

BancoDaycoval

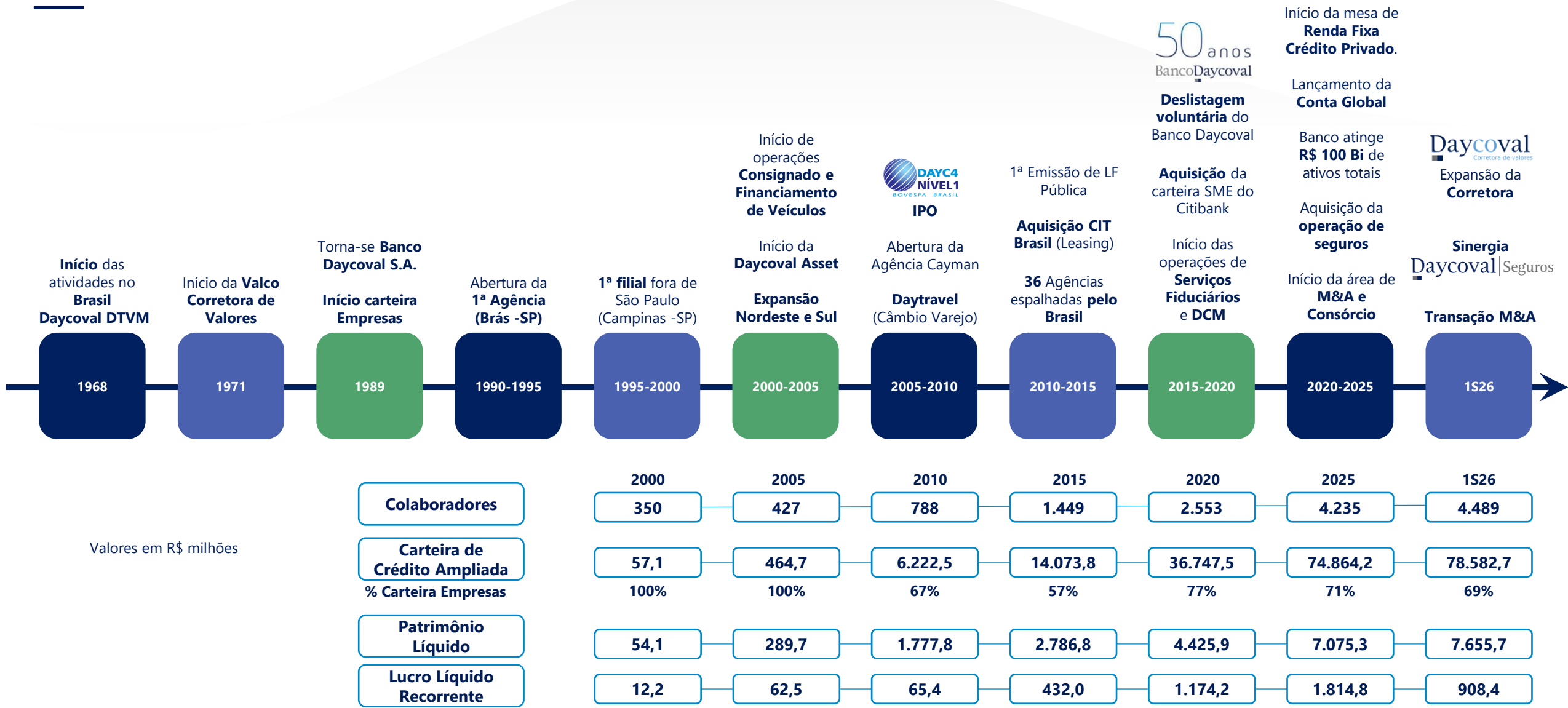
RESULTADOS
2º TRIMESTRE

2026

—
RELAÇÕES COM
INVESTIDORES

NOSSA HISTÓRIA

TRAJETÓRIA DE CRESCIMENTO E INDICADORES



DESTAQUES DO TRIMESTRE

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS E AVANÇOS ESTRATÉGICOS DO PERÍODO

01

S&P eleva perspectiva de rating do Banco Daycoval para positiva

A S&P Global Ratings alterou a perspectiva do rating do Banco Daycoval de estável para positiva e reafirmou os ratings 'brAA+/brA-1+' na Escala Nacional Brasil. A revisão da perspectiva foi fundamentada na manutenção de rentabilidade acima da média do mercado, apoiada pelo baixo custo de crédito, elevada eficiência operacional, diversificação gradual das receitas e sólidos indicadores de capital, qualidade dos ativos e liquidez. A perspectiva positiva indica potencial de elevação dos ratings.

03

Daycoval Serviços Fiduciários em posição de destaque no mercado

No acumulado de 2026, o Banco Daycoval figurou entre os principais prestadores de serviços de administração fiduciária do mercado, alcançando a terceira posição entre os administradores na constituição de novos fundos para gestores independentes, com 138 veículos lançados até julho, de acordo com dados públicos compilados da CVM. O desempenho evidencia a maturidade do produto, desenvolvida ao longo de sete anos de atuação, bem como sua capacidade de oferecer soluções que apoiam o crescimento de gestores independentes.

02

Daycoval está entre as 100 marcas mais valiosas do Brasil

No ranking Brand Finance Brasil 2026, que reúne as 100 marcas mais valiosas do país, o Daycoval esteve presente em três categorias do estudo. Pela primeira vez, passou a integrar o ranking das Marcas que Mais Cresceram em Valor, na 17ª posição, além de alcançar a 91ª posição entre as 100 Marcas Mais Valiosas, duas posições acima da classificação de 2025, e a 91ª posição entre as 100 Marcas Mais Fortes, cinco posições acima da registrada em 2025.

04

Daycoval Asset Management atinge R\$ 30,0 bilhões sob gestão

A Daycoval Asset Management alcançou a marca de R\$ 30 bilhões em ativos sob gestão (AuM) ao final do segundo trimestre de 2026, reforçando sua relevância na estratégia de diversificação dos negócios do Banco Daycoval. A gestora manteve perfil conservador, com aproximadamente 50% dos recursos alocados em fundos de renda fixa, administrando 134 fundos de investimento. Além disso, mantém a classificação MQ1 pela Moody's, a mais alta concedida pela agência para a qualidade da gestão de recursos.

DESTAQUES – 2T26

RATINGS E INDICADORES

 Clique no indicador para mais detalhes.

S&P Global brAA+

Longo Prazo
Perspectiva Positiva

Fitch Ratings AA+(bra)

Longo Prazo
Perspectiva Estável

Moody's AA+.br

Longo Prazo
Perspectiva Estável

Total de Ativos

R\$ **108,7** bilhões
▲ 25,2% em 12 meses

Carteira de Crédito Ampliada

R\$ **78,6** bilhões
▲ 17,9% em 12 meses

Captação Total

R\$ **80,1** bilhões
▲ 28,4% em 12 meses

Patrimônio de Referência

R\$ **10,5** bilhões
▲ 16,8% em 12 meses

Margem Financeira

8,2%
▼ 0,3 p.p. em 12 meses

Inadimplência acima de 90 dias

2,1%
▼ 0,7 p.p. em 12 meses

Custo do Crédito

1,9%
▲ 0,1 p.p. em 12 meses

Índice de Basileia

12,8%
▼ 1,1 p.p. em 12 meses

Índice de Eficiência Recorrente

31,0%
▼ 0,7 p.p. em 12 meses

Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito

96,4%
▲ 1,1 p.p. em 12 meses

Lucro Líquido Recorrente

R\$ **473,8** milhões
▲ 11,2% em 12 meses

ROAE Recorrente

25,1%
▲ 2,5 p.p. em 12 meses

GOVERNANÇA

DIRETORIA E CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



Foco em **desempenho** e **criação de valor** a longo prazo

PILARES DE GOVERNANÇA



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



Rony Dayan
Presidente do
Conselho de
Administração



**Carlos Moche
Dayan**
Conselheiro



Morris Dayan
Conselheiro



Sasson Dayan
Conselheiro



Gustavo Franco
Conselheiro
Independente



**Ricardo
Gelbaum**
Conselheiro
Independente

DIRETORIA

DIRETORIA EXECUTIVA

Carlos Moche Dayan, Diretor Executivo
Morris Dayan, Diretor Executivo
Salim Dayan, Diretor Executivo

DIRETORIA SÊNIOR

Albert Rouben, Diretor de Crédito
Alexandre Rhein, Diretor de Tecnologia
Alexandre Teixeira, Diretor Varejo – Financiamento Veículos
Claudinei Aparecido Pedro, Diretor Comercial Empresas – Regional
Elie Jacques Mizrahi, Diretor Comercial Empresas – Regional
Maria Regina R.M. Nogueira, Diretora de Ouvidoria e Controladoria
Nilo Cavarzan, Diretor Varejo - Crédito Consignado e Imobiliário
Paulo Augusto Saba, Diretor de Tesouraria, Relações com Investidores e Câmbio

DIRETORIA DE PRODUTOS

Eduardo Campos, Diretor de Câmbio - Varejo
Erick W. de Carvalho, Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais
Gilson Fernandes Ribeiro, Diretor Comercial Empresas – Regional
João Costa, Diretor Comercial Empresas – Regional
Renato Otranto, Diretor de DCM
Saul Fernandez, Diretor Comercial Empresas – Regional

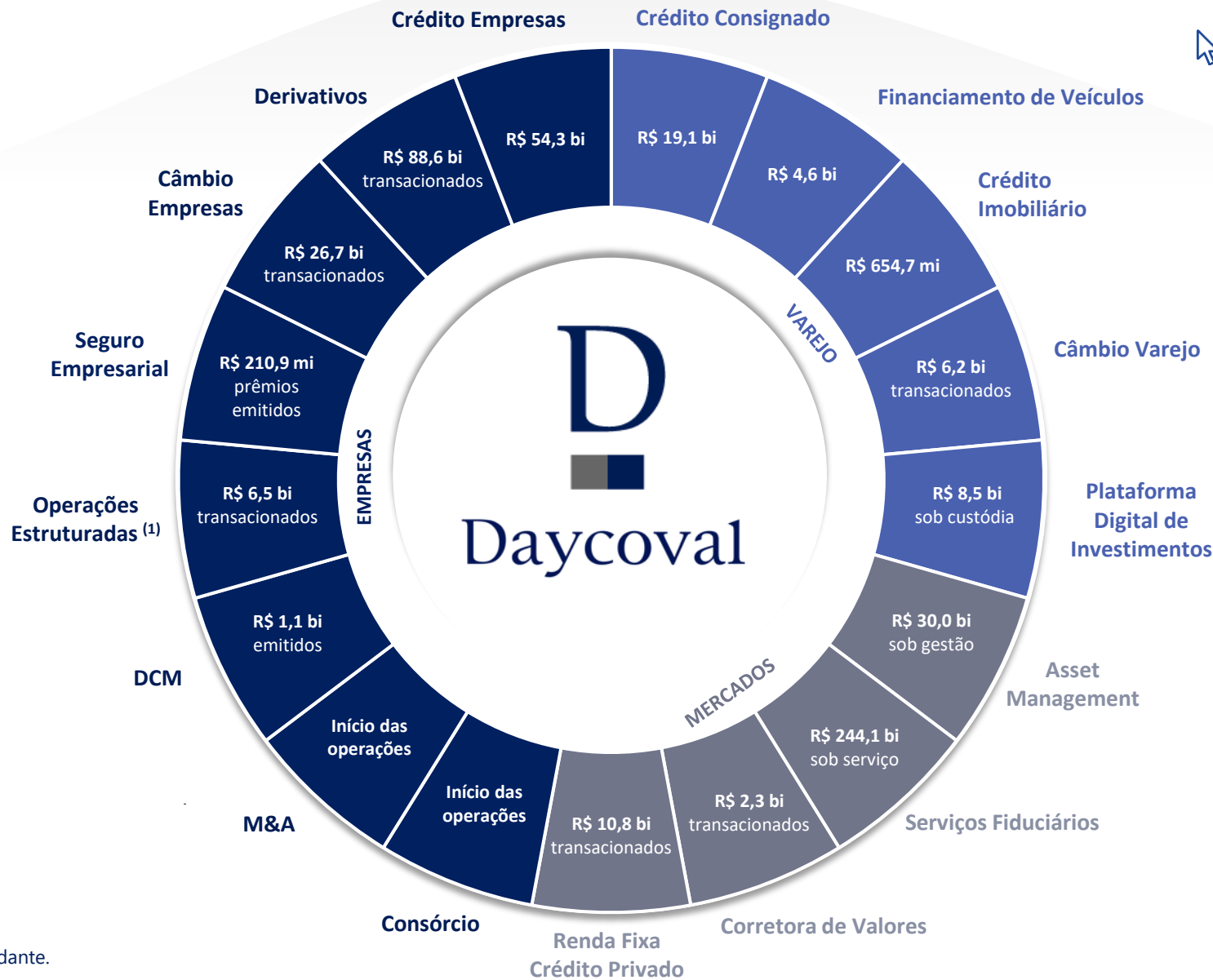
DIRETORIA OPERACIONAL ADMINISTRATIVA

Adely Hamoui, Diretora de Governança, Riscos e Compliance
Anilson Fieker Pedrozo, Diretor Varejo – Crédito Consignado
Flavia Motta C. e Fernandes, Diretoria de Relacionamento com Clientes
Gad Disi, Diretoria de PLD/FT
Luiz Alexandre Cadorin, Diretor de Contabilidade
Maria Beatriz de Andrade Macedo, Diretora Jurídico Consultivo
Sérgio Tachian Abrosio, Diretor de Riscos e Informações Gerenciais

DIRETORIA DE EMPRESAS LIGADAS

Marcos Alexandre Lyra, Diretor Daycoval Corretora TVM
Ricardo Maximo, Diretor Daycoval Leasing e SAM
Roberto Kropp, Diretor Daycoval Asset
Jacques Iglicky, Diretoria Daycoval Asset
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

Clique no produto para mais detalhes.



(1) Conta Escrow + Serviços de Banco Liquidante.

