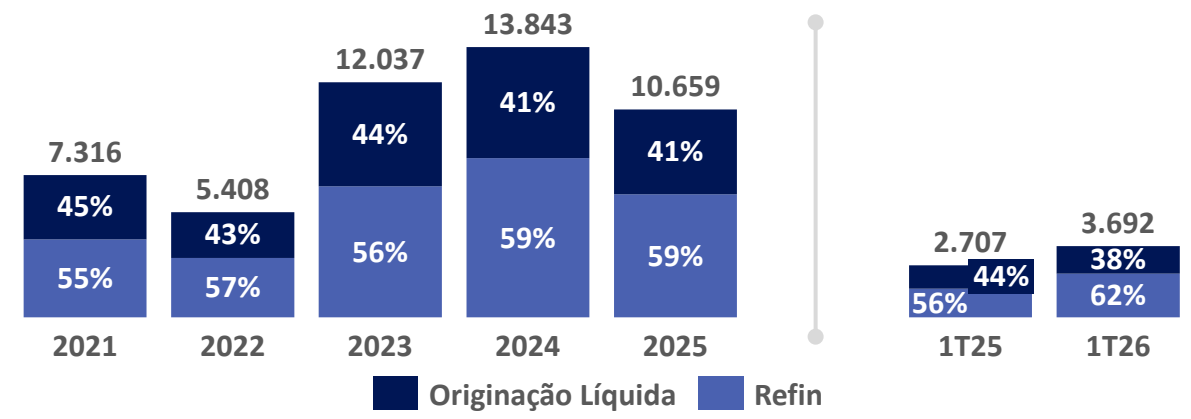
1.483 **Correspondentes**



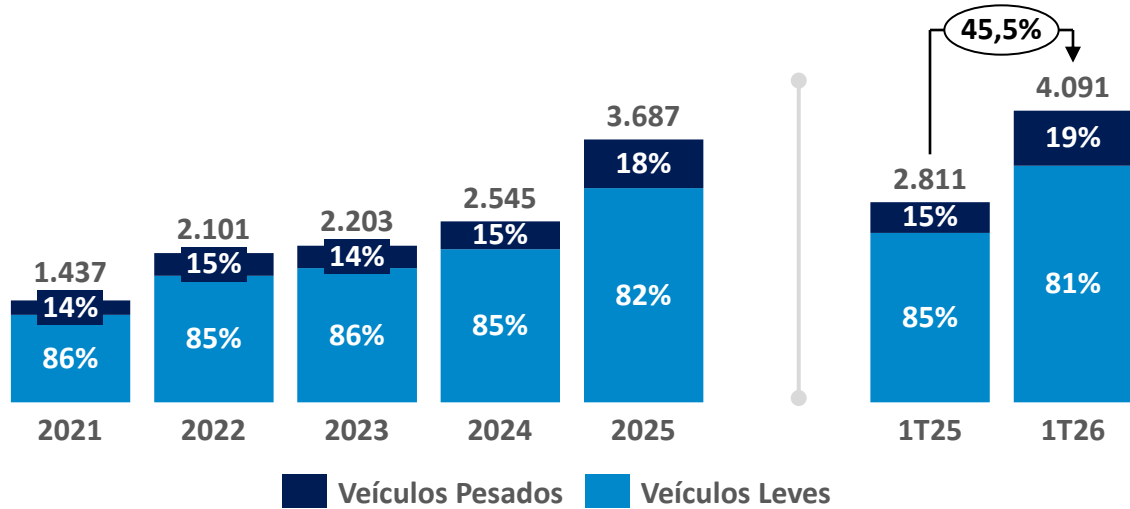
Perfil da Carteira (%)



Distribuição da Originação (R\$ milhões)



Volume da Carteira (R\$ milhões)



R\$ 17 mil

Ticket Médio

14 anos

Idade Média dos Veículos

316

Correspondentes

34%

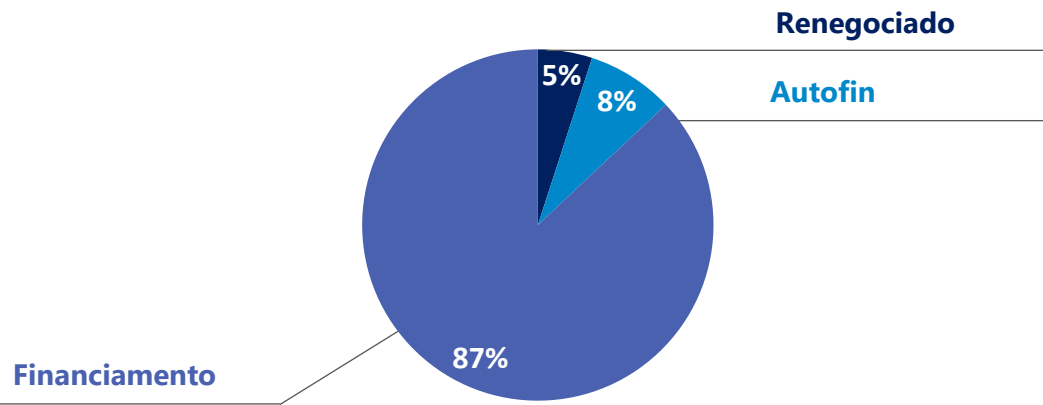
Entrada Média

229 mil

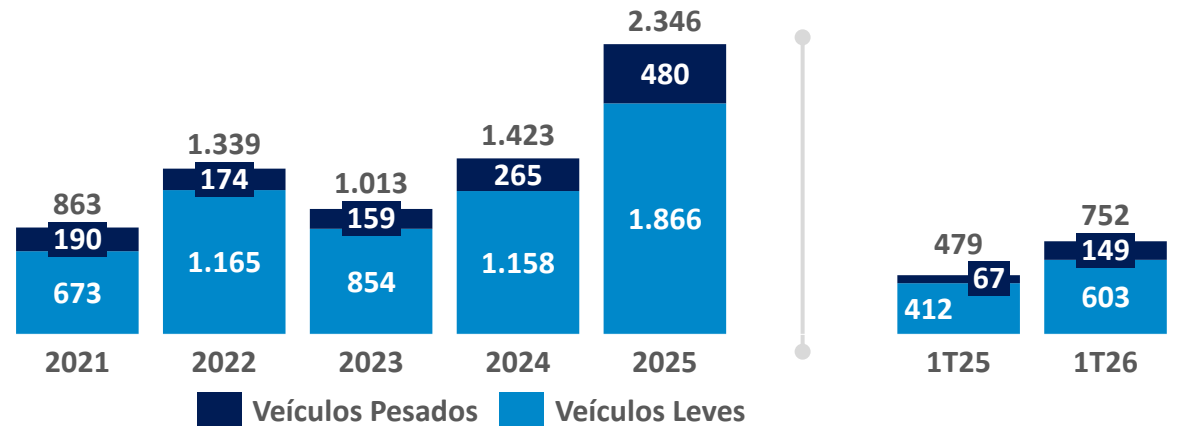
Clientes



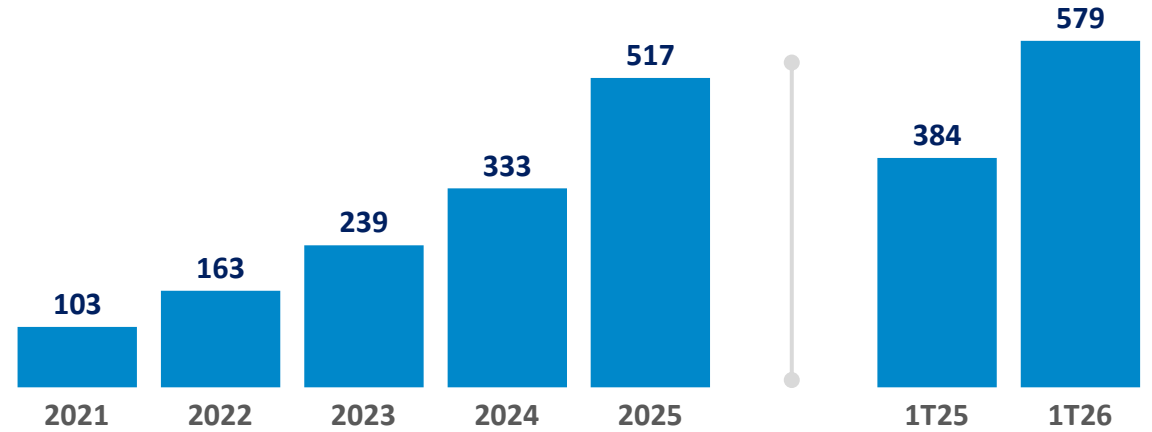
Perfil da Carteira (%)



Perfil da Originação (R\$ milhões)



Volume da Carteira (R\$ milhões)

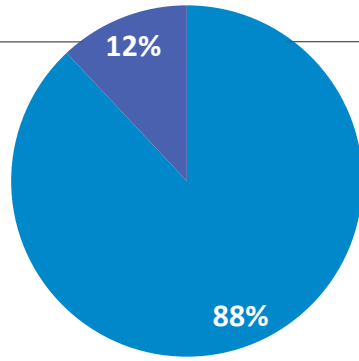


- Limite de Crédito:** Até R\$ 5 milhões
- Valor Mínimo do Imóvel:** R\$ 200 mil
- do Valor do Imóvel em Crédito:** Até 60%
- Carência:** 180 dias
- Meses para Pagar:** Até 240

Perfil da Carteira

### Financiamento Imobiliário

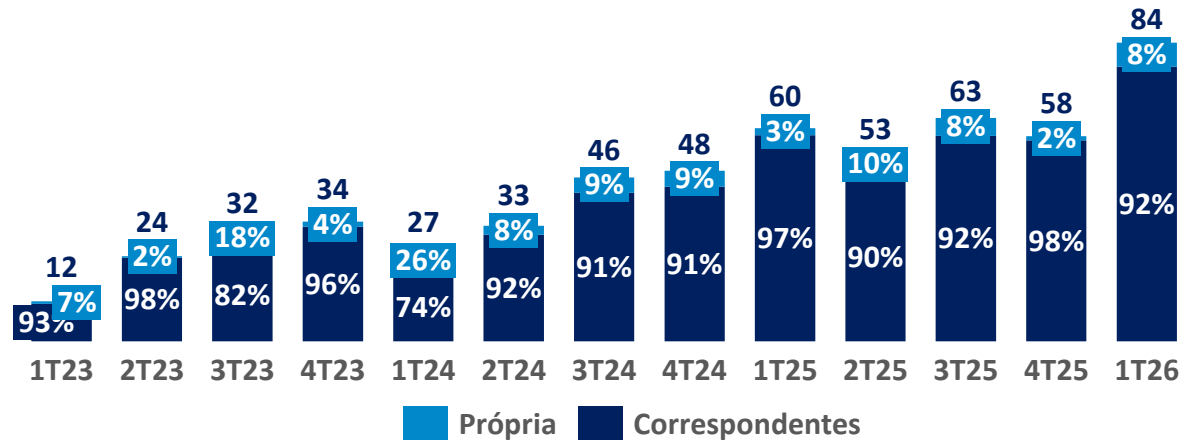
Modalidade para **aquisição** de imóveis, crédito direcionado, imóvel como finalidade.



