Banco Daycoval

RESULTADOS 3º TRIMESTRE 2026

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

NOSSA HISTÓRIA

TRAJETÓRIA DE CRESCIMENTO E INDICADORES

1968 — **Início** das atividades no **Brasil Daycoval DTVM**

1971 — Início da **Valco Corretora de Valores**

1989 — Torna-se **Banco Daycoval S.A.**

Início carteira Empresas

1990-1995 — Abertura da **1ª Agência (Brás -SP)**

1995-2000 — **1ª filial** fora de São Paulo (Campinas -SP)

2000-2005 — Início de operações **Consignado e Financiamento de Veículos**

Início da **Daycoval Asset**

Expansão Nordeste e Sul

2005-2010 — DAYC4 NÍVEL1 BOVESPA BRASIL

IPO

Abertura da Agência Cayman

Daytravel (Câmbio Varejo)

2010-2015 — 1ª Emissão de LF Pública

Aquisição CIT Brasil (Leasing)

36 Agências espalhadas **pelo Brasil**

2015-2020 — 50 anos BancoDaycoval

Deslistagem voluntária do Banco Daycoval

Aquisição da carteira SME do Citibank

Início das operações de **Serviços Fiduciários** e **DCM**

2020-2025 — Início da mesa de **Renda Fixa Crédito Privado**.

Lançamento da **Conta Global**

Banco atinge **R$ 100 Bi** de ativos totais

Aquisição da **operação de seguros**

Início da área de **M&A e Consórcio**

9M26 — Daycoval Corretora de valores

Expansão da **Corretora**

Sinergia Daycoval | Seguros

Transação M&A

Valores em R$ milhões

	2000	2005	2010	2015	2020	2025	9M26
Colaboradores	350	427	788	1.449	2.553	4.235	4.521
Carteira de Crédito Ampliada	57,1	464,7	6.222,5	14.073,8	36.747,5	74.864,2	80.107,5
% Carteira Empresas	100%	100%	67%	57%	77%	71%	68%
Patrimônio Líquido	54,1	289,7	1.777,8	2.786,8	4.425,9	7.075,3	8.440,1
Lucro Líquido Recorrente	12,2	62,5	65,4	432,0	1.174,2	1.814,8	1.360,4

DESTAQUES DO TRIMESTRE

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS E AVANÇOS ESTRATÉGICOS DO PERÍODO

01

Banco Daycoval realizou aumento de capital de R$ 500 milhões

Em julho de 2026, o Banco realizou um aumento de capital no montante de R$ 500 milhões, integralmente subscrito e integralizado pelos acionistas. O aporte reforçou o Capital Principal (CET1), ampliando o patrimônio líquido e fortalecendo os índices de capitalização, com maior capacidade para suportar a expansão dos negócios.

02

Daycoval emite R$ 2,5 bilhões em Letras Financeiras com foco em público institucional

O Banco Daycoval concluiu a emissão pública de Letras Financeiras (LFs), no montante de R$ 2,5 bilhões, liquidada em 23 de julho de 2026. Com *bookbuilding* encerrado em 21 de julho, a oferta registrou demanda total de R$ 6,1 bilhões, equivalente a 2,46 vezes o volume ofertado. O resultado evidencia a forte demanda pela operação e a confiança dos investidores na solidez financeira do Banco.

03

Daycoval reafirma sua posição de destaque em rentabilidade no ranking Valor 1000

Na edição de 2026 do Valor 1000, o Banco Daycoval manteve, pelo terceiro ano consecutivo, a 17ª posição no ranking geral de Finanças. Entre os grandes bancos, alcançou a 2ª colocação em rentabilidade operacional e preservou a 5ª posição em rentabilidade sobre o patrimônio médio, reforçando a consistência de seus resultados e a solidez de seu desempenho.

04

Daycoval Asset Management conquista a liderança no ranking de crédito privado da Moody's

A Daycoval Asset Management conquistou a 1ª colocação na categoria de crédito privado em ranking elaborado pela Moody's e divulgado pelo Estadão. O levantamento avaliou 72 gestoras brasileiras com base em indicadores de risco, retorno e consistência da gestão ao longo de três anos, destacando aquelas que apresentaram o melhor desempenho ajustado ao risco. O reconhecimento reforça a qualidade da gestão de investimentos da Daycoval Asset e sua capacidade de gerar resultados consistentes.

05

Daycoval está entre os 10 bancos com maior avanço em capital Tier 1 na América Latina e no Caribe

Na edição de 2026 do ranking Top 1000 World Banks, elaborado pela The Banker, publicação internacional especializada no setor bancário e integrante do grupo Financial Times, o Banco Daycoval avançou 85 posições, passando da 742ª para a 657ª colocação mundial. O Banco também esteve entre as dez instituições com maior avanço em capital Tier 1 na América Latina e no Caribe, indicador que reflete a solidez da estrutura de capital e a capacidade de absorção de perdas.

DESTAQUES - 3T26

RATINGS E INDICADORES

S&P Global

BB- (1) | Perspectiva Estável

brAA+ (2) | Perspectiva Positiva

Longo Prazo

Fitch Ratings

BB (1) | Perspectiva Estável

AA+(bra) (2) | Perspectiva Estável

Longo Prazo

Moody's

Ba1 (1) | Perspectiva Estável

AA+.br (2) | Perspectiva Estável

Longo Prazo

(1) Escala Global
(2) Escala Nacional

Total de Ativos
R$ 108,8 bilhões
▲ 18,7% em 12 meses

Carteira de Crédito Ampliada
R$ 80,1 bilhões
▲ 24,4% em 12 meses

Captação Total
R$ 80,2 bilhões
▲ 17,7% em 12 meses

Patrimônio de Referência
R$ 11,4 bilhões
▲ 21,6% em 12 meses

Índice de Basileia
14,3%
▼ 0,7 p.p. em 12 meses

Inadimplência acima de 90 dias
2,2%
▼ 0,1 p.p. em 12 meses

Custo do Crédito
2,5%
▲ 0,4 p.p. em 12 meses

Margem Financeira
7,9%
▼ 1,6 p.p. em 12 meses

Índice de Eficiência Recorrente
32,1%
▲ 1,6 p.p em 12 meses

Estágio 1 e 2 / Carteira de Crédito
96,1%
▲ 0,5 p.p. em 12 meses

Lucro Líquido Recorrente
R$ 452,0 milhões
▼ 4,7% em 12 meses

ROAE Recorrente
22,4%
▼ 1,9 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	Carlos Moche Dayan	Morris Dayan	Sasson Dayan	Gustavo Franco	Ricardo Gelbaum
Presidente do Conselho de Administração	Conselheiro	Conselheiro	Conselheiro	Conselheiro Independente	Conselheiro Independente

DIRETORIA

DIRETORIA EXECUTIVA	ANOS DE DAYCOVAL
Carlos Moche Dayan, Diretor Executivo	-
Morris Dayan, Diretor Executivo	-
Salim Dayan, Diretor Executivo	-
DIRETORIA SÊNIOR	
Albert Rouben, Diretor de Crédito	27
Alexandre Rhein, Diretor de Tecnologia	20
Alexandre Teixeira, Diretor Varejo - Financiamento Veículos	20
Claudinei Aparecido Pedro, Diretor Comercial Empresas - Regional	26
Elie Jacques Mizrahi, Diretor Comercial Empresas - Regional	26
Maria Regina R.M. Nogueira, Diretora de Ouvidoria e Controladoria	35
Nilo Cavarzan, Diretor Varejo - Crédito Consignado e Imobiliário	22
Paulo Augusto Saba, Diretor de Tesouraria, Relações com Investidores e Câmbio	11
DIRETORIA DE PRODUTOS	
Eduardo Campos, Diretor de Câmbio - Varejo	17
Erick W. de Carvalho, Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais	7
Gilson Fernandes Ribeiro, Diretor Comercial Empresas - Regional	15
João Costa, Diretor Comercial Empresas - Regional	20
Renato Otranto, Diretor de DCM	4
Saul Fernandez, Diretor Comercial Empresas - Regional	13
DIRETORIA OPERACIONAL ADMINISTRATIVA	
Adely Hamoui, Diretora de Governança, Riscos e Compliance	29
Anilson Fieker Pedrozo, Diretor Varejo - Crédito Consignado	5
Flavia Motta C. e Fernandes, Diretora de Relacionamento com Clientes	19
Gad Disi, Diretor de PLD/FT	23
Luiz Alexandre Cadorin, Diretor de Contabilidade	19
Maria Beatriz de Andrade Macedo, Diretora Jurídico Consultivo	8
Paula Giannetti de Lima, Diretora de Recursos Humanos	-
Sérgio Tachian Abrosio, Diretor de Riscos e Informações Gerenciais	5
DIRETORIA DE EMPRESAS LIGADAS	
Marcos Alexandre Lyra, Diretor Daycoval Corretora TVM	9
Ricardo Maximo, Diretor Daycoval Leasing e SAM	11
Roberto Kropp, Diretor Daycoval Asset	22
Jacques Iglicky, Diretor Daycoval Asset	10
Jorge Sant'Anna, Diretor Daycoval Seguros	-
Renata Oliver, Diretora Daycoval Seguros	-
Jonathas Alberto Abdou, Diretor Daycoval Seguros	-
Paollo Beccaro Ribeiro, Diretor Daycoval Seguros	-

PRODUTOS E SERVIÇOS

ECOSSISTEMA - 9M26

EMPRESAS

Crédito Empresas

R$ 54,7 bi

Derivativos

R$ 139,6 bi
transacionados

Câmbio Empresas

R$ 44,8 bi
transacionados

Seguro Empresarial

R$ 326,1 mi
prêmios emitidos

Serviços Escrow & Liquidante

R$ 11,5 bi
transacionados

DCM

R$ 2,5 bi
emitidos

M&A

2 deals consolidados no ano de 2026

Consórcio

Início das operações

VAREJO

Crédito Consignado

R$ 19,7 bi

Financiamento de Veículos

R$ 5,0 bi

Crédito Imobiliário

R$ 718,8 mi

Câmbio Varejo

R$ 8,2 bi
transacionados

Plataforma Digital de Investimentos

R$ 8,7 bi
sob custódia

MERCADOS

Asset Management

R$ 31,4 bi
sob gestão

Serviços Fiduciários

R$ 273,3 bi
sob serviço

Corretora de Valores

R$ 3,2 bi
transacionados

Renda Fixa Crédito Privado

R$ 16,8 bi
transacionados

AGÊNCIAS DE RATING

RATINGS E FUNDAMENTAÇÃO

Daycoval

S&P Global Ratings

NACIONAL: brAA+ | Perspectiva positiva

GLOBAL: BB- | Perspectiva estável
SOBERANO: BB

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

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

FitchRatings

NACIONAL: AA+(bra) | Perspectiva estável

GLOBAL: BB | Perspectiva estável
SOBERANO: 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: AA+.br | Perspectiva estável

GLOBAL: Ba1 | Perspectiva estável
SOBERANO: 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.

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

QUALIDADE E DIVERSIFICAÇÃO DE PRODUTOS

DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA

Empresas

R$ 54,7 bilhões

68,2%

Cessão de Recebíveis	Avais e Fianças	Títulos Privados (1)	Capital de Giro e FGI	Comércio Exterior	Leasing
R$ 12,6 bi	R$ 11,9 bi	R$ 9,9 bi	R$ 9,5 bi	R$ 6,8 bi	R$ 4,0 bi
23%	22%	18%	17%	13%	7%

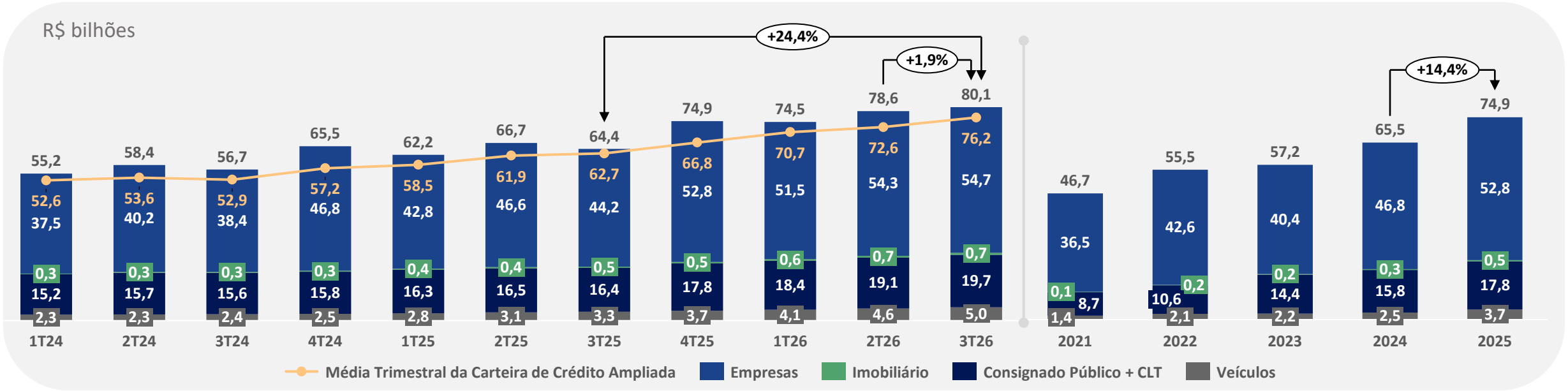
Varejo

R$ 25,4 bilhões

31,8%

Crédito Consignado Público + CLT	Cartão Consignado	Veículos	Imobiliário
R$ 17,0 bi	R$ 2,7 bi	R$ 5,0 bi	R$ 0,7 bi
67%	11%	20%	2%

