

# Banco Daycoval

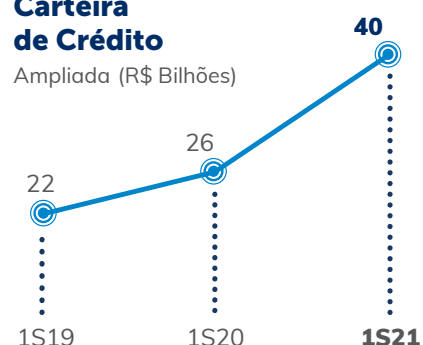
Balanco 1º semestre 2021



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

## Carteira de Crédito

Ampliada (R\$ Bilhões)



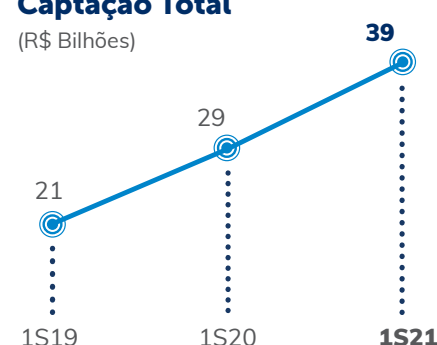
Empresas  
**R\$ 30,5 bilhões**

Varejo  
**R\$ 9,5 bilhões**

As operações de crédito para empresas resultaram em crescimento de 6,8% no 2T21 em comparação ao primeiro trimestre.

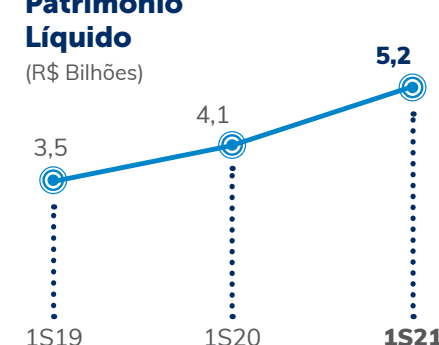
## Captação Total

(R\$ Bilhões)



## Patrimônio Líquido

(R\$ Bilhões)



Lucro Líquido Recorrente (Milhões)

**R\$ 663,3**

Ativos Totais (Bilhões)

**R\$ 53,6**

Índice de Eficiência Recorrente

**27,8%**

Retorno sobre PL Recorrente

**27,5%**

Índice de Basileia

**13,9%**

Colaboradores

**2.841**

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

### Balancos patrimoniais levantados em 30 de Junho de 2021 e de 2020 (Em milhares de reais - R\$)

ATIVO			PASSIVO	
	2021	2020	2021	2020
Disponibilidades	273.900	235.916	<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>44.723.396</b>
Reservas no Banco Central do Brasil	197.239	95.358	Depósitos	14.592.758
Relações interfinanceiras	4.521	4.606	Operações compromissadas	2.704.850
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>50.722.484</b>	<b>37.841.175</b>	Emissões de títulos	
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.351.488	7.819.148	No Brasil	15.273.512
Títulos e valores mobiliários	8.396.245	3.263.080	No Exterior	2.335.328
Derivativos	944.243	1.482.091	Obrigações por empréstimos	6.483.594
Carteira de crédito			Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	145.664
Operações de crédito	26.654.074	17.554.706	Dívidas subordinadas	459.595
Arrendamento mercantil financeiro	1.139.826	1.050.367	Derivativos	389.809
Arrendamento mercantil operacional	427	259	Carteira de câmbio	2.338.286
Outros créditos com características de concessão de crédito	6.814.974	4.124.922	<b>Relações interfinanceiras e interdependências</b>	<b>161.189</b>
Carteira de câmbio	3.421.207	2.546.602	<b>Provisões para riscos</b>	<b>1.927.954</b>
<b>Provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>(1.597.187)</b>	<b>(1.369.218)</b>	Provisão para garantias financeiras prestadas	46.851
Ativos fiscais correntes e diferidos	1.729.726	1.382.962	Obrigações fiscais diferidas	1.055.538
Devedores por depósitos em garantias de contingências	1.536.433	1.411.269	Outras obrigações	465.862
Outros créditos	332.794	235.727	<b>Resultado de exercícios futuros</b>	<b>106.826</b>
Outros valores e bens	126.252	138.478	Participação de minoritários	1.039
Investimentos	57.795	59.760	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>5.153.635</b>
Imobilizado de uso	68.822	72.523		
Imobilizado de arrendamento mercantil operacional	189.207	112.337		
Intangível	304	365		
<b>Total do ativo</b>	<b>53.642.290</b>	<b>40.221.258</b>	<b>Total do passivo</b>	<b>53.642.290</b>

### Demonstrações do resultado para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e de 2020 (Em milhares de reais - R\$)

	2021	2020
Receitas da intermediação financeira	2.278.602	3.880.521
Despesas da intermediação financeira	(82.120)	(2.078.806)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>2.196.482</b>	<b>1.801.715</b>
Despesas com provisão para créditos de liquidação duvidosa	(262.957)	(259.837)
<b>Resultado da intermediação financeira</b>	<b>1.933.525</b>	<b>1.541.878</b>
Outras receitas / despesas operacionais	(581.035)	(446.696)
<b>Resultado operacional</b>	<b>1.352.490</b>	<b>1.095.182</b>
Resultado não operacional	31.081	(3.932)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>1.383.571</b>	<b>1.091.250</b>
Imposto de renda e contribuição social	(574.545)	(378.666)
Participações no resultado	(75.677)	(57.506)
Participação de minoritários	(11)	(15)
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>733.338</b>	<b>655.063</b>

A íntegra das Demonstrações Contábeis auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu, sem ressalvas, encontra-se disponível no site <https://www.daycoval.com.br>