AGÊNCIAS DE RATING

RATINGS E FUNDAMENTAÇÃO

S&P Global

Ratings

NACIONAL: brAA+

GLOBAL: BB-

SOBERANO: BB

PERSPECTIVA: POSITIVA

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: AA+(bra)

GLOBAL: BB

SOBERANO: BB

PERSPECTIVA: ESTÁVEL

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: AA+.br

GLOBAL: Ba1

SOBERANO: Ba1

PERSPECTIVA: ESTÁVEL

Principais pontos fortes

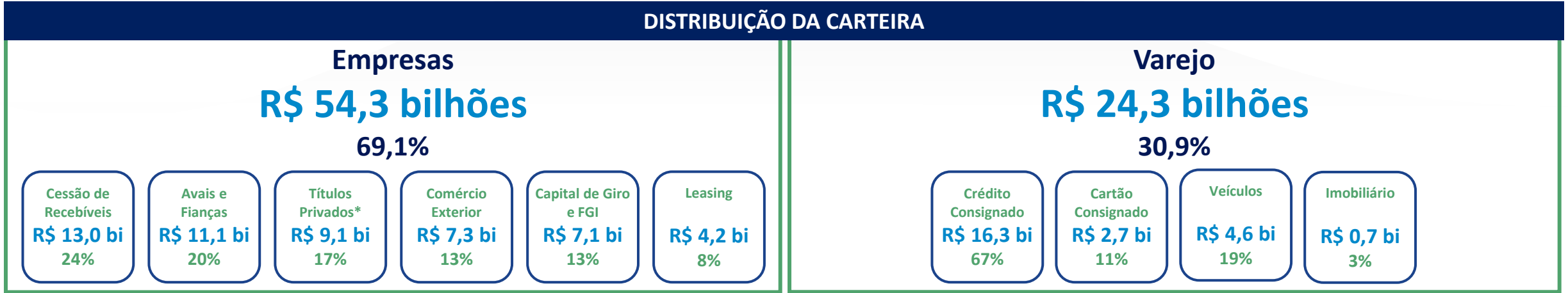
- Credor tradicional para empresas e PMEs, com uma equipe de gestão altamente respeitada e forte governança de risco;
- Estabilidade na principal fonte de receita, apoiada pela granularidade do portfólio e diversificação de produtos;
- Capitalização adequada;
- Estrutura de captação diversificada, que 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.

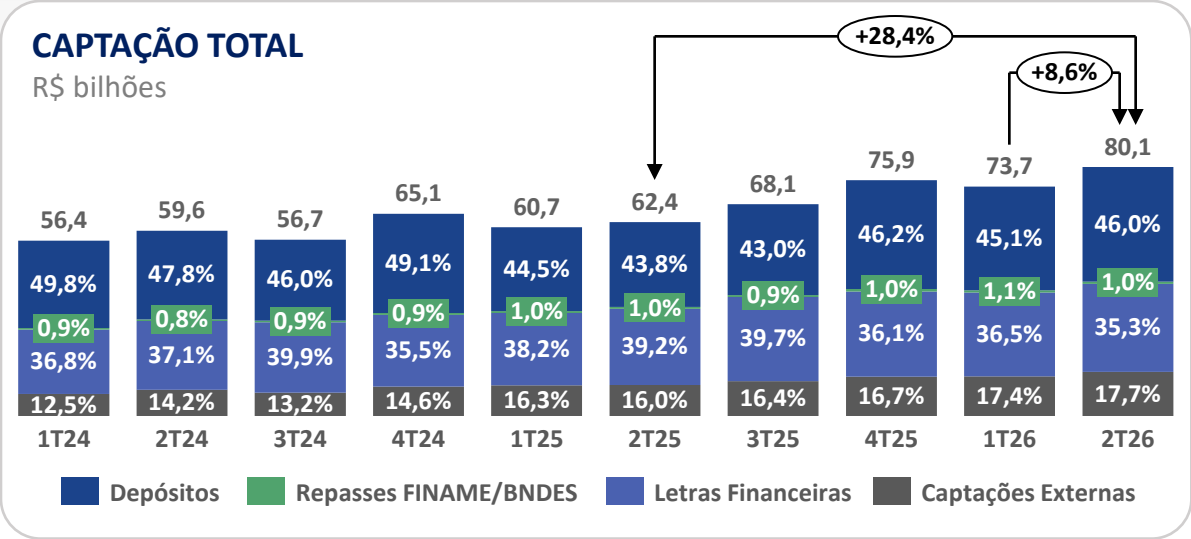
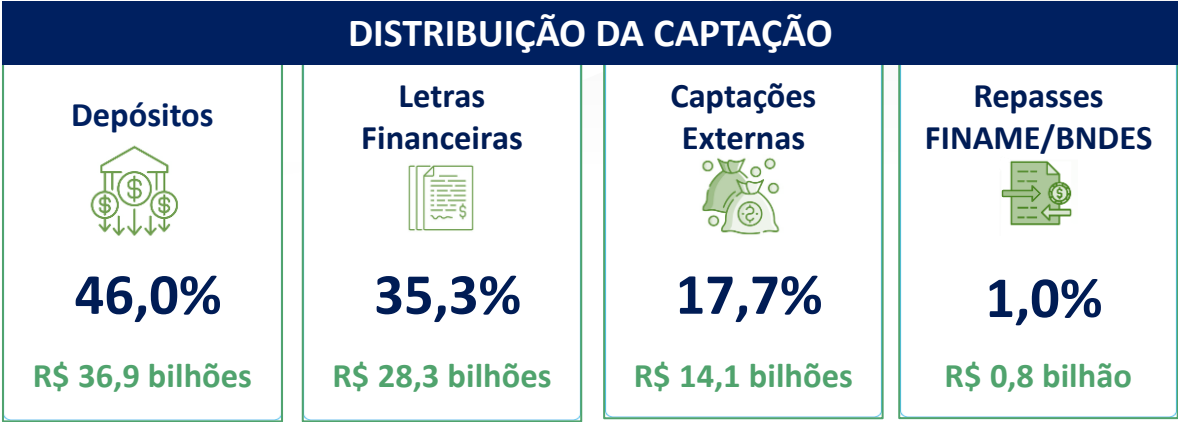
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

QUALIDADE E DIVERSIFICAÇÃO DE PRODUTOS



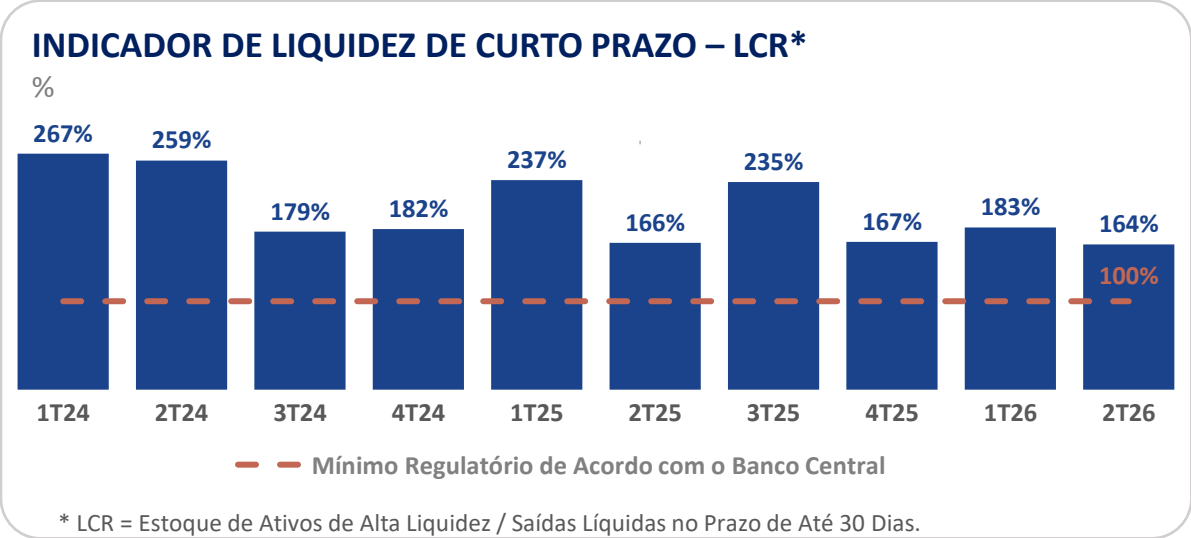
CAPTAÇÃO TOTAL

EQUILÍBRIO ENTRE DEPÓSITOS E LETRAS FINANCEIRAS



CAPTAÇÃO (R\$ milhões)	2T26	1T26	2T25	2T26 x 1T26	2T26 x 2T25
Depósitos	36.864,3	33.283,3	27.306,6	10,8%	35,0%
Depósitos à Vista	2.933,3	1.936,9	1.595,5	51,4%	83,8%
Depósitos a Prazo*	27.336,7	25.283,5	20.543,7	8,1%	33,1%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	6.594,3	6.062,9	5.167,4	8,8%	27,6%
Letras Financeiras	28.311,7	26.887,4	24.469,5	5,3%	15,7%
Letra Financeiras Sêniores	25.454,6	24.045,7	23.113,6	5,9%	10,1%
Letras Financeiras Perpétuas – AT1	2.857,1	2.841,7	1.355,9	0,5%	n.a.
Captações Externas	14.147,5	12.797,1	9.997,4	10,6%	41,5%
Empréstimos no Exterior	11.913,2	10.469,8	8.077,9	13,8%	47,5%
Emissões Externas	2.234,3	2.327,3	1.919,5	-4,0%	16,4%
Repases FINAME/BNDES	767,6	778,9	603,2	-1,5%	27,3%
Total	80.091,1	73.746,7	62.376,7	8,6%	28,4%

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



QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

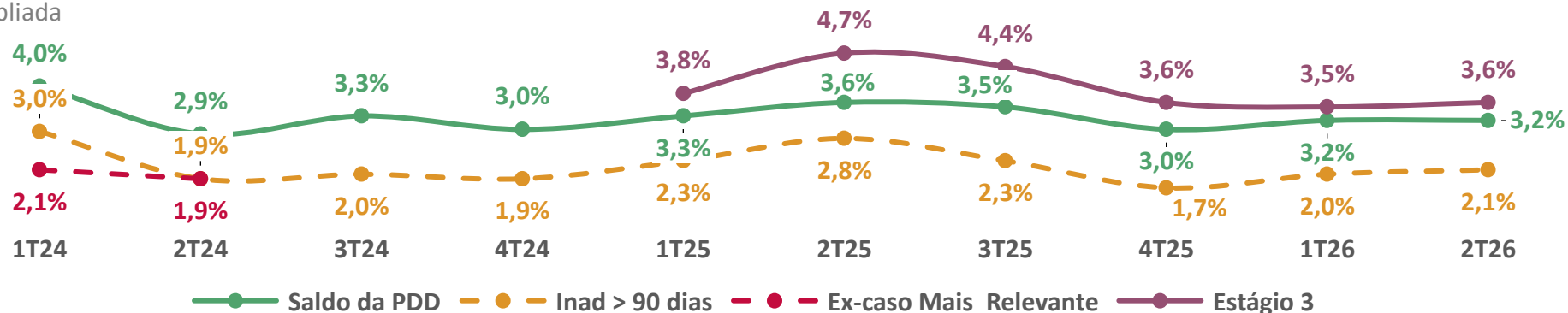
QUALIDADE DE ATIVOS PRESERVADA E COBERTURA ADEQUADA



CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

% sobre a carteira de crédito ampliada

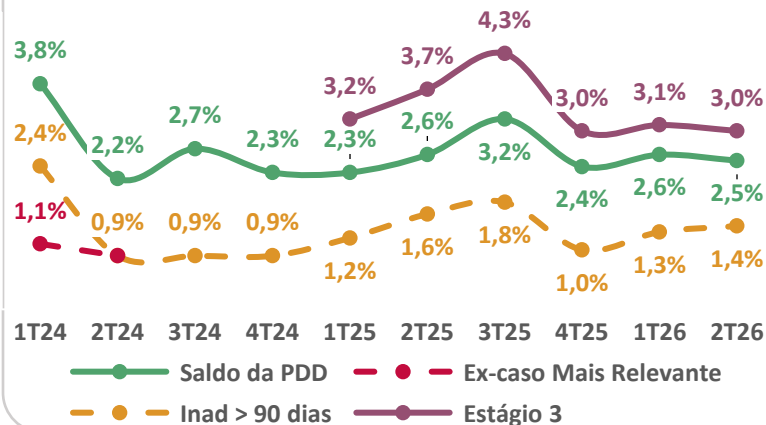
Saldo da PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de 150,8% no 2T26.



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.