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



CAPTAÇÃO TOTAL

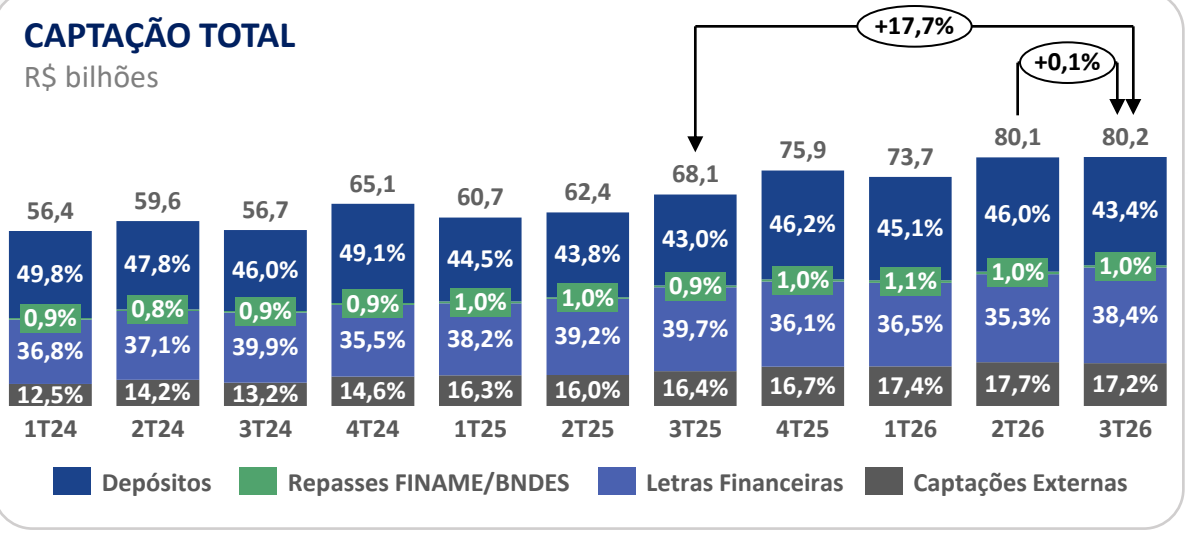
EQUILÍBRIO ENTRE DEPÓSITOS E LETRAS FINANCEIRAS

DISTRIBUIÇÃO DA CAPTAÇÃO

Depósitos	Letras Financeiras	Captações Externas	Repasses FINAME/BNDES
43,4%	38,4%	17,2%	1,0%
R$ 34,8 bilhões	R$ 30,8 bilhões	R$ 13,8 bilhões	R$ 0,8 bilhão

CAPTAÇÃO TOTAL

R$ bilhões

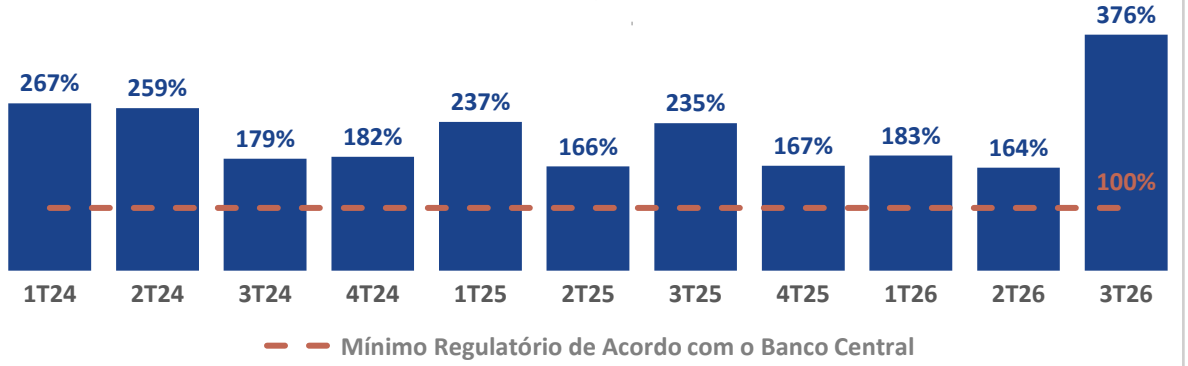


CAPTAÇÃO (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25
Depósitos	**34.816,1**	**36.864,3**	**29.288,1**	**-5,6%**	**18,9%**
Depósitos à Vista	2.139,1	2.933,3	1.514,3	-27,1%	41,3%
Depósitos a Prazo (1)	25.668,1	27.336,7	22.540,4	-6,1%	13,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	7.008,9	6.594,3	5.233,4	6,3%	33,9%
Letras Financeiras	**30.824,3**	**28.311,7**	**27.062,3**	**8,9%**	**13,9%**
Letra Financeiras Sêniores	27.839,7	25.454,6	25.635,2	9,4%	8,6%
Letras Financeiras Perpétuas - AT1	2.984,6	2.857,1	1.427,1	4,5%	n.a.
Captações Externas	**13.781,0**	**14.147,5**	**11.188,5**	**-2,6%**	**23,2%**
Empréstimos no Exterior	12.165,2	11.913,2	8.913,9	2,1%	36,5%
Emissões Externas	1.615,8	2.234,3	2.274,6	-27,7%	-29,0%
Repasses FINAME/BNDES	**775,3**	**767,6**	**601,9**	**1,0%**	**28,8%**
Total	**80.196,7**	**80.091,1**	**68.140,8**	**0,1%**	**17,7%**

(1) Inclui Depósitos Interfinanceiros, a Prazo e em Moeda Estrangeira.

INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO - LCR (1)

%



(1) LCR = Estoque de Ativos de Alta Liquidez / Saídas Líquidas no Prazo de Até 30 Dias.

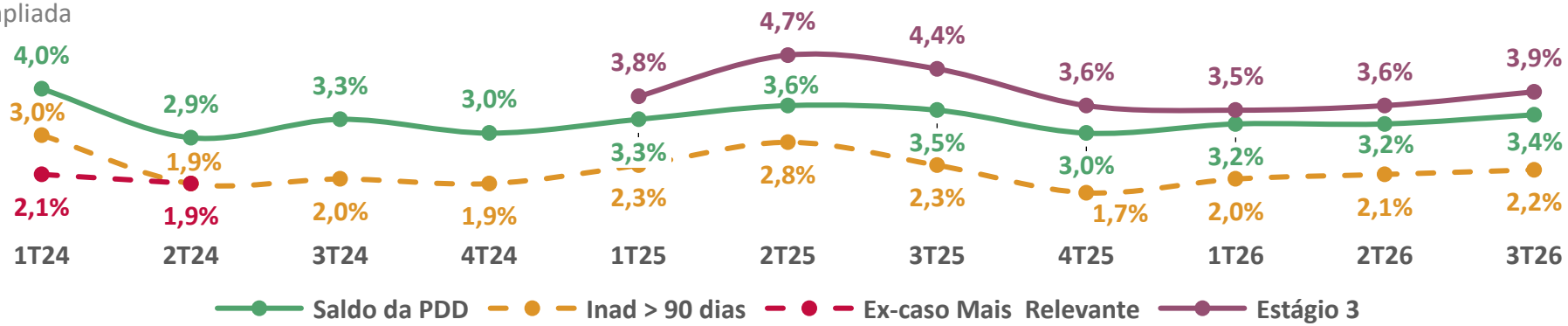
QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

QUALIDADE DE ATIVOS PRESERVADA E COBERTURA ADEQUADA

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

% sobre a carteira de crédito ampliada

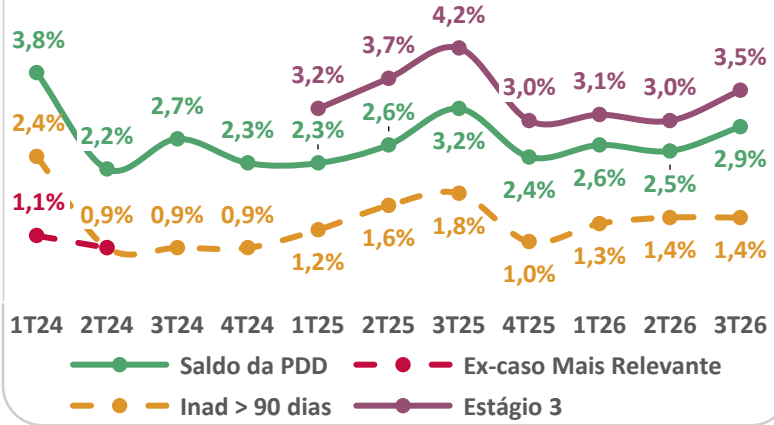
Saldo da PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **158,7%** no 3T26.



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.

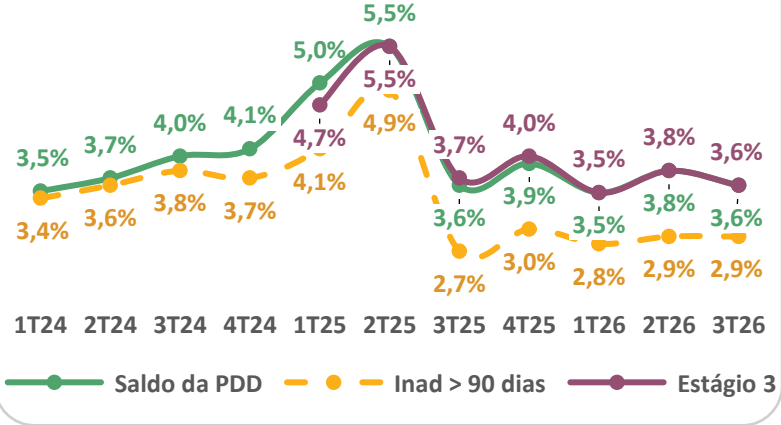
CARTEIRA EMPRESAS

% sobre a carteira de crédito empresas



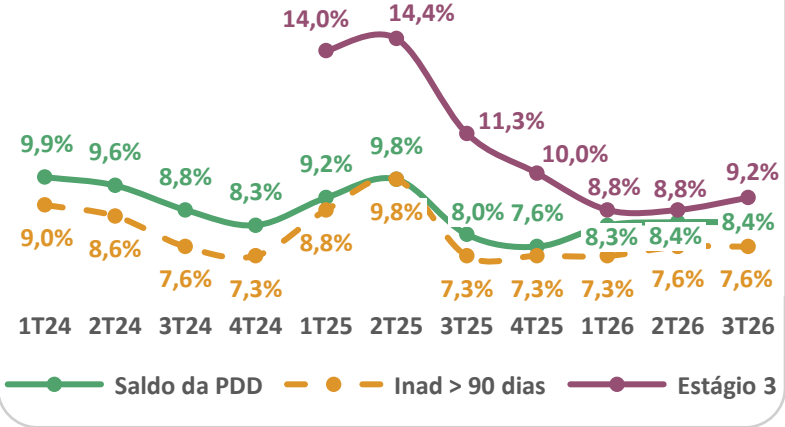
CARTEIRA CONSIGNADO

% sobre a carteira de crédito consignado



CARTEIRA VEÍCULOS

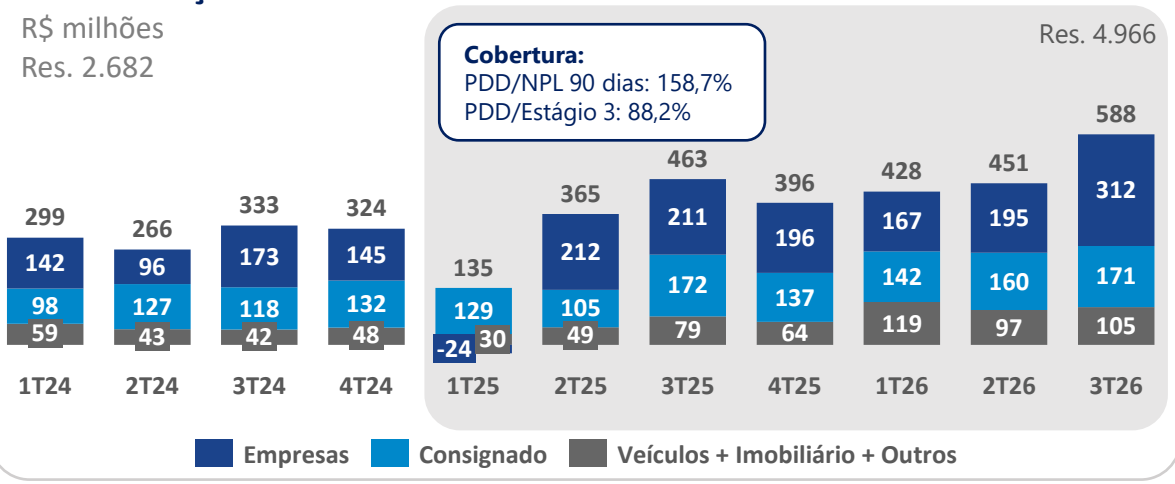
% sobre a carteira de crédito veículos



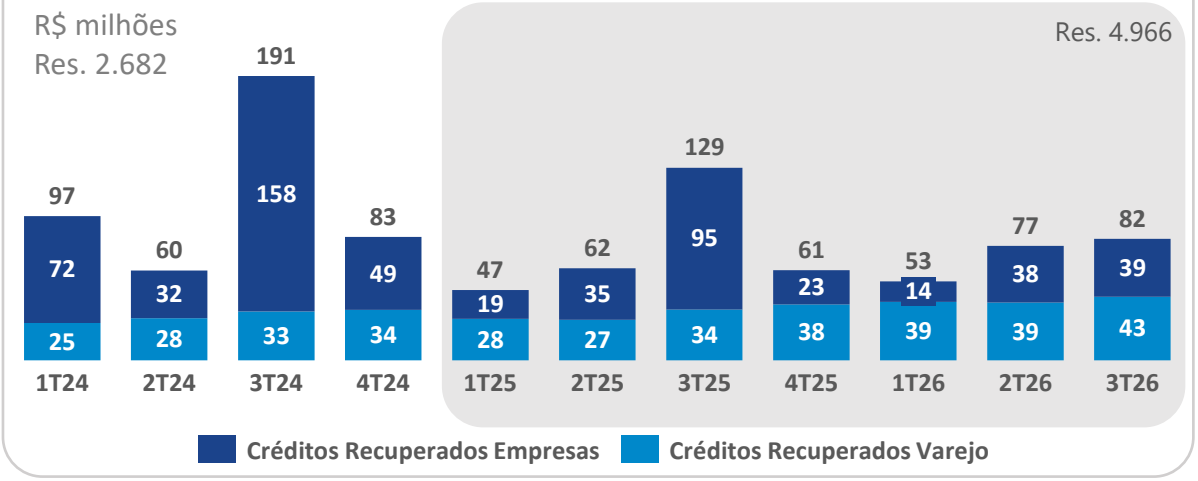
QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

