BCO DAYCOVAL S.A.

Informações Trimestrais

Ano: 2026 Versão: 1

Sumário

BCO DAYCOVAL S.A.

Dados da Empresa 03

DFs Individuais 04

Comentário do Desempenho 17

Pareceres e Declarações 06

Índice

Dados da Empresa

Dados da Empresa / Composição do Capital 07

Índice

DFs Individuais

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo 08

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo 09

DFs Individuais / Demonstração do Resultado 10

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente 12

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa 13

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido 06

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado 16

Índice

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/09/2026 14

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025 15

Índice

Pareceres e Declarações

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva 41

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente 42

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em 43

Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou 44

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras 45

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente 46

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2026
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	1.985.221.077
Preferenciais	850.809.035
Total	2.836.030.112
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0
Renda Bruta	
Data da apuração	01/07/2026
Receita Bruta Consolidada	0
Data da apuração (comparativa)	30/09/2026
Receita Bruta Consolidada (comparativa)	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
1	Ativo Total	106.809.992	99.652.673
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.382.362	2.376.271
1.01.01	Caixa	490.771	1.486.998
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.891.591	889.273
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	2.907.039	889.273
1.01.02.02	Aplicações em moedas estrangeiras	984.552	0
1.02	Ativos Financeiros	93.596.065	88.754.184
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	2.175.954	2.102.536
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	14.939.370	17.837.724
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.497.385	17.377.317
1.02.02.02	Derivativos	441.985	460.407
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	76.480.741	68.813.924
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	4.964.892	5.662.246
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	7.841.804	2.626.657
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.250.627	3.315.178
1.02.04.04	Operações de Crédito	62.668.306	58.712.459
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-2.487.319	-2.122.567
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	242.431	619.951
1.03	Tributos	2.863.728	2.471.517
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	382.273	455.422
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	2.481.455	2.016.095
1.04	Outros Ativos	2.277.553	2.654.771
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	304.596	235.817
1.04.03	Outros	1.972.957	2.418.954
1.04.03.01	Devedores por depósitos em garantia	1.125.287	1.094.657
1.04.03.02	Outros créditos diversos	847.670	1.324.297
1.05	Investimentos	3.485.575	3.193.947
1.05.03	Participações em Controladas	3.484.147	3.193.311
1.05.05	Outros Investimentos	1.428	636
1.06	Imobilizado	204.420	201.541
1.06.01	Imobilizado de Uso	306.140	279.283
1.06.03	Depreciação Acumulada	-101.720	-77.742
1.07	Intangível	289	442
1.07.01	Intangíveis	289	442

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
2	Passivo Total	106.809.992	99.652.673
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.198.770	8.848.713
2.01.01	Emissões de títulos no exterior	1.615.756	2.447.671
2.01.02	Obrigações por empréstimos	3.536.672	3.767.635
2.01.03	Derivativos	3.046.342	2.633.407
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	85.713.068	79.456.627
2.02.01	Depósitos	27.243.976	28.853.935
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	9.860.173	8.341.209
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	682.936	1.377.971
2.02.04	Outras Captações	47.925.983	40.883.512
2.02.04.01	Emissões de títulos no Brasil	35.537.546	30.901.318
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos	8.628.525	6.455.550
2.02.04.03	Obrigações por repasses do país - Inst. Oficiais	775.339	759.386
2.02.04.04	Dívidas subordindas	2.984.573	2.767.258
2.03	Provisões	1.723.644	1.632.898
2.03.01	Provisões para riscos	1.695.482	1.620.265
2.03.02	Provisão para garantias financeiras prestadas	28.162	12.633
2.04	Passivos Fiscais	1.175.204	1.106.349
2.05	Outros Passivos	1.559.264	1.532.738
2.05.02	Relações interfinanceiras de interdependência	113.729	81.633
2.05.03	Outras obrigações	1.427.841	1.447.668
2.05.04	Passivo de arrendamento	17.694	3.437
2.07	Patrimônio Líquido	8.440.042	7.075.348
2.07.01	Capital Social Realizado	7.407.260	6.907.260
2.07.02	Reservas de Capital	2.125	2.125
2.07.04	Reservas de Lucros	211.044	165.963
2.07.04.01	Reserva Legal	98.535	53.454
2.07.04.02	Reserva Estatutária	112.509	112.509
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	819.613	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	3.864.742	10.108.392	3.282.260	8.779.761
3.01.01	Operações de crédito	3.078.646	7.762.883	2.518.189	6.880.179
3.01.02	Instrumentos financeiros derivativos	0	0	618.022	1.745.813
3.01.03	Títulos e valores mobiliários	638.925	1.841.349	146.049	153.769
3.01.04	Aplicações interfinanceiras de liquidez	147.171	504.160	0	0
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.345.908	-5.673.329	-1.942.676	-4.965.896
3.02.01	Depósitos interfinanceiros e a prazo	-799.656	-2.405.645	-742.818	-1.970.076
3.02.02	Emissões de títulos no Brasil	-1.280.622	-3.663.299	-1.155.300	-3.035.843
3.02.03	Emissões de títulos no exterior	24.429	196.325	39.099	382.566
3.02.04	Obrigações por empréstimos e repasses	-158.470	318.785	33.467	663.656
3.02.05	Instrumentos financeiros derivativos	-131.589	-119.495	-117.124	-1.006.199
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.518.834	4.435.063	1.339.584	3.813.865
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-927.967	-2.589.328	-758.031	-2.164.793
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-586.324	-1.452.847	-455.312	-962.103
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	195.479	570.804	166.244	468.549
3.04.03	Despesas com Pessoal	-265.744	-763.561	-227.834	-658.976
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-309.561	-858.538	-264.106	-726.882
3.04.05	Despesas Tributárias	-79.656	-257.392	-93.924	-279.024
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	140.047	363.659	108.780	108.780
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-127.147	-482.290	-131.064	-397.248
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	104.939	290.837	139.185	282.111
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	590.867	1.845.735	581.553	1.649.072
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-59.503	-256.013	-40.481	-320.947
3.06.01	Corrente	-185.985	-623.764	-183.955	-674.233
3.06.02	Diferido	126.482	367.751	143.474	353.286
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	531.364	1.589.722	541.072	1.328.125
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	531.364	1.589.722	541.072	1.328.125

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-78.577	-235.314	-67.814	-1.981.748
3.10.01	Participações	-78.577	-235.314	-67.814	-1.981.748
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	452.787	1.354.408	473.258	-653.623
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979
3.99	Lucro por Ação (R$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,5033	0,5033	0	0,7093
3.99.01.02	PN	0,5033	0,5033	0	0,7093
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,5033	0,5033	0	0,7093
3.99.02.02	PN	0,5033	0,5033	0	0,7093

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979
4.04	Resultado Abrangente do Período	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.121.327	-2.007.415
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	3.023.656	2.643.431
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	1.354.408	1.340.979
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.669.248	1.302.452
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	97.671	-4.650.846
6.01.02.01	(Aumento) Redução em aplicações no Mercado Aberto	-4.626.841	-5.783.856
6.01.02.02	(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e em intrumentos financeiros derivativos	3.283.030	4.061.817
6.01.02.03	(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e Reservas no Banco Central -231.369	304.102	208.034
6.01.02.04	(Aumento) Redução da carteira de crédito	-5.431.060	-1.127.105
6.01.02.05	(Aumento) Redução em outros créditos	393.343	4.597.291
6.01.02.06	(Aumento) Redução em outros valores e bens	-80.236	-54.434
6.01.02.07	Aumento (Redução) em depósitos	-2.304.994	-2.908.338
6.01.02.08	Aumento (Redução) em relações interfinanceiras e interdependências	32.096	-307.605
6.01.02.09	Aumento (Redução) em operações compromissadas	1.518.965	-2.371.416
6.01.02.10	Aumento (Redução) em emissões de títulos	5.489.359	3.689.043
6.01.02.11	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	1.957.640	1.440.572
6.01.02.12	Aumento (Redução) em outras obrigações	149.637	-5.536.562
6.01.02.13	Imposto de renda e contribuição social pagos	-587.370	-558.287
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	141.452	-505.226
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso	-11.378	-9.726
6.02.02	Aumento de capital em entidade controlada	0	-495.500
6.02.03	Juros sobre o capital próprio e/ou dividendos de controladas	152.830	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.274.398	2.130.489
6.03.01	Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	-1.685.046	1.852.390
6.03.02	Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	14.580	281.553
6.03.03	Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	217.315	399.728
6.03.04	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-321.247	-403.182
6.03.05	Aumento de capital	500.000	0
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-91.337	-123.881
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.897.044	-506.033
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.376.271	2.350.929
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.273.315	1.844.896

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/09/2026

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	6.907.260	2.125	165.963	0	0	0	7.075.348
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	6.907.260	2.125	165.963	0	0	0	7.075.348
5.04	Transações de Capital com os Sócios	500.000	0	0	0	-489.714	0	10.286
5.04.01	Aumentos de Capital	500.000	0	0	0	0	0	500.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-489.714	0	-489.714
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.354.408	0	1.354.408
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.354.408	0	1.354.408
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	45.081	0	-45.081	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	45.081	0	-45.081	0	0
5.07	Saldos Finais	7.407.260	2.125	211.044	0	819.613	0	8.440.042

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.557.260	2.125	3.514.037	0	0	0	7.073.422
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	17.304	0	17.304
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.557.260	2.125	3.514.037	0	17.304	0	7.090.726
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-451.285	0	-451.285
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-451.285	0	-451.285
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.340.979	0	1.340.979
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.340.979	0	1.340.979
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	43.386	0	-43.386	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	43.386	0	-43.386	0	0
5.07	Saldos Finais	3.557.260	2.125	3.557.423	0	863.612	0	7.980.420

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
7.01	Receitas	9.134.334	8.229.659
7.01.01	Intermediação Financeira	10.108.392	8.779.761
7.01.02	Prestação de Serviços	570.804	468.549
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-1.452.847	-962.103
7.01.04	Outras	-92.015	-56.548
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-5.673.329	-4.965.896
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-834.345	-704.756
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-221.472	-171.118
7.03.02	Serviços de Terceiros	-612.873	-533.638
7.04	Valor Adicionado Bruto	2.626.660	2.559.007
7.05	Retenções	-25.217	-21.081
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-25.217	-21.081
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.601.443	2.537.926
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	290.837	282.111
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	290.837	282.111
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.892.280	2.820.037
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	2.892.280	2.820.037
7.09.01	Pessoal	878.297	754.865
7.09.01.01	Remuneração Direta	722.049	621.943
7.09.01.02	Benefícios	127.111	108.942
7.09.01.03	F.G.T.S.	29.137	23.980
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	637.309	702.259
7.09.02.01	Federais	601.860	663.196
7.09.02.02	Estaduais	1.071	4.870
7.09.02.03	Municipais	34.378	34.193
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	22.266	21.934
7.09.03.01	Aluguéis	22.266	21.934
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	1.354.408	1.340.979
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	489.714	451.285
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	864.694	889.694

BancoDaycoval

RESULTADOS 3° TRIMESTRE 2026

RELAÇÕES COM INVESTIDORES

DESTAQUES DO TRIMESTRE

Daycoval mantém rentabilidade acima de 20% no 3T26, com expansão seletiva do crédito e reforço das provisões.

No terceiro trimestre de 2026 o Banco Daycoval manteve níveis elevados de rentabilidade, mesmo diante de um ambiente que segue desafiador. O desempenho foi sustentado pela expansão das receitas de crédito, parcialmente compensada pela redução da margem financeira e pelo aumento das despesas com provisões para perdas.

O lucro líquido recorrente alcançou R$ 452,0 milhões no 3T26, com redução de 4,6% em relação ao 2T26 e de 4,7% na comparação com o 3T25. No acumulado dos nove primeiros meses de 2026 (9M26) o resultado totalizou R$ 1.360,4 milhões, recuo de 0,9% em relação ao mesmo período do ano anterior.

O ROAE recorrente atingiu 22,4% no trimestre e 23,8% no acumulado do ano. O lucro líquido contábil apresentou variações pouco significativas em relação ao recorrente.

A margem financeira atingiu 7,9% no 3T26, com redução de 0,3 p.p. em relação ao trimestre anterior. A dinâmica da margem segue consistente com a estratégia de priorização de ativos de maior qualidade e spreads mais moderados.

A carteira de crédito ampliada alcançou R$ 80,1 bilhões ao final do 3T26, com crescimento de 24,4% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 1,9% frente ao 2T26. A expansão no trimestre ocorreu em ritmos distintos entre os segmentos, refletindo as condições de mercado e a estratégia de originação do Banco.

Na carteira de empresas, o ritmo de crescimento mais moderado no 3T26 foi influenciado principalmente pela ligeira redução das operações de cessão de recebíveis frente a 2T26, este movimento foi neutralizado pela expansão de outras modalidades, destacando-se avais e fianças, títulos privados e comércio exterior.

A carteira de crédito consignado somou um total de R$ 19,7 bilhões, crescimento de 20% em 12 meses e de 3,4% frente ao 2T26, com 1,4 milhão de clientes e 2,1 milhões de contratos ativos.

Dentro disto, os produtos de consignado público encerram o 3T26 em R$ 19,3 bilhões, representando um crescimento de 17,7% face ao 3T25. Com cerca de 660 convênios ativos, o Daycoval originou cerca de R$ 3,5 bilhões no trimestre. Já o consignado privado (CLT) avança de forma gradual e já soma aproximadamente R$ 380 milhões em carteira.

A carteira de Financiamento de Veículos alcançou R$ 5,0 bilhões ao final do 3T26, com crescimento de 49,4% em relação ao 3T25 e de 9,7% frente ao trimestre anterior. O desempenho foi impulsionado pela expansão da rede de distribuição do Banco e pelo fortalecimento das sinergias operacionais com os correspondentes.

A qualidade dos ativos permaneceu estável no 3T26, com o índice de inadimplência acima de 90 dias em 2,2%. No mesmo período o índice de cobertura, calculado pela relação entre o saldo de PDD (provisão para perdas) e os créditos vencidos há mais de 90 dias, alcançou 158,7%, com aumento de 7,9 p.p. em relação ao trimestre anterior e de 4,9 p.p. na comparação anual, ampliando a proteção da carteira contra perdas potenciais.

Neste ambiente as despesas com provisões cresceram 30,2% no trimestre, reforçando a abordagem prudencial do Banco na gestão de riscos e na constituição de proteções para o balanço.

DESTAQUES DO TRIMESTRE

O Banco manteve uma estrutura de *funding* sólida e diversificada no 3T26, com captação total de R$ 80,2 bilhões, alta de 17,7% em relação ao 3T25 e estabilidade frente ao 2T26. No mercado de capitais a emissão pública de Letras Financeiras realizada em julho de 2026, no montante de R$ 2,5 bilhões, contribuiu para o crescimento de 9,4% do saldo desses instrumentos. A operação registrou demanda de R$ 6,1 bilhões, equivalente a 2,4 vezes o volume ofertado, contribuindo para a diversificação das fontes de captação e para a gestão da estrutura de *funding* do Banco.

O índice de eficiência recorrente encerrou o terceiro trimestre de 2026 em 32,1%, em linha com dinâmica histórica de controle de despesas.

O aumento de capital de R$ 500 milhões, realizado em agosto e integralmente incorporado ao Capital Principal (CET1), contribuiu para o fortalecimento da estrutura de capital do Banco.

Ao final do 3T26 o índice de Basileia alcançou 14,3%, avanço de 1,5 p.p. em relação ao trimestre anterior (12,8%), embora tenha apresentado redução de 0,7 p.p. na comparação anual. Além do reforço de capital e da incorporação dos resultados do período, a redução dos ativos ponderados pelo risco (RWA) associados ao risco de mercado também favoreceu a evolução trimestral do indicador.

O Banco também apresenta evolução relevante em suas áreas de serviços financeiros, ampliando a diversificação de receitas e fortalecendo seu posicionamento como provedor de soluções para clientes corporativos, institucionais e de varejo.

O avanço dessas frentes ao longo dos últimos anos elevou as receitas de prestação de serviços, que atingiram R$ 660,2 milhões no acumulado dos noves meses de 2026 — crescimento de 31,7% em relação ao mesmo período do ano anterior.

DESTAQUES DO TRIMESTRE

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS E AVANÇOS ESTRATÉGICOS DO PERÍODO

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.

Banco Daycoval realizou aumento de capital de R$ 500 milhões

Em agosto 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.

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. A publicação também destacou a estreia da Daycoval Seguros entre as 50 maiores seguradoras de ramos gerais, ampliando o reconhecimento da atuação do Grupo em diferentes segmentos do mercado financeiro.

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.

Daycoval Asset 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.

BancoDaycoval

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

EM R$ MILHÕES, EXCETO QUANDO DE OUTRA FORMA INDICADO

	PRINCIPAIS INFORMAÇÕES	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
DRE	Lucro Líquido	452,8	460,3	473,3	1.354,4	1.341,0	-1,6%	-4,3%	1,0%
	Lucro Líquido Recorrente	452,0	473,8	474,3	1.360,4	1.373,3	-4,6%	-4,7%	-0,9%
	Receita de Operações de Crédito	3.282,9	2.876,2	2.728,2	8.385,3	7.464,2	14,1%	20,3%	12,3%
	Custo do Crédito (1)	506,2	374,4	333,6	1.255,7	729,8	35,2%	51,7%	72,1%
BALANÇO	Total de Ativos	108.789,3	108.670,9	91.638,1	108.789,3	91.638,1	0,1%	18,7%	18,7%
	Carteira de Crédito Ampliada	80.107,5	78.582,7	64.405,2	80.107,5	64.405,2	1,9%	24,4%	24,4%
	- Empresas (2)	54.672,4	54.297,5	44.159,1	54.672,4	44.159,1	0,7%	23,8%	23,8%
	- Consignado	19.723,1	19.078,5	16.435,4	19.723,1	16.435,4	3,4%	20,0%	20,0%
	- Veículos	4.993,2	4.552,0	3.342,7	4.993,2	3.342,7	9,7%	49,4%	49,4%
	- Imobiliário	718,8	654,7	468,0	718,8	468,0	9,8%	53,6%	53,6%
	Captação Total	80.196,7	80.091,1	68.140,8	80.196,7	68.140,8	0,1%	17,7%	17,7%
	- Depósitos Totais + LCA + LCI	34.816,1	36.864,3	29.288,1	34.816,1	29.288,1	-5,6%	18,9%	18,9%
	- Letras Financeiras	30.824,3	28.311,7	27.062,3	30.824,3	27.062,3	8,9%	13,9%	13,9%
	- Captações Externas	13.781,0	14.147,5	11.188,5	13.781,0	11.188,5	-2,6%	23,2%	23,2%
	- Repasses FINAME/BNDES	775,3	767,6	601,9	775,3	601,9	1,0%	28,8%	28,8%
	Patrimônio Líquido (PL)	8.440,1	7.655,7	7.980,4	8.440,1	7.980,4	10,2%	5,8%	5,8%
	Patrimônio de Referência (PR)	11.422,8	10.510,1	9.393,9	11.422,8	9.393,9	8,7%	21,6%	21,6%
	- Capital Principal	8.438,2	7.653,0	7.966,8	8.438,2	7.966,8	10,3%	5,9%	5,9%
	- Capital Complementar	2.984,6	2.857,1	1.427,1	2.984,6	1.427,1	4,5%	n.a.	n.a.
	Saldo de PDD	2.733,9	2.500,3	2.275,6	2.733,9	2.275,6	9,3%	20,1%	20,1%
INDICADORES	Índice de Basileia III (%)	14,3%	12,8%	15,0%	14,3%	15,0%	1,5 p.p	-0,7 p.p	-0,7 p.p
	Saldo de PDD / Carteira de Crédito Ampliada	3,4%	3,2%	3,5%	3,4%	3,5%	0,2 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p
	Saldo de PDD / Estágio 3	88,2%	89,4%	79,5%	88,2%	79,5%	-1,2 p.p	8,7 p.p	8,7 p.p
	Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	2,2%	2,1%	2,3%	2,2%	2,3%	0,1 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p
	Índice de Cobertura (3)	158,7%	150,8%	153,8%	158,7%	153,8%	7,9 p.p	4,9 p.p	4,9 p.p
RENTABILIDADE	Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) (4)	7,9%	8,2%	9,5%	7,9%	8,8%	-0,3 p.p	-1,6 p.p	-0,9 p.p
	ROAE Recorrente (% a.a.) (5)	22,4%	25,1%	24,3%	23,8%	24,3%	-2,7 p.p	-1,9 p.p	-0,5 p.p
	ROAA Recorrente (% a.a.) (6)	1,7%	1,9%	2,2%	1,8%	2,2%	-0,2 p.p	-0,5 p.p	-0,4 p.p
	Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	22,4%	24,4%	24,2%	23,7%	23,7%	-2,0 p.p	-1,8 p.p	-
	Retorno sobre Ativos Médios (ROAA) (% a.a.)	1,7%	1,8%	2,2%	1,8%	2,1%	-0,1 p.p	-0,5 p.p	-0,3 p.p
	Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,1%	30,8%	30,5%	31,3%	31,0%	1,3 p.p	1,6 p.p	0,3 p.p
OUTROS	Colaboradores	4.521	4.489	4.121	4.521	4.121	0,7%	9,7%	9,7%
	Total de Clientes (mil) (7)	3.074	2.984	2.429	3.074	2.429	3,0%	26,6%	26,6%
	Número de Agências - PJ	53	53	51	53	51	-	3,9%	3,9%
	Lojas Varejo - Câmbio e IFP	234	246	249	234	249	-4,9%	-6,0%	-6,0%

(1) Constituição de Provisão - Créditos Recuperados.

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

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

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

(5) ROAE Recorrente = Lucro Líquido Recorrente / Patrimônio Líquido Médio.

(6) ROAA Recorrente = Lucro Líquido Recorrente / Ativos Médios.

(7) Fonte BACEN.

BancoDaycoval

DESTAQUES – 3T26

RATINGS E INDICADORES

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

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

Índice de Cobertura
158,7%
▲ 4,9 p.p. em 12 meses

Saldo de PDD
R$ 2,7 bilhões
▲ 20,1% em 12 meses

Inadimplência acima de 90 dias
2,2%
▼ 0,1 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

Ratings

S&P Global	Fitch Ratings	Moody's
BB- (1)	BB (1)	Ba1 (1)
Perspectiva Estável	Perspectiva Estável	Perspectiva Estável
brAA+(2)	AA+(bra) (2)	AA+.br(2)
Perspectiva Positiva	Perspectiva Estável	Perspectiva Estável
Longo Prazo	Longo Prazo	Longo Prazo

(1) Escala Global
(2) Escala Nacional

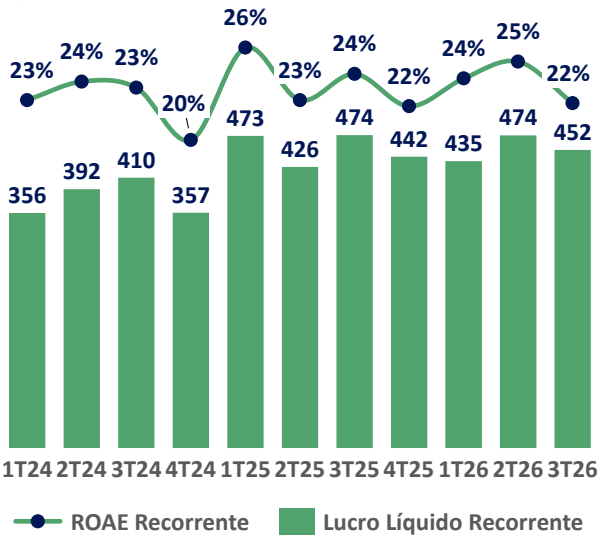
6

RESULTADOS E RETORNOS

RECORRENTES E CONTÁBEIS

RESULTADO RECORRENTE

R$ milhões



O Banco Daycoval registrou lucro líquido recorrente de R$ 452,0 milhões no terceiro trimestre de 2026, o que representou uma queda de 4,7% em relação ao 3T25 e de 4,6% frente ao 2T26.

O resultado refletiu o crescimento das receitas de crédito, cujo efeito foi parcialmente neutralizado pela menor margem financeira e pelo aumento das despesas com provisões para perdas de crédito.

O ROAE recorrente encerrou o período em 22,4%, decréscimo de 1,9 p.p. em relação ao 3T25 e de 2,7 p.p. frente ao 2T26. Apesar da queda, o Banco manteve elevado patamar de rentabilidade.

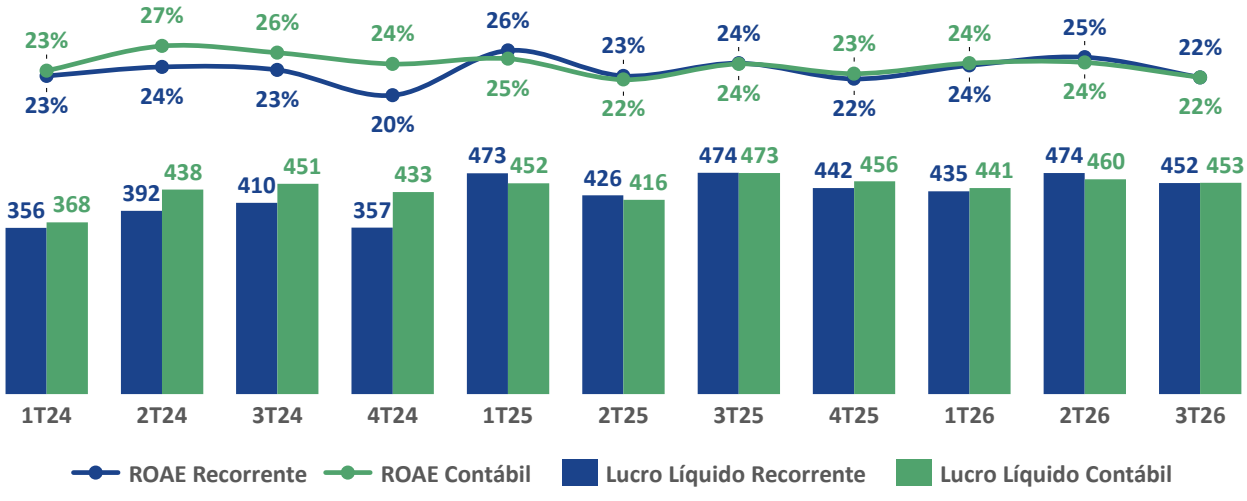
Desde 2019, o Banco registra ROAE recorrente superior a 20%, evidenciando a resiliência de seu modelo de negócios, a disciplina na alocação de capital e a capacidade de gerar resultados consistentes ao longo de diferentes ciclos econômicos.

RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Lucro Líquido Contábil	**452,8**	**460,3**	**473,3**	**1.354,4**	**1.341,0**	**-1,6%**	**-4,3%**	**1,0%**
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas [1]	0,8	(13,5)	(1,0)	(6,0)	(32,3)	n.a.	n.a.	-81,4%
Lucro Líquido Recorrente	**452,0**	**473,8**	**474,3**	**1.360,4**	**1.373,3**	**-4,6%**	**-4,7%**	**-0,9%**

(1) Referente às Operações de Crédito, Leasing, Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL.), Investimentos no Exterior e Variação Cambial.

RESULTADO RECORRENTE E CONTÁBIL

R$ milhões



MARGEM FINANCEIRA LÍQUIDA

AJUSTADA E RECORRENTE

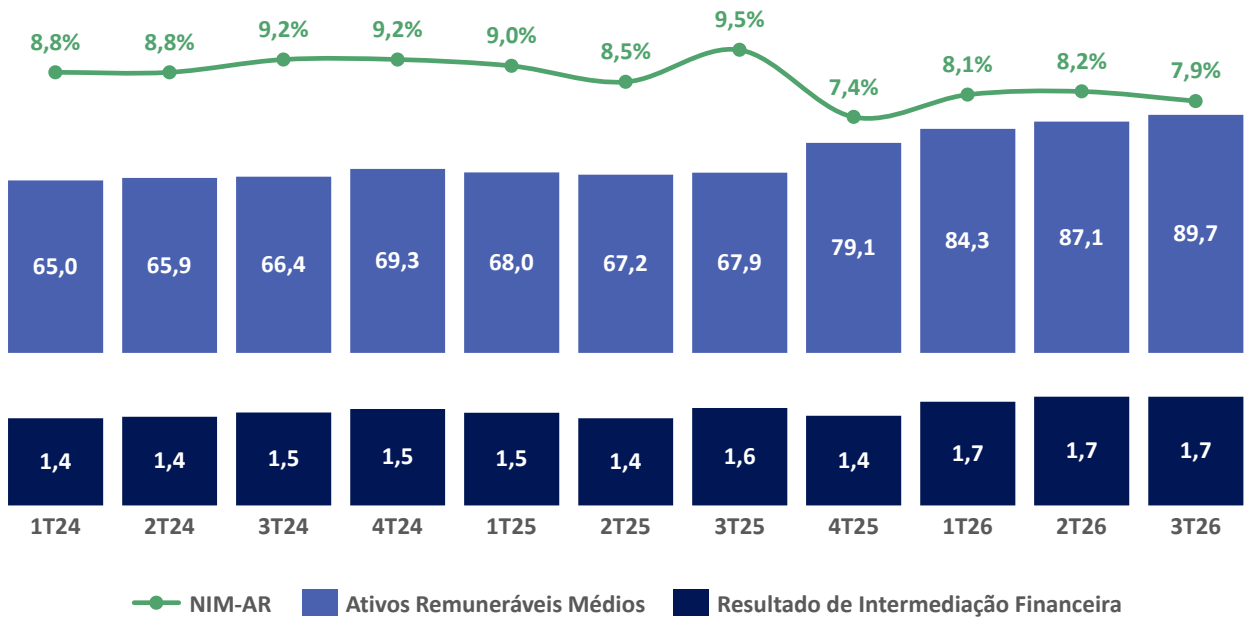
MARGEM FINANCEIRA LÍQUIDA AJUSTADA E RECORRENTE

No terceiro trimestre de 2026, os Ativos Remuneráveis Médios aumentaram 3,0% em relação ao trimestre anterior, passando de R$ 87,1 bilhões para R$ 89,7 bilhões.

O Resultado de Intermediação Financeira Ajustado Recorrente manteve-se estável em relação ao 2T26, totalizando R$ 1,7 bilhão.

A evolução da margem financeira permaneceu alinhada à estratégia do Banco de priorizar ativos de maior qualidade, ainda que associados a spreads mais moderados. Nesse contexto, o NIM sobre Ativos Remuneráveis Médios (NIM-AR) encerrou o trimestre em 7,9%, ante 8,2% no 2T26, uma redução de 0,3 p.p. no período.

R$ bilhões



MARGEM FINANCEIRA LÍQUIDA (NIM-AR) (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.731,9	1.706,0	1.549,0	5.102,0	4.358,6	1,5%	11,8%	17,1%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas	1,5	(24,5)	(1,9)	(10,9)	(58,8)	n.a.	n.a.	-81,5%
Resultado da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente (A)	**1.730,4**	**1.730,5**	**1.550,9**	**5.112,9**	**4.417,4**	**-**	**11,6%**	**15,7%**
Ativos Remuneráveis Médios	95.304,1	89.980,3	72.495,9	90.441,4	71.387,3	5,9%	31,5%	26,7%
(-) Operações Compromissadas - Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros	(5.648,3)	(2.926,3)	(4.594,9)	(3.423,5)	(3.688,6)	93,0%	22,9%	-7,2%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	**89.655,8**	**87.054,0**	**67.901,0**	**87.017,9**	**67.698,7**	**3,0%**	**32,0%**	**28,5%**
Margem Financeira Líquida Ajustada Recorrente (NIM-AR) (%a.a.) (A / B)	**7,9%**	**8,2%**	**9,5%**	**7,9%**	**8,8%**	**-0,3 p.p**	**-1,6 p.p**	**-0,9 p.p**

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

DIVERSIFICAÇÃO DA CARTEIRA ENTRE OS PRINCIPAIS SEGMENTOS DE ATUAÇÃO

A carteira de crédito ampliada encerrou o 3T26 em R$ 80,1 bilhões, com expansão de 24,4% em relação ao 3T25. Na comparação trimestral, o saldo da carteira de crédito avançou 1,9%. A evolução refletiu desempenhos distintos entre os segmentos. Na carteira de empresas, o crescimento de 0,7% no período foi influenciado pela redução das cessões de recebíveis e pelo ritmo mais moderado das operações de avais e fianças, CPRs e Notas Comerciais, que, em conjunto, representam 60% do segmento.

No varejo, a carteira de Crédito Consignado Público atingiu R$ 17,0 bilhões, com crescimento de 3,4% no 3T26. Já em Financiamento de Veículos, a carteira alcançou R$ 5,0 bilhões, alta de 9,7% no trimestre, impulsionada pela expansão da distribuição e pelas sinergias com correspondentes.

ATACADO
R$ 54,7 bilhões
68,2%

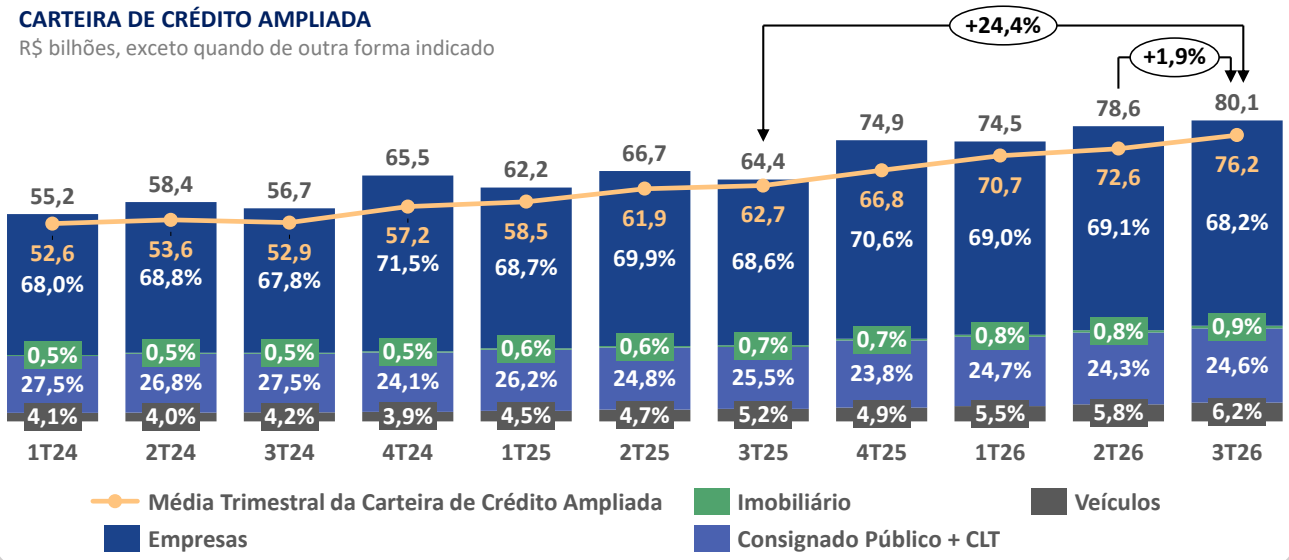
Cessão de Recebíveis	Avais e Fianças	Títulos Privados (1)	Capital de Giro e FGI	Comércio Exterior	Leasing
R$ 12,6 bi	R$ 11,9 bi	R$ 9,9 bi	R$ 9,5 bi	R$ 6,8 bi	R$ 4,0 bi
23%	22%	18%	17%	13%	7%

(1) Inclui Debêntures, CPR, CRI, CRA e NCs.

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%

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA
R$ bilhões, exceto quando de outra forma indicado



CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25
Empresas (1)	54.672,4	54.297,5	44.159,1	0,7%	23,8%
Consignado Público + CLT	19.723,1	19.078,5	16.435,4	3,4%	20,0%
Veículos	4.993,2	4.552,0	3.342,7	9,7%	49,4%
Imobiliário	718,8	654,7	468,0	9,8%	53,6%
Total Carteira de Crédito Ampliada	**80.107,5**	**78.582,7**	**64.405,2**	**1,9%**	**24,4%**

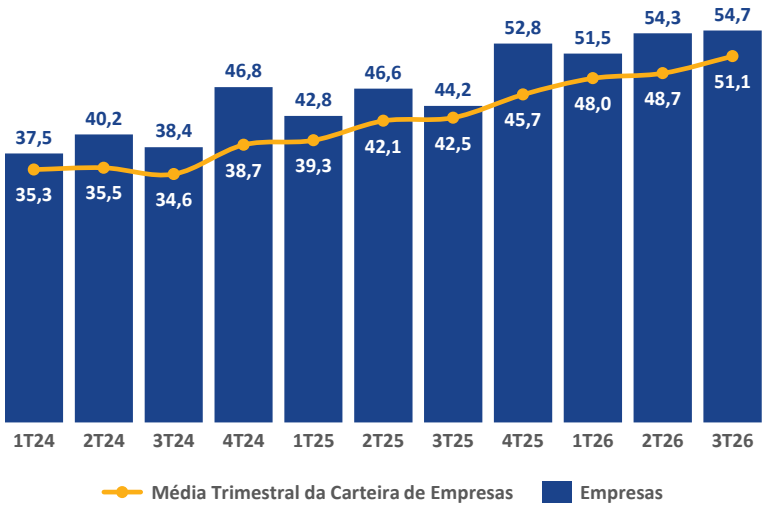
(1) Inclui Avais e Fianças e Títulos Privados (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs).

EMPRESAS

CRÉDITO PARA EMPRESAS

EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE EMPRESAS

R$ bilhões



DESTAQUES 3T26

Carteira Empresas
R$ 54,7 bilhões
(+0,7% vs. 2T26 | +23,8% vs. 3T25)

Diversificação Geográfica
Sudeste: 56% da carteira

Garantias
58% do portfolio de garantias composto por recebíveis

Vencimento
72% dos créditos vencem em até 12 meses

Concentração
Maior cliente: 2%
50 maiores: 13%

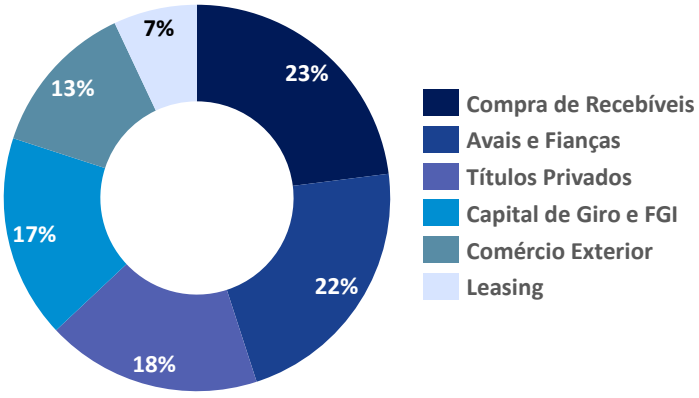
A carteira mantém distribuição geográfica diversificada, com predominância da região Sudeste, responsável por 56% do total, enquanto as demais regiões respondem, em conjunto, pelos 44% restantes.

A composição do portfólio de garantias permaneceu estável, com predominância de recebíveis, que representam 59% do total, seguidos por garantias imobiliárias, com 17%.

O perfil de vencimento segue concentrado no curto prazo, com 72% da carteira vencendo em até 12 meses, refletindo a estratégia do Banco de priorizar operações de menor prazo.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

%



A composição da carteira manteve-se diversificada entre as principais modalidades de crédito.

Em relação ao 3T25, destacaram-se os crescimentos de Títulos Privados (+72,8%), Compra de Recebíveis (+31,6%), Comércio Exterior (+29,9%) e Avais e Fianças Concedidos (+36,1%), enquanto Capital de Giro apresentou retração de 11,9%.

Na comparação com o 2T26, os saldos de Avais e Fianças Concedidos e de Títulos Privados cresceram 7,1% e 8,6%, respectivamente. Em contrapartida, as carteiras de Comércio Exterior, Compra de Recebíveis e Capital de Giro apresentaram retrações de 6,6%, 2,8% e 1,1%, respectivamente.

