Great Place To Work.
Certificado
29/11/2019 - 29/11/2020
BRASIL

BancoDaycoval

1T20

# Relações com INVESTIDORES

Divulgação de Resultados

# COVID 19 | Principais medidas implementadas na gestão das operações e suporte aos colaboradores do Daycoval



- Comunicação contínua e transparente desde o início da Pandemia com colaboradores.
- Revezamento de equipes nas dependências do Banco, adotando regras condutas de distanciamento e precaução.
- Cuidados com a Saúde, Prevenção, Bem-Estar dos colaboradores e orientações sobre melhores práticas de trabalho em casa.
- Intensificação do trabalho em Home-Office, via acesso remoto por meio de fornecimento de computadores (laptops).
- Antecipação da campanha interna de vacinação da gripe.
- Foco em operações de crédito com garantia.
- *Lives* com a Diretoria Executiva.

# COVID 19 | Campanhas



## UNIDOS PELO BEM

O Banco tem operado em um novo formato e com a mesma dedicação dos colaboradores. As e as equipes continuam unidas mesmo separadas fisicamente.

## CONEXÃO DO BEM

Com o objetivo de combater a propagação do vírus e seus efeitos na saúde e na economia, a cada Real doado pelos colaboradores o Daycoval doa mais dois. Estes recursos serão utilizados para compra de máscaras de proteção produzidas por pequenas e médias empresas que estão convertendo suas atividades para a produção de tais itens.

## DOAÇÃO DE ALIMENTOS

O Daycoval esteve junto com o cantor Bell Marques na doação de alimentos, garantindo uma tonelada de alimentos!

É mais uma das iniciativas solidárias do Daycoval.

# Principais Destaques

## Manutenção do Capital e Liquidez

### Emissão de Letras Financeiras

- Em 19 de fevereiro de 2020, o Banco emitiu **Letras Financeiras com vencimento perpétuo** no montante de **R$ 50 milhões,** as quais passaram a compor o Capital Complementar (Nível I) a partir de 15 de abril de 2020.

- Em 15 de abril de 2020, o Banco emitiu **Letras Financeiras com vencimento perpétuo** no montante de **R$ 240,0 milhões,** que encontram-se submetidas à autorização do BACEN para compor o Capital Complementar (Nível I) .

Ambas foram realizadas com recursos dos acionistas.

**Caixa Livre**
**R$ 4,4** bilhões no **1T20**

## Provisão Adicional Covid 19

**R$ 154,3** milhões

Frente ao cenário econômico adverso e com objetivo de mitigar os impactos da crise provocada pela Pandemia, o Banco constituiu, em 31.03.2020, provisão adicional para créditos de liquidação duvidosa no montante de R$ 154,3 milhões, atingindo saldo total de R$ 444,4 milhões de provisão adicional.

## Cancelamento do IPO

O Banco Daycoval, tendo em vista as atuais condições desfavoráveis do mercado de capitais nacional e internacional, protocolou perante a CVM e B3, em 15 de abril de 2020, pedidos de cancelamento:

a) do registro da oferta pública de distribuição primária e secundária de suas ações preferenciais e de conversão de categoria de emissor de valores mobiliários para categoria “A” ; e

b) pedido de cancelamento de listagem no segmento de negociação Nível 2, o qual estava condicionado à realização da Oferta.