### 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**.

Perfil da Originação (R\$ milhões)

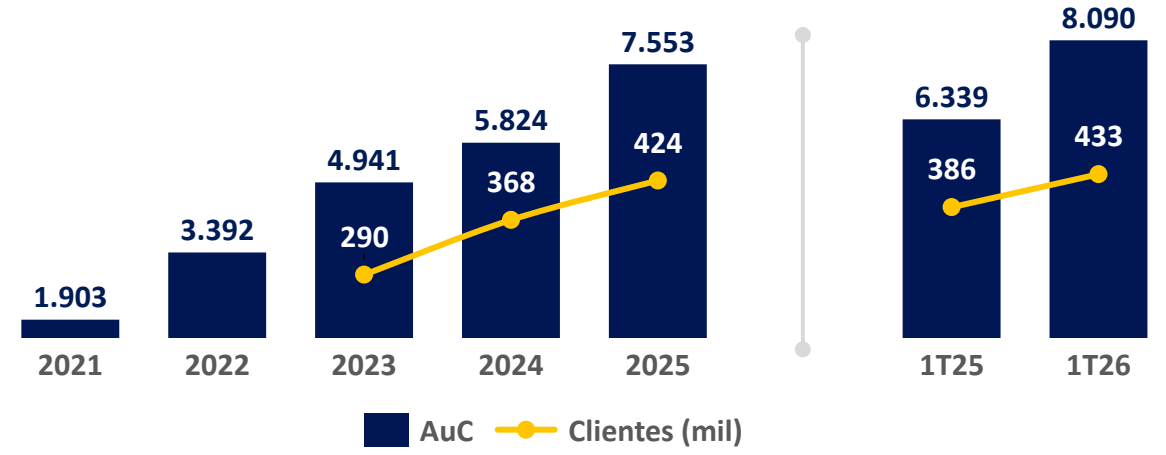


## Daycoval | Investe

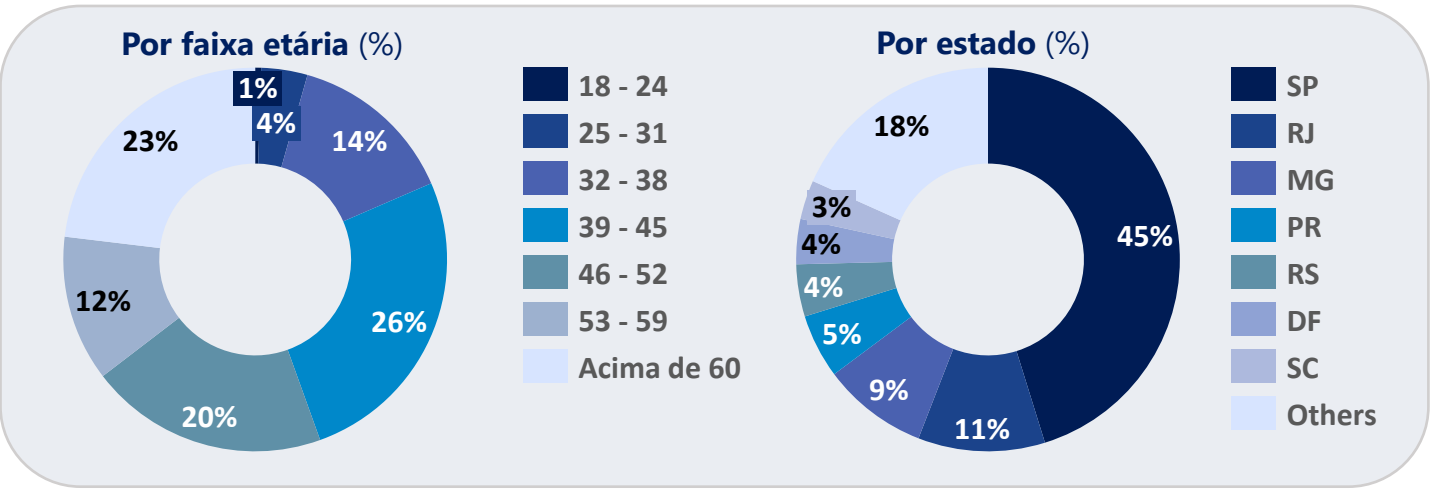


- Interface aprimorada
- Conteúdos de educação financeira
- Acompanhamento completo da sua carteira
- Recomendações personalizadas de investimentos

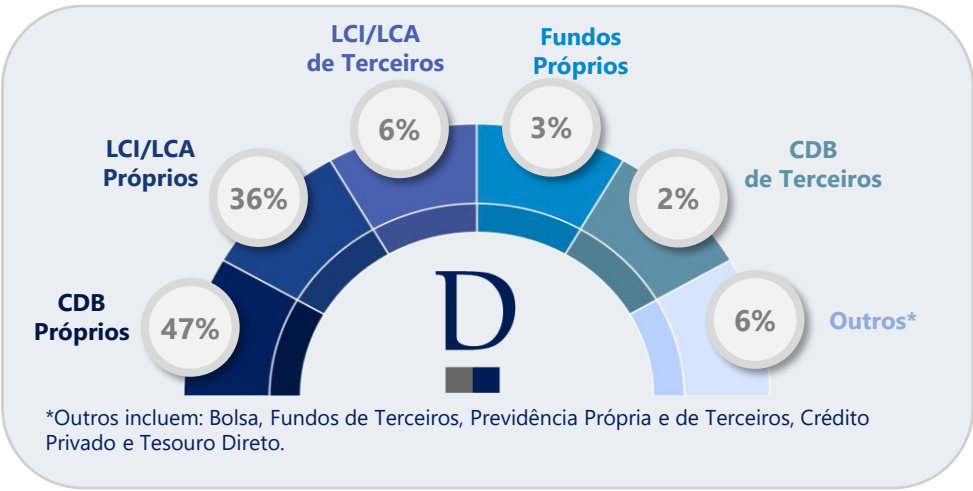
Ativos sob Custódia (R\$ milhões)



Perfil do Investidor



Distribuição do AuC por Produto (%)

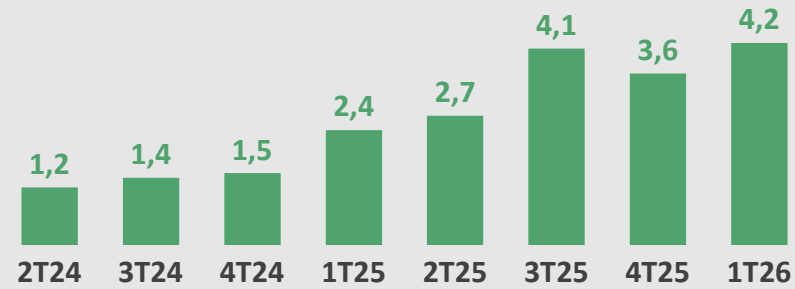


\*Outros incluem: Bolsa, Fundos de Terceiros, Previdência Própria e de Terceiros, Crédito Privado e Tesouro Direto.

### Trading – Mercado Secundário

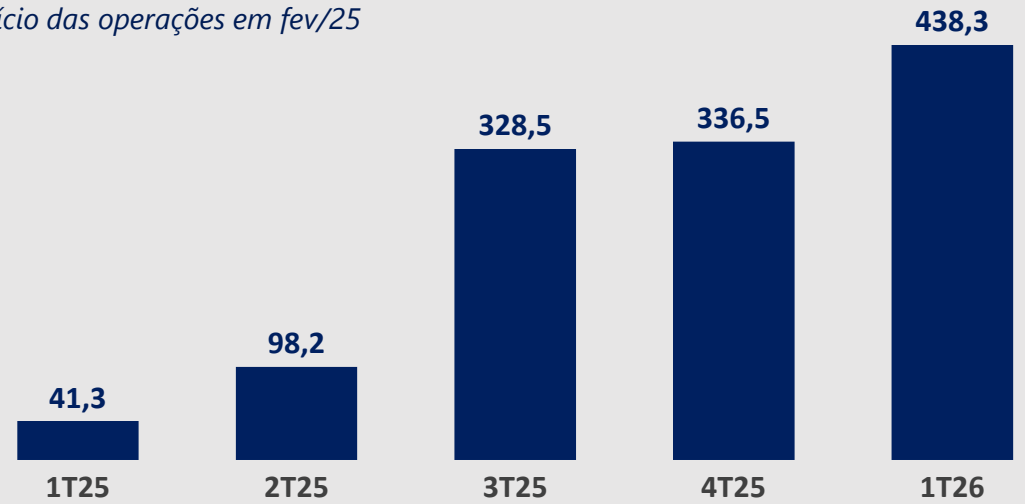
- R\$ 4,2 bilhões negociados em operações com títulos privados com destaque para aqueles com benefício fiscal.
- Relacionamento e negociação com mais de 100 contrapartes institucionais.