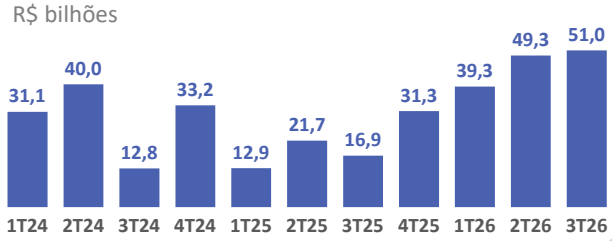
EMPRESAS

SERVIÇOS PARA EMPRESAS

DERIVATIVOS

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

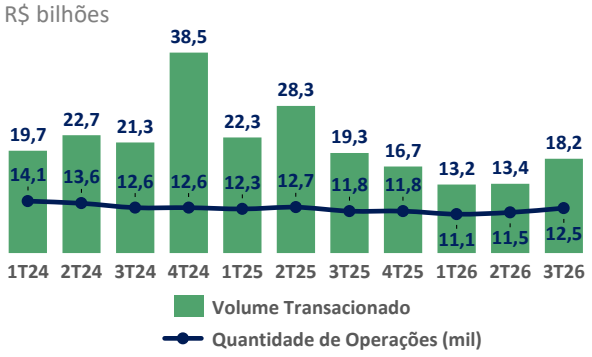
R$ bilhões



CÂMBIO

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

R$ bilhões



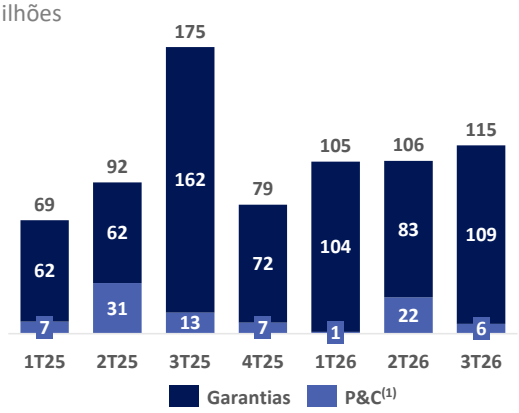
SEGUROS

Garantia e Empresarial

- **+ 2 mil** Clientes Ativos
- **R$ 115 mi** Prêmio Emitido
- **+ 4 mil** Apólices Emitidas
- **R$ 1,5 bi** Limite de Resseguro | 17 Resseguradores Globais
- **+ R$ 89 bi** Exposição
- **+600** Corretores Ativos + 13 Assessores

PRÊMIOS EMITIDOS

R$ milhões

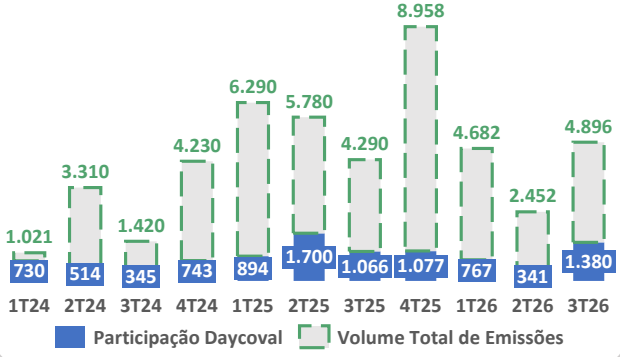


(1) Patrimônio e Responsabilidade Civil

INVESTMENT BANKING

Emissões de Títulos Privados

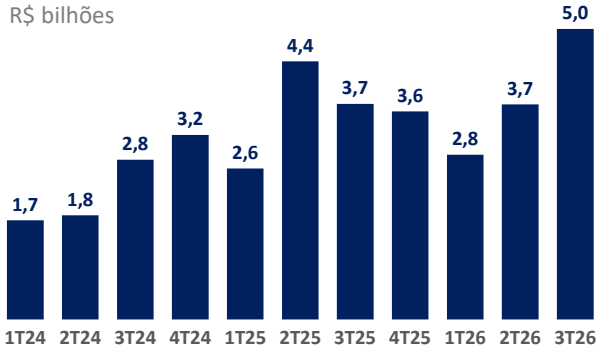
R$ milhões



OPERAÇÕES ESTRUTURADAS

Conta Escrow e Serviços de Banco Liquidante

R$ bilhões

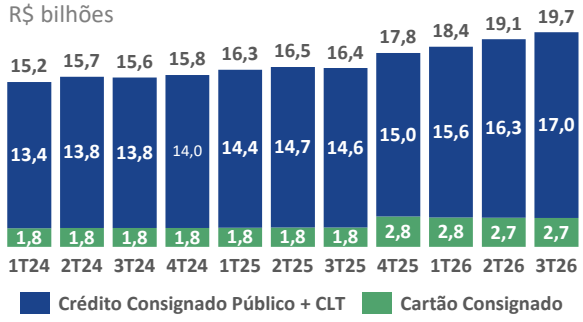


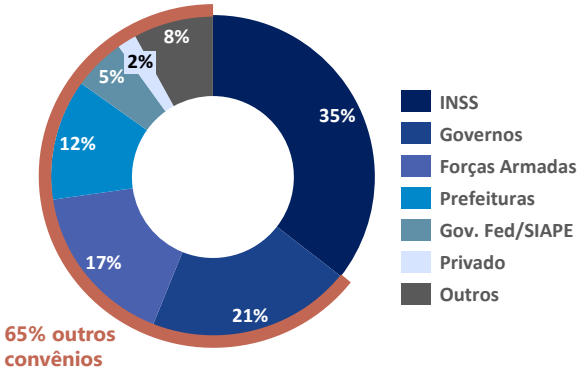
VAREJO

CRÉDITO PARA O VAREJO

CONSIGNADO

R$ bilhões





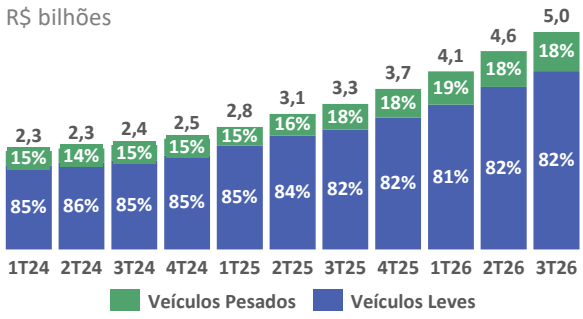
O produto consignado somou uma carteira total de R$ 19,7 bilhões, crescimento de 20% em 12 meses e de 3,4% frente ao 2T26, com 1,4 milhão de clientes e 2,1 milhões de contratos ativos.

A carteira de crédito e de cartão consignado público encerrou o 3T26 em R$ 19,3 bilhões, representando um crescimento de 17,7% face ao 3T25. Com cerca de 660 convênios ativos, o Daycoval originou cerca de R$ 3,5 bilhões no trimestre.

Já a carteira de consignado privado (CLT) alcançou R$ 380 milhões no terceiro trimestre de 2026, em linha com a estratégia de expansão gradual e seletiva da modalidade.

VEÍCULOS

R$ bilhões



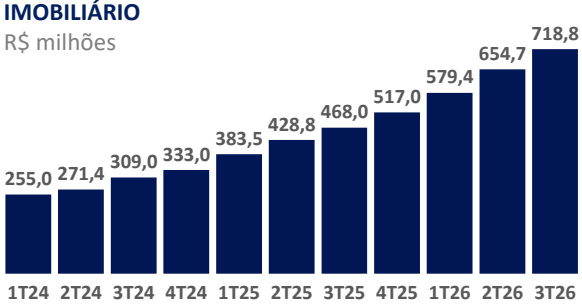
A carteira de Financiamento de Veículos encerrou o 3T26 com R$ 5,0 bilhões de exposição, crescimento de 9,7% em relação ao 2T26 e de 49,4% na comparação anual, refletindo a forte expansão da operação.

A originação alcançou R$ 880 milhões, novo recorde para a carteira, impulsionada pela expansão da rede de correspondentes, que atingiu 389 parceiros (+102,6% em doze meses).

O desempenho foi impulsionado pela expansão da rede de distribuição do Banco e pelo fortalecimento das sinergias operacionais com os correspondentes.

IMOBILIÁRIO

R$ milhões



A carteira de Crédito Imobiliário encerrou o 3T26 com R$ 718,8 milhões, crescimento de 9,8% em relação ao 2T26 e de 53,6% na comparação anual.

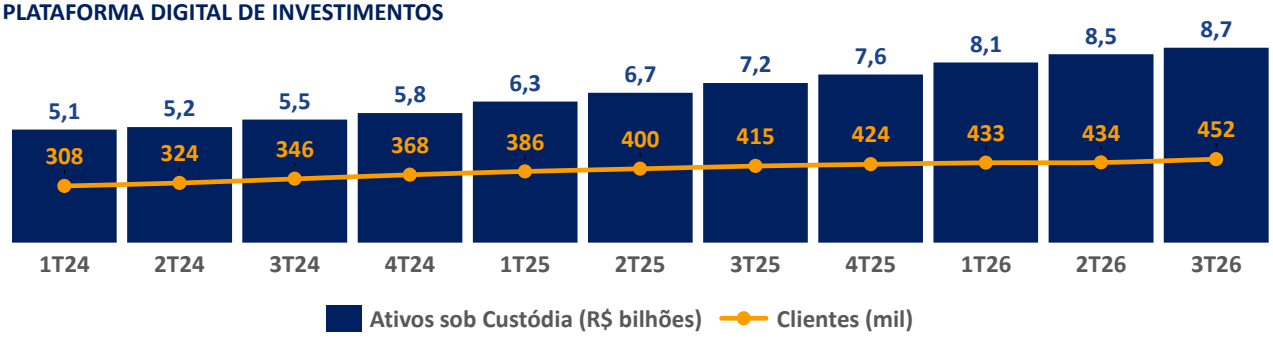
A originação totalizou R$ 109 milhões no trimestre, impulsionada principalmente pela atuação da rede de correspondentes, responsável por 99% das novas operações.

A operação segue focada em clientes pessoa física, oferecendo crédito de até R$ 5 milhões, com prazo de até 240 meses, carência de até 180 dias e financiamento de até 60% do valor do imóvel.

VAREJO

SERVIÇOS AO VAREJO

PLATAFORMA DIGITAL DE INVESTIMENTOS



A plataforma digital de investimentos do Banco Daycoval encerrou o 3T26 com R$ 8,7 bilhões em ativos sob custódia e uma base de 452 mil clientes, ampliando sua presença na distribuição de produtos de investimento do Grupo.

A alocação dos recursos permaneceu concentrada em produtos de renda fixa próprios, que representaram 86% dos ativos sob custódia, sendo 47% em CDBs e 39% em LCIs e LCAs.

Em termos geográficos, a região Sudeste respondeu por 67% dos ativos sob custódia, refletindo a forte presença comercial do Banco na principal região econômica do país.

CÂMBIO VAREJO

A DayCâmbio encerrou o terceiro trimestre de 2026 com R$ 2,0 bilhões em volume transacionado, impulsionado principalmente pelas operações de remittance, que representaram 49% das transações no período.

Com uma rede de 165 lojas de câmbio distribuídas pelo Brasil e parcerias estratégicas com empresas como DHL, Western Union e MSC Cruzeiros, a operação amplia sua capilaridade e conveniência aos clientes.

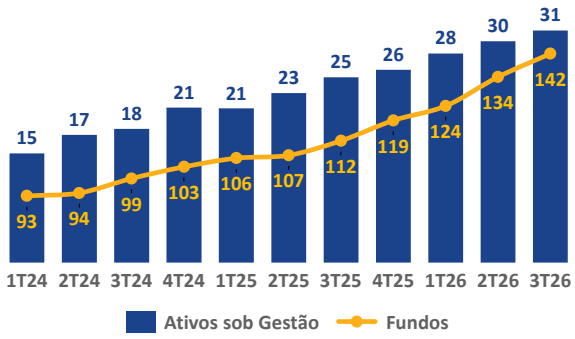
A principal fonte de receitas permanece sendo as operações de papel-moeda (espécie), responsáveis por 66% do faturamento, reforçando a relevância do segmento de câmbio turismo e varejo para os resultados da unidade.

MERCADOS

SERVIÇOS A MERCADO DE CAPITAIS

ASSET MANAGEMENT

R$ bilhões



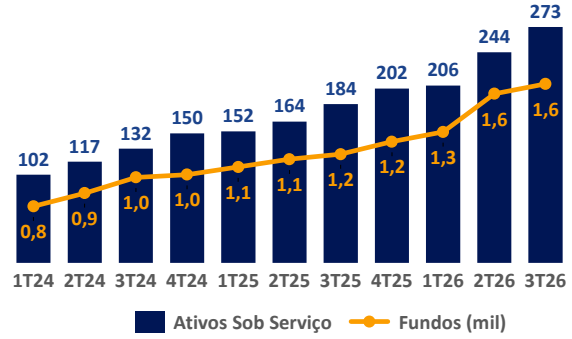
A Daycoval Asset Management encerrou o terceiro trimestre de 2026 com R$ 31,4 bilhões em ativos sob gestão (AuM), reforçando seu papel na estratégia de diversificação dos negócios do Banco.

A carteira manteve perfil conservador, com cerca de 53% dos recursos alocados em fundos de renda fixa, refletindo a elevada demanda pela classe de ativos em um cenário de juros elevados.

Ao final do período, a gestora administrava 142 fundos de investimento e mantinha a classificação MQ1 da Moody's, a mais alta da escala de qualidade de gestão da agência.

SERVIÇOS FIDUCIÁRIOS

R$ bilhões



A área de Serviços Fiduciários manteve sua trajetória de crescimento, contribuindo de forma crescente para a estratégia de diversificação de receitas do Banco.

Ao final do terceiro trimestre de 2026, a plataforma alcançou R$ 273,3 bilhões em ativos sob serviço (AuS), atendendo 241 gestoras de recursos e prestando serviços para 1.644 fundos de investimento.

Esse desempenho reflete a qualidade da estrutura operacional, da infraestrutura tecnológica e da governança, fortalecendo a atuação do Banco no mercado de capitais.

RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO

A Mesa de Renda Fixa - Crédito Privado manteve atuação consistente no mercado de capitais durante o terceiro trimestre de 2026.

No período, foram distribuídos R$ 2,2 bilhões em operações de crédito privado. O menor volume no mercado primário reflete um ambiente de menor atividade para novas emissões, observado de forma ampla no mercado de capitais.

Em contrapartida, a Mesa registrou R$ 6,0 bilhões em volume transacionado no mercado secundário e preservou sua capacidade de execução em diferentes frentes, incluindo operações compromissadas reversas, reforçando sua atuação como importante provedora de liquidez e soluções para investidores.

O desempenho evidencia a solidez do relacionamento com emissores, investidores institucionais e gestores de recursos, bem como a *expertise* do Banco na estruturação, distribuição e negociação de ativos de renda fixa, contribuindo para a diversificação das fontes de receita do Banco.

Distribuição Institucional	Volume Transacionado
R$ 2,2 bi	**R$ 6,0 bi**
▼52,2% em 3 meses	▼ 9,1% em 3 meses
▼48,9% em 12 meses	▲ 46,3% em 12 meses

CAPTAÇÃO

COMPOSIÇÃO DA CAPTAÇÃO

A captação total encerrou o 3T26 em R$ 80,2 bilhões, crescimento de 17,7% em relação ao 3T25, refletindo a contínua evolução da base de funding do Banco.

Em relação ao trimestre anterior, o saldo permaneceu estável.

A composição do funding permaneceu diversificada, com destaque para Depósitos Totais, LCA e LCI, que somaram R$ 34,8 bilhões, representando 43,4% da captação total, seguidos por Letras Financeiras (R$ 30,8 bilhões – 38%), Captações Externas (R$ 13,8 bilhões – 17%) e Repasses FINAME/BNDES (R$ 0,8 bilhão – 1%).

No mercado de capitais, a emissão pública de Letras Financeiras realizada em agosto de 2026, no montante de R$ 2,5 bilhões, contribuiu para o crescimento de 9,4% do saldo desses instrumentos.

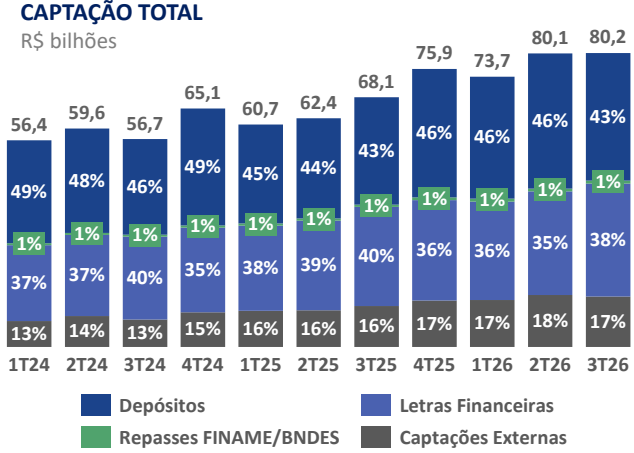
A operação registrou demanda de R$ 6,1 bilhões, equivalente a 2,4 vezes o volume ofertado, contribuindo para a diversificação das fontes de captação e para a gestão da estrutura de funding do Banco.

CAPTAÇÃO POR INSTRUMENTO

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

CAPTAÇÃO TOTAL

R$ bilhões



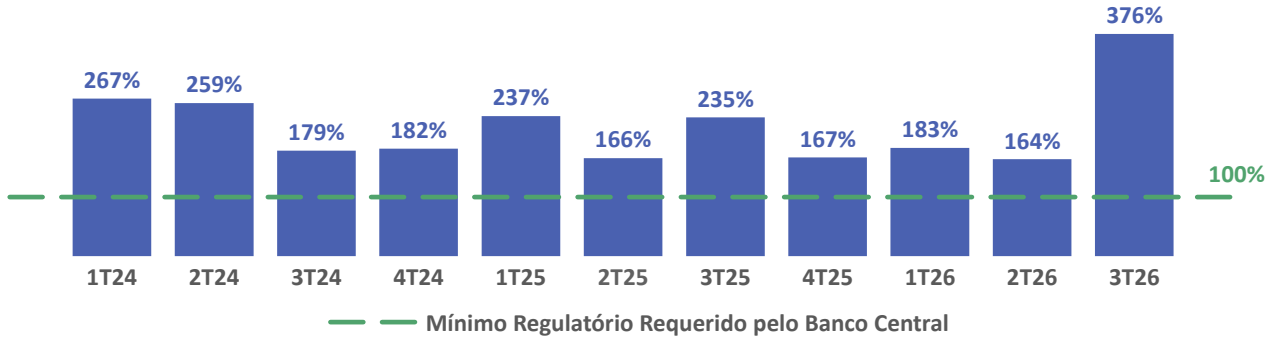
CAPTAÇÃO (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25
Depósitos	**34.816,1**	**36.864,3**	**29.288,1**	**-5,6%**	**18,9%**
Depósitos à Vista	2.139,1	2.933,3	1.514,3	-27,1%	41,3%
Depósitos a Prazo (1)	25.668,1	27.336,7	22.540,4	-6,1%	13,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	7.008,9	6.594,3	5.233,4	6,3%	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 – AT 1	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.

GESTÃO DE ATIVOS E PASSIVOS

INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO – LCR (1)

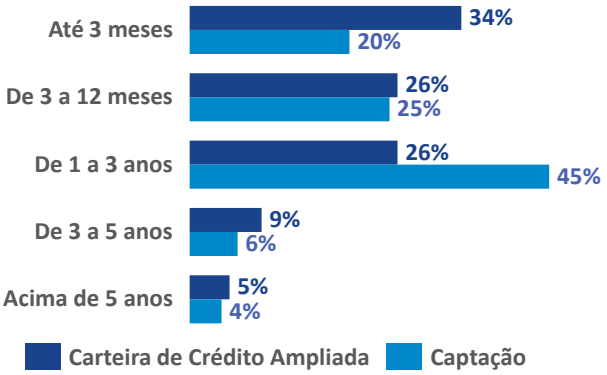
(%)



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

OPERAÇÕES A VENCER

(%)



Gap positivo de **82 dias**

Caixa livre **R$ 15,2 bilhões** (Set/26)

CARTEIRA DE CRÉDITO	Prazo Médio a Decorrer (dias)
Empresas	
Daycoval Leasing	579
Crédito Empresas	408
FGI PEAC	100
Comércio Exterior	111
Compra de Recebíveis	76
Varejo	
Consignado	595
Imobiliário (1)	2.545
Veículos	418
Total	**428**

(1) Ainda sem tratamento estatístico.

CAPTAÇÃO	Prazo Médio a Decorrer (dias)
Depósitos	
Depósitos a Prazo	410
Depósitos Interfinanceiros	276
LCA	431
LCI	447
Captações e LFs	
Letras Financeiras	648
Emissões Externas	-
Obrig. por Emp. e Repasses	161
BNDES	574
Total	**510**

Média Ponderada Empresas **326**

Média Ponderada Varejo **633**

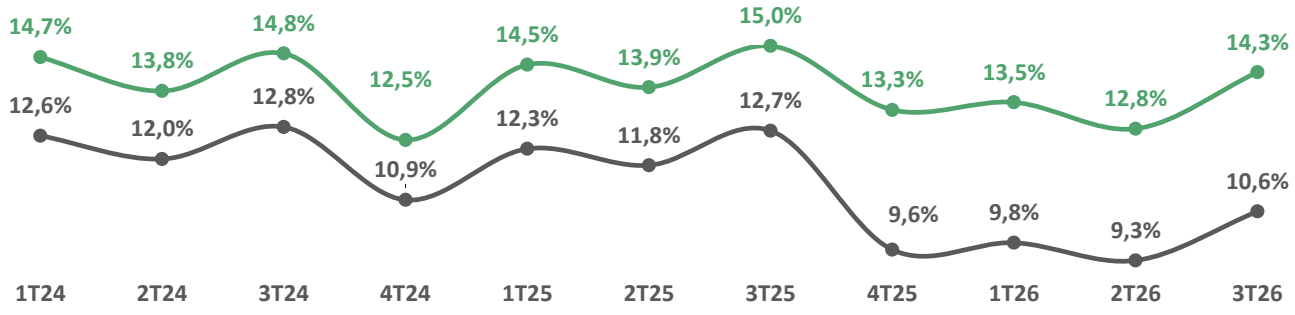
Média Ponderada Depósitos **416**

Média Ponderada Captações e LFs **537**

CAPITAL

ÍNDICE DE BASILEIA

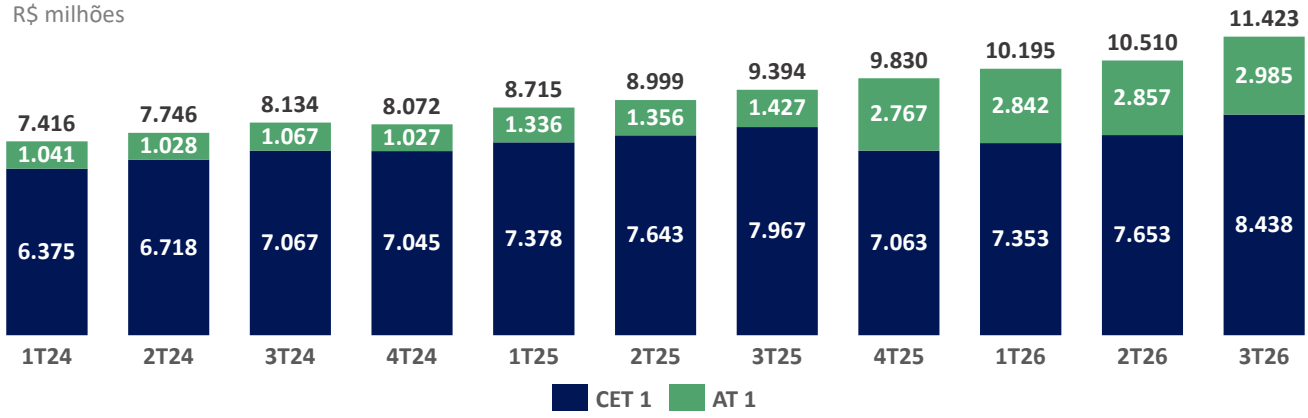
%



O Índice de Basileia mínimo requerido pelo Banco Central do Brasil é de 10,5%.

PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

R$ milhões



COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA R$ milhões	3T26
Patrimônio de Referência	**11.422,8**
Patrimônio de Referência - Nível I	**11.422,8**
Capital Principal	**8.438,2**
Patrimônio Líquido (PL)	8.440,1
Ajustes Prudenciais - Res. CMN nº 4.955/21	(1,9)
CET I	**10,6%**
Capital Complementar	**2.984,6**
Letras Financeiras Perpétuas	2.984,6
Patrimônio de Referência Mínimo Exigido	**6.378,1**
Indicador de Basileia	**14,3%**

RWA - PERFIL DE RISCO (%)

Risco de Crédito (1)	**81,5%**
Risco de Mercado	**10,0%**
Risco Operacional	**8,5%**

(1) Inclui Leasing + Avais e Fianças.

QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

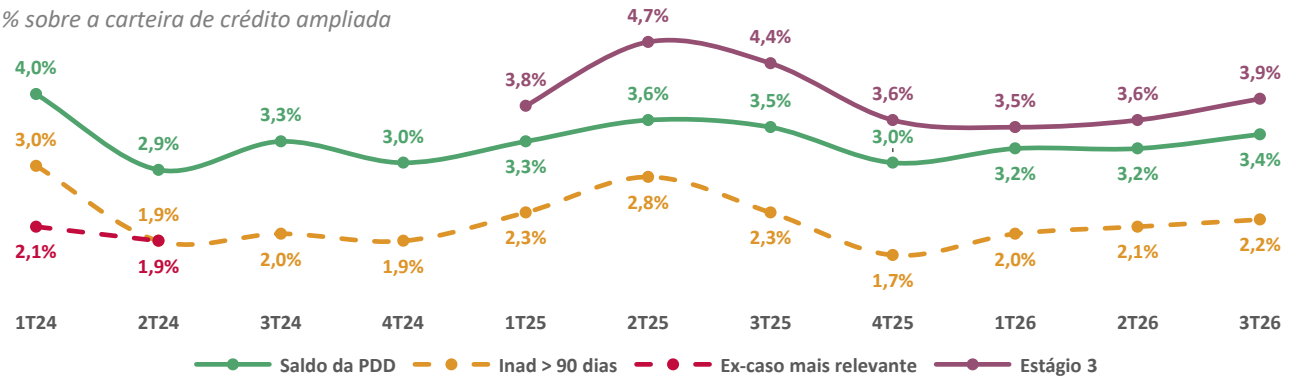
QUALIDADE CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Carteira de Crédito Ampliada	80.107,5	78.582,7	64.405,2	80.107,5	64.405,2	1,9%	24,4%	24,4%
Constituição de Provisão	587,8	451,3	463,0	1.467,3	968,4	30,2%	27,0%	51,5%
Saldo da PDD	2.733,9	2.500,3	2.275,6	2.733,9	2.275,6	9,3%	20,1%	20,1%
Saldo de Estágio 3	3.100,3	2.797,8	2.861,8	3.100,3	2.861,8	10,8%	8,3%	8,3%
Créditos Vencidos há mais de 60 dias (1)	2.157,1	2.038,2	1.730,6	2.157,1	1.730,6	5,8%	24,6%	24,6%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (1)	1.722,5	1.657,9	1.479,4	1.722,5	1.479,4	3,9%	16,4%	16,4%
ÍNDICES SOBRE CARTEIRA TOTAL (%)								
Saldo da PDD / Carteira de Crédito	3,4%	3,2%	3,5%	3,4%	3,5%	0,2 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p
Saldo de Estágio 3 / Carteira de Crédito	3,9%	3,6%	4,4%	3,9%	4,4%	0,3 p.p	-0,5 p.p	-0,5 p.p
Créditos Vencidos há mais de 60 dias / Carteira de Crédito	2,7%	2,6%	2,7%	2,7%	2,7%	0,1 p.p	-	-
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira de Crédito	2,2%	2,1%	2,3%	2,2%	2,3%	0,1 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p
ÍNDICES DE COBERTURA (%)								
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 60 dias	126,7%	122,7%	131,5%	126,7%	131,5%	4,0 p.p	-4,8 p.p	-4,8 p.p
Saldo da PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	158,7%	150,8%	153,8%	158,7%	153,8%	7,9 p.p	4,9 p.p	4,9 p.p
Saldo da PDD / Saldo de Estágio 3	88,2%	89,4%	79,5%	88,2%	79,5%	-1,2 p.p	8,7 p.p	8,7 p.p
INDICADORES (R$ milhões)								
Baixa para Prejuízo (2)	(354,2)	(299,1)	(616,3)	(954,5)	(624,8)	18,4%	-42,5%	52,8%
Créditos Recuperados Empresas	38,9	38,1	95,2	90,7	149,3	2,1%	-59,1%	-39,2%
Créditos Recuperados Varejo	42,7	38,8	34,2	120,9	89,3	10,1%	24,9%	35,4%

(1) Inclusive parcelas vincendas.

(2) Até 31 de dezembro de 2024 estava em vigor a Resolução CMN nº 2.682/1999 que determinava a baixa para prejuízo das operações classificadas no Rating H por mais de 6 meses. A partir de 01 de janeiro de 2025, com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução BCB 352/23, um ativo financeiro é baixado para prejuízo, em virtude de perdas esperadas, caso não seja provável que a instituição recupere o seu valor.

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

% sobre a carteira de crédito ampliada



Estágio 3: Operações com evidência objetiva de perda por redução ao valor recuperável (impairment): Classificadas quando há evidência objetiva ou expectativa de perda (impairment), estejam ou não em atraso, tais como pagamentos com atraso superior a 90 dias, reestruturação decorrente de dificuldades financeiras do devedor, sinais de incapacidade de pagamento mesmo sem inadimplência, ou eventos de inadimplência, falência ou reestruturação.

QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO

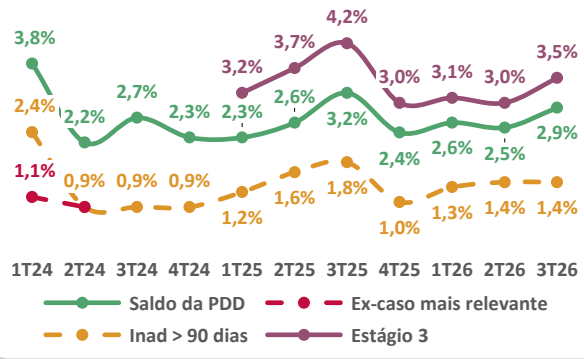
POR SEGMENTO

QUALIDADE | CARTEIRA EMPRESAS (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25
Saldo de PDD / Crédito Empresas	2,9%	2,5%	3,2%	0,4 p.p	-0,3 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (1)	758,1	749,7	776,8	1,1%	-2,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Empresas	1,4%	1,4%	1,8%	-	-0,4 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	208,9%	183,8%	179,6%	25,1 p.p	29,3 p.p
Estágio 3 Empresas / Carteira Empresas	3,5%	3,0%	4,2%	0,5 p.p	-0,7 p.p
QUALIDADE | CARTEIRA CONSIGNADO (R$ milhões)					
Saldo de PDD / Carteira de Consignado	3,6%	3,8%	3,6%	-0,2 p.p	-
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (1)	567,6	549,4	445,5	3,3%	27,4%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Consignado	2,9%	2,9%	2,7%	-	0,2 p.p
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias	124,6%	131,5%	134,2%	-6,9 p.p	-9,6 p.p
Estágio 3 Consignado / Carteira Consignado	3,6%	3,8%	3,7%	-0,2 p.p	-0,1 p.p
QUALIDADE | CARTEIRA VEÍCULOS (R$ milhões)					
Saldo de PDD / Carteira de Veículos	8,4%	8,4%	8,0%	-	0,4 p.p
Créditos Vencidos há mais de 90 dias (1)	381,6	344,1	243,4	10,9%	56,8%
Créditos Vencidos há mais de 90 dias / Carteira Veículos	7,6%	7,6%	7,3%	-	0,3 p.p
Saldo PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias	110,4%	110,6%	110,3%	-0,2 p.p	0,1 p.p
Estágio 3 Veículos / Carteira Veículos	9,2%	8,8%	11,3%	0,4 p.p	-2,1 p.p

(1) Inclusive parcelas vincendas.

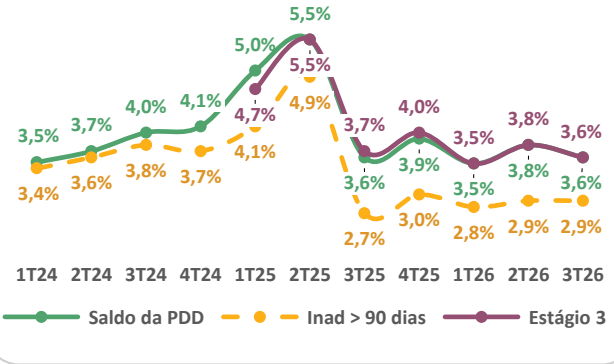
EMPRESAS

% sobre a carteira de crédito empresas



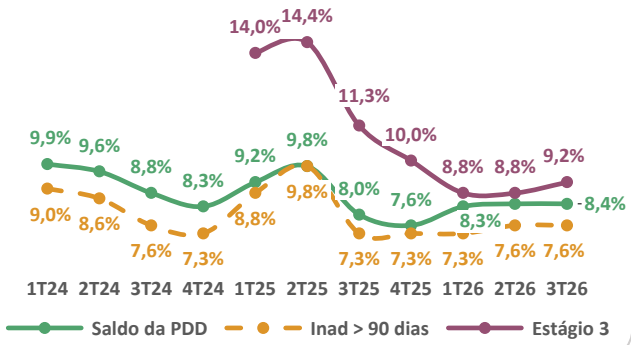
CONSIGNADO

% sobre a carteira de crédito consignado



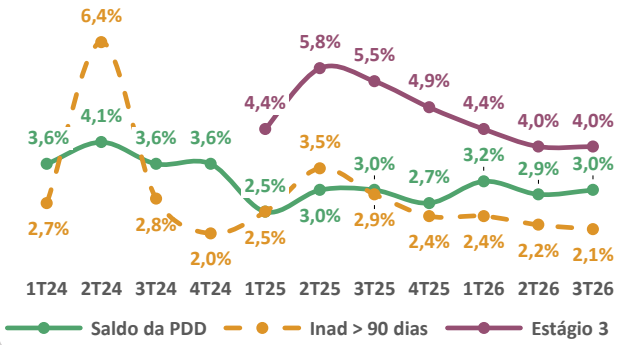
VEÍCULOS

% sobre a carteira de crédito veículos



IMOBILIÁRIO

% sobre a carteira de crédito imobiliário



MOVIMENTAÇÃO DA PDD

PDD (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Saldo Inicial	**2.500,3**	**2.348,1**	**2.428,9**	**2.221,1**	**1.932,0**	**6,5%**	**2,9%**	**15,0%**
Constituição de Provisão (A)	**587,8**	**451,3**	**463,0**	**1.467,3**	**968,4**	**30,2%**	**27,0%**	**51,5%**
Empresas + Títulos Privados	275,8	207,8	192,4	646,0	353,2	32,7%	43,3%	82,9%
FGI PEAC	29,0	(13,6)	20,2	17,1	47,6	n.a.	43,6%	-64,1%
Avais e Fianças	7,3	0,4	(1,2)	10,8	1,9	n.a.	n.a.	n.a.
Consignado	170,6	159,8	172,4	472,4	396,6	6,8%	-1,0%	19,1%
Veículos	102,0	96,7	78,1	312,6	163,2	5,5%	30,6%	91,5%
Imobiliário	3,1	0,2	1,1	8,4	5,9	n.a.	n.a.	42,4%
Baixa para Prejuízo	**(354,2)**	**(299,1)**	**(616,3)**	**(954,5)**	**(624,8)**	**18,4%**	**-42,5%**	**52,8%**
Empresas	(106,3)	(153,4)	(21,5)	(357,1)	(22,0)	-30,7%	n.a.	n.a.
Varejo	(247,9)	(145,7)	(594,8)	(597,4)	(602,8)	70,1%	-58,3%	-0,9%
Saldo Final da PDD	**2.733,9**	**2.500,3**	**2.275,6**	**2.733,9**	**2.275,6**	**9,3%**	**20,1%**	**20,1%**

CRÉDITOS RECUPERADOS (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Créditos Recuperados Empresas	38,9	38,1	95,2	90,7	149,3	2,1%	-59,1%	-39,2%
Créditos Recuperados Varejo	42,7	38,8	34,2	120,9	89,3	10,1%	24,9%	35,4%
Total (B)	**81,6**	**76,9**	**129,4**	**211,6**	**238,6**	**6,1%**	**-36,9%**	**-11,3%**
CUSTO DO CRÉDITO (A - B)	**506,2**	**374,4**	**333,6**	**1.255,7**	**729,8**	**35,2%**	**51,7%**	**72,1%**

DESEMPENHO FINANCEIRO

RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Receitas da Intermediação Financeira	**4.030,3**	**3.675,4**	**3.438,9**	**10.586,4**	**9.236,9**	**9,7%**	**17,2%**	**14,6%**
Carteira de Crédito	3.282,9	2.876,2	2.728,2	8.385,3	7.464,2	14,1%	20,3%	12,3%
Empresas	1.654,0	1.448,4	1.483,7	4.124,0	3.503,3	14,2%	11,5%	17,7%
Consignado	1.041,9	884,9	793,8	2.653,5	2.657,9	17,7%	31,3%	-0,2%
Veículos	373,1	320,3	241,5	967,4	717,6	16,5%	54,5%	34,8%
Imobiliário	30,3	32,3	16,9	84,6	54,3	-6,2%	79,3%	55,8%
Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil	183,6	190,3	192,3	555,8	531,1	-3,5%	-4,5%	4,7%
Títulos e Valores Mobiliários	720,7	688,5	662,7	2.037,5	1.871,1	4,7%	8,8%	8,9%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	26,7	23,6	48,0	163,6	(98,4)	13,1%	-44,4%	n.a.
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	87,1	-	-	-	n.a.	n.a.	n.a.
Despesas da Intermediação Financeira	**(2.298,4)**	**(1.969,4)**	**(1.889,9)**	**(5.484,4)**	**(4.878,3)**	**16,7%**	**21,6%**	**12,4%**
Depósitos Interfinanceiros e a Prazo	(777,6)	(772,0)	(731,8)	(2.329,5)	(1.949,3)	0,7%	6,3%	19,5%
Emissões de Títulos no Brasil (1)	(1.256,2)	(1.177,4)	(1.132,6)	(3.593,2)	(2.976,1)	6,7%	10,9%	20,7%
Emissões de Títulos no Exterior	24,5	81,6	39,1	196,3	382,5	-70,0%	-37,3%	-48,7%
Obrigações com Empréstimos e Repasses (2)	(158,5)	(101,6)	33,5	318,8	663,7	56,0%	n.a.	-52,0%
Instrumentos Financeiros Derivativos	(130,6)	-	(98,1)	(76,8)	(999,1)	n.a.	33,1%	-92,3%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	**1.731,9**	**1.706,0**	**1.549,0**	**5.102,0**	**4.358,6**	**1,5%**	**11,8%**	**17,1%**
Despesas com Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	**(587,8)**	**(451,3)**	**(463,0)**	**(1.467,3)**	**(968,4)**	**30,2%**	**27,0%**	**51,5%**
Resultado Líquido da Intermediação Financeira	**1.144,1**	**1.254,7**	**1.086,0**	**3.634,7**	**3.390,2**	**-8,8%**	**5,3%**	**7,2%**
(1) Variação Cambial s/ Emissões no Exterior	(81,3)	(128,0)	9,6	(133,9)	43,8			
(2) Variação Cambial s/ Empréstimos no Exterior	36,0	118,4	196,9	655,6	1.091,2			

ÍNDICE DE EFICIÊNCIA

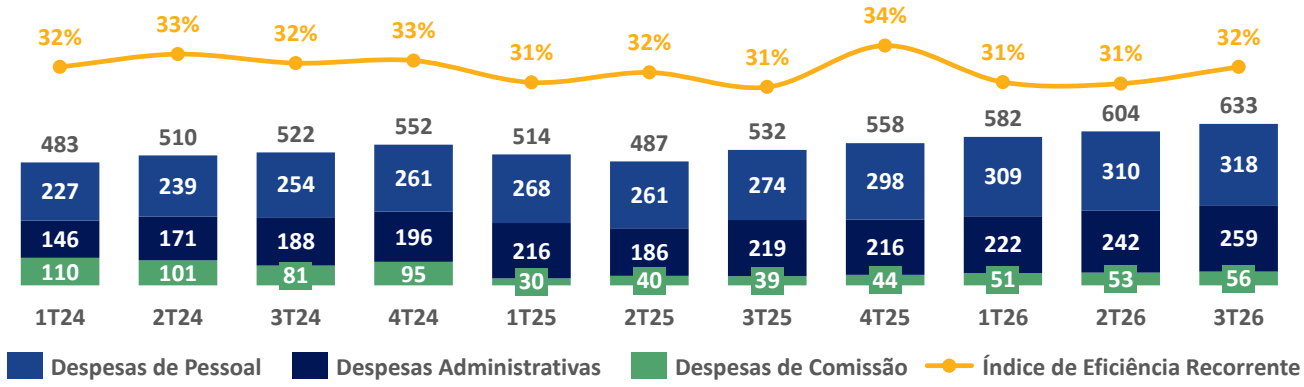
RECORRENTE

ÍNDICE DE EFICIÊNCIA RECORRENTE (R$ milhões)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
(+) Despesas de Pessoal	(317,8)	(309,6)	(274,1)	(936,7)	(802,4)	2,6%	15,9%	16,7%
(+) Despesas de Administrativas	(259,0)	(241,9)	(219,0)	(722,8)	(602,6)	7,1%	18,3%	19,9%
(+) Despesas de Comissões	(56,4)	(52,6)	(38,9)	(160,1)	(128,4)	7,2%	45,0%	24,7%
Total de despesas (A)	**(633,2)**	**(604,1)**	**(532,0)**	**(1.819,6)**	**(1.533,4)**	**4,8%**	**19,0%**	**18,7%**
(+) Resultado Bruto da Intermediação Financeira Ajustado Recorrente	1.730,4	1.730,5	1.550,9	5.112,9	4.417,4	-	11,6%	15,7%
(+) Receitas de Prestação de Serviços	228,3	217,5	179,4	660,2	501,3	5,0%	27,3%	31,7%
(+) Resultado de Operações com Seguros	13,5	11,5	12,1	41,9	30,9	17,4%	11,6%	35,6%
Total (B) [1]	**1.972,2**	**1.959,5**	**1.742,4**	**5.815,0**	**4.949,6**	**0,6%**	**13,2%**	**17,5%**
Índice de Eficiência Recorrente (A / B) (%)	**32,1%**	**30,8%**	**30,5%**	**31,3%**	**31,0%**	**1,3 p.p**	**1,6 p.p**	**0,3 p.p**

(1) A partir de 3T26, foi incorporado o resultado da operação de seguros para cálculo da eficiência recorrente

ÍNDICE DE EFICIÊNCIA RECORRENTE

R$ milhões



DESTAQUES

O índice de eficiência recorrente encerrou o 3T26 em 32,1%, representando um aumento de 1,6 p.p. em relação ao do 3T25 e de 1,3 p.p. em relação ao 2T26.

O desempenho reflete a capacidade do Banco de expandir suas receitas em ritmo superior ao crescimento das despesas operacionais, preservando adequados níveis de eficiência.