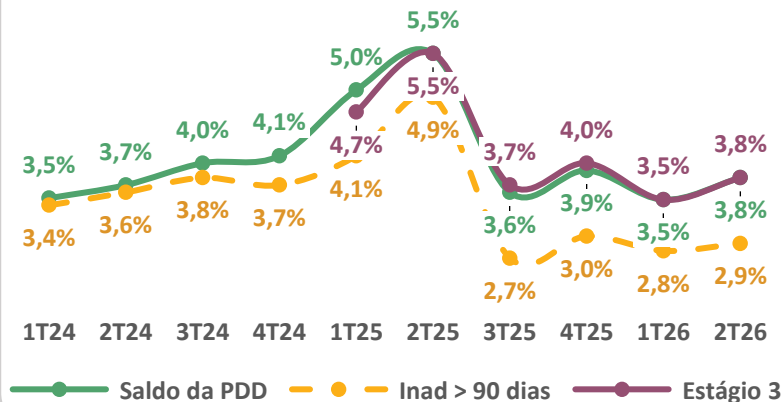
CARTEIRA EMPRESAS

% sobre a carteira de crédito empresas



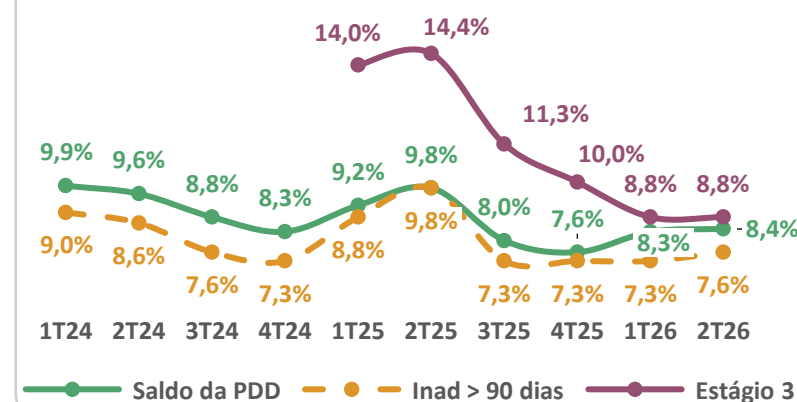
CARTEIRA CONSIGNADO

% sobre a carteira de crédito consignado



CARTEIRA VEÍCULOS

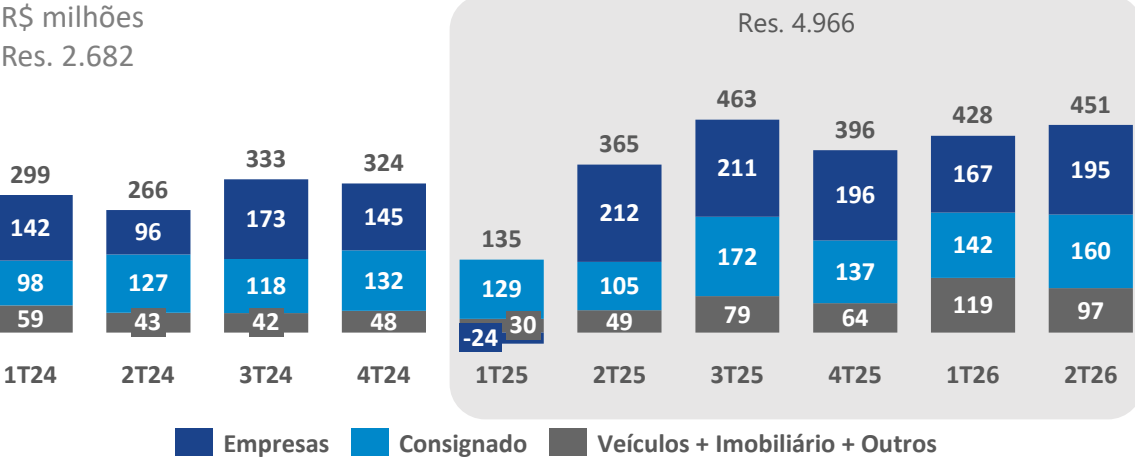
% sobre a carteira de crédito veículos



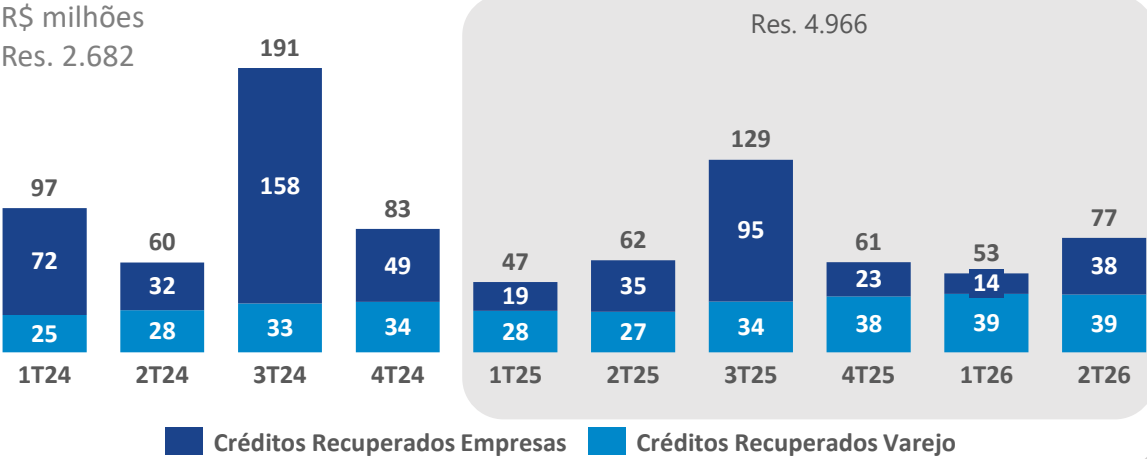
QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

CUSTO DE CRÉDITO

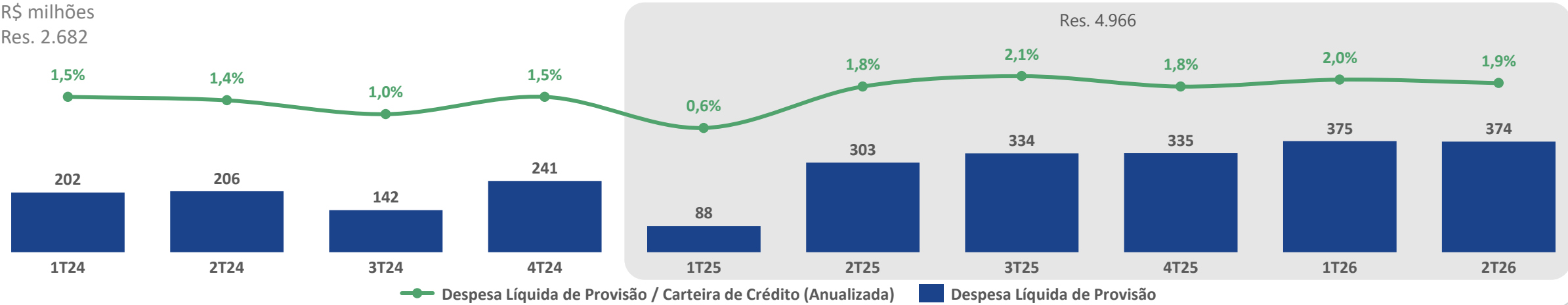
CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO POR SEGMENTO



CRÉDITOS RECUPERADOS



CUSTO DO CRÉDITO: CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO – CRÉDITOS RECUPERADOS



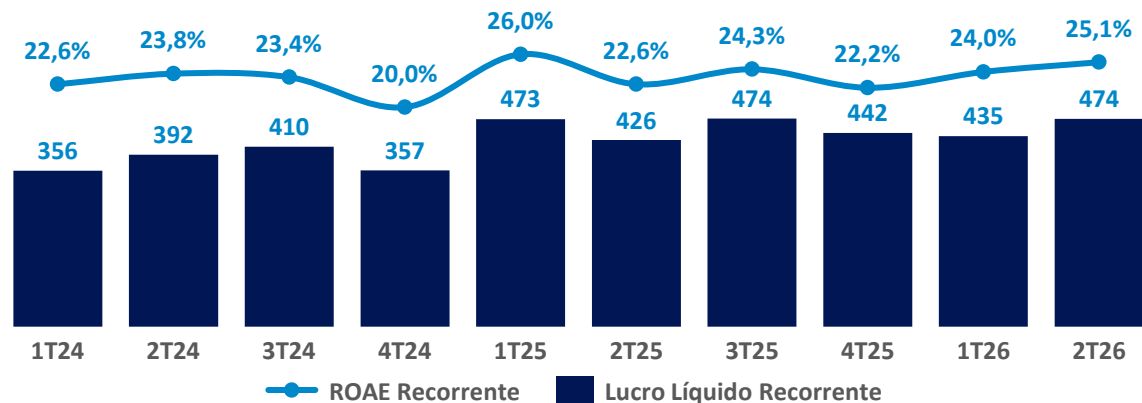
CAPITAL E RETORNO

ÍNDICES DE CAPITALIZAÇÃO E RENTABILIDADE



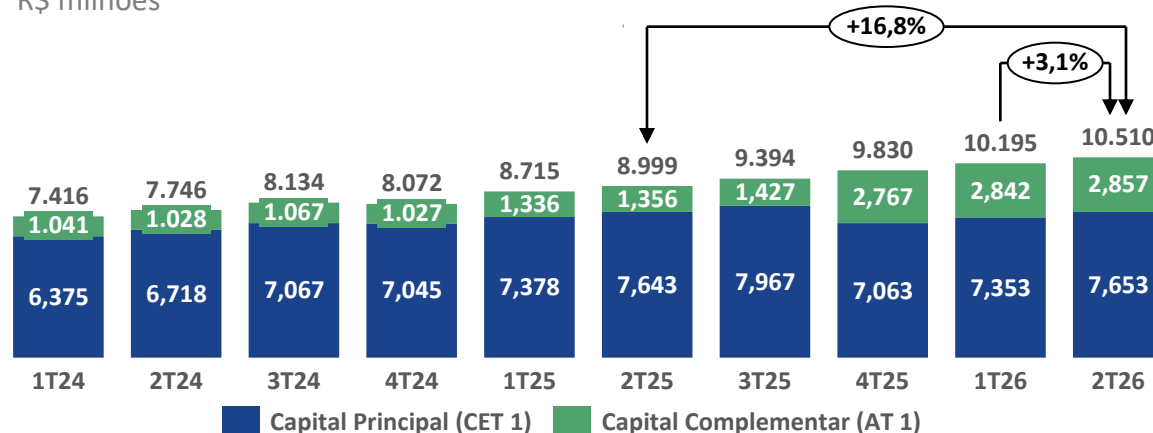
RENTABILIDADE RECORRENTE & ROAE

R\$ milhões



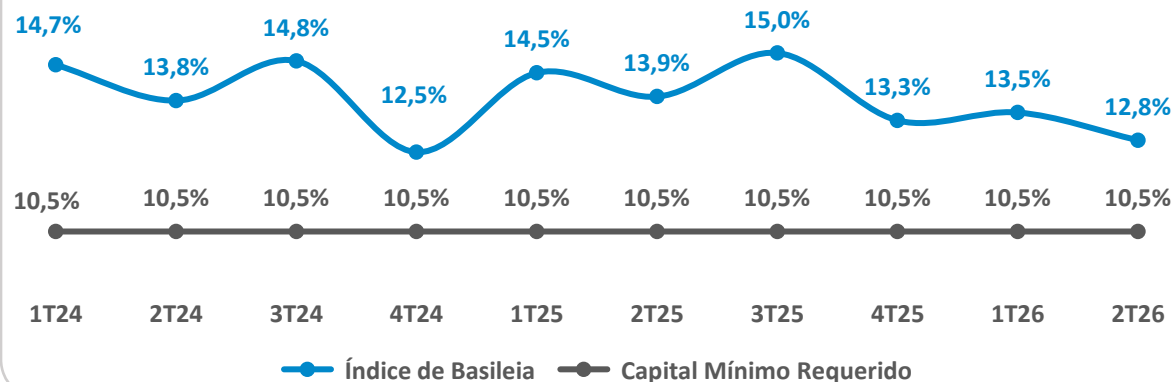
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