CUSTO DE CRÉDITO

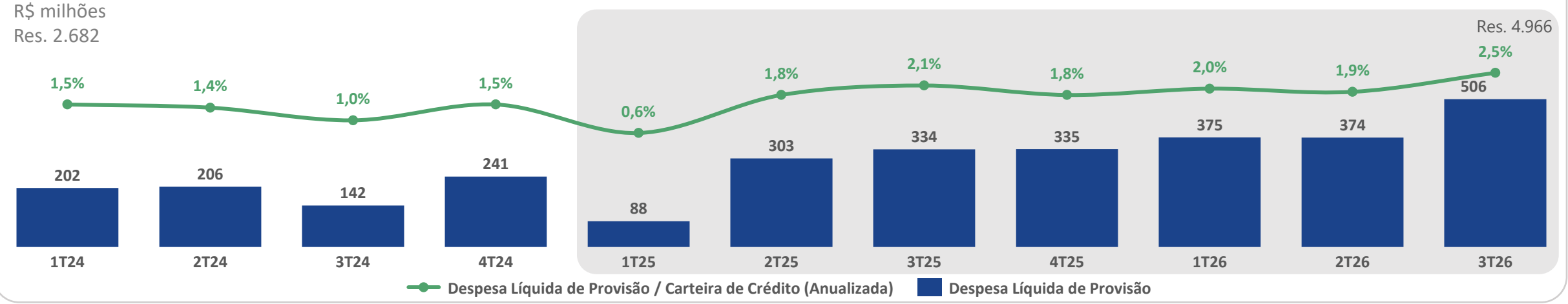
CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO POR SEGMENTO



CRÉDITOS RECUPERADOS



CUSTO DO CRÉDITO: CONSTITUIÇÃO DE PROVISÃO - CRÉDITOS RECUPERADOS

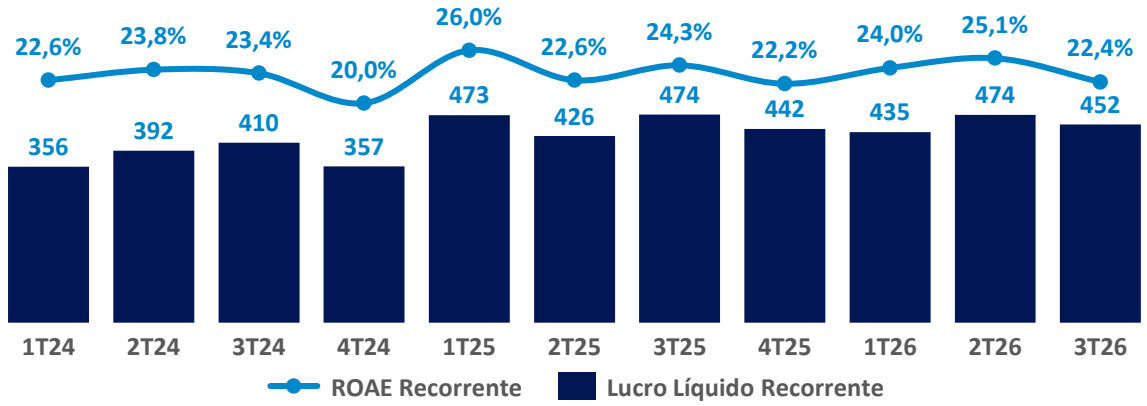


CAPITAL E RETORNO

ÍNDICES DE CAPITALIZAÇÃO E RENTABILIDADE

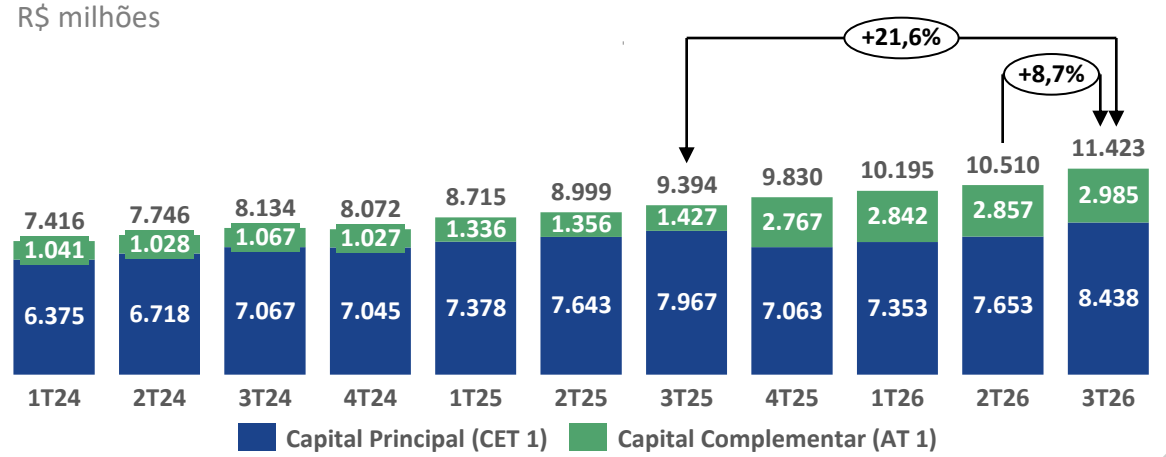
RENTABILIDADE RECORRENTE & ROAE

R$ milhões



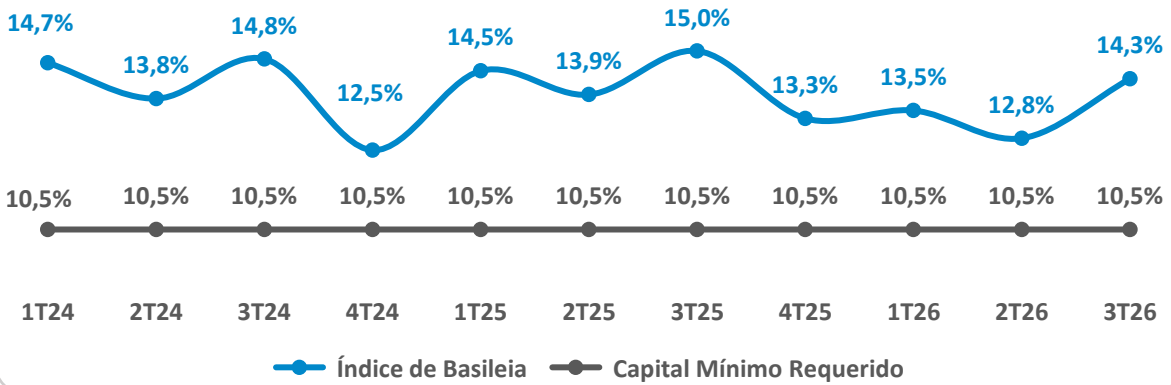
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

R$ milhões



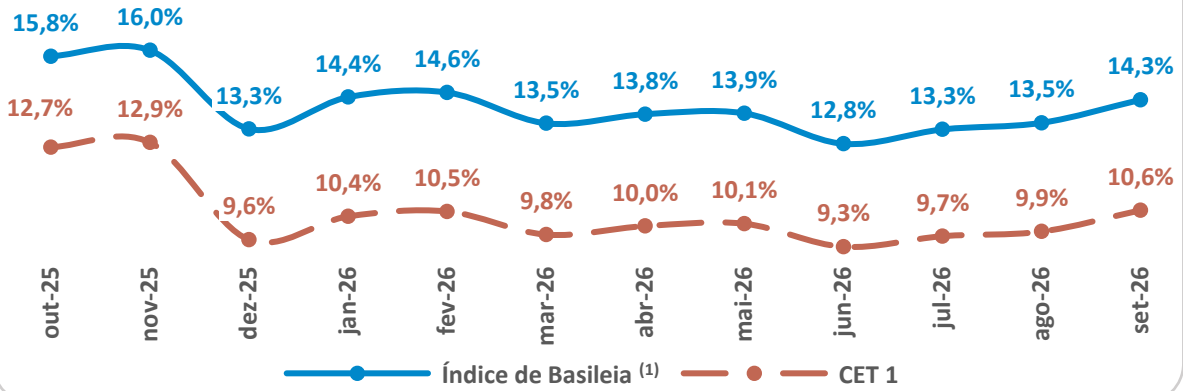
ÍNDICE DE BASILEIA

%



ÍNDICE DE BASILEIA E CET 1 MENSAL

%



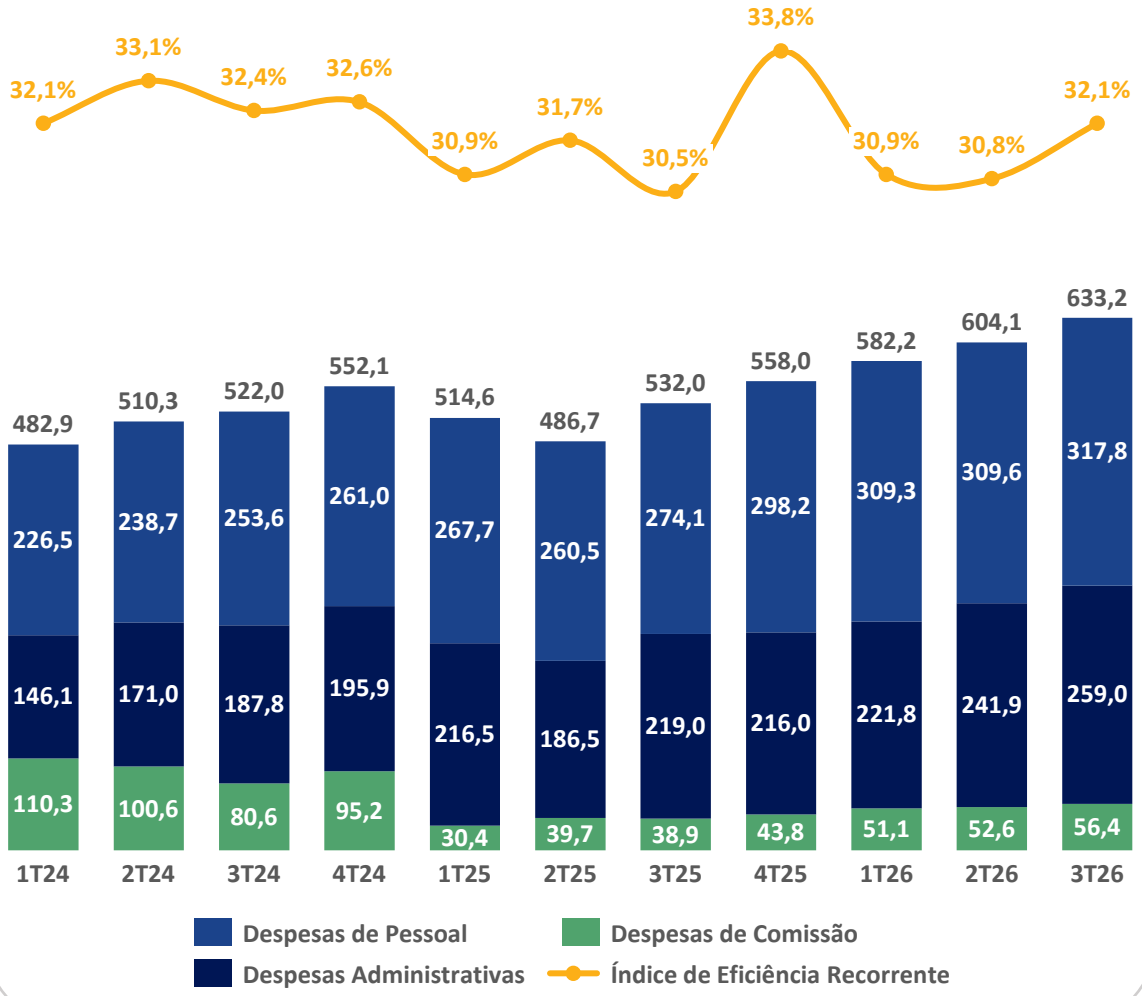
(1) Integralmente capital nível 1.

INDICADORES OPERACIONAIS

EFICIÊNCIA E MARGEM FINANCEIRA

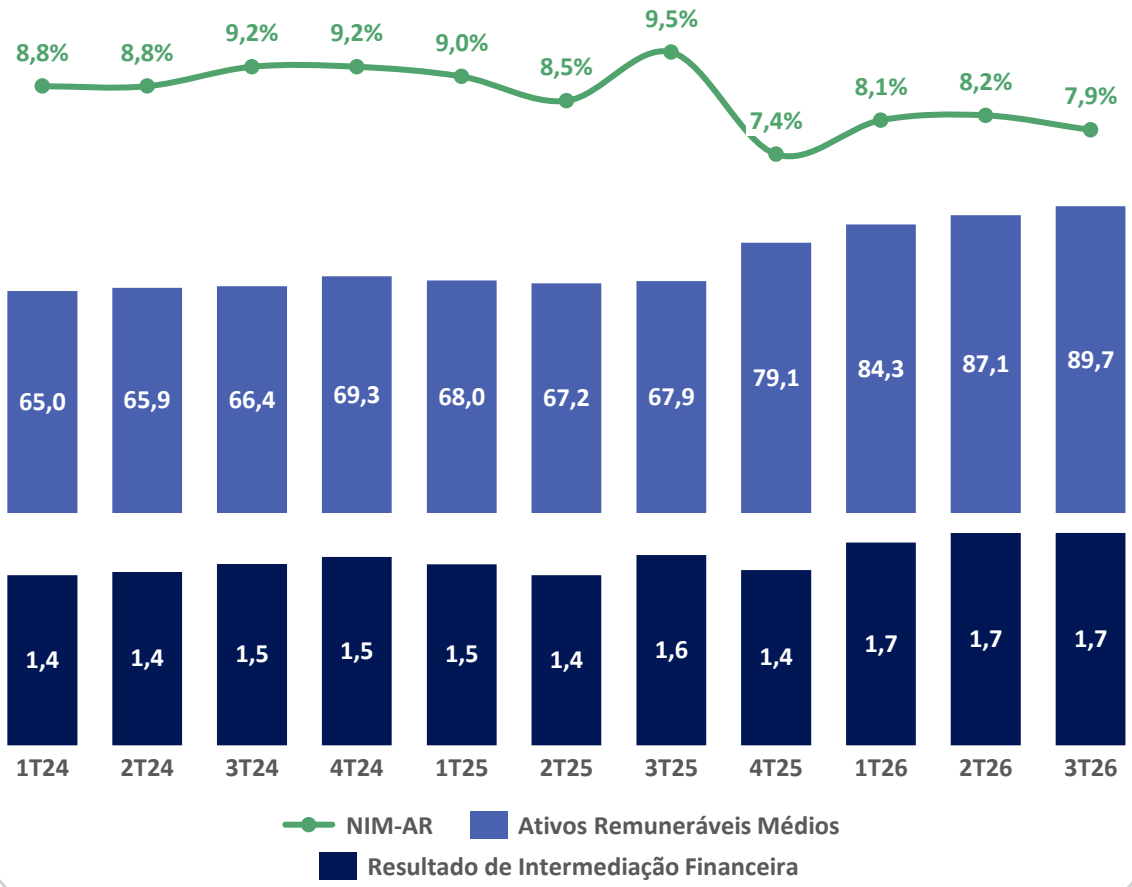
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA RECORRENTE