BancoDaycoval

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

R$ MILHÕES

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Receitas da Intermediação Financeira	**4.030,3**	**3.675,4**	**3.438,9**	**10.586,4**	**9.236,9**	**9,7%**	**17,2%**	**14,6%**
Carteira de Crédito	3.282,9	2.876,2	2.728,2	8.385,3	7.464,2	14,1%	20,3%	12,3%
Títulos e Valores Mobiliários	720,7	688,5	662,7	2.037,5	1.871,1	4,7%	8,8%	8,9%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	26,7	23,6	48,0	163,6	(98,4)	13,1%	-44,4%	n.a.
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	87,1	-	-	-	n.a.	n.a.	n.a.
Despesas da Intermediação Financeira	**(2.298,4)**	**(1.969,4)**	**(1.889,9)**	**(5.484,4)**	**(4.878,3)**	**16,7%**	**21,6%**	**12,4%**
Depósitos Interfinanceiros e a Prazo	(777,6)	(772,0)	(731,8)	(2.329,5)	(1.949,3)	0,7%	6,3%	19,5%
Emissões de Títulos no Brasil	(1.256,2)	(1.177,4)	(1.132,6)	(3.593,2)	(2.976,1)	6,7%	10,9%	20,7%
Emissões de Títulos no Exterior	24,5	81,6	39,1	196,3	382,5	-70,0%	-37,3%	-48,7%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(158,5)	(101,6)	33,5	318,8	663,7	56,0%	n.a.	-52,0%
Instrumentos Financeiros Derivativos	(130,6)	-	(98,1)	(76,8)	(999,1)	n.a.	33,1%	-92,3%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	**1.731,9**	**1.706,0**	**1.549,0**	**5.102,0**	**4.358,6**	**1,5%**	**11,8%**	**17,1%**
Despesas com Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	**(587,8)**	**(451,3)**	**(463,0)**	**(1.467,3)**	**(968,4)**	**30,2%**	**27,0%**	**51,5%**
Resultado Líquido da Intermediação Financeira	**1.144,1**	**1.254,7**	**1.086,0**	**3.634,7**	**3.390,2**	**-8,8%**	**5,3%**	**7,2%**
Outras Receitas/Despesas Operacionais	**(458,5)**	**(538,7)**	**(469,4)**	**(1.527,1)**	**(1.387,6)**	**-14,9%**	**-2,3%**	**10,1%**
Receitas de Prestação de Serviços	228,3	217,5	179,4	660,2	501,3	5,0%	27,3%	31,7%
Resultado de Operações com Seguros	13,5	11,5	12,1	41,9	30,9	17,4%	11,6%	35,6%
Despesas de Pessoal	(317,8)	(309,6)	(274,1)	(936,7)	(802,4)	2,6%	15,9%	16,7%
Outras Despesas Administrativas	(315,4)	(294,5)	(257,9)	(882,9)	(731,0)	7,1%	22,3%	20,8%
Despesas Tributárias	(106,2)	(101,0)	(118,1)	(339,1)	(344,1)	5,1%	-10,1%	-1,5%
Outras Receitas e Despesas Operacionais	56,6	(4,2)	46,3	31,4	83,2	n.a.	22,2%	-62,3%
Despesas de Depreciação e Amortização	(10,5)	(10,4)	(9,0)	(31,1)	(26,8)	1,0%	16,7%	16,0%
Despesas com Provisões para Riscos	(7,0)	(48,0)	(48,1)	(70,8)	(98,7)	-85,4%	-85,4%	-28,3%
Resultado Operacional	**685,6**	**716,0**	**616,6**	**2.107,6**	**2.002,6**	**-4,2%**	**11,2%**	**5,2%**
Resultado Não Operacional	**(11,3)**	**(9,4)**	**1,8**	**(27,8)**	**10,3**	**20,2%**	**n.a.**	**n.a.**
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações	**674,3**	**706,6**	**618,4**	**2.079,8**	**2.012,9**	**-4,6%**	**9,0%**	**3,3%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(136,5)**	**(170,4)**	**(76,4)**	**(482,2)**	**(471,9)**	**-19,9%**	**78,7%**	**2,2%**
Provisão para Imposto de Renda	(137,3)	(170,3)	(119,7)	(436,9)	(406,8)	-19,4%	14,7%	7,4%
Provisão para Contribuição Social	(111,1)	(142,9)	(102,0)	(358,7)	(336,9)	-22,3%	8,9%	6,5%
Ativo Fiscal Diferido	111,9	142,8	145,3	313,4	271,8	-21,6%	-23,0%	15,3%
Participações no Resultado	**(84,8)**	**(75,6)**	**(68,5)**	**(242,5)**	**(199,8)**	**12,2%**	**23,8%**	**21,4%**
Participação de Acionistas Não Controladores	**(0,2)**	**(0,3)**	**(0,2)**	**(0,7)**	**(0,2)**	**-33,3%**	**-**	**n.a.**
Lucro Líquido	**452,8**	**460,3**	**473,3**	**1.354,4**	**1.341,0**	**-1,6%**	**-4,3%**	**1,0%**

BancoDaycoval

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E 31 DE DEZEMBRO DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

ATIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades	**4**	**490.771**	**1.486.998**	**501.393**	**1.492.221**
Reservas no Banco Central do Brasil	**5**	**2.175.954**	**2.102.536**	**2.175.954**	**2.102.536**
Relações interfinanceiras		**242.431**	**619.951**	**242.431**	**619.951**
Instrumentos financeiros		**97.556.590**	**89.043.537**	**101.126.003**	**91.648.297**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	16.698.287	9.178.176	13.093.215	6.078.533
Títulos e valores mobiliários	7	17.748.012	20.692.495	21.040.763	22.260.483
Derivativos	8.a	441.985	460.407	435.468	460.470
Carteira de crédito	**9**	**62.668.306**	**58.712.459**	**66.556.557**	**62.848.811**
Operações de crédito		40.009.922	35.508.171	40.338.541	35.942.411
Arrendamento mercantil financeiro		-	-	3.555.476	3.691.585
Arrendamento mercantil operacional		-	-	86.510	83.668
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional		-	-	(86.427)	(82.916)
Outros créditos com características de concessão de crédito		22.658.384	23.204.288	22.662.457	23.214.063
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**9.h**	**(2.487.319)**	**(2.122.567)**	**(2.568.584)**	**(2.201.173)**
Ativos fiscais correntes e diferidos	**19.b**	**2.863.728**	**2.471.517**	**3.111.997**	**2.722.954**
Devedores por depósitos em garantias de contingências	**18.c**	**1.125.287**	**1.094.657**	**1.333.546**	**1.288.915**
Fiscais		1.056.167	1.014.358	1.060.321	1.018.604
Cíveis		48.118	58.845	245.431	243.336
Trabalhistas		21.002	21.454	27.697	26.883
Outros		-	-	97	92
Outros créditos		**847.670**	**1.324.297**	**2.054.777**	**2.162.784**
Rendas a receber		127.316	271.106	132.347	121.858
Negociação e intermediação de valores		392	83	125.870	50.902
Prêmios a receber	10.a	-	-	524.497	436.878
Diversos	11	719.962	1.053.108	1.272.063	1.553.146
Outros valores e bens		**304.596**	**235.817**	**489.421**	**407.351**
Ativos não financeiros mantidos para venda	12.a	175.731	126.475	176.906	128.898
(Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda)	12.a	(28.070)	(18.838)	(28.168)	(18.838)
Despesas pagas antecipadamente	12.b	156.935	128.180	340.683	297.291
Investimentos		**3.485.575**	**3.193.947**	**8.812**	**8.014**
Participações em controladas e coligadas	14	3.484.147	3.193.311	7.136	7.133
Outros investimentos		1.428	636	1.676	881
Imobilizado de uso	**15.a**	**204.420**	**201.541**	**213.415**	**212.647**
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	**15.c**	**-**	**-**	**68.251**	**69.974**
Intangível		**289**	**442**	**31.922**	**35.374**
TOTAL DO ATIVO		**106.809.992**	**99.652.673**	**108.789.338**	**100.569.845**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADOS
LEVANTADOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E 31 DE DEZEMBRO DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	Banco		Consolidado	
		30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Instrumentos financeiros		**93.929.532**	**88.308.777**	**93.079.577**	**86.819.392**
Depósitos	16.b	27.926.912	30.231.906	27.807.228	29.392.915
Operações compromissadas	16.a	9.860.173	8.341.209	9.860.173	8.341.209
Emissões de títulos	**16.b**	**37.153.302**	**33.348.989**	**36.464.379**	**32.719.139**
No Brasil		35.537.546	30.901.318	34.848.623	30.271.468
No Exterior		1.615.756	2.447.671	1.615.756	2.447.671
Obrigações por empréstimos	16.b	12.165.197	10.223.185	12.165.197	10.223.185
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	16.b	775.339	759.386	775.339	759.386
Dívidas subordinadas	16.b	2.984.573	2.767.258	2.984.573	2.767.258
Derivativos	8.a	3.046.342	2.633.407	3.003.429	2.608.079
Passivo de arrendamento		17.694	3.437	19.259	8.221
Relações interfinanceiras e interdependências		**113.729**	**81.633**	**113.729**	**81.633**
Provisões para riscos	**18**	**1.695.482**	**1.620.265**	**1.712.970**	**1.638.259**
Fiscais		1.288.693	1.275.447	1.293.826	1.281.927
Cíveis		343.597	291.695	343.701	292.659
Trabalhistas		63.192	53.123	75.443	63.673
Provisões técnicas de seguros e resseguros	**20**	**-**	**-**	**1.032.252**	**917.120**
Provisões e outras obrigações com instrumentos financeiros	**9.h**	**28.162**	**12.633**	**28.582**	**13.069**
Obrigações fiscais correntes e diferidas	**19.b**	**1.175.204**	**1.106.349**	**2.038.080**	**1.834.897**
Outras obrigações		**1.427.841**	**1.447.668**	**2.331.912**	**2.178.668**
Sociais e estatutárias	17.a	383.465	281.813	395.711	285.256
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		52.292	22.082	54.822	23.809
Negociação e intermediação de valores		19.426	6.869	144.906	57.689
Débitos de operações com seguros e resseguros		-	-	630.233	557.530
Diversas	17.b	972.658	1.136.904	1.106.240	1.254.384
Patrimônio líquido	**21**	**8.440.042**	**7.075.348**	**8.452.236**	**7.086.807**
Patrimônio líquido de acionistas controladores		**8.440.042**	**7.075.348**	**8.440.042**	**7.075.348**
Capital social		7.407.260	6.907.260	7.407.260	6.907.260
Reservas de capital		2.125	2.125	2.125	2.125
Reservas de lucros	21.e	211.044	165.963	211.044	165.963
Lucros acumulados		819.613	-	819.613	-
Participação minoritária em controladas		**-**	**-**	**12.194**	**11.459**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**106.809.992**	**99.652.673**	**108.789.338**	**100.569.845**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

	Referência nota explicativa	Banco				Consolidado			
		Trimestre findo em 30/09/2026	Período de nove meses findo em 30/09/2026	Trimestre findo em 30/09/2025	Período de nove meses findo em 30/09/2025	Trimestre findo em 30/09/2026	Período de nove meses findo em 30/09/2026	Trimestre findo em 30/09/2025	Período de nove meses findo em 30/09/2025
RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**3.864.742**	**10.108.392**	**3.282.260**	**8.785.173**	**4.030.257**	**10.586.467**	**3.438.916**	**9.236.885**
Carteira de crédito	22.a	3.078.646	7.762.883	2.518.189	6.880.179	3.282.891	8.385.299	2.728.177	7.464.152
Resultado com títulos e valores mobiliários	22.b	638.925	1.841.349	618.022	1.751.225	720.682	2.037.549	662.690	1.871.128
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez	22.c	147.171	504.160	146.049	153.769	26.684	163.619	48.049	(98.395)
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**(2.345.908)**	**(5.673.329)**	**(1.942.676)**	**(4.965.896)**	**(2.298.392)**	**(5.484.434)**	**(1.889.880)**	**(4.878.273)**
Depósitos interfinanceiros e a prazo	22.d	(799.656)	(2.405.645)	(742.818)	(1.970.076)	(777.630)	(2.329.542)	(731.818)	(1.949.286)
Emissões de títulos no Brasil	22.d	(1.280.622)	(3.663.299)	(1.155.300)	(3.035.843)	(1.256.192)	(3.593.208)	(1.132.573)	(2.976.085)
Emissões de títulos no exterior	22.d	24.429	196.325	39.099	382.566	24.429	196.325	39.099	382.566
Obrigações por empréstimos e repasses	22.e	(158.470)	318.785	33.467	663.656	(158.470)	318.785	33.467	663.656
Instrumentos financeiros derivativos	22.b	(131.589)	(119.495)	(117.124)	(1.006.199)	(130.529)	(76.794)	(98.055)	(999.124)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**1.518.834**	**4.435.063**	**1.339.584**	**3.819.277**	**1.731.865**	**5.102.033**	**1.549.036**	**4.358.612**
PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	**9.h**	**(586.324)**	**(1.452.847)**	**(455.312)**	**(967.515)**	**(587.794)**	**(1.467.267)**	**(463.040)**	**(968.397)**
RESULTADO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**932.510**	**2.982.216**	**884.272**	**2.851.762**	**1.144.071**	**3.634.766**	**1.085.996**	**3.390.215**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS		**(318.282)**	**(1.084.626)**	**(291.713)**	**(963.169)**	**(458.468)**	**(1.527.104)**	**(469.384)**	**(1.387.566)**
Receitas de prestação de serviços	22.f	195.479	570.804	166.244	468.549	228.295	660.173	179.449	501.255
Resultado de operações de seguros		-	-	-	-	13.478	41.898	12.088	30.900
Despesas de pessoal	22.g	(265.744)	(763.561)	(227.834)	(658.976)	(317.751)	(936.688)	(274.154)	(802.373)
Outras despesas administrativas	22.h	(309.561)	(858.538)	(264.106)	(726.882)	(315.443)	(882.895)	(257.860)	(730.995)
Despesas tributárias	19.a.ii	(79.656)	(257.392)	(93.924)	(279.024)	(106.213)	(339.124)	(118.139)	(344.107)
Resultado de participação em controladas e coligadas	14	104.939	290.837	139.185	282.111	3	7	-	-
Outras receitas e despesas operacionais	22.i	52.663	29.802	42.988	87.696	56.609	31.477	46.319	83.179
Despesas de depreciação e amortização		(8.546)	(25.217)	(7.145)	(21.081)	(10.501)	(31.128)	(9.017)	(26.753)
Despesas com provisões para riscos									
Fiscais		(18.067)	(50.583)	(19.972)	(61.819)	(16.479)	(49.236)	(20.257)	(46.243)
Cíveis		13.079	(22.461)	(27.753)	(48.574)	13.076	(21.601)	(27.775)	(48.594)
Trabalhistas		(2.868)	1.683	604	(5.169)	(3.542)	13	(38)	(3.835)
RESULTADO OPERACIONAL		**614.228**	**1.897.590**	**592.559**	**1.888.593**	**685.603**	**2.107.662**	**616.612**	**2.002.649**
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		**(23.361)**	**(51.855)**	**(11.006)**	**(28.489)**	**(11.299)**	**(27.893)**	**1.754**	**10.328**
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		**590.867**	**1.845.735**	**581.553**	**1.860.104**	**674.304**	**2.079.769**	**618.366**	**2.012.977**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**19.a.i**	**(59.503)**	**(256.013)**	**(40.481)**	**(320.947)**	**(136.473)**	**(482.183)**	**(76.355)**	**(471.899)**
Provisão para imposto de renda		(99.808)	(334.111)	(96.969)	(363.135)	(137.255)	(436.898)	(119.666)	(406.823)
Provisão para contribuição social		(86.177)	(289.653)	(86.986)	(311.098)	(111.074)	(358.740)	(101.996)	(336.927)
Ativo (passivo) fiscal diferido		126.482	367.751	143.474	353.286	111.856	313.455	145.307	271.851
PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO		**(78.577)**	**(235.314)**	**(67.814)**	**(198.178)**	**(84.788)**	**(242.443)**	**(68.538)**	**(199.853)**
Participação minoritária em controladas		**-**	**-**	**-**	**-**	**(256)**	**(735)**	**(215)**	**(246)**
LUCRO LÍQUIDO		**452.787**	**1.354.408**	**473.258**	**1.340.979**	**452.787**	**1.354.408**	**473.258**	**1.340.979**
Atribuídos aos acionistas controladores		452.787	1.354.408	473.258	1.340.979	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979
Atribuídos aos acionistas minoritários		-	-	-	-	256	735	215	246

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS TRIMESTRES E PERÍODOS DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

	Banco				Consolidado			
	Trimestre findo em 30/09/2026	Período de nove meses findo em 30/09/2026	Trimestre findo em 30/09/2025	Período de nove meses findo em 30/09/2025	Trimestre findo em 30/09/2026	Período de nove meses findo em 30/09/2026	Trimestre findo em 30/09/2025	Período de nove meses findo em 30/09/2025
LUCRO LÍQUIDO	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979
Controlador	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979	452.787	1.354.408	473.258	1.340.979
Acionistas minoritários	-	-	-	-	256	735	215	246

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Patrimônio líquido	Participação minoritária em controladas	Patrimônio líquido consolidado
				Legal	Estatutárias				
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025		**6.907.260**	**2.125**	**53.454**	**112.509**	**-**	**7.075.348**	**11.459**	**7.086.807**
Aumento de capital	21.b	500.000	-	-	-	-	**500.000**	-	**500.000**
Lucro líquido		**-**	**-**	**-**	**-**	1.354.408	**1.354.408**	**-**	**1.354.408**
Destinações:									
Reserva legal	21.d.i	**-**	**-**	45.081	**-**	(45.081)	**-**	**-**	**-**
Juros sobre o capital próprio	21.d.ii	**-**	**-**	**-**	**-**	(489.714)	**(489.714)**	**-**	**(489.714)**
Variação na participação minoritária em controladas		**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**735**	**735**
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2026		**7.407.260**	**2.125**	**98.535**	**112.509**	**819.613**	**8.440.042**	**12.194**	**8.452.236**
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024		**3.557.260**	**2.125**	**324.547**	**3.189.490**	-	**7.073.422**	**25.290**	**7.098.712**
Efeitos da adoção inicial da Resolução CMN nº 4.966/21		**-**	**-**	**-**	**-**	17.304	**17.304**	**-**	**17.304**
SALDO EM 01 DE JANEIRO DE 2025		**3.557.260**	**2.125**	**324.547**	**3.189.490**	**17.304**	**7.090.726**	**25.290**	**7.116.016**
Lucro líquido		**-**	**-**	**-**	**-**	1.340.979	**1.340.979**	**-**	**1.340.979**
Destinações:									
Reserva legal	21.d.i	**-**	**-**	43.386	**-**	(43.386)	**-**	**-**	**-**
Juros sobre o capital próprio	21.d.ii	**-**	**-**	**-**	**-**	(451.285)	**(451.285)**	**-**	**(451.285)**
Variação na participação minoritária em controladas		**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**(14.017)**	**(14.017)**
SALDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2025		**3.557.260**	**2.125**	**367.933**	**3.189.490**	**863.612**	**7.980.420**	**11.273**	**7.991.693**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
LUCRO LÍQUIDO	**1.354.408**	**1.340.979**	**1.354.408**	**1.340.979**
AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO				
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Depreciações e amortizações	25.217	21.081	31.128	26.753
Impostos diferidos	(367.751)	(353.286)	(313.455)	(271.851)
Impostos correntes	623.764	674.233	795.638	743.750
Provisão para riscos	71.361	115.562	70.824	98.672
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.452.847	967.515	1.467.267	968.397
Provisão para perdas em outros valores e bens	11.455	7.088	11.455	7.088
Resultado na alienação de bens não de uso	51.855	28.489	27.893	(10.328)
Variação cambial de caixa e equivalentes de caixa	91.337	123.881	91.337	123.881
Resultado de participações em controladas e coligadas	(290.837)	(282.111)	(7)	-
TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO	**1.669.248**	**1.302.452**	**2.182.080**	**1.686.362**
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	**3.023.656**	**2.643.431**	**3.536.488**	**3.027.341**
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	**97.671**	**(4.650.846)**	**(367.117)**	**(5.422.583)**
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(4.626.841)	(5.783.856)	(4.231.268)	(4.961.507)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	3.283.030	4.061.817	1.547.261	3.338.181
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e reservas no Banco Central	304.102	208.034	304.102	208.034
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(5.431.060)	(1.127.105)	(5.330.294)	(1.177.700)
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	-	-	129.343	(339.555)
(Aumento) Redução em outros créditos	393.343	4.597.291	172.949	3.552.106
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(80.236)	(54.434)	(93.526)	(222.219)
Aumento (Redução) em depósitos	(2.304.994)	(2.908.338)	(1.585.687)	(3.521.483)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras e interdependências	32.096	(307.605)	32.096	(307.605)
Aumento (Redução) em operações compromissadas	1.518.965	(2.371.416)	1.518.965	(2.371.416)
Aumento (Redução) em emissões de títulos	5.489.359	3.689.043	5.430.286	3.630.709
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	1.957.640	1.440.572	1.954.421	1.445.805
Aumento (Redução) em outras obrigações	149.637	(5.536.562)	472.794	(4.097.273)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(587.370)	(558.287)	(688.559)	(598.660)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	**3.121.327**	**(2.007.415)**	**3.169.371**	**(2.395.242)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso	(11.378)	(9.726)	(11.050)	(12.901)
Aquisição de controlada - líquido do caixa e equivalente de caixa	-	-	-	(91.065)
Juros sobre o capital próprio e/ou dividendos de controladas	152.830	-	-	-
Aumento de capital em entidade controlada	-	(495.500)	-	-
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**141.452**	**(505.226)**	**(11.050)**	**(103.966)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais e emissão de títulos	(1.685.046)	1.852.390	(1.685.046)	1.852.390
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	14.580	281.553	14.580	281.553
Aumento (Redução) em dívidas subordinadas	217.315	399.728	217.315	399.728
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	(321.247)	(403.182)	(321.247)	(403.182)
Aumento de capital	500.000	-	500.000	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(1.274.398)**	**2.130.489**	**(1.274.398)**	**2.130.489**
VARIAÇÃO CAMBIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**(91.337)**	**(123.881)**	**(91.337)**	**(123.881)**
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**1.897.044**	**(506.033)**	**1.792.586**	**(492.600)**
Caixa e equivalente de caixa inicial	2.376.271	2.350.929	2.491.351	2.352.916
Caixa e equivalente de caixa final	4.273.315	1.844.896	4.283.937	1.860.316
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**1.897.044**	**(506.033)**	**1.792.586**	**(492.600)**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO
PARA O PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2026 E DE 2025
(Em milhares de reais - R$)

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
RECEITAS	**9.134.334**	**8.229.659**	**9.754.570**	**8.795.251**
Receitas da intermediação financeira	10.108.392	8.779.761	10.586.467	9.231.473
Receitas de prestação de serviços	570.804	468.549	660.173	501.255
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.452.847)	(962.103)	(1.467.267)	(962.985)
Outras	(92.015)	(56.548)	(24.803)	25.508
DESPESAS	**(5.673.329)**	**(4.965.896)**	**(5.484.434)**	**(4.878.273)**
Despesas da intermediação financeira	(5.673.329)	(4.965.896)	(5.484.434)	(4.878.273)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	**(834.345)**	**(704.756)**	**(855.992)**	**(706.531)**
Materiais, energia e outros insumos	(221.472)	(171.118)	(250.700)	(187.066)
Serviços de terceiros	(612.873)	(533.638)	(605.292)	(519.465)
VALOR ADICIONADO BRUTO	**2.626.660**	**2.559.007**	**3.414.144**	**3.210.447**
DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	**(25.217)**	**(21.081)**	**(31.128)**	**(26.753)**
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELO BANCO / CONSOLIDADO	**2.601.443**	**2.537.926**	**3.383.016**	**3.183.694**
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	**290.837**	**282.111**	**7**	**-**
Resultado de equivalência patrimonial	290.837	282.111	7	-
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	**2.892.280**	**2.820.037**	**3.383.023**	**3.183.694**
DISTRIBUIÇÃO DE VALOR ADICIONADO	**2.892.280**	**2.820.037**	**3.383.023**	**3.183.694**
PESSOAL	**878.297**	**754.865**	**1.033.680**	**880.298**
Remuneração direta	722.049	621.943	841.169	714.529
Benefícios	127.111	108.942	156.257	135.344
FGTS	29.137	23.980	36.254	30.425
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	**637.309**	**702.259**	**970.303**	**938.196**
Federais	601.860	663.196	900.792	870.317
Estaduais	1.071	4.870	1.162	4.995
Municipais	34.378	34.193	68.349	62.884
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	**22.266**	**21.934**	**24.632**	**23.975**
Aluguéis	22.266	21.934	24.632	23.975
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	**1.354.408**	**1.340.979**	**1.354.408**	**1.340.979**
Juros sobre o capital próprio	489.714	451.285	489.714	451.285
Lucros retidos	864.694	889.694	863.959	889.448
Participação minoritária em controladas	-	-	735	246

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis Intermediárias.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
PARA O TRIMESTRE E PERÍODO DE NOVE MESES FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2026
(Em milhares de reais - R$, exceto quando de outra forma indicado)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Daycoval S.A. (“Banco” ou “Daycoval”), com sede na Avenida Paulista, 1.793, na cidade e estado de São Paulo, é uma sociedade anônima de capital aberto, que está organizado sob a forma de Banco Múltiplo, autorizado a operar com as carteiras comercial e de câmbio, de investimento, de crédito e financiamento e, por meio de suas controladas diretas e indiretas, atua também na carteira de arrendamento mercantil, administração de recursos de terceiros, seguros e previdência e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Conglomerado Daycoval, atuando no mercado de forma integrada.

Em 08 de janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A., vide detalhes da aquisição na Nota 27.c.

2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Banco, que incluem sua dependência no exterior, as entidades controladas direta e indiretamente e os fundos de investimento nos quais existe a retenção de riscos e benefícios, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, para o registro contábil das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - BACEN e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, do Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Demonstrações Contábeis seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, que tratam da divulgação de Demonstrações Contábeis intermediárias, semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido, as notas explicativas e a divulgação de informações sobre os resultados não recorrentes.

Os efeitos decorrentes da aplicação dos critérios contábeis, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966/21, foram registrados na rubrica de Lucros ou Prejuízos Acumulados, no Patrimônio Líquido de abertura de 1º de janeiro de 2025, pelo valor líquido dos efeitos tributários ajustados em contrapartida ao valor do ativo na mesma data.

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas foram aprovadas pela Administração em 04 de novembro de 2026.

O Daycoval adota critérios de apresentação de suas Demonstrações Contábeis com o objetivo de representar a essência econômica de suas operações, observando os critérios de elaboração e divulgação estabelecidos na Resolução BCB nº 2/20 e normativos complementares.

b) Processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS")

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade (“IFRS”), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela CVM, porém nem todos homologados pelo BACEN. Desta forma, o Banco, na elaboração das Demonstrações Contábeis Intermediárias, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	4.924/21
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 06 (R2) - Arrendamentos	4.975/21
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.924/21
CPC 24 - Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 28 - Propriedade para Investimento	4.967/21
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	4.818/20
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.924/21
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	4.924/21

Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Daycoval, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às informações utilizadas pela Administração do Banco na sua gestão.

c) Consolidação

No processo de consolidação das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas, os saldos das contas patrimoniais ativas e passivas e os resultados oriundos das transações entre o Banco, sua dependência no exterior, suas controladas diretas e indiretas e fundos de investimento adquiridos com retenção substancial de riscos e benefícios, foram eliminados, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações de acionistas controladores e minoritários.

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas abrangem o Banco e as seguintes entidades:

	% de Participação	
	30/09/2026	31/12/2025
Arrendamento Mercantil		
Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. (“Daycoval Leasing”)	100,00	100,00
Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A. ("Daycoval SAM")	99,99	99,99
Atividade Financeira - Dependência no Exterior		
Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch	100,00	100,00
Atividade de Seguros e Previdência Complementar		
Dayprev Vida e Previdência S.A. (“Dayprev”)	97,00	97,00
Daycoval Seguros S.A.	97,00	97,00
Corretora de Títulos e Valores Mobiliários		
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM")	100,00	100,00
Não Financeiras		
ACS Participações Ltda. (“ACS”)	99,99	99,99
Daycoval Asset Management Administração de Recursos Ltda. (“Daycoval Asset”)	99,99	99,99
IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda. (“IFP”)	99,99	99,99
SCC Agência de Turismo Ltda. (“SCC”)	99,99	99,99
Treetop Investments Ltd. (“Treetop”)	99,99	99,99
Daycoval Corretora de Seguros Ltda	99,99	-
Fundo de Investimento		
Daycoval Tesouraria Fundo de Investimento Financeiro em Infraestrutura Renda Fixa Crédito Privado de Responsabilidade Limitada	100,00	100,00
Daycoval Real Estate Crédito Imobiliário I Fundo de Investimento Imobiliário de Responsabilidade Limitada	100,00	100,00
DAY MAXX 4 Fundo de Investimento em Direitos Creditórios de Responsabilidade Limitada	100,00	100,00

d) Normas emitidas com vigência no período corrente:

i. Resolução CMN nº 5.185/24

A Resolução CMN nº 5.185/24 determina, a partir do exercício de 2026, a divulgação do Relatório de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade nas demonstrações contábeis consolidadas anuais, adotando os pronunciamentos técnicos do Comitê Brasileiro de Pronunciamentos de Sustentabilidade – CBPS:

I - Pronunciamento Técnico CBPS 01 – Requisitos Gerais para Divulgação de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade, e

II - Pronunciamento Técnico CBPS 02 – Divulgações Relacionadas ao Clima.

e) Novas normas com vigência futura:

i. Disposições da Resolução CMN nº 4.966/21 que tiveram a vigência prorrogada:

Reestruturação

No caso de reestruturação de ativos financeiros, o valor contábil bruto do instrumento deve ser reavaliado para representar o valor presente dos fluxos de caixa contratuais reestruturados, descontados pela taxa de juros efetiva originalmente contratada, porém a resolução faculta o uso da taxa de juros efetiva repactuada para a apuração do valor presente dos fluxos de caixa contratuais das operações reestruturadas até 31 de dezembro de 2026. O Daycoval optou pela faculdade normativa e apresenta as operações reestruturadas de acordo com as condições repactuadas.

Hedge Accounting

Os dispositivos da norma buscam uma aproximação entre o registro contábil do *hedge* e a forma com que as instituições financeiras estruturam seu gerenciamento de riscos.

A partir de 1º de janeiro de 2027 as operações de hedge accounting devem ser reclassificadas para as novas categorias conforme descrito abaixo:
- Hedge de valor justo;
- Hedge de fluxo de caixa; e
- Hedge de investimento líquido no exterior.

ii. Reforma Tributária sobre o Consumo

Em 16 de janeiro de 2025, foi publicada a Lei Complementar nº 214/2025 responsável por instituir a Reforma Tributária sobre o Consumo. Entre suas principais disposições, a norma estabelece a criação do Imposto sobre Bens e Serviços (IBS) e da Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS).

Posteriormente, em 13 de janeiro de 2026, foi sancionada a Lei Complementar nº 227. Essa legislação instituiu o Comitê Gestor do IBS (CGIBS) e estabeleceu diretrizes dos referidos tributos. A norma também disciplinou as alíquotas aplicáveis ao IBS e à CBS sobre serviços financeiros no período de 2027 a 2033, com previsão de elevação gradual da carga conjunta de 10,85% (2027) para 12,50% (2033).

Além disso, durante 2026, foram publicados atos normativos complementares, entre os quais o Decreto nº 12.955/2026 e a Resolução CGIBS nº 6/2026, destinados a regulamentar aspectos operacionais da CBS e do IBS, respectivamente.

Nesse contexto, o Banco continua monitorando a evolução do arcabouço normativo da Reforma Tributária e aguarda a edição de regulamentações complementares pela Receita Federal do Brasil e pelo Comitê Gestor do IBS, necessárias à implementação integral do novo sistema. Considerando que a regulamentação ainda se encontra em desenvolvimento, não é possível, neste momento, estimar com precisão os efeitos financeiros, operacionais e tributários decorrentes das alterações introduzidas.

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional, de apresentação, transações em moedas estrangeiras e equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior:

i. Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Daycoval, estão apresentadas em Reais (R$), sendo esta a sua moeda funcional e de apresentação. Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.524/16, o Daycoval definiu que a moeda funcional e de apresentação para cada uma de suas controladas direta e indiretamente, incluindo entidades sediadas no exterior, também será em Reais (R$).

ii. Conversão das transações em moeda estrangeira

Caso as investidas no exterior realizem transações em moeda diferente de suas respectivas moedas funcionais, estas transações serão convertidas aplicando-se as taxas de câmbio, divulgadas pelo Banco Central do Brasil, do respectivo balancete ou balanço para os itens monetários e itens não monetários avaliados a valor justo. Para os demais casos, aplicam-se as taxas de câmbio na data da transação.

iii. Equivalência patrimonial de entidades sediadas no exterior

A equivalência patrimonial das entidades sediadas no exterior, cuja moeda funcional está definida no item "i" acima, é reconhecida diretamente nas demonstrações de resultado do Daycoval na rubrica de "Resultado de participação em controladas e coligadas".

b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor final, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez classificados na carteira própria, com prazo original igual ou inferior a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor justo destes considerado insignificante.

A composição do caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 4.

d) Instrumentos financeiros

Todos os instrumentos financeiros são inicialmente reconhecidos na data de negociação, isto é, a data em que o Daycoval se torna parte interessada na relação contratual do instrumento.

i. Classificação de ativos financeiros

O Daycoval classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.966/21:

- Custo amortizado;
- Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (PL); e
- Valor justo por meio do resultado.

Modelo de negócio: A classificação e mensuração subsequente de ativos financeiros é definida com base no modelo de negócios da Administração para gestão de ativos financeiros e nas características contratuais dos fluxos de caixa desses ativos.

Os ativos financeiros podem ser administrados com o objetivo de:

- Obter fluxos de caixa contratuais;
- Obter fluxos de caixa contratuais e venda; ou
- Venda.

Para que um ativo financeiro seja caracterizado como aquele que gera somente pagamento de principal e juros contratuais, seus fluxos de caixa devem incluir apenas a remuneração do dinheiro no tempo e o risco de crédito de contraparte. Caso as condições contratuais conduzam o ativo financeiro a uma exposição a riscos diversos ou imprevisibilidade na determinação dos fluxos de caixa, tais como alterações nos preços de instrumentos de patrimônio ou preços de commodities, o ativo financeiro é reconhecido a valor justo por meio do resultado. Os contratos com características híbridas devem ser avaliados como um todo, ou seja, todas as características contratuais devem ser consideradas e, se estes contratos possuírem instrumento financeiro derivativo embutido, sua contabilização é efetuada considerando a mensuração ao valor justo por meio do resultado de todo o instrumento financeiro.

ii. Alteração dos modelos de negócio

A reclassificação de ativos financeiros é exigida se, e somente se, o objetivo do modelo de negócios da entidade para o gerenciamento desses ativos mudar. Em caso de alteração dos modelos de negócios, os ativos financeiros serão reclassificados, de forma prospectiva, no primeiro dia do período subsequente de apuração de resultado contábil.

iii. Mensuração de ativos financeiros

Os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente: I) pelo preço de transação, no caso de recebíveis de contratos com clientes sem componente de financiamento significativo; ou II) pelo valor justo, nos demais casos.

Custo amortizado

É o valor pelo qual o ativo financeiro é mensurado em seu reconhecimento inicial, aplicando a metodologia de taxa efetiva de juros, deduzida eventual provisão para perda de crédito esperada.

Taxa efetiva de juros

Representa a taxa que equaliza o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual do ativo ou do passivo financeiro ao seu valor contábil bruto. A taxa efetiva de juros pode incluir os custos de originação atribuíveis individualmente à operação, bem como receitas adicionais previstas em contrato.

Conforme disposições normativas o Daycoval optou por utilizar a metodologia diferenciada proporcional para fins do reconhecimento de receitas e despesas adicionais relativas aos custos de transação pela taxa de juros efetiva de operações de crédito e demais operações com característica de concessão de crédito classificadas na categoria custo amortizado. Essa metodologia consiste em apropriar, de forma individual, as receitas pro-rata temporis, no mínimo por ocasião dos balancetes e balanços, considerando a taxa de juros contratual e a apropriação de receitas e despesas adicionais relativas aos custos de transação e demais valores recebidos na originação de forma proporcional às receitas contratuais, conforme as características do contrato.

A norma faculta o reconhecimento no resultado do exercício dos custos de transação e dos valores recebidos na aquisição ou originação do instrumento considerados imateriais.

Valor justo

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo dos ativos financeiros e instrumentos financeiros derivativos avaliados a valor justo é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado aplicáveis para a data-base do balanço. Assim, quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

O detalhamento e a hierarquia de valor justo, dos instrumentos financeiros, incluindo derivativos, estão detalhados na Nota 24.a.

iv. Carteira de Crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A carteira de crédito expandida engloba as operações de crédito, de arrendamento, outras operações com característica de crédito, títulos privados, além de avais, fianças e compromissos firmes assumidos na colocação de títulos e valores mobiliários, acrescidos dos respectivos custos de transação diretamente atribuíveis às operações.

O Daycoval avalia as perdas esperadas com base em análises prospectivas de cenários macroeconômicos que são reavaliados com periodicidade mínima anual ou quando condições de mercado exijam novas avaliações. O Daycoval avalia a perda de crédito esperada associada aos seguintes ativos financeiros e suas respectivas categorias: (i) ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes; (ii) créditos a liberar, representados por limites não utilizados pelos tomadores de crédito, incluindo limites de cartões de crédito; e (iii) contratos de garantias financeiras prestadas (avais e fianças) e compromissos firmes assumidos na colocação de títulos e valores mobiliários.

Os instrumentos financeiros têm a mensuração da perda de crédito esperada da seguinte forma:

- Ativos financeiros: mensurada com base no valor contábil dos ativos financeiros;
- Créditos a liberar - mensurada utilizando-se como base, o provável valor de exposição ao risco de crédito decorrente da utilização de tais limites pelos clientes, e
- Garantias financeiras prestadas (avais e fianças) - mensurada utilizando-se como base, o provável valor de exposição a risco de crédito, caso o Daycoval seja chamado a honrar compromissos de crédito dos clientes para os quais foram concedidas tais garantias.

Dependendo do estágio em que a operação se encontra, a perda esperada pode ser projetada para os próximos 12 meses ou para toda a vida útil do contrato (*Lifetime)*.

A seguir, as características de cada estágio:

- Estágio 1: contém todos os ativos financeiros que não sofreram deterioração significativa da sua capacidade creditícia desde o reconhecimento inicial;
- Estágio 2: contém todos os ativos financeiros que sofreram deterioração significativa da sua capacidade creditícia desde o reconhecimento inicial; e
- Estágio 3: contém todos os ativos financeiros que são classificados como não performados, ou em *default*.

Para contratos de TVM classificados como Valor Justo no Resultado (VJR) e que estão em dia, a mensuração a valor justo já incorpora o risco de crédito, portanto a variação no valor justo desses ativos reflete as flutuações de mercado e o risco de crédito, conforme a regulamentação vigente.

Os ativos financeiros que apresentam atraso superior a 90 dias são classificados como ativos problemáticos. As receitas de qualquer natureza desses ativos somente são reconhecidas no resultado quando efetivamente recebidas.

O detalhamento da carteira de crédito e respectiva provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, está apresentado na Nota 9.

v. Baixa de instrumentos financeiros sujeitos a risco de crédito

Um ativo financeiro é baixado contra a provisão para perdas esperadas após todos os procedimentos necessários serem realizados e não termos mais expectativa de recuperação.

vi. Renegociação e reestruturação de instrumentos financeiros

Considera-se renegociação o acordo que implique alteração das condições originalmente pactuadas do instrumento ou a substituição do instrumento financeiro original por outro, com liquidação ou refinanciamento parcial ou integral da respectiva obrigação original. O Daycoval reavalia este instrumento para que represente o valor presente dos fluxos de caixa descontados pela taxa de juros efetiva, conforme as condições contratuais renegociadas.

Considera-se reestruturação a renegociação que implique concessões significativas à contraparte, em decorrência da deterioração relevante de sua qualidade creditícia, as quais não seriam concedidas caso não ocorresse tal deterioração. A operação objeto de reestruturação deve ser inicialmente classificada no Estágio 3. Conforme facultado pela Resolução CMN nº 4.966, até 31 de dezembro de 2026, o Daycoval utilizará a taxa de juros efetiva repactuada para a apuração do valor presente dos fluxos de caixa contratuais reestruturados.

vii. Passivos financeiros

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo seu custo amortizado, exceto aqueles objetos de hedge de risco de mercado que são avaliados por seu valor justo por meio do resultado.

viii. Baixa de ativos financeiros

Um ativo financeiro ou um grupo de ativos semelhantes é baixado quando:

- O direito de receber o fluxo de caixa do ativo estiver vencido; ou
- O Daycoval transferiu o direito de receber o fluxo de caixa do ativo ou tenha assumido a obrigação de pagar o fluxo de caixa recebido, no montante total, a um terceiro por força de um contrato em que:
  (i) O Daycoval transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo; ou
  (ii) O Daycoval não transferiu ou reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas tenha transferido o controle sobre o ativo.

Quando o Daycoval transfere o direito de receber fluxo de caixa de um ativo ou tenha entrado em um contrato de repasse, e não tenha transferido ou retido substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou também não tenha transferido o controle sobre o ativo, este ativo é reconhecido na medida do envolvimento contínuo do Daycoval. Nesse caso, o Daycoval também reconhece um passivo relacionado. O ativo transferido e o passivo relacionado são mensurados para refletir os direitos e obrigações retidos pelo Daycoval.

O contínuo envolvimento que toma a forma de uma garantia sobre o ativo transferido é mensurado ao menor valor entre o valor contabilizado do ativo e o valor máximo de compensação que o Daycoval possa ser requerido a pagar.

ix. Baixa de passivos financeiros

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação a respeito do passivo é eliminada, cancelada ou vencida. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo credor em termos substancialmente diferentes, ou os termos do passivo existente são substancialmente modificados, a troca ou modificação é tratada como uma baixa do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo, e a diferença no valor contábil é reconhecida no resultado.

x. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os derivativos são classificados na categoria mensurados ao valor justo em resultado e são mantidos como ativos quando o valor justo é positivo e como passivo quando o valor justo é negativo. As variações do valor justo dos derivativos são incluídas em "Resultado com Instrumentos financeiros derivativos".

Adicionalmente, o Daycoval possui operações com instrumentos financeiros derivativos, contratadas com o objetivo de "*hedge accounting*", para proteção contra oscilações de taxas de juros e de moeda estrangeira.

O detalhamento da carteira de instrumentos financeiros derivativos está apresentado na Nota 8.

e) Participações em controladas

As participações em empresas controladas e coligadas, nas quais o Banco tenha influência significativa ou participação de 20% ou mais do capital votante, são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

A composição das participações em controladas e coligadas está apresentada na Nota 14.

f) Imobilizado de uso

É reconhecido com base em seu custo de aquisição, mensalmente ajustado por suas respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

A composição do imobilizado de uso está apresentada na Nota 15.a.

g) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

Os bens arrendados são registrados pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com os benefícios de redução de 30% na vida útil normal do bem para as operações de arrendamento realizadas com pessoas jurídicas, previstos na legislação vigente.

A composição do imobilizado de arrendamento mercantil operacional está apresentada na Nota 15.c.

h) Arrendamento mercantil

A partir de 1º de janeiro de 2025, o Daycoval passou a observar a Resolução CMN nº 4.975 que aprovou o CPC 06 - Arrendamentos. Conforme facultado pela referida resolução a norma foi aplicada para os novos contratos de arrendamento que o Banco figure na posição de arrendatário.

O Daycoval é arrendatário de bens imóveis para realização de suas atividades comerciais, sendo reconhecidos na rubrica de passivo de arrendamento na data de assinatura do contrato de arrendamento e corresponde ao total dos pagamentos futuros a valor presente em contrapartida ao ativo de direito de uso, depreciados de forma linear pelo prazo do arrendamento e testados para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

i) Ativos não financeiros mantidos para venda

Os ativos não financeiros mantidos para venda, de acordo com a Resolução CMN nº 4.747/19, devem ser classificados como:

- Próprios - cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano. Os bens próprios são mensurados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o seu valor contábil, líquido das provisões para perdas por redução ao valor recuperável e da depreciação ou amortização acumulada; ou

- Recebidos - cujo recebimento pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio. Os bens recebidos são mensurados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução.

Os ativos não financeiros mantidos para venda estão apresentados na Nota 12 a.

j) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros *(impairment)*

É reconhecida como perda, quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substanciais, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Os valores dos ativos não financeiros, exceto aqueles registrados nas rubricas de "Outros valores e bens" e de "Ativos fiscais correntes e diferidos" são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização destes ativos, conforme Nota 12.

k) Provisões, passivos contingentes, ativos contingentes e obrigações legais (fiscais e trabalhistas)

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução CMN nº 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, da seguinte forma:

i. Provisões

São reconhecidas quando existe uma obrigação presente como resultado de eventos passados, onde é provável que será necessária uma saída de recursos para liquidar uma obrigação e que pode ser estimada de modo confiável. O Daycoval, para a constituição das provisões, considera a opinião de seus assessores jurídicos e da Administração para o seu reconhecimento.

ii. Ativos contingentes

É um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos, não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido contabilmente, exceto quando existem evidências suficientes de que sua realização é certa, caso contrário, divulga-se em notas explicativas quando for provável a entrada de benefícios econômicos.

iii. Passivos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não estão no controle do Daycoval. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios para o seu reconhecimento, por serem considerados como perdas possíveis, sendo divulgados em notas explicativas. Os passivos contingentes classificados como perda remota não são reconhecidos nem divulgados.

iv. Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)

Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente.