R\$ milhões



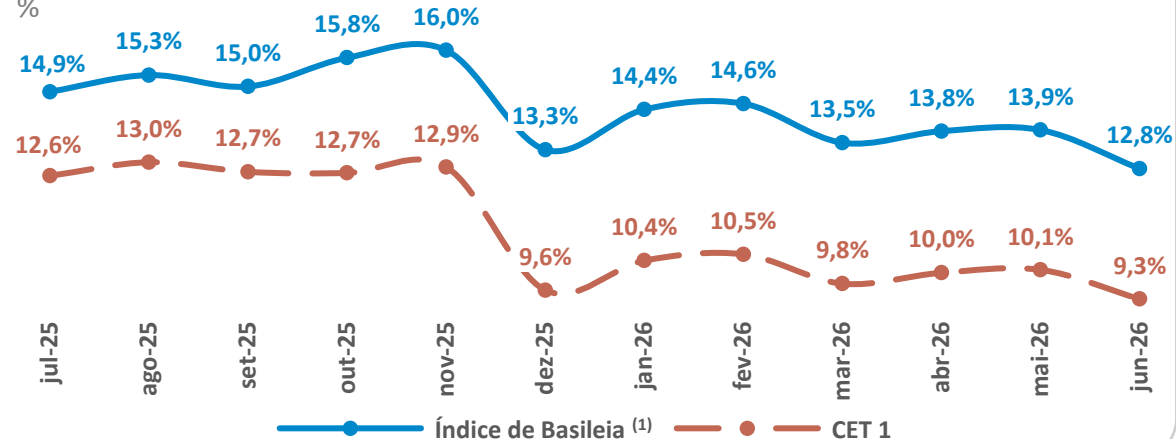
ÍNDICE DE BASILEIA

%



ÍNDICE DE BASILEIA E CET 1 MENSAL

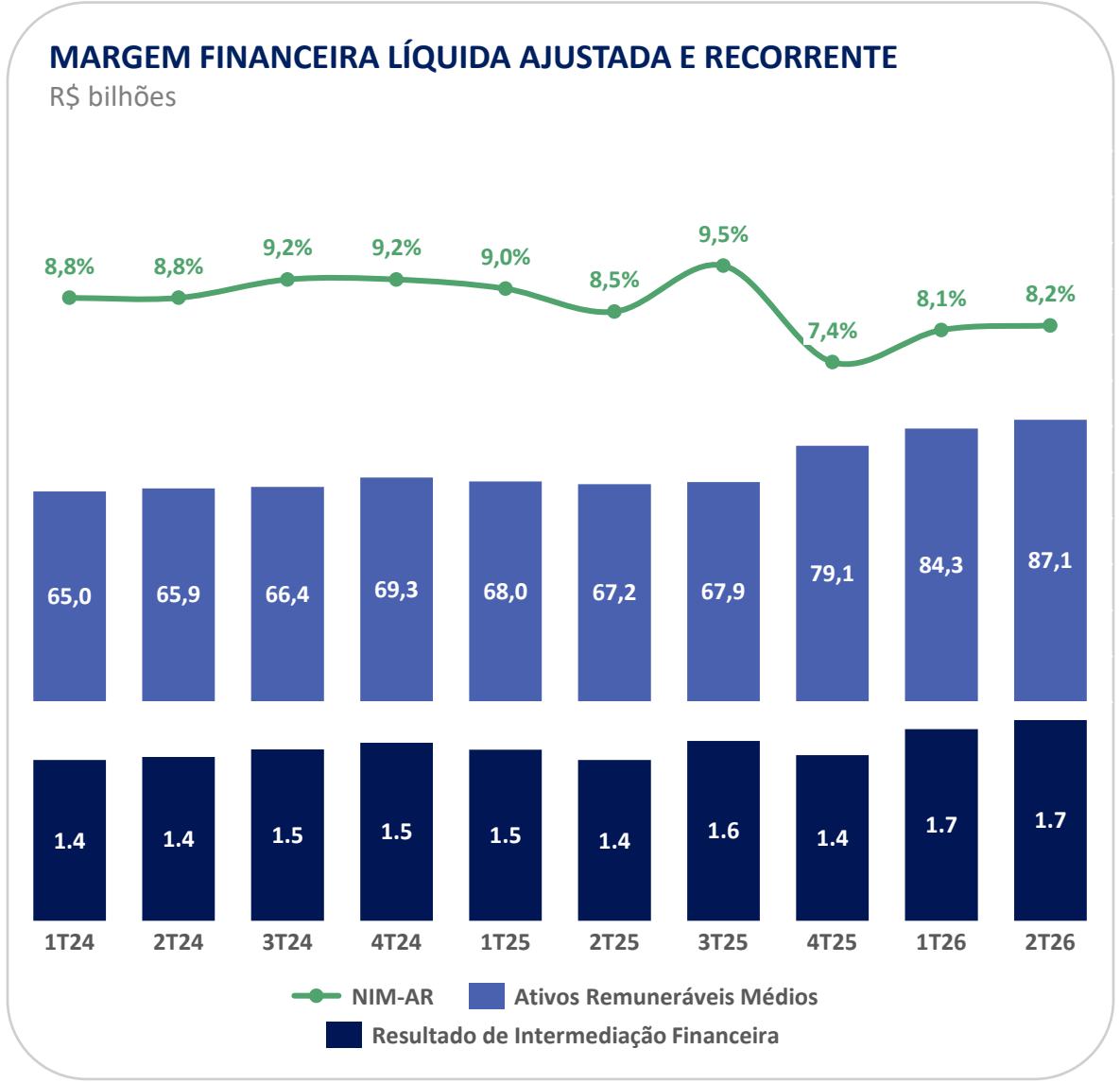
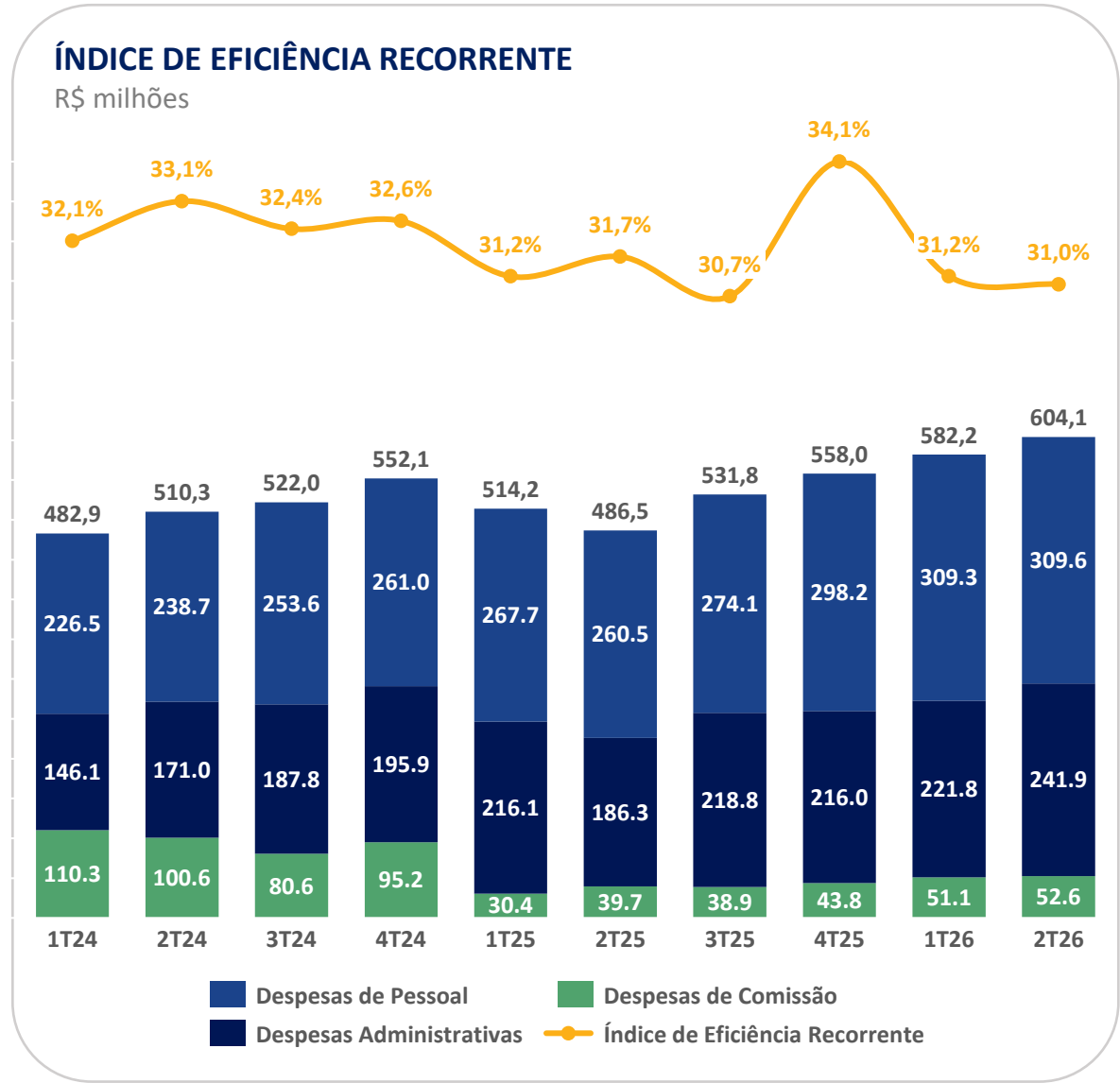
%



(1) Integralmente capital nível 1.

INDICADORES OPERACIONAIS

EFICIÊNCIA E MARGEM FINANCEIRA



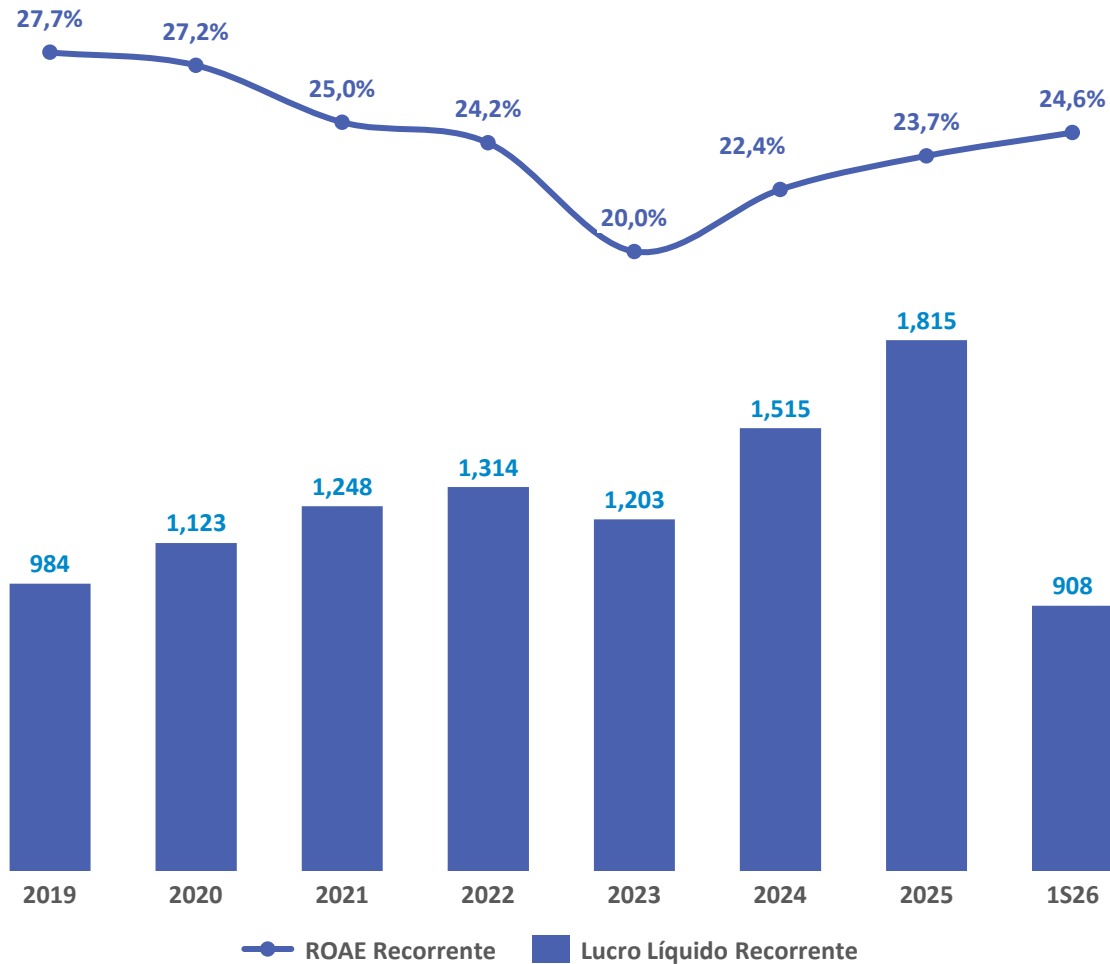
RESULTADOS E RETORNOS

ÍNDICES DE CAPITALIZAÇÃO E RENTABILIDADE



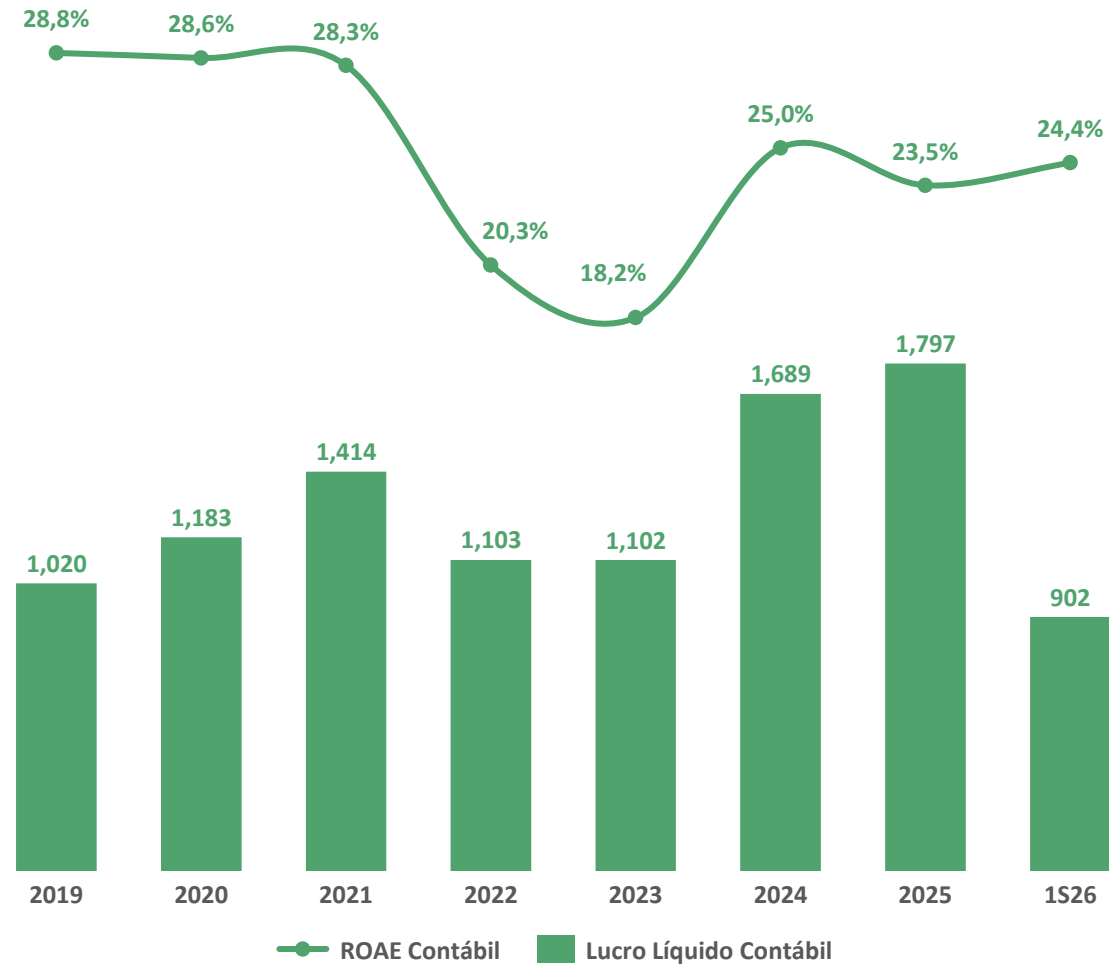
RESULTADO RECORRENTE

R\$ milhões



RESULTADO CONTÁBIL

R\$ milhões



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

Ellen Bocchi

Analista RI

ellen.bocchi@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."