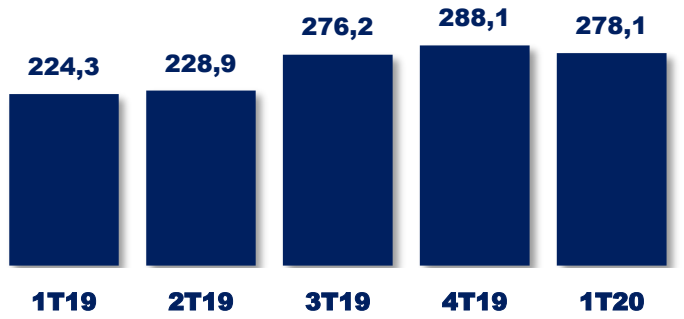
# Destaques Financeiros

1º trimestre de 2020

Em R$ milhões

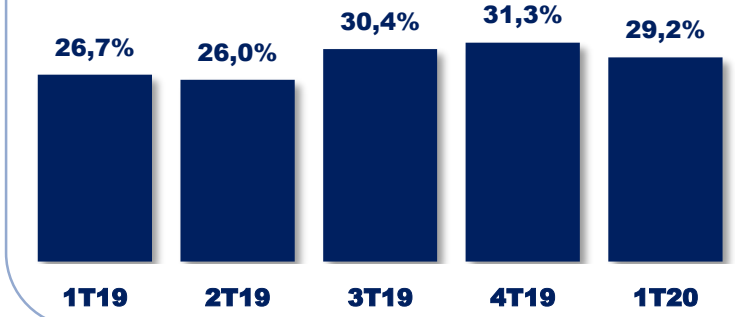
## Lucro Líquido Recorrente

**R$ 278,1 milhões** no 1T20 **-3,5%** 1T20 vs. 4T19



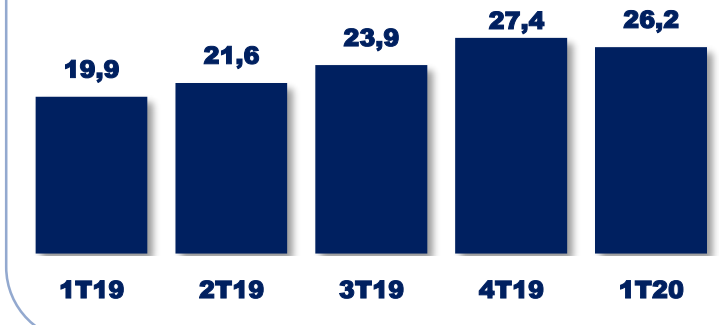

## ROAE Recorrente

**29,2%** no 1T20 **-2,1 p.p.** 1T20 vs. 4T19



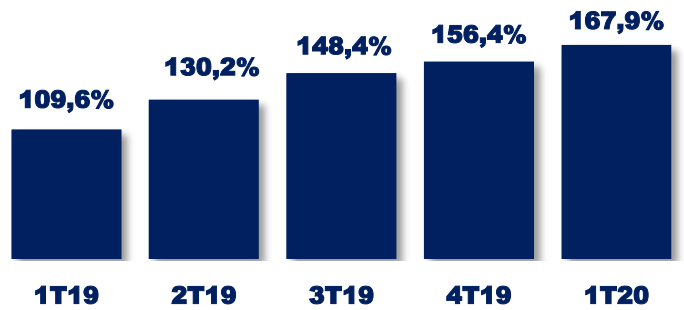

## Carteira de Crédito Ampliada

**R$ 26,2 bilhões** no 1T20 **- 4,3%** 1T20 vs. 4T19



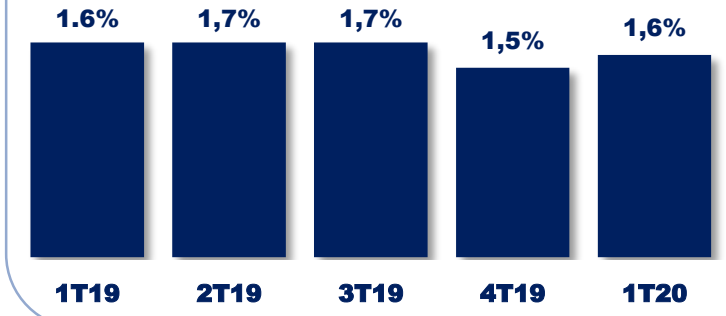