Volume Negociado (R\$ bilhões)



### Estoque de Compromissada Reversa

R\$ milhões  
Início das operações em fev/25



### Distribuição Institucional – Mercado Primário

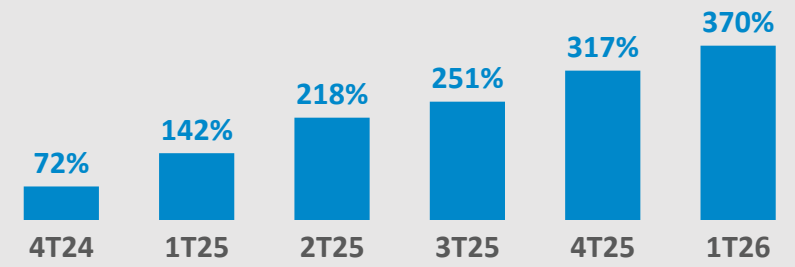
- Relacionamento com os principais players institucionais do mercado.
- R\$ 4,7 bi em emissões que participamos, com destaque no 1T26 para:

<p>Coordenador</p> <p>Debêntures 12.431 &amp; Institucional</p> <p>R\$ 3,1 BI</p> <p>Banco Daycoval</p>	<p>Coordenador Líder</p> <p>Debêntures 12.431</p> <p>R\$ 150 MM</p> <p>Banco Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures</p> <p>R\$ 1,2 BI</p> <p>Banco Daycoval</p>	<p>Coordenador Líder</p> <p>Debêntures</p> <p>R\$ 82 MM</p> <p>Banco Daycoval</p>
---	---	--	---

### Canais Próprios

- Curadoria de Ofertas Primárias e Mercado Secundário de Renda Fixa.
- Prateleira diversificada, com ofertas competitivas em relação aos principais players.

Crescimento de clientes ativos em Crédito Privado (base mar/24)



Início das operações em mar/24



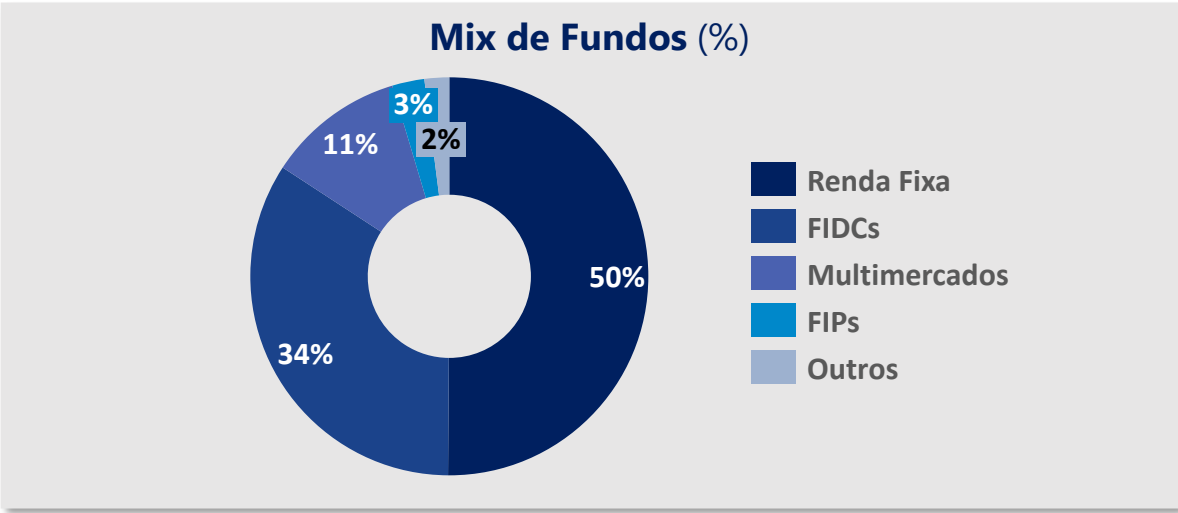
**MOODY'S**

**MQ1.br**  
Gestão Excelente | Nota Máxima

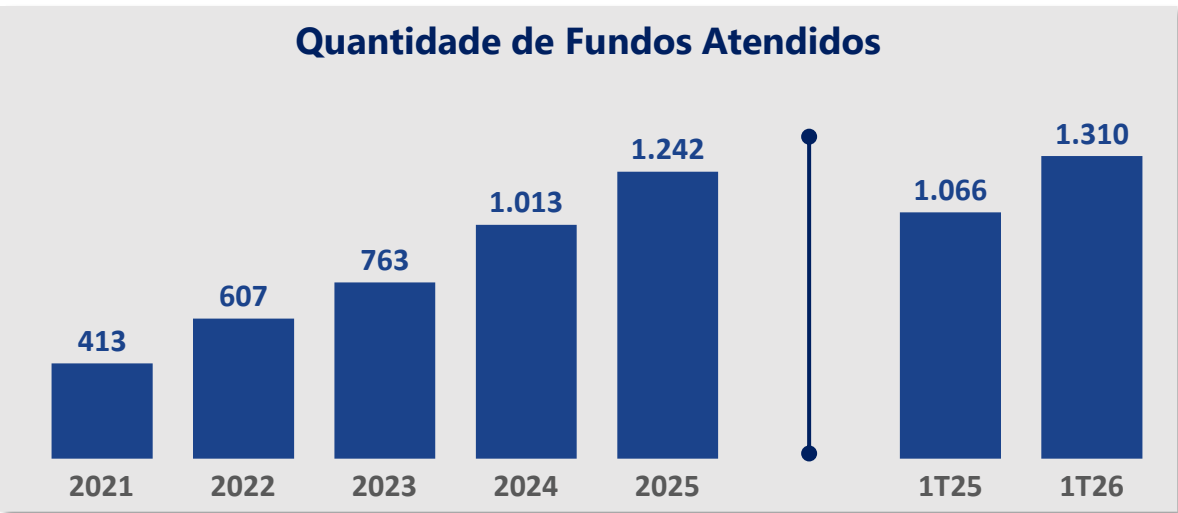
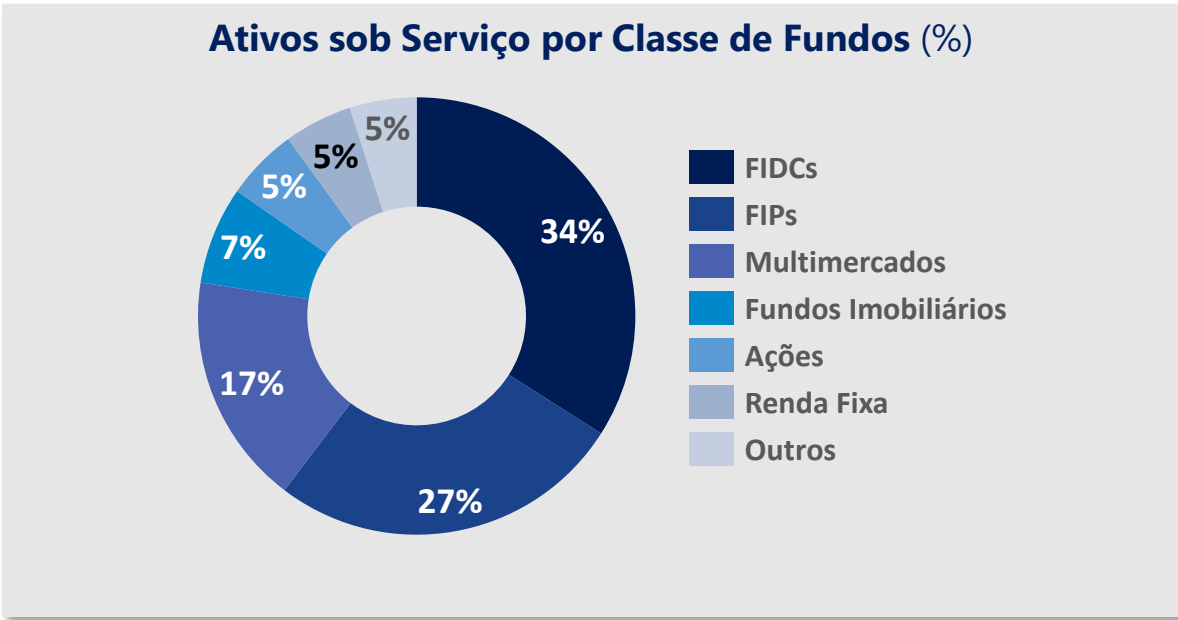
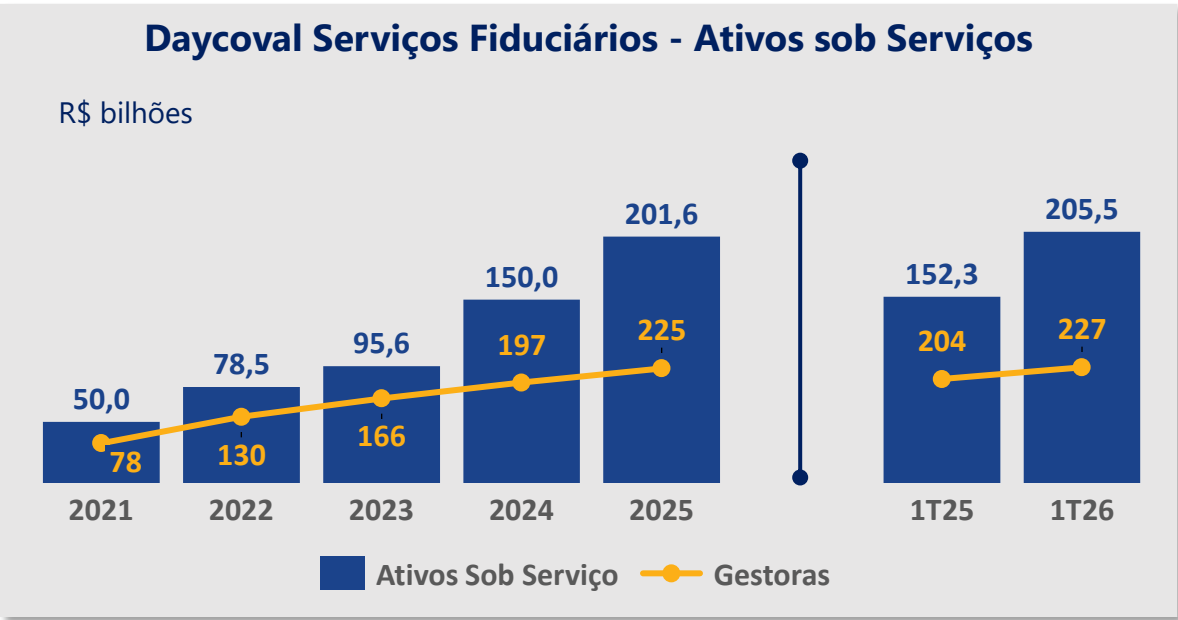
*"A elevação da avaliação de qualidade de gestor de investimentos da Daycoval Asset reconhece a solidez do seu processo de investimentos, ao longo dos seus mais de vinte anos de operação, com manutenção de uma sólida performance da maior parte dos seus fundos. Adicionalmente, a gestora apresentou um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