ANEXO

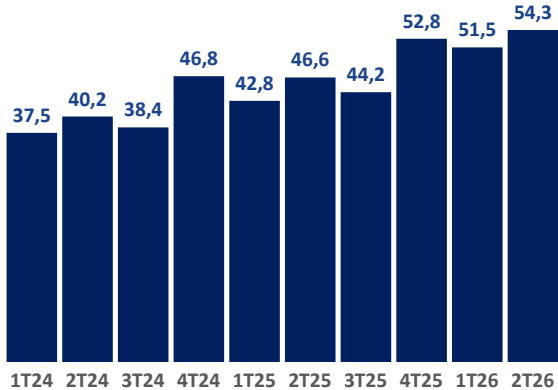
INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

DESTAQUES | 2T26

- ✓ 69,1% da carteira ampliada do Banco
- ✓ Crescimento com manutenção da qualidade dos ativos
- ✓ Crescimento significativo de títulos privados (+62,5% em 12 meses), avais e fianças (+34,9% em 12 meses) e comércio exterior (+42,0% em 12 meses)

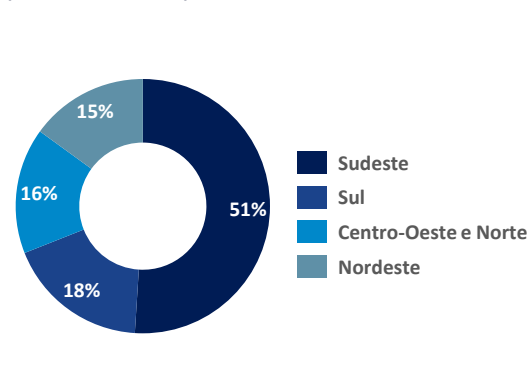
EXPOSIÇÃO

R\$ bilhões



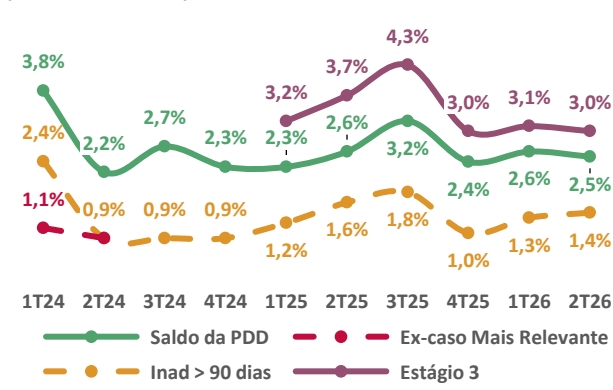
POR REGIÃO

(% da carteira)



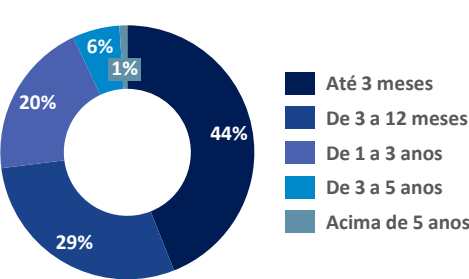
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



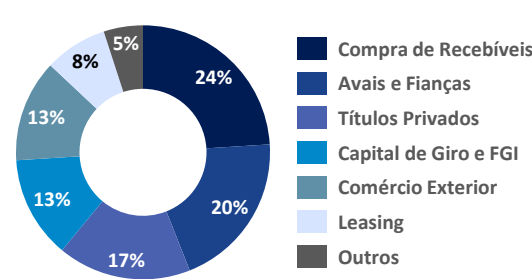
POR VENCIMENTO

(% da carteira)



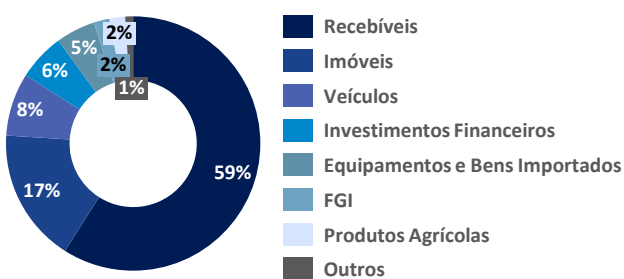
POR PRODUTO

(% da carteira)



POR GARANTIA

(% do portfolio de garantias)



EXPOSIÇÃO
R\$ 54,3 bilhões

+5,5% em 3 meses
+16,6% em 12 meses

SALDO PDD
R\$ 1,4 bilhões

+3,0% em 3 meses
+14,3% em 12 meses

INADIMPLÊNCIA
1,4%

+0,1 p.p. em 3 meses
-0,2 p.p. em 12 meses

MAIOR CLIENTE
2,3%

-0,2 p.p. em 3 meses
-0,6 p.p. em 12 meses

CUSTO DE CRÉDITO
1,2%

estável em 3 meses
-0,3 p.p. em 12 meses

DESCRIÇÃO

Gestão de riscos financeiros oriundos do seu negócio e/ou das suas operações financeiras. Proteção ao risco para o cliente, por meio da utilização de instrumentos derivativos com foco principal nas exposições associadas à moedas e taxas de juros.

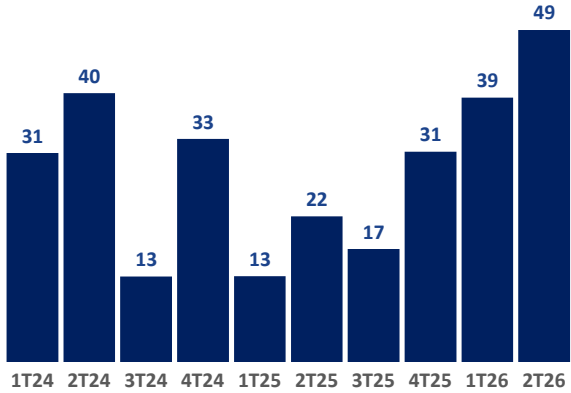
- ✓ Non Deliverable Forward (NDFs)
- ✓ Swaps
- ✓ Opções

DESTAQUES | 2T26

Desenvolvimento de operações de commodities
Aumento de 78,5% de volume transacionado de swap

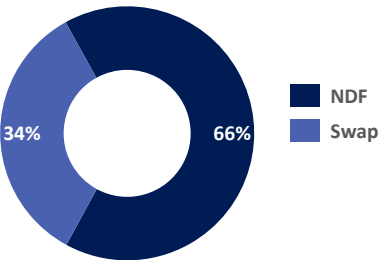
VOLUME TRANSACIONADO

R\$ bilhões

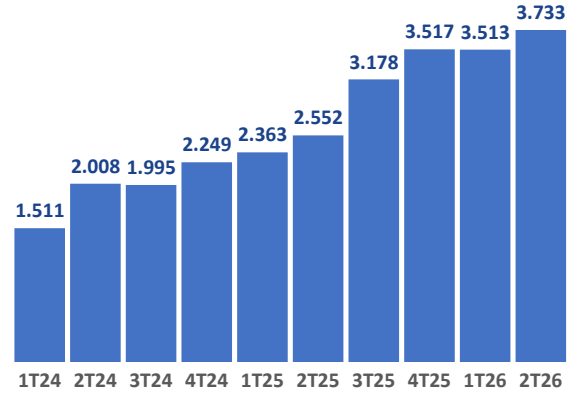


POR PRODUTO

(% de volume transacionado)

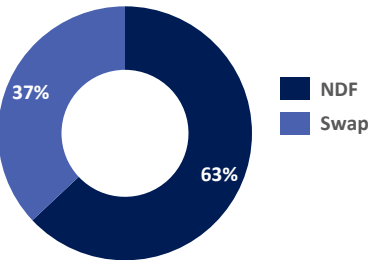


OPERAÇÕES

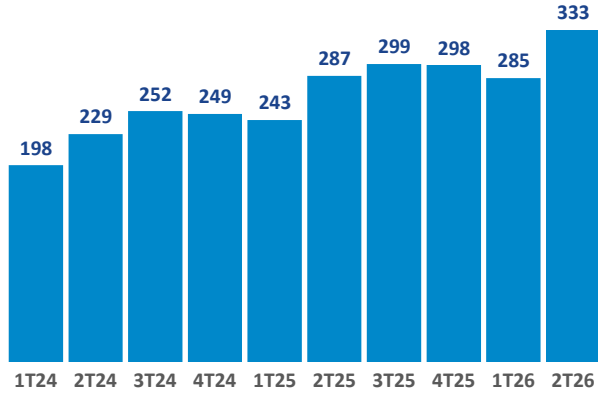


POR PRODUTO

(% de operações)

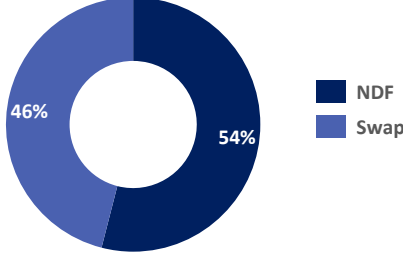


CLIENTES ATENDIDOS



POR PRODUTO

(% de clientes atendidos)



VOLUME TRANSACIONADO

R\$ 49,3 bilhões

+25,6% em 3 meses
+127,1% em 12 meses

OPERAÇÕES

3.733

+6,3% em 3 meses
+46,3% em 12 meses

CLIENTES ATENDIDOS (YTD)

333

+16,8% em 3 meses
+16,0% em 12 meses

DESCRIÇÃO

Operações de Câmbio

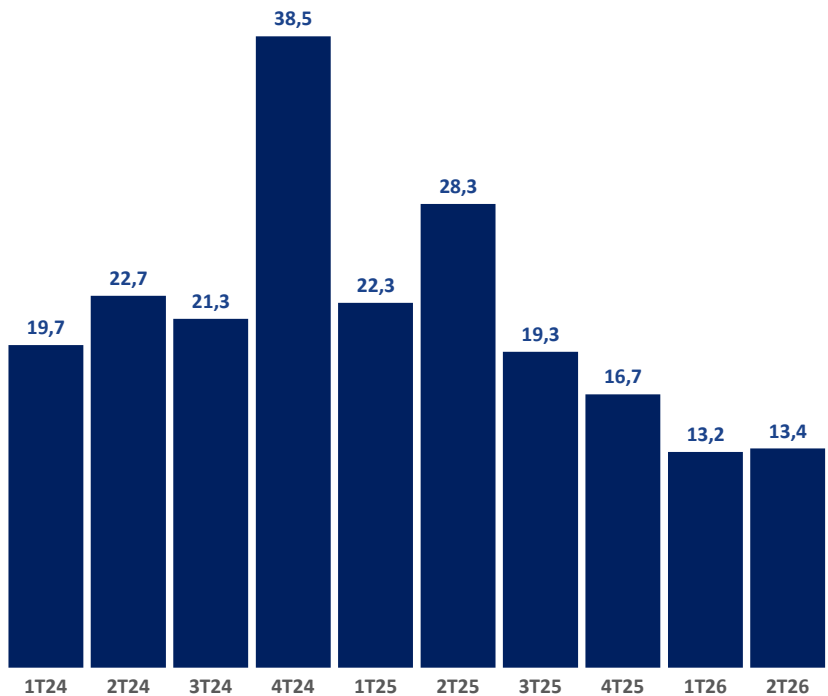
- ✓ Câmbio pronto
- ✓ Câmbio futuro
- ✓ Trava exportação

Trade Finance

- ✓ Exportador
 - ✓ Adiantamento de contrato de câmbio (ACC)
 - ✓ Adiantamento de cambiais entregues (ACE)
 - ✓ Pré-Pagamento à Exportação (PPE)
 - ✓ Nota/Cédula de Crédito à Exportação (NCE/CCE)
- ✓ Importador
 - ✓ Financiamento a importação (Finimp)
 - ✓ Forfaiting
 - ✓ Carta de Crédito
 - ✓ Standby (SBLC)

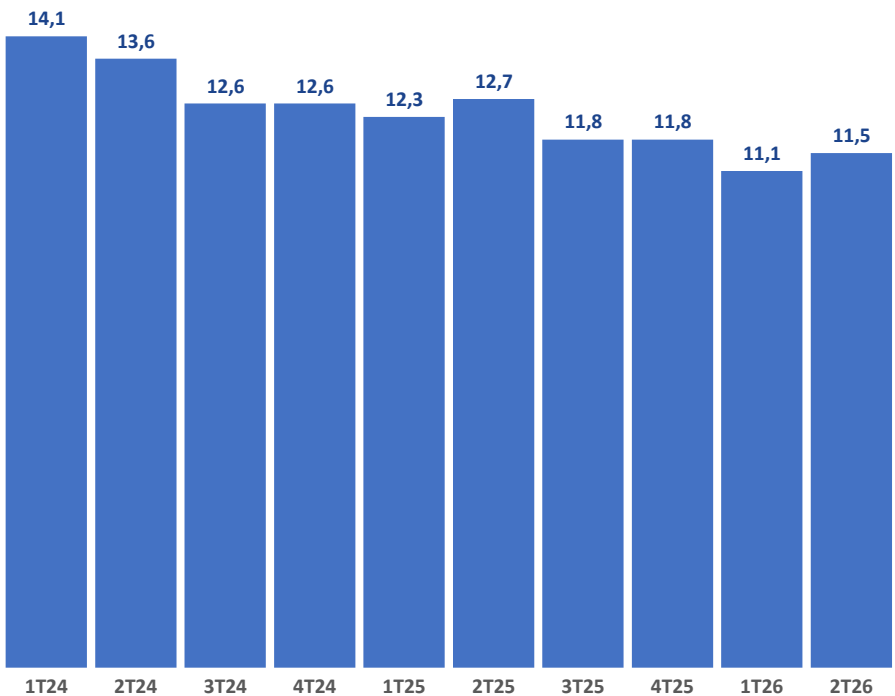
VOLUME TRANSACIONADO

R\$ bilhões



OPERAÇÕES

mil



VOLUME TRANSACIONADO

R\$ 13,4 bilhões

+1,5% em 3 meses
-52,7% em 12 meses

OPERAÇÕES

11.507

+3,6% em 3 meses
-9,4% em 12 meses

DESCRIÇÃO

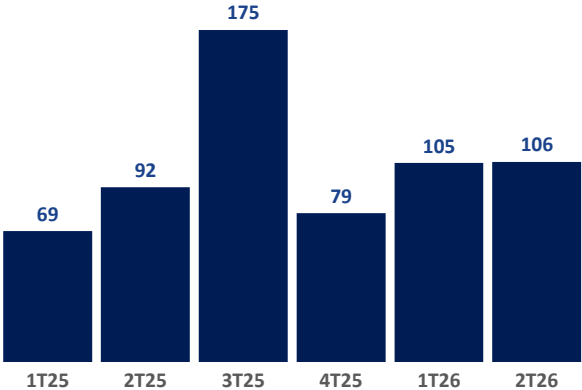
- Seguro Garantia
- ✓ Bid Bond
 - ✓ Performance Bond
 - ✓ Judicial
 - ✓ Imobiliário
 - ✓ Concessão

- Seguro Empresarial
- ✓ Incêndio
 - ✓ Alagamento
 - ✓ Roubo
 - ✓ Lucros cessantes
 - ✓ Danos elétricos