## Saldo da PDD/Carteira E-H

**167,9%** no 1T20 **+ 11,5 p.p** 1T20 vs. 4T19



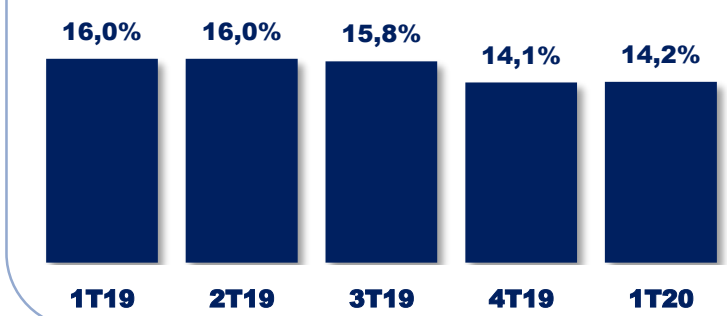

## Índice de Inadimplência – 90 dias

**1,6%** no 1T20 **+0,1 p.p.** 1T20 vs. 4T19




## Índice de Basileia

**14,2%** no 1T20 **+0,1 p.p.** 1T20 vs. 4T19



# Carteira de Crédito Ampliada

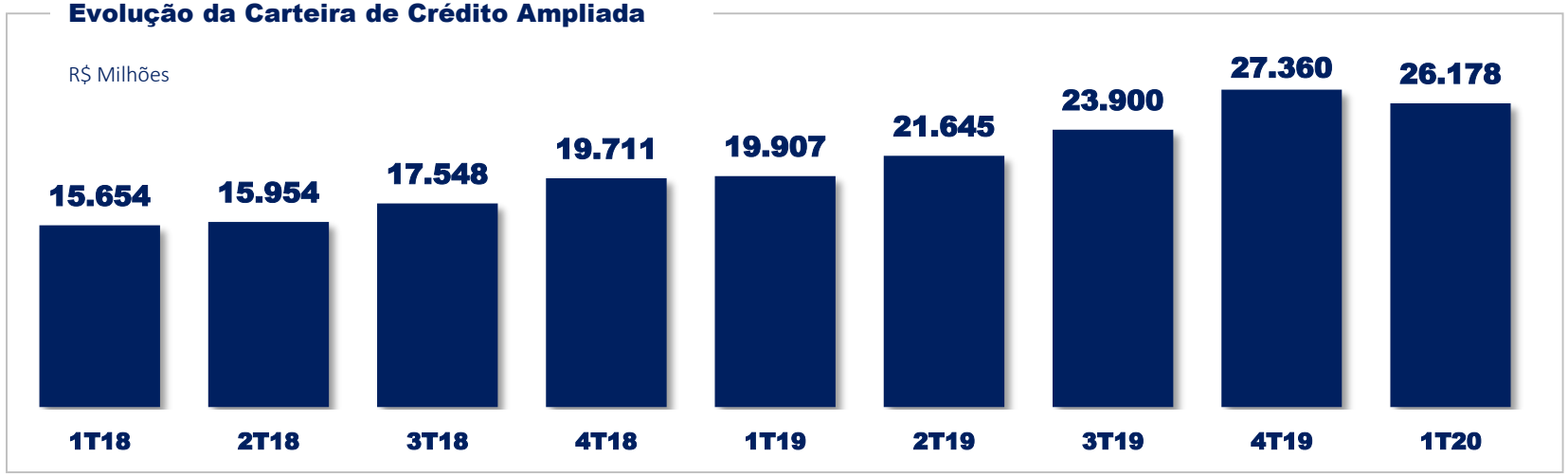
## Distribuição da Carteira

1º trimestre de 2020

| | |
|---|---|
| **Empresas** | **67,9%** |
| **Consignado** | **27,3%** |
| **Veículos** | **4,6%** |
| **Outros** | **0,2%** |