**2º Melhor Gestor de Renda Fixa 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.



Fundos em Destaque		Prazo Resgate	Mar 2026	2026	Estratégia	Perfil de Risco
Daycoval Classic Tít. Bancários FIF	CDI	D+1	103%	102%	Crédito Bancário	Conservador
Daycoval Classic Estruturado FIC FIDC	CDI	D+60	111%	111%	FIDCs High Grade	Moderado
Daycoval Classic 90 FIF	CDI	D+90	100%	104%	Crédito Bancário + Corporativo	Moderado



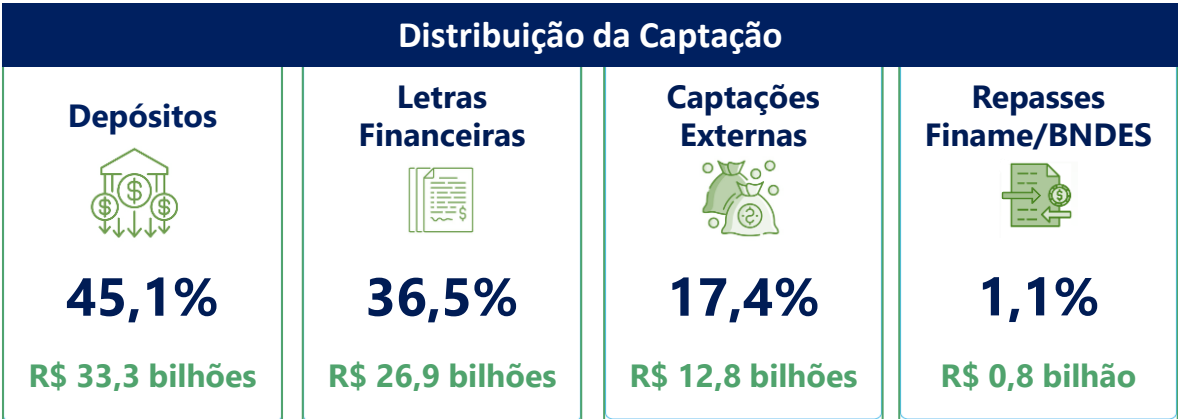
### Qualidade Operacional Reconhecida

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

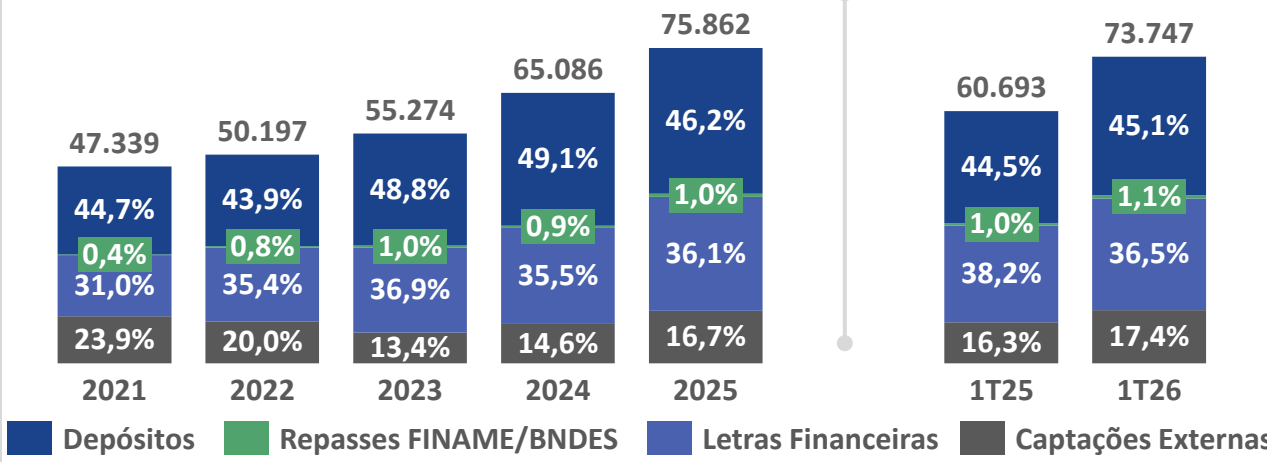
#1 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Líquidos

#2 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Fechados

# Captação Total | Priorização de LFs

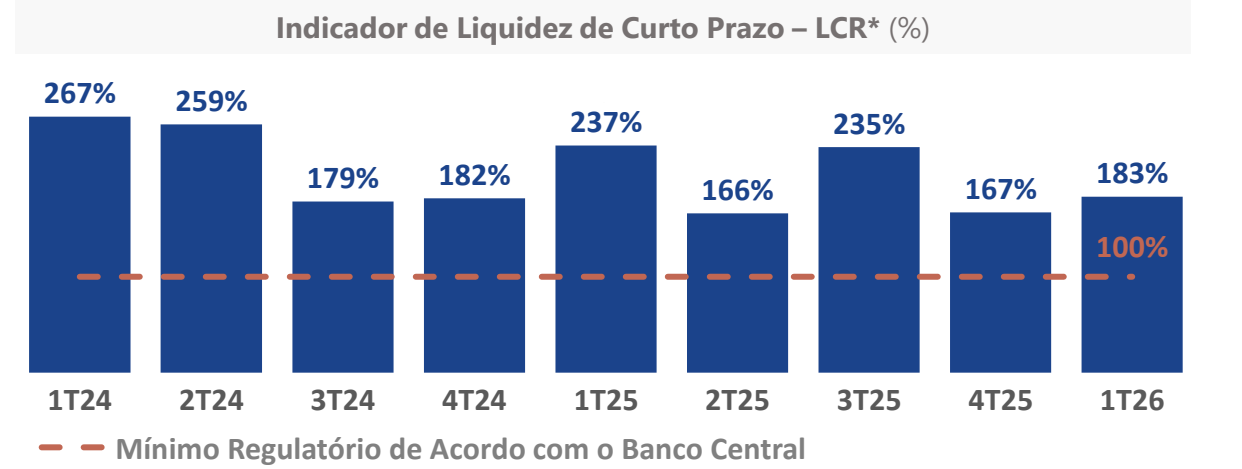


R\$ milhões

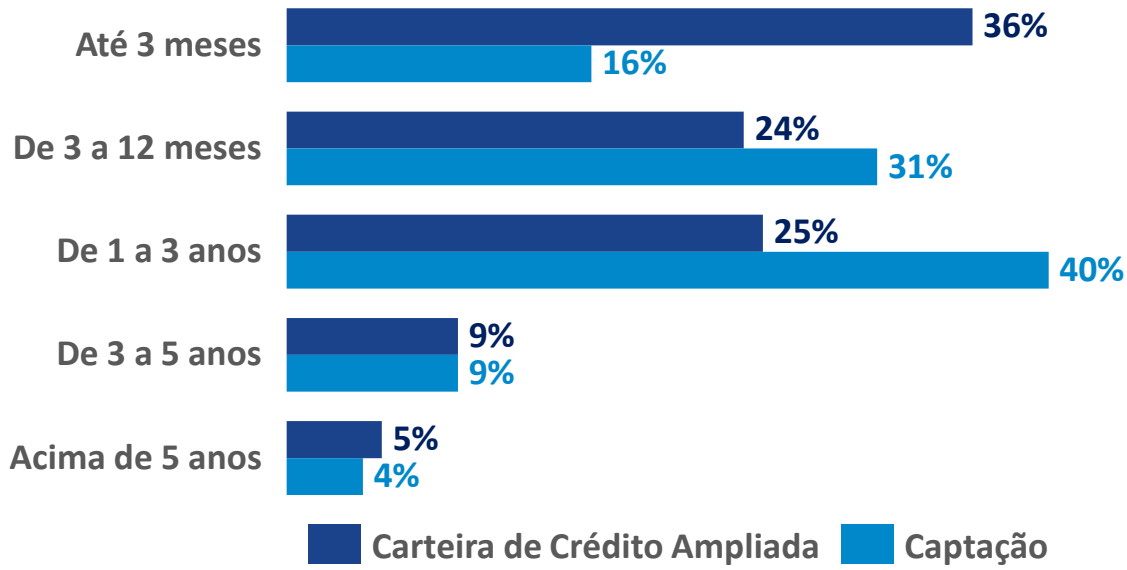


Captação (R\$ milhões)	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
<b>Depósitos</b>	<b>33.283,3</b>	<b>35.056,6</b>	<b>26.992,7</b>	<b>-5,1%</b>	<b>23,3%</b>
Depósitos à Vista	1.936,9	2.042,1	1.476,9	-5,2%	31,1%
Depósitos a Prazo*	25.283,5	27.350,8	20.514,8	-7,6%	23,2%
Letras de Crédito ( LCI + LCA)	6.062,9	5.663,7	5.001,0	7,0%	21,2%
<b>Letras Financeiras</b>	<b>26.887,4</b>	<b>27.375,0</b>	<b>23.204,7</b>	<b>-1,8%</b>	<b>15,9%</b>
Letra Financeiras Sêniores	24.045,7	24.607,7	21.868,6	-2,3%	10,0%
Letras Financeiras Perpétuas	2.841,7	2.767,3	1.336,1	2,7%	n.a.
<b>Captações Externas</b>	<b>12.797,1</b>	<b>12.670,9</b>	<b>9.900,9</b>	<b>1,0%</b>	<b>29,3%</b>
Empréstimos no Exterior	10.469,8	10.223,2	7.535,5	2,4%	38,9%
Emissões Externas	2.327,3	2.447,7	2.365,4	-4,9%	-1,6%
<b>Repasse FINAME/BNDES</b>	<b>778,9</b>	<b>759,4</b>	<b>594,2</b>	<b>2,6%</b>	<b>31,1%</b>
<b>Total</b>	<b>73.746,7</b>	<b>75.861,9</b>	<b>60.692,5</b>	<b>-2,8%</b>	<b>21,5%</b>

\* Inclui depósitos interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira.



\* LCR = Estoque de Ativos de Alta Liquidez / Saídas Líquidas no Prazo de Até 30 Dias.