R$ milhões



MARGEM FINANCEIRA LÍQUIDA AJUSTADA E RECORRENTE

R$ bilhões

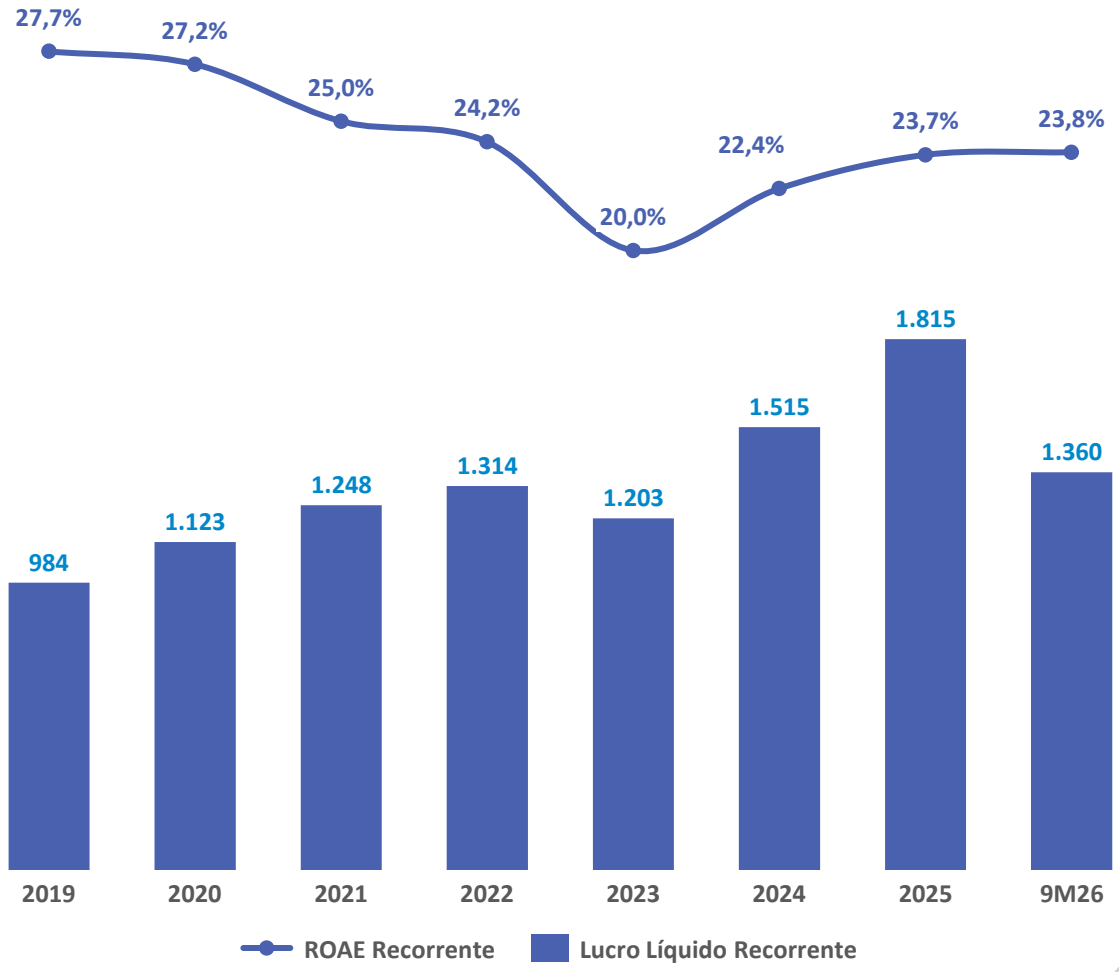


RESULTADOS E RETORNOS

ÍNDICES DE CAPITALIZAÇÃO E RENTABILIDADE

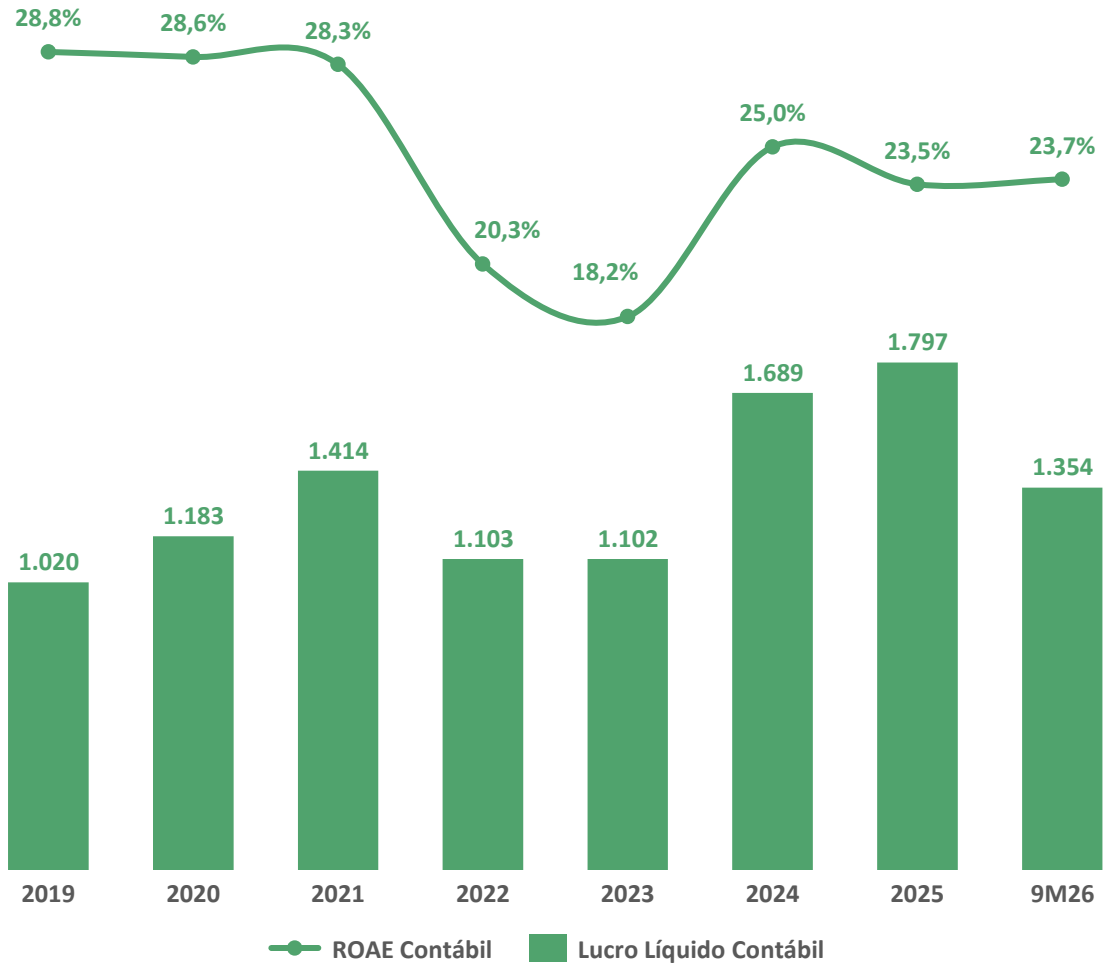
RESULTADO RECORRENTE

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

Banco Daycoval

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

EMPRESAS

CRÉDITO EMPRESAS

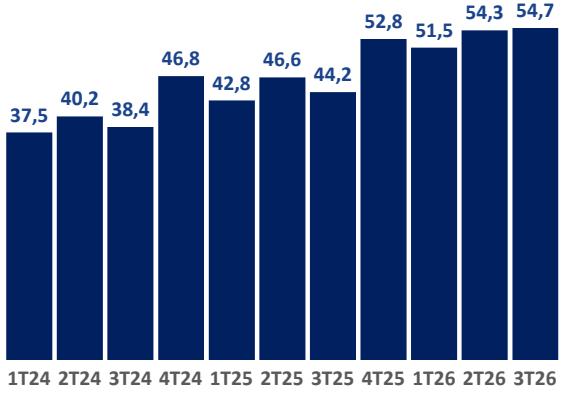
DESTAQUES |3T26

- ✓ 68,2% da carteira ampliada do Banco
- ✓ Crescimento com manutenção da qualidade dos ativos
- ✓ Crescimento significativo de títulos privados [1] (+72,8% em 12 meses), avais e fianças (+27,1% em 12 meses) e comércio exterior (+29,9% em 12 meses)

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

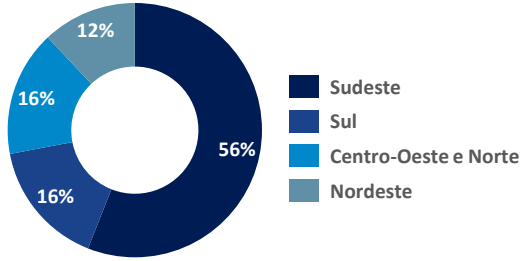
EXPOSIÇÃO

R$ bilhões



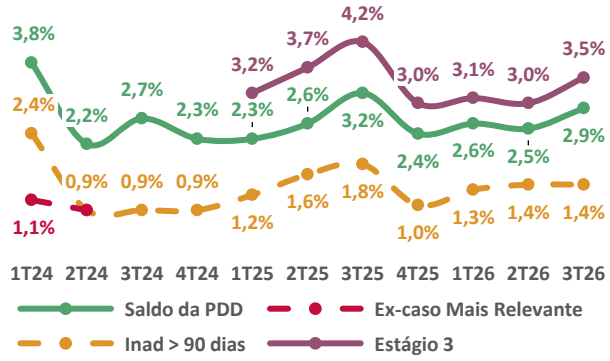
POR REGIÃO

(% da carteira)



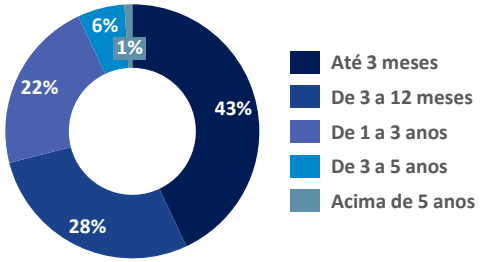
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



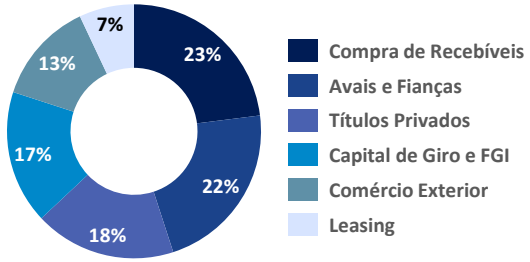
POR VENCIMENTO

(% da carteira)



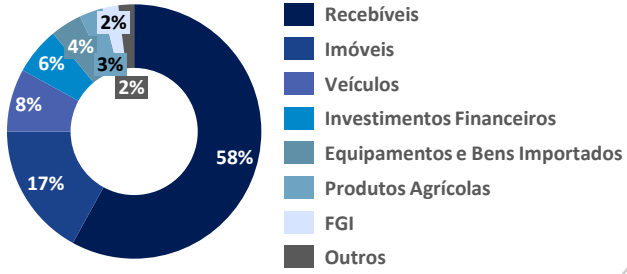
POR PRODUTO

(% da carteira)



POR GARANTIA

(% do portfolio de garantias)



EXPOSIÇÃO	SALDO PDD	INADIMPLÊNCIA	MAIOR CLIENTE	CUSTO DE CRÉDITO
R$ 54,7 bilhões	**R$ 1,6 bilhões**	**1,4%**	**1,9%**	**2,0%**
+0,7% em 3 meses	+14,9% em 3 meses	estável em 3 meses	-0,4 p.p. em 3 meses	+0,8 p.p. em 3 meses
+23,8% em 12 meses	+13,5% em 12 meses	-0,4 p.p. em 12 meses	-0,9 p.p. em 12 meses	+0,9 p.p. em 12 meses

EMPRESAS

DERIVATIVOS

DESCRIÇÃO

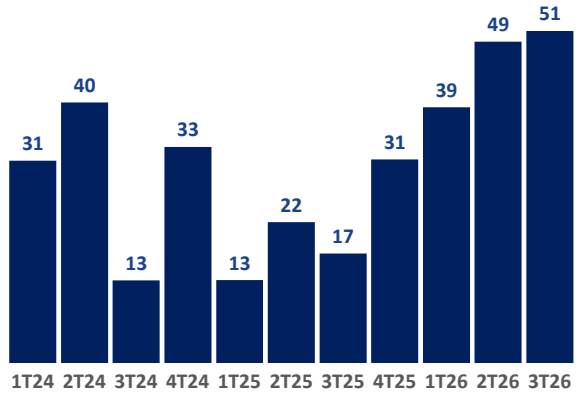
Gestão de riscos financeiros oriundos do seu negócio e/ou das suas operações financeiras. Proteção ao risco para o cliente, por meio da utilização de instrumentos derivativos com foco principal nas exposições associadas à moedas, taxas de juros e commodities

Principais Produtos:

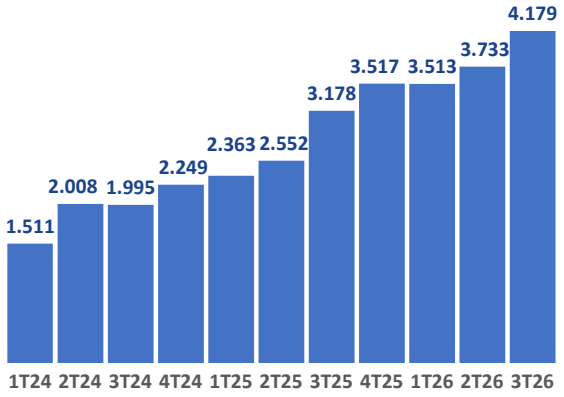
- ✓ Non Deliverable Forward (NDFs)
- ✓ Swaps
- ✓ Opções