A composição das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais está apresentada na Nota 18.

l) Tributos

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica "Ativos fiscais correntes e diferidos", e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre superveniência de depreciação, ajustes a valor justo dos títulos e valores mobiliários, atualização de depósitos judiciais, dentre outros, são registrados na rubrica "Obrigações fiscais correntes e diferidas", sendo que para a superveniência de depreciação é aplicada a alíquota de imposto de renda e contribuição social.

Os créditos tributários de diferenças temporárias decorrentes da avaliação ao valor justo de certos ativos e passivos financeiros, incluindo contratos de derivativos, provisões para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, e provisões para créditos de liquidação duvidosa, são reconhecidos apenas quando todos os requisitos para sua constituição, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/20 são atendidos.

Os tributos são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto quando se referem a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Os tributos diferidos, representados pelos créditos tributários e pelas obrigações fiscais diferidas, são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

O cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como a composição dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas estão apresentados na Nota 19.

A previsão de realização dos créditos tributários está apresentada na Nota 19 e.

m) Operações de Seguros

Classificação dos contratos de seguro:

Um contrato em que o Daycoval aceita um risco de seguro significativo do segurado, aceitando compensá-lo no caso de um acontecimento futuro, incerto, específico e adverso ao segurado é classificado como um contrato de seguro. Os contratos de resseguro também são tratados sob a ótica de contratos de seguros por transferirem risco de seguro significativo.

Provisões técnicas:

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações da Circular SUSEP nº 678/2022 e Resolução CNSP nº 479/2024 e alterações posteriores, cujos critérios, parâmetros e fórmulas são documentadas em notas técnicas atuariais – NTA, conforme descritos a seguir:

A provisão de prêmios não ganhos (PPNG) é constituída pelo valor bruto dos prêmios de seguro retidos correspondente ao período restante de cobertura do risco, calculada linearmente pelo método "pro rata dia". As parcelas referentes aos riscos vigentes e não emitidos (PPNG-RVNE) são calculadas através de metodologia atuarial própria, baseada na observação do desenvolvimento da carteira apurada através de triângulo de *Run-off*. As provisões de sinistros a liquidar (PSL) administrativa e judicial são constituídas com base nas estimativas dos valores a indenizar efetuadas por ocasião do recebimento do aviso de sinistro, eventos ou notificação do processo judicial, brutas dos ajustes de resseguro e líquidas de cosseguro. A provisão de despesas relacionadas (PDR) é constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros contemplando as despesas que podem ser atribuídas individualmente a cada sinistro e, também, despesas que só podem ser relacionadas aos sinistros de forma agrupada. A provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR) é constituída com base em metodologia própria que visa estimar valor suficiente e justo para fazer frente aos sinistros já ocorridos e que, por algum motivo, ainda não tenham sido comunicados ao Daycoval.

Mensuração dos contratos de seguros:

A contabilização dos prêmios de seguros é realizada na data de emissão das apólices ou na data de início de vigência dos riscos para os casos em que o risco se inicia antes da sua emissão. Os prêmios de seguros, deduzidos dos prêmios cedidos em cosseguro e resseguro, e as correspondentes despesas/receitas de comercialização são reconhecidas no resultado de acordo com o prazo de vigência das apólices. Os prêmios e as comissões de seguros relativos a riscos vigentes, cujas apólices ainda não foram emitidas (RVNE) são calculadas conforme nota técnica atuarial. As despesas e receitas dos resseguros proporcionais são reconhecidas simultaneamente aos prêmios de seguros correspondentes, enquanto as relacionadas aos resseguros não proporcionais são reconhecidas de acordo com os contratos firmados com os resseguradores.

Exposições ao crédito de resseguro:

O Daycoval está exposto a concentrações de risco com resseguradoras individuais e adota uma política de gerenciar as exposições de suas contrapartes de resseguro, limitando as resseguradoras que poderão ser escolhidas, o impacto das operações é avaliado regularmente. O Daycoval utiliza estratégia de diversificação de riscos no programa de resseguro com resseguradores que tenham *rating* de risco de crédito de alta qualidade, de forma que o resultado adverso de eventos atípicos seja minimizado.

n) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado com base em critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº 4.818/20.

O lucro por ação está apresentado na Nota 21.f.

o) Remuneração do capital próprio

A Resolução CMN nº 4.872/20, que passou a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2022, determina procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital próprio, que deve ser reconhecida a partir do momento em que seja declarada ou proposta e se configure em uma obrigação presente na data do balanço.

Os dividendos e os juros sobre o capital próprio declarados são reconhecidos no passivo, na rubrica de "Sociais e Estatutárias" e, os dividendos propostos e ainda não aprovados, são reconhecidos no patrimônio líquido na rubrica de "Reservas Especiais de Lucros".

A remuneração do capital próprio está apresentada na Nota 21.d.

p) Uso de estimativas contábeis

A preparação das Demonstrações Contábeis Intermediárias Individuais e Consolidadas do Daycoval exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como:

i. As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;

ii. Amortizações de ativos diferidos;

iii. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;

iv. Avaliação de instrumentos financeiros;

v. Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes; e

vi. Provisões técnicas de seguros.

Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

q) Resultado não recorrente

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

i. Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;

ii. Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e

iii. Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros.

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

r) Combinação de negócios

As aquisições de negócios são contabilizadas pelo método de aquisição.

O registro contábil da aquisição é segregado em:

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

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

O detalhamento da operação de combinação de negócios está disposto na Nota 27.c.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Disponibilidades	490.771	1.486.998	501.393	1.492.221
Aplicações no mercado aberto [1]	2.797.992	889.273	2.797.992	999.130
Aplicações em moedas estrangeiras [2]	984.552	-	984.552	-
Total	**4.273.315**	**2.376.271**	**4.283.937**	**2.491.351**

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

(2) Referem-se às aplicações em moedas estrangeiras (Nota 6) com vencimento em até 90 dias da data da aplicação.

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

	30/09/2026	31/12/2025
Reservas em conta de pagamento instantâneo	70.736	162.373
Reservas compulsórias em espécie sobre depósitos à vista	62.398	194.121
Recolhimentos compulsórios sobre depósitos a prazo	2.018.204	1.727.972
Outros recolhimentos obrigatórios	24.616	18.070
Total	**2.175.954**	**2.102.536**

6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Banco					
	30/09/2026					31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas						
Avaliadas pelo seu custo amortizado						
Posição bancada	**2.907.039**	**248**	**37.008**	**24.226**	**2.968.521**	**1.108.040**
Letras financeiras do tesouro - LFT	102.926	-	-	-	102.926	7.927
Notas do tesouro nacional - NTN	2.792.506	-	-	-	2.792.506	855.047
Letras do tesouro nacional - LTN	5.965	-	-	-	5.965	25.581
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	4.010	248	-	-	4.258	718
Debêntures - DEB	1.632	-	-	-	1.632	-
Outros [1]	-	-	37.008	24.226	61.234	218.767
Posição financiada	**7.246.534**	**32.117**	**-**	**-**	**7.278.651**	**2.395.501**
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.897.071	-	-	-	2.897.071	812.058
Notas do tesouro nacional - NTN	2.014.151	-	-	-	2.014.151	924.657
Letras do tesouro nacional - LTN	1.995.077	-	-	-	1.995.077	524.418
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	130.590	32.117	-	-	162.707	134.368
Debêntures - DEB	209.645	-	-	-	209.645	-
Posição vendida	**501.671**	**-**	**-**	**-**	**501.671**	**12.389**
Notas do tesouro nacional - NTN	501.671	-	-	-	501.671	12.389
Depósitos interfinanceiros	**189.871**	**4.344.003**	**431.018**	**-**	**4.964.892**	**5.662.246**
Aplicações em moedas estrangeiras [2]	**984.552**	**-**	**-**	**-**	**984.552**	**-**
Total	**11.829.667**	**4.376.368**	**468.026**	**24.226**	**16.698.287**	**9.178.176**

	Consolidado					
	30/09/2026					31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Total	Total
Aplicações em operações compromissadas						
Avaliadas pelo seu custo amortizado						
Posição bancada	**2.939.005**	**248**	**37.008**	**24.226**	**3.000.487**	**1.217.897**
Letras financeiras do tesouro - LFT	132.281	-	-	-	132.281	9.662
Notas do tesouro nacional - NTN	2.795.117	-	-	-	2.795.117	963.169
Letras do tesouro nacional - LTN	5.965	-	-	-	5.965	25.581
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	4.010	248	-	-	4.258	718
Debêntures - DEB	1.632	-	-	-	1.632	-
Outros [1]	-	-	37.008	24.226	61.234	218.767
Posição financiada	**7.246.534**	**32.117**	**-**	**-**	**7.278.651**	**2.395.501**
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.897.071	-	-	-	2.897.071	812.058
Notas do tesouro nacional - NTN	2.014.151	-	-	-	2.014.151	924.657
Letras do tesouro nacional - LTN	1.995.077	-	-	-	1.995.077	524.418
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	130.590	32.117	-	-	162.707	134.368
Debêntures - DEB	209.645	-	-	-	209.645	-
Posição vendida	**501.671**	**-**	**-**	**-**	**501.671**	**12.389**
Notas do tesouro nacional - NTN	501.671	-	-	-	501.671	12.389
Depósitos interfinanceiros	**34.212**	**862.624**	**431.018**	**-**	**1.327.854**	**2.452.746**
Aplicações em moedas estrangeiras [2]	**984.552**	**-**	**-**	**-**	**984.552**	-
Total	**11.705.974**	**894.989**	**468.026**	**24.226**	**13.093.215**	**6.078.533**

(1) Refere-se às operações compromissadas realizadas pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

(2) Referem-se às aplicações em moedas estrangeiras com vencimento em até 90 dias da data da aplicação.

7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição por categoria e tipo de instrumento

	Banco				
	30/09/2026			31/12/2025	
	Valor de curva	Ajuste a valor justo no resultado [1]	Valor contábil	Valor de curva	Valor contábil
Avaliados pelo seu custo amortizado	**3.250.627**	**-**	**3.250.627**	**3.315.178**	**3.315.178**
Carteira própria	**3.250.627**	**-**	**3.250.627**	**2.353.942**	**2.353.942**
Notas do tesouro nacional - NTN	702.958	-	702.958	-	-
Debêntures [2]	101.924	-	101.924	68.429	68.429
Títulos públicos de outros países [3]	2.439.987	-	2.439.987	2.279.378	2.279.378
Títulos privados no exterior	5.758	-	5.758	6.135	6.135
Vinculados à prestação de garantias	**-**	**-**	**-**	**961.236**	**961.236**
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	961.236	961.236
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado	**14.571.446**	**(74.061)**	**14.497.385**	**17.362.734**	**17.377.317**
Carteira própria	**8.940.330**	**(60.341)**	**8.879.989**	**8.577.490**	**8.577.249**
Letras financeiras do tesouro - LFT	7.237.994	2.848	7.240.842	2.443.533	2.445.570
Letras do tesouro nacional - LTN	11.996	(2)	11.994	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	70.284	(333)	69.951	3.759.028	3.813.624
Cotas de fundo de investimento	959.102	(27.897)	931.205	1.681.736	1.654.145
Títulos soberanos brasileiros emitidos no exterior (Global Bonds)	233.784	(5.476)	228.308	508.261	508.261
Debêntures [2]	329.852	(35.867)	293.985	130.727	94.136
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [2]	49.119	(1.714)	47.405	20.394	20.104
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA [2]	46.915	(1.063)	45.852	16.652	16.510
Letras de crédito de desenvolvimento - LCD	-	-	-	14.111	14.053
Ações	1.166	9.162	10.328	1.244	9.009
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	-	-	394	422
Letras de crédito do agronegócio - LCA	105	1	106	800	792
Certificados de depósitos a prazo - CDB	13	-	13	534	547
Letras financeiras - LF	-	-	-	65	65
Letras de câmbio - LC	-	-	-	11	11
Vinculados a compromisso de recompra	**1.708.136**	**(7.049)**	**1.701.087**	**5.474.565**	**5.484.071**
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.170.954	(39)	1.170.915	4.694.530	4.701.498
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	206.447	208.896
Debêntures [2]	416.697	(4.522)	412.175	431.863	433.413
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA [2]	77.054	(916)	76.138	55.561	54.820
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [2]	43.431	(1.572)	41.859	86.164	85.444
Vinculados à prestação de garantias	**3.922.980**	**(6.671)**	**3.916.309**	**3.310.679**	**3.315.997**
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.407.754	4.556	3.412.310	3.308.395	3.313.003
Títulos soberanos brasileiros emitidos no exterior (Global Bonds)	515.226	(11.227)	503.999	-	-
Debêntures [2]	-	-	-	2.284	2.994
Total	**17.822.073**	**(74.061)**	**17.748.012**	**20.677.912**	**20.692.495**

	Consolidado				
	30/09/2026			31/12/2025	
	Valor de curva	Ajuste a valor justo no resultado [1]	Valor contábil	Valor de curva	Valor contábil
Avaliados pelo seu custo amortizado	**3.251.525**	**-**	**3.251.525**	**3.315.178**	**3.315.178**
Carteira própria	**3.250.627**	**-**	**3.250.627**	**2.353.942**	**2.353.942**
Notas do tesouro nacional - NTN	702.958	-	702.958	-	-
Debêntures [2]	101.924	-	101.924	68.429	68.429
Títulos públicos de outros países [3]	2.439.987	-	2.439.987	2.279.378	2.279.378
Títulos privados no exterior	5.758	-	5.758	6.135	6.135
Vinculados à prestação de garantias	**898**	**-**	**898**	**961.236**	**961.236**
Letras financeiras do tesouro - LFT	898	-	898	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	961.236	961.236
Avaliados pelo seu valor justo por meio do resultado	**17.830.495**	**(41.257)**	**17.789.238**	**18.890.853**	**18.945.305**
Carteira própria	**12.192.688**	**(27.537)**	**12.165.151**	**10.105.609**	**10.145.237**
Letras financeiras do tesouro - LFT	10.101.690	30.892	10.132.582	3.714.981	3.750.513
Notas do tesouro nacional - NTN	70.284	(333)	69.951	3.759.028	3.813.624
Letras do tesouro nacional - LTN	11.996	(2)	11.994	-	-
Cotas de fundo de investimento	1.120.103	(27.795)	1.092.308	1.749.484	1.721.453
Títulos soberanos brasileiros emitidos no exterior (Global Bonds)	233.784	(5.476)	228.308	508.261	508.261
Debêntures [2]	434.360	(37.389)	396.971	220.663	184.339
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [2]	96.286	(1.713)	94.573	53.810	53.520
Títulos privados no exterior	74.531	6.204	80.735	63.719	70.359
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA [2]	48.205	(1.083)	47.122	18.403	18.173
Letras de crédito de desenvolvimento - LCD	-	-	-	14.111	14.053
Ações	1.166	9.162	10.328	1.244	9.009
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	-	-	413	441
Certificados de depósitos a prazo - CDB	103	(5)	98	616	624
Letras de crédito do agronegócio - LCA	105	1	106	800	792
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	75	-	75	-	-
Letras financeiras - LF	-	-	-	65	65
Letras de câmbio - LC	-	-	-	11	11
Vinculados a compromisso de recompra	**1.708.136**	**(7.049)**	**1.701.087**	**5.474.565**	**5.484.071**
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.170.954	(39)	1.170.915	4.694.530	4.701.498
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	206.447	208.896
Debêntures [2]	416.697	(4.522)	412.175	431.863	433.413
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA [2]	77.054	(916)	76.138	55.561	54.820
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI [2]	43.431	(1.572)	41.859	86.164	85.444
Vinculados à prestação de garantias	**3.929.671**	**(6.671)**	**3.923.000**	**3.310.679**	**3.315.997**
Letras financeiras do tesouro - LFT	3.414.445	4.556	3.419.001	3.308.395	3.313.003
Títulos soberanos brasileiros emitidos no exterior (Global Bonds)	515.226	(11.227)	503.999	-	-
Debêntures [2]	-	-	-	2.284	2.994
Total	**21.082.020**	**(41.257)**	**21.040.763**	**22.206.031**	**22.260.483**

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 30 de setembro de 2026, divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimento nos quais o Banco mantém aplicações, pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, por outros agentes formadores de preços no caso dos títulos e valores mobiliários adquiridos no exterior e, quando aplicável, com base em modelos de fluxo de caixa descontado.

(2) Debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários estão apresentados líquidos de perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Em 30 de setembro de 2026, o saldo de perdas esperadas é de R$106.661 (R$5.840 em 31 de dezembro de 2025).

(3) Composto, substancialmente, por ativos objeto de hedge de risco de mercado, ajustado a valor justo no montante de R$14.581 em 30 de setembro de 2026 (R$18.332 em 31 de dezembro de 2025), conforme detalhamento na Nota 8.

b) Composição por prazo

	Banco						
	30/09/2026						31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	**11.994**	**11.991.171**	**143.865**	**79.171**	**382.769**	**12.608.970**	**15.443.827**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	11.824.067	-	-	-	11.824.067	10.460.071
Notas do tesouro nacional - NTN	-	167.104	143.865	79.171	382.769	772.909	4.983.756
Letras do tesouro nacional - LTN	11.994	-	-	-	-	11.994	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	**31.255**	**2.369.130**	**777.667**	**-**	**-**	**3.178.052**	**2.793.774**
Títulos públicos de outros países	25.497	1.636.823	777.667	-	-	2.439.987	2.787.639
Títulos soberanos brasileiros emitidos no exterior (Global Bonds)	-	732.307	-	-	-	732.307	-
Títulos privados no exterior	5.758	-	-	-	-	5.758	6.135
Títulos privados	**339**	**954.924**	**-**	**-**	**64.194**	**1.019.457**	**791.740**
Debêntures	-	743.890	-	-	64.194	808.084	598.972
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	89.264	-	-	-	89.264	105.548
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	223	121.767	-	-	-	121.990	71.330
Letras de crédito de desenvolvimento - LCD	-	-	-	-	-	-	14.053
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	-	-	-	-	-	422
Letras de crédito do agronegócio - LCA	103	3	-	-	-	106	792
Certificados de depósitos a prazo - CDB	13	-	-	-	-	13	547
Letras financeiras - LF	-	-	-	-	-	-	65
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	-	-	11
Ações	**10.328**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.328**	**9.009**
Ações	10.328	-	-	-	-	10.328	9.009
Cotas de fundos de investimento	**931.205**	**-**	**-**	**-**	**-**	**931.205**	**1.654.145**
Fundos de investimento em direitos creditórios	688.951	-	-	-	-	688.951	1.348.977
Fundos de investimento em renda fixa	139.109	-	-	-	-	139.109	201.952
Fundos de investimento imobiliário	70.676	-	-	-	-	70.676	82.897
Fundos de investimento multimercado	24.888	-	-	-	-	24.888	13.297
Outros fundos de investimento	7.581	-	-	-	-	7.581	7.022
Total	**985.121**	**15.315.225**	**921.532**	**79.171**	**446.963**	**17.748.012**	**20.692.495**

	Consolidado						
	30/09/2026						31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor justo	Valor justo
Títulos públicos federais	**11.994**	**14.889.602**	**144.763**	**79.171**	**382.769**	**15.508.299**	**16.748.770**
Letras financeiras do tesouro - LFT	-	14.722.498	898	-	-	14.723.396	11.765.014
Notas do tesouro nacional - NTN	-	167.104	143.865	79.171	382.769	772.909	4.983.756
Letras do tesouro nacional - LTN	11.994	-	-	-	-	11.994	-
Títulos e valores mobiliários no exterior	**42.863**	**2.438.257**	**777.667**	**-**	**-**	**3.258.787**	**2.864.133**
Títulos públicos de outros países	25.497	1.636.823	777.667	-	-	2.439.987	2.787.639
Títulos soberanos brasileiros emitidos no exterior (Global Bonds)	-	732.307	-	-	-	732.307	-
Títulos privados no exterior	17.366	69.127	-	-	-	86.493	76.494
Títulos privados	**339**	**1.106.509**	**-**	**-**	**64.193**	**1.171.041**	**917.118**
Debêntures	-	846.877	-	-	64.193	911.070	689.175
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	136.432	-	-	-	136.432	138.964
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	223	123.037	-	-	-	123.260	72.993
Letras de crédito do desenvolvimento - LCD	-	-	-	-	-	-	14.053
Letras de crédito imobiliário - LCI	-	-	-	-	-	-	441
Certificados de depósitos a prazo - CDB	13	85	-	-	-	98	624
Letras de crédito do agronegócio - LCA	103	3	-	-	-	106	792
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	-	75	-	-	-	75	-
Letras financeiras - LF	-	-	-	-	-	-	65
Letras de câmbio - LC	-	-	-	-	-	-	11
Ações	**10.328**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.328**	**9.009**
Ações	10.328	-	-	-	-	10.328	9.009
Cotas de fundos de investimento	**1.092.308**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.092.308**	**1.721.453**
Fundos de investimento em direitos creditórios	703.469	-	-	-	-	703.469	1.361.329
Fundos de investimento em renda fixa	222.431	-	-	-	-	222.431	197.146
Fundos de investimento multimercado	104.657	-	-	-	-	104.657	77.936
Fundos de investimento imobiliário	21.705	-	-	-	-	21.705	49.027
Fundos de ações	32.465	-	-	-	-	32.465	28.993
Outros fundos de investimento	7.581	-	-	-	-	7.581	7.022
Total	**1.157.832**	**18.434.368**	**922.430**	**79.171**	**446.962**	**21.040.763**	**22.260.483**

Os títulos e valores mobiliários avaliados pelo seu "Valor Justo por Meio do Resultado" estão sendo apresentados com prazo de realização de até 12 meses, independentemente do prazo de seus respectivos vencimentos.

8 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias e de seus clientes, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são devidamente aprovados na política de utilização destes produtos. Esta política determina que, previamente à implementação de cada produto, todos os aspectos devem ser analisados, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional dos instrumentos financeiros derivativos.

Os componentes de riscos de crédito e mercado dos instrumentos financeiros derivativos são monitorados diariamente. São definidos limites específicos para operações com estes instrumentos, para os clientes e também para as câmaras de registro e liquidação. Estes limites são gerenciados através de sistema que consolida as exposições por contraparte. Eventuais irregularidades são prontamente apontadas e encaminhadas para solução imediata.

O gerenciamento de risco de mercado dos instrumentos financeiros derivativos segue política de riscos em vigor, que estabelece que os riscos potenciais decorrentes de flutuações de preços nos mercados financeiros sejam centralizados na área de Tesouraria, sendo esta provedora de hedge para as demais áreas.

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval, em 30 de setembro de 2026, são:

- Contratos de mercado futuro - compromissos para comprar ou vender taxa de juros e moedas estrangeiras em uma data futura a um preço ou rentabilidade determinados, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física do ativo objeto do contrato. O valor de referência ("*notional*") representa o valor de referência do contrato. Diariamente, são liquidados os ajustes referentes às variações no preço dos ativos objeto dos contratos;

- Contratos a termo - contratos a termo de câmbio representam contratos para a troca da moeda, por um preço contratado em uma data de liquidação futura acordada, podendo haver entrega física ou apenas a liquidação financeira da diferença entre os preços das moedas objeto do contrato ("*Non deliverable forwards - NDF");*

- Contratos de troca de indexadores ("*Swaps*") - são compromissos para liquidar em dinheiro, em uma data ou datas futuras (quando possuem mais de um fluxo de pagamento), o diferencial entre dois indicadores financeiros estipulados e distintos (taxas de juros, moeda estrangeira, índices de inflação, entre outros) sobre um valor de referência ("*notional*") de principal; e

- Opções - Contratos de opção dão ao comprador o direito, mediante o pagamento de um prêmio, e ao vendedor (lançador) a obrigação, mediante o recebimento de um prêmio, de comprar ou vender um ativo financeiro (índices de juros, ações, moedas, dentre outros) por um prazo limitado a um preço contratado.

i Operações de *hedge*

A estratégia de *hedge* é determinada com base nos limites de exposição aos diversos riscos inerentes às operações do Banco. Sempre que estas operações gerarem exposições acima dos limites estabelecidos, o que poderia resultar em relevantes flutuações no resultado do Banco, a cobertura do risco é efetuada utilizando-se instrumentos financeiros derivativos, contratados em mercado organizado ou de balcão, observadas as regras legais para a qualificação de *hedge*, conforme estabelecido pela Circular nº 3.082/02 do BACEN.

Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de mercado, variação cambial e juros. Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de *hedge* são o mais próximo possível das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco.

O Banco possui estruturas de *hedge* contábil de risco de mercado, como segue:

- Objetivo de mitigar a exposição à taxa de juros encontrada nos fluxos de recebimentos futuros, dada natureza pré-fixada das operações de crédito e de arrendamento mercantil, itens objetos de *hedge,* registrados nas rubricas de “Financiamento de veículos”, "Empréstimos consignados", "Crédito com garantia de imóvel - CGI" e "Arrendamento mercantil" (Nota 9.a.i). A estrutura de *hedge* destas operações foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de *hedge*, seja de juros ou de principal e juros;

- Objetivo de mitigar a exposição à taxa de juros que afeta sensivelmente o retorno das operações, dada natureza pré-fixada das operações com títulos públicos de outros países, itens objetos de hedge, registrados nas rubricas de Títulos e valores mobiliários (Nota 7). A estrutura de hedge destas operações foi constituída associando-se operações de mercado futuro de taxa de juros (Futuros de DI) para cada um dos fluxos do objeto de hedge, seja de juros ou de principal e juros; e

- Objetivo de compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado referentes à flutuação de moeda estrangeira (variação do dólar norte-americano e do euro) e da taxa de juros SOFR de suas captações realizadas no exterior (itens objeto de hedge) registradas na rubrica de “Obrigações por títulos emitidos no exterior” e “Obrigações por empréstimos no exterior” (Nota 16.b). A estrutura de *hedge* contábil destas operações foi constituída associando-se a um contrato de *Swap* do tipo Fluxo de Caixa, para cada fluxo de pagamento das captações, seja de juros ou de principal e juros, sendo a posição ativa do Banco idêntica à remuneração dos contratos de captação.

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

30/09/2026 Item objeto de *hedge*	Vencimento	Valor de referência	Instrumento de hedge	Variação no valor justo do objeto de hedge	Efetividade
Operações de crédito e de arrendamento mercantil					
Arrendamento mercantil	27/07/2032	R$ 1.284.333	Futuros de DI	6.080	99,96%
Empréstimos consignados	21/09/2037	R$ 9.910.238	Futuros de DI	113.956	97,19%
Financiamento de veículos	22/03/2034	R$ 4.400.711	Futuros de DI	13.832	98,23%
Crédito com garantia de imóvel - CGI	31/01/2050	R$ 52.789	Futuros de DI	1.029	100,14%
Títulos e valores mobiliários					
Títulos soberanos	09/06/2028	R$ 2.149.496	Futuros de DI	3.753	101,14%
Instrumentos de captação					
Captação Proparco	16/10/2028	USD 75.000	*Swap*	(16.367)	99,00%
Captação IFC	16/06/2028	USD 150.000	*Swap*	122.077	100,94%
Captação IFC	15/12/2026	USD 310.000	*Swap*	257.759	100,18%
Captação IFC	15/12/2026	USD 171.000	*Swap*	114.346	100,20%
				616.465	

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

a) Composição dos montantes de diferenciais, a receber e a pagar, registrados em contas patrimoniais de ativo e passivo, na rubrica de "Derivativos":

	30/09/2026								31/12/2025		
	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo
Consolidado											
Ativo	**190.809**	**244.659**	**435.468**	**216.548**	**104.573**	**31.246**	**27.456**	**55.645**	**208.956**	**251.514**	**460.470**
Derivativos	**190.809**	**244.569**	**435.378**	**216.458**	**104.573**	**31.246**	**27.456**	**55.645**	**208.956**	**251.451**	**460.407**
Operações de *swap* - diferencial a receber	69.168	117.224	186.392	50.757	24.155	28.379	27.456	55.645	92.757	85.307	178.064
Termo de moeda ("*NDF*") - diferencial a receber	98.661	25.540	124.201	99.522	24.552	127	-	-	102.507	1.064	103.571
Prêmios pagos por compra de opções de compra	20.289	4.781	25.070	3.426	18.904	2.740	-	-	7.175	304	7.479
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	44.538	44.538	44.538	-	-	-	-	-	94.829	94.829
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	935	935	935	-	-	-	-	-	110	110
Futuros de juros (DI)	-	846	846	846	-	-	-	-	-	3.986	3.986
Futuros de moedas estrangeiras	-	12.065	12.065	12.065	-	-	-	-	-	53.819	53.819
Futuros de commodities	-	957	957	957	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de câmbio - compra	1.195	37.631	38.826	2.126	36.700	-	-	-	6.056	11.865	17.921
Contratos de câmbio - venda	1.496	52	1.548	1.286	262	-	-	-	461	167	628
Entidade controlada	**-**	**90**	**90**	**90**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**63**	**63**
Derivativos	**-**	**90**	**90**	**90**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**63**	**63**
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	84	84	84	-	-	-	-	-	63	63
Futuros de juros (DI)	-	6	6	6	-	-	-	-	-	-	-
Passivo	**2.794.678**	**208.751**	**3.003.429**	**2.412.203**	**115.036**	**188.633**	**78.757**	**208.800**	**2.533.755**	**74.324**	**2.608.079**
Derivativos	**2.794.678**	**208.678**	**3.003.356**	**2.412.130**	**115.036**	**188.633**	**78.757**	**208.800**	**2.533.755**	**74.313**	**2.608.068**
Operações de *swap* - diferencial a pagar	783.668	146.393	930.061	462.415	5.007	175.082	78.757	208.800	375.948	837	376.785
Termo de moeda ("*NDF*") - diferencial a pagar	113.077	9.584	122.661	97.092	15.119	10.450	-	-	64.910	14.880	79.790
Prêmios recebidos por venda de opções de compra	1.820.284	(6.051)	1.814.233	1.796.510	14.622	3.101	-	-	2.082.691	4.293	2.086.984
Futuros de juros (DI)	-	9.038	9.038	9.038	-	-	-	-	-	10.003	10.003
Futuros de moedas estrangeiras	-	20.865	20.865	20.865	-	-	-	-	-	72	72
Futuros de cupom cambial (DDI)	-	12.935	12.935	12.935	-	-	-	-	-	38.555	38.555
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	6.114	6.114	6.114	-	-	-	-	-	926	926
Futuros de commodities	-	13	13	13	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de câmbio - compra	69.040	-	69.040	3.368	65.672	-	-	-	4.807	1.026	5.833
Contratos de câmbio - venda	8.609	9.787	18.396	3.780	14.616	-	-	-	5.399	3.721	9.120
Entidade controlada	**-**	**73**	**73**	**73**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**11**
Derivativos	**-**	**73**	**73**	**73**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**11**
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	58	58	58	-	-	-	-	-	7	7
Futuros de juros (DI)	-	15	15	15	-	-	-	-	-	4	4

Em 30 de setembro de 2026, o montante de R$6.607 e R$42.986 (R$25.339 em 31 de dezembro de 2025), respectivamente, referente aos valores a receber e a pagar em operações de derivativos de swap realizados com a Daycoval SAM e Daycoval Leasing, foram eliminados para fins de consolidação das demonstrações contábeis.

b) Segregação por tipo de contrato e de contraparte ao valor justo:

Consolidado	30/09/2026 Ativo	30/09/2026 Passivo	31/12/2025 Ativo	31/12/2025 Passivo
Câmbio	**40.374**	**87.436**	**18.549**	**14.953**
Instituições financeiras	17.202	51.162	7.487	7.933
Pessoas jurídicas	23.147	36.273	11.059	7.018
Pessoas físicas	25	1	3	2
Futuros	**59.431**	**49.038**	**152.807**	**49.567**
B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	59.431	49.038	152.807	49.567
Swap	**186.392**	**930.061**	**178.064**	**376.785**
Instituições financeiras	78.589	615.904	31.716	303.999
Pessoas jurídicas	93.224	241.044	83.966	35.335
Pessoas físicas	14.579	73.113	62.382	37.451
Termo ("*NDF*")	**124.201**	**122.661**	**103.571**	**79.790**
Pessoas jurídicas	118.176	119.134	103.004	79.538
Pessoas físicas	2.549	314	285	-
Instituições financeiras	3.476	3.213	282	252
Opções	**25.070**	**1.814.233**	**7.479**	**2.086.984**
Pessoas físicas	13.626	-	5.261	-
Pessoas jurídicas	11.287	1.814.233	2.218	2.086.984
Instituições financeiras	157	-	-	-

c) Composição dos valores de referência ("*Notional*") registrados em contas de compensação, por tipo de estratégia, de contrato e de indexadores de referência:

Consolidado	30/09/2026 Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	31/12/2025 Total
Swap	**3.033.536**	**373.919**	**2.732.241**	**2.462.005**	**6.292.751**	**14.894.452**	**10.613.226**
Ativo	**33.848**	**254.640**	**1.213.722**	**1.564.149**	**2.708.513**	**5.774.872**	**4.237.970**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**-**	**-**	**204.738**	**-**	**-**	**204.738**	**245.685**
Dólar x CDI	-	-	204.738	-	-	204.738	245.685
Estratégia de negociação ("*trading*")	**33.848**	**254.640**	**1.008.984**	**1.564.149**	**2.708.513**	**5.570.134**	**3.992.285**
CDI x Taxa pré-fixada	-	-	298.263	781.373	1.090.376	2.170.012	209.123
CDI x IPC-A	13.710	64.685	192.196	184.599	699.741	1.154.931	665.741
Taxa pré-fixada x CDI	818	7.881	150.384	247.219	802.395	1.208.697	978.705
Dólar x Taxa pré-fixada	1.362	6.826	127.842	224.989	77.971	438.990	766.625
Dólar x CDI	-	-	51.675	106.719	27.500	185.894	423.931
CDI x Dólar	2.176	136.854	18.760	-	-	157.790	309.989
Taxa pré-fixada x Dólar	13.533	24.974	38.914	-	-	77.421	84.035
Taxa pré-fixada x IPC-A	2.249	8.420	27.256	13.792	-	51.717	66.879
IPC-A x CDI	-	5.000	28.333	5.458	10.530	49.321	12.257
CDI x EURO	-	-	75.361	-	-	75.361	-
Dólar x IPC-A	-	-	-	-	-	-	475.000
Passivo	**2.999.688**	**119.279**	**1.518.519**	**897.856**	**3.584.238**	**9.119.580**	**6.375.256**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**2.866.881**	**-**	**897.330**	**-**	**-**	**3.764.211**	**3.764.211**
Dólar x CDI	2.866.881	-	897.330	-	-	3.764.211	3.764.211
Estratégia de negociação ("*trading*")	**132.807**	**119.279**	**621.189**	**897.856**	**3.584.238**	**5.355.369**	**2.611.045**
Dólar x Taxa pré-fixada	15.510	15.657	249.231	674.674	1.201.562	2.156.634	1.189.846
Taxa pré-fixada x CDI	17.511	59.860	40.591	57.444	794.301	969.707	587.753
Dólar x IPC-A	-	-	-	-	975.000	975.000	500.000
Dólar x CDI	4.419	3.395	166.006	157.738	33.236	364.794	43.513
IPC-A x CDI	60.000	10.000	10.000	-	-	80.000	98.277
CDI x Taxa pré-fixada	-	512	80.000	8.000	200.000	288.512	69.324
CDI x IPC-A	-	28.422	-	-	380.139	408.561	78.424
Taxa pré-fixada x Dólar	-	502	-	-	-	502	25.009
Euro x CDI	-	-	75.361	-	-	75.361	-
CDI x Dólar	35.367	931	-	-	-	36.298	18.899
Termo ("*NDF*")	**17.680.602**	**1.871.157**	**453.295**	**-**	**-**	**20.005.054**	**10.537.350**
Posição comprada	9.593.598	411.641	453.295	-	-	10.458.534	7.237.188
Posição vendida	8.087.004	1.459.516	-	-	-	9.546.520	3.300.162
Futuros	**17.898.567**	**13.206.089**	**10.142.090**	**4.170.934**	**5.362.992**	**50.780.672**	**54.451.514**
Posição comprada	**7.470.161**	**1.629.339**	**1.300.063**	**564.102**	**3.120.315**	**14.083.980**	**11.881.296**
Estratégia de negociação ("*trading*")	**7.470.161**	**1.629.339**	**1.300.063**	**564.102**	**3.120.315**	**14.083.980**	**11.881.296**
Futuros de juros (DI)	4.772.867	-	19.324	132	1.230.454	6.022.777	1.868.129
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	632.654	1.037.306	563.970	1.889.861	4.123.791	2.486.825
Futuros de cupom cambial (DDI)	186.824	996.685	243.433	-	-	1.426.942	2.598.641
Futuros de moedas estrangeiras	2.510.470	-	-	-	-	2.510.470	4.927.701
Posição vendida	**10.428.406**	**11.576.750**	**8.842.027**	**3.606.832**	**2.242.677**	**36.696.692**	**42.570.218**
Estratégia de proteção patrimonial ("*hedge accounting*")	**1.659.195**	**5.333.450**	**6.273.196**	**2.505.084**	**1.493.884**	**17.264.809**	**15.147.740**
Futuros de juros (DI)	1.659.195	5.333.450	6.273.196	2.505.084	1.493.884	17.264.809	15.147.740
Estratégia de negociação ("*trading*")	**8.769.211**	**6.243.300**	**2.568.831**	**1.101.748**	**748.793**	**19.431.883**	**27.422.478**
Futuros de juros (DI)	5.278.521	6.188.739	580.538	426.206	-	12.474.004	11.852.647
Futuros de cupom cambial (DDI)	1.399.451	-	1.973.843	648.482	685.460	4.707.236	5.864.786
Futuros de moedas estrangeiras	2.084.829	-	-	-	-	2.084.829	9.640.489
Futuros de cupom de IPC-A (DAP)	-	24.417	14.450	27.060	63.333	129.260	64.556
Futuros de commodities	6.410	30.144	-	-	-	36.554	-
Opções	**9.246.202**	**695.183**	**93.650**	**-**	**-**	**10.035.035**	**147.897**
Posição comprada	**4.596.474**	**284.363**	**37.450**	**-**	**-**	**4.918.287**	**144.423**
Moeda estrangeira	4.596.474	284.363	37.450	-	-	4.918.287	144.423
Posição vendida	**4.649.728**	**410.820**	**56.200**	**-**	**-**	**5.116.748**	**3.474**
Moeda estrangeira	4.649.728	410.820	56.200	-	-	5.116.748	3.474
Câmbio	**794.539**	**1.453.171**	**-**	**-**	**-**	**2.247.710**	**1.324.322**
Posição comprada	**380.738**	**1.021.317**	**-**	**-**	**-**	**1.402.055**	**1.133.899**
Moeda estrangeira	380.738	1.021.317	-	-	-	1.402.055	1.133.899
Posição vendida	**413.801**	**431.854**	**-**	**-**	**-**	**845.655**	**190.423**
Moeda estrangeira	413.801	431.854	-	-	-	845.655	190.423

Em 30 de setembro de 2026, o montante de R$2.694.518 (R$1.427.069 em 31 de dezembro de 2025), referentes a valores de referência ("*Notional*") de operações de derivativos de *swap* realizados com a Daycoval SAM e Daycoval Leasing, foram eliminados para fins de consolidação das Demonstrações Contábeis.

9 - CARTEIRA DE CRÉDITO AVALIADA AO CUSTO AMORTIZADO

a) Resumo da carteira de crédito e da carteira de crédito ampliada

i) Composição da carteira de crédito ampliada	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Operações de crédito [1] [5] [7]	39.966.062	36.446.418	40.294.681	36.880.659
Arrendamento mercantil [2] [3]	-	-	3.629.596	3.763.502
Outros créditos com características de concessão de crédito [6]	22.658.384	23.204.288	22.662.457	23.214.063
Total da carteira de crédito (valor contábil bruto)	**62.624.446**	**59.650.706**	**66.586.734**	**63.858.224**
Títulos privados (Nota 7.a) [4]	1.125.999	781.690	1.277.499	906.972
Financiamento de títulos e valores mobiliários	9.962	6.698	9.962	6.698
Recebíveis adquiridos de arranjo de pagamento	270.301	616.010	270.301	616.010
Garantias financeiras prestadas [8]	11.837.593	9.390.528	11.837.593	9.390.528
Total da carteira de crédito ampliada	**75.868.301**	**70.445.632**	**79.982.089**	**74.778.432**
Provisão para perdas incorridas	(777.559)	(646.068)	(782.512)	(652.479)
Provisão para perdas esperadas	(1.874.614)	(1.496.015)	(1.951.346)	(1.568.646)
Total da provisão	**(2.652.173)**	**(2.142.083)**	**(2.733.858)**	**(2.221.125)**
Total da carteira de crédito ampliada líquida de provisão	**73.216.128**	**68.303.549**	**77.248.231**	**72.557.307**

(1) Em 30 de setembro de 2026, inclui despesas de R$120.362 (despesas de R$81.789 em 31 de dezembro de 2025) referentes ao ajuste a valor justo de operações de financiamento de veículos, crédito com garantia de imóvel - CGI e empréstimos consignados, objetos de hedge contábil, tanto para o Banco quanto para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de crédito apresentadas nas notas subsequentes.

(2) Em 30 de setembro de 2026, inclui despesas de R$5.056 (despesas de R$4.011 em 31 de dezembro de 2025) referentes ao ajuste a valor justo de operações de arrendamento mercantil, objeto de hedge contábil para o Consolidado. Este montante não está sendo incluído no total das operações de arrendamento mercantil apresentadas nas notas subsequentes.

(3) A carteira de arrendamento mercantil está composta pelas operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional a valor presente.

(4) Os títulos privados estão compostos, substancialmente, por debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio e certificados de recebíveis imobiliários.

(5) Inclui operações apresentadas de forma líquida das honras recebidas do FGI.

(6) Inclui operações de CPR e notas comerciais classificadas como outros créditos com características de concessão de crédito.

(7) Inclui operações de cartão de crédito consignado adquiridas de outra instituição financeira, no montante de R$890 milhões.

