



**2T24**

---

apresentação **de resultados**

# desempenho operacional

## 2T24

lucro líquido recorrente

# R\$ 4,7 bi

△12,0%

2T24 vs. 1T24 (t/t)

△4,4%

2T24 vs. 2T23 (a/a)

ROAE 11,4%

## 1S24

# R\$ 8,9 bi

△1,5%

1S24 vs. 1S23



Crescimento da rentabilidade com solidez e segurança



Evolução da margem líquida, impulsionada pela margem de clientes e redução da PDD



Aumento da carteira expandida em todos os segmentos, com destaque para MPME e PF



Melhora da inadimplência em todos os segmentos e crescimento do índice de cobertura



Despesas operacionais crescem em linha com as expectativas e aceleração do ajuste do *footprint*



Manutenção do bom desempenho do resultado de seguros



# carteira de crédito

2T24

# R\$ 912,1 bi

△ 2,5% (t/t)

△ 5,0% (a/a)

produção média diária  
carteira livre\* (2T24 x 2T23)

Total △ 23%

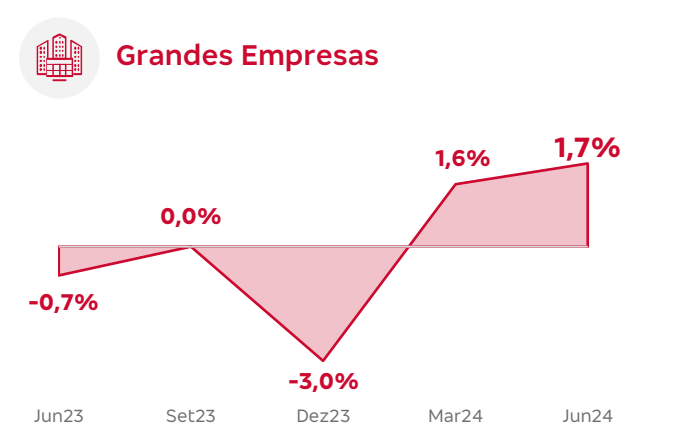
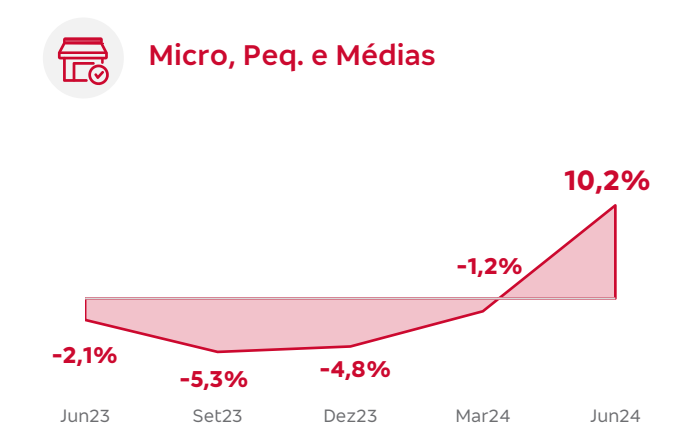
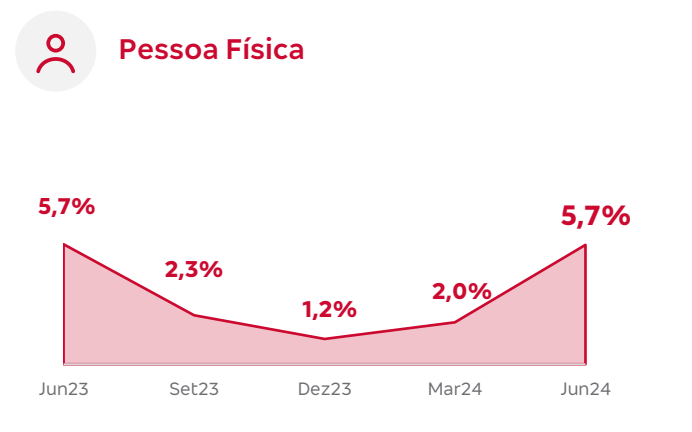
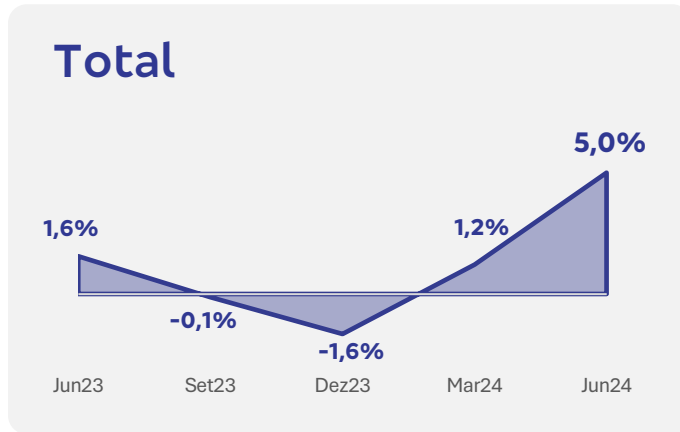
PF △ 39%

PJ △ 20%

\*Não inclui cartões

inflexão da curva em todas as carteiras

% crescimento 12M





## carteira de crédito



peças  
físicas

**R\$ 381,8 bi**

△2,5% (t/t) △5,7% (a/a)

consignado

△0,8% (t/t) △5,1% (a/a)

crédito pessoal

△3,5% (t/t) △8,0% (a/a)

veículos

△2,8% (t/t) △1,6% (a/a)

imobiliário

△4,0% (t/t) △9,4% (a/a)

cartão de crédito

△0,7% (t/t) ▽3,7% (a/a)

crédito rural

△5,5% (t/t) △40,4% (a/a)



peças  
jurídicas

**R\$ 530,3 bi**

△2,5% (t/t) △4,5% (a/a)