**Caixa Livre**  
**R\$ 9,5 bilhões**  
 (Março/26)

**60% da Carteira de Crédito**  
**vence** nos próximos  
 12 meses

**47% da Captação Total**  
**vence** nos próximos  
 12 meses

**Casamento entre Ativos e Passivos**

(dias)



**447** Total Prazo Médio Carteira de Crédito

**335** Média Ponderada Carteira de Empresas

**709** Média Ponderada Varejo

**513** Total Prazo Médio Captação

**361** Média Ponderada Depósitos

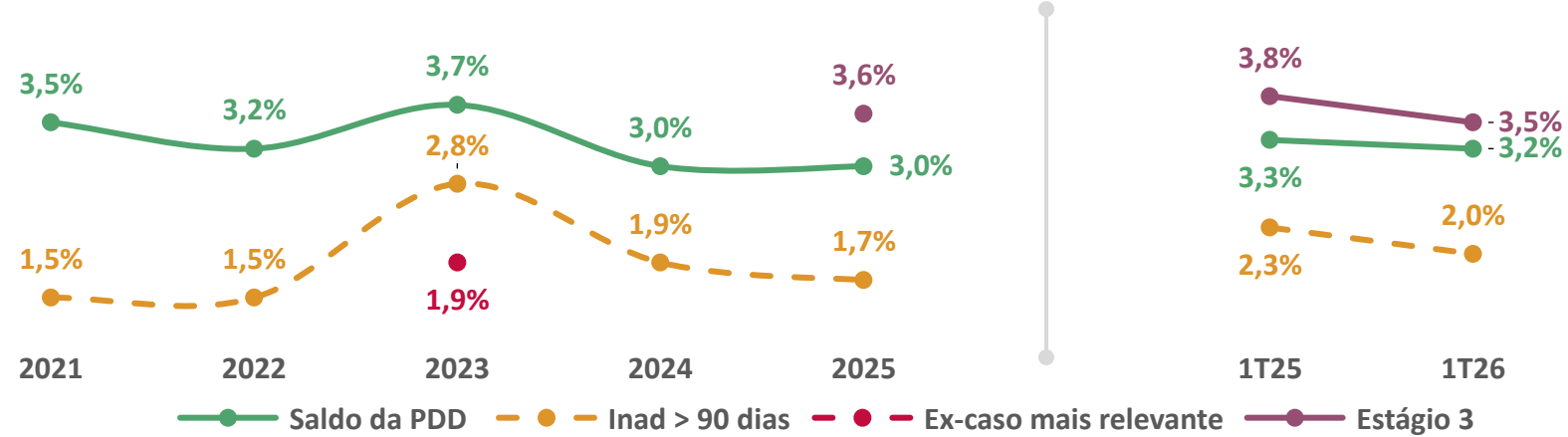
**563** Média Ponderada Emissões Externas e LFs

# Qualidade da Carteira de Crédito

## Carteira de Crédito Ampliada

% sobre a carteira de crédito ampliada

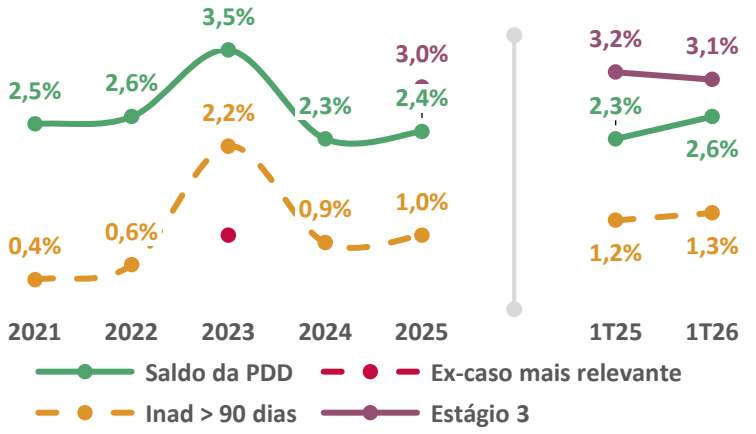
Saldo da PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de 158,0% no 1T26.



**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.

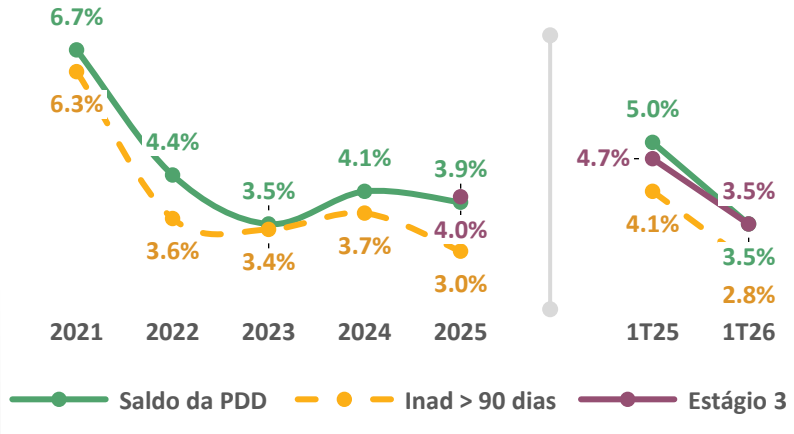
## Carteira Empresas

% sobre a carteira de crédito empresas



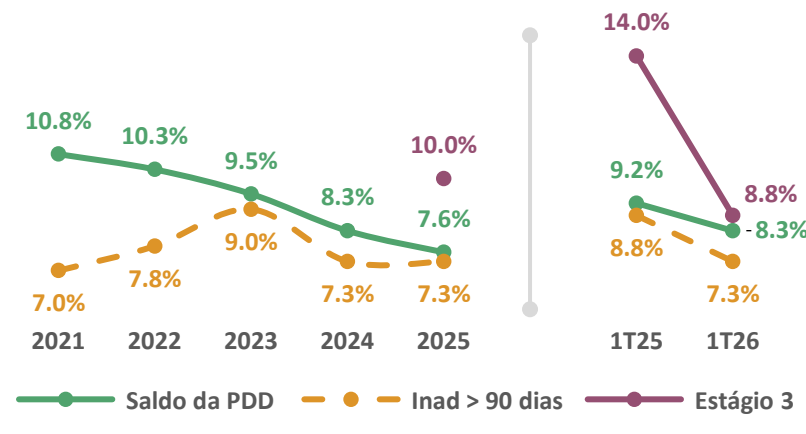
## Carteira Consignado Público

% sobre a carteira de crédito consignado público



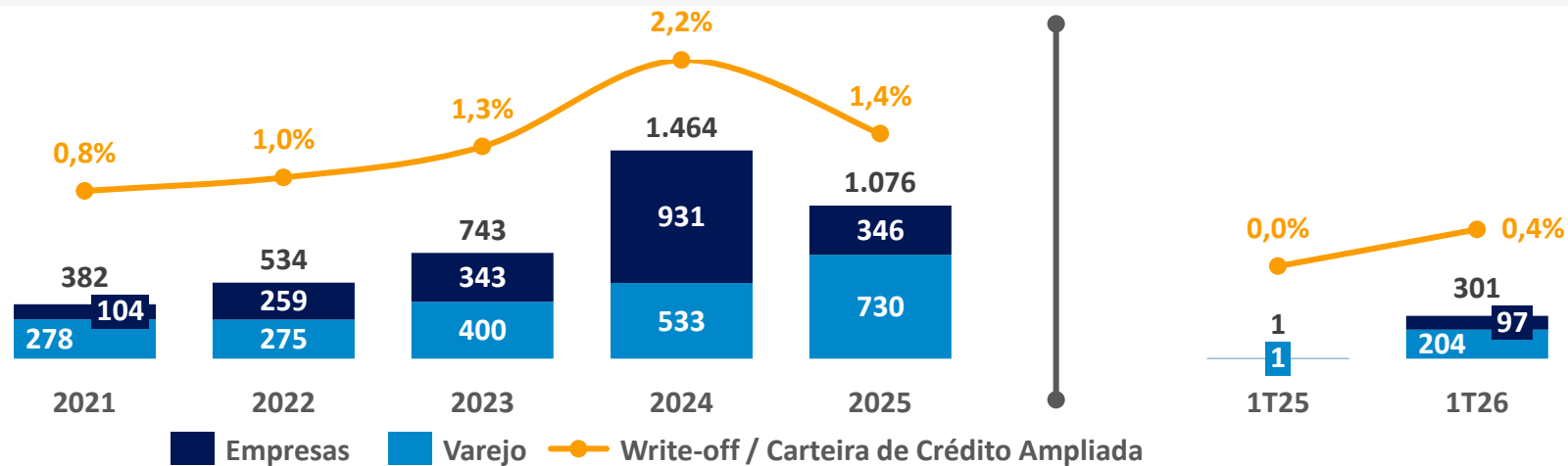
## Carteira Veículos

% sobre a carteira de crédito veículos

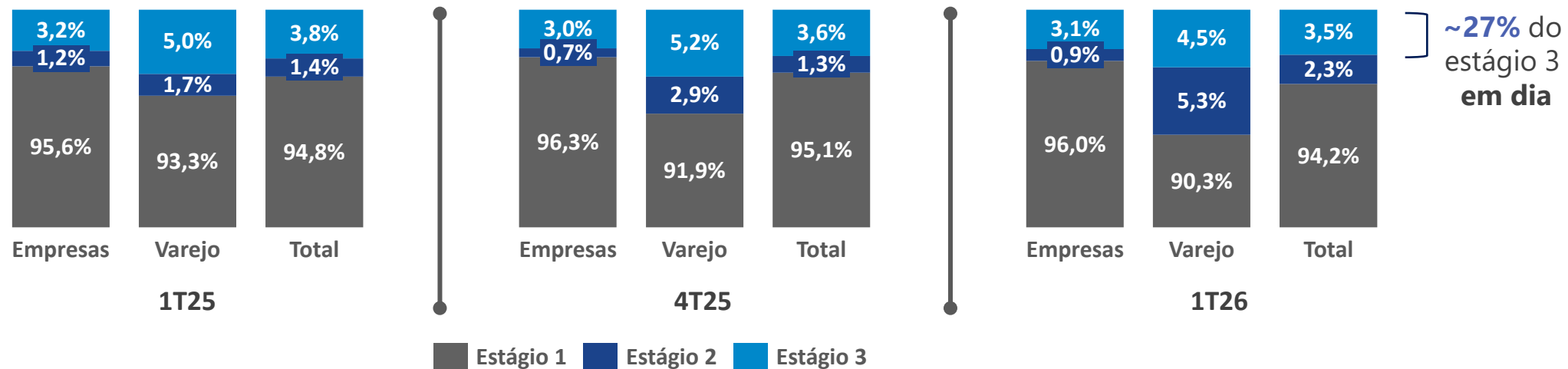


# Qualidade da Carteira de Crédito

Write-off – Operações Baixadas para Prejuízo (R\$ milhões)