(8) Inclui operações de avais e fianças e compromisso firme por colocação de títulos e valores mobiliários.

ii) Carteira de crédito ampliada por produto

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Segmento empresas	**50.553.533**	**48.506.742**	**54.672.377**	**52.843.553**
Empréstimos e financiamentos	25.002.086	23.245.811	25.332.483	23.680.054
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	12.587.855	15.088.713	12.590.150	15.098.487
Arrendamento mercantil	-	-	3.634.652	3.767.512
Títulos privados	1.125.999	781.690	1.277.499	906.972
Garantias financeiras prestadas	11.837.593	9.390.528	11.837.593	9.390.528
Segmento varejo	**25.435.130**	**22.020.679**	**25.435.130**	**22.020.679**
Empréstimos consignados	17.012.043	14.971.669	17.012.043	14.971.669
Cartão consignado	2.711.094	2.845.299	2.711.094	2.845.299
Financiamento de veículos	4.993.156	3.686.606	4.993.156	3.686.606
Financiamentos imobiliários	718.837	517.105	718.837	517.105
Total da carteira de crédito ampliada	**75.988.663**	**70.527.421**	**80.107.507**	**74.864.232**

b) Movimentação de operações entre estágios

Apresentamos a seguir a movimentação dos instrumentos financeiros que integram a carteira de operações de crédito ampliada:

Banco

	30/09/2026							
Estágio 1	**Saldo inicial em 31/12/2025**	**Mudança para o Estágio 2**	**Mudança para o Estágio 3**	**Mudança do Estágio 2**	**Mudança do Estágio 3**	***Write Off***	**Novas operações / (liquidações)**	**Saldo final em 30/09/2026**
Segmento Empresas	**46.802.021**	**(385.751)**	**(604.149)**	**39.748**	**134.456**	**-**	**2.251.215**	**48.237.540**
Empréstimos e financiamentos	21.577.114	(380.495)	(593.547)	39.748	134.454	-	2.182.993	22.960.267
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	15.083.101	(5.256)	(10.602)	-	2	-	(2.518.361)	12.548.884
Títulos privados	762.224	-	-	-	-	-	192.209	954.433
Garantias financeiras prestadas[1]	9.379.582	-	-	-	-	-	2.394.374	11.773.956
Segmento Varejo	**20.308.567**	**(544.754)**	**(474.757)**	**106.935**	**98.940**	**-**	**3.716.381**	**23.211.312**
Empréstimos consignados	14.136.307	(240.305)	(246.085)	40.376	72.257	-	2.223.711	15.986.261
Cartão consignado	2.733.072	(6.141)	(23.980)	1.199	338	-	(158.341)	2.546.147
Financiamento de veículos	2.968.945	(284.000)	(196.478)	59.055	24.698	-	1.443.912	4.016.132
Financiamentos imobiliários	470.243	(14.308)	(8.214)	6.305	1.647	-	207.099	662.772
Total	**67.110.588**	**(930.505)**	**(1.078.906)**	**146.683**	**233.396**	**-**	**5.967.596**	**71.448.852**

Estágio 2	**Saldo inicial em 31/12/2025**	**Mudança para o Estágio 1**	**Mudança para o Estágio 3**	**Mudança do Estágio 1**	**Mudança do Estágio 3**	***Write Off***	**Novas operações / (liquidações)**	**Saldo final em 30/09/2026**
Segmento Empresas	**246.840**	**(39.748)**	**(112.871)**	**385.751**	**54.440**	**-**	**(9.747)**	**524.665**
Empréstimos e financiamentos	244.900	(39.748)	(112.308)	380.495	54.440	-	(31.998)	495.781
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	1.940	-	(563)	5.256	-	-	5.057	11.690
Garantias financeiras prestadas[1]	-	-	-	-	-	-	17.194	17.194
Segmento Varejo	**612.991**	**(106.935)**	**(215.597)**	**544.754**	**72.227**	**-**	**122.497**	**1.029.937**
Empréstimos consignados	228.996	(40.376)	(88.780)	240.305	46.330	-	84.047	470.522
Cartão consignado	13.763	(1.199)	(11.449)	6.141	13	-	7.333	14.602
Financiamento de veículos	348.648	(59.055)	(105.026)	284.000	22.749	-	26.198	517.514
Financiamentos imobiliários	21.584	(6.305)	(10.342)	14.308	3.135	-	4.919	27.299
Total	**859.831**	**(146.683)**	**(328.468)**	**930.505**	**126.667**	**-**	**112.750**	**1.554.602**

Estágio 3	**Saldo inicial em 31/12/2025**	**Mudança para o Estágio 1**	**Mudança para o Estágio 2**	**Mudança do Estágio 1**	**Mudança do Estágio 2**	***Write Off***	**Novas operações / (liquidações)**	**Saldo final em 30/09/2026**
Segmento Empresas	**1.457.881**	**(134.456)**	**(54.440)**	**604.149**	**112.871**	**(345.284)**	**150.607**	**1.791.328**
Empréstimos e financiamentos	1.423.797	(134.454)	(54.440)	593.547	112.308	(342.632)	(52.088)	1.546.038
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.672	(2)	-	10.602	563	(2.652)	15.098	27.281
Títulos privados	19.466	-	-	-	-	-	152.100	171.566
Garantias financeiras prestadas[1]	10.946	-	-	-	-	-	35.497	46.443
Segmento Varejo	**1.099.121**	**(98.940)**	**(72.227)**	**474.757**	**215.597**	**(597.473)**	**173.046**	**1.193.881**
Empréstimos consignados	606.366	(72.257)	(46.330)	246.085	88.780	(344.803)	77.419	555.260
Cartão consignado	98.464	(338)	(13)	23.980	11.449	(78.617)	95.420	150.345
Financiamento de veículos	369.013	(24.698)	(22.749)	196.478	105.026	(172.848)	9.288	459.510
Financiamentos imobiliários	25.278	(1.647)	(3.135)	8.214	10.342	(1.205)	(9.081)	28.766
Total	**2.557.002**	**(233.396)**	**(126.667)**	**1.078.906**	**328.468**	**(942.757)**	**323.653**	**2.985.209**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 31/12/2025	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**48.506.742**	**(345.284)**	**2.392.075**	**50.553.533**
Empréstimos e financiamentos	23.245.811	(342.632)	2.098.907	25.002.086
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	15.088.713	(2.652)	(2.498.206)	12.587.855
Títulos privados	781.690	-	344.309	1.125.999
Garantias financeiras prestadas[1]	9.390.528	-	2.447.065	11.837.593
Segmento Varejo	**22.020.679**	**(597.473)**	**4.011.924**	**25.435.130**
Empréstimos consignados	14.971.669	(344.803)	2.385.177	17.012.043
Cartão consignado	2.845.299	(78.617)	(55.588)	2.711.094
Financiamento de veículos	3.686.606	(172.848)	1.479.398	4.993.156
Financiamentos imobiliários	517.105	(1.205)	202.937	718.837
Total da carteira de crédito ampliada	**70.527.421**	**(942.757)**	**6.403.999**	**75.988.663**

Banco

	2025							
Estágio 1	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**41.425.876**	**(113.492)**	**(655.522)**	**24.617**	**128.844**	**-**	**5.991.698**	**46.802.021**
Empréstimos e financiamentos	19.397.575	(113.492)	(634.589)	24.617	127.160	-	2.775.843	21.577.114
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	13.547.255	-	(354)	-	-	-	1.536.200	15.083.101
Títulos privados	351.641	-	(19.464)	-	-	-	430.047	762.224
Garantias financeiras prestadas[1]	8.129.405	-	(1.115)	-	1.684	-	1.249.608	9.379.582
Segmento Varejo	**17.235.395**	**(315.373)**	**(592.640)**	**51.010**	**20.775**	**-**	**3.909.400**	**20.308.567**
Empréstimos consignados	13.184.201	(119.881)	(379.899)	18.246	4.166	-	1.429.474	14.136.307
Cartão consignado	1.740.682	(10.056)	(27.136)	1.625	13	-	1.027.944	2.733.072
Financiamento de veículos	2.000.609	(173.473)	(173.530)	27.276	14.153	-	1.273.910	2.968.945
Financiamentos imobiliários	309.903	(11.963)	(12.075)	3.863	2.443	-	178.072	470.243
Total	**58.661.271**	**(428.865)**	**(1.248.162)**	**75.627**	**149.619**	**-**	**9.901.098**	**67.110.588**

Estágio 2	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**215.092**	**(24.617)**	**(48.513)**	**113.492**	**37.028**	**-**	**(45.642)**	**246.840**
Empréstimos e financiamentos	174.602	(24.617)	(48.513)	113.492	34.492	-	(4.556)	244.900
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	40.490	-	-	-	2.536	-	(41.086)	1.940
Segmento Varejo	**377.879**	**(51.010)**	**(131.209)**	**315.373**	**20.038**	**-**	**81.920**	**612.991**
Empréstimos consignados	175.505	(18.246)	(74.181)	119.881	6.052	-	19.985	228.996
Cartão consignado	5.687	(1.625)	(3.151)	10.056	8	-	2.788	13.763
Financiamento de veículos	189.205	(27.276)	(51.629)	173.473	13.295	-	51.580	348.648
Financiamentos imobiliários	7.482	(3.863)	(2.248)	11.963	683	-	7.567	21.584
Total	**592.971**	**(75.627)**	**(179.722)**	**428.865**	**57.066**	**-**	**36.278**	**859.831**

Estágio 3	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**1.662.768**	**(128.844)**	**(37.028)**	**655.522**	**48.513**	**(341.601)**	**(401.449)**	**1.457.881**
Empréstimos e financiamentos	1.429.849	(127.160)	(34.492)	634.589	48.513	(337.944)	(189.558)	1.423.797
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	222.444	-	(2.536)	354	-	(3.657)	(212.933)	3.672
Títulos privados	-	-	-	19.464	-	-	2	19.466
Garantias financeiras prestadas[1]	10.475	(1.684)	-	1.115	-	-	1.040	10.946
Segmento Varejo	**1.065.810**	**(20.775)**	**(20.038)**	**592.640**	**131.209**	**(729.519)**	**79.794**	**1.099.121**
Empréstimos consignados	632.608	(4.166)	(6.052)	379.899	74.181	(543.142)	73.038	606.366
Cartão consignado	62.612	(13)	(8)	27.136	3.151	(21.973)	27.559	98.464
Financiamento de veículos	354.871	(14.153)	(13.295)	173.530	51.629	(164.404)	(19.165)	369.013
Financiamentos imobiliários	15.719	(2.443)	(683)	12.075	2.248	-	(1.638)	25.278
Total	**2.728.578**	**(149.619)**	**(57.066)**	**1.248.162**	**179.722**	**(1.071.120)**	**(321.655)**	**2.557.002**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 01/01/2025	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**43.303.736**	**(341.601)**	**5.544.607**	**48.506.742**
Empréstimos e financiamentos	21.002.026	(337.944)	2.581.729	23.245.811
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	13.810.189	(3.657)	1.282.181	15.088.713
Títulos privados	351.641	-	430.049	781.690
Garantias financeiras prestadas[1]	8.139.880	-	1.250.648	9.390.528
Segmento Varejo	**18.679.084**	**(729.519)**	**4.071.114**	**22.020.679**
Empréstimos consignados	13.992.314	(543.142)	1.522.497	14.971.669
Cartão consignado	1.808.981	(21.973)	1.058.291	2.845.299
Financiamento de veículos	2.544.685	(164.404)	1.306.325	3.686.606
Financiamentos imobiliários	333.104	-	184.001	517.105
Total da carteira de crédito ampliada	**61.982.820**	**(1.071.120)**	**9.615.721**	**70.527.421**

Consolidado

Estágio 1	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 30/09/2026
	30/09/2026							
Segmento Empresas	**50.891.240**	**(439.464)**	**(617.333)**	**47.390**	**140.274**	**-**	**2.086.305**	**52.108.412**
Empréstimos e financiamentos	21.986.768	(381.226)	(595.970)	39.748	137.451	-	2.087.137	23.273.908
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	15.092.875	(5.256)	(10.602)	-	2	-	(2.525.839)	12.551.180
Arrendamento mercantil	3.544.509	(52.982)	(10.761)	7.642	2.821	-	(87.794)	3.403.435
Títulos privados	887.506	-	-	-	-	-	218.427	1.105.933
Garantias financeiras prestadas[1]	9.379.582	-	-	-	-	-	2.394.374	11.773.956
Segmento Varejo	**20.308.568**	**(544.754)**	**(474.757)**	**106.935**	**98.940**	**-**	**3.716.380**	**23.211.312**
Empréstimos consignados	14.136.307	(240.305)	(246.085)	40.376	72.257	-	2.223.711	15.986.261
Cartão consignado	2.733.073	(6.141)	(23.980)	1.199	338	-	(158.342)	2.546.147
Financiamento de veículos	2.968.945	(284.000)	(196.478)	59.055	24.698	-	1.443.912	4.016.132
Financiamentos imobiliários	470.243	(14.308)	(8.214)	6.305	1.647	-	207.099	662.772
Total	**71.199.808**	**(984.218)**	**(1.092.090)**	**154.325**	**239.214**	**-**	**5.802.685**	**75.319.724**

Estágio 2	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**382.273**	**(47.390)**	**(140.124)**	**439.464**	**54.679**	**-**	**(31.342)**	**657.560**
Empréstimos e financiamentos	245.944	(39.748)	(112.482)	381.226	54.679	-	(32.455)	497.164
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	1.940	-	(563)	5.256	-	-	5.056	11.689
Arrendamento mercantil	134.389	(7.642)	(27.079)	52.982	-	-	(21.137)	131.513
Garantias financeiras prestadas[1]	-	-	-	-	-	-	17.194	17.194
Segmento Varejo	**612.990**	**(106.935)**	**(215.597)**	**544.754**	**72.227**	**-**	**122.498**	**1.029.937**
Empréstimos consignados	228.996	(40.376)	(88.780)	240.305	46.330	-	84.047	470.522
Cartão consignado	13.762	(1.199)	(11.449)	6.141	13	-	7.334	14.602
Financiamento de veículos	348.648	(59.055)	(105.026)	284.000	22.749	-	26.198	517.514
Financiamentos imobiliários	21.584	(6.305)	(10.342)	14.308	3.135	-	4.919	27.299
Total	**995.263**	**(154.325)**	**(355.721)**	**984.218**	**126.906**	**-**	**91.156**	**1.687.497**

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**1.570.040**	**(140.274)**	**(54.679)**	**617.333**	**140.124**	**(357.060)**	**130.921**	**1.906.405**
Empréstimos e financiamentos	1.447.342	(137.451)	(54.679)	595.970	112.482	(345.723)	(56.530)	1.561.411
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	3.672	(2)	-	10.602	563	(2.652)	15.098	27.281
Arrendamento mercantil	88.614	(2.821)	-	10.761	27.079	(8.685)	(15.244)	99.704
Títulos privados	19.466	-	-	-	-	-	152.100	171.566
Garantias financeiras prestadas[1]	10.946	-	-	-	-	-	35.497	46.443
Segmento Varejo	**1.099.121**	**(98.940)**	**(72.227)**	**474.757**	**215.597**	**(597.474)**	**173.047**	**1.193.881**
Empréstimos consignados	606.366	(72.257)	(46.330)	246.085	88.780	(344.804)	77.420	555.260
Cartão consignado	98.464	(338)	(13)	23.980	11.449	(78.617)	95.420	150.345
Financiamento de veículos	369.013	(24.698)	(22.749)	196.478	105.026	(172.848)	9.288	459.510
Financiamentos imobiliários	25.278	(1.647)	(3.135)	8.214	10.342	(1.205)	(9.081)	28.766
Total	**2.669.161**	**(239.214)**	**(126.906)**	**1.092.090**	**355.721**	**(954.534)**	**303.968**	**3.100.286**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 31/12/2025	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**52.843.553**	**(357.060)**	**2.185.884**	**54.672.377**
Empréstimos e financiamentos	23.680.054	(345.723)	1.998.152	25.332.483
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	15.098.487	(2.652)	(2.505.685)	12.590.150
Arrendamento mercantil	3.767.512	(8.685)	(124.175)	3.634.652
Títulos privados	906.972	-	370.527	1.277.499
Garantias financeiras prestadas[1]	9.390.528	-	2.447.065	11.837.593
Segmento Varejo	**22.020.679**	**(597.474)**	**4.011.925**	**25.435.130**
Empréstimos consignados	14.971.669	(344.804)	2.385.178	17.012.043
Cartão consignado	2.845.299	(78.617)	(55.588)	2.711.094
Financiamento de veículos	3.686.606	(172.848)	1.479.398	4.993.156
Financiamentos imobiliários	517.105	(1.205)	202.937	718.837
Total da carteira de crédito ampliada	**74.864.232**	**(954.534)**	**6.197.809**	**80.107.507**

Consolidado

	2025							
Estágio 1	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**44.838.974**	**(138.711)**	**(695.682)**	**24.685**	**138.126**	**-**	**6.723.848**	**50.891.240**
Empréstimos e financiamentos	19.698.466	(115.011)	(644.398)	24.685	128.855	-	2.894.171	21.986.768
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	13.552.877	-	(354)	-	-	-	1.540.352	15.092.875
Arrendamento mercantil	3.106.585	(23.700)	(30.351)	-	7.587	-	484.388	3.544.509
Títulos privados	351.641	-	(19.464)	-	-	-	555.329	887.506
Garantias financeiras prestadas[1]	8.129.405	-	(1.115)	-	1.684	-	1.249.608	9.379.582
Segmento Varejo	**17.235.395**	**(315.373)**	**(592.639)**	**51.010**	**20.775**	**-**	**3.909.400**	**20.308.568**
Empréstimos consignados	13.184.201	(119.881)	(379.899)	18.246	4.166	-	1.429.474	14.136.307
Cartão consignado	1.740.682	(10.056)	(27.135)	1.625	13	-	1.027.944	2.733.073
Financiamento de veículos	2.000.609	(173.473)	(173.530)	27.276	14.153	-	1.273.910	2.968.945
Financiamentos imobiliários	309.903	(11.963)	(12.075)	3.863	2.443	-	178.072	470.243
Total	**62.074.369**	**(454.084)**	**(1.288.321)**	**75.695**	**158.901**	**-**	**10.633.248**	**71.199.808**

Estágio 2	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**247.138**	**(24.685)**	**(54.350)**	**138.711**	**45.546**	**-**	**29.913**	**382.273**
Empréstimos e financiamentos	176.420	(24.685)	(49.696)	115.011	34.492	-	(5.598)	245.944
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	40.490	-	-	-	2.536	-	(41.086)	1.940
Arrendamento mercantil	30.228	-	(4.654)	23.700	8.518	-	76.597	134.389
Segmento Varejo	**377.879**	**(51.010)**	**(131.209)**	**315.373**	**20.038**	**-**	**81.919**	**612.990**
Empréstimos consignados	175.505	(18.246)	(74.181)	119.881	6.052	-	19.985	228.996
Cartão consignado	5.687	(1.625)	(3.151)	10.056	8	-	2.787	13.762
Financiamento de veículos	189.205	(27.276)	(51.629)	173.473	13.295	-	51.580	348.648
Financiamentos imobiliários	7.482	(3.863)	(2.248)	11.963	683	-	7.567	21.584
Total	**625.017**	**(75.695)**	**(185.559)**	**454.084**	**65.584**	**-**	**111.832**	**995.263**

Estágio 3	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**1.772.688**	**(138.126)**	**(45.546)**	**695.682**	**54.350**	**(346.276)**	**(422.732)**	**1.570.040**
Empréstimos e financiamentos	1.447.278	(128.855)	(34.492)	644.398	49.696	(341.466)	(189.217)	1.447.342
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	222.444	-	(2.536)	354	-	(3.657)	(212.933)	3.672
Arrendamento mercantil	92.491	(7.587)	(8.518)	30.351	4.654	(1.153)	(21.624)	88.614
Títulos privados	-	-	-	19.464	-	-	2	19.466
Garantias financeiras prestadas[1]	10.475	(1.684)	-	1.115	-	-	1.040	10.946
Segmento Varejo	**1.065.810**	**(20.775)**	**(20.038)**	**592.639**	**131.209**	**(729.518)**	**79.794**	**1.099.121**
Empréstimos consignados	632.608	(4.166)	(6.052)	379.899	74.181	(543.142)	73.038	606.366
Cartão consignado	62.612	(13)	(8)	27.135	3.151	(21.972)	27.559	98.464
Financiamento de veículos	354.871	(14.153)	(13.295)	173.530	51.629	(164.404)	(19.165)	369.013
Financiamentos imobiliários	15.719	(2.443)	(683)	12.075	2.248	-	(1.638)	25.278
Total	**2.838.498**	**(158.901)**	**(65.584)**	**1.288.321**	**185.559**	**(1.075.794)**	**(342.938)**	**2.669.161**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 01/01/2025	*Write Off*	Novas operações / (liquidações)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**46.858.800**	**(346.276)**	**6.331.029**	**52.843.553**
Empréstimos e financiamentos	21.322.164	(341.466)	2.699.356	23.680.054
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	13.815.811	(3.657)	1.286.333	15.098.487
Arrendamento mercantil	3.229.304	(1.153)	539.361	3.767.512
Títulos privados	351.641	-	555.331	906.972
Garantias financeiras prestadas[1]	8.139.880	-	1.250.648	9.390.528
Segmento Varejo	**18.679.084**	**(729.518)**	**4.071.113**	**22.020.679**
Empréstimos consignados	13.992.314	(543.142)	1.522.497	14.971.669
Cartão consignado	1.808.981	(21.972)	1.058.290	2.845.299
Financiamento de veículos	2.544.685	(164.404)	1.306.325	3.686.606
Financiamentos imobiliários	333.104	-	184.001	517.105
Total da carteira de crédito ampliada	**65.537.884**	**(1.075.794)**	**10.402.142**	**74.864.232**

(1) Inclui operações de avais e fianças e compromisso firme por colocação de títulos e valores mobiliários.

c) Por faixa de vencimento e distribuição da provisão associada ao risco de crédito

i. Por faixa de vencimento

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Operações em curso normal	**58.713.481**	**57.129.865**	**62.601.210**	**61.257.789**
Parcelas vincendas	**58.713.481**	**57.129.865**	**62.601.210**	**61.257.789**
Até 3 meses	20.285.204	21.491.691	20.788.303	22.002.729
De 3 a 12 meses	14.492.427	13.528.068	15.682.139	14.739.998
De 1 a 3 anos	14.985.431	13.172.260	16.615.262	15.004.662
De 3 a 5 anos	5.796.487	6.437.930	6.322.063	6.950.949
Acima de 5 anos	3.153.932	2.499.916	3.193.443	2.559.451
Operações em curso anormal	**4.311.590**	**3.225.338**	**4.391.205**	**3.308.943**
Parcelas vincendas	**3.201.533**	**2.478.858**	**3.270.864**	**2.550.399**
Até 3 meses	373.933	279.069	383.771	287.713
De 3 a 12 meses	894.007	672.906	917.811	694.201
De 1 a 3 anos	1.332.885	1.001.671	1.365.498	1.039.672
De 3 a 5 anos	407.268	339.339	410.344	342.940
Acima de 5 anos	193.440	185.873	193.440	185.873
Parcelas vencidas	**1.110.057**	**746.480**	**1.120.341**	**758.544**
Até 60 dias	424.105	244.693	431.051	250.493
De 61 a 90 dias	93.046	55.919	94.021	57.026
De 91 a 180 dias	280.402	158.657	281.461	161.427
De 181 a 360 dias	312.504	287.211	313.808	289.598
Total da carteira de operações com características de concessão de crédito	**63.025.071**	**60.355.203**	**66.992.415**	**64.566.732**
Prazo				
Até 3 meses	223	27	223	27
De 3 a 12 meses	119.288	4.070	119.288	4.070
De 1 a 3 anos	431.783	419.156	442.505	420.819
De 3 a 5 anos	230.928	109.344	266.871	133.455
Acima de 5 anos	343.777	249.093	448.612	348.601
Total de títulos privados (Nota 7.a)	**1.125.999**	**781.690**	**1.277.499**	**906.972**
Garantias financeiras prestadas	11.837.593	9.390.528	11.837.593	9.390.528
Total de garantias financeiras prestadas	**11.837.593**	**9.390.528**	**11.837.593**	**9.390.528**
Total da carteira de crédito ampliada	**75.988.663**	**70.527.421**	**80.107.507**	**74.864.232**

ii. Provisão

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Provisão associada a risco de crédito				
Perda Incorrida	777.559	646.068	782.512	652.479
Perda Esperada	1.746.744	1.479.814	1.823.476	1.552.445
Total de provisão associada ao risco de crédito sobre a carteira de operações com características de concessão de crédito	**2.524.303**	**2.125.882**	**2.605.988**	**2.204.924**
Perda Esperada	106.661	5.840	106.661	5.840
Total de provisão associada ao risco de crédito sobre títulos privados	**106.661**	**5.840**	**106.661**	**5.840**
Perda Esperada	21.209	10.361	21.209	10.361
Total de provisão associada ao risco de crédito sobre garantias financeiras prestadas	**21.209**	**10.361**	**21.209**	**10.361**
Total de provisão associada ao risco de crédito sobre a carteira de crédito ampliada	**2.652.173**	**2.142.083**	**2.733.858**	**2.221.125**

d) Diversificação da carteira de crédito

Banco

Diversificação da carteira de crédito ampliada por setor econômico	30/09/2026 Valor	30/09/2026 % de exposição	31/12/2025 Valor	31/12/2025 % de exposição
Total	**75.988.663**	**100,00%**	**70.527.421**	**100,00%**
Setor privado	**75.597.541**	**99,49%**	**70.178.816**	**99,51%**
Pessoa jurídica	**45.494.845**	**59,87%**	**44.474.983**	**63,06%**
Indústria	16.353.074	21,52%	15.922.343	22,58%
Comércio	11.172.196	14,70%	9.819.440	13,92%
Administração e serviços	2.506.655	3,30%	2.389.310	3,39%
Atividades financeiras e seguradoras	2.784.809	3,66%	4.457.156	6,32%
Transportes e logística	1.908.479	2,51%	1.740.739	2,47%
Energia	1.688.752	2,22%	1.825.092	2,59%
Construção	1.617.782	2,13%	1.138.660	1,61%
Administração pública, defesa e seguridade social	504.097	0,66%	701.133	0,99%
Telecomunicação e TI	642.432	0,85%	772.694	1,10%
Serviços especializados	426.165	0,56%	430.675	0,61%
Saúde	524.180	0,69%	556.678	0,79%
Extração	640.885	0,84%	530.329	0,75%
Cultura e lazer	534.763	0,70%	446.195	0,63%
Imobiliário	791.232	1,04%	603.372	0,86%
Saneamento	481.352	0,63%	342.619	0,49%
Educação	278.165	0,37%	213.594	0,30%
Hospedagem e alimentação	107.624	0,14%	127.495	0,18%
Outros	2.532.203	3,33%	2.457.459	3,48%
Pessoas físicas	**30.102.696**	**39,61%**	**25.703.833**	**36,45%**
Setor público	**391.122**	**0,51%**	**348.605**	**0,49%**

Consolidado

Diversificação da carteira de crédito ampliada por setor econômico	30/09/2026 Valor	30/09/2026 % de exposição	31/12/2025 Valor	31/12/2025 % de exposição
Total	**80.107.507**	**100,00%**	**74.864.232**	**100,00%**
Setor privado	**79.716.385**	**99,51%**	**74.515.627**	**99,53%**
Pessoa jurídica	**49.413.260**	**61,68%**	**48.566.893**	**64,87%**
Indústria	17.051.151	21,29%	16.673.620	22,27%
Comércio	11.734.709	14,65%	10.492.345	14,02%
Atividades financeiras e seguradoras	3.696.044	4,61%	5.369.852	7,17%
Administração e serviços	2.788.019	3,48%	2.667.818	3,56%
Transportes e logística	2.416.151	3,02%	2.262.191	3,02%
Energia	1.758.785	2,20%	1.838.437	2,46%
Construção	1.704.594	2,13%	1.239.236	1,66%
Administração pública, defesa e seguridade social	504.097	0,63%	701.133	0,94%
Telecomunicação e TI	776.346	0,97%	930.532	1,24%
Serviços especializados	550.766	0,69%	563.581	0,75%
Saúde	595.676	0,74%	638.900	0,85%
Cultura e lazer	650.115	0,81%	546.519	0,73%
Extração	700.751	0,87%	594.886	0,79%
Imobiliário	854.813	1,07%	660.174	0,88%
Saneamento	499.560	0,62%	369.156	0,49%
Educação	295.331	0,37%	234.945	0,31%
Hospedagem e alimentação	121.846	0,15%	141.475	0,19%
Outros	2.714.506	3,39%	2.642.093	3,53%
Pessoas físicas	**30.303.125**	**37,83%**	**25.948.734**	**34,66%**
Setor público	**391.122**	**0,49%**	**348.605**	**0,47%**

e) Concentração das operações de crédito

Banco

Maiores devedores	30/09/2026 Valor	30/09/2026 % sobre a carteira	31/12/2025 Valor	31/12/2025 % sobre a carteira
Maior devedor	1.518.417	2,00%	1.934.976	2,74%
10 maiores devedores	7.975.515	10,50%	6.494.791	9,21%
50 seguintes maiores devedores	9.545.817	12,56%	7.938.170	11,26%
100 seguintes maiores devedores	7.756.135	10,21%	6.957.037	9,86%
Demais devedores	49.192.779	64,74%	47.202.447	66,93%
Total	**75.988.663**	**100,00%**	**70.527.421**	**100,00%**

Consolidado

Maiores devedores	30/09/2026 Valor	30/09/2026 % sobre a carteira	31/12/2025 Valor	31/12/2025 % sobre a carteira
Maior devedor	1.518.417	1,90%	1.934.976	2,58%
10 maiores devedores	8.099.914	10,11%	6.589.169	8,80%
50 seguintes maiores devedores	10.029.862	12,52%	8.538.524	11,41%
100 seguintes maiores devedores	8.221.563	10,26%	7.212.482	9,63%
Demais devedores	52.237.751	65,21%	50.589.081	67,57%
Total	**80.107.507**	**100,00%**	**74.864.232**	**100,00%**

f) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Banco

Estágio 1	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
	30/09/2026							
Segmento Empresas	**297.276**	**(11.390)**	**(25.745)**	**11.713**	**68.049**	**-**	**36.168**	**376.071**
Empréstimos e financiamentos	256.102	(11.336)	(25.698)	11.713	68.047	-	18.968	317.796
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	37.054	(54)	(47)	-	2	-	4.874	41.829
Títulos privados	-	-	-	-	-	-	5.840	5.840
Garantias financeiras prestadas	4.120	-	-	-	-	-	6.486	10.606
Segmento Varejo	**273.083**	**(12.863)**	**(98.063)**	**7.566**	**44.197**	**-**	**147.372**	**361.292**
Empréstimos consignados	172.302	(3.298)	(89.151)	2.051	32.971	-	88.332	203.207
Cartão consignado	21.454	(86)	(338)	76	310	-	11.075	32.491
Financiamento de veículos	78.615	(9.454)	(8.557)	4.654	10.278	-	48.569	124.105
Financiamentos imobiliários	712	(25)	(17)	785	638	-	(604)	1.489
Total	**570.359**	**(24.253)**	**(123.808)**	**19.279**	**112.246**	**-**	**183.540**	**737.363**

Estágio 2	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**60.786**	**(11.713)**	**(29.798)**	**11.390**	**19.882**	**-**	**79.501**	**130.048**
Empréstimos e financiamentos	59.997	(11.713)	(29.513)	11.336	19.882	-	71.734	121.723
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	789	-	(285)	54	-	-	6.901	7.459
Garantias financeiras prestadas	-	-	-	-	-	-	866	866
Segmento Varejo	**52.701**	**(7.566)**	**(26.250)**	**12.863**	**27.134**	**-**	**26.951**	**85.833**
Empréstimos consignados	17.450	(2.051)	(13.177)	3.298	16.698	-	3.971	26.189
Cartão consignado	950	(76)	(805)	86	13	-	1.014	1.182
Financiamento de veículos	31.297	(4.654)	(10.738)	9.454	9.209	-	18.282	52.850
Financiamentos imobiliários	3.004	(785)	(1.530)	25	1.214	-	3.684	5.612
Total	**113.487**	**(19.279)**	**(56.048)**	**24.253**	**47.016**	**-**	**106.452**	**215.881**

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento empresas	**830.486**	**(68.049)**	**(19.882)**	**25.745**	**29.798**	**(345.284)**	**545.541**	**998.355**
Empréstimos e financiamentos	815.447	(68.047)	(19.882)	25.698	29.513	(342.632)	424.753	864.850
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	2.958	(2)	-	47	285	(2.652)	22.311	22.947
Títulos privados	5.840	-	-	-	-	-	94.981	100.821
Garantias financeiras prestadas	6.241	-	-	-	-	-	3.496	9.737
Segmento varejo	**627.751**	**(44.197)**	**(27.134)**	**98.063**	**26.250**	**(597.473)**	**617.314**	**700.574**
Empréstimos consignados	363.588	(32.971)	(16.698)	89.151	13.177	(344.803)	262.350	333.794
Cartão consignado	82.606	(310)	(13)	338	805	(78.617)	105.775	110.584
Financiamento de veículos	171.110	(10.278)	(9.209)	8.557	10.738	(172.848)	243.837	241.907
Financiamentos imobiliários	10.447	(638)	(1.214)	17	1.530	(1.205)	5.352	14.289
Total	**1.458.237**	**(112.246)**	**(47.016)**	**123.808**	**56.048**	**(942.757)**	**1.162.855**	**1.698.929**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 31/12/2025	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento empresas	**1.188.548**	**(345.284)**	**661.210**	**1.504.474**
Empréstimos e financiamentos	1.131.546	(342.632)	515.455	1.304.369
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	40.801	(2.652)	34.086	72.235
Títulos privados	5.840	-	100.821	106.661
Garantias financeiras prestadas	10.361	-	10.848	21.209
Segmento varejo	**953.535**	**(597.473)**	**791.637**	**1.147.699**
Empréstimos consignados	553.340	(344.803)	354.653	563.190
Cartão consignado	105.010	(78.617)	117.864	144.257
Financiamento de veículos	281.022	(172.848)	310.688	418.862
Financiamentos imobiliários	14.163	(1.205)	8.432	21.390
Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**2.142.083**	**(942.757)**	**1.452.847**	**2.652.173**

Banco

	2025							
Estágio 1	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**175.334**	**(3.565)**	**(12.860)**	**5.375**	**44.203**	**-**	**88.789**	**297.276**
Empréstimos e financiamentos	115.315	(3.565)	(12.810)	5.375	44.104	-	107.683	256.102
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	55.999	-	(6)	-	-	-	(18.939)	37.054
Títulos privados	428	-	(44)	-	-	-	(384)	-
Garantias financeiras prestadas	3.592	-	-	-	99	-	429	4.120
Segmento Varejo	**231.528**	**(7.529)**	**(99.543)**	**3.971**	**9.172**	**-**	**135.484**	**273.083**
Empréstimos consignados	158.677	(1.842)	(90.746)	1.181	2.481	-	102.551	172.302
Cartão consignado	20.758	(130)	(380)	141	8	-	1.057	21.454
Financiamento de veículos	51.611	(5.540)	(8.395)	2.053	5.738	-	33.148	78.615
Financiamentos imobiliários	482	(17)	(22)	596	945	-	(1.272)	712
Total	**406.862**	**(11.094)**	**(112.403)**	**9.346**	**53.375**	**-**	**224.273**	**570.359**

Estágio 2	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**51.863**	**(5.375)**	**(21.418)**	**3.565**	**15.858**	**-**	**16.293**	**60.786**
Empréstimos e financiamentos	33.997	(5.375)	(21.418)	3.565	14.577	-	34.651	59.997
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	17.866	-	-	-	1.281	-	(18.358)	789
Segmento Varejo	**27.907**	**(3.971)**	**(39.602)**	**7.529**	**8.206**	**-**	**52.632**	**52.701**
Empréstimos consignados	11.946	(1.181)	(23.377)	1.842	2.561	-	25.659	17.450
Cartão consignado	403	(141)	(199)	130	4	-	753	950
Financiamento de veículos	14.482	(2.053)	(15.734)	5.540	5.377	-	23.685	31.297
Financiamentos imobiliários	1.076	(596)	(292)	17	264	-	2.535	3.004
Total	**79.770**	**(9.346)**	**(61.020)**	**11.094**	**24.064**	**-**	**68.925**	**113.487**

Estágio 3	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento empresas	**773.328**	**(44.203)**	**(15.858)**	**12.860**	**21.418**	**(341.601)**	**424.542**	**830.486**
Empréstimos e financiamentos	586.703	(44.104)	(14.577)	12.810	21.418	(337.944)	591.141	815.447
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	182.419	-	(1.281)	6	-	(3.657)	(174.529)	2.958
Títulos privados	-	-	-	44	-	-	5.796	5.840
Garantias financeiras prestadas	4.206	(99)	-	-	-	-	2.134	6.241
Segmento varejo	**597.345**	**(9.172)**	**(8.206)**	**99.543**	**39.602**	**(729.519)**	**638.158**	**627.751**
Empréstimos consignados	390.582	(2.481)	(2.561)	90.746	23.377	(543.142)	407.067	363.588
Cartão consignado	47.715	(8)	(4)	380	199	(21.973)	56.297	82.606
Financiamento de veículos	152.779	(5.738)	(5.377)	8.395	15.734	(164.404)	169.721	171.110
Financiamentos imobiliários	6.269	(945)	(264)	22	292	-	5.073	10.447
Total	**1.370.673**	**(53.375)**	**(24.064)**	**112.403**	**61.020**	**(1.071.120)**	**1.062.700**	**1.458.237**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 01/01/2025	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento empresas	**1.000.525**	**(341.601)**	**529.624**	**1.188.548**
Empréstimos e financiamentos	736.015	(337.944)	733.475	1.131.546
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	256.284	(3.657)	(211.826)	40.801
Títulos privados	428	-	5.412	5.840
Garantias financeiras prestadas	7.798	-	2.563	10.361
Segmento varejo	**856.780**	**(729.519)**	**826.274**	**953.535**
Empréstimos consignados	561.205	(543.142)	535.277	553.340
Cartão consignado	68.876	(21.973)	58.107	105.010
Financiamento de veículos	218.872	(164.404)	226.554	281.022
Financiamentos imobiliários	7.827	-	6.336	14.163
Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**1.857.305**	**(1.071.120)**	**1.355.898**	**2.142.083**

Consolidado

Estágio 1	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
	30/09/2026							
Segmento Empresas	**329.611**	**(12.542)**	**(26.388)**	**12.147**	**69.977**	**-**	**28.837**	**401.642**
Empréstimos e financiamentos	263.576	(11.344)	(25.859)	11.713	69.069	-	12.630	319.785
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	37.057	(54)	(47)	-	2	-	4.872	41.830
Arrendamento mercantil	24.858	(1.144)	(482)	434	906	-	(991)	23.581
Títulos privados	-	-	-	-	-	-	5.840	5.840
Garantias financeiras prestadas	4.120	-	-	-	-	-	6.486	10.606
Segmento Varejo	**450.437**	**(12.863)**	**(98.063)**	**7.566**	**44.197**	**-**	**(29.982)**	**361.292**
Empréstimos consignados	344.428	(3.298)	(89.151)	2.051	32.971	-	(83.794)	203.207
Cartão consignado	21.466	(86)	(338)	76	310	-	11.063	32.491
Financiamento de veículos	83.831	(9.454)	(8.557)	4.654	10.278	-	43.353	124.105
Financiamentos imobiliários	712	(25)	(17)	785	638	-	(604)	1.489
Total	**780.048**	**(25.405)**	**(124.451)**	**19.713**	**114.174**	**-**	**(1.145)**	**762.934**

Estágio 2	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**74.567**	**(12.147)**	**(32.820)**	**12.542**	**19.964**	**-**	**82.004**	**144.110**
Empréstimos e financiamentos	60.099	(11.713)	(29.530)	11.344	19.964	-	71.749	121.913
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	789	-	(285)	54	-	-	6.901	7.459
Arrendamento mercantil	13.679	(434)	(3.005)	1.144	-	-	2.488	13.872
Garantias financeiras prestadas	-	-	-	-	-	-	866	866
Segmento Varejo	**52.701**	**(7.566)**	**(26.250)**	**12.863**	**27.134**	**-**	**26.950**	**85.832**
Empréstimos consignados	17.450	(2.051)	(13.177)	3.298	16.698	-	3.970	26.188
Cartão consignado	950	(76)	(805)	86	13	-	1.014	1.182
Financiamento de veículos	31.297	(4.654)	(10.738)	9.454	9.209	-	18.282	52.850
Financiamentos imobiliários	3.004	(785)	(1.530)	25	1.214	-	3.684	5.612
Total	**127.268**	**(19.713)**	**(59.070)**	**25.405**	**47.098**	**-**	**108.954**	**229.942**

Estágio 3	Saldo inicial em 31/12/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**863.412**	**(69.977)**	**(19.964)**	**26.388**	**32.820**	**(357.060)**	**564.789**	**1.040.408**
Empréstimos e financiamentos	819.073	(69.069)	(19.964)	25.859	29.530	(345.723)	430.944	870.650
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	2.958	(2)	-	47	285	(2.652)	22.311	22.947
Arrendamento mercantil	29.300	(906)	-	482	3.005	(8.685)	13.057	36.253
Títulos privados	5.840	-	-	-	-	-	94.981	100.821
Garantias financeiras prestadas	6.241	-	-	-	-	-	3.496	9.737
Segmento Varejo	**450.397**	**(44.197)**	**(27.134)**	**98.063**	**26.250**	**(597.474)**	**794.669**	**700.574**
Empréstimos consignados	191.462	(32.971)	(16.698)	89.151	13.177	(344.804)	434.476	333.793
Cartão consignado	82.594	(310)	(13)	338	805	(78.617)	105.787	110.584
Financiamento de veículos	165.894	(10.278)	(9.209)	8.557	10.738	(172.848)	249.053	241.907
Financiamentos imobiliários	10.447	(638)	(1.214)	17	1.530	(1.205)	5.353	14.290
Total	**1.313.809**	**(114.174)**	**(47.098)**	**124.451**	**59.070**	**(954.534)**	**1.359.458**	**1.740.982**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 31/12/2025	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 30/09/2026
Segmento Empresas	**1.267.590**	**(357.060)**	**675.630**	**1.586.160**
Empréstimos e financiamentos	1.142.748	(345.723)	515.323	1.312.348
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	40.804	(2.652)	34.084	72.236
Arrendamento mercantil	67.837	(8.685)	14.554	73.706
Títulos privados	5.840	-	100.821	106.661
Garantias financeiras prestadas	10.361	-	10.848	21.209
Segmento Varejo	**953.535**	**(597.474)**	**791.637**	**1.147.698**
Empréstimos consignados	553.340	(344.804)	354.652	563.188
Cartão consignado	105.010	(78.617)	117.864	144.257
Financiamento de veículos	281.022	(172.848)	310.688	418.862
Financiamentos imobiliários	14.163	(1.205)	8.433	21.391
Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**2.221.125**	**(954.534)**	**1.467.267**	**2.733.858**