VOLUME TRANSACIONADO

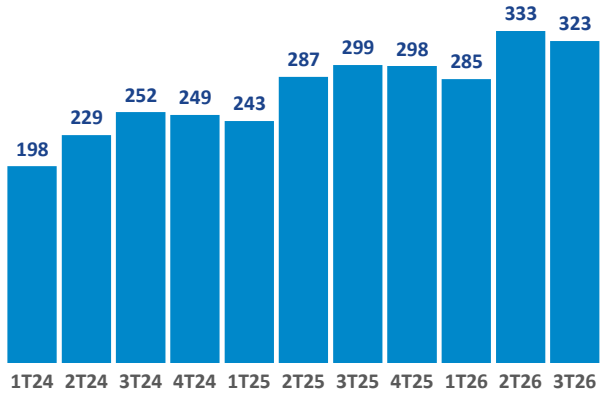
R$ bilhões



OPERAÇÕES

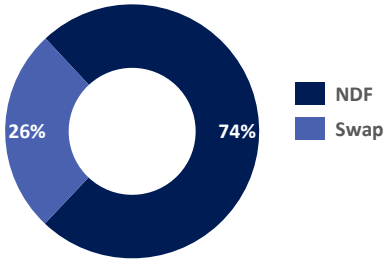


CLIENTES ATENDIDOS



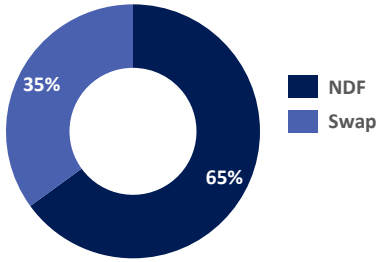
POR PRODUTO

(% de volume transacionado)



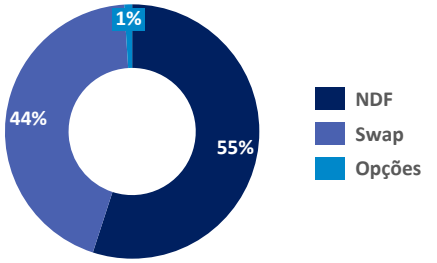
POR PRODUTO

(% de operações)



POR PRODUTO

(% de clientes atendidos)



VOLUME TRANSACIONADO

R$ 51,0 bilhões

+4,1% em 3 meses

+200,0% em 12 meses

OPERAÇÕES

4.179

+11,9% em 3 meses

+31,5% em 12 meses

CLIENTES ATENDIDOS

323

-3,0% em 3 meses

+8,0% em 12 meses

EMPRESAS

CÂMBIO

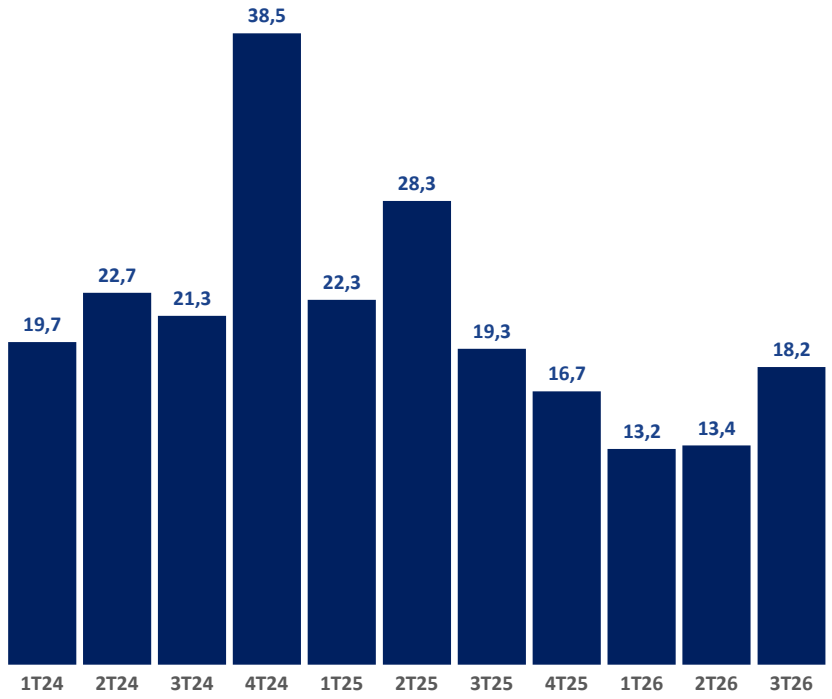
DESCRIÇÃO

Operações de Câmbio
- ✓ Câmbio Pronto
- ✓ Câmbio Futuro
- ✓ Trava Exportação

Crédito
- ✓ 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 à Importação (Finimp)
  - ✓ Forfaiting
  - ✓ Carta de Crédito
  - ✓ Standby (SBLC)
- ✓ Capital de Giro / 4131

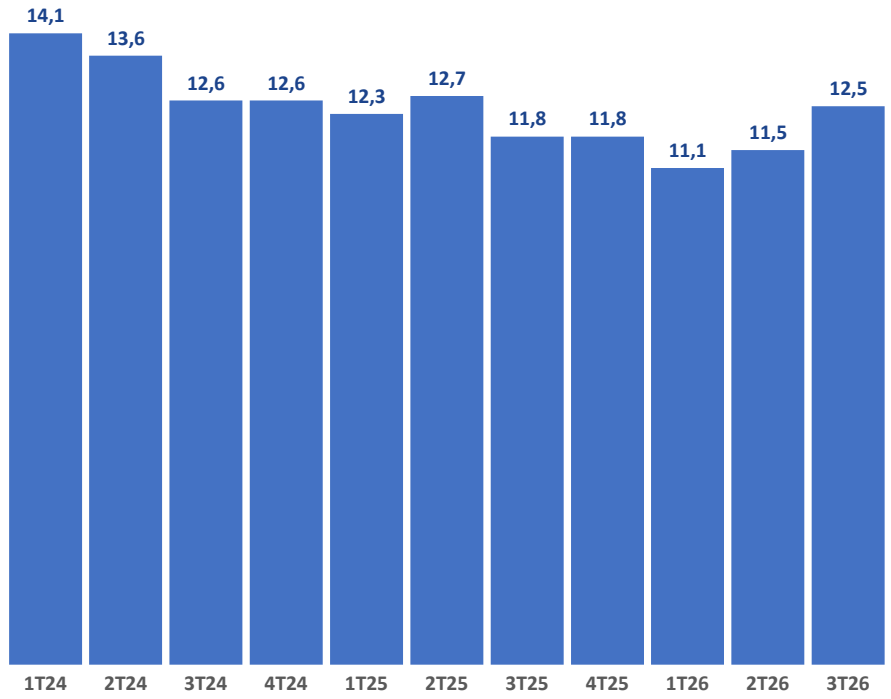
VOLUME TRANSACIONADO

R$ bilhões



OPERAÇÕES

mil



VOLUME TRANSACIONADO

R$ 18,2 bilhões

+35,8% em 3 meses

-5,7% em 12 meses

OPERAÇÕES

12.477

+8,7% em 3 meses

+5,9% em 12 meses

EMPRESAS

SEGUROS

DESCRIÇÃO

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

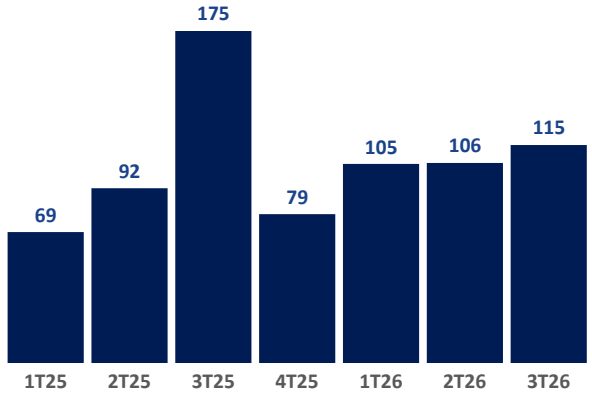
Seguro Empresarial
- ✓ Incêndio
- ✓ Alagamento
- ✓ Roubo
- ✓ Lucros cessantes
- ✓ Danos elétricos

DESTAQUES | 3T26

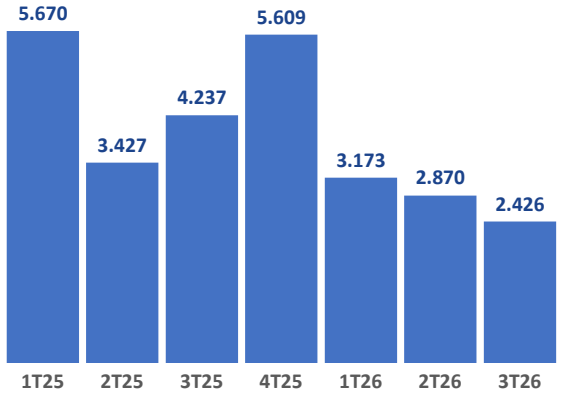
FitchRatings
AA+(bra)
Perspectiva estável

PRÊMIOS EMITIDOS LÍQUIDOS

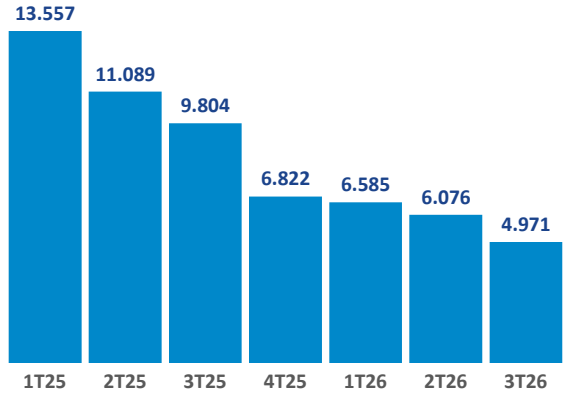
R$ milhões



CLIENTES ATIVOS

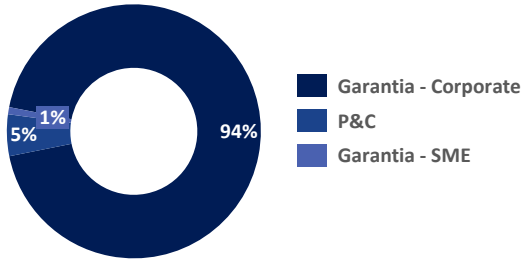


APÓLICES EMITIDAS

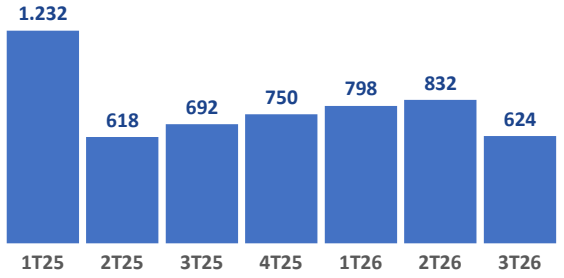


PRÊMIOS EMITIDOS POR PRODUTO

(%)

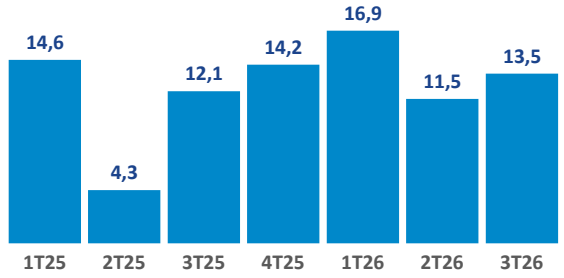


CORRETORES



RESULTADO OPERACIONAL

R$ milhões



PREMIOS EMITIDOS
R$ 115,2 milhões
+8,5% em 3 meses
-34,3% em 12 meses

LIMITE DE RESSEGURO
R$ 1,5 bilhão

RESSEGURADORES GLOBAIS
17

EXPOSIÇÃO TOTAL
R$ 89,2 bilhões
Garantias: R$ 66,5 bilhões

EMPRESAS

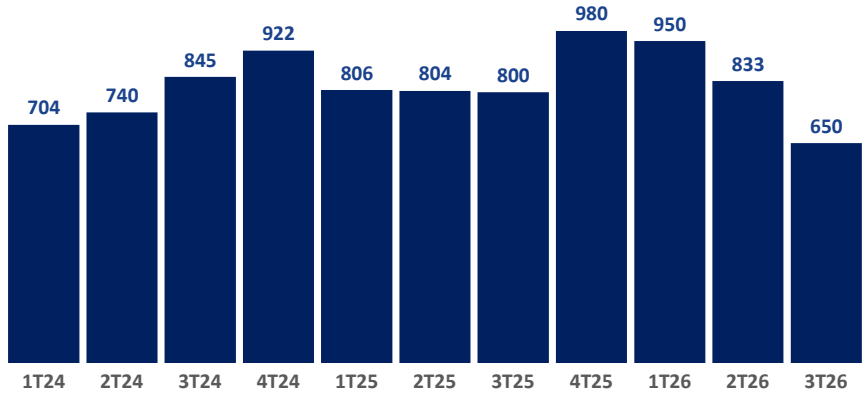
SERVIÇOS ESCROW E LIQUIDANTE

DESTAQUES | 3T26

- ✓ R$ 11,5 bi transacionados em 2026.
- ✓ Forte atuação no segmento de energia, representando 48% das novas contas abertas em 2026.
- ✓ Crescimento na participação das operações do agronegócio, CRA e CPRs.
- ✓ Participação consistente nas operações de mercado de capitais.
- ✓ Garantia B2B, aumento na demanda e aceitação da conta Escrow como forma de garantia entre as empresas.