| R$ milhões | 1T20 | 4T19 | Var. % trimestral | 1T19 | Var. % 12 meses |
|---|---|---|---|---|---|
| Crédito Empresas | 9.888,2 | 10.050,7 | -1,6% | 8.070,0 | 22,5% |
| Compra de Direitos Creditórios | 3.920,4 | 5.765,3 | -32,0% | 2.911,9 | 34,6% |
| *Leasing* | 1.252,2 | 1.203,8 | 4,0% | 858,3 | 45,9% |
| Avais e Fianças Concedidos | 2.717,7 | 2.675,8 | 1,6% | 1.554,4 | 74,8% |
| **Total Crédito Empresas Ampliada** | 17.778,5 | 19.695,6 | -9,7% | 13.394,6 | 32,7% |
| Consignado | 6.600,9 | 5.965,4 | 10,7% | 5.217,7 | 26,5% |
| Cartão Consignado | 534,9 | 518,2 | 3,2% | 420,7 | 27,1% |
| **Total Crédito Consignado** | 7.135,8 | 6.483,6 | 10,1% | 5.638,4 | 26,6% |
| **Total Crédito Veículos / Outros** | 1.206,3 | 1.123,7 | 7,4% | 821,1 | 46,9% |
| **Total Crédito C.G.I./Imobiliário** | 57,1 | 56,7 | 0,7% | 52,6 | 8,6% |
| **Total Carteira de Crédito Ampliada** | **26.177,7** | **27.359,6** | **-4,3%** | **19.906,7** | **31,5%** |

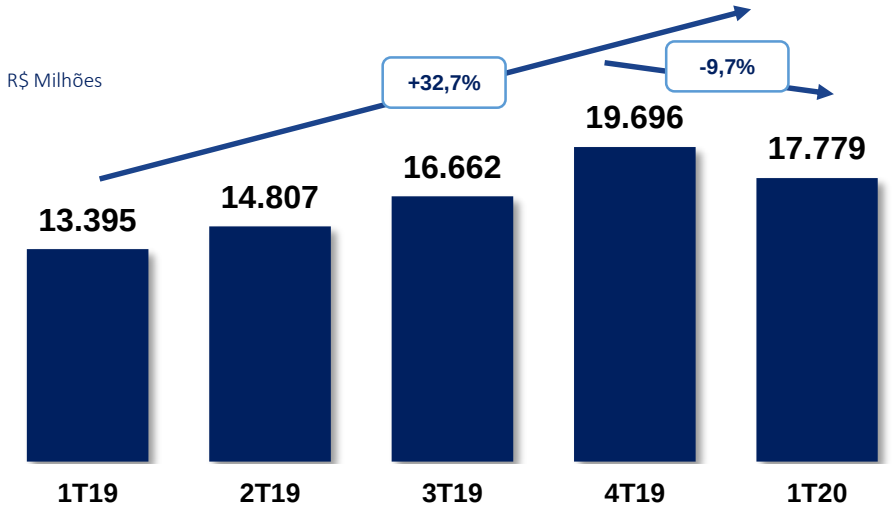
### Evolução da Carteira de Crédito Ampliada