MPME **R\$ 184,1 bi**

△7,2% (t/t) △10,2% (a/a)

GE **R\$ 346,3 bi**

△0,2% (t/t) △1,7% (a/a)

capital de giro

△2,7% (t/t) ▽2,0% (a/a)

comércio exterior

△14,3% (t/t) △7,2% (a/a)

imobiliário

△5,6% (t/t) △20,3% (a/a)

crédito rural

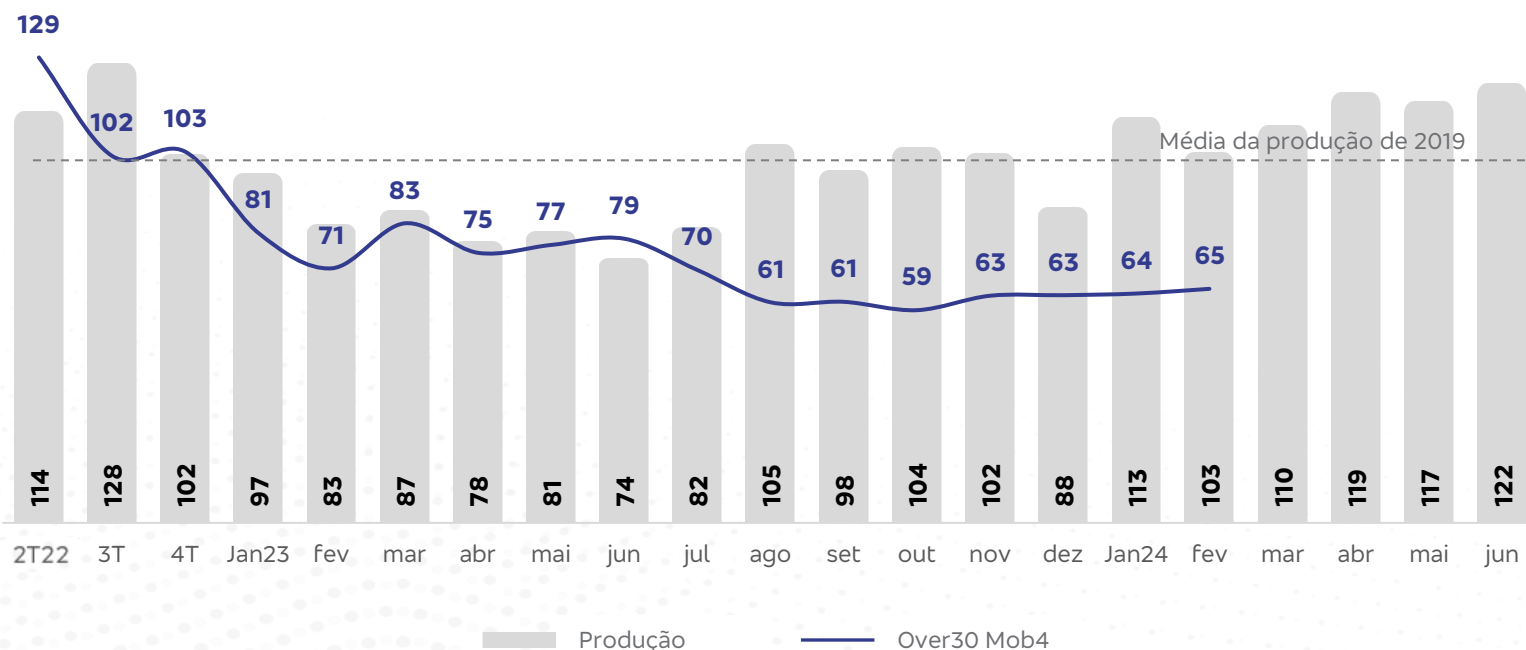
△8,2% (t/t) △32,3% (a/a)



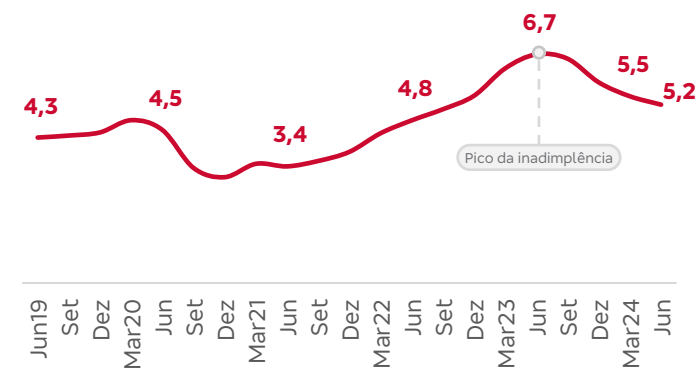
# performance das safras de crédito

## pessoa física massificado

Base 100 = média 2019



Inadimplência acima de 90 dias (%)  
Pessoa Física (total)