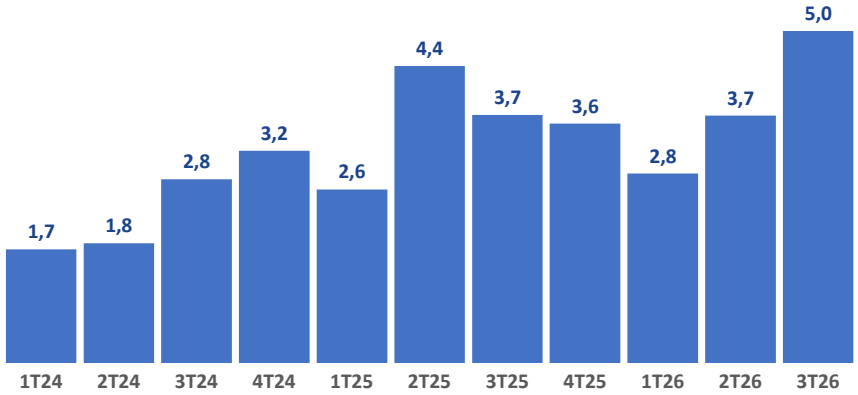
SALDO MÉDIO SOB GESTÃO

R$ milhões



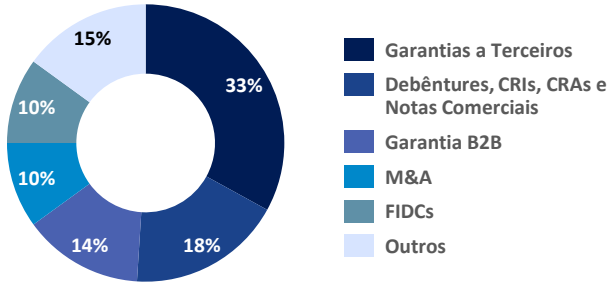
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS

R$ bilhões



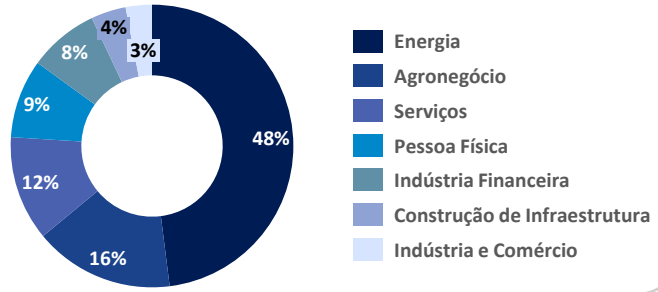
POR TIPO DE OPERAÇÃO

(% de transações financeiras)



POR SEGMENTO

(% de transações financeiras)



SALDO MÉDIO NA CONTA ESCROW

R$ 650,0 milhões

-22,0% em 3 meses

-18,8% em 12 meses

VOLUME TRANSACIONADO

R$ 5,0 bilhões

+35,1% em 3 meses

+35,1% em 12 meses

BASE CONTAS ESCROW

+30,0% em 3 meses

+7,0% em 12 meses

EMPRESAS

INVESTMENT BANKING

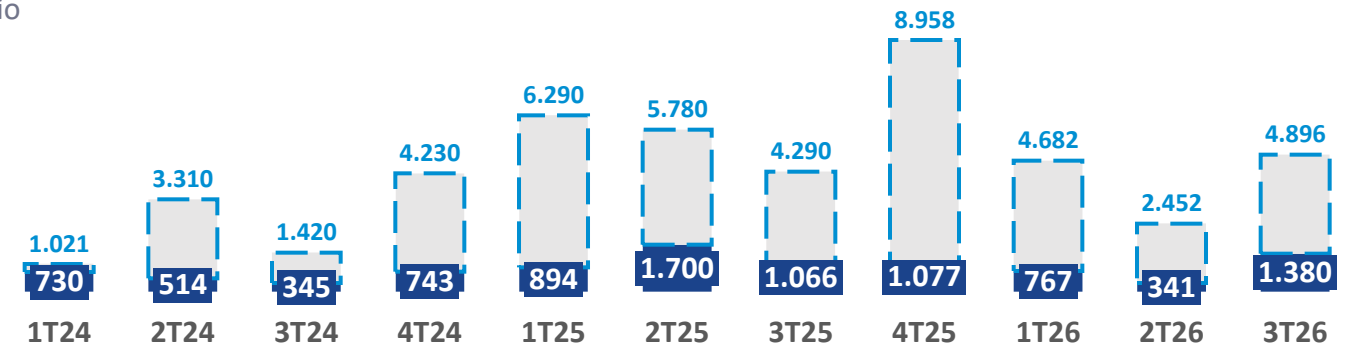
DESCRIÇÃO

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 e FIIs
  - ✓ Empréstimos Sindicalizados / Estruturados

DCM - PARTICIPAÇÃO NO VOLUME DE EMISSÕES COORDENADAS

Mercado Primário
R$ milhões



TRANSAÇÕES SELECIONADAS

Coordenador	Coordenador	Coordenador Líder	Coordenador Líder	Assessor Financeiro
MBRF (Marfrig / brf)	Hypera pharma	URBE LUZ Energética S/A	Simplix	International Container Terminal Services, Inc. x cragea
CRA	Debêntures	Debêntures	FIDC	M&A
R$ 825 MM	R$ 1,35 BI	R$ 175 MM	R$ 156 MM	BancoDaycoval
Daycoval	Daycoval	Daycoval	Daycoval	

PARTICIPAÇÃO NO VOLUME EMITIDO (LTM)
R$ 3,6 bilhões

OPERAÇÕES (LTM)
29

VAREJO

CRÉDITO CONSIGNADO

DESTAQUES | 3T26

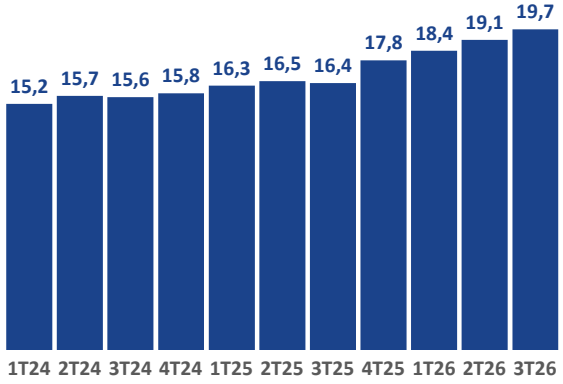
O Daycoval iniciou o projeto piloto de crédito consignado privado, encerrando o período com uma carteira de **R$ 380 milhões**, marcando sua entrada nesse novo segmento.

69 lojas próprias

Mais de 600 convênios públicos ativos

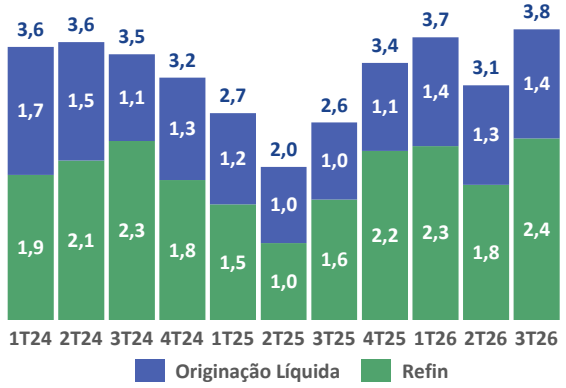
EXPOSIÇÃO

R$ bilhões



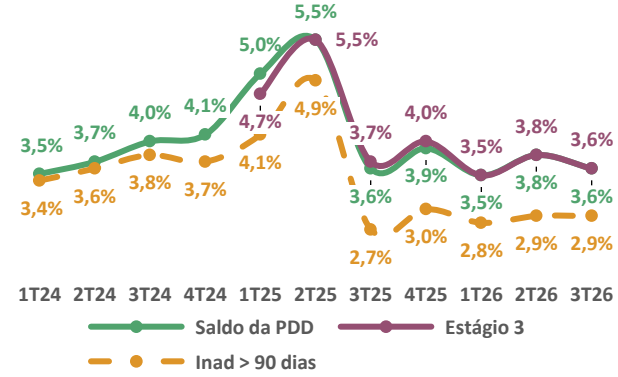
ORIGINAÇÃO

R$ bilhões



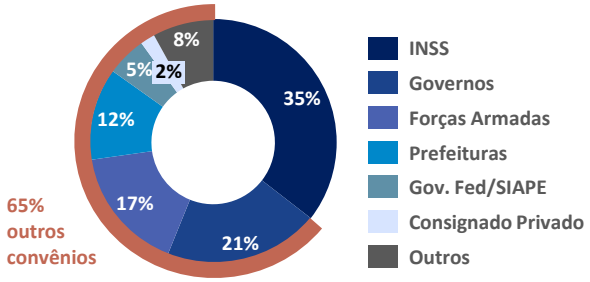
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



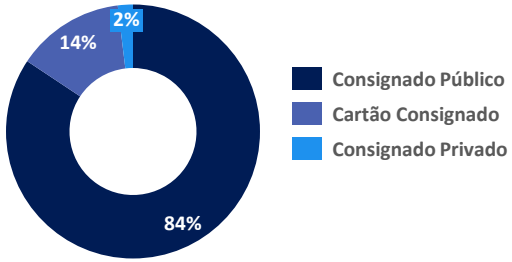
POR CONVÊNIO

(% da carteira)

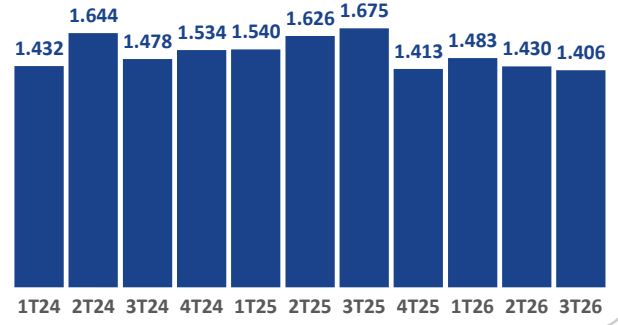


POR PRODUTO

(% da carteira)



CORRESPONDENTES



EXPOSIÇÃO	SALDO PDD	INADIMPLÊNCIA	CLIENTES	CORRESPONDENTES
R$ 19,7 bilhões	**R$ 707,5 milhões**	**2,9%**	**1,4 milhão**	**1.406**
+3,4% em 3 meses	-2,1% em 3 meses	estável em 3 meses	+7,5% em 3 meses	-1,7% em 3 meses
+20,0% em 12 meses	-18,3% em 12 meses	+0,2 p.p. em 12 meses	+17,4% em 12 meses	-16,1% em 12 meses

VAREJO

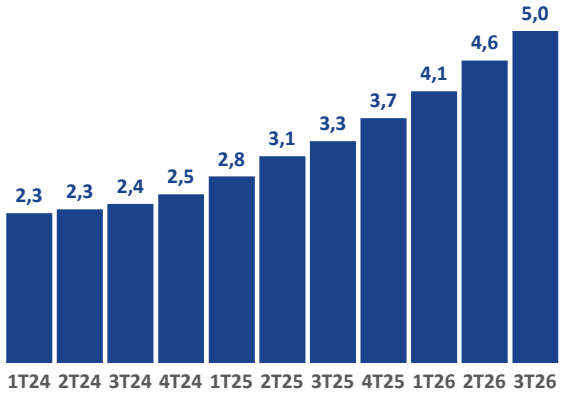
FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS

DESCRIÇÃO

Financiamento de veículos leves e pesados com idade média de 10 anos e 34% de entrada média.

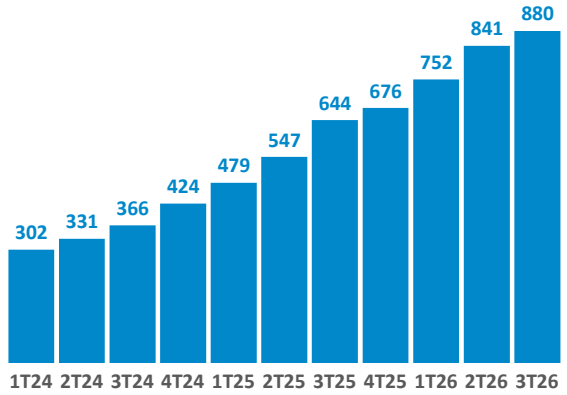
EXPOSIÇÃO

R$ bilhões



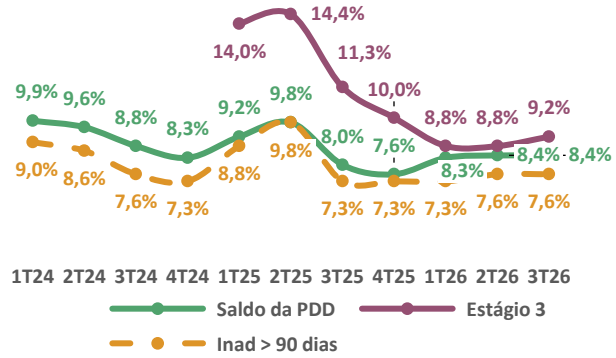
ORIGINAÇÃO

R$ milhões



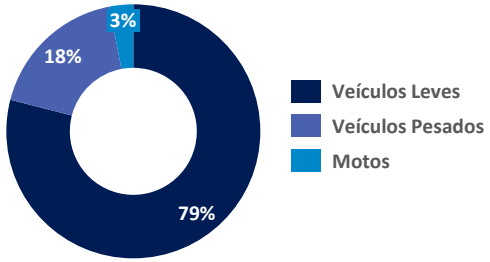
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



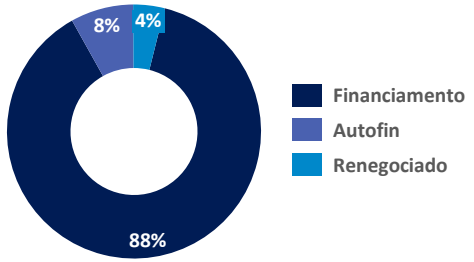
POR TIPO DE VEÍCULO

(% da carteira)

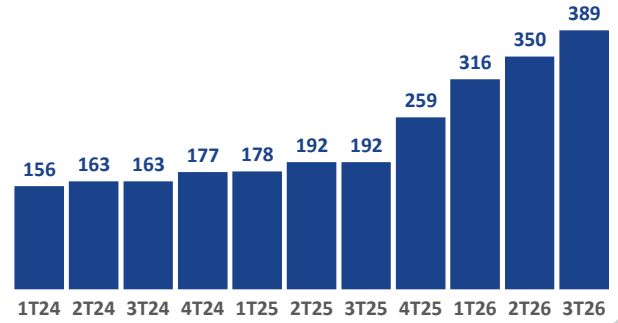


POR PRODUTO

(% da carteira)



CORRESPONDENTES



EXPOSIÇÃO	SALDO PDD	INADIMPLÊNCIA	CLIENTES	CORRESPONDENTES
R$ 5,0 bilhões	**R$ 421,1 milhões**	**7,6%**	**253 mil**	**389**
+9,7% em 3 meses +49,4% em 12 meses	+10,6% em 3 meses +56,8% em 12 meses	estável em 3 meses +0,3 p.p. em 12 meses	+4,7% em 3 meses +19,4 em 12 meses	+11,1% em 3 meses +102,6% em 12 meses