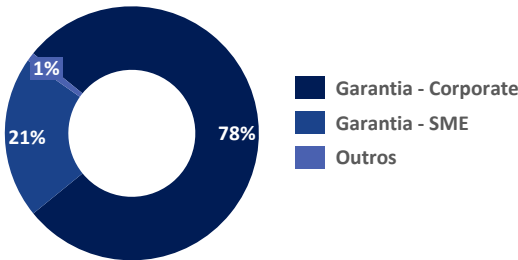
DESTAQUES | 2T26

FitchRatings
AA+(bra)
Perspectiva estável

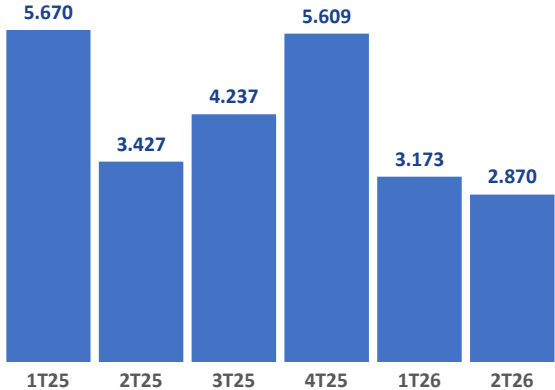
PRÊMIOS EMITIDOS LÍQUIDOS
R\$ milhões



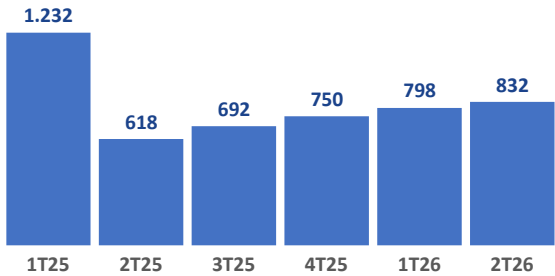
PRÊMIOS EMITIDOS POR PRODUTO
(%)



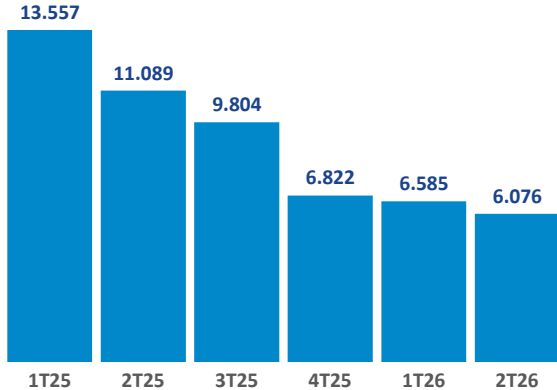
CLIENTES ATIVOS



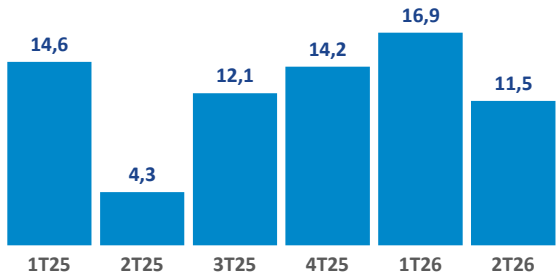
CORRETORES



APÓLICES EMITIDAS



RESULTADO OPERACIONAL
R\$ milhões



PREMIOS EMITIDOS
R\$ 105,7 milhões

+0,5% em 3 meses
+14,4% em 12 meses

LIMITE DE RESSEGURO
R\$ 1,5 bilhão

RESSEGURODORES GLOBAIS
17

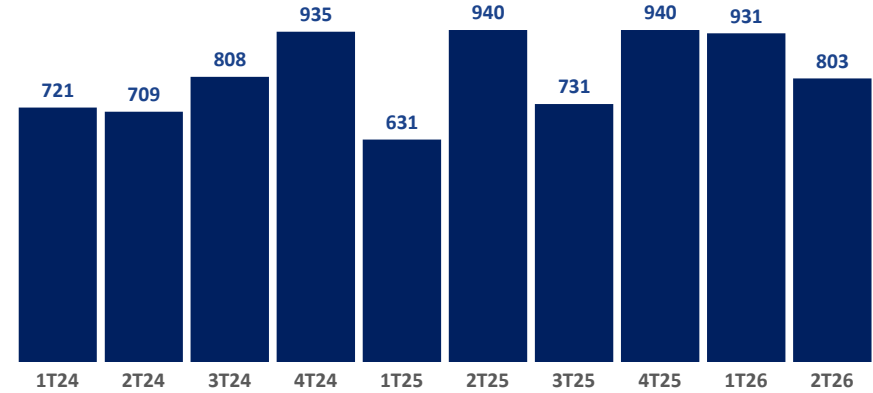
EXPOSIÇÃO TOTAL
R\$ 92,3 bilhões
Garantias: R\$ 64,7 bilhões

DESTAQUES | 2T26

- ✓ 6,5 bi transacionados em 2026.
- ✓ Forte atuação no segmento de Energia, representando 62% das novas contas abertas em 2026.
- ✓ Crescimento nas operações de Garantias a Terceiros com Cessão de Recebíveis.
- ✓ Participação consistente nas operações de Debênture, CRA, CRI e Nota Comercial.
- ✓ Crescimento de 8% do saldo médio sob gestão frente ao mesmo período de 2025.

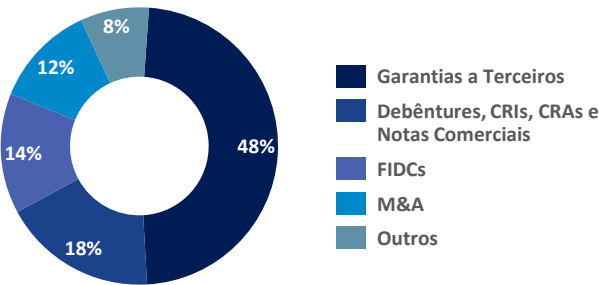
SALDO SOB GESTÃO

R\$ milhões



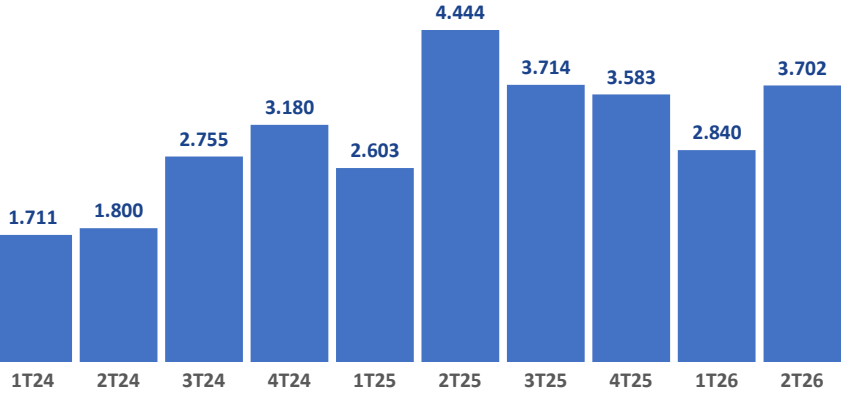
POR TIPO DE OPERAÇÃO

(% de transações financeiras)



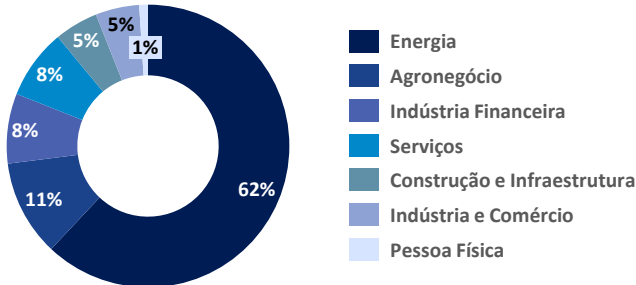
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS

R\$ milhões



POR SEGMENTO

(% de transações financeiras)



SALDO NA CONTA ESCROW

R\$ 803,0 milhões

-13,7% em 3 meses
-14,6% em 12 meses

VOLUME TRANSACIONADO

R\$ 3,7 bilhões

+30,4% em 3 meses
-16,7% em 12 meses

BASE CONTAS ESCROW

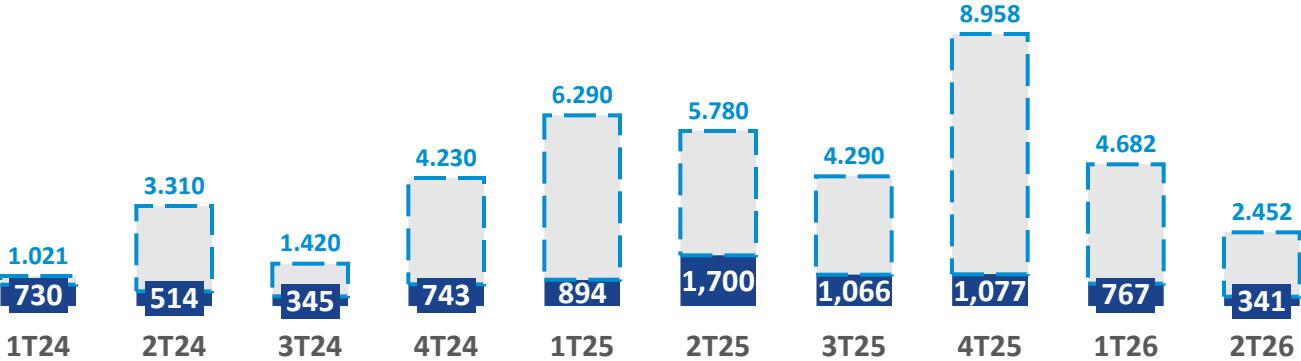
+5,0% em 3 meses
+28,0% em 12 meses

DESCRIÇÃO

- Assessoria em M&A
- ✓ Compra e Venda de Participação Societária;
 - ✓ Fusão de Empresas.
- Debt Capital Markets
- ✓ Emissões de Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs, FILs e Empréstimos Sindicalizados.

DCM – PARTICIPAÇÃO NO VOLUME DE EMISSÕES COORDENADAS*

Mercado Primário
R\$ milhões



■ Participação Daycoval ■ Volume Total de Emissões Coordenadas

TRANSAÇÕES SELECIONADAS

Coordenador



CRA

R\$ 530 MM

Daycoval

Coordenador



Debêntures

R\$ 500 MM

Daycoval

Coordenador



CRA

R\$ 1,2 BI

Daycoval

Coordenador Líder



Debêntures

R\$ 161 MM

Daycoval

Assessor Financeiro



X



M&A

Banco Daycoval

PARTICIPAÇÃO NO VOLUME EMITIDO (LTM)
R\$ 3,3 bilhões

OPERAÇÕES (LTM)
30

DESTAQUES | 2T26

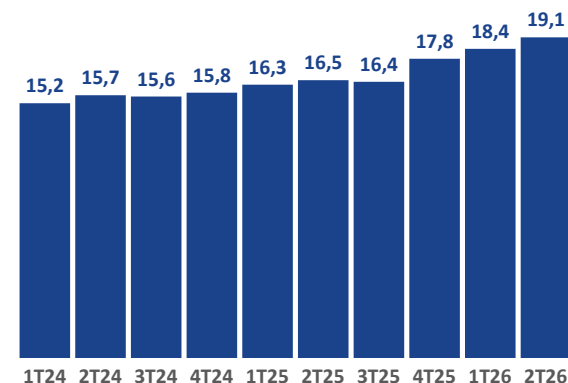
O Daycoval iniciou o projeto piloto de crédito consignado privado, encerrando o período com uma carteira de R\$ 120 milhões, marcando sua entrada nesse novo segmento.

69 lojas próprias

Mais de 600 convênios ativos

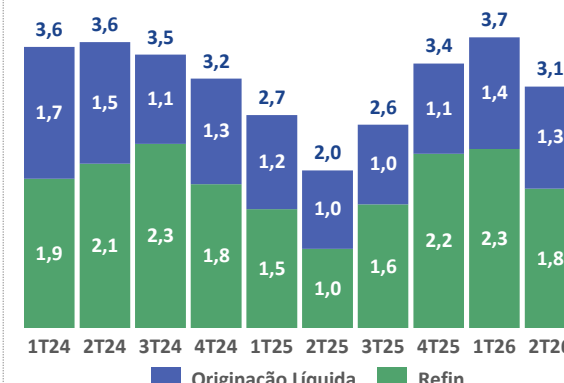
EXPOSIÇÃO

R\$ bilhões



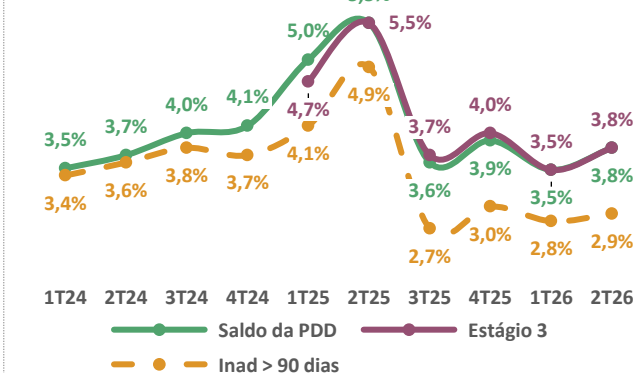
ORIGINAÇÃO

R\$ bilhões



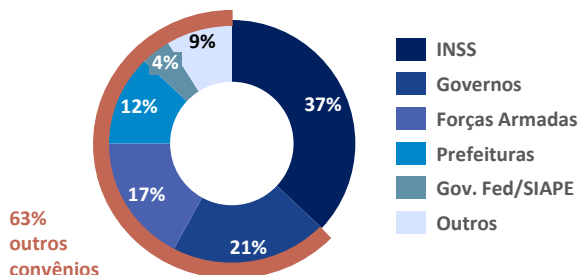
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



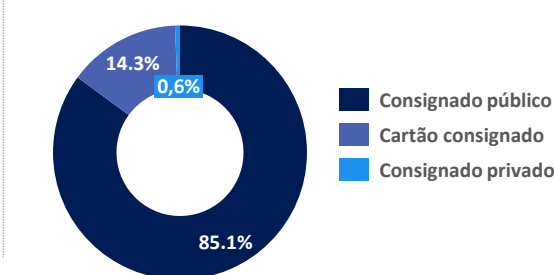
POR CONVÊNIO

(% da carteira)

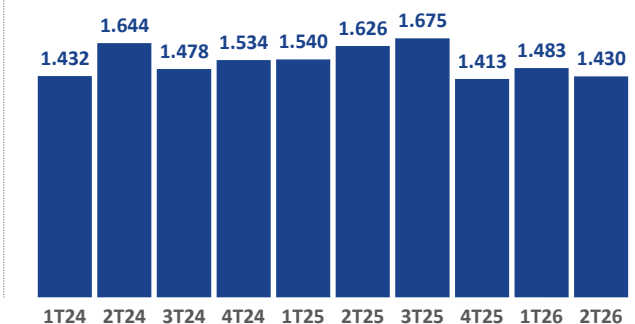


POR PRODUTO

(% da carteira)