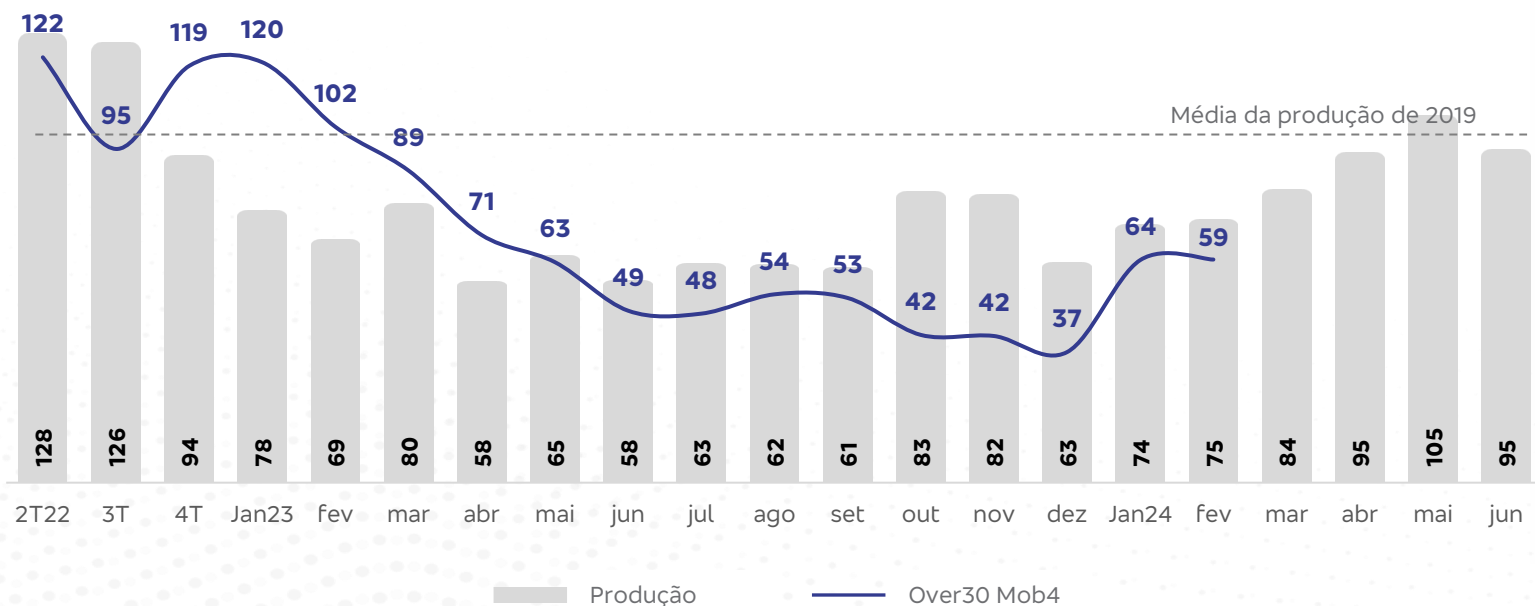
- **Crescimento de 66% da produção** (2T24 vs 2T23)
- **Aumento de 10,6%** na oferta de crédito para clientes Pessoa Física pré-aprovados no 2T24 vs 1T24
- **35% de melhora na qualidade de safras** em relação a média de 2019
- **Carteira mantém ritmo de crescimento** e **Over90** vem **cedendo** desde Jun23
- **Avanço na precificação, cobrança e gestão de portfólio** permitindo **crescimento mais sólido da carteira**



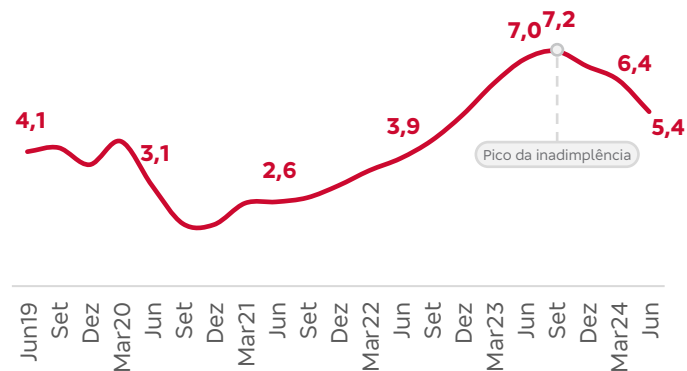
# performance das safras de crédito

## pessoa jurídica massificado

Base 100 = média 2019



Inadimplência acima de 90 dias (%)  
MPME (total)



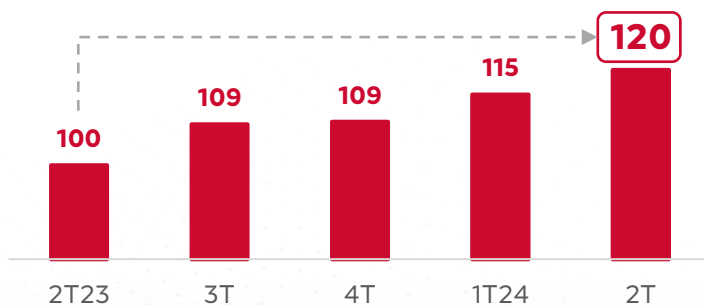
- **Crescimento de 65% da produção** (2T24 vs 2T23)
- **36% de melhora na qualidade de safras** em relação a média de 2019. O aumento de risco é esperado e resulta em importante crescimento da margem líquida
- **Redução da inadimplência acima de 90 dias** desde Set23 e **retomada do crescimento da carteira, que volta a ganhar participação no crédito total**
- **Avanço na precificação, cobrança e gestão de portfólio** permitindo crescimento mais sólido da carteira