VAREJO

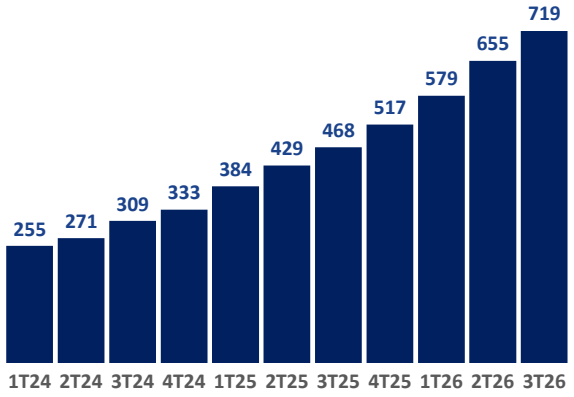
CRÉDITO IMOBILIÁRIO

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

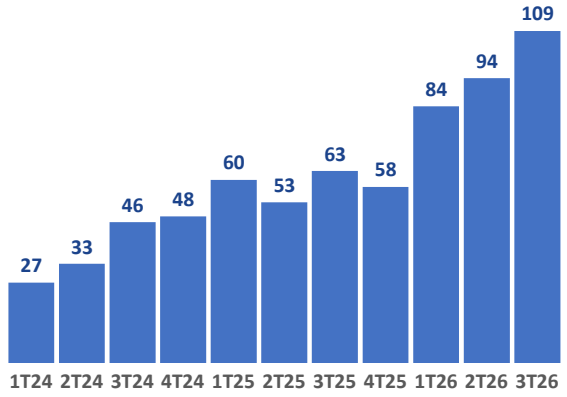
EXPOSIÇÃO

R$ milhões



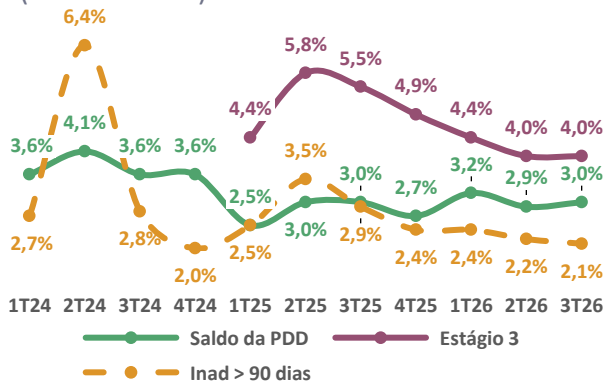
ORIGINAÇÃO

R$ milhões



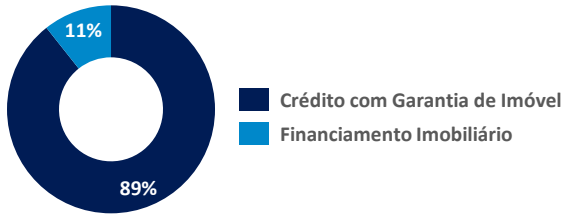
INADIMPLÊNCIA

(% da carteira)



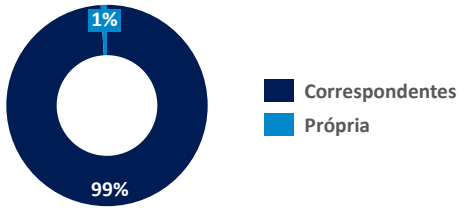
POR PRODUTO

(% da carteira)



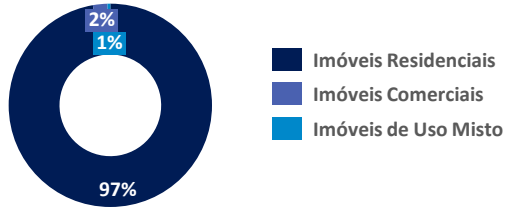
POR ORIGEM

(% da originação)



POR GARANTIA

(% do portfolio de garantias)



SALDO PDD
R$ 21,4 milhões
+9,8% em 3 meses
+53,6% em 12 meses

CLIENTES
1.525

CORRESPONDENTES
510

VALOR DAS GARANTIAS
R$ 1,6 bilhão

LOAN TO VALUE
42,5%

VAREJO

CÂMBIO

DESCRIÇÃO

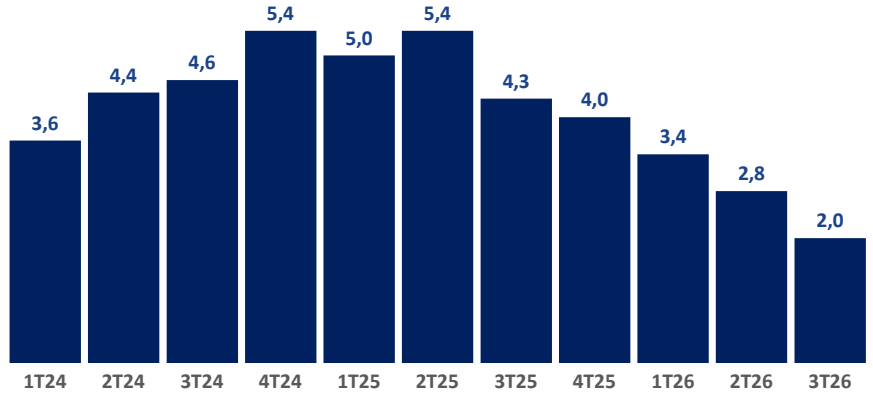
- ✓ Câmbio Turismo
- ✓ Seguro Viagem
- ✓ Remessas Daypay Western Union
- ✓ Tranferência Internacional
- ✓ DayEnvios DHL, FEDEX, UPS
- ✓ Serviços Corporativos

DESTAQUES | 3T26

- ✓ DayEsim Chip Virtual Internacional

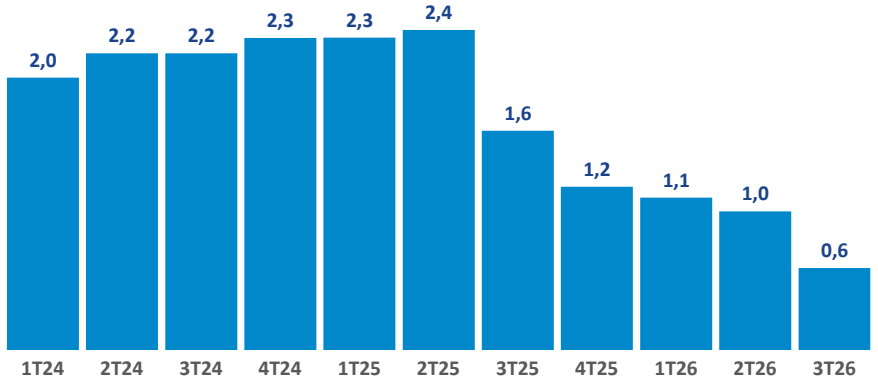
VOLUME TRANSACIONADO

R$ bilhões



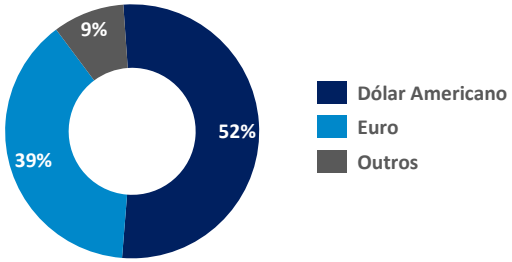
OPERAÇÕES

milhões



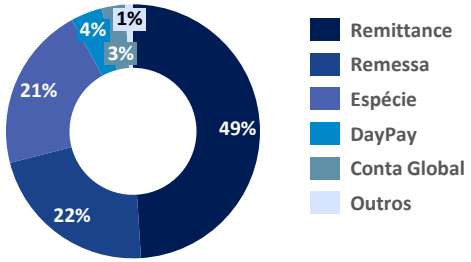
POR MOEDA

(% de volume transacionado)



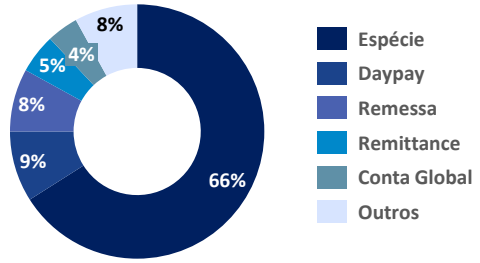
POR PRODUTO

(% de volume transacionado)



RECEITA POR PRODUTO

(% de receita)



VOLUME TRANSACIONADO

R$ 2,0 bilhões

-28,6% em 3 meses

-53,5% em 12 meses

QUANTIDADE DE OPERAÇÕES

611 mil

-40,0% em 3 meses

-62,5% em 12 meses

LOJAS DE CÂMBIO

165

-6,8% em 3 meses

-9,8% em 12 meses

VAREJO

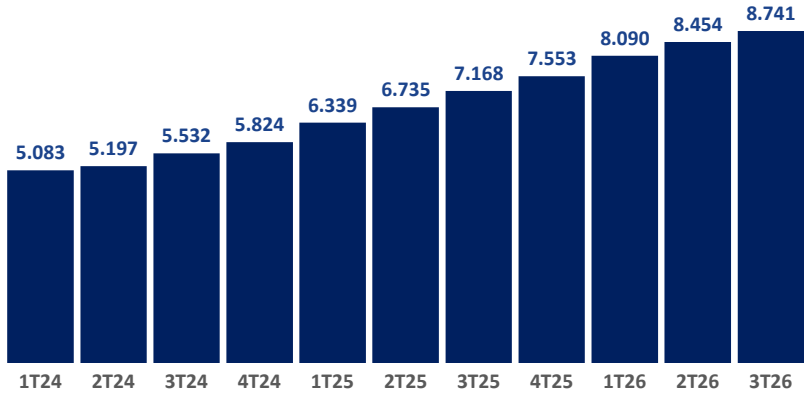
PLATAFORMA DIGITAL DE INVESTIMENTOS

DESTAQUES | 3T26

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

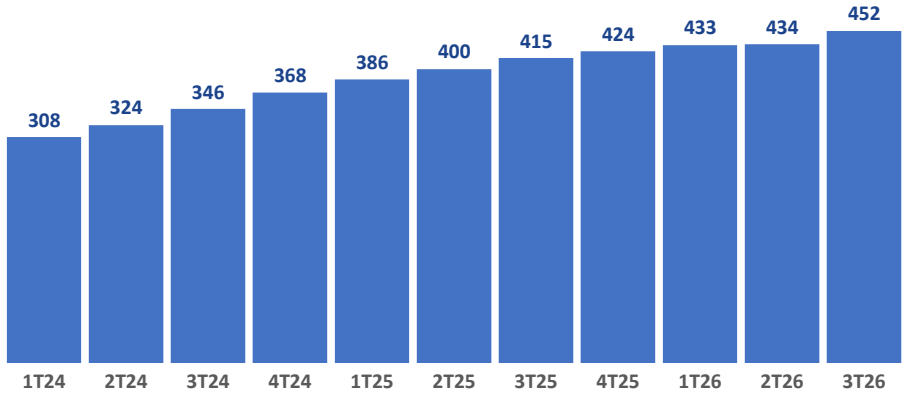
ATIVOS SOB CUSTÓDIA

R$ milhões



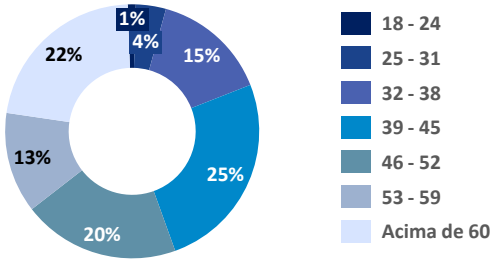
CLIENTES

mil



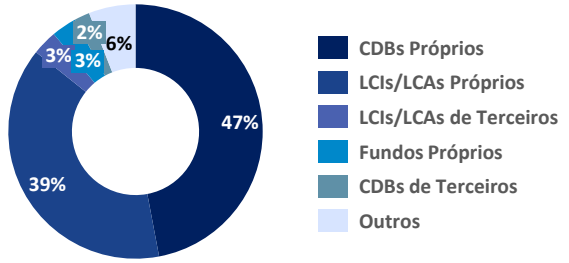
POR FAIXA ETÁRIA

(% de ativos sob custódia)



POR PRODUTO

(% de ativos sob custódia)



AuC
R$ 8,7 bilhões
+3,4% em 3 meses
+21,9% em 12 meses

CLIENTES
452 mil
+4,1% em 3 meses
+8,9% em 12 meses

CONCENTRAÇÃO GEOGRÁFICA
67%
Região Sudeste

MERCADOS

RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO

DESCRIÇÃO

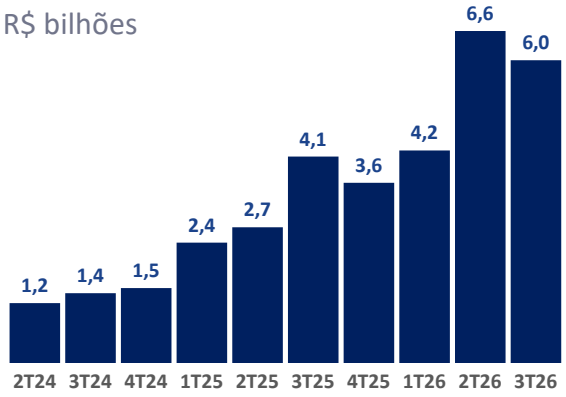
- ✓ Curadoria de Ofertas Primárias e Mercado Secundário de Renda Fixa
- ✓ Oferta diversificada de produtos, com ofertas competitivas em relação aos principais players