Consolidado

	2025							
Estágio 1	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 2	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 2	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**196.759**	**(4.081)**	**(8.045)**	**5.382**	**48.626**	**-**	**90.970**	**329.611**
Empréstimos e financiamentos	117.608	(3.623)	(7.690)	5.382	44.899	-	107.000	263.576
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	56.000	-	(6)	-	-	-	(18.937)	37.057
Arrendamento mercantil	19.131	(458)	(305)	-	3.628	-	2.862	24.858
Títulos privados	428	-	(44)	-	-	-	(384)	-
Garantias financeiras prestadas	3.592	-	-	-	99	-	429	4.120
Segmento Varejo	**231.528**	**(7.529)**	**77.811**	**3.971**	**9.172**	**-**	**135.484**	**450.437**
Empréstimos consignados	158.677	(1.842)	81.380	1.181	2.481	-	102.551	344.428
Cartão consignado	20.758	(130)	(368)	141	8	-	1.057	21.466
Financiamento de veículos	51.611	(5.540)	(3.179)	2.053	5.738	-	33.148	83.831
Financiamentos imobiliários	482	(17)	(22)	596	945	-	(1.272)	712
Total	**428.287**	**(11.610)**	**69.766**	**9.353**	**57.798**	**-**	**226.454**	**780.048**

Estágio 2	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 3	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 3	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**54.257**	**(5.382)**	**(22.762)**	**4.081**	**19.546**	**-**	**24.827**	**74.567**
Empréstimos e financiamentos	34.229	(5.382)	(22.440)	3.623	14.577	-	35.492	60.099
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	17.866	-	-	-	1.281	-	(18.358)	789
Arrendamento mercantil	2.162	-	(322)	458	3.688	-	7.693	13.679
Segmento Varejo	**27.907**	**(3.971)**	**(39.602)**	**7.529**	**8.206**	**-**	**52.632**	**52.701**
Empréstimos consignados	11.946	(1.181)	(23.377)	1.842	2.561	-	25.659	17.450
Cartão consignado	403	(141)	(199)	130	4	-	753	950
Financiamento de veículos	14.482	(2.053)	(15.734)	5.540	5.377	-	23.685	31.297
Financiamentos imobiliários	1.076	(596)	(292)	17	264	-	2.535	3.004
Total	**82.164**	**(9.353)**	**(62.364)**	**11.610**	**27.752**	**-**	**77.459**	**127.268**

Estágio 3	Saldo inicial em 01/01/2025	Mudança para o Estágio 1	Mudança para o Estágio 2	Mudança do Estágio 1	Mudança do Estágio 2	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**824.287**	**(48.626)**	**(19.546)**	**8.045**	**22.762**	**(346.276)**	**422.766**	**863.412**
Empréstimos e financiamentos	594.853	(44.899)	(14.577)	7.690	22.440	(341.466)	595.032	819.073
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	182.419	-	(1.281)	6	-	(3.657)	(174.529)	2.958
Arrendamento mercantil	42.809	(3.628)	(3.688)	305	322	(1.153)	(5.667)	29.300
Títulos privados	-	-	-	44	-	-	5.796	5.840
Garantias financeiras prestadas	4.206	(99)	-	-	-	-	2.134	6.241
Segmento Varejo	**597.345**	**(9.172)**	**(8.206)**	**(77.811)**	**39.602**	**(729.518)**	**638.157**	**450.397**
Empréstimos consignados	390.582	(2.481)	(2.561)	(81.380)	23.377	(543.142)	407.067	191.462
Cartão consignado	47.715	(8)	(4)	368	199	(21.972)	56.296	82.594
Financiamento de veículos	152.779	(5.738)	(5.377)	3.179	15.734	(164.404)	169.721	165.894
Financiamentos imobiliários	6.269	(945)	(264)	22	292	-	5.073	10.447
Total	**1.421.632**	**(57.798)**	**(27.752)**	**(69.766)**	**62.364**	**(1.075.794)**	**1.060.923**	**1.313.809**

Movimentação total dos estágios	Saldo inicial em 01/01/2025	*Write Off*	Constituição / (Reversão)	Saldo final em 31/12/2025
Segmento Empresas	**1.075.303**	**(346.276)**	**538.563**	**1.267.590**
Empréstimos e financiamentos	746.690	(341.466)	737.524	1.142.748
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	256.285	(3.657)	(211.824)	40.804
Arrendamento mercantil	64.102	(1.153)	4.888	67.837
Títulos privados	428	-	5.412	5.840
Garantias financeiras prestadas	7.798	-	2.563	10.361
Segmento Varejo	**856.780**	**(729.518)**	**826.273**	**953.535**
Empréstimos consignados	561.205	(543.142)	535.277	553.340
Cartão consignado	68.876	(21.972)	58.106	105.010
Financiamento de veículos	218.872	(164.404)	226.554	281.022
Financiamentos imobiliários	7.827	-	6.336	14.163
Total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**1.932.083**	**(1.075.794)**	**1.364.836**	**2.221.125**

A nota de movimentação de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito inclui o montante de R$6.952 (R$2.271 em 31 de dezembro de 2025) referente a provisão de limites de crédito.

g) Renegociação e recuperação de operações com características de concessão de crédito

i. Composição do saldo de operações renegociadas

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Composição do saldo de operações renegociadas (incluindo reestruturação)				
Operações em curso normal	**4.179.730**	**3.385.202**	**4.788.593**	**3.831.514**
Parcelas vincendas	**4.179.730**	**3.385.202**	**4.788.593**	**3.831.514**
Até 3 meses	706.799	456.713	803.530	505.219
De 3 a 12 meses	1.262.150	1.017.224	1.432.812	1.172.160
De 1 a 3 anos	1.593.823	1.371.872	1.840.497	1.563.675
De 3 a 5 anos	571.483	500.577	661.058	551.644
Acima de 5 anos	45.475	38.816	50.696	38.816
Operações em curso anormal	**836.445**	**521.364**	**863.942**	**556.292**
Parcelas vincendas	**630.349**	**387.788**	**653.130**	**417.361**
Até 3 meses	78.882	52.753	81.218	56.628
De 3 a 12 meses	176.645	124.003	183.347	133.278
De 1 a 3 anos	280.877	172.655	293.168	188.980
De 3 a 5 anos	87.625	34.210	89.077	34.308
Acima de 5 anos	6.320	4.167	6.320	4.167
Parcelas vencidas	**206.096**	**133.576**	**210.812**	**138.931**
Até 60 dias	75.212	42.407	77.724	45.197
De 61 a 90 dias	17.238	12.496	17.681	12.870
De 91 a 180 dias	56.206	28.475	56.975	29.262
De 181 a 360 dias	57.440	50.198	58.432	51.602
Total	**5.016.175**	**3.906.566**	**5.652.535**	**4.387.806**

ii. Movimentação das operações renegociadas

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Saldo inicial	**3.906.566**	**3.700.009**	**4.387.806**	**4.384.011**
Baixa de operações renegociadas para prejuízo	(209.271)	(32.899)	(209.271)	(32.899)
Pagamentos / amortizações no período de operações renegociadas	(1.237.062)	(1.940.079)	(1.357.466)	(2.329.367)
Renegociação de operações	2.548.901	1.960.065	2.824.381	2.111.238
Operações reestruturadas	7.041	77.614	7.085	77.614
Saldo final	**5.016.175**	**3.764.710**	**5.652.535**	**4.210.597**
Saldo de operações reestruturadas	317.806	536.051	318.242	539.538
% de reestruturações sobre carteira de operações renegociadas	6,34%	14,24%	5,63%	12,81%
% de reestruturações sobre a carteira de crédito ampliada	0,42%	0,89%	0,43%	0,84%

Em 30 de setembro de 2026, o Banco recuperou créditos anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R$209.799 (R$238.031 em 30 de setembro de 2025) e o Daycoval Leasing recuperou o montante de R$1.751 (R$662 em 30 de setembro de 2025), reconhecidos nas demonstrações de resultado na rubrica de "Carteira de crédito".

h) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

i. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Trimestre findo em			
	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Saldo inicial da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**2.413.985**	**2.360.976**	**2.500.264**	**2.428.908**
Ajustes de adoção inicial Resolução CMN n° 4.966/21	-	-	-	-
Saldo inicial ajustado	**2.413.985**	**2.360.976**	**2.500.264**	**2.428.908**
Operações baixadas como prejuízo	(348.136)	(616.316)	(354.200)	(616.316)
Constituição (reversão) da despesa com provisão	**586.324**	**455.312**	**587.794**	**463.040**
Perda Incorrida - Mínima [1]	264.499	300.818	265.648	295.994
Perda Esperada	213.732	155.762	214.053	168.314
Avais e fianças prestadas	7.272	(1.268)	7.272	(1.268)
Constituição/(reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos títulos privados	100.821	-	100.821	-
Saldo final da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**2.652.173**	**2.199.972**	**2.733.858**	**2.275.632**

	Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Saldo inicial da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**2.142.083**	**1.912.406**	**2.221.125**	**1.964.547**
Ajustes de adoção inicial Resolução CMN n° 4.966/21	-	(55.101)	-	(32.464)
Saldo inicial ajustado	**2.142.083**	**1.857.305**	**2.221.125**	**1.932.083**
Operações baixadas como prejuízo	(942.757)	(624.848)	(954.534)	(624.848)
Constituição (reversão) da despesa com provisão	**1.452.847**	**967.515**	**1.467.267**	**968.397**
Perda Incorrida - Mínima [1]	881.374	762.054	885.555	775.026
Perda Esperada	459.804	198.099	470.043	186.009
Avais e fianças prestadas	10.848	1.950	10.848	1.950
Constituição/(reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos títulos privados	100.821	5.412	100.821	5.412
Saldo final da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**2.652.173**	**2.199.972**	**2.733.858**	**2.275.632**

(1) Refere-se à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução BCB nº 352/23 e alterações posteriores.

i) Crédito Rural

Em 30 de setembro de 2026, o direcionamento de recursos para aplicação no crédito rural para o Plano Safra 2026/2027 totalizou R$2.899.273 (R$2.811.284 em 31 de dezembro de 2025), que correspondem à soma da exigibilidade sobre os Recursos Obrigatórios (31,50%) e LCA - Letra de Crédito do Agronegócio (60%), conforme previsto na regulação específica.

Os instrumentos utilizados pelo Banco Daycoval, para fins de cumprimento das exigibilidades, foram Operações de empréstimos, DIR - Depósitos Interfinanceiros Rurais e CPRs - Cédula de Produtor Rural.

Os custos diretos com a elaboração de projetos, obtenção de documentos e fiscalização e, os custos indiretos relativos aos custos administrativos com a gestão do processo, são os custos normais atrelados às operações de crédito. Não houve descumprimento das exigibilidades no Plano Safra 2026/2027.

j) Operações ativas vinculadas (Banco e Consolidado)

	30/09/2026	31/12/2025
Operações ativas vinculadas		
Outros créditos com características de concessão de crédito	32.764	28.525
Obrigações por operações ativas vinculadas		
Certificados de depósitos bancários - CDBs	37.716	34.129

10 - OPERAÇÕES DE SEGUROS - PRÊMIOS A RECEBER (CONSOLIDADO)

a) Composição

	30/09/2026	31/12/2025
Prêmios a receber	467.910	378.431
Operações com seguradoras	21.813	16.034
Operações com resseguradoras	34.774	42.413
Total	**524.497**	**436.878**

b) Prêmios

	30/09/2026			
	Prêmios a receber	Prêmios RVNE	Redução ao valor recuperável	Prêmio a receber líquido
Prêmios diretos				
Compreensivo empresarial	28.859	-	(8)	28.851
Risco de engenharia	361	-	(26)	335
Responsabilidade civil profissional	104	-	-	104
Fiança locatícia	86	-	(1)	85
Garantia segurado - setor público	377.016	74.084	(22.517)	428.583
Garantia segurado - setor privado	14.932	445	(5.425)	9.952
Total	**421.358**	**74.529**	**(27.977)**	**467.910**

	31/12/2025			
	Prêmios a receber	Prêmios RVNE	Redução ao valor recuperável	Prêmio a receber líquido
Prêmios diretos				
Compreensivo empresarial	13.820	-	(13)	13.807
Risco de engenharia	650	-	(82)	568
Responsabilidade civil profissional	14	-	-	14
Fiança locatícia	182	-	-	182
Garantia segurado - setor público	299.511	53.429	(11.113)	341.827
Garantia segurado - setor privado	22.824	365	(1.156)	22.033
Total	**337.001**	**53.794**	**(12.364)**	**378.431**

c) Movimentação dos Prêmios a Receber

	30/09/2026	31/12/2025
Saldo inicial	**378.431**	**269.008**
(+) Prêmios emitidos	514.805	560.120
(+) IOF	2.674	5.374
(-) Prêmios cancelados e restituídos	(193.576)	(151.811)
(-) Recebimentos	(239.546)	(302.630)
RVNE	20.735	453
Redução ao valor recuperável	(15.613)	(2.083)
Saldo final	**467.910**	**378.431**

d) Operações com Seguradoras

	30/09/2026		
	Circulante	Não circulante	Total
Prêmios de cosseguro aceito	13.293	-	13.293
Restituição de cosseguro cedido	927	-	927
Sinistros pagos a recuperar de cosseguro cedido	1.196	-	1.196
Comissão de cosseguro cedido	2.577	3.820	6.397
	17.993	**3.820**	**21.813**

	31/12/2025		
	Circulante	Não circulante	Total
Prêmios de cosseguro aceito	8.753	-	8.753
Restituição de cosseguro cedido	958	-	958
Sinistros pagos a recuperar de cosseguro cedido	1.260	-	1.260
Comissão de cosseguro cedido	2.307	2.756	5.063
	13.278	**2.756**	**16.034**

e) Operações com Resseguradoras

	30/09/2026		
	Sinistros pagos	Redução ao valor recuperável	Total
Sinistros pagos a recuperar de resseguradores			
Compreensivo empresarial	20.599	(14)	20.585
Risco de engenharia	5.698	(1)	5.697
Responsabilidade de administradores e diretores - D&O	110	-	110
Responsabilidade civil profissional	1.004	-	1.004
Fiança Locatícia	218	-	218
Garantia segurado - setor público	3.719	(5)	3.714
Garantia segurado - setor privado	3.449	(3)	3.446
Total	**34.797**	**(23)**	**34.774**

	31/12/2025		
	Sinistros pagos	Redução ao valor recuperável	Total
Sinistros pagos a recuperar de resseguradores			
Compreensivo empresarial	25.926	(14)	25.912
Risco de engenharia	3.590	(1)	3.589
Responsabilidade de administradores e diretores - D&O	109	-	109
Responsabilidade civil profissional	716	-	716
Fiança locatícia	12	-	12
Garantia segurado - setor público	7.400	(5)	7.395
Garantia segurado - setor privado	4.683	(3)	4.680
Total	**42.436**	**(23)**	**42.413**

11 - OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Adiantamentos salariais	14.732	3.482	16.866	6.695
Antecipação de contribuições [1]	164.631	-	164.631	-
Adiantamentos para pagamentos por conta da instituição	36.851	40.707	38.305	42.205
Pagamentos a ressarcir	3.511	1.299	3.511	1.299
Participações pagas antecipadamente	95.240	86.987	97.311	86.987
Margem depositada em garantia de operações de swap	80.906	78.898	80.906	78.898
Devedores diversos [2]	324.091	841.735	870.533	1.337.062
Total	**719.962**	**1.053.108**	**1.272.063**	**1.553.146**

(1) O montante destacado na rubrica de "Antecipação de contribuições" refere-se à exigibilidade de recolhimento compulsório sobre recursos à vista e sobre recursos a prazo associada à antecipação das contribuições ordinárias ao Fundo Garantidor de Créditos – FGC, de que trata a Resolução BCB nº 551, de 3 de março de 2026.

(2) Em 30 de setembro de 2026, a rubrica de "Devedores diversos" está composta, substancialmente, por: (i) valores de depositantes de conta garantida pendentes de compensação, no montante de R$21.341 (R$121.027 em 31 de dezembro de 2025) no Banco e Consolidado; e operações de seguros no montante de R$519.944 (R$474.363 em 31 de dezembro de 2025) no Consolidado; (ii) operações a liquidar, no montante de R$103.840 em 30 de setembro de 2026 no Banco e Consolidado, com vencimento em até um dia, liquidadas em 01 de outubro de 2026 (operações a liquidar, no montante de R$548.810 em 31 de dezembro de 2025, liquidadas em 05 de janeiro de 2026).

12 - OUTROS VALORES E BENS

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	Banco 30/09/2026			Consolidado 30/09/2026		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	-	-	-	7	-	7
Recebidos	175.731	(28.070)	147.661	176.899	(28.168)	148.731
Total de ativos não financeiros mantidos para venda	**175.731**	**(28.070)**	**147.661**	**176.906**	**(28.168)**	**148.738**

	Banco 31/12/2025			Consolidado 31/12/2025		
	Valor bruto	Provisão	Valor líquido	Valor bruto	Provisão	Valor líquido
Próprios	-	-	-	12	-	12
Recebidos	126.475	(18.838)	107.637	128.886	(18.838)	110.048
Total de ativos não financeiros mantidos para venda	**126.475**	**(18.838)**	**107.637**	**128.898**	**(18.838)**	**110.060**

b) Despesas pagas antecipadamente

	Banco 30/09/2026						Banco 31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor [1]	Valor [1]
Despesas pagas antecipadamente	29.119	101.139	10.142	7.638	8.897	156.935	128.180
Total de despesas pagas antecipadamente	**29.119**	**101.139**	**10.142**	**7.638**	**8.897**	**156.935**	**128.180**

	Consolidado 30/09/2026						Consolidado 31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor [1]	Valor [1]
Despesas pagas antecipadamente	30.386	175.891	117.871	7.638	8.897	340.683	297.291
Total de despesas pagas antecipadamente	**30.386**	**175.891**	**117.871**	**7.638**	**8.897**	**340.683**	**297.291**

(1) Em 30 de setembro de 2026 o saldo de despesas pagas antecipadamente, está composto substancialmente, por comissões de empréstimos de emissões no exterior no montante de R$10.768 (R$24.054 em 31 de dezembro de 2025), deságio na emissão de títulos no montante de R$21.679 (R$21.810 em 31 de dezembro de 2025) e desconto sobre pré-pagamento de carta de importação no montante de R$100.126 (R$67.147 em 31 de dezembro de 2025).

13 - DEPENDÊNCIA NO EXTERIOR

Os saldos das operações praticadas com terceiros pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch (dependência no exterior), incluídas nas Demonstrações Contábeis Intermediárias do Banco, estão apresentados a seguir:

	30/09/2026		31/12/2025	
	US$ mil	R$ mil [1]	US$ mil	R$ mil [1]
Ativos				
Disponibilidades	47.820	247.750	163.771	901.132
Aplicações interfinanceiras de liquidez	201.854	1.045.786	39.758	218.767
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	153.833	796.995	94.788	521.564
Operações de crédito	979.163	5.072.943	1.445.675	7.954.681
Outros créditos	30.803	159.589	35.428	194.939
Outros valores e bens	19.510	101.079	12.271	67.522
Total de ativos	**1.432.983**	**7.424.142**	**1.791.691**	**9.858.605**
Passivos				
Depósito à vista	26.081	135.123	19.535	107.488
Depósito a prazo	405.295	2.099.790	253.771	1.396.352
Obrigações por operações compromissadas	11.064	57.320	61.150	336.474
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	311.868	1.615.756	444.837	2.447.671
Relações interfinanceiras	120	620	183	1.009
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	3	17
Obrigações por empréstimos e repasses	1.253.241	6.492.916	971.559	5.345.909
Outras obrigações diversas	1.141	5.910	808	4.449
Total de passivos	**2.008.810**	**10.407.435**	**1.751.846**	**9.639.369**

(1) Os montantes em dólares norte-americanos foram convertidos para reais - R$, com base na cotação desta moeda de R$/US$5,1809 divulgada pelo BACEN, para a data de 30 de setembro de 2026 (em 31 de dezembro de 2025 a cotação da moeda era de R$/US$5,5024).

No trimestre findo em 30 de setembro de 2026, foi reconhecido no resultado do Banco, receita de variação cambial no montante de R$308 (para o trimestre findo em 30 de setembro de 2025 foi reconhecido no resultado, uma receita de R$27.950) já para o período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, foi reconhecido no resultado, despesa no montante de R$11.763 (para o período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025 foi reconhecido no resultado, uma receita de R$71.952) sobre o investimento no Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

14 - PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

a) Controladas diretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência			
									Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
					30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Daycoval Leasing [1]	1.522.755	1.300.000	73.670	100,00	126.798	599.930	1.522.756	1.395.958	42.234	482.071	126.798	599.930
Daycoval SAM	160.494	400.000	400.000.000	99,99	105.772	(376.396)	160.495	54.722	36.069	(377.251)	105.772	(376.396)
Dayprev	406.434	345.000	173.005.391	97,00	24.494	8.195	394.241	370.482	8.274	6.952	23.759	7.950
ACS [2]	1.055.773	623.597	54.225.802	99,99	30.021	40.581	1.015.170	1.003.008	9.264	17.582	12.163	25.010
Daycoval CTVM	244.956	220.770	22.077.000	100,00	7.381	8.706	244.956	237.576	3.146	3.041	7.381	8.706
Daycoval Asset	139.401	1.554	14.255	99,99	14.964	16.911	139.400	124.436	5.952	6.790	14.964	16.911
Total							**3.477.018**	**3.186.182**	**104.939**	**139.185**	**290.837**	**282.111**

(1) Em Assembleia Geral da Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A., realizada em 30 de abril de 2026, foram aprovadas as propostas apresentadas pela Diretoria em 10 de fevereiro de 2026: (i) agrupamento de 5.780.074.530 ações ON, que se compactaram em 73.670 novas ações ON; e (ii) o aumento de capital à ordem de R$656.219, sem emissão de novas ações ON, mediante a utilização das reservas apuradas até 31 de dezembro de 2025.

(2) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, o resultado de equivalência patrimonial entre o Banco e a controlada ACS, contempla ajuste de R$5.206 e de R$17.858 (líquido dos efeitos tributários), respectivamente, referente à receita de prestação de serviço por originação de crédito, reconhecida no resultado da ACS no momento da prestação do serviço, tendo o Banco como contraparte desta operação (para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, receita de R$3.901 e R$15.571, respectivamente). Para o Banco, as despesas de originação de crédito são reconhecidas no resultado, em função do prazo da operação de crédito, considerando o conceito de Taxa Efetiva de Juros (TEJ).

b) Controladas indiretamente

Empresas	Patrimônio Líquido	Capital Social	Quantidade de Ações / Cotas	% Participação	Lucro Líquido (Prejuízo)		Valor do Investimento Ajustado		Resultado de Equivalência			
									Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
					30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
IFP [2]	373.899	360.020	360.020.030	99,99	13.026	14.202	373.899	357.425	3.601	7.976	13.026	14.202
SCC [2]	19.231	10.020	10.020.000	99,99	1.098	779	19.231	17.782	381	296	1.098	779
Treetop [1][2]	75.146	13.826	2.668.585	99,99	(15.267)	4.308	75.146	89.215	(2.744)	943	(20.878)	(9.640)
Corretora de Seguros [2][4]	603	600	600.000	99,99	3	-	603	-	3	-	3	-
Daycoval Seguros [3]	351.466	304.750	200.491.438	97,00	23.351	6.150	351.465	323.813	7.941	6.986	22.650	6.150
Total							**820.344**	**788.235**	**9.182**	**16.201**	**15.899**	**11.491**

(1) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a) anterior, despesa de variação cambial no montante de R$75 e R$5.611, respectivamente, sobre o investimento na Treetop (para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, despesas de R$2.211 e R$13.948, respectivamente).

(2) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R$1.241 e despesa de R$6.751, respectivamente, que foi reconhecido no resultado da ACS Participações (controladora direta), mencionada no quadro 14.a (para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, receitas de R$9.215 e R$5.341, respectivamente).

(3) Durante o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, o resultado de equivalência patrimonial monta receita de R$7.941 e receita de R$22.650, respectivamente, que foi reconhecido no resultado da Dayprev (controladora direta), mencionada no quadro 14.a (para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, receita de R$6.986 e receita de R$6.150, respectivamente).

(4) A Corretora de Seguros foi constituída em 22 de janeiro de 2026 e homologada pela SUSEP no dia 05 de agosto de 2026. A empresa tem por objeto social, principalmente, a corretagem e administração de seguros, planos de saúde e previdência complementar, além da prestação de serviço de assessoria e consultoria em corretagem de seguros.

c) Outras participações

O Daycoval possui participação de 0,59% na CIP S.A. totalizando investimento no montante de R$7.129 (R$7.129 em 31 de dezembro de 2025).

15 - IMOBILIZADO DE USO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL OPERACIONAL

a) Composição do custo de aquisição e da depreciação acumulada

	Banco				
	30/09/2026				31/12/2025
	% de depreciação	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	192.325	(41.703)	150.622	165.083
Computadores e periféricos	20%	42.633	(37.823)	4.810	7.894
Instalações	10%	939	(828)	111	133
Móveis e equipamentos de uso	10%	46.676	(17.036)	29.640	22.620
Veículos	20%	4.433	(1.961)	2.472	2.540
Direito de uso	4%	19.134	(2.369)	16.765	3.271
Total		**306.140**	**(101.720)**	**204.420**	**201.541**

	Consolidado				
	30/09/2026				31/12/2025
	% de depreciação	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	10%	192.325	(41.703)	150.622	165.083
Computadores e periféricos	20%	45.679	(38.981)	6.698	9.858
Instalações	10%	5.039	(3.583)	1.456	1.775
Imóveis de uso	4%	2.656	(782)	1.874	2.137
Móveis e equipamentos de uso	10%	52.001	(21.270)	30.731	24.102
Veículos	20%	6.935	(2.983)	3.952	4.349
Direito de uso	4%	24.532	(6.450)	18.082	5.343
Total		**329.167**	**(115.752)**	**213.415**	**212.647**

b) Movimentação do imobilizado de uso

	Banco				
	30/09/2026				31/12/2025
	Saldo Inicial	Aquisição/ (baixas)	Depreciação no período	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	165.083	1	(14.462)	150.622	165.083
Computadores e periféricos	7.894	2	(3.086)	4.810	7.894
Instalações	133	-	(22)	111	133
Móveis e equipamentos de uso	22.620	11.147	(4.127)	29.640	22.620
Veículos	2.540	231	(299)	2.472	2.540
Direito de uso	3.271	15.479	(1.985)	16.765	3.271
Total	**201.541**	**26.860**	**(23.981)**	**204.420**	**201.541**

	Consolidado				
	30/09/2026				31/12/2025
	Saldo Inicial	Aquisição/ (baixas)	Depreciação no período	Valor líquido	Valor líquido
Aeronave	165.083	1	(14.462)	150.622	165.083
Computadores e periféricos	9.858	84	(3.244)	6.698	9.858
Instalações	1.775	-	(319)	1.456	1.775
Imóveis de uso	2.137	(249)	(14)	1.874	2.137
Móveis e equipamentos de uso	24.102	10.985	(4.356)	30.731	24.102
Veículos	4.349	230	(627)	3.952	4.349
Direito de uso	5.343	12.430	309	18.082	5.343
Total	**212.647**	**23.481**	**(22.713)**	**213.415**	**212.647**

c) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional

	Consolidado					
		30/09/2026				31/12/2025
	Depreciação anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	Valor líquido	Valor líquido
Máquinas e equipamentos	10%	287.852	(216.299)	(3.302)	68.251	69.974
Total		**287.852**	**(216.299)**	**(3.302)**	**68.251**	**69.974**

16 - OPERAÇÕES COMPROMISSADAS E INSTRUMENTOS DE CAPTAÇÃO

a) Segregação das operações compromissadas por prazo (Banco e Consolidado)

	30/09/2026			31/12/2025
	Até 3 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
Obrigações por operações compromissadas				
Avaliadas pelo seu custo amortizado				
Carteira própria	**1.701.049**	**57.319**	**1.758.368**	**5.802.976**
Letras financeiras do tesouro - LFT	1.170.021	-	1.170.021	4.687.169
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN	-	-	-	204.918
Debêntures	412.770	-	412.770	431.553
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	42.070	-	42.070	86.323
Certificados de recebíveis do agronegócio - CRA	76.188	-	76.188	56.539
Outros [1]	-	57.319	57.319	336.474
Carteira de terceiros	**7.598.754**	**-**	**7.598.754**	**2.525.822**
Letras financeiras do tesouro - LFT	2.897.099	-	2.897.099	812.008
Letras do tesouro nacional - LTN	1.995.075	-	1.995.075	524.419
Notas do tesouro nacional - NTN	2.014.149	-	2.014.149	924.209
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	271.222	-	271.222	265.186
Debêntures	421.209	-	421.209	-
Carteira de livre movimentação	**503.051**	**-**	**503.051**	**12.411**
Notas do tesouro nacional - NTN	47.101	-	47.101	12.411
Letras do tesouro nacional - LTN	455.950	-	455.950	-
Total	**9.802.854**	**57.319**	**9.860.173**	**8.341.209**

(1) Refere-se a operações compromissadas realizadas pelo Banco Daycoval S.A. - Cayman Branch.

b) Resumo dos instrumentos de captação

O quadro a seguir apresenta o resumo dos instrumentos de captação utilizados pelo Daycoval:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Avaliados pelo seu custo amortizado				
Depósitos	**27.926.912**	**30.231.906**	**27.807.228**	**29.392.915**
À vista	2.162.671	2.079.881	2.139.112	2.042.088
Interfinanceiros	682.936	1.377.971	682.936	709.121
A prazo	25.054.525	26.764.912	24.958.400	26.632.564
Outros depósitos	26.780	9.142	26.780	9.142
Emissões de títulos	**37.153.302**	**33.348.989**	**36.464.379**	**32.719.139**
Letras de crédito imobiliário	689.528	718.436	689.528	718.436
Letras de crédito do agronegócio	6.319.402	4.945.275	6.319.402	4.945.275
Letras financeiras	28.528.616	25.237.607	27.839.693	24.607.757
Emissões no exterior	1.615.756	2.447.671	1.615.756	2.447.671
Obrigações por empréstimos e repasses	**12.940.536**	**10.982.571**	**12.940.536**	**10.982.571**
Empréstimos no exterior	12.165.197	10.223.185	12.165.197	10.223.185
Repasses de instituições oficiais	775.339	759.386	775.339	759.386
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**2.984.573**	**2.767.258**	**2.984.573**	**2.767.258**
Letras financeiras	2.984.573	2.767.258	2.984.573	2.767.258
Total	**81.005.323**	**77.330.724**	**80.196.716**	**75.861.883**

c) Segregação dos instrumentos de captação por prazo

	Banco						
	30/09/2026						31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Depósitos	**5.198.342**	**5.302.539**	**14.797.751**	**2.273.051**	**355.229**	**27.926.912**	**30.231.906**
À vista	2.162.671	-	-	-	-	2.162.671	2.079.881
Interfinanceiros	54.027	624.294	4.615	-	-	682.936	1.377.971
A prazo	2.954.864	4.678.245	14.793.136	2.273.051	355.229	25.054.525	26.764.912
Outros depósitos	26.780	-	-	-	-	26.780	9.142
Emissões de títulos	**5.575.417**	**8.535.545**	**19.900.385**	**2.465.834**	**676.121**	**37.153.302**	**33.348.989**
Letras de crédito imobiliário	131.345	233.258	316.569	8.356	-	689.528	718.436
Letras de crédito do agronegócio	616.165	2.617.828	2.989.701	95.708	-	6.319.402	4.945.275
Letras financeiras	3.412.920	5.520.930	16.566.611	2.352.034	676.121	28.528.616	25.237.607
Emissões no exterior	1.414.987	163.529	27.504	9.736	-	1.615.756	2.447.671
Obrigações por empréstimos e repasses	**5.407.787**	**5.877.914**	**1.510.035**	**107.318**	**37.482**	**12.940.536**	**10.982.571**
Empréstimos no exterior	**5.334.909**	**5.664.563**	**1.165.725**	**-**	**-**	**12.165.197**	**10.223.185**
Obrigações em moedas estrangeiras [1]	1.445.808	3.945.764	22	-	-	5.391.594	3.447.155
Obrigações por empréstimos no exterior [2]	3.889.101	1.718.799	1.165.703	-	-	6.773.603	6.776.030
Repasses de instituições oficiais	**72.878**	**213.351**	**344.310**	**107.318**	**37.482**	**775.339**	**759.386**
BNDES	7.435	30.024	70.176	23.640	-	131.275	141.726
FINAME	65.425	183.327	271.864	80.811	33.899	635.326	617.660
FINEP	18	-	2.270	2.867	3.583	8.738	-
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.984.573**	**2.984.573**	**2.767.258**
Letras financeiras	-	-	-	-	2.984.573	2.984.573	2.767.258
Total	**16.181.546**	**19.715.998**	**36.208.171**	**4.846.203**	**4.053.405**	**81.005.323**	**77.330.724**

	Consolidado						
	30/09/2026						31/12/2025
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Depósitos	**5.174.783**	**5.302.539**	**14.765.519**	**2.209.160**	**355.227**	**27.807.228**	**29.392.915**
À vista	2.139.112	-	-	-	-	2.139.112	2.042.088
Interfinanceiros	54.027	624.294	4.615	-	-	682.936	709.121
A prazo	2.954.864	4.678.245	14.760.904	2.209.160	355.227	24.958.400	26.632.564
Outros depósitos	26.780	-	-	-	-	26.780	9.142
Emissões de títulos	**5.274.756**	**8.535.545**	**19.859.899**	**2.160.598**	**633.581**	**36.464.379**	**32.719.139**
Letras de crédito imobiliário	131.345	233.258	316.569	8.356	-	689.528	718.436
Letras de crédito do agronegócio	616.165	2.617.828	2.989.701	95.708	-	6.319.402	4.945.275
Letras financeiras [3]	3.112.259	5.520.930	16.526.125	2.046.798	633.581	27.839.693	24.607.757
Emissões no exterior	1.414.987	163.529	27.504	9.736	-	1.615.756	2.447.671
Obrigações por empréstimos e repasses	**5.407.787**	**5.877.914**	**1.510.035**	**107.318**	**37.482**	**12.940.536**	**10.982.571**
Empréstimos no exterior	**5.334.909**	**5.664.563**	**1.165.725**	**-**	**-**	**12.165.197**	**10.223.185**
Obrigações em moedas estrangeiras [1]	1.445.808	3.945.764	22	-	-	5.391.594	3.447.155
Obrigações por empréstimos no exterior [2]	3.889.101	1.718.799	1.165.703	-	-	6.773.603	6.776.030
Repasses de instituições oficiais	**72.878**	**213.351**	**344.310**	**107.318**	**37.482**	**775.339**	**759.386**
BNDES	7.435	30.024	70.176	23.640	-	131.275	141.726
FINAME	65.425	183.327	271.864	80.811	33.899	635.326	617.660
FINEP	18	-	2.270	2.867	3.583	8.738	-
Dívidas subordinadas (Nota 16.d)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.984.573**	**2.984.573**	**2.767.258**
Letras financeiras	-	-	-	-	2.984.573	2.984.573	2.767.258
Total	**15.857.326**	**19.715.998**	**36.135.453**	**4.477.076**	**4.010.863**	**80.196.716**	**75.861.883**

(1) O saldo de "Obrigações em moedas estrangeiras" refere-se às captações para operações comerciais de câmbio, relativas a financiamentos à exportação e importação.

(2) Em 30 de setembro de 2026, inclui operações de empréstimos no exterior, no montante de US$673 milhões (US$681 milhões em 31 de dezembro de 2025) objeto de hedge contábil de risco de mercado (Nota 8), cujo valor contábil e valor justo montam, respectivamente, R$3.545.306 e R$3.536.672 (R$3.759.260 e R$3.767.635 em 31 de dezembro de 2025).

(3) Em 23 de julho de 2026, o Daycoval concluiu a sua décima sexta emissão de Letras Financeiras, no montante de R$2,5 bilhões. As Letras Financeiras foram emitidas em três séries, sendo a primeira no valor de R$750 milhões, com vencimento em 2 anos; a segunda de R$1.284,5 milhões, com vencimento em 3 anos; e a terceira de R$465,5 milhões, com vencimento em 4 anos.

Financial covenants

Não houve descumprimento das cláusulas de covenants atrelados aos contratos de empréstimos com o International Finance Corporation - IFC nem com a Agence Française de Développement - AFD Proparco, reconhecidos na rubrica de "Obrigações por empréstimos", que poderiam acarretar a liquidação antecipada dos contratos firmados entre o Banco e estas instituições.

d) Dívidas subordinadas (Banco e Consolidado)

Consolidado						
Nível de capital	Instrumento de captação	Datas de emissão	Datas de vencimento	Valor da emissão	% do indexador	Data de autorização do BACEN [1]
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/10/2021	Perpétuo	500.000	140% CDI	15/10/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	11/02/2021	Perpétuo	163.875	150% CDI	05/03/2021
Complementar - Nível I	Letra financeira	15/04/2020	Perpétuo	240.000	150% CDI	10/06/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	19/02/2020	Perpétuo	50.000	135% CDI	15/04/2020
Complementar - Nível I	Letra financeira	24/03/2025	Perpétuo	300.300	130% CDI	24/03/2025
Complementar - Nível I	Letra financeira	22/10/2025	Perpétuo	600.000	100% CDI + 1,35% a.a.	22/10/2025
Complementar - Nível I	Letra financeira	30/12/2025	Perpétuo	750.000	125% CDI	30/12/2025

(1) As captações foram autorizadas pelo BACEN a compor o Patrimônio de Referência do Banco, nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21.

17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias

	Banco		Consolidado	
	Circulante		Circulante	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Dividendos e/ou juros sobre capital próprio a pagar	138.984	-	138.984	45
Programa de participação nos resultados	244.481	281.813	256.727	285.211
Total	**383.465**	**281.813**	**395.711**	**285.256**

b) Diversas

	Banco				Consolidado			
	30/09/2026		31/12/2025		30/09/2026		31/12/2025	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cheques administrativos	-	-	49	-	-	-	49	-
Credores por recursos a liberar	57.011	-	17.577	-	57.011	-	17.577	-
Valores a pagar a sociedade ligada	1.606	-	2.220	-	4.455	-	4.455	-
Valores a devolver a clientes	8.248	-	18.957	-	8.248	-	18.957	-
Provisão para pagamentos a efetuar								
Despesas de pessoal	105.261	43.637	67.869	47.049	129.028	45.138	89.005	48.991
Fornecedores	45.534	-	46.427	-	52.922	-	55.391	-
Comissões a pagar por intermediação de operações	29.854	-	34.909	-	29.854	-	34.909	-
Provisão para pagamentos diversos	16.928	-	45.670	-	12.063	-	45.114	-
Títulos descontados recebidos parcialmente	6.351	-	29.166	-	6.351	-	29.166	-
Cobranças a liberar	3.309	-	3.973	-	3.309	-	3.973	-
Comissões de fianças	73.141	30.676	95.239	-	73.141	30.676	95.819	-
Descontos vinculados às operações de arrendamento mercantil	-	-	-	-	-	-	14.551	-
Obrigações por devolução de tarifas	-	-	36	-	-	-	36	-
Receitas a apropriar	33.345	23.533	50.247	-	33.345	23.533	50.247	-
Valores a pagar em moeda estrangeira	111.563	-	419.480	-	111.563		419.480	-
Outros credores diversos [1]	382.661	-	258.036	-	485.603	-	326.664	-
Total	**874.812**	**97.846**	**1.089.855**	**47.049**	**1.006.893**	**99.347**	**1.205.393**	**48.991**

(1) Em 30 de setembro de 2026, a rubrica de "Outros credores diversos" é composta, substancialmente, por repasses ao FGI no montante de R$49.994 (R$68.506 em 31 de dezembro de 2025) para Banco e Consolidado.

18 - PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES, ATIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Ativos contingentes

O Daycoval e suas controladas não possuem ativos contingentes reconhecidos em 30 de setembro de 2026 e em 31 de dezembro de 2025.

b) Provisões para processos judiciais e obrigações legais

O Daycoval é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 3.k. A Administração do Daycoval entende que as provisões constituídas são suficientes para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.

Os saldos de provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas constituídos e as respectivas movimentações estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Obrigações legais - riscos fiscais	1.288.693	1.275.447	1.293.826	1.281.927
Processos cíveis	343.597	291.695	343.701	292.659
Processos trabalhistas	63.192	53.123	75.443	63.673
Total	**1.695.482**	**1.620.265**	**1.712.970**	**1.638.259**

	Banco			Consolidado		
	30/09/2026			30/09/2026		
Riscos	Saldo inicial	Constituição (reversão) [1]	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) [1]	Saldo final
Fiscais	1.275.447	13.246	1.288.693	1.281.927	11.899	1.293.826
Cíveis	291.695	51.902	343.597	292.659	51.042	343.701
Trabalhistas	53.123	10.069	63.192	63.673	11.770	75.443
Total	**1.620.265**	**75.217**	**1.695.482**	**1.638.259**	**74.711**	**1.712.970**

[1] *Inclui atualização monetária e pagamentos.*

	Banco			Consolidado		
	31/12/2025			31/12/2025		
Riscos	Saldo inicial	Constituição (reversão) [1]	Saldo final	Saldo inicial	Constituição (reversão) [1]	Saldo final
Fiscais	1.272.434	3.013	1.275.447	1.294.383	(12.456)	1.281.927
Cíveis	210.529	81.166	291.695	211.685	80.974	292.659
Trabalhistas	41.516	11.607	53.123	54.062	9.611	63.673
Total	**1.524.479**	**95.786**	**1.620.265**	**1.560.130**	**78.129**	**1.638.259**

[1] *Inclui atualização monetária e pagamentos.*

c) Valores depositados em garantias para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Fiscais	1.056.167	1.014.358	1.060.321	1.018.604
Cíveis [1]	48.118	58.845	245.431	243.336
Trabalhistas	21.002	21.454	27.697	26.883
Outros	-	-	97	92
Total	**1.125.287**	**1.094.657**	**1.333.546**	**1.288.915**

[1] *Em 30 de setembro de 2026, inclui depósitos judiciais da Daycoval Seguros S.A. no montante de R$197.313 (R$184.491 em 31 de dezembro de 2025).*

d) O Banco vem contestando judicialmente a legalidade da exigência de alguns impostos e contribuições e os valores envolvidos estão integralmente provisionados e atualizados:

IRPJ
Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e dedução de incentivos fiscais (FINAM), sendo que não há valor provisionado em 30 de setembro de 2026 (R$7.760 em 31 de dezembro de 2025). O total dos depósitos judiciais para estes questionamentos monta R$2.632 (R$7.760 em 31 de dezembro de 2025).

CSLL
Questiona o efeito da extinção da correção monetária de balanço e a majoração da alíquota de 15% para 20%, determinada pela Lei nº 13.169/15. O valor provisionado monta R$214.387 (R$204.030 em 31 de dezembro de 2025) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$214.565 (R$204.030 em 31 de dezembro de 2025).