# alavancas para acelerar as receitas

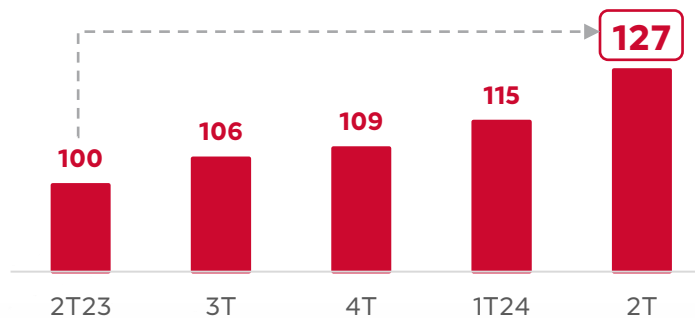
## Pré-Aprovados - # de clientes

(Base 100 = 2T23)



## Ofertas de crédito - Volume

(Base 100 = 2T23)



# R\$ 34 bi

de créditos liberados no 2T24 por meio dos **canais digitais**

Total de **R\$ 84 bi** de créditos liberados no 2T24



## Evolução da taxa de aprovação

Massificado PF + PJ

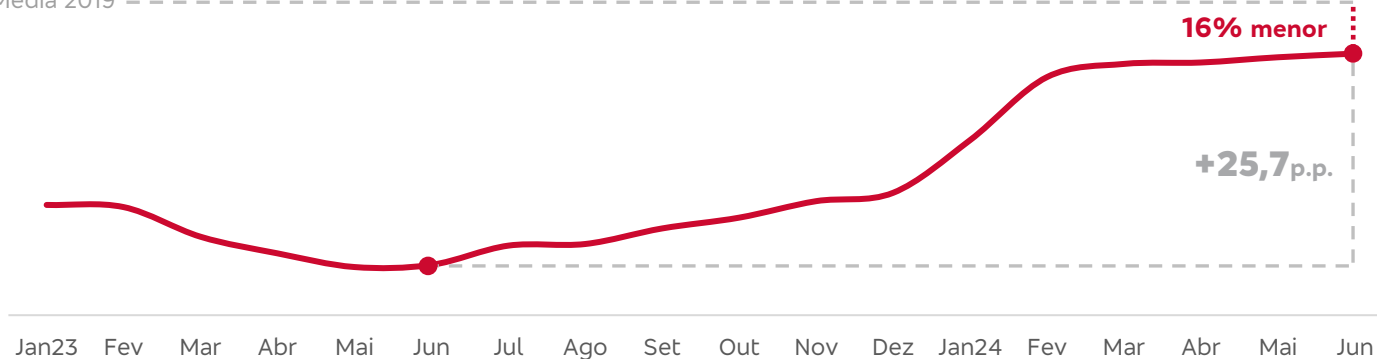
# +25,7 p.p.

Jun24 vs Jun23

# PF +26,8 p.p.

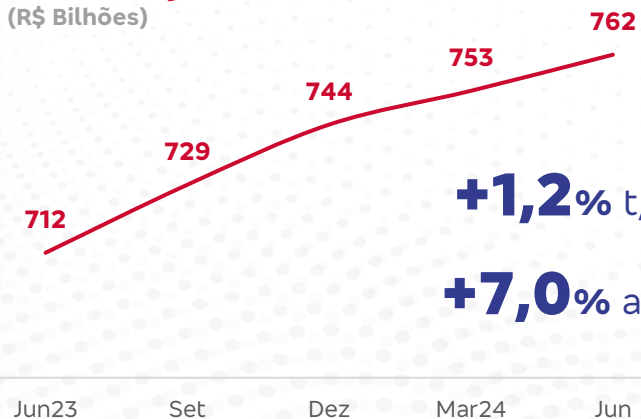
# PJ +17,1 p.p.

Média 2019



## Recursos de Clientes Líquidos de Compulsório

(R\$ Bilhões)



# +1,2% t/t

# +7,0% a/a

# margem financeira

2T24

**R\$ 15,6 bi**

△2,8% (t/t) ▽5,9% (a/a)

mix da carteira expandida (%)

	Jun24	Mar24	Jun23	Jun24 vs Jun23 (p.p.)
<b>Pessoa Física</b>	41,9	41,9	41,6	+0,3
Consignado	10,4	10,5	10,3	+0,1
Financ. Imobiliário	10,4	10,2	10,0	+0,4
Cartão de Crédito	7,6	7,8	8,3	-0,7
Crédito Pessoal	6,7	6,6	6,5	+0,2
Veículos	3,7	3,7	3,9	-0,2
Rural	2,1	2,0	1,6	+0,5
Outros	1,0	1,0	1,0	-
<b>MPME</b>	20,2	19,3	19,2	+0,9
<b>GE</b>	38,0	38,8	39,2	-1,2

 margem com clientes

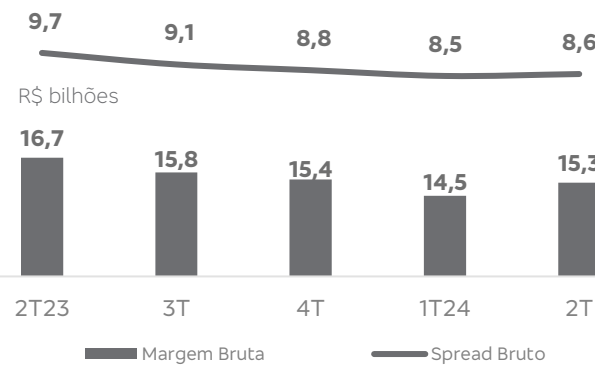
**R\$ 15,3 bi**

△5,0% (t/t) ▽8,4% (a/a)

