

# Banco Daycoval

Balanço Anual 2020

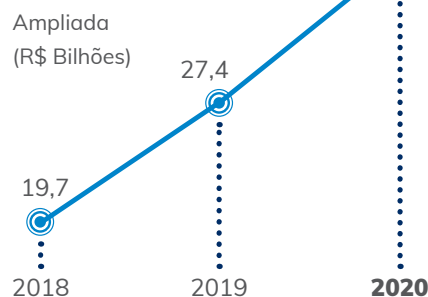
Great Place To Work®

Certificado  
11/12/2020 - 11/12/2021  
BRASIL

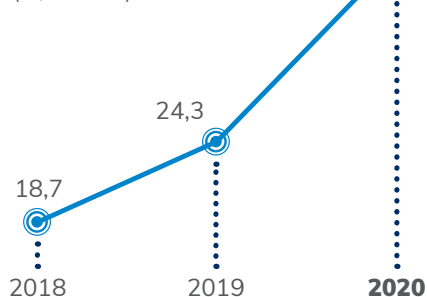


Sólido há mais de 50 anos. **Inovador a cada dia.**

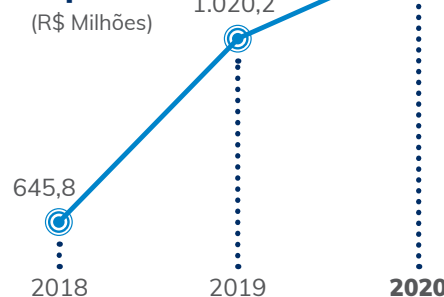
## Carteira de Crédito



## Captação



## Lucro Líquido



Patrimônio líquido (Bilhões)	<b>R\$ 4,4</b>
Ativos totais (Bilhões)	<b>R\$ 49,2</b>
Índice de Eficiência	<b>26,4%</b>
Retorno sobre o PL	<b>28,6%</b>
Índice de Basileia	<b>14,5%</b>
Colaboradores	<b>2.553</b>



No segmento Empresas, mais de 5.500 empresas foram beneficiadas pelo Daycoval por meio do FGI-PEAC, somando crédito de mais de R\$ 8 bilhões em 2020.

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

Balancos patrimoniais levantados em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Consolidado		PASSIVO	Consolidado	
	2020	2019		2020	2019
Disponibilidades	343.040	363.781	Instrumentos financeiros	40.808.561	27.710.619
Reservas no Banco Central do Brasil	217.672	67.220	Depósitos	14.027.603	8.319.941
Relações interfinanceiras	549	1.288	Operações compromissadas	1.951.672	2.517.947
Instrumentos financeiros	46.419.815	32.361.491	Emissões de títulos	17.923.783	12.103.164
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.772.208	4.879.675	No Brasil	15.518.377	10.691.621
Títulos e valores mobiliários	5.592.275	1.906.558	No Exterior	2.405.406	1.411.543
Derivativos	1.188.710	149.784	Obrigações por empréstimos	4.503.902	3.462.187
Carteira de crédito			Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	164.850	225.216
Operações de crédito	25.713.559	17.083.532	Dívidas subordinadas	460.657	158.095
Arrendamento mercantil financeiro	1.063.294	965.665	Derivativos	58.064	106.267
Arrendamento mercantil operacional	226	190	Carteira de câmbio	1.718.030	817.802
Outros créditos com características de concessão de crédito	5.740.925	5.931.524	Relações interfinanceiras e interdependências	227.702	144.878
Carteira de câmbio	2.348.618	1.444.563	Provisões para riscos	1.900.524	1.789.434
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.534.740)	(1.294.579)	Provisão para garantias financeiras prestadas	44.781	25.007
Ativos fiscais correntes e diferidos	1.668.254	1.509.966	Obrigações fiscais correntes e diferidas	1.040.842	834.978
Devedores por depósitos em garantias de contingências	1.441.954	1.311.097	Outras obrigações	592.898	562.192
Outros créditos	239.044	147.527	Resultado de exercícios futuros	117.540	81.734
Outros valores e bens	100.250	134.132	Participação de minoritários	1.030	1.015
Investimentos	63.223	74.999	Patrimônio líquido	4.425.873	3.695.159
Imobilizado de uso	69.689	72.809	Total do passivo	49.159.751	34.845.016
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	130.650	94.939			
Intangível	351	346			
Total do ativo	49.159.751	34.845.016			

Demonstrações do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
(Em milhares de reais - R\$)

	Consolidado	
	2020	2019
Receitas da intermediação financeira	6.004.608	4.089.569
Despesas da intermediação financeira	(2.303.534)	(1.093.274)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>3.701.074</b>	<b>2.996.295</b>
Despesas com provisão para créditos de liquidação duvidosa	(648.697)	(504.825)
<b>Resultado da intermediação financeira</b>	<b>3.052.377</b>	<b>2.491.470</b>
Outras receitas e despesas administrativas e operacionais	(1.032.707)	(1.045.991)
<b>Resultado operacional</b>	<b>2.019.670</b>	<b>1.445.479</b>
Resultado não operacional	11.630	76
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>2.031.300</b>	<b>1.445.555</b>
Imposto de renda e contribuição social	(711.178)	(324.707)
Participações no resultado	(137.486)	(100.575)
Participação de minoritários	(20)	(27)
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>1.182.616</b>	<b>1.020.246</b>

A íntegra das Demonstrações Contábeis auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu, sem ressalvas, está sendo publicada no "Diário Oficial do Estado de São Paulo" e jornal "O Estado de São Paulo" na edição de 10/02/2021.