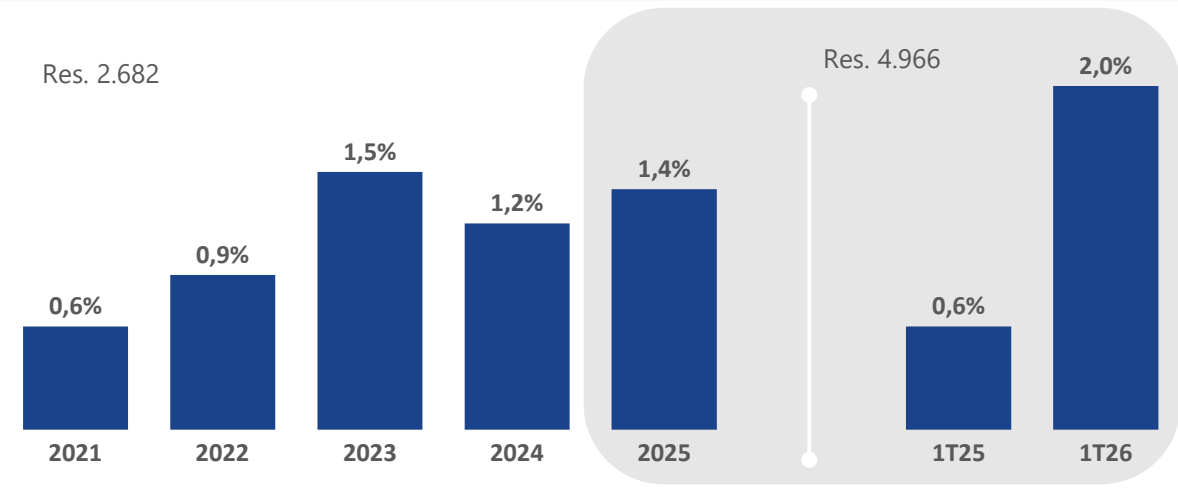


Carteira de Crédito por Estágio (Estágio/Carteira de Crédito Ampliada)



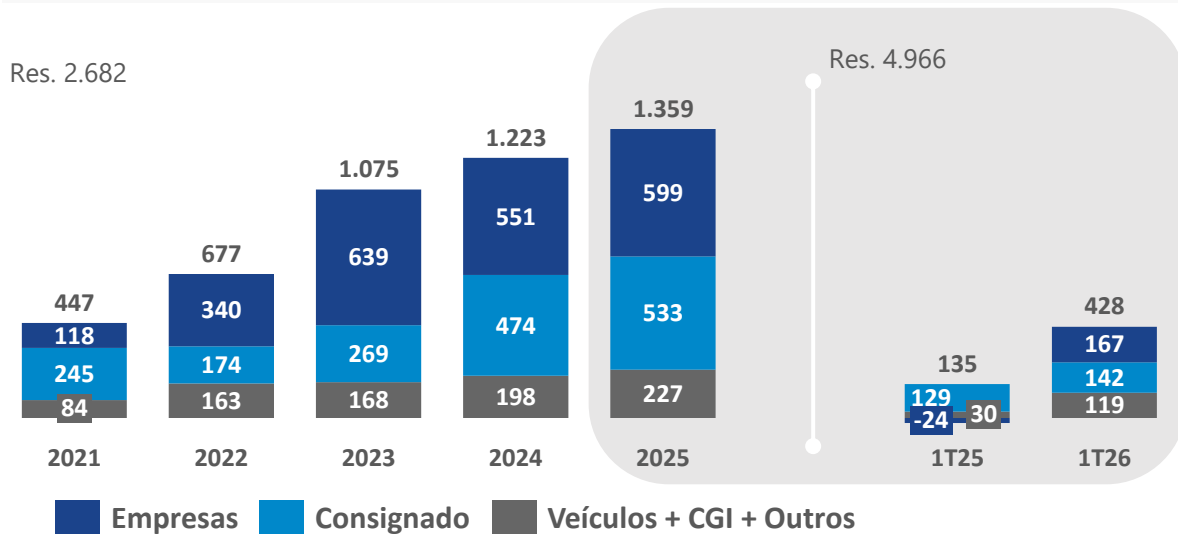
# Qualidade da Carteira de Crédito

**Custo do Crédito: Constituição de Provisão – Créditos Recuperados**

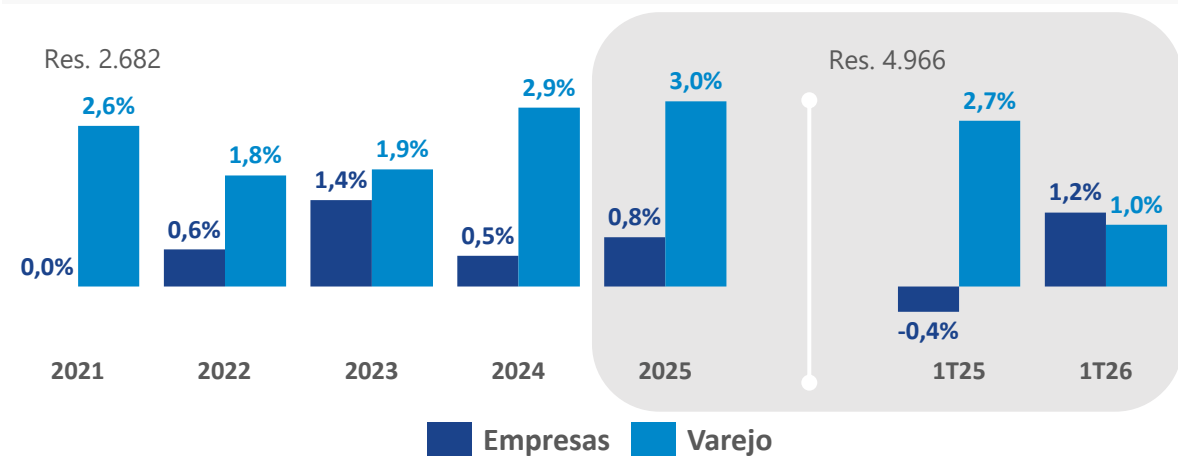


Despesa de Provisão Líquida / Carteira de Crédito (anualizado)

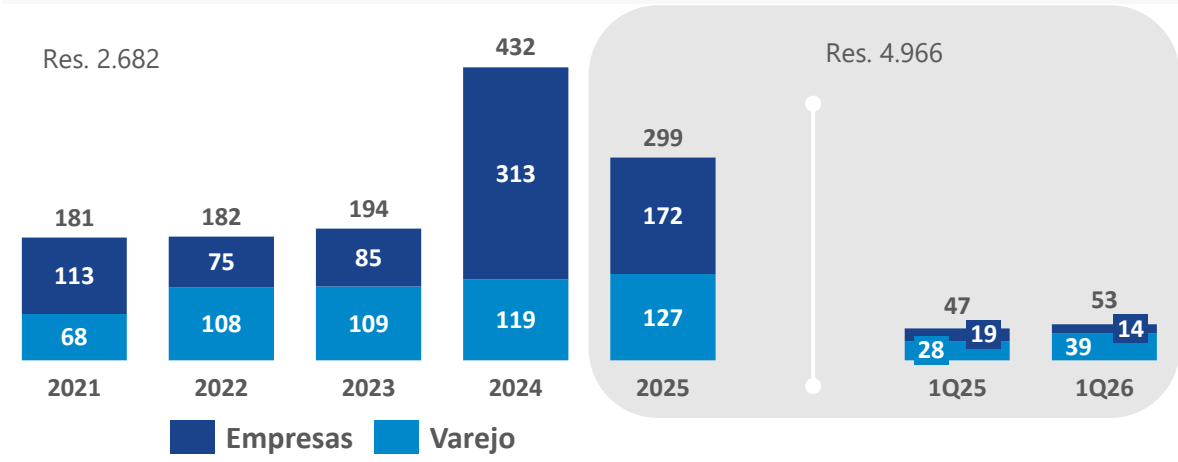
**Constituição de Provisão por Segmento (R\$ milhões)**