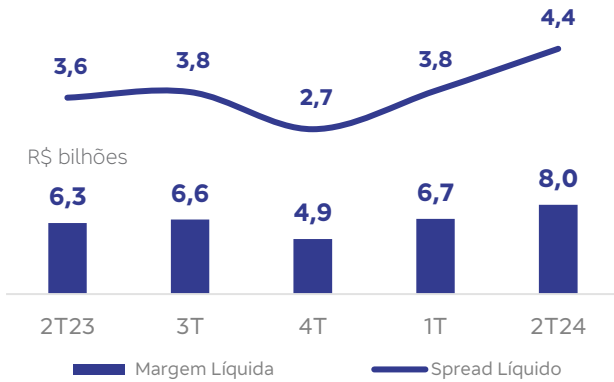
crescimento da margem líquida

△18,7% (t/t) △25,7% (a/a)

Margem Bruta / Spread Bruto (%)



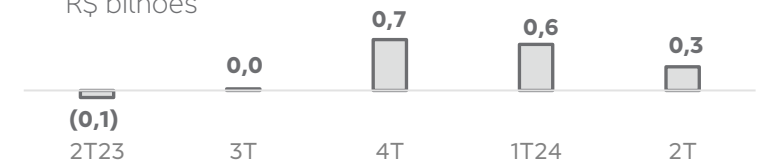
Margem Líquida / Spread Líquido (%)



margem com mercado

**R\$ 0,3 bi**

R\$ bilhões

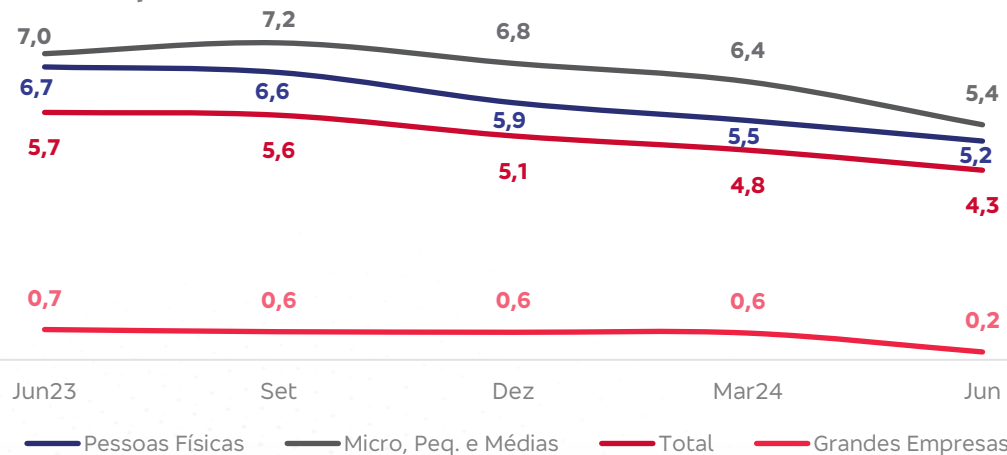


sensibilidade a Juros – Δ NII 12 meses (-100 bps) | 2T24 **R\$ 1,3 bi**

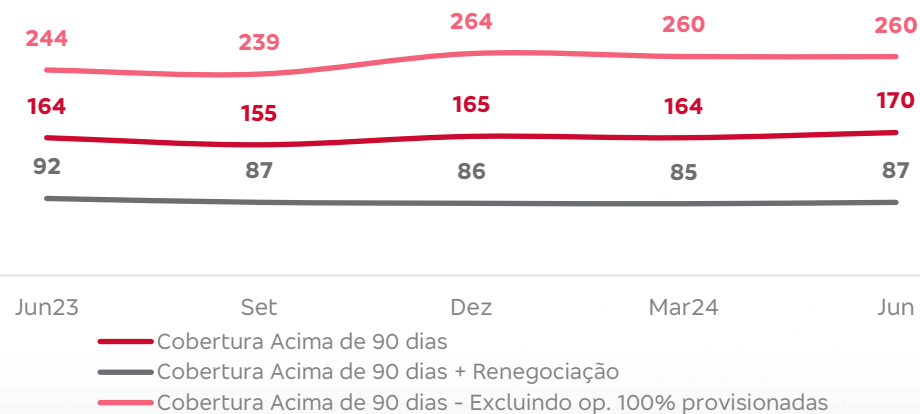


# indicadores de crédito

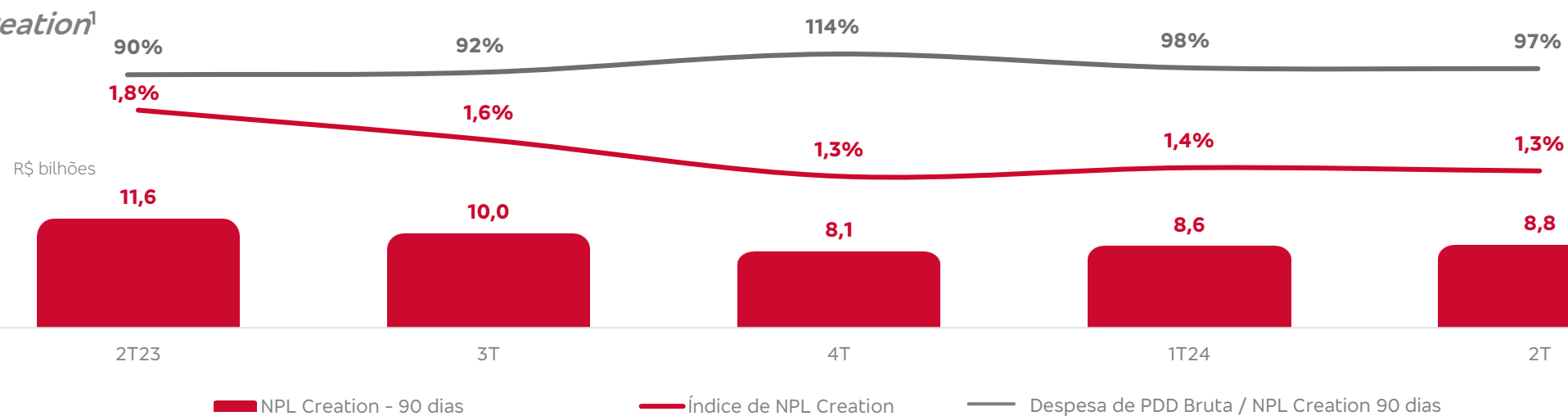
## Inadimplência acima de 90 dias<sup>1</sup> - %