COFINS
Questiona a constitucionalidade da Lei nº 9.718/98. O valor provisionado monta R$928.464 (R$890.291 em 31 de dezembro de 2025) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$679.781 (R$649.914 em 31 de dezembro de 2025).

PIS
Questiona a aplicação da Lei nº 9.718/98 e a exigência pela fiscalização de apuração da base de cálculo do PIS em desacordo com as Emendas Constitucionais nº 01/94, nº 10/96 e nº 17/97. O valor provisionado monta R$140.389 (R$134.028 em 31 de dezembro de 2025) e o total dos depósitos judiciais para este questionamento, monta R$139.732 (R$133.983 em 31 de dezembro de 2025).

A provisão para outras obrigações legais monta R$5.453 (R$39.338 em 31 de dezembro de 2025) e o total dos depósitos judiciais para estes questionamentos, monta R$19.457 (R$18.671 em 31 de dezembro de 2025).

e) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os Autos de Infração e Imposição de Multas lavrados pelo Estado de São Paulo descritos a seguir:

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS. Em 30 de setembro de 2026, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações é de R$5.133 (R$6.480 em 31 de dezembro de 2025).

f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente e estão apresentados a seguir:

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Fiscais	158.776	128.682	177.139	128.682
Cíveis	84.625	70.152	84.643	70.166
Trabalhistas	1.307	1.446	1.307	1.446
Total	**244.708**	**200.280**	**263.089**	**200.294**

As principais causas de natureza Fiscal, classificadas como perda possível, são referentes a autuações de IRPJ e CSLL relativos a indedutibilidade de perdas em operações de crédito, dedução de honorários fixos e obrigações fiscais acessórias.

Não existem em curso processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco ou das empresas integrantes do Consolidado.

19 - TRIBUTOS

Os impostos e contribuições são calculados conforme legislação vigente. As alíquotas aplicadas foram:

Impostos e contribuições	Alíquota
Imposto de renda	15,00%
Adicional de imposto de renda (sobre o excedente a R$240.000,00)	10,00%
Contribuição social - instituições financeiras	20,00%
Contribuição social - instituições não financeiras	9,00%
PIS [1]	0,65%
COFINS [1]	4,00%
ISS	até 5,00%

(1) As controladas não financeiras que se enquadram no regime de apuração não cumulativa ficam sujeitas às alíquotas do PIS e da COFINS, respectivamente, de 1,65% e 7,6% sobre as receitas operacionais e 0,65% e 4% sobre suas receitas financeiras. Para as não financeiras sujeitas ao Lucro Presumido, as alíquotas do PIS e da COFINS são 0,65% e 3%.

a) Despesas com impostos e contribuições

i. Demonstração do cálculo do imposto de renda (IR) e da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL):

	Trimestre findo em			
	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	**512.290**	**513.739**	**589.260**	**549.613**
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(230.531)	(231.183)	(265.167)	(247.326)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	47.223	62.633	1	-
Juros sobre capital próprio	75.810	71.884	75.810	71.884
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(40.806)	35.086	(50.545)	29.170
Outros valores	88.801	21.099	103.428	69.917
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(59.503)**	**(40.481)**	**(136.473)**	**(76.355)**
Imposto corrente	(185.985)	(183.955)	(248.329)	(221.662)
Imposto diferido	126.482	143.474	111.856	145.307

	Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Impostos correntes				
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	**1.610.421**	**1.661.926**	**1.836.591**	**1.812.878**
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes	(724.689)	(747.867)	(826.466)	(815.795)
Adições e exclusões permanentes				
Participações em controladas	130.877	126.950	3	-
Juros sobre capital próprio	220.371	203.078	220.371	203.078
Resultado de despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(6.228)	53.335	(16.341)	48.380
Outros valores	123.656	43.557	140.250	92.438
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(256.013)**	**(320.947)**	**(482.183)**	**(471.899)**
Imposto corrente	(623.764)	(674.233)	(795.638)	(743.750)
Imposto diferido	367.751	353.286	313.455	271.851

ii. Despesas tributárias

	Trimestre findo em			
	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Contribuições ao COFINS	(56.031)	(70.825)	(69.253)	(82.685)
Contribuições ao PIS / PASEP	(9.105)	(11.509)	(11.444)	(13.598)
ISS	(8.604)	(7.607)	(19.527)	(17.527)
Outras despesas tributárias	(5.916)	(3.983)	(5.989)	(4.329)
Total	**(79.656)**	**(93.924)**	**(106.213)**	**(118.139)**

	Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Contribuições ao COFINS	(185.673)	(202.026)	(225.925)	(232.282)
Contribuições ao PIS / PASEP	(30.172)	(32.829)	(37.293)	(38.168)
ISS	(25.654)	(20.689)	(59.292)	(49.085)
Outras despesas tributárias	(15.893)	(23.480)	(16.614)	(24.572)
Total	**(257.392)**	**(279.024)**	**(339.124)**	**(344.107)**

b) Ativos e obrigações fiscais

	Banco		Consolidado	
	30/09/2026	31/12/2025	30/09/2026	31/12/2025
Ativos fiscais				
Correntes	**382.273**	**455.422**	**520.043**	**624.866**
Impostos e contribuições a compensar	382.273	455.422	520.043	624.866
Diferidos	**2.481.455**	**2.016.095**	**2.591.954**	**2.098.088**
Créditos tributários (Nota 19.d)	2.481.455	2.016.095	2.591.954	2.098.088
Total	**2.863.728**	**2.471.517**	**3.111.997**	**2.722.954**
Obrigações fiscais				
Correntes	**750.106**	**786.445**	**931.693**	**916.507**
Provisão para imposto de renda sobre o lucro	334.111	345.571	432.876	413.631
Provisão para contribuição social sobre o lucro	289.653	330.658	357.314	375.804
Impostos e contribuições a recolher	126.342	110.216	141.503	127.072
Diferidos	**425.098**	**319.904**	**1.106.387**	**918.390**
Obrigações fiscais (Nota 19.d)	425.098	319.904	1.106.387	918.390
Total	**1.175.204**	**1.106.349**	**2.038.080**	**1.834.897**

c) Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre adições e exclusões temporárias (ativo e passivo)

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/20, o reconhecimento contábil dos ativos e passivos fiscais diferidos ("créditos tributários" e "obrigações fiscais diferidas") decorrentes de diferenças temporárias, deve atender, de forma cumulativa, às seguintes condições: (i) apresentação de histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, período esse que deve incluir o exercício em referência; e (ii) expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico interno que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

Em 30 de setembro de 2026, o Banco e as empresas integrantes de seu Consolidado possuem créditos tributários não ativados no montante de R$4.953 (R$8.002 em 31 de dezembro de 2025).

d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

	Trimestre findo em					
	Banco			Consolidado		
	30/06/2026	Constituição (Realização)	30/09/2026	30/06/2026	Constituição (Realização)	30/09/2026
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	147.230	(16.801)	130.429	150.254	(17.516)	132.738
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.382.537	115.270	1.497.807	1.427.517	114.986	1.542.503
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	197.865	437	198.302	209.180	(4.423)	204.757
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	356.367	8.700	365.067	353.103	11.963	365.066
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	235.859	53.991	289.850	287.225	59.665	346.890
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**2.319.858**	**161.597**	**2.481.455**	**2.427.279**	**164.675**	**2.591.954**

	30/06/2026	Constituição (Realização)	30/09/2026	30/06/2026	Constituição (Realização)	30/09/2026
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	46.570	-	46.570	57.028	(5.108)	51.920
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	622.102	18.479	640.581
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	31.122	-	31.122	31.122	-	31.122
Atualização monetária de depósitos judiciais	245.941	7.444	253.385	246.215	7.451	253.666
Outras exclusões temporárias	66.350	27.671	94.021	97.101	31.997	129.098
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**389.983**	**35.115**	**425.098**	**1.053.568**	**52.819**	**1.106.387**

	Período de nove meses findo em					
	Banco			Consolidado		
	31/12/2025	Constituição (Realização)	30/09/2026	31/12/2025	Constituição (Realização)	30/09/2026
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	147.230	(16.801)	130.429	148.349	(15.611)	132.738
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.264.268	233.539	1.497.807	1.287.319	255.184	1.542.503
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	111.663	86.639	198.302	112.079	95.940	208.019
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	342.244	22.823	365.067	342.245	19.559	361.804
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	150.690	139.160	289.850	208.096	138.794	346.890
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**2.016.095**	**465.360**	**2.481.455**	**2.098.088**	**493.866**	**2.591.954**

	31/12/2025	Constituição (Realização)	30/09/2026	31/12/2025	Constituição (Realização)	30/09/2026
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	46.572	(2)	46.570	49.247	2.673	51.920
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	569.429	71.152	640.581
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	31.122	-	31.122	31.122	-	31.122
Atualização monetária de depósitos judiciais	232.178	21.207	253.385	232.374	21.292	253.666
Outras exclusões temporárias	10.032	83.989	94.021	36.218	92.880	129.098
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**319.904**	**105.194**	**425.098**	**918.390**	**187.997**	**1.106.387**

	Trimestre findo em					
	Banco			Consolidado		
	30/06/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025	30/06/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	160.169	(12.939)	147.230	163.245	(5.801)	157.444
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.180.225	65.429	1.245.654	1.212.430	84.750	1.297.180
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	35.940	4.080	40.020	40.829	21.331	62.160
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	346.781	13.809	360.590	346.781	13.809	360.590
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	177.154	52.831	229.985	226.319	(1.471)	224.848
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**1.900.269**	**123.210**	**2.023.479**	**1.989.604**	**112.618**	**2.102.222**

	30/06/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025	30/06/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	39.377	(28.738)	10.639	52.023	(37.742)	14.281
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	560.383	(10.185)	550.198
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	29.828	776	30.604	29.828	776	30.604
Atualização monetária de depósitos judiciais	216.736	7.697	224.433	216.866	7.724	224.590
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**285.941**	**(20.265)**	**265.676**	**859.100**	**(39.427)**	**819.673**

	Período de nove meses findo em					
	Banco			Consolidado		
	01/01/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025	01/01/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025
Créditos tributários						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Provisões para riscos fiscais	185.652	(38.422)	147.230	195.866	(38.422)	157.444
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	1.185.223	60.431	1.245.654	1.218.329	78.851	1.297.180
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	252.458	(212.438)	40.020	274.659	(209.236)	65.423
Atualização monetária de riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	302.466	58.124	360.590	302.466	54.861	357.327
Outras adições temporárias, incluindo provisões cíveis e trabalhistas	91.120	138.865	229.985	114.300	110.548	224.848
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**2.016.919**	**6.560**	**2.023.479**	**2.105.620**	**(3.398)**	**2.102.222**

	01/01/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025	01/01/2025	Constituição (Realização)	30/09/2025
Obrigações fiscais diferidas						
IR e CSLL diferidos originados por:						
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	355.189	(344.550)	10.639	387.009	(372.728)	14.281
Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos sobre a superveniência de depreciação	-	-	-	497.163	53.035	550.198
Amortização do deságio na aquisição do Daycoval Leasing	28.275	2.329	30.604	28.275	2.329	30.604
Atualização monetária de depósitos judiciais	202.900	21.533	224.433	202.951	21.639	224.590
Total de obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**586.364**	**(320.688)**	**265.676**	**1.115.398**	**(295.725)**	**819.673**

e) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

	Banco			Consolidado		
	30/09/2026					
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	453.290	362.632	815.922	468.599	373.031	841.630
Até 2 anos	239.341	191.473	430.814	247.133	196.813	443.946
Até 3 anos	57.201	45.761	102.962	57.952	46.362	104.314
Até 4 anos	49.596	39.677	89.273	50.347	40.278	90.625
Até 5 anos	48.802	39.042	87.844	49.553	39.643	89.196
Acima de 5 anos	532.531	422.109	954.640	574.353	447.890	1.022.243
Total	**1.380.761**	**1.100.694**	**2.481.455**	**1.447.937**	**1.144.017**	**2.591.954**

	Banco			Consolidado		
	31/12/2025					
	Diferenças temporárias			Diferenças temporárias		
	IR	CSLL	Total	IR	CSLL	Total
Até 1 ano	329.957	264.053	594.010	349.308	277.120	626.428
Até 2 anos	145.887	117.215	263.102	157.425	124.755	282.180
Até 3 anos	53.103	42.808	95.911	59.222	46.692	105.914
Até 4 anos	58.028	47.029	105.057	64.475	51.064	115.539
Até 5 anos	50.867	40.892	91.759	51.978	41.746	93.724
Acima de 5 anos	484.438	381.818	866.256	489.031	385.272	874.303
Total	**1.122.280**	**893.815**	**2.016.095**	**1.171.439**	**926.649**	**2.098.088**

Em 30 de setembro de 2026, o valor presente do total de créditos tributários é de R$1.988.075 (R$1.594.100 em 31 de dezembro de 2025) para o Banco e de R$2.072.406(R$1.663.387 em 31 de dezembro de 2025) para o Consolidado, e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontadas pela taxa média de captação do Conglomerado Daycoval, projetada para os períodos correspondentes.

As projeções de lucros que possibilitam a geração de base de cálculo tributável incluem a consideração de premissas macroeconômicas, taxas de câmbio e de juros, estimativa de novas operações financeiras, entre outras, e que podem variar em relação a dados e valores efetivos.

20 - PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS E RESSEGUROS (CONSOLIDADO)

a) Provisões técnicas de seguros e resseguros:

	30/09/2026				
	PPNG	PSL	IBNR	PDR	Total
Compreensivo empresarial	19.161	18.873	6.460	1.147	45.641
Riscos de engenharia	2.959	8.705	2.770	483	14.917
Responsabilidade civil profissional - E&O	4.181	756	-	50	4.987
Fiança locatícia	2.542	-	-	9	2.551
Garantia segurado - setor público	705.371	194.677	7.692	1.168	908.908
Garantia segurado - setor privado	44.295	8.771	1.537	645	55.248
Total	**778.509**	**231.782**	**18.459**	**3.502**	**1.032.252**

	31/12/2025				
	PPNG	PSL	IBNR	PDR	Total
Compreensivo empresarial	18.464	9.957	13.739	1.090	43.250
Riscos de engenharia	6.100	13.191	5.496	617	25.404
Responsabilidade civil profissional - E&O	5.744	3.185	-	83	9.012
Fiança locatícia	3.063	59	-	-	3.122
Garantia segurado - setor público	584.153	175.888	6.247	507	766.795
Garantia segurado - setor privado	58.200	9.115	1.997	225	69.537
Total	**675.724**	**211.395**	**27.479**	**2.522**	**917.120**

b) Movimentação das provisões técnicas de seguros e resseguros:

	30/09/2026			31/12/2025
	Saldo inicial	Constituição/ (Reversão)	Total	Total
Prêmios não ganhos	675.724	102.785	778.509	675.724
Sinistros ocorridos mas não avisados	18.010	449	18.459	18.010
Sinistro a liquidar [1]	220.864	10.918	231.782	220.864
Provisão despesa relacionada [1]	2.522	980	3.502	2.522
Total	**917.120**	**115.132**	**1.032.252**	**917.120**

(1) A movimentação de "Sinistro a liquidar" e "Provisão despesa relacionada" também considera as baixas por pagamentos ao segurados.

c) Garantia das provisões técnicas:

	30/09/2026	31/12/2025
Provisões técnicas	1.032.252	917.120
Direito creditório	(351.901)	(290.001)
Custos de aquisição diferidos redutores de PPNG	(86.768)	(80.596)
Ativos de resseguro redutores de PPNG	(118.567)	(102.316)
Ativos de resseguro redutores de PSL	(200.025)	(189.703)
Ativos de resseguro redutores de IBNR	(7.860)	(8.104)
Ativos de resseguro redutores de PDR	(1.543)	(1.207)
Depósitos judiciais redutores	(1.600)	(1.600)
Total a ser coberto (a)	**263.988**	**243.593**
Ativos vinculados SUSEP (b)	401.549	406.308
Ativos líquidos (b-a)	**137.561**	**162.715**

d) Teste de adequação dos passivos:

O TAP (Teste de Adequação dos Passivos) é realizado, semestralmente, com o objetivo de averiguar eventual insuficiência entre o montante registrado a título de provisões técnicas e as estimativas correntes do fluxo de caixa, considerando as premissas mais realistas observadas na data-base. Foram considerados os fluxos de caixa das obrigações assumidas pelo Daycoval no cumprimento dos contratos vigentes até a data-base, descontados a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco utilizando-se dos parâmetros da curva prefixada, conforme critérios de estimação, interpolação e extrapolação estabelecidos em conformidade com as normas divulgadas pela SUSEP. As premissas realistas utilizadas baseiam-se, prioritariamente, nos dados históricos advindos das operações do próprio Daycoval. O teste foi realizado observando-se ainda as determinações da Circular SUSEP nº 678/2022 e alterações posteriores, em linha com o requerido pelo CPC 11. Nos termos dessa norma, foram utilizados dados atualizados, informações fidedignas e considerações realistas, consistentes com os registros contábeis do Daycoval. Os testes foram realizados por grupo de ramos e os índices de sinistralidade considerados foram: 72,5% para o grupo 1 – Patrimonial, 24,6% para o grupo 3 – Responsabilidades e 8,1% para o grupo 7 – Riscos Financeiros, todos calculados com base no histórico dos prêmios ganhos e dos sinistros e despesas incorridos nos últimos 48 meses. Quando identificada insuficiência, registra-se a provisão complementar de cobertura ou realiza-se ajuste nas provisões de sinistros, a depender da origem da insuficiência – sinistros futuros ou sinistros já ocorridos, respectivamente – em contrapartida ao resultado do período. O teste realizado na data-base de 30 de junho de 2026 não identificou qualquer insuficiência e, consequentemente, não há necessidade de constituição de qualquer uma das provisões citadas.

21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADOR)

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2026, o capital social do Banco monta R$7.407.260 (R$6.907.260 em 31 de dezembro de 2025), sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 2.836.030.112 ações nominativas (2.662.419.000 em 31 de dezembro de 2025), composto por 1.985.221.077 (1.863.693.299 em 31 de dezembro de 2025) ações ordinárias e 850.809.035 (798.725.701 em 31 de dezembro de 2025) ações preferenciais.

b) Aumento de capital

Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 17 de agosto de 2026, foi deliberado e aprovado aumento de capital social do Banco no montante de R$500.000, homologado pelo BACEN em 04 de setembro de 2026, mediante a emissão de 173.611.112 novas ações nominativas, escriturais e sem valor nominal, sendo 121.527.778 ações ordinárias e 52.083.334 ações preferenciais, ao preço de emissão de R$2,88 por ação.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de dezembro de 2025, foi deliberado e aprovado aumento de capital social do Banco no montante de R$3.350.000, mediante a incorporação parcial do saldo de Reservas de Lucros apuradas com base no balanço do semestre findo em 30 de junho de 2025, mediante a emissão de 771.746.082 novas ações nominativas.

c) Composição e movimentação do capital social em ações

	Quantidade de ações	
	30/09/2026	31/12/2025
Ações ordinárias - no início do período	**1.863.693.299**	**1.323.471.042**
Emissão de ações por aumento no capital social	121.527.778	540.222.257
Ações ordinárias - ao final do período	**1.985.221.077**	**1.863.693.299**
Ações preferenciais - no início do período	**798.725.701**	**567.201.876**
Emissão de ações por aumento no capital social	52.083.334	231.523.825
Ações preferenciais - ao final do período	**850.809.035**	**798.725.701**
Total de ações	**2.836.030.112**	**2.662.419.000**

d) Juros sobre o capital próprio e dividendos

Conforme disposições estatutárias, aos acionistas estão assegurados dividendos e juros sobre o capital próprio que somados correspondam, no mínimo, a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da lei societária.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TJLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros.

i. Demonstração do cálculo dos juros sobre o capital próprio e dividendos:

	30/09/2026	% (1)	30/09/2025	% (1)
Lucro líquido	**1.354.408**		**1.340.979**	
(-) Constituição de reserva legal	(45.081)		(43.386)	
Lucro líquido ajustado	**1.309.327**		**1.297.593**	
Valor dos juros sobre o capital próprio	489.714		451.285	
(-) Imposto de renda retido na fonte relativo aos juros sobre o capital próprio	(85.700)		(67.693)	
Valor líquido dos juros sobre o capital próprio	**404.014**	**30,86**	**383.592**	**29,56**

(1) Refere-se ao percentual relativo à soma do valor líquido dos juros sobre o capital próprio sobre o lucro líquido ajustado.

ii. Juros sobre o capital próprio declarados e/ou pagos:

Foram declarados e/ou pagos juros sobre o capital próprio ("JCP") que, líquidos do imposto de renda na fonte, serão imputados aos dividendos mínimos obrigatórios relativos ao exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2026, conforme demonstrado a seguir:

	30/09/2026					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação ON	Valor por ação PN	Valor bruto	IRRF	Valor líquido
31/03/2026	15/04/2026	0,06010	0,06010	160.011	(28.002)	132.009
30/06/2026	15/07/2026	0,06056	0,06056	161.237	(28.216)	133.021
30/09/2026	15/10/2026	0,05940	0,05940	168.466	(29.482)	138.984
			Total	**489.714**	**(85.700)**	**404.014**

	30/09/2025					
Data da RCA	Data da disponibilização	Valor por ação ON	Valor por ação PN	Valor bruto	IRRF	Valor líquido
31/03/2025	15/04/2025	0,07350	0,07350	138.964	(20.845)	118.119
30/06/2025	15/07/2025	0,08070	0,08070	152.578	(22.887)	129.691
30/09/2025	15/10/2025	0,08449	0,08449	159.743	(23.961)	135.782
			Total	**451.285**	**(67.693)**	**383.592**

e) Reserva de lucros

	30/09/2026	31/12/2025
Reserva legal [1]	98.535	53.454
Reservas estatutárias [2]	112.509	112.509
Total	**211.044**	**165.963**

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.

(2) Reserva constituída conforme disposição estatutária.

f) Lucro líquido por ação (Controlador)

	30/09/2026	30/09/2025
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	1.354.408	1.340.979
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	948.086	938.685
Ações preferenciais	406.322	402.294
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social [1]		
Ações ordinárias	1.883.725.350	1.323.471.042
Ações preferenciais	807.310.866	567.201.876
Lucro líquido por ação - Básico		
Ações ordinárias	0,5033	0,7093
Ações preferenciais	0,5033	0,7093
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,5033	0,7093
Ações preferenciais	0,5033	0,7093

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida no período findo em 30 de setembro de 2026 e 2025 e, também, seguindo os critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado por Ação, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução CMN nº4.818/20.

22 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

a) Carteira de crédito

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Operações de crédito	**2.114.202**	**1.723.225**	**2.134.671**	**1.740.239**	**5.248.828**	**4.962.401**	**5.314.364**	**5.013.567**
Adiantamento a depositantes	2.233	972	2.233	972	6.410	3.465	6.410	3.465
Conta-garantida / cheque especial	192.270	190.648	192.270	190.648	587.586	544.253	587.586	544.253
Títulos descontados [1]	(41.771)	87.589	(41.771)	87.589	(287.822)	802	(287.822)	802
Capital de giro	182.651	228.973	184.458	230.902	632.071	734.485	638.379	739.505
Cédula de crédito de exportação - CCE	74.931	23.962	74.931	23.962	103.510	41.988	103.510	41.988
Repasse – BNDES	3.059	288	3.059	288	9.400	1.039	9.400	1.039
Repasse – FINAME	24.400	25.678	24.400	25.678	78.316	75.471	78.316	75.471
Repasse – FINEP	186	-	186	-	385	-	385	-
Crédito rural	22.733	20.179	22.733	20.179	50.264	57.940	50.264	57.940
Empréstimos de ações	129	82	129	82	144	333	144	333
Financiamento com interveniência	6.861	576	6.861	576	14.394	1.352	14.394	1.352
Financiamento em moeda estrangeira	(1)	(95.983)	(1)	(95.983)	(114.463)	(322.752)	(114.463)	(322.752)
FGI PEAC	49.868	68.044	49.868	68.044	162.434	219.369	162.434	219.369
FGO Pronampe	9	77	9	77	71	284	71	284
Crédito consignado	963.166	778.519	963.166	778.519	2.689.694	2.284.636	2.689.694	2.284.636
Ajuste a valor justo de crédito consignado	78.768	15.214	78.768	15.214	(36.180)	373.201	(36.180)	373.201
Empréstimos com garantias de imóveis	24.827	15.182	24.827	15.182	74.434	48.915	74.434	48.915
Ajuste a valor justo CGI	682	-	682	-	(1.415)	-	(1.415)	-
Financiamento de veículos	355.285	233.708	355.285	233.708	968.411	653.374	968.411	653.374
Ajuste a valor justo de financiamento de veículos	17.783	7.801	17.783	7.801	(977)	64.245	(977)	64.245
Financiamento de imóveis	4.823	1.753	4.823	1.753	11.623	5.433	11.623	5.433
Outras operações de crédito	151.310	119.963	169.972	135.048	300.538	174.568	359.766	220.714
Resultado de operações de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**183.483**	**192.054**	**-**	**-**	**554.074**	**530.473**
Receitas de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**659.090**	**617.056**	**-**	**-**	**1.951.381**	**1.745.197**
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	614.694	561.094	-	-	1.787.183	1.558.013
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	20.519	25.398	-	-	63.731	79.531
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de *hedge*	-	-	7.049	2.633	-	-	16.912	41.233
Lucro na alienação de bens arrendados	-	-	16.828	27.931	-	-	83.555	66.420
Despesas de arrendamento mercantil	**-**	**-**	**(475.607)**	**(425.002)**	**-**	**-**	**(1.397.307)**	**(1.214.724)**
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	-	-	(463.716)	(409.874)	-	-	(1.342.173)	(1.163.896)
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	-	-	(582)	(447)	-	-	(1.525)	(1.821)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de *hedge*	-	-	-	-	-	-	(17.957)	-
Depreciação de bens arrendados	-	-	(11.309)	(14.681)	-	-	(35.652)	(49.007)
Outros créditos com características de concessão de crédito	**882.958**	**665.799**	**883.153**	**666.459**	**2.304.256**	**1.679.747**	**2.305.311**	**1.681.419**
ACC / ACE	39.770	14.332	39.770	14.332	69.081	(62.839)	69.081	(62.839)
Rendas de aquisição de recebíveis sem direito de regresso	471.357	466.501	471.552	467.161	1.246.130	1.227.578	1.247.185	1.229.250
Títulos com característica de crédito	371.831	184.966	371.831	184.966	989.045	515.008	989.045	515.008
Recuperações de operações de crédito e de arrendamento mercantil	**81.486**	**129.165**	**81.584**	**129.425**	**209.799**	**238.031**	**211.550**	**238.693**
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.g.ii)	81.486	129.165	81.486	129.165	209.799	238.031	209.799	238.031
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 9.g.ii) - Arrendamento mercantil	-	-	98	260	-	-	1.751	662
Total	**3.078.646**	**2.518.189**	**3.282.891**	**2.728.177**	**7.762.883**	**6.880.179**	**8.385.299**	**7.464.152**

(1)A rubrica de "Títulos descontados" está composta pela despesa de variação cambial no montante de R$76.535 para o Banco e Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2026 e R$375.202 para o Banco e Consolidado no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026 (receita de variação cambial no montante de R$48.323 para o Banco e Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2025 e despesa de R$129.602 para o Banco e Consolidado no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025).

b) Operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Títulos e valores mobiliários								
Títulos de renda fixa	516.241	548.479	592.502	590.549	1.750.670	1.591.244	1.937.099	1.684.642
Títulos de renda variável	2.378	1.473	2.450	809	2.378	1.473	2.649	1.515
Aplicações em cotas de fundos de investimento	41.420	31.065	47.563	37.500	139.158	51.577	149.788	75.735
Resultado na alienação de títulos e valores mobiliários	15.822	10.231	15.886	10.307	52.981	41.007	53.104	41.082
Ajuste a valor justo	54.256	20.936	53.473	17.687	(122.497)	54.221	(123.750)	56.451
Aplicações no exterior	8.808	5.838	8.808	5.838	18.659	11.703	18.659	11.703
Total	**638.925**	**618.022**	**720.682**	**662.690**	**1.841.349**	**1.751.225**	**2.037.549**	**1.871.128**
Instrumentos financeiros derivativos								
Ganhos								
Swap	211.267	257.537	198.384	195.587	962.833	539.426	934.236	434.435
Termo ("NDF")	511.645	311.780	511.645	311.780	1.496.908	932.338	1.496.908	932.338
Futuro	426.942	393.031	434.913	400.682	1.781.118	1.472.637	1.808.496	1.486.204
Opções	29.632	36.894	29.632	36.894	115.732	124.433	115.732	124.433
Câmbio - Compra	145.679	209.185	145.679	209.185	508.681	689.214	508.681	689.214
Perdas								
Swap	(455.424)	(433.938)	(448.848)	(364.952)	(1.777.030)	(1.429.811)	(1.734.919)	(1.347.243)
Termo ("NDF")	(566.021)	(369.013)	(566.021)	(369.013)	(1.760.501)	(1.311.558)	(1.760.501)	(1.311.558)
Futuro	(209.161)	(244.964)	(218.982)	(251.398)	(707.446)	(1.217.656)	(734.144)	(1.231.993)
Opções	(89.491)	(103.075)	(89.491)	(103.075)	(274.095)	(206.134)	(274.095)	(206.134)
Câmbio - Venda	(136.657)	(174.561)	(127.440)	(163.745)	(465.695)	(599.088)	(437.188)	(568.820)
Total [(1)]	**(131.589)**	**(117.124)**	**(130.529)**	**(98.055)**	**(119.495)**	**(1.006.199)**	**(76.794)**	**(999.124)**
Total	**507.336**	**500.898**	**590.153**	**564.635**	**1.721.854**	**745.026**	**1.960.755**	**872.004**

(1) O resultado com instrumentos financeiros derivativos inclui perdas líquidas a valor justo no montante de R$125.438 para o Banco e de R$138.005 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2026 e perdas líquidas a valor justo no montante de R$2.663 para o Banco e de R$7.295 para o Consolidado no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026 (ganhos líquidos a valor justo no montante de R$25.499 para o Banco e R$20.492 para o Consolidado no trimestre findo em 30 de setembro de 2025 e ganhos líquidos a valor justo no montante de R$110.916 para o Banco e de R$63.384 para o Consolidado no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2025).

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Operações compromissadas ativas	**356.767**	**239.984**	**357.501**	**240.668**	**835.925**	**546.423**	**838.686**	**547.661**
Posição bancada	153.165	87.726	153.899	88.410	358.521	182.249	361.282	183.487
Posição financiada	203.602	152.258	203.602	152.258	477.404	364.135	477.404	364.135
Posição vendida	-	-	-	-	-	39	-	39
Operações compromissadas passivas	**(362.449)**	**(236.315)**	**(362.478)**	**(236.320)**	**(896.687)**	**(769.771)**	**(896.724)**	**(769.788)**
Carteira própria	(107.505)	(70.953)	(107.534)	(70.958)	(327.307)	(392.684)	(327.344)	(392.701)
Carteira de terceiros	(254.944)	(165.362)	(254.944)	(165.362)	(569.380)	(377.087)	(569.380)	(377.087)
Resultado de operações compromissadas	**(5.682)**	**3.669**	**(4.977)**	**4.348**	**(60.762)**	**(223.348)**	**(58.038)**	**(222.127)**
Aplicações em depósitos interfinanceiros	**152.853**	**142.380**	**31.661**	**43.701**	**564.922**	**377.117**	**221.657**	**123.732**
Pré-fixados	13.453	36.511	13.453	36.511	92.111	112.163	92.111	112.163
Pós-fixados	139.400	105.869	18.208	7.190	472.811	264.954	129.546	11.569
Total	**147.171**	**146.049**	**26.684**	**48.049**	**504.160**	**153.769**	**163.619**	**(98.395)**

DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

d) Depósitos interfinanceiros e a prazo e emissões de títulos no Brasil e no exterior

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Depósitos interfinanceiros	**(29.382)**	**(29.543)**	**(10.894)**	**(23.874)**	**(124.190)**	**(59.225)**	**(59.910)**	**(53.556)**
Pré-fixados	-	(4)	-	(4)	-	(395)	-	(395)
Pós-fixados	(29.382)	(29.539)	(10.894)	(23.870)	(124.190)	(58.830)	(59.910)	(53.161)
Depósitos a prazo	**(770.274)**	**(713.275)**	**(766.736)**	**(707.944)**	**(2.281.455)**	**(1.910.851)**	**(2.269.632)**	**(1.895.730)**
Pré-fixados	(50.811)	(43.092)	(50.811)	(43.092)	(137.820)	(121.890)	(137.820)	(121.890)
Pós-fixados	(745.522)	(662.017)	(741.984)	(656.686)	(2.263.126)	(1.803.161)	(2.251.303)	(1.788.040)
Vinculados a operações ativas (Resolução CMN nº 2.921/02) (Nota 9.j)	(1.251)	-	(1.251)	-	(3.587)	-	(3.587)	-
Variação cambial	36.879	(813)	36.879	(813)	151.668	37.441	151.668	37.441
Despesas de contribuição ao FGC	(9.569)	(7.353)	(9.569)	(7.353)	(28.590)	(23.241)	(28.590)	(23.241)
Total	**(799.656)**	**(742.818)**	**(777.630)**	**(731.818)**	**(2.405.645)**	**(1.970.076)**	**(2.329.542)**	**(1.949.286)**
Emissões no Brasil								
Letras de crédito imobiliário	**(21.415)**	**(24.443)**	**(21.415)**	**(24.443)**	**(64.541)**	**(68.920)**	**(64.541)**	**(68.920)**
Pré-fixados	(6.958)	(5.847)	(6.958)	(5.847)	(18.061)	(15.376)	(18.061)	(15.376)
Pós-fixados	(14.457)	(18.596)	(14.457)	(18.596)	(46.480)	(53.544)	(46.480)	(53.544)
Letras de crédito do agronegócio	**(190.216)**	**(148.674)**	**(190.216)**	**(148.674)**	**(527.749)**	**(395.889)**	**(527.749)**	**(395.889)**
Pré-fixados	(72.829)	(61.113)	(72.829)	(61.113)	(197.705)	(163.592)	(197.705)	(163.592)
Pós-fixados	(117.387)	(87.561)	(117.387)	(87.561)	(330.044)	(232.297)	(330.044)	(232.297)
Letras financeiras	**(1.068.991)**	**(982.183)**	**(1.044.561)**	**(959.456)**	**(3.071.009)**	**(2.571.034)**	**(3.000.918)**	**(2.511.276)**
Pré-fixados	(58.893)	(57.217)	(58.893)	(57.217)	(168.710)	(167.022)	(168.710)	(167.022)
Pós-fixados	(1.010.098)	(924.966)	(985.668)	(902.239)	(2.902.299)	(2.404.012)	(2.832.208)	(2.344.254)
Total	**(1.280.622)**	**(1.155.300)**	**(1.256.192)**	**(1.132.573)**	**(3.663.299)**	**(3.035.843)**	**(3.593.208)**	**(2.976.085)**
Emissões no exterior								
Encargos	(9.556)	(10.193)	(9.556)	(10.193)	(32.094)	(32.791)	(32.094)	(32.791)
Variação cambial	34.495	49.955	34.495	49.955	230.157	417.054	230.157	417.054
Ajuste a valor justo de emissões - objeto de *hedge*	(510)	(663)	(510)	(663)	(1.738)	(1.697)	(1.738)	(1.697)
Total	**24.429**	**39.099**	**24.429**	**39.099**	**196.325**	**382.566**	**196.325**	**382.566**

e) Obrigações por empréstimos e repasses (Banco e Consolidado)

	Trimestre findo em		Período de nove meses findo em	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Empréstimos no exterior	**(71.058)**	**76.579**	**266.933**	**750.987**
Encargos	(98.996)	(118.238)	(309.770)	(335.476)
Variação cambial	14.708	196.885	523.454	1.091.169
Ajuste a valor justo de empréstimos objeto de *hedge*	13.230	(2.068)	53.249	(4.706)
Obrigações com bancos no exterior	**(65.252)**	**(18.099)**	**125.765**	**(16.910)**
Encargos	(57.336)	(27.670)	(143.551)	(60.692)
Variação cambial	(7.916)	9.571	269.316	43.782
Operações de repasses - instituições oficiais	**(22.160)**	**(25.013)**	**(73.913)**	**(70.421)**
BNDES	(1.767)	(182)	(5.077)	(646)
FINAME	(18.150)	(19.267)	(60.025)	(56.874)
Outras instituições	(2.243)	(5.564)	(8.811)	(12.901)
Total	**(158.470)**	**33.467**	**318.785**	**663.656**

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS

f) Receitas de prestação de serviços

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Tarifas bancárias	67.000	59.787	67.000	59.787	200.827	171.293	200.827	171.293
Rendas de garantias financeiras prestadas	39.579	27.757	39.579	27.757	104.562	77.850	104.562	77.850
Administração de recursos [1]	52.221	37.832	63.590	47.461	144.427	102.623	177.290	128.155
Outros serviços	36.679	40.868	58.126	44.444	120.988	116.783	177.494	123.957
Total	**195.479**	**166.244**	**228.295**	**179.449**	**570.804**	**468.549**	**660.173**	**501.255**

(1) Inclui as rendas de serviços de administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de fundos e clubes de investimento.

g) Despesas de pessoal

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Honorários da diretoria e Conselho de Administração	(32.214)	(26.625)	(34.752)	(28.803)	(95.978)	(79.640)	(103.725)	(85.443)
Benefícios	(43.141)	(36.950)	(52.968)	(45.983)	(126.102)	(107.864)	(154.842)	(133.829)
Encargos sociais	(52.628)	(45.319)	(62.950)	(53.849)	(149.715)	(126.268)	(181.945)	(152.615)
Proventos	(136.711)	(117.934)	(165.939)	(144.417)	(388.897)	(342.489)	(493.089)	(427.504)
Treinamento	(433)	(449)	(510)	(519)	(1.008)	(1.077)	(1.174)	(1.252)
Remuneração de estagiários	(617)	(557)	(632)	(583)	(1.861)	(1.638)	(1.913)	(1.730)
Total	**(265.744)**	**(227.834)**	**(317.751)**	**(274.154)**	**(763.561)**	**(658.976)**	**(936.688)**	**(802.373)**

h) Outras despesas administrativas

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Despesas de água, energia e gás	(1.255)	(1.235)	(1.594)	(1.553)	(3.663)	(3.371)	(4.763)	(4.307)
Despesas de aluguéis	(7.933)	(7.687)	(8.760)	(8.335)	(24.123)	(22.020)	(26.615)	(24.098)
Despesas de seguros	(1.010)	(1.408)	(1.021)	(1.423)	(3.114)	(4.252)	(3.144)	(4.279)
Despesas de comunicações	(4.074)	(3.099)	(4.709)	(3.790)	(10.803)	(8.830)	(12.652)	(10.775)
Despesas de contribuições filantrópicas	(11.693)	(14.481)	(13.779)	(14.342)	(39.060)	(38.581)	(57.711)	(43.900)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(2.129)	(5.184)	(3.310)	(6.778)	(8.319)	(10.966)	(12.105)	(15.144)
Despesas com materiais	(559)	(216)	(612)	(358)	(1.354)	(604)	(1.599)	(1.023)
Despesas de processamento de dados	(85.833)	(69.937)	(90.519)	(75.028)	(231.795)	(184.198)	(244.209)	(200.356)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(5.713)	(6.456)	(5.852)	(6.745)	(17.834)	(18.364)	(18.641)	(19.366)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados [1]	(127.985)	(112.071)	(121.433)	(94.627)	(364.651)	(323.676)	(340.132)	(288.179)
Despesas de transporte	(8.002)	(7.813)	(8.560)	(8.581)	(24.419)	(23.226)	(26.100)	(25.290)
Outras despesas administrativas	(53.375)	(34.519)	(55.294)	(36.300)	(129.403)	(88.794)	(135.224)	(94.278)
Total	**(309.561)**	**(264.106)**	**(315.443)**	**(257.860)**	**(858.538)**	**(726.882)**	**(882.895)**	**(730.995)**

(1) Inclui o reconhecimento das despesas de comissão pagas antecipadamente a terceiros, por originação de operações de crédito.

i) Outras receitas e despesas operacionais

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Variação cambial [1]	16.596	3.891	18.416	6.207	30.154	15.259	36.475	18.639
Atualização de depósitos judiciais	17.893	23.750	18.120	23.921	53.217	58.121	54.200	58.657
Outras receitas operacionais [2]	105.558	81.135	109.953	87.922	278.605	246.422	289.920	258.834
Total	**140.047**	**108.776**	**146.489**	**118.050**	**361.976**	**319.802**	**380.595**	**336.130**
Variação cambial [1]	(12.499)	(20.836)	(14.244)	(25.362)	(113.736)	(87.375)	(125.667)	(104.701)
Outras despesas operacionais [3]	(74.876)	(44.877)	(75.627)	(46.294)	(207.932)	(143.305)	(212.944)	(146.824)
Despesas com juros	(9)	(75)	(9)	(75)	(10.506)	(1.426)	(10.507)	(1.426)
Total	**(87.384)**	**(65.788)**	**(89.880)**	**(71.731)**	**(332.174)**	**(232.106)**	**(349.118)**	**(252.951)**
Total	**52.663**	**42.988**	**56.609**	**46.319**	**29.802**	**87.696**	**31.477**	**83.179**

(1) Refere-se, substancialmente, a variação cambial de disponibilidades e depósitos em moeda estrangeira.

(2) As outras receitas operacionais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, estão compostas, substancialmente, pelas rendas de crédito vinculados ao BACEN no montante de R$75.719 e R$227.710, respectivamente para o Banco e Consolidado (R$51.317 e R$142.075 para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, respectivamente para o Banco e Consolidado).

(3) As outras despesas operacionais para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026, estão compostas, substancialmente, da seguinte forma: (i) descontos e ressarcimentos em operações de crédito - R$11.155 e R$21.025 (R$13.885 e R$44.719 para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, respectivamente, para o Banco e Consolidado), respectivamente, para o Banco e para o Consolidado; e (ii) liquidação de processos judiciais - R$12.991 e R$38.565 (R$12.543 e R$40.625 para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2025, respectivamente, para o Banco e Consolidado), respectivamente, para o Banco e para o Consolidado.

j) Resultado não recorrente regulatório

	Trimestre findo em				Período de nove meses findo em			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025	30/09/2026	30/09/2025
Lucro líquido do período	**452.787**	**473.258**	**452.787**	**473.258**	**1.354.408**	**1.340.979**	**1.354.408**	**1.340.979**
Resultado não recorrente regulatório[1]								
Amortização do deságio na aquisição de outra instituição financeira	-	(949)	-	(949)	-	(1.898)	-	(1.898)
Lucro na alienação de bens[2]	-	(256)	-	(256)	(128)	(639)	(128)	(639)
Lucro líquido recorrente regulatório	**452.787**	**472.053**	**452.787**	**472.053**	**1.354.280**	**1.338.442**	**1.354.280**	**1.338.442**

(1) O resultado não recorrente regulatório está apresentado líquido dos efeitos fiscais.