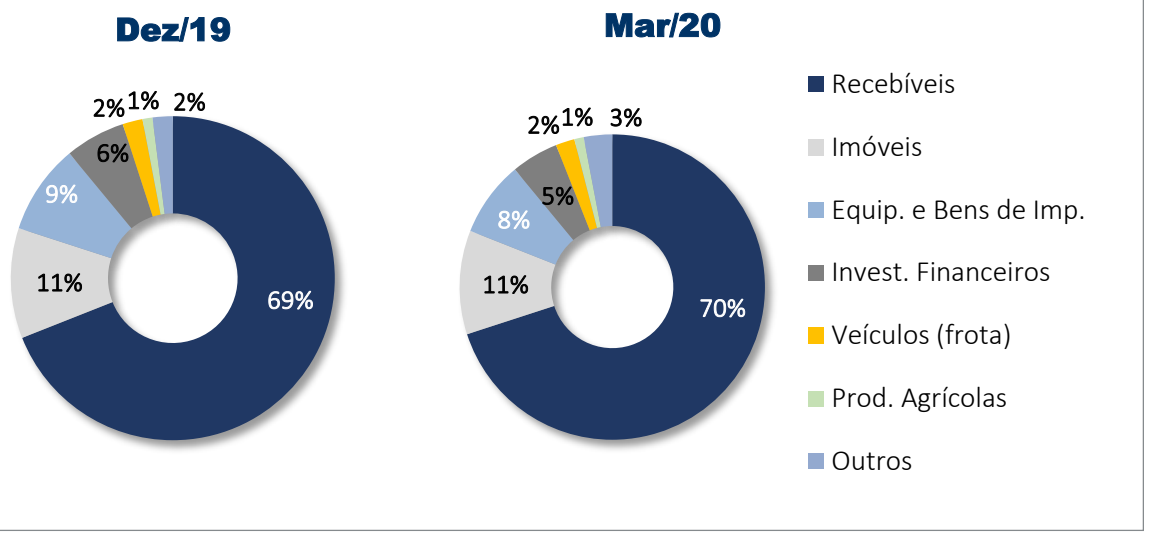
# Crédito Empresas

## Por Tipo de Produto (%)

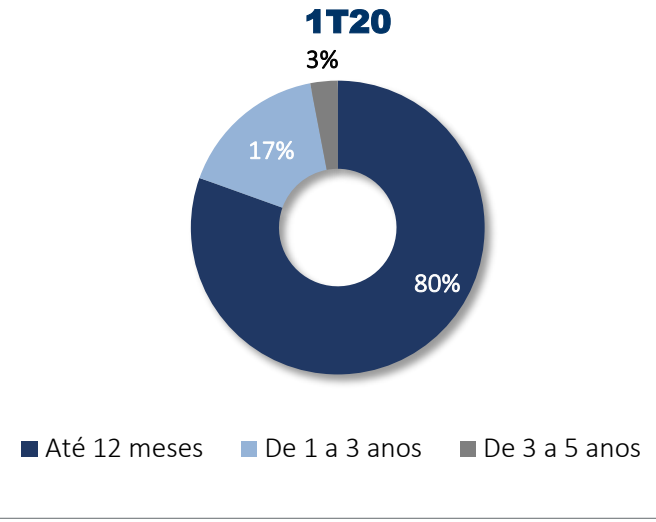
| | |
|---|---|
| Capital de Giro/ Contas Garantidas | 46% |
| Compra de Direitos Creditórios | 22% |
| Avais e Fianças | 15% |
| Comércio Exterior | 9% |
| Leasing | 7% |
| BNDES | 1% |