## Índices de Cobertura - %



## NPL Creation<sup>1</sup>



1 - Não inclui efeito do cliente específico do segmento large corporate, 100% provisionado em dez22, cujos créditos totais encontram-se baixados, integralmente, para prejuízo em Jun24



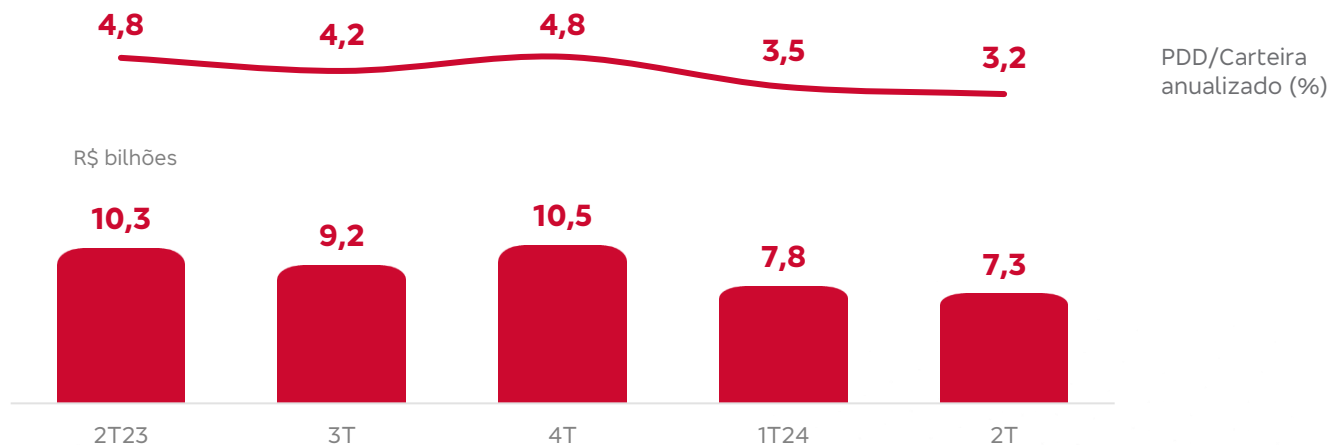
# despesa com PDD expandida

2T24

**R\$ 7,3 bi**

▽ 6,7% (t/t)

▽ 29,3% (a/a)

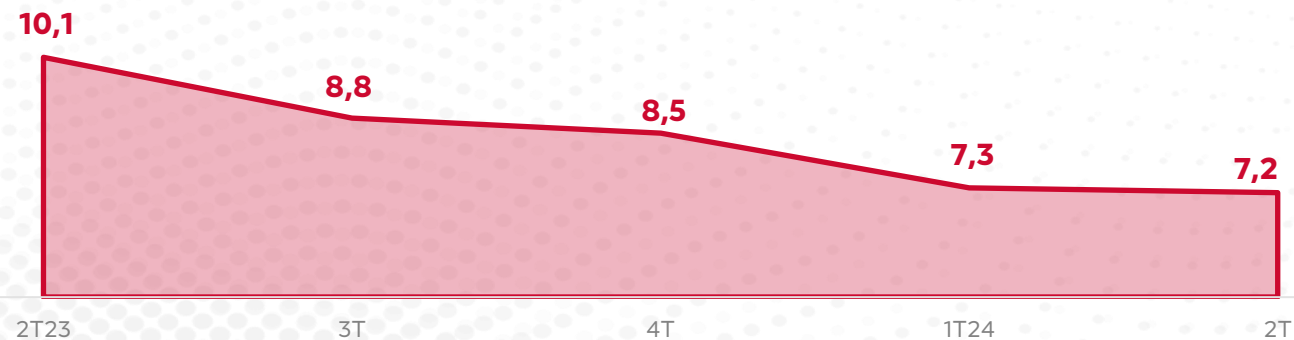


# massificado (pessoa física e jurídica)

R\$ bilhões

▽ 1,4% (t/t)

▽ 28,5% (a/a)



Melhora da qualidade das safras

Redução da despesa em todos os períodos comparativos

Eficiência na cobrança

Redução significativa do custo do crédito (PDD/Carreira)