CORRESPONDENTES



EXPOSIÇÃO
R\$ 19,1 bilhões

+3,7% em 3 meses
+15,3% em 12 meses

SALDO PDD
R\$ 722,7 milhões

+11,0% em 3 meses
-20,3% em 12 meses

INADIMPLÊNCIA
2,9%

+0,1 p.p. em 3 meses
-2,0 p.p. em 12 meses

CLIENTES
1,3 milhão

+5,6% em 3 meses
+10,7% em 12 meses

CORRESPONDENTES
1.430

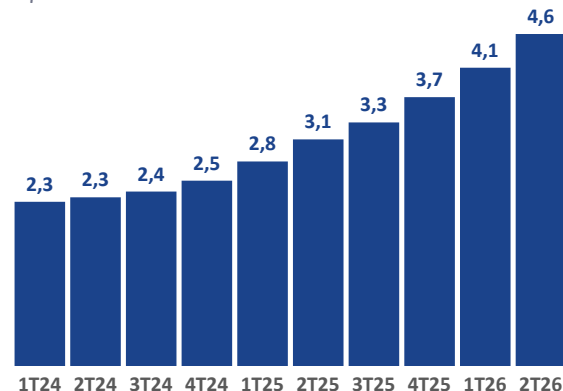
-3,6% em 3 meses
-12,1% em 12 meses

DESCRIÇÃO

Financiamento de veículos leves e pesados com idade média de 14 anos e 34% de entrada média

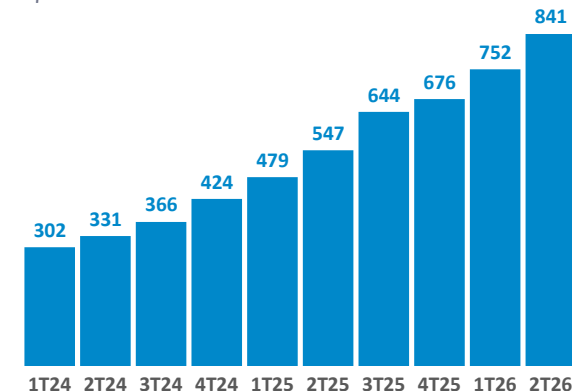
EXPOSIÇÃO

R\$ bilhões



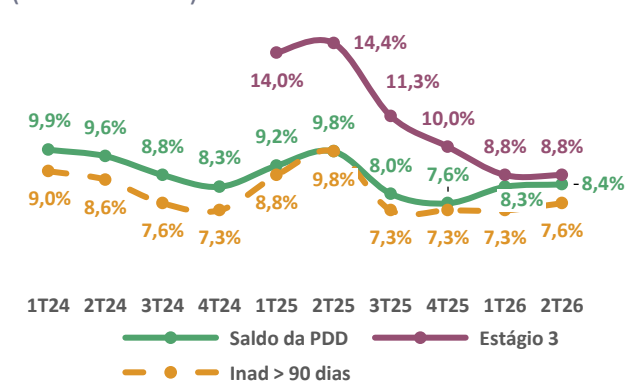
ORIGINAÇÃO

R\$ milhões



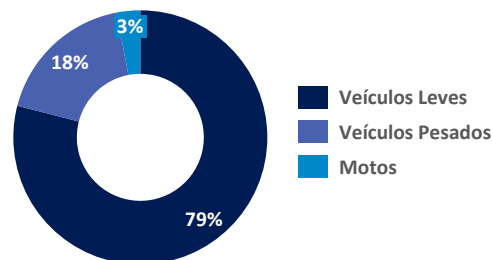
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



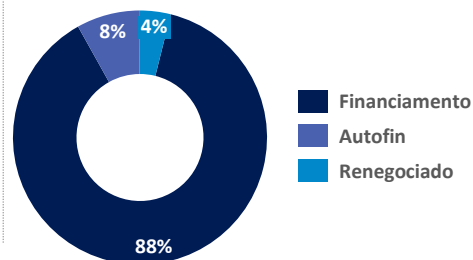
POR TIPO DE VEÍCULO

(% da carteira)

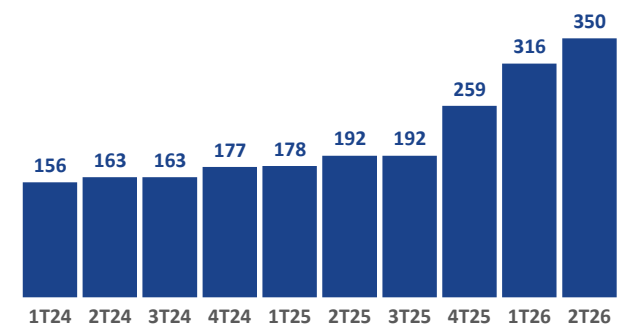


POR PRODUTO

(% da carteira)



CORRESPONDENTES



EXPOSIÇÃO
R\$ 4,6 bilhões

+11,3% em 3 meses
+46,2% em 12 meses

SALDO PDD
R\$ 380,7 milhões

+11,7% em 3 meses
+25,2% em 12 meses

INADIMPLÊNCIA
7,6%

+0,2 p.p. em 3 meses
-2,3 p.p. em 12 meses

CLIENTES
241 mil

+5,3% em 3 meses
+18,0 em 12 meses

CORRESPONDENTES
350

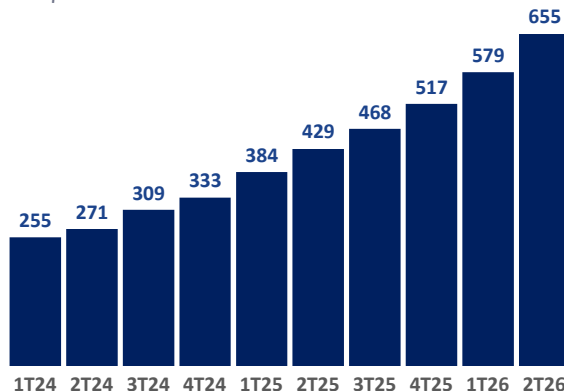
+10,8% em 3 meses
+82,3% em 12 meses

DESCRIÇÃO

- ✓ Limite de crédito de até R\$ 5 milhões
- ✓ Valor mínimo do imóvel de R\$ 200 mil
- ✓ Até 60% do valor do imóvel em crédito
- ✓ 180 dias de carência
- ✓ Até 240 meses para pagar

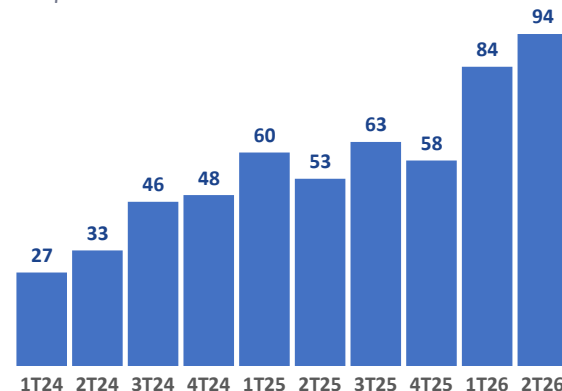
EXPOSIÇÃO

R\$ milhões



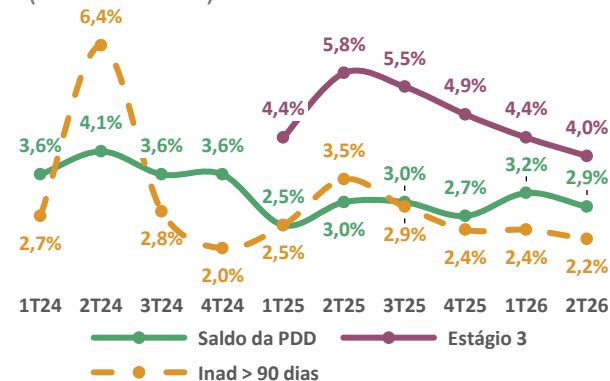
ORIGINAÇÃO

R\$ milhões



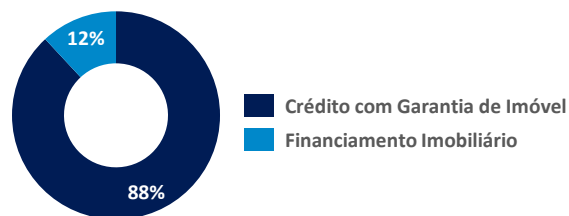
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



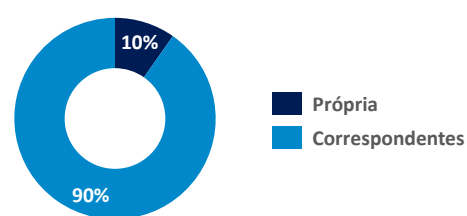
POR PRODUTO

(% da carteira)



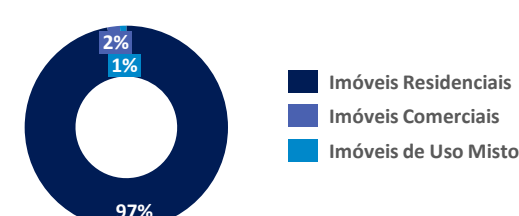
POR ORIGEM

(% da originação)



POR GARANTIA

(% do portfolio de garantias)



SALDO PDD
R\$ 18,7 milhões

+1,1% em 3 meses
+47,2% em 12 meses

CLIENTES
1.460

CORRESPONDENTES
480

VALOR DAS GARANTIAS
R\$ 1,3 bilhão

LOAN TO VALUE
43%

DESCRIÇÃO

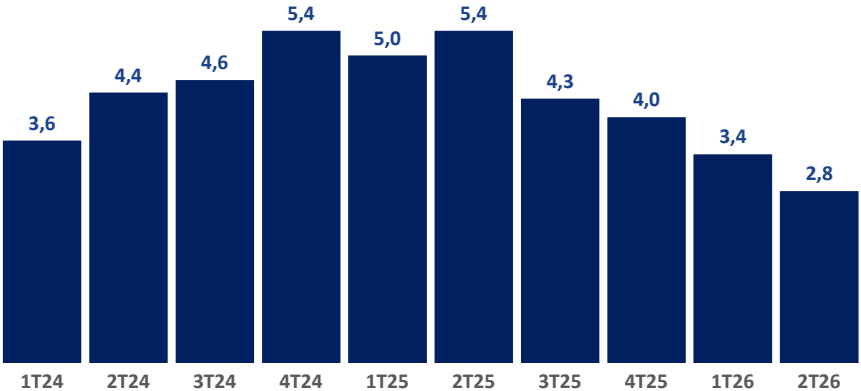
- ✓ Câmbio Turismo
- ✓ Seguro Viagem
- ✓ Remessas Daypay Western Union
- ✓ Transferência Internacional
- ✓ DayEnvios DHL, FEDEX, UPS
- ✓ Serviços Corporativos

DESTAQUES | 2T26

- ✓ DayEsim Chip Virtual Internacional

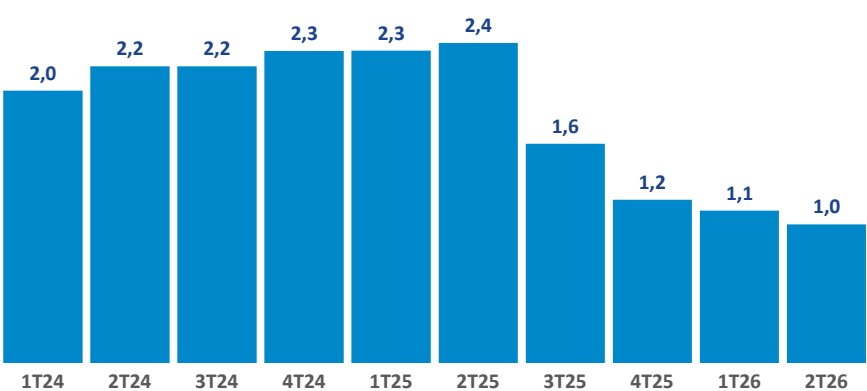
VOLUME TRANSACIONADO

R\$ bilhões



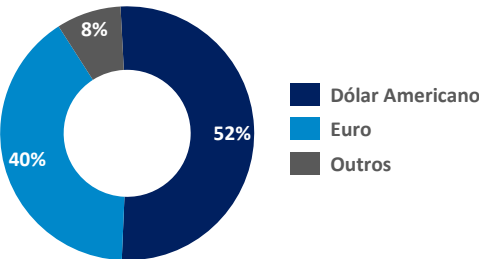
OPERAÇÕES

milhões



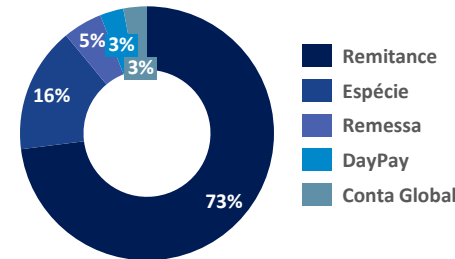
POR MOEDA

(% de volume transacionado)



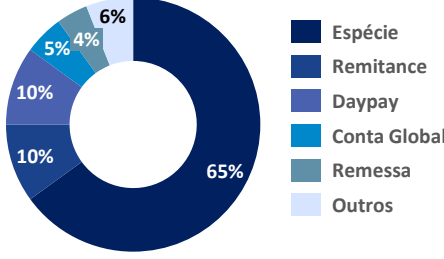
POR PRODUTO

(% de volume transacionado)



RECEITA POR PRODUTO

(% de receita)