## Garantias - %

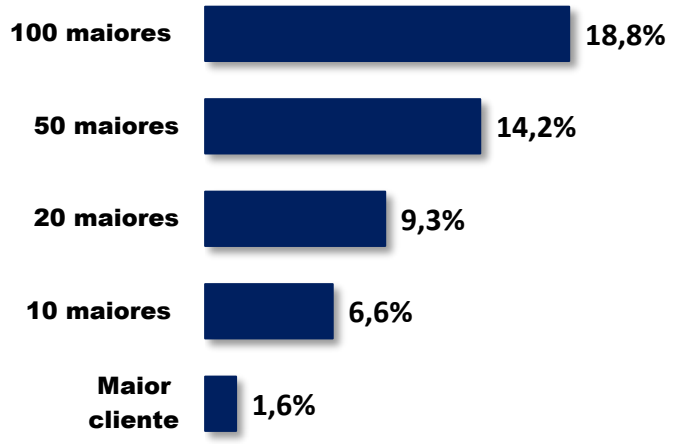



## Operações a Vencer - %



# Crédito Empresas

## Concentração do Crédito

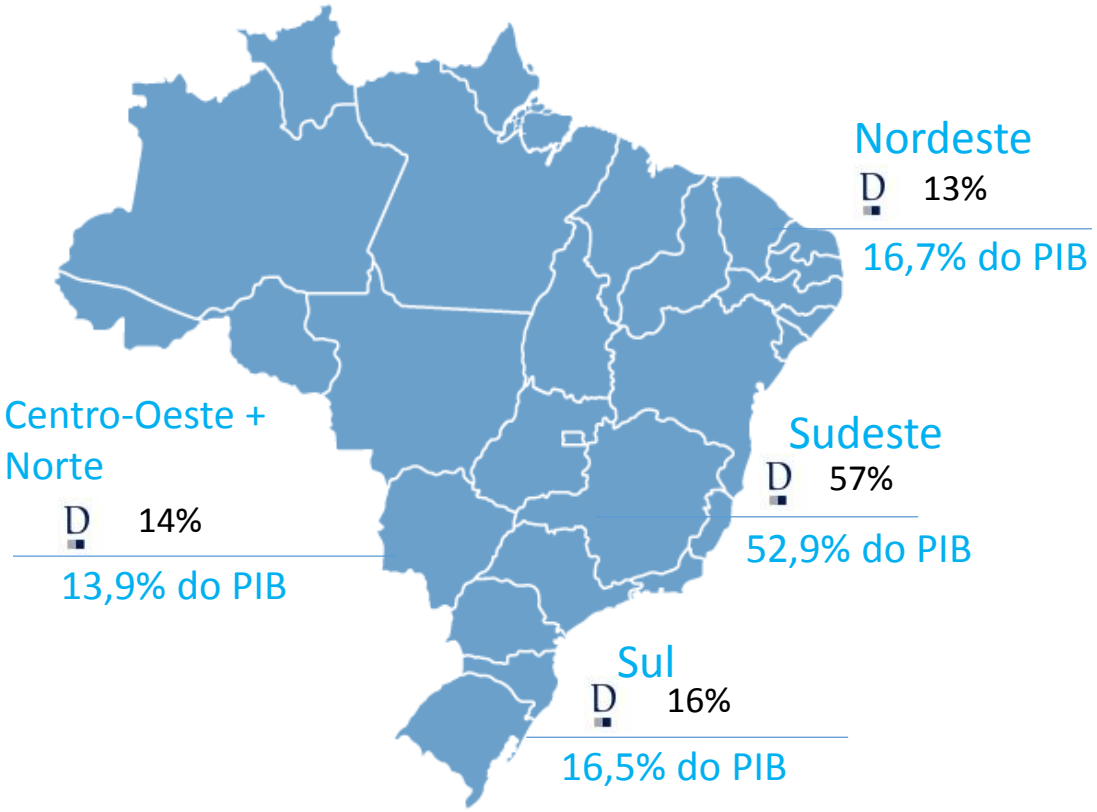



| Pulverização Setorial | 1T20 | 4T19 |
|---|---|---|
| **Indústria** | **43,3%** | **45,9%** |
| **Serviços** | **30,4%** | **28,5%** |
| **Comércio** | **19,9%** | **19,8%** |
| **10 Maiores Subsetores (*)** | | |
| Indústria de Malte | 2,9% | 2,9% |
| Abate de Bovinos | 2,8% | 4,2% |
| Transporte Rodoviário de Cargas | 2,8% | 2,6% |
| Geração de Energia Elétrica | 2,2% | 2,4% |
| Indústria de derivados de Petróleo | 2,0% | 1,9% |
| Comércio de Gêneros Alimentícios e Cereais | 1,9% | 1,8% |
| Indústria de Autopeças e Acessórios | 1,7% | 1,5% |
| Construção e Incorporação de Imóveis | 1,4% | 1,5% |
| Holding | 1,3% | 1,4% |
| Comércio de Equipamentos de Comunicação | 1,2% | 0,5% |