# receitas de prestação de serviços

2T24 **R\$ 9,3 bi**  $\triangle 5,1\%$  (t/t)  $\triangle 6,4\%$  (a/a)



operações de crédito

**R\$ 0,7 bi**  $\triangle 13,5\%$  t/t  $\triangle 29,1\%$  a/a

Produção média diária PJ: **+20%** | (2T24 vs 2T23)



administração de fundos

**R\$ 0,9 bi**  $\triangle 6,4\%$  t/t  $\triangle 11,2\%$  a/a

Bradesco Asset AUM gestão: **+R\$ 33 bilhões** | 2T24 vs 1T24



conta corrente

**R\$ 1,7 bi**  $\triangle 3,1\%$  t/t  $\nabla 4,1\%$  a/a

**38,6 milhões** clientes correntistas



rendas de cartão

**R\$ 3,7 bi**  $\triangle 0,1\%$  t/t  $\triangle 1,8\%$  a/a

Volume transacionado: **R\$ 81 bilhões** | 2T24 (**Alta renda +12%** a/a)



consórcios

**R\$ 0,6 bi**  $\nabla 1,5\%$  t/t  $\triangle 21,5\%$  a/a

Market share: Auto **24,1%** | Imóveis **13,6%** | Pesados **18,2%** | Mai24



mercado de capitais / assessoria financeira

**R\$ 0,5 bi**  $\triangle 131,7\%$  t/t  $\triangle 93,1\%$  a/a

Volume de transações de **R\$ 148 bilhões** | 2T24



# despesas operacionais

2T24

# R\$ 14,5 bi

△8,3%  
(t/t)

△10,6%  
(a/a)

△7,6%  
(1S24 x 1S23)

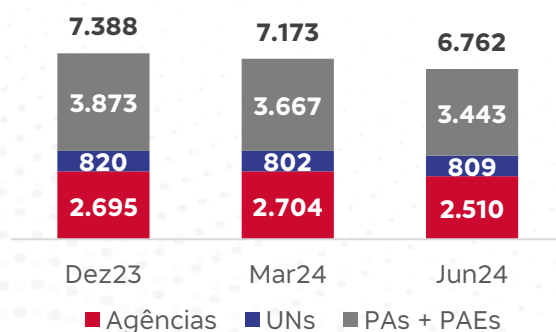
aceleração da revisão do *footprint* com **411 movimentos** no 2T24

pontos de atendimento



**(626)**

Em 2024



**+1,8 MM**  
**clientes**  
em 2024

eficiência operacional acumulado 12 meses

IEO **52,3%** △1,2p.p. (t/t)

IEO ajustado ao risco **83,0%** ▽1,0p.p. (t/t)

## peçoal + administrativas

△4,3%  
(t/t)

△5,5%  
(a/a)

△4,5%  
(1S24 x 1S23)

**total 1S24 x 1S23**

△7,6%

excluindo elopar e cielo

△6,2%



# seguros, previdência & capitalização

2T24

lucro líquido

**R\$ 2,2 bi**

△12,7% (t/t) ▽7,4% (a/a)

ROAE

**22,1%**

receita de prêmios,  
contribuições de previdência e  
receitas de capitalização

**R\$ 30,2 bi**

△8,0% (t/t) △18,6% (a/a)

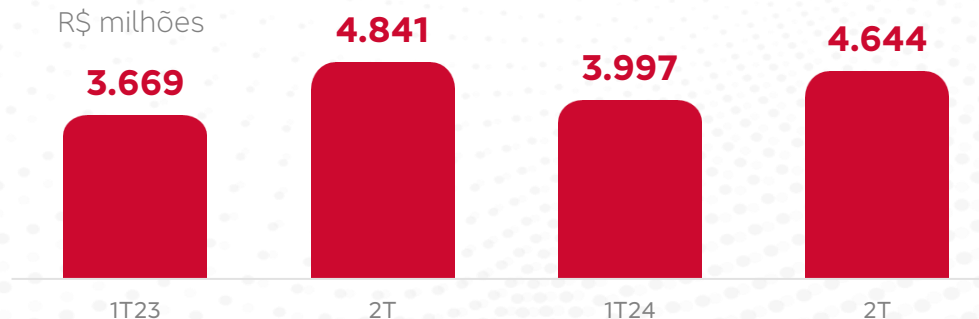
provisões técnicas

**R\$ 382 bi**

△2,6% (t/t) △12,3% (a/a)

resultado das operações de seguros

R\$ milhões



△16,2% (t/t)

▽4,1% (a/a)



# basileia & JCP/dividendos

Índice de Basileia Nível I

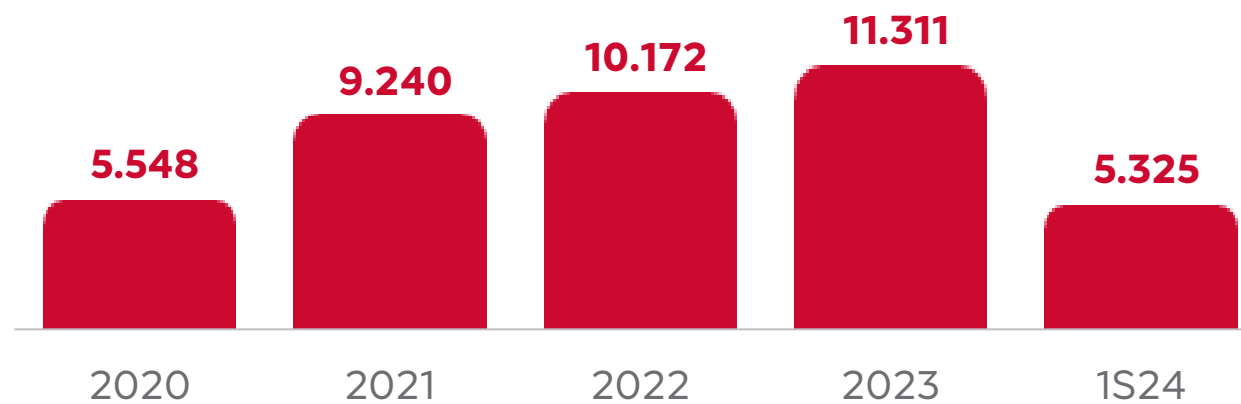
# 12,6%

▽0,1p.p. (t/t)

▽0,3p.p. (a/a)