VOLUME TRANSACIONADO

R\$ 2,8 bilhões

-17,6% em 3 meses
-48,1% em 12 meses

QUANTIDADE DE OPERAÇÕES

1,0 milhão

-8,9% em 3 meses
-56,5% em 12 meses

LOJAS DE CÂMBIO

177

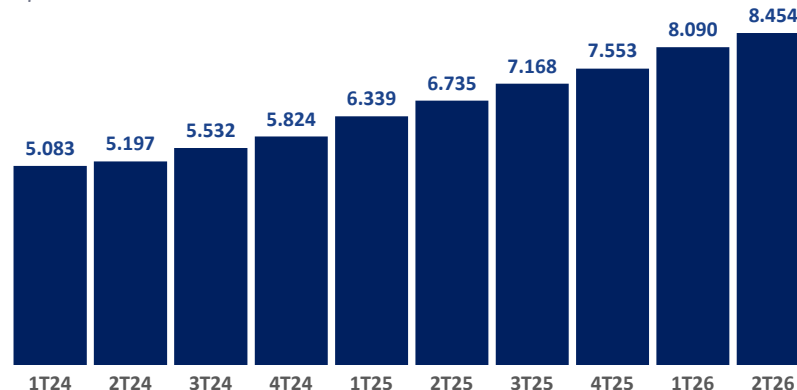
-2,2% em 3 meses
-3,8% em 12 meses

DESTAQUES | 2T26

- ✓ Nova interface
- ✓ Conteúdos de educação financeira
- ✓ Acompanhamento completo da sua carteira
- ✓ Recomendações personalizadas de investimentos

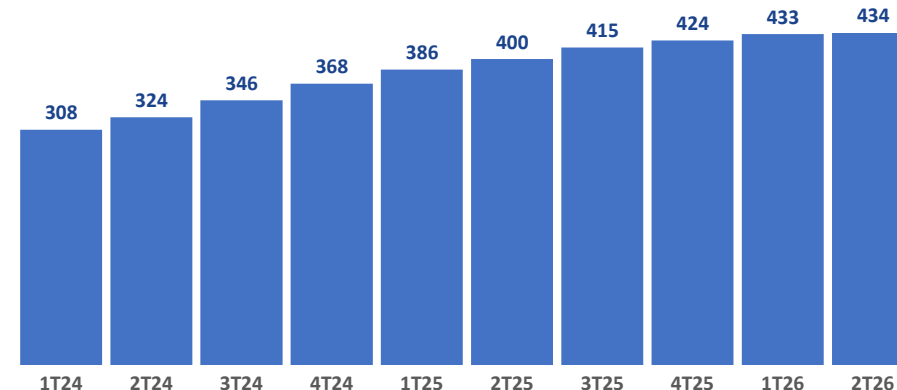
ATIVOS SOB CUSTÓDIA

R\$ milhões



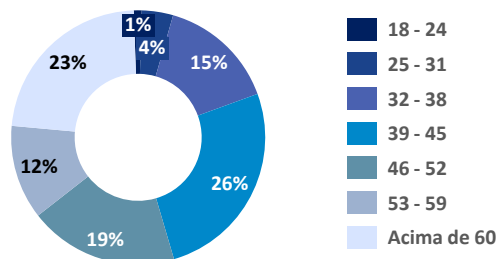
CLIENTES

mil



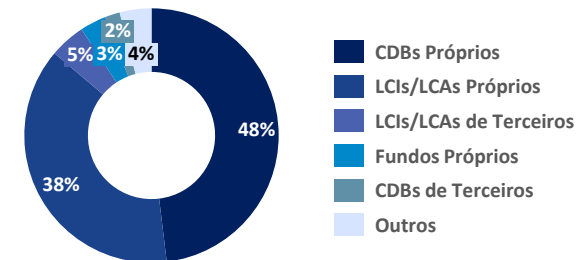
POR FAIXA ETÁRIA

(% de ativos sob custódia)



POR PRODUTO

(% de ativos sob custódia)



AuC
R\$ 8,5 bilhões
 +4,5% em 3 meses
 +25,5% em 12 meses

CLIENTES
434 mil
 +0,3% em 3 meses
 +8,5% em 12 meses

CONCENTRAÇÃO GEOGRÁFICA
67%
 Região Sudeste

DESCRIÇÃO

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

DESTAQUES | 2T26

- ✓ **Distribuição Institucional** - Relacionamento com os principais players institucionais do mercado
- ✓ **Trading** - Relacionamento e negociação com mais de 100 contrapartes institucionais

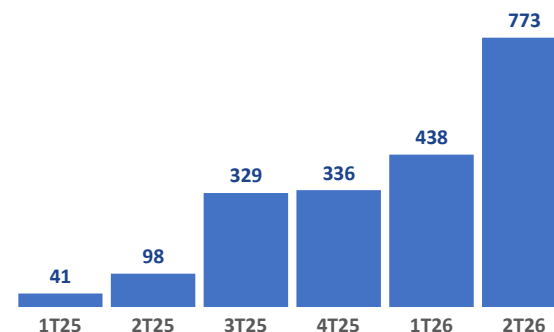
TRADING

Mercado secundário
R\$ bilhões



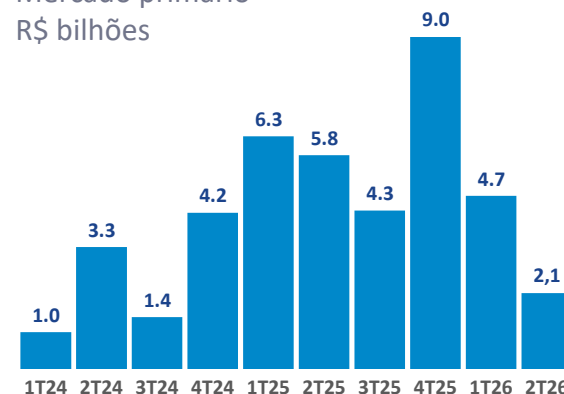
COMPROMISSADAS REVERSAS

R\$ milhões



DISTRIBUIÇÃO INSTITUCIONAL

Mercado primário
R\$ bilhões



Coordenador



CRA

R\$ 530 MM

Daycoval
Debt Capital Markets

Coordenador



CRA

R\$ 1,2 BI

Daycoval
Debt Capital Markets

Coordenador Líder



Debêntures

R\$ 161 MM

Daycoval
Debt Capital Markets

Coordenador Líder



FIDC

R\$ 180 MM

Daycoval
Debt Capital Markets

VOLUME TRANSACIONADO

R\$ 6,6 bilhões

+56,0% em 3 meses
+143,7% em 12 meses

VOLUME DISTRIBUIDO

R\$ 2,1 milhões

-55,8% em 3 meses
-64,2% em 12 meses

CLIENTES ATIVOS

+11,0% em 3 meses
+63,3% em 12 meses

DESTAQUES | 2T26

MOODY'S

MQ1.br

Gestão Excelente | Nota Máxima

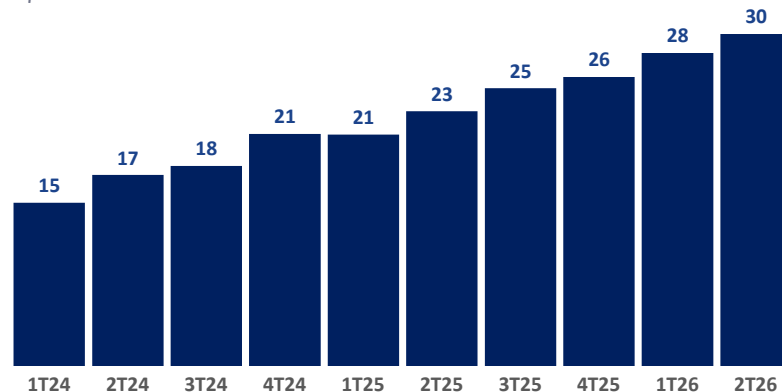


2º Melhor Gestor de Renda Fixa

Guia FGV de Fundos de Investimento 2025

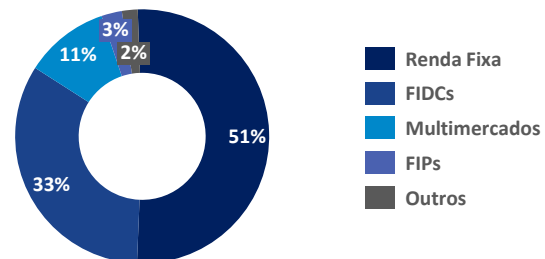
ATIVOS SOB GESTÃO

R\$ bilhões

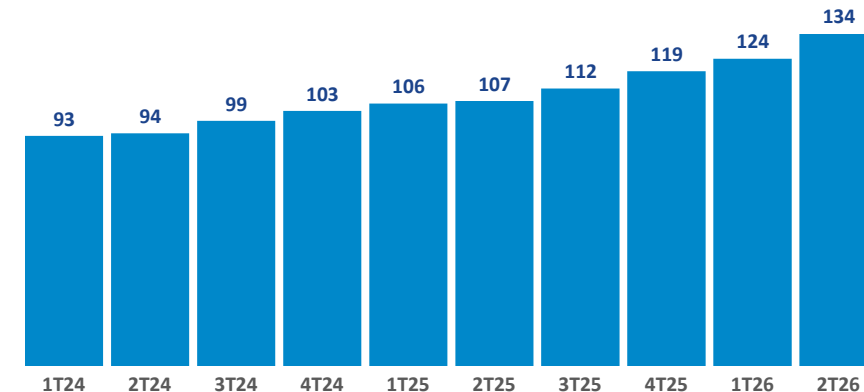


POR CLASSE DE FUNDO

(% de ativos sob gestão)

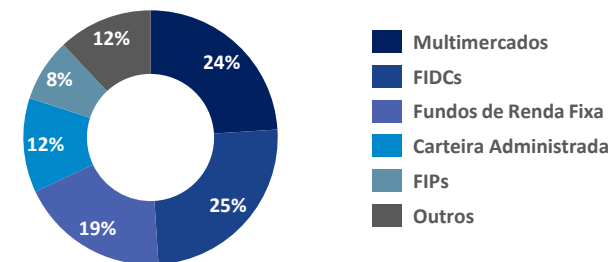


FUNDOS GERIDOS



POR CLASSE DE FUNDO

(% de fundos geridos)



AuM

R\$ 30,0 bilhões

+6,0% em 3 meses

+30,3% em 12 meses

FUNDOS GERIDOS

134

+8,1% em 3 meses

+25,2% em 12 meses

FUNDOS EXCLUSIVOS

+50

DESCRIÇÃO

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

DESTAQUES | 2T26

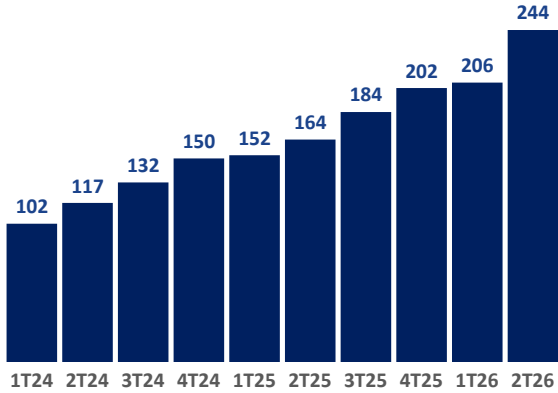


#1 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Líquidos

#2 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Fechados

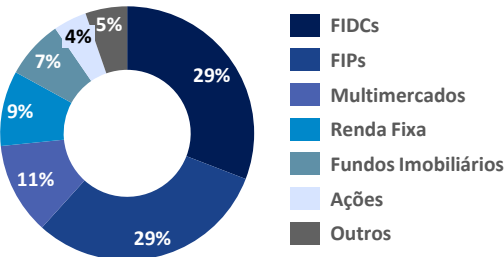
ATIVOS SOB SERVIÇO

R\$ bilhões

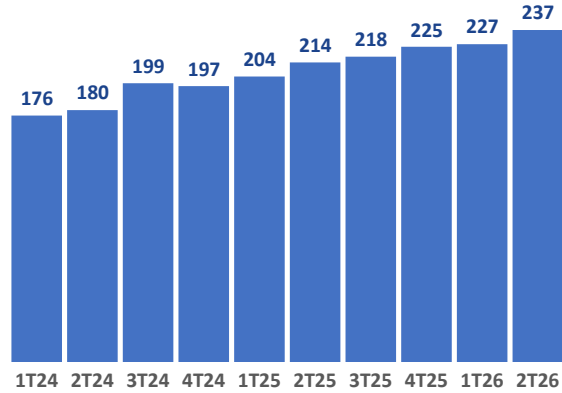


POR CLASSE DE FUNDO

(% de ativos sob serviço)

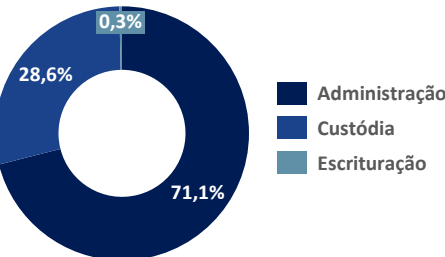


GESTORAS ATENDIDAS

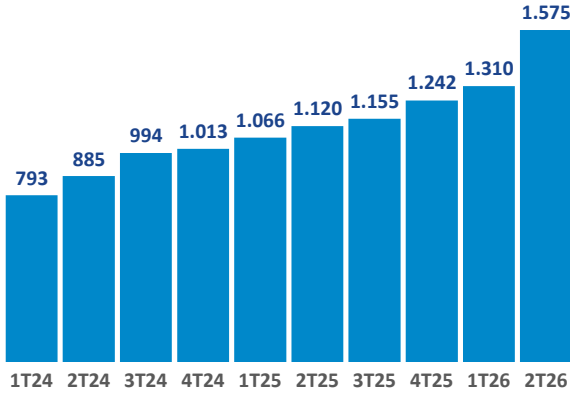


POR SERVIÇO

(% de ativos sob serviço)

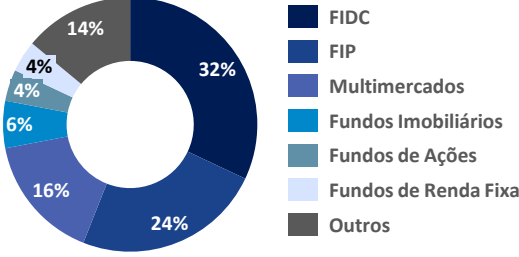


FUNDOS ATENDIDOS



POR CLASSE DE FUNDO

(% de fundos atendidos)



AuS
R\$ 244,1 bilhões

+18,8% em 3 meses
+49,1% em 12 meses

GESTORAS ATENDIDAS
237

+4,4% em 3 meses
+10,7% em 12 meses

FUNDOS ATENDIDOS
1.575

+20,2% em 3 meses
+40,6% em 12 meses