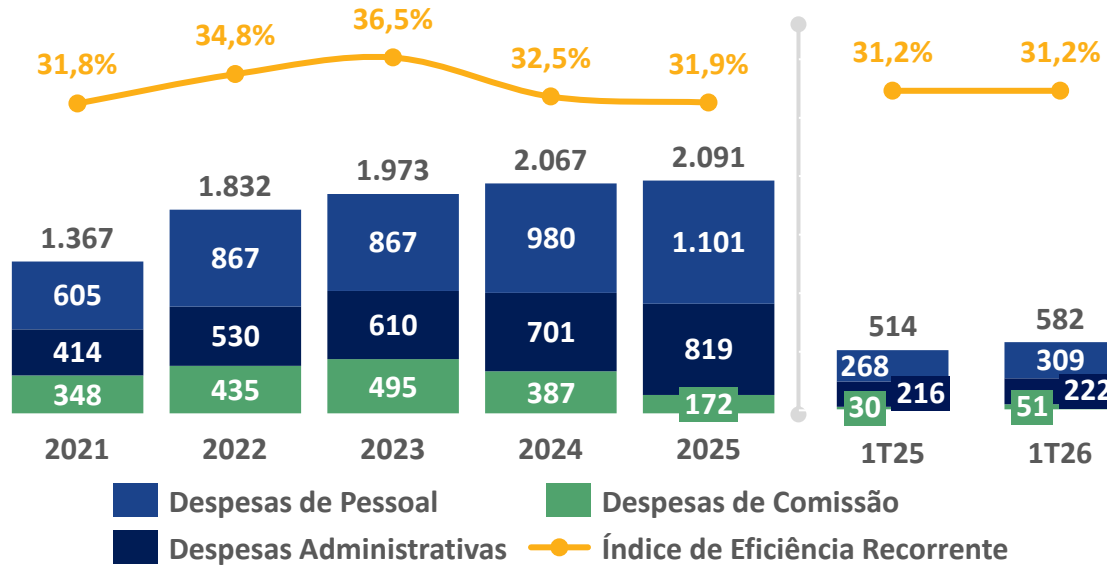
**Custo de Crédito por Segmento**



**Créditos Recuperados (R\$ milhões)**

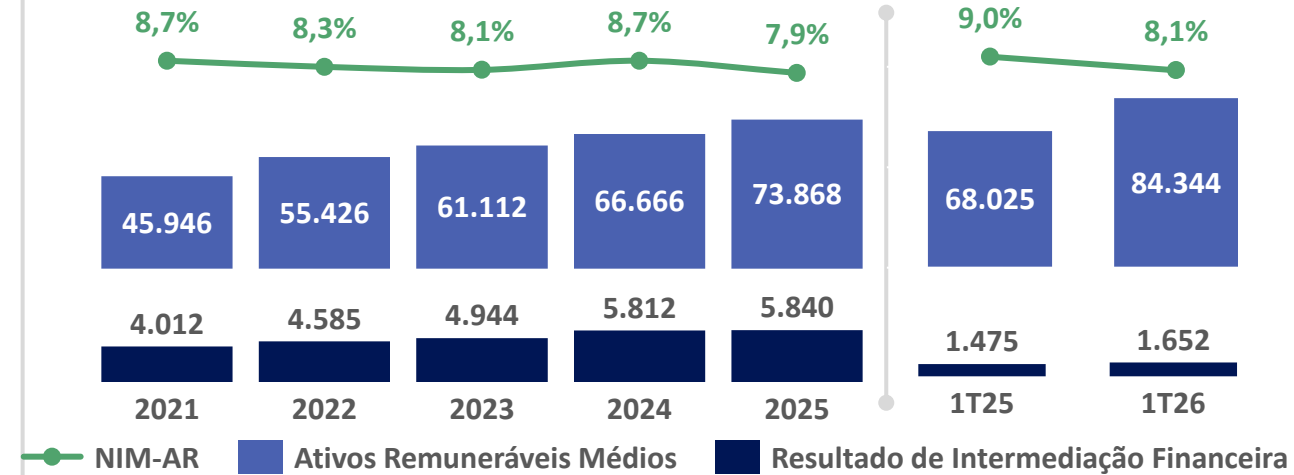


## Índice de Eficiência Recorrente (R\$ milhões)



Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
Despesas de Pessoal	(309,3)	(298,2)	(267,7)	3,7%	15,5%
Despesas Administrativas	(221,8)	(216,0)	(216,5)	2,7%	2,4%
<b>Total de Despesas de Pessoal e Administrativas</b>	<b>(531,1)</b>	<b>(514,2)</b>	<b>(484,2)</b>	<b>3,3%</b>	<b>9,7%</b>
<b>Despesas de Comissões (Total)</b>	<b>(51,1)</b>	<b>(43,8)</b>	<b>(30,4)</b>	<b>16,7%</b>	<b>68,1%</b>
Consignado	(43,7)	(31,5)	(17,8)	38,7%	n.a.
Veículos + Outros	(7,4)	(9,4)	(7,2)	-21,3%	2,8%
CGI	-	(2,9)	(5,4)	n.a.	n.a.
<b>Total</b>	<b>(582,2)</b>	<b>(558,0)</b>	<b>(514,6)</b>	<b>4,3%</b>	<b>13,1%</b>

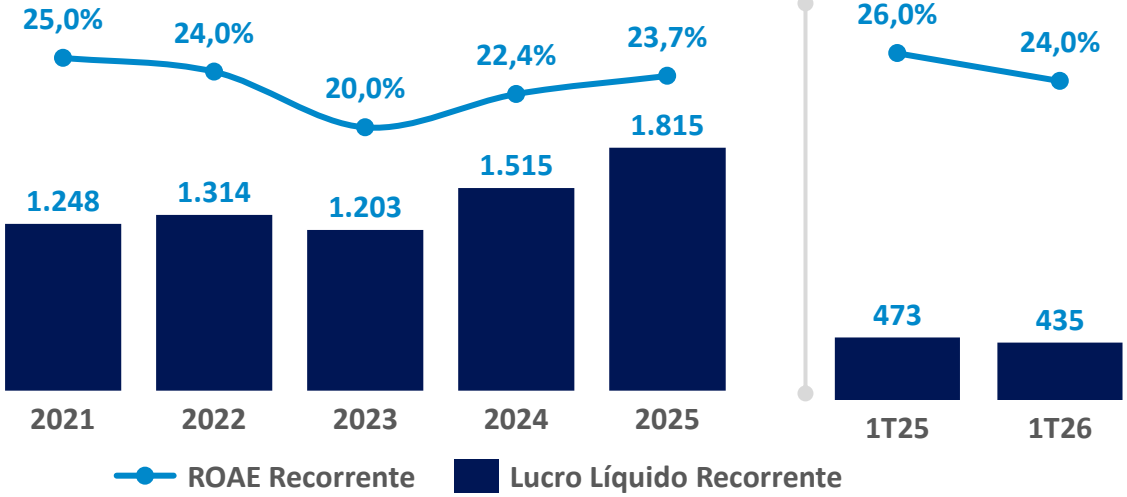
## Margem Financeira Líquida Ajustada e Recorrente (R\$ milhões)



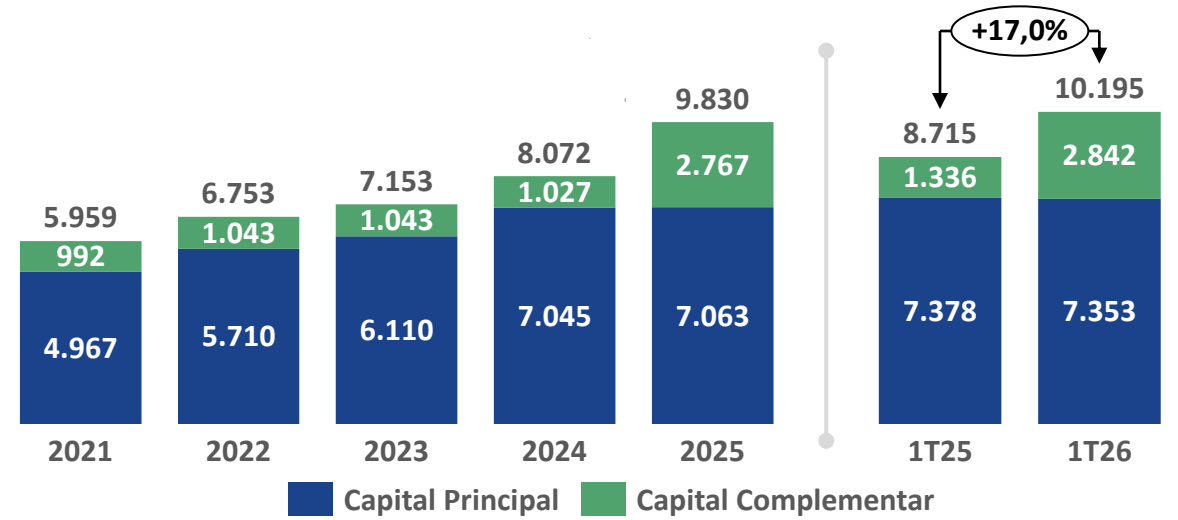
Margem Financeira Líquida - (NIM-AR) (R\$ milhões)	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.664,1	1.453,4	1.435,6	14,5%	15,9%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	12,1	25,7	(38,6)	-52,9%	n.a.
<b>Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)</b>	<b>1.652,0</b>	<b>1.427,7</b>	<b>1.474,2</b>	<b>15,7%</b>	<b>12,1%</b>
Ativos Remuneráveis Médios	86.039,9	82.522,5	70.981,7	4,3%	21,2%
(-) Operações Compromissadas - Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros	(1.695,8)	(3.440,4)	(2.956,9)	-50,7%	-42,6%
<b>Ativos Remuneráveis Médios (B)</b>	<b>84.344,1</b>	<b>79.082,1</b>	<b>68.024,8</b>	<b>6,7%</b>	<b>24,0%</b>
<b>Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A/B)</b>	<b>8,1%</b>	<b>7,4%</b>	<b>9,0%</b>	<b>0,6 p.p</b>	<b>-0,9 p.p</b>



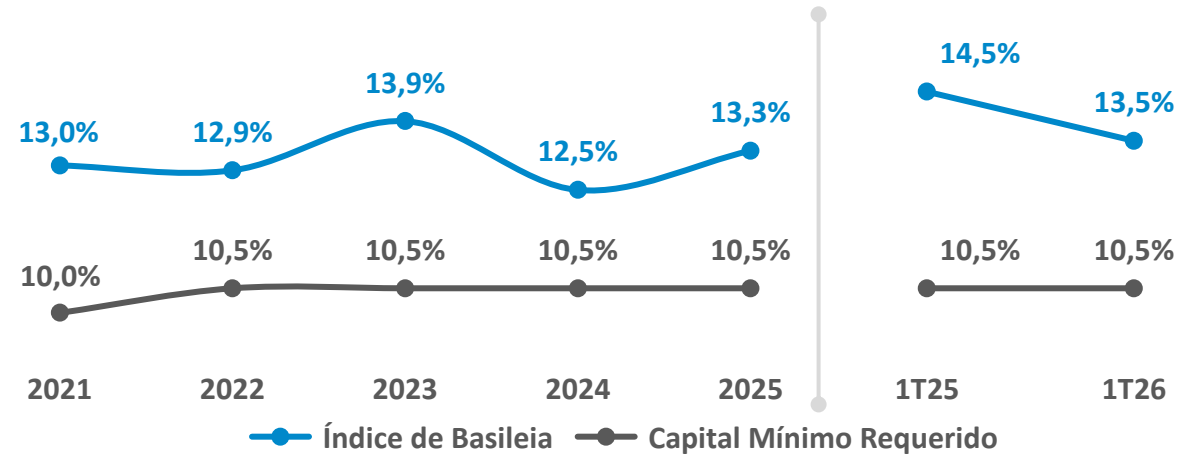
Lucro Líquido Recorrente (R\$ milhões)