## Dividendos/JCP - Bruto

R\$ milhões





## Guidance

Carteira de Crédito Expandida

**1S24 x  
1S23**

5,0%

**Indicador  
anual**

7% a 11%

Margem Financeira Total

(7,5%)

3% a 7%

PDD Expandida - R\$ bilhões

R\$ 15,1

R\$ 35 a R\$ 39

Receitas de Prestação de Serviços

3,9%

2% a 6%

Despesas Operacionais (Pessoal + Administrativas + Outras)

7,6%

5% a 9%

Resultado das Operações de Seguros, Previdência e  
Capitalização

1,5%

4% a 8%

### Informação complementar

#### Margem Financeira Líquida

(Margem financeira total – PDD Expandida)

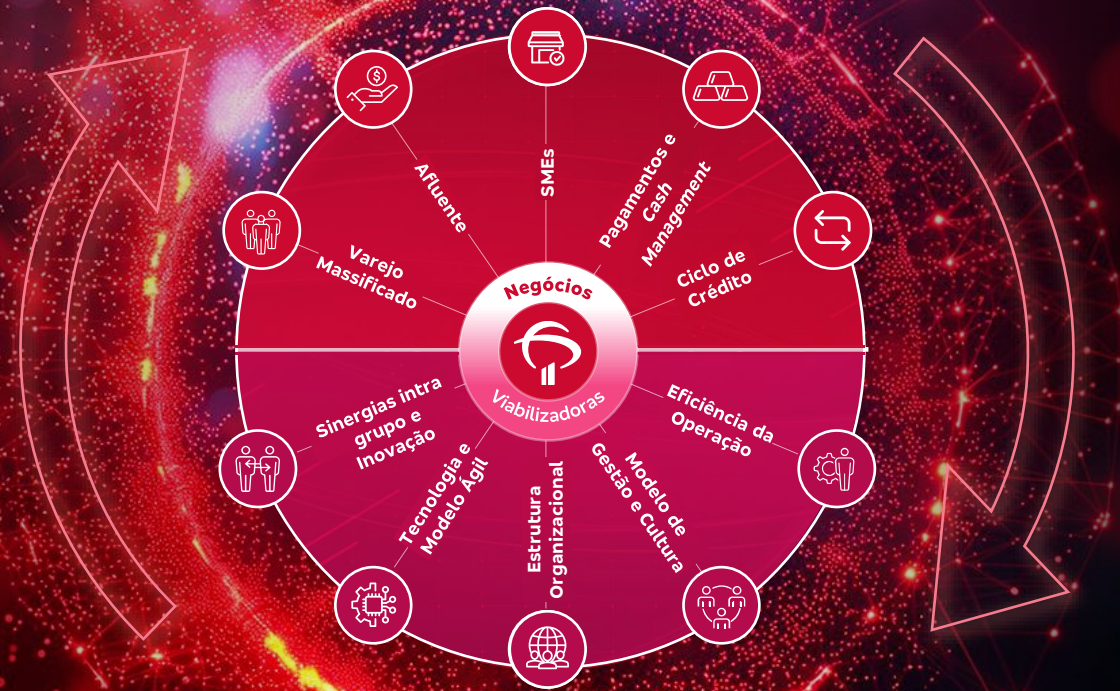
**1S24**

15,6 bi

**Implícito no  
indicador anual**

28,1 bi a 34,8 bi

run the bank



change the bank





# plano estratégico em perspectiva

Recuperação da **rentabilidade** de forma sustentável, com maior **agilidade**, **eficiência** e uso de **tecnologia**

Diagnóstico e Plano >

Execução >

Nova **estrutura organizacional**  
**Redução de layers** e revisão do *span of control*  
 Escritório de **transformação**, +800 pessoas engajadas  
**+2.600 iniciativas**  
 Contratações externas **C-Level/Diretores**  
 Reforço do **BU de crédito**  
 Revisão do **footprint**  
 Conclusão da abertura de **122 agências** empresas

**Detalhamento e execução** das **iniciativas** com confirmação do **impacto financeiro esperado**

**Contratações** nas áreas de **TI, investimentos e crédito em curso**

**Revisão do footprint** em ritmo acelerado

**Avanços acelerados na BU de Crédito:** precificação, cobrança e gestão de portfólios/modelos

**Nova plataforma do Bradesco Expresso**

**Plano de RH com maior meritocracia**



2024



2025



2028

**Fev24**

Lançamento do plano estratégico

**Ago24**

**Novo Afluente**  
 Contratações para **tecnologia**  
 Mais investimento nos canais digitais  
 Revisão do **footprint**  
**Expansão do Expresso** na **nova plataforma** para clientes  
**Expansão do SME**

Ganhos de **eficiência**  
 Revisão do **footprint**  
 Maior **sinergia** com empresas ligadas  
 Ganho de **market share** em crédito

**2025 – 2028**  
**Aumento do número de clientes** em SMEs e varejo massificado  
 Maior **share of wallet** em alta renda  
**Consolidação** do novo modo de servir do massificado



# conclusões



**Crescimento** da nossa rentabilidade, *step by step*, com solidez e segurança



**Receitas crescendo**, com inflexão positiva da margem com clientes



**Foco em margem líquida**, no retorno ajustado ao risco



**Alavancas** para aumentar **eficiência** e acelerar a melhoria operacional do Bradesco



**Execução do plano de transformação** em ritmo acelerado, com calendário de entregas definido e impacto financeiro mapeado



**Maior centralidade no cliente**, com novo modo de servir, ampla oferta de produtos ao dispor do cliente, melhor jornada e experiência



**2T24**

---

apresentação **de resultados**