DESTAQUES | 3T26

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

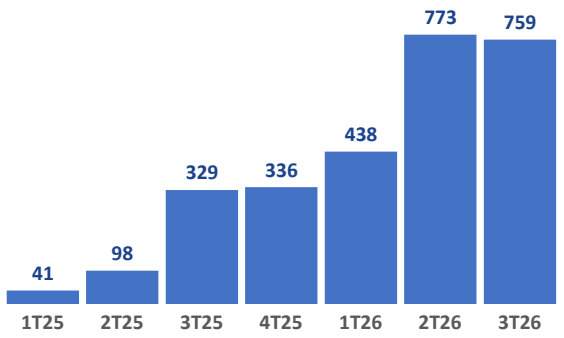
TRADING

Mercado secundário
R$ bilhões



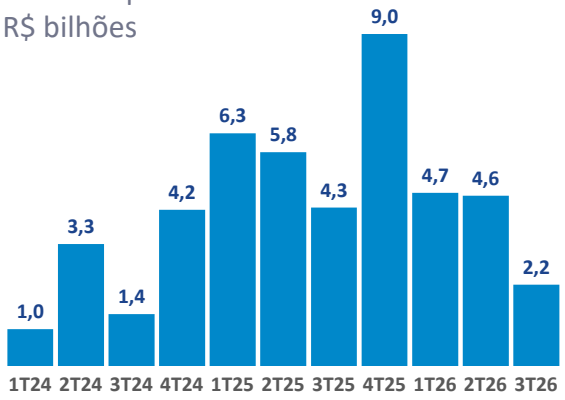
COMPROMISSADAS REVERSAS

R$ milhões



DISTRIBUIÇÃO INSTITUCIONAL

Mercado primário
R$ bilhões



Coordenador
MBRF
Marfrig brf
CRA
R$ 825 MM
Daycoval

Coordenador
Hypera pharma
Debêntures
R$ 1,35 BI
Daycoval

Coordenador Líder
URBE LUZ ENERGÉTICA S/A
Debêntures
R$ 175 MM
Daycoval

VOLUME TRANSACIONADO

R$ 6,0 bilhões
-9,1% em 3 meses
+46,3% em 12 meses

VOLUME DISTRIBUIDO

R$ 2,2 milhões
-52,2% em 3 meses
-48,9% em 12 meses

CLIENTES ATIVOS

+11,9% em 3 meses
+66,7% em 12 meses

MERCADOS

ASSET MANAGEMENT

DESTAQUES

MOODY'S

MQ1.br

Gestão Excelente | Nota Máxima

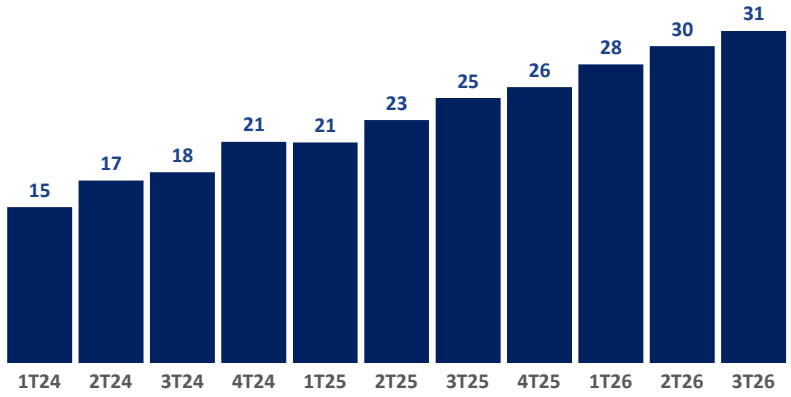
FGV

2º Melhor Gestor de Renda Fixa

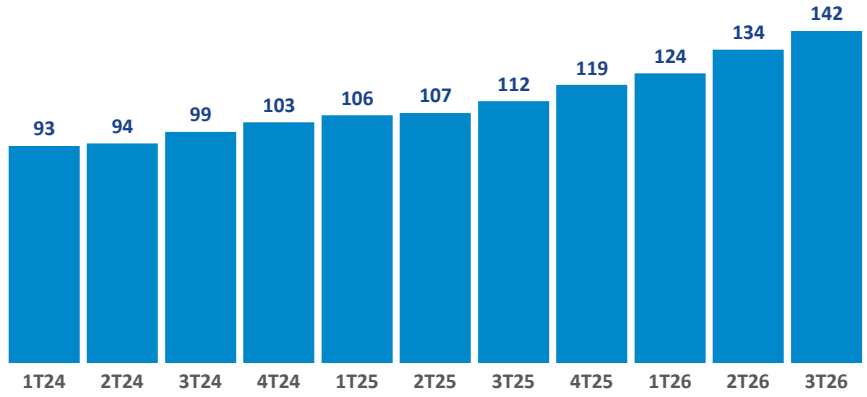
Guia FGV de Fundos de Investimento 2025

ATIVOS SOB GESTÃO

R$ bilhões

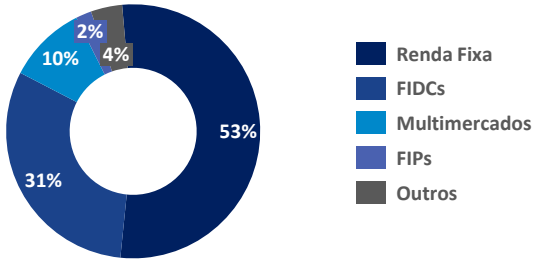


FUNDOS GERIDOS



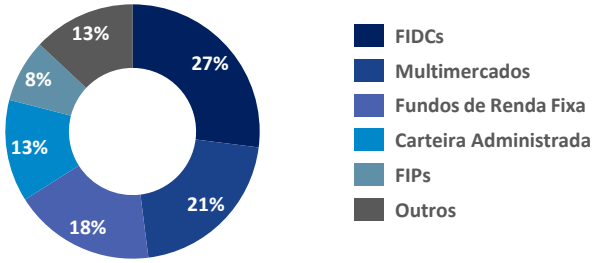
POR CLASSE DE FUNDO

(% de ativos sob gestão)



POR CLASSE DE FUNDO

(% de fundos geridos)



AuM

R$ 31,4 bilhões

+3,3% em 3 meses

+24,0% em 12 meses

FUNDOS GERIDOS

142

+6,0% em 3 meses

+26,8% em 12 meses

FUNDOS EXCLUSIVOS

+50

MERCADOS

SERVIÇOS FIDUCIÁRIOS

DESCRIÇÃO

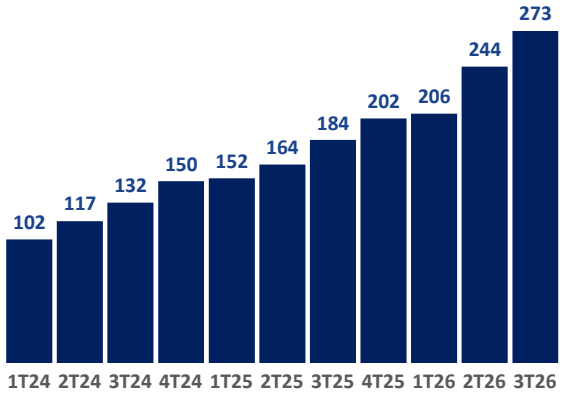
- ✓ Serviços Fiduciários
- ✓ Carteiras Administradas
- ✓ Escrituração
- ✓ Investidor Não Residente

#1 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Líquidos

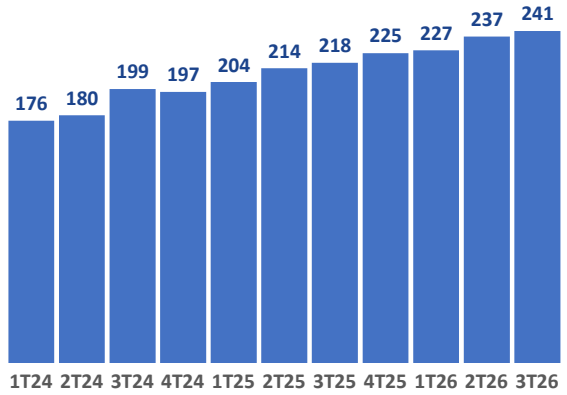
#2 no Ranking Operacional de Administradores - Fundos Fechados

ATIVOS SOB SERVIÇO

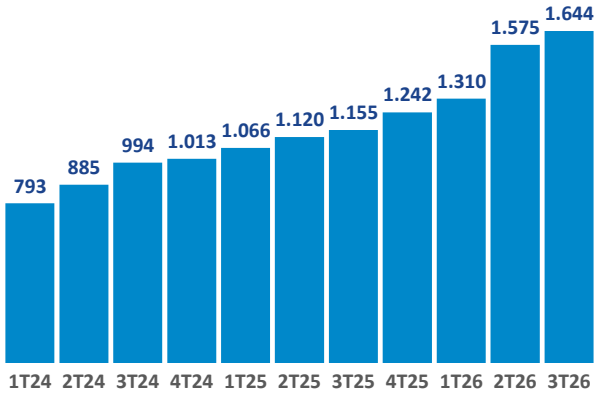
R$ bilhões



GESTORAS ATENDIDAS

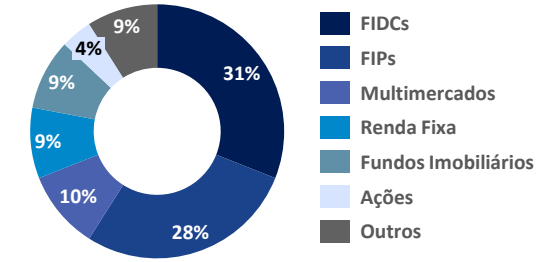


FUNDOS ATENDIDOS



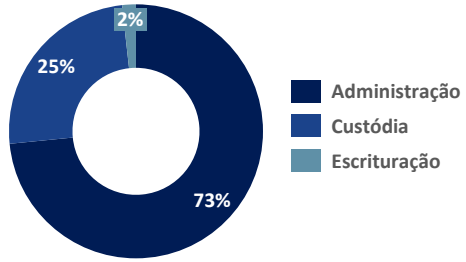
POR CLASSE DE FUNDO

(% de ativos sob serviço)



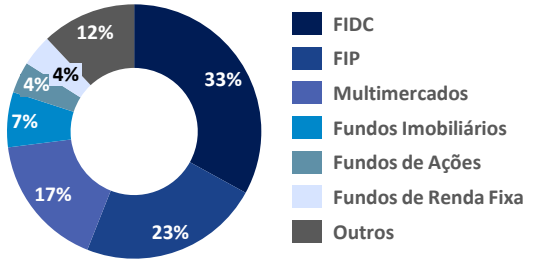
POR SERVIÇO

(% de ativos sob serviço)



POR CLASSE DE FUNDO

(% de fundos atendidos)



AuS

R$ 273,3 bilhões

+11,9% em 3 meses

+48,4% em 12 meses

GESTORAS ATENDIDAS

241

+1,7% em 3 meses

+10,6% em 12 meses

FUNDOS ATENDIDOS

1.644

+4,4% em 3 meses

+42,3% em 12 meses

MERCADOS

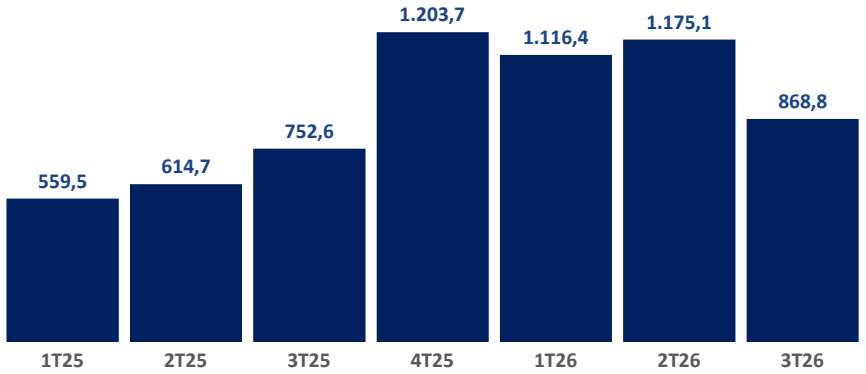
CORRETORA DE VALORES

DESCRIÇÃO

- ✓ Em fase de desenvolvimento do negócio
- ✓ Intermediação de operações em renda variável e derivativos
- ✓ Acesso aos mercados à vista, de opções e futuros
- ✓ Soluções de negociação e execução de ordens
- ✓ Atendimento a investidores institucionais e individuais

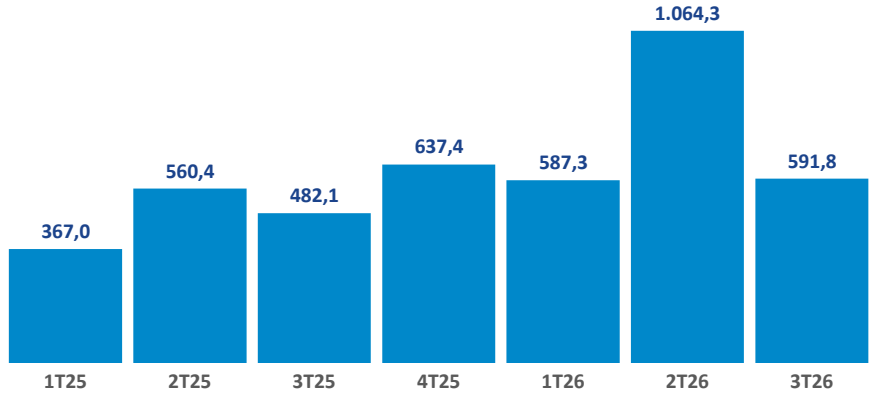
BOV | VOLUME TRANSACIONADO

R$ milhões



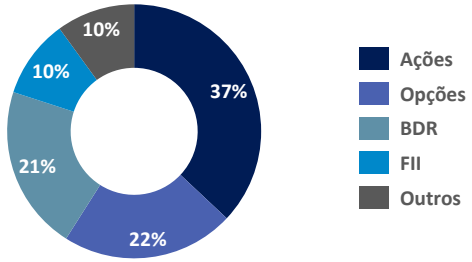
BMF | VOLUME DE CONTRATOS

mil



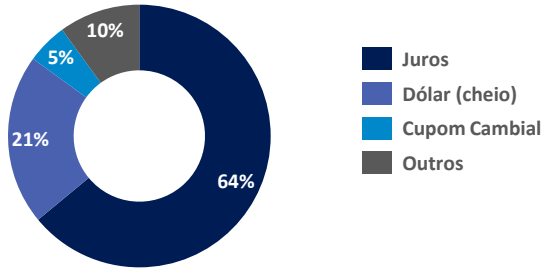
BOV | RECEITA POR ATIVO

(% do volume transacionado)



BMF | RECEITA POR ATIVO

(% do volume transacionado)



VOLUME TRANSACIONADO
BOV (YTD)
R$ 3,2 bilhões

VOLUME DE CONTRATOS
BMF (YTD)
2,2 milhões