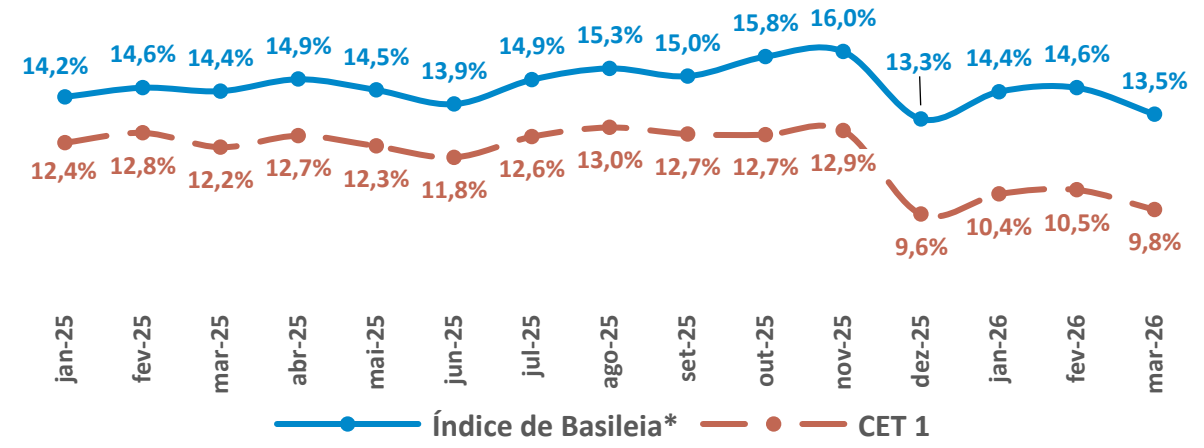
Patrimônio de Referência (R\$ milhões)



Índice de Basileia (%)

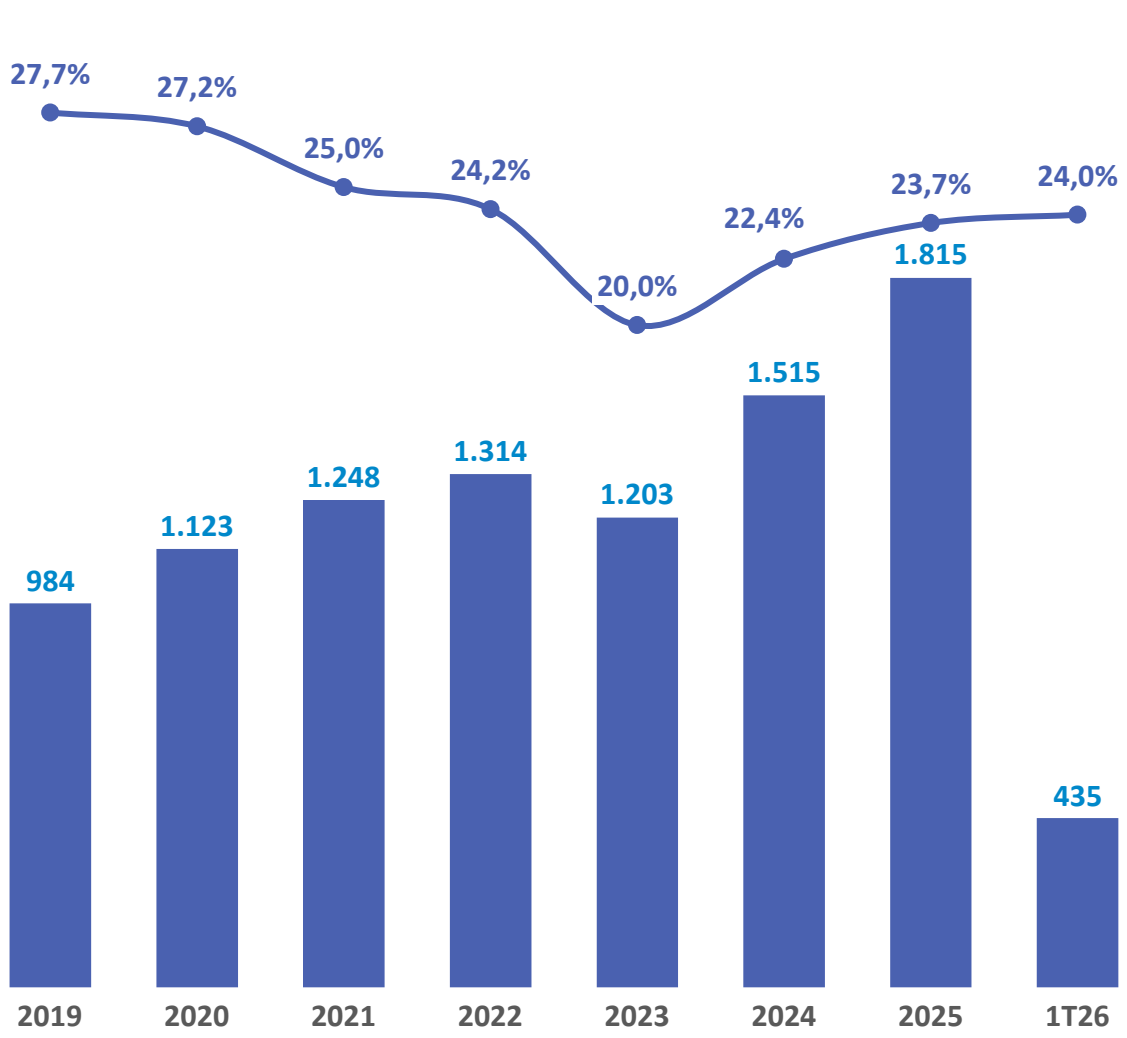


Índice de Basileia\* e CET 1 Mensal (%)



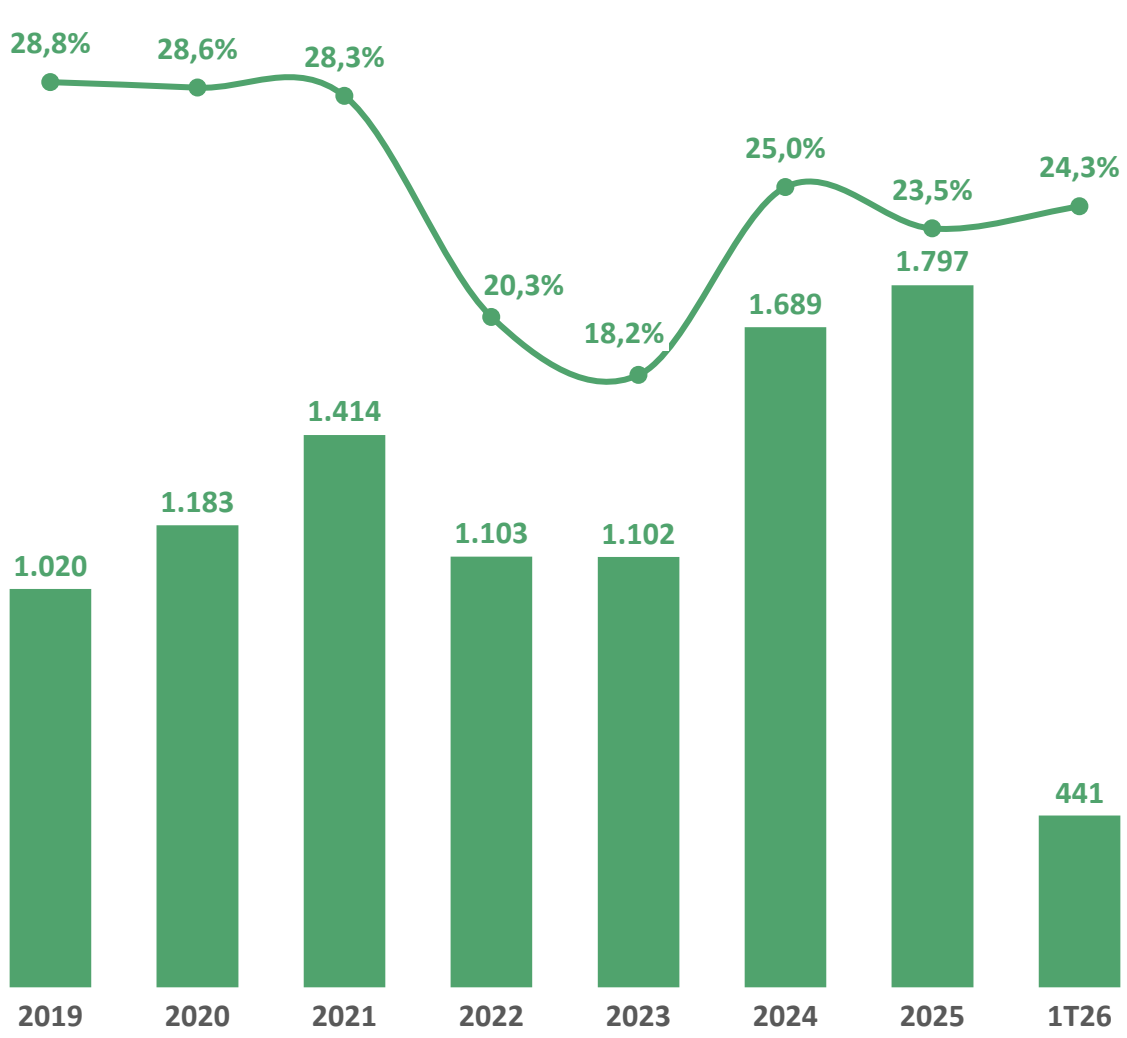
\*Integralmente capital nível 1.

### 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)	1T26	4T25	1T25	1T26 x 4T25	1T26 x 1T25
<b>Lucro Líquido Contábil</b>	<b>441,3</b>	<b>455,6</b>	<b>451,8</b>	<b>-3,1%</b>	<b>-2,3%</b>
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas <sup>(1)</sup>	6,7	14,1	(21,3)	-52,5%	n.a.
<b>Lucro Líquido Recorrente</b>	<b>434,6</b>	<b>441,5</b>	<b>473,1</b>	<b>-1,6%</b>	<b>-8,1%</b>
Patrimônio Líquido Médio	7.252,9	7.942,7	7.267,2	-8,7%	-0,2%
Ativos Médios	96.630,5	92.156,7	81.667,4	4,9%	18,3%
<b>ROAE Recorrente (%)</b>	<b>24,0%</b>	<b>22,2%</b>	<b>26,0%</b>	<b>1,8 p.p</b>	<b>-2,0 p.p</b>
<b>ROAA Recorrente (%)</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,3%</b>	<b>-0,1 p.p</b>	<b>-0,5 p.p</b>
<b>Índice de Eficiência Recorrente (%)</b>	<b>31,2%</b>	<b>34,1%</b>	<b>31,2%</b>	<b>-2,9 p.p</b>	<b>0,0 p.p</b>

(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](mailto:ri@bancodaycoval.com.br)

**Flavia Saporito Machado**

**Gerente RI**

[flavia.machado@bancodaycoval.com.br](mailto:flavia.machado@bancodaycoval.com.br)

**Stephanie Infante**

**Analista RI**

[stephanie.infante@bancodaycoval.com.br](mailto: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."