(*) % calculada sobre o total da carteira de empresas

# Presença Nacional

## Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB




PIB*

Carteira de Crédito

*Fonte: IBGE 2016

# Crédito Consignado

## Destaques | 1T20

**Originação de Refinanciamento (Refin)**
44%

**39 Lojas próprias (IFP)**
43,7% de participação nas vendas no trimestre

**Quantidade de contratos na carteira**
1.464 mil

**Quantidade de clientes ativos**
908 mil

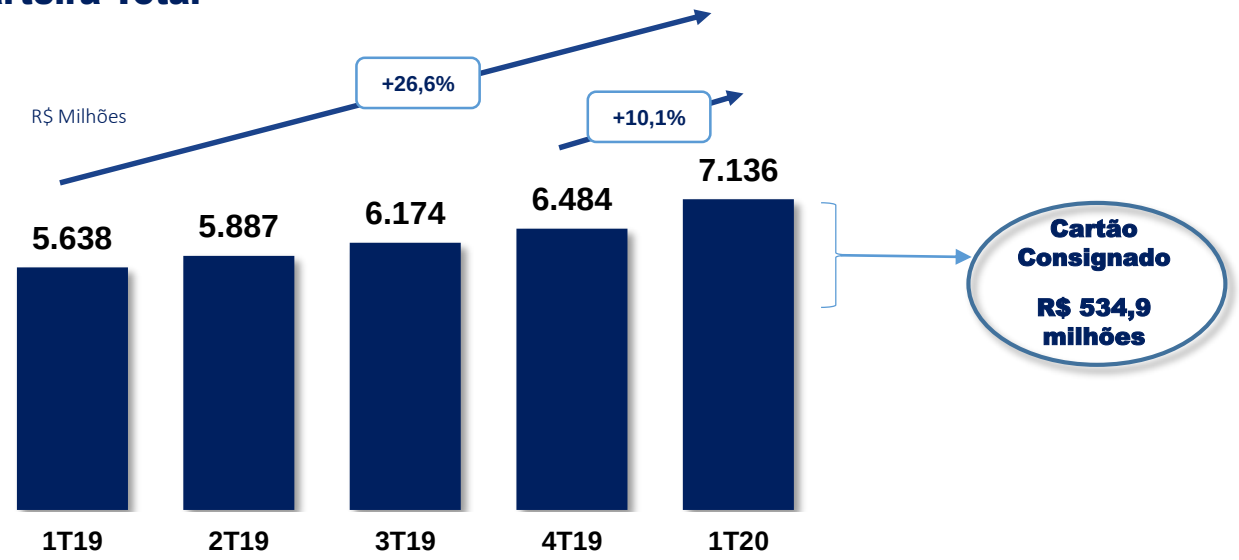
***Duration* da Carteira**
16 meses

**Ticket Médio**
R$ 5,3 mil

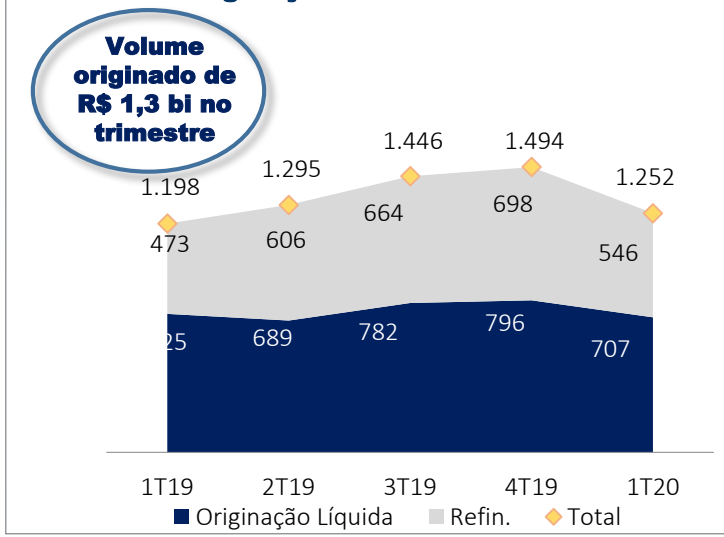
**1,2 mil**
correspondentes cadastrados

**No 1T20 foram originados R$ 128,0 MM pelo APP.**

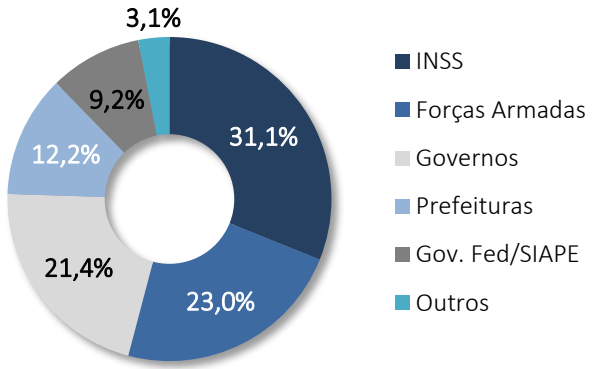