(2) O saldo do lucro na alienação de bens está reconhecido na rubrica de "Resultado não Operacional" nas Demonstrações do Resultado.

23 - PARTES RELACIONADAS

a) **As empresas controladas direta e indiretamente, e os acionistas do Banco, realizam transações, com o próprio Banco, em condições usuais de mercado vigentes nas datas das operações, assim como nas datas de suas respectivas liquidações, e estão apresentadas em atendimento às Resoluções CMN nº 4.693/18 e 4.818/20.**

Controladas diretas e indiretas: Empresas nas quais o Banco Daycoval possui participações relevantes, sendo elas: Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.; Daycoval Leasing - Sociedade de Arrendamento Mercantil S.A.; ACS Participações Ltda.; Daycoval Asset Management Ltda.; Daycoval CTVM Ltda; Dayprev Vida e Previdência S.A.; Daycoval Seguros S.A.; Day Maxx 4 Fundo de Investimento em Direitos Creditórios de Responsabilidade Limitada; Daycoval Real Estate Crédito Imobiliário I Fundo De Investimento Imobiliário de Responsabilidade Limitada; Daycoval Tesouraria Fundo de Investimento Financeiro em Infraestrutura Renda Fixa Crédito Privado de Responsabilidade Limitada; IFP Promotora de Serviços de Consultoria e Cadastro Ltda; SCC Agência de Turismo Ltda; Treetop Investments Ltda e Daycoval Corretora de Seguros Ltda.

O quadro a seguir apresenta o saldo das transações do Banco com suas respectivas partes relacionadas:

			30/09/2026			
	Taxa de remuneração	Vencimentos	Controladas (Direta/indireta)	Outras partes relacionadas (Pessoas Jurídicas)	Outras partes relacionadas (Pessoas Físicas)	Total
Ativo			**3.637.128**	**115.166**	**1.266**	**3.753.560**
- Aplicações interfinanceiras	Pós	Até 1 ano	3.637.039	-	-	3.637.039
- Operações de crédito	Pré / Pós	De 3 meses até acima de 5 anos	89	115.166	1.266	116.521
Passivo			**(851.304)**	**(430.414)**	**(2.443.967)**	**(3.725.685)**
- Depósitos	Pré / Pós	De 3 meses até 5 anos	(124.409)	(123.548)	(422.509)	(670.466)
- Obrigação por emissão de Letras	Pré / Pós	De 3 meses até acima de 5 anos	(688.923)	(82.236)	(778.087)	(1.549.246)
- Títulos e valores mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos	Pré x CDI	De 3 meses até acima de 5 anos	(36.380)	-	-	(36.380)
- Instrumentos de Dívida			-	(224.630)	(1.243.371)	(1.468.001)
- Outros Passivos			(1.592)	-	-	(1.592)

	30/09/2026			
Demonstração do Resultado	**59.299**	**(62.434)**	**(464.192)**	**(467.327)**
- Receitas da intermediação financeira	331.095	2.102	118	333.315
- Despesas da intermediação financeira	(147.539)	(64.536)	(464.310)	(676.385)
- Outras receitas / (despesas) operacionais	(124.257)	-	-	(124.257)

			31/12/2025			
	Taxa de remuneração	Vencimentos	Controladas (Direta/indireta)	Outras partes relacionadas (Pessoas Jurídicas)	Outras partes relacionadas (Pessoas Físicas)	Total
Ativo			**3.149.869**	**101.140**	**733**	**3.251.742**
- Aplicações interfinanceiras	Pós	Até 1 ano	3.149.869	-	-	3.149.869
- Títulos e valores mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos	CDI x Pré	Até 3 meses	-	-	107	107
- Operações de crédito	Pré / Pós	De 3 meses até acima de 5 anos	-	101.140	626	101.766
Passivo			**(1.436.762)**	**(687.630)**	**(3.032.242)**	**(5.156.634)**
- Depósitos	Pré / Pós	De 3 meses até 5 anos	(170.141)	(108.117)	(1.081.740)	(1.359.998)
- Depósitos interfinanceiros	Pós	Até 1 ano	(609.219)	-	-	(609.219)
- Obrigação por emissão de letras	Pré / Pós	De 3 meses até acima de 5 anos	(629.851)	(579.513)	(1.950.502)	(3.159.866)
- Títulos e valores mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos	Pré x CDI	De 3 meses até acima de 5 anos	(25.339)	-	-	(25.339)
- Outros passivos			(2.212)	-	-	(2.212)

	30/09/2025			
Demonstração do Resultado	**102.072**	**(95.257)**	**(565.813)**	**(558.998)**
- Receitas da intermediação financeira	270.140	2.061	58	272.259
- Despesas da intermediação financeira	(74.880)	(97.318)	(565.871)	(738.069)
- Outras receitas / (despesas) operacionais	(93.188)	-	-	(93.188)

b) Remuneração do pessoal-chave da administração do Banco

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social do Banco.

Para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2026 foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2026 o montante global de remuneração para o Banco de até R$135 milhões (R$125 milhões para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025).

	Banco	
	30/09/2026	30/09/2025
Remuneração (pró-labore)	95.978	79.640
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	2.193	1.380
Total de remuneração	**98.171**	**81.020**

O Banco não possui outros benefícios de curto e longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave de sua Administração.

c) Participação acionária

A totalidade das ações ordinárias e preferenciais é detida pelos administradores, conforme apresentado a seguir:

	30/09/2026	31/12/2025
Ações ordinárias (ON)	100,00%	100,00%
Ações preferenciais (PN)	100,00%	100,00%

24 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Determinação e hierarquia do valor justo

O Daycoval utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros:

• Nível 1: preços cotados em mercado ativo para o mesmo instrumento;

• Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseados em outro método de valorização, principalmente o método de "fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e

• Nível 3: técnicas de valorização nas quais os inputs significativos não são baseados em dados observáveis do mercado.

	Banco			
	30/09/2026		31/12/2025	
Classificação contábil	**Nível 1**	**Nível 2**	**Nível 1**	**Nível 2**
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	309.019	608.514	81.728	641.583
Títulos públicos federais	11.906.012	-	14.482.591	-
Cotas de fundos de investimento	931.205	-	1.654.145	-
Títulos públicos de outros países	732.307	-	508.261	-
Ações				
Ações	10.328	-	9.009	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	342.270	-	289.114
Mercado futuro	99.715	-	171.293	-
Operações de crédito				
Financiamento de veículos (objeto de *hedge* contábil)	-	4.403.613	-	3.236.643
Empréstimos consignados (objeto de *hedge* contábil)	-	10.027.628	-	9.386.645
Crédito com garantia de imóvel (objeto de *hedge* contábil)	-	52.860	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	3.536.672	-	3.767.635
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	2.909.941	-	2.568.898
Mercado futuro	136.401	-	64.509	-

	Consolidado			
	30/09/2026		31/12/2025	
Classificação contábil	**Nível 1**	**Nível 2**	**Nível 1**	**Nível 2**
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Títulos privados	390.466	678.651	171.930	676.759
Títulos públicos federais	14.804.443	-	15.787.534	-
Cotas de fundos de investimento	1.092.308	-	1.721.453	-
Títulos públicos de outros países	732.307	-	508.261	-
Títulos privados no Exterior	80.735	-	70.359	-
Ações				
Ações	10.328	-	9.009	-
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	335.663	-	289.114
Mercado futuro	99.805	-	171.356	-
Operações de crédito e de arrendamento mercantil (objeto de hedge)				
Empréstimos consignados (objeto de *hedge* contábil)	-	10.027.628	-	9.386.645
Arrendamento Mercantil (objeto de hedge contábil)	-	1.289.389	-	1.316.677
Financiamento de veículos (objeto de *hedge* contábil)	-	4.403.613	-	3.236.643
Crédito com garantia de imóvel (objeto de *hedge* contábil)	-	52.860	-	-
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:				
Por meio do resultado				
Obrigações por empréstimos				
Empréstimos no exterior	-	3.536.672	-	3.767.635
Derivativos				
Operações de swap, termo e opções	-	2.866.955	-	2.543.559
Mercado futuro	136.474	-	64.520	-

Em 30 de setembro de 2026, o Daycoval não possuía nenhum instrumento financeiro classificado na categoria Nível 3.

b) Método de apuração do valor justo

Descrição do método de apuração do valor justo de instrumentos financeiros considera técnicas de valorização que incorporam estimativas do Daycoval sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

Títulos e valores mobiliários

Os preços dos títulos e valores mobiliários cotados a mercado são os melhores indicadores de seus respectivos valores justos. Cabe ressaltar que, para determinados instrumentos financeiros, não há liquidez de transações e/ou cotações disponíveis e, desta forma, é necessária a adoção de estimativas de valor presente e outras técnicas para definição do valor justo. Na ausência de preço cotado na ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas ou preços fornecidos por outros agentes de mercado que transacionam tais títulos. Os valores justos de títulos de dívida de empresas, quando não disponíveis no mercado ativo, são calculados, descontando-se os fluxos de caixa estimados, com base em taxas de juros praticadas no mercado e aplicáveis para cada fluxo de pagamento ou vencimento destas dívidas. Os valores justos das cotas referentes às aplicações em fundos de investimento são disponibilizados por seus respectivos administradores.

Derivativos

- **Swaps:** os fluxos de caixa são descontados a valor presente com base em curvas de juros ou outros indexadores que refletem os fatores de risco, com base nos preços de derivativos cotados na B3, de títulos públicos brasileiros no mercado secundário ou de derivativos e títulos e valores mobiliários negociados no exterior. Essas curvas de juros são utilizadas para se obter o valor justo de *swaps*.

- **Futuros e Termo ("*NDF*"):** cotações em bolsas ou com base nos mesmos critérios de avaliação a valor justo dos contratos de *swaps*.

- **Opções:** apurados com base em modelos matemáticos, utilizando-se de dados de mercado como volatilidade implícita, curva de juros e o valor justo do ativo objeto.

Operações de crédito, emissões no exterior e obrigações por empréstimos

São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

c) Valor justo de ativos e passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado

O valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado é estimado por comparação da taxa de juros do mercado corrente de instrumentos financeiros semelhantes. O valor justo estimado é baseado em fluxos de caixa descontados a valor presente, utilizando-se taxas de juros observáveis de mercado para instrumentos financeiros com risco de crédito e maturidade semelhantes. Para instrumentos de dívida cotados, o valor é determinado com base nos preços praticados pelo mercado. Para os títulos emitidos nos quais o preço de mercado não está disponível, um modelo de fluxo de caixa descontado é usado com base na curva da taxa de juros futuro adequada para o restante do prazo até seu vencimento. Para outros instrumentos com taxa variável, um ajuste é feito para refletir mudanças no spread de crédito requerido desde a data em que o instrumento foi inicialmente reconhecido.

Comparação do valor dos instrumentos financeiros contabilizados por seu custo amortizado e a respectiva estimativa de seu valor justo:

	Banco			
	30/09/2026		31/12/2025	
Classificação contábil	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	16.698.287	16.675.269	9.178.176	8.846.598
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	48.140.345	46.454.627	47.027.418	47.441.059
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	702.958	660.956	961.236	902.262
Títulos e valores mobiliários - Títulos privados	107.682	40.904	74.564	71.884
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	2.439.987	2.393.474	2.279.378	2.215.898
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	65.875.336	65.926.598	64.259.130	61.615.484
Obrigações por empréstimos e repasses	9.403.864	10.718.955	7.214.936	8.687.392

	Consolidado			
	30/09/2026		31/12/2025	
Classificação contábil	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	13.093.215	13.038.129	6.078.533	5.766.569
Operações de crédito e com característica de concessão de crédito	48.473.037	46.870.027	47.471.434	47.928.546
Operações de arrendamento mercantil	2.340.207	2.550.061	2.446.825	2.573.167
Títulos e valores mobiliários - Títulos públicos federais	702.958	660.956	961.236	902.262
Títulos e valores mobiliários - Títulos privados	107.682	40.904	74.564	71.884
Títulos e valores mobiliários emitidos por governos de outros países	2.439.987	2.393.474	2.279.378	2.215.898
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Captações locais (depósitos interfinanceiros, a prazo e emissões de títulos no Brasil)	65.090.288	65.926.598	62.828.082	60.184.435
Obrigações por empréstimos e repasses	9.403.864	10.718.955	7.214.936	8.687.392

Os instrumentos financeiros avaliados pelo custo amortizado, para fins de avaliação de seu potencial valor justo, foram classificados em instrumentos de "Nível 2" e para esta avaliação foram considerados preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de "fluxo de caixa descontado", nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado.

25 - GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Daycoval entende a gestão de riscos como um instrumento essencial para a geração de valor às entidades integrantes do Conglomerado Prudencial, acionistas, colaboradores e clientes, além de contribuir para o fortalecimento da governança corporativa e do ambiente de controle interno.

O Daycoval, além de estar alinhado com as exigências contidas na Resolução CMN nº 4.557/17, entende a gestão integrada de riscos como um instrumento essencial para disseminar atitudes que estimulem a formação de uma cultura orientada para gerenciá-los. Sendo assim, estabelece estratégias e objetivos para alcançar o equilíbrio ideal entre as metas de crescimento, de retorno de investimentos e dos riscos a eles associados, permitindo explorar os seus recursos com eficácia e eficiência na busca dos objetivos da organização.

A estruturação do processo de Gestão Integrada de Riscos contribui para melhor Governança Corporativa, que é um dos focos estratégicos do Daycoval, estando alinhada com as diretrizes da Administração, Comitê Executivo e Integrado de Gerenciamento de Riscos e Capital ("Comitê de Riscos"), para nortear as ações visando garantir o cumprimento à regulamentação vigente, assegurar a implantação das ações e acesso às informações necessárias para a gestão.

As responsabilidades para identificação de riscos e seu gerenciamento estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de defesa, com o objetivo de mapear os eventos de risco de natureza interna e externa que possam afetar os objetivos das unidades de negócio. Nesse contexto, o Comitê de Riscos e os gestores de riscos desempenham papel importante nas diversas áreas do Banco, para assegurar o crescimento contínuo e sustentável da instituição.

As Gerências de Risco têm como atribuição identificar, mensurar, controlar, avaliar e administrar os riscos, assegurando a consistência entre os riscos assumidos e o nível aceitável do risco definido pela Instituição e, informar a exposição à Administração, às áreas de negócio e aos órgãos reguladores. Nesse contexto, o apetite de riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição e, a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O Daycoval investe no desenvolvimento de processos de gerenciamento de riscos apoiados pelos valores corporativos (agilidade, segurança, integridade, austeridade, relacionamento e sustentabilidade) que reforçam a responsabilidade dos colaboradores com a sustentabilidade dos negócios.

a) Gerenciamento de capital

O Conselho de Administração, órgão máximo no gerenciamento de capital do Daycoval, é o responsável por aprovar a Política de Gerenciamento de Capital, o nível aceitável de capital, o plano de capital e de contingência de capital e determinar quando o plano de contingência deve ser acionado, além de revisar as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital e de contingência de capital, no mínimo anualmente, de forma a determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico da instituição e com as condições de mercado. As notas explicativas de capital foram preparadas de acordo com as exigências regulatórias do BACEN, para avaliar sua suficiência de capital, anualmente, e são apresentadas a seguir:

i. Requerimento de capital (Basileia)

Os requerimentos mínimos de capital do Banco Daycoval estão apresentados na forma do Indicador de Basileia, que resulta da divisão do Patrimônio de Referência (PR) pelo Patrimônio Mínimo Exigido, compostos pela somatória das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (“Risk weighted assets” ou RWA), multiplicado pelo percentual de exigência mínima de capital que, atualmente, é de 8,00%. Estes requerimentos mínimos fazem parte de um conjunto de normativos divulgados pelo BACEN, com o objetivo de implantar padrões globais de requerimento de capital conhecidos como Basileia III e, são expressos na forma de índices que relacionam o capital disponível e os ativos ponderados pelo risco (RWA).

As regras de Basileia III buscam melhorar a qualidade do capital das instituições financeiras, restringindo a utilização de instrumentos financeiros que não apresentam capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente aquelas que atuam no ramo segurador.

O Patrimônio de Referência ("PR") é definido como a soma do Nível I (capital principal e capital complementar) e do Nível II, sendo estes calculados de forma consolidada, considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial que, para o Banco Daycoval, incluem as operações do Banco, de sua dependência no exterior, da Daycoval SAM, do Daycoval Leasing, da Daycoval CTVM, do Fundo Daycoval Tesouraria, do Fundo Day Maxx 4 e do Fundo Daycoval Real Estate.

As Resoluções CMN nº 4.955/21 e 4.958/21, estabelecem os critérios e procedimentos para apuração dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência ("PR"), do Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal considerando os seguintes percentuais:

	% mínimo de Capital	
	30/09/2026	31/12/2025
Patrimônio de Referência ("PR") - mínimo exigido	**8,00%**	**8,00%**
Nível I	**6,00%**	**6,00%**
Capital principal	4,50%	4,50%
Capital complementar	1,50%	1,50%
Nível II	**2,00%**	**2,00%**
Adicional de capital principal ("ACP")	**2,50%**	**2,50%**
ACP - Conservação	2,50%	2,50%
ACP - Contracíclico [1]	0,00%	0,00%
ACP - Sistêmico [2]	0,00%	0,00%
Exigência total de capital (PR + ACP)	**10,50%**	**10,50%**

(1) Conforme estabelecido pela Circular Bacen n° 3.769/15, no Art. 3º, o percentual do ACP Contracíclico é igual a 0%.

(2) O Adicional de Importância Sistêmica (ACP Sistêmico) é apurado com base em critérios estabelecidos na Circular BACEN nº 3.768/15. O percentual do ACP Sistêmico é de até 2%, desde que a razão entre Exposição total, apurada conforme Art. 6º, da Resolução BCB nº 478/25, relativo a 31 de dezembro do penúltimo ano em relação à data base de apuração, e o PIB brasileiro, seja superior a 10%, caso contrário o percentual de ACP Sistêmico é igual a 0%.

As composições do Patrimônio de Referência, do Patrimônio Mínimo Exigido, dos ativos ponderados pelo risco ("*RWA*") e do indicador de Basileia, estão demonstradas a seguir:

	30/09/2026	31/12/2025
Patrimônio de referência	**11.422.749**	**9.830.357**
Patrimônio de referência - Nível I	**11.422.749**	**9.830.357**
Capital principal	**8.438.176**	**7.063.099**
Patrimônio líquido	8.440.042	7.075.348
Ajustes prudenciais - Resolução CMN nº 4.955/21	(1.866)	(12.249)
Capital complementar	**2.984.573**	**2.767.258**
Letras financeiras subordinadas (Nota 16.c)	2.984.573	2.767.258
Patrimônio de referência mínimo exigido (*RWA* x 8%)	**6.378.083**	**5.895.848**
Ativos ponderados pelo risco ("*RWA*")	**79.726.034**	**73.698.094**
Risco de crédito - RWAcpad [(1)]	65.011.005	61.337.456
Risco de mercado - RWAmpad	7.980.393	6.037.322
Risco operacional - RWAopad	6.734.636	6.323.316
Indicador de Basileia	**14,3%**	**13,3%**
Indicador de Basileia - Capital Nível I	14,3%	13,3%
Exposição de ativos à taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)	275.955	214.887
Excedente do Patrimônio de referência		
Sobre a exigência mínima	79,1%	66,7%
Sobre a exigência total	36,5%	27,0%

(1) Os procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWACPAD) são estabelecidos pela Resolução BCB nº 229, de 12 de maio de 2022.

b) Risco de mercado

É o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas financeiras resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela instituição, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

i. Principais riscos de mercado aos quais o Daycoval está exposto:

Risco de preço de taxa de juros

Definido como a possibilidade de que as variações nas taxas de juros possam afetar em forma adversa o valor dos instrumentos financeiros. Podem ser classificados em:

- Risco de movimento paralelo: sensibilidade dos resultados a movimentos paralelos na curva de juros, originando diferenciais iguais para todos os prazos;
- Risco de movimento na inclinação da curva: sensibilidade dos resultados a movimentos na estrutura temporal da curva de juros, originando mudanças na forma da curva.

Risco de preço de tipo de câmbio

Definido como a sensibilidade do valor das posições em moedas estrangeiras às mudanças no tipo de câmbio.

Risco de preço de valores

Definido como a sensibilidade do valor das posições abertas em títulos perante movimentos adversos dos preços de mercado dos mesmos. Podem ser classificados em:

- Risco genérico ou sistemático: sensibilidade do valor de uma posição a mudanças no nível de preços geral;
- Risco específico: sensibilidade do valor não explicada por mudanças no nível de preços geral e relacionada com as características próprias do emissor.

ii. Metodologias de gestão de Risco de Mercado

Valor em Risco (VaR)

O Valor em Risco ou VaR (*Value-at-Risk*) é o padrão utilizado pelo mercado e uma medida que resume em forma apropriada e estatística a exposição ao risco de mercado derivado das atividades de *Trading* (carteira de negociação). Representa a máxima perda potencial no valor de mercado, considerando um grau de certeza (nível de confiança) e um horizonte temporal definidos.

Dentre as diferentes metodologias disponíveis para o cálculo do VaR (paramétrico, simulação histórica e simulação de Monte Carlo), o Daycoval entende que a metodologia paramétrica é a mais adequada às características das posições da sua carteira de negociação.

Metodologia Paramétrica

Baseia-se na hipótese estatística de normalidade na distribuição de probabilidades das variações nos fatores de risco, fazendo uso das volatilidades e correlações para estimar a mudança potencial de uma posição. Para tanto, deve-se identificar os fatores de risco e alocar as posições em vértices definidos. Posteriormente, aplicam-se as volatilidades de cada fator de risco e as correlações às posições.

Carteira bancária (*Banking Book*)

A gestão do risco de variação das taxas de juros em instrumentos financeiros classificados na carteira bancária IRRBB (*Interest Rate Risk in the Banking Book*) é realizada com base nas seguintes métricas:

- ΔEVE (*Delta Economic Value of Equity*): diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros;

- ΔNII (*Delta Net Interest Income*): diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros.

iii. Teste de Estresse

É uma ferramenta complementar às medidas de VaR, utilizada para mensurar e avaliar o risco ao qual está exposta a Instituição. Baseia-se na definição de um conjunto de movimentos para determinadas variáveis de mercado e quantificação dos efeitos dos movimentos sobre o valor do portfólio. Os resultados dos testes de estresse são avaliados periodicamente pelo Comitê de Risco de Mercado.

iv. Análise de Cenários

O objetivo da análise de cenários é apoiar a alta administração da Instituição a entender o impacto que certas situações provocariam no portfólio da Instituição. Por meio de uma ferramenta de análise de risco em que se estabelecem cenários de longo prazo que afetam os parâmetros ou variáveis definidas para a mensuração de risco.

Diferentemente dos testes de estresse, que consideram o impacto de movimentos nos fatores de risco de mercado sobre um portfólio de curto prazo, a análise de cenários avalia o impacto de acontecimentos mais complexos sobre a Instituição como um todo.

Na definição dos cenários, são considerados:

- A experiência e conhecimento dos responsáveis das áreas envolvidas;
- O número adequado de variáveis relevantes e seu poder explicativo, visando evitar complicações desnecessárias na análise e dificuldade na interpretação dos resultados.

Como prática de governança de gestão de riscos, o Daycoval e suas controladas, possuem um processo contínuo de gerenciamento de riscos, que envolve o controle da totalidade de posições expostas ao risco de mercado. Os limites de risco de mercado são compostos conforme as características das operações, as quais são segregadas nas seguintes carteiras:

- Carteira *Trading*: refere-se às operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, mantidas com a intenção de serem ativamente negociadas ou destinadas a hedge de outros instrumentos financeiros integrantes da carteira de negociação. Estas operações mantidas para negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefícios das oscilações de preços, efetivos ou esperados, ou realização de arbitragem.

- Carteira *Banking*: refere-se às operações que não são classificadas na carteira *Trading* e são representadas por operações oriundas das linhas de negócio do Banco.

A segregação descrita anteriormente está relacionada à forma como a Administração gerencia os negócios do Daycoval e sua exposição aos riscos de mercado, estando em conformidade com as melhores práticas de mercado, com os critérios de classificação de operações previstos na regulamentação vigente emanada do BACEN e no Acordo de Basileia. Desta forma, de acordo com a natureza das atividades, a análise de sensibilidade foi aplicada sobre as operações classificadas na carteira *Trading* e *Banking*, uma vez que representam exposições relevantes para o resultado do Daycoval.

O quadro a seguir demonstra análise de sensibilidade da Carteira Trading e Banking para as datas-base de 30 de setembro de 2026 e 31 de dezembro de 2025:

	30/09/2026			31/12/2025		
	Cenários			Cenários		
Fatores de risco	**1**	**2**	**3**	**1**	**2**	**3**
Trading	**72.924**	**90.913**	**108.775**	**(35.683)**	**(44.183)**	**(52.518)**
Pré	10.603	13.274	15.952	1.467	1.817	2.157
Moeda Estrangeira	88.051	110.488	133.107	(8.451)	(10.645)	(12.828)
Inflação	(21.947)	(28.012)	(34.344)	(27.779)	(34.172)	(40.378)
Renda Variável	(1.859)	(2.324)	(2.789)	(1.620)	(2.025)	(2.430)
CDI / Selic	(1.405)	(1.866)	(2.377)	908	1.058	1.184
Commodities	(519)	(647)	(774)	(208)	(216)	(224)
Banking	**(294.811)**	**(370.122)**	**(446.151)**	**(236.423)**	**(295.984)**	**(355.780)**
Pré	(115.286)	(145.505)	(176.312)	(100.561)	(126.742)	(153.355)
Moeda Estrangeira	(137.247)	(171.719)	(206.310)	(60.898)	(75.721)	(90.409)
Inflação	(6.860)	(8.649)	(10.461)	102	284	514
Fundos	(39.357)	(49.197)	(59.036)	(70.746)	(88.432)	(106.119)
CDI / Selic	3.939	4.948	5.968	(4.321)	(5.372)	(6.412)
Total geral	**(221.887)**	**(279.209)**	**(337.376)**	**(272.106)**	**(340.167)**	**(408.298)**

A análise de sensibilidade foi realizada considerando-se os seguintes cenários para 30 de setembro de 2026:

Cenário	Curva Pré	Cupom Inflação	Cupom Cambial	Moeda Estrangeira	Ibovespa	Commodities	Fundos
Proprietário	-1,89%	-1,61%	-2,65%	-12,00%	-18,00%	+5,40%	-4,82%
25%	-2,36%	-2,01%	-3,31%	-15,00%	-22,50%	+6,75%	-6,02%
50%	-2,84%	-2,42%	-3,98%	-18,00%	-27,00%	+8,11%	-7,23%

A análise de sensibilidade foi realizada considerando-se os seguintes cenários para 31 de dezembro de 2025:

Cenário	Curva Pré	Cupom Inflação	Cupom Cambial	Moeda Estrangeira	Ibovespa	Commodities	Fundos
Proprietário	-1,88%	+1,61%	+2,65%	-12,00%	-18,00%	+7,37%	-4,82%
25%	-2,35%	+2,01%	+3,31%	-15,00%	-22,50%	+9,21%	-6,03%
50%	-2,82%	+2,42%	+3,98%	-18,00%	-27,00%	+11,06%	-7,23%

É importante mencionar que os resultados apresentados nos quadros acima refletem os impactos para cada cenário projetado sobre uma posição estática da carteira para o dia 30 de setembro de 2026 e 31 de dezembro de 2025. A dinâmica de mercado faz com que essa posição se altere continuamente e não obrigatoriamente reflita a posição na data de divulgação destas Informações nas Demonstrações Contábeis Intermediárias. Além disso, conforme mencionado anteriormente, existe um processo de gestão contínua das posições da Carteira Trading e Banking, que busca mitigar os riscos associados a ela, de acordo com a estratégia determinada pela Administração e, em casos de sinais de deterioração de determinada posição, ações proativas são tomadas para minimização de possíveis impactos negativos, com o objetivo de maximizar a relação risco retorno para o Banco.

v. *Backtesting*

A análise de Backtesting fornece a comparação entre uma estimativa de perda/ganho ex-ante e a perda/ganho efetivos. O intuito é avaliar a adequação e eficiência do modelo de risco implementado. Para efeitos de *backtesting*, utilizam-se perdas/ganhos efetivos para cada unidade de negócio.

c) Risco de liquidez

Define-se Risco de Liquidez como a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – descasamentos entre pagamentos e recebimentos – fato que pode afetar a capacidade de pagamento da organização, levando-se em consideração as diferentes moedas, localidades e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Os principais fatores de risco de liquidez podem ser de origem externa ou interna:

i. Principais Fatores de Riscos Externos:

- Fatores macroeconômicos, tanto nacionais como internacionais;
- Políticas de Liquidez estabelecidas pelo órgão regulador;
- Situações de comprometimento de confiança e consequentemente da liquidez do sistema;
- Avaliações de agências de ratings: risco soberano e risco da Instituição;
- Escassez de recursos no mercado.

ii. Principais Fatores de Riscos Internos:

- Apetite de risco do Banco e definição do nível aceitável de liquidez;
- Descasamentos de prazos e taxas causados pelas características dos produtos e serviços negociados;
- Política de concentração, tanto na captação de recursos como na concessão de crédito;
- *Covenants* assumidos pela Instituição: financeiro, econômico e referentes a gestão ambiental;
- Aumento no nível de resgates antecipados das captações ou de operações com cláusula de liquidez imediata ou com carência;
- Exposição em ativos ilíquidos ou de baixa liquidez;
- Alavancagem.

Nas instituições financeiras, este tipo de Risco é particularmente importante, pois eventos econômicos / políticos / financeiros e até mesmo mudanças nas percepções de confiança ou expectativas podem se traduzir rapidamente em grandes dificuldades quanto à solvência. Este é um Risco que precisa ser constantemente gerenciado e com minucioso cuidado quanto aos casamentos de prazos entre recebimentos e compromissos; tanto no curto, quanto no médio e longo prazos.

Os controles de risco de liquidez são realizados com alta periodicidade no portfólio, neste sentido, é avaliado o equilíbrio entre as obrigações e recebimentos dos *books* da instituição. Além de uma minuciosa análise dos fluxos de caixa, cenários extremos de risco de liquidez são considerados, assim como triggers de atuação.

d) Risco de crédito

É o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações nos termos pactuados; a desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; a reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

i. Classificação das operações:

Para classificação das operações de crédito, o Daycoval utiliza-se de critérios consistentes e verificáveis que combinam as informações econômico-financeiras, cadastrais e mercadológicas do tomador, com as garantias acessórias oferecidas à operação. As ponderações desses itens estabelecem o provisionamento necessário para fazer frente aos níveis de riscos assumidos, em atendimento ao disposto na Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução BCB nº 352/23, e alterações posteriores, do Banco Central do Brasil.

ii. Modelos de *Credit Scoring* Daycoval:

São modelos desenvolvidos com abordagem estatística e utilizados para classificação de risco no processo de concessão de crédito, após a aplicação das políticas de crédito pré-analisadas e aprovadas com dados do cliente, bem como operações confirmadas e procedentes. Destaca-se ainda, que os bens objetos de financiamentos, para efeito de desenvolvimento do modelo de *score* são categorizados e obtida uma classificação do risco para cada produto.

iii. Tesouraria – Financiamento de Títulos Públicos, Derivativos de Balcão e Corretoras:

Na estruturação de operações utilizam-se estratégias de baixo risco, mediante análise de limites de exposição versus patrimônio líquido das contrapartes, contratos de negociação previamente acordados e dentro de condições técnicas de avaliação objetiva do risco de crédito das contrapartes e criteriosa escolha de corretoras ligadas a bancos de grande porte no trato de posições alocadas.

e) Risco operacional

O Risco Operacional é definido como o risco associado à possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Esse conceito inclui o risco legal, relacionado à inadequação ou deficiência de contratos firmados pela Instituição, bem como às sanções decorrentes do descumprimento de dispositivos legais e regulamentares e às indenizações por danos causados a terceiros no exercício de suas atividades.

O gerenciamento do risco operacional no Grupo Daycoval é realizado por meio de uma estrutura de governança dedicada e devidamente capacitada, com o objetivo de identificar, avaliar, classificar, monitorar e mitigar os riscos operacionais aos quais o Conglomerado está exposto, além de promover a disseminação da cultura de risco em todas as suas áreas.

A Diretoria de Governança, Riscos e Compliance atua de forma integrada com os gestores das áreas de negócios e de processos, sendo responsável pela definição, aplicação e acompanhamento das metodologias e ferramentas corporativas de gestão do risco operacional. Essas metodologias contemplam a mensuração do impacto potencial dos riscos identificados, a avaliação da frequência de sua ocorrência, o cálculo da severidade do risco por meio da combinação entre impacto e probabilidade, bem como a mensuração da efetividade dos controles existentes. Esse processo subsidia o monitoramento contínuo da exposição ao risco operacional e a implementação de planos de ação voltados à mitigação dos riscos, em consonância com os objetivos estratégicos do Grupo Daycoval e com o arcabouço regulatório vigente.

A gestão do risco operacional permeia os processos executados por todas as áreas do Grupo Daycoval e resulta na construção e manutenção da Matriz de Riscos e Controles, que proporciona uma visão estruturada e detalhada da exposição ao risco operacional do Conglomerado. Essa matriz permite a identificação e priorização dos riscos com maior nível de exposição, apoiando a definição, o acompanhamento e, quando aplicável, o alinhamento de planos de ação destinados à mitigação dos riscos identificados.

No âmbito da continuidade dos negócios, o Grupo Daycoval adota estratégia voltada à manutenção do funcionamento de suas áreas e linhas de negócios, incluindo os serviços relevantes prestados por terceiros, em situações de contingência. A gestão da continuidade de negócios é estruturada de forma a atender às diretrizes definidas pela alta administração, visando assegurar condições adequadas para a continuidade das atividades e limitar perdas decorrentes de eventuais interrupções dos processos críticos de negócio.

f) Risco Regulatório e de Conformidade

O Risco Regulatório ou de Conformidade é definido como o risco decorrente da possibilidade de aplicação de sanções legais ou regulatórias, da ocorrência de perdas financeiras ou de danos reputacionais, em razão do descumprimento de disposições legais e regulamentares, normas de mercado, compromissos assumidos junto a reguladores e entidades autorreguladoras, bem como das diretrizes estabelecidas no Código de Conduta vigente do Grupo Daycoval.

Esse risco é monitorado de forma contínua pela área de Governança, Riscos e Compliance, com o objetivo de assegurar a conformidade do Grupo Daycoval com o arcabouço regulatório aplicável, bem como garantir a efetividade das atividades relacionadas à função de conformidade. As atribuições dessa área incluem a identificação e o acompanhamento de alterações no ambiente regulatório, a avaliação de seus impactos sobre as atividades, produtos e processos do Conglomerado, e o gerenciamento das ações necessárias ao atendimento das exigências legais, regulamentares e internas, observando os prazos e o alinhamento com os objetivos estratégicos da Instituição e do Conglomerado.

g) Risco social, ambiental e climático – RSAC

O risco social, ambiental e climático corresponde à possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados a esses fatores, em cada entidade integrante do Conglomerado Daycoval, observando os princípios de relevância e proporcionalidade. Conforme Resolução CMN nº 4.943/21, RSAC tem a seguinte definição:

- Risco Social: possibilidade de perdas para a instituição decorrentes de eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos ao interesse comum.
- Risco Ambiental: possibilidade de perdas decorrentes de eventos relacionados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais.
- Risco Climático: pode ser classificado como de transição ou físico.
  - De transição: perdas decorrentes de eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, com redução ou compensação da emissão de gases de efeito estufa e preservação dos mecanismos naturais de captura desses gases.
  - Físico: perdas ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, relacionadas a mudanças nos padrões climáticos.

Conforme as diretrizes estabelecidas em sua Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), o Daycoval mantém uma estrutura de gerenciamento de risco social, ambiental e climático. Essa atuação busca mitigar os impactos de natureza socioambiental e climática em suas atividades, processos e ofertas de produtos. O Banco entende que RSAC é transversal e as possíveis ocorrências socioambientais e climáticas podem se materializar em outros riscos, como risco de crédito, risco legal, risco reputacional e risco de mercado.

26 - BENEFÍCIOS A COLABORADORES

Programas de incentivo à educação e de participação nos resultados

Para alcançar o objetivo de posicionar-se entre as melhores empresas do país para se trabalhar, o Banco investe na capacitação e no bem-estar de seus colaboradores, através de programas que envolvem estudantes do ensino superior e programas de MBA's e Pós-Graduação, participa do programa Jovem Aprendiz do Governo Federal e dá andamento a programas próprios de estagiários.

O Banco adota Programa de Participação nos Resultados (PPR) para todos os colaboradores. Este programa é elaborado em parceria com o Sindicato dos Bancários, e baseia-se em metas de desempenho avaliadas anualmente, utilizando critérios de acordo com o programa de Avaliação de Desempenho.

27 - OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Administração e gestão de recursos de terceiros

O Banco Daycoval S.A. e a Daycoval Asset Management são responsáveis pela administração, gestão, controladoria, escrituração e custódia de recursos de terceiros por meio de fundos de investimento, clubes de investimento e carteiras administradas cujos patrimônios líquidos, em 30 de setembro de 2026, totalizavam R$273,3 bilhões.

b) Cobertura contra sinistros

O Banco e suas controladas, mesmo submetidos a reduzido grau de risco em função da não concentração física de seus ativos, têm como política segurar seus valores e bens, em montantes considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

c) Combinação de negócios

Em janeiro de 2025 o Grupo Daycoval concluiu a aquisição da totalidade das ações da BMG Seguros S.A. através de sua controlada Dayprev Vida e Previdência S.A. A aquisição teve como principais objetivos ampliar a estratégia de diversificação, seguindo a expansão de produtos e serviços visando reforçar o relacionamento de longo prazo com clientes.

A aquisição foi concluída após as aprovações regulatórias junto à Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Banco Central do Brasil – BCB e Conselho Administrativo de Defesa da Concorrência – CADE, pelo montante de R$93.546.

Em janeiro de 2026 foi concluído o estudo técnico de alocação de preço de compra para atendimento da Resolução CMN nº 4.817/20 que define que o ágio é a diferença entre o valor pago na aquisição de uma empresa e o valor justo dos ativos e dos passivos da entidade adquirida. Considerando o estudo realizado, foi contabilizado como ágio por expectativa de rentabilidade futura (goodwill) o montante de R$25.883.

d) Relacionamento com os Auditores Independentes

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para revisão das Demonstrações Contábeis Intermediárias para o trimestre findo em 30 de setembro de 2026 não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis Intermediárias do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

A nossa política de atuação, incluindo as empresas controladas, em caso de haver a eventual contratação de serviços não relacionados à auditoria externa dos nossos auditores independentes, fundamenta-se na regulamentação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor. Esses princípios consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

A aceitação e prestação de serviços profissionais não relacionados à auditoria das Demonstrações Contábeis Intermediárias pelos seus auditores independentes durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2026 não afetou a independência e objetividade na condução dos exames de auditoria externa efetuados no Banco Daycoval e suas controladas, uma vez que os princípios acima indicados foram observados.

e) Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria, constituído e instalado no primeiro semestre de 2009, nos termos da Resolução 3.198 de 27 de maio de 2004, atual Resolução CMN n° 4.910 de 27 de maio de 2021, ambas do Conselho Monetário Nacional, é responsável pela avaliação da qualidade e integridade das Demonstrações Contábeis Intermediárias do Banco, pela verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, da atuação, independência e qualidade dos trabalhos dos auditores externos, da atuação e qualidade da auditoria interna e da qualidade e eficiência dos sistemas de controles internos e de administração de riscos do Banco. A atual composição deste Comitê foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 14 de junho de 2024.

A Administração

Luiz Alexandre Cadorin
Contador
CRC 1SP243564/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES CONTÁBEIS TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Daycoval S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais do Banco Daycoval S.A. (“Banco”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2026, que compreendem o balanço patrimonial individual em 30 de setembro de 2026 e as respectivas demonstrações individuais do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias individuais com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity”, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais, incluídas nas informações trimestrais referidas anteriormente, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela CVM.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias individuais anteriormente referidas incluem as demonstrações do valor adicionado - DVA, individuais, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação nas informações contábeis intermediárias é requerida pelas normas expedidas pela CVM, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado, individuais, não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais tomadas em conjunto.

São Paulo, 4 de novembro de 2026

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8

João Paulo Stellfeld Passos
Contador
CRC nº 1 PR 053072/O-7

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

Até a data de apresentação destas Demonstrações Contábeis, não há Conselho Fiscal instalado.

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

Não aplicável para o trimestre findo em 30 de setembro de 2026.

Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)

Não aplicável para o trimestre findo em 30 de setembro de 2026.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO SOBRE O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório de Revisão dos Auditores Independentes das Demonstrações Contábeis, Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, referentes às Demonstrações Contábeis para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026.

São Paulo, 04 de novembro de 2026.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES SENIORES

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Claudinei Aparecido Pedro
Elie Jacques Mizrahi
Maria Regina R. Maciel Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Adely Dayan Hamoui
Anilson Fieker Pedrozo
Eduardo Campos Raymundo
Erick Warner de Carvalho
Flávia Motta Corrêa e Fernandes
Gad Disi
Gilson Fernandes Ribeiro
João de Carvalho Costa Júnior
Luiz Alexandre Cadorin
Maria Beatriz de Andrade M. Macedo
Paula Giannetti de Lima
Renato Otranto
Saul Rodriguez Fernandez
Sérgio Tachian Abrosio

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

DECLARAÇÃO SOBRE O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em cumprimento à Instrução CVM nº 80/2022, os diretores do Banco Daycoval S.A., companhia de capital aberto listada na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão na Categoria "B", DECLARAM, através da presente, que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no Relatório de Revisão dos Auditores Independentes das Demonstrações Contábeis, Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, referentes às Demonstrações Contábeis para o trimestre e período de nove meses findos em 30 de setembro de 2026.

São Paulo, 04 de novembro de 2026.

DIRETORES EXECUTIVOS:

Carlos Moche Dayan
Morris Dayan
Salim Dayan

DIRETORES SENIORES

Albert Rouben
Alexandre Rhein
Alexandre Teixeira
Claudinei Aparecido Pedro
Elie Jacques Mizrahi
Maria Regina R. Maciel Nogueira
Nilo Cavarzan
Paulo Augusto Luz Ferreira Saba

DIRETORES (SEM DESIGNAÇÃO ESPECIAL):

Adely Dayan Hamoui
Anilson Fieker Pedrozo
Eduardo Campos Raymundo
Erick Warner de Carvalho
Flávia Motta Corrêa e Fernandes
Gad Disi
Gilson Fernandes Ribeiro
João de Carvalho Costa Júnior
Luiz Alexandre Cadorin
Maria Beatriz de Andrade M. Macedo
Paula Giannetti de Lima
Renato Otranto
Saul Rodriguez Fernandez
Sérgio Tachian Abrosio