## Carteira Total



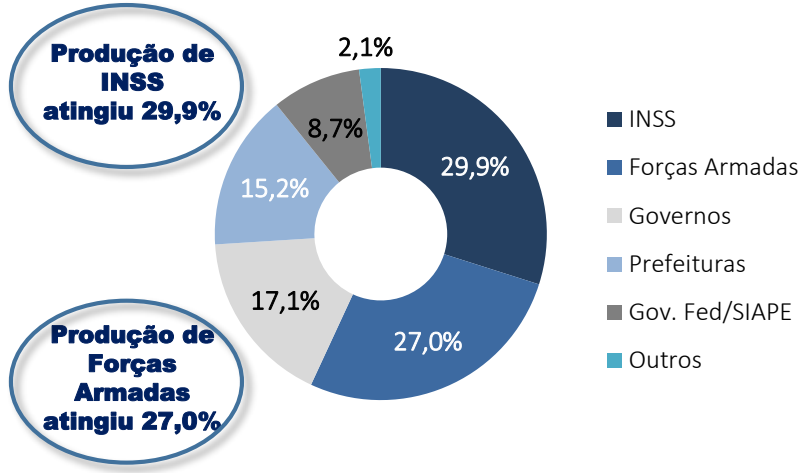

## Originação da Carteira – R$ MM




## Distribuição da Carteira de Consignado - %




## *Breakdown* da Originação - %



# Novo Portal Consignado

No 1T20 foi criado Novo Portal Consignado que o Daycoval está oferendo a seus clientes .

Através deste o canal é possível formalizar um contrato de forma totalmente digital.

# Financiamento de Veículos

## Destaques | 1T20

**Quantidade de contratos na carteira**
127,8 mil

**Ticket Médio (Entrada Mínima 30%)**
R$ 9,1 mil

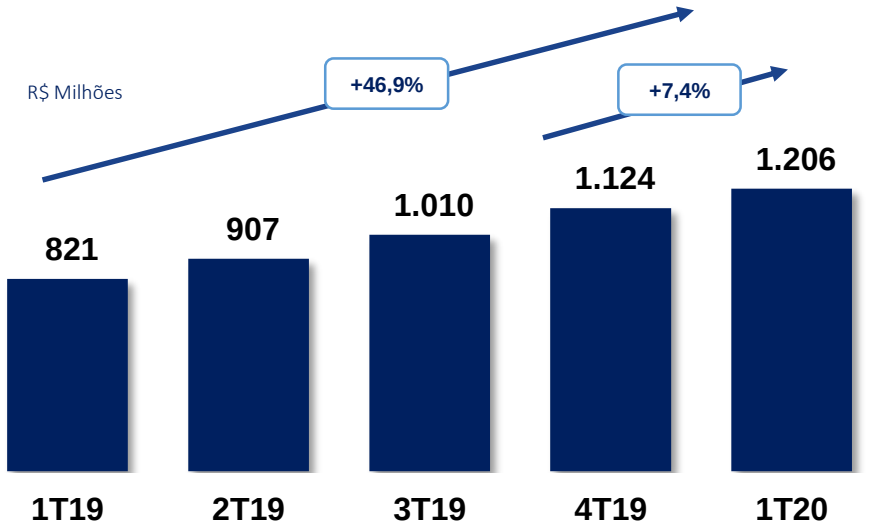
**Duration da Carteira**
16 meses

**Taxa Média de Juros (ano)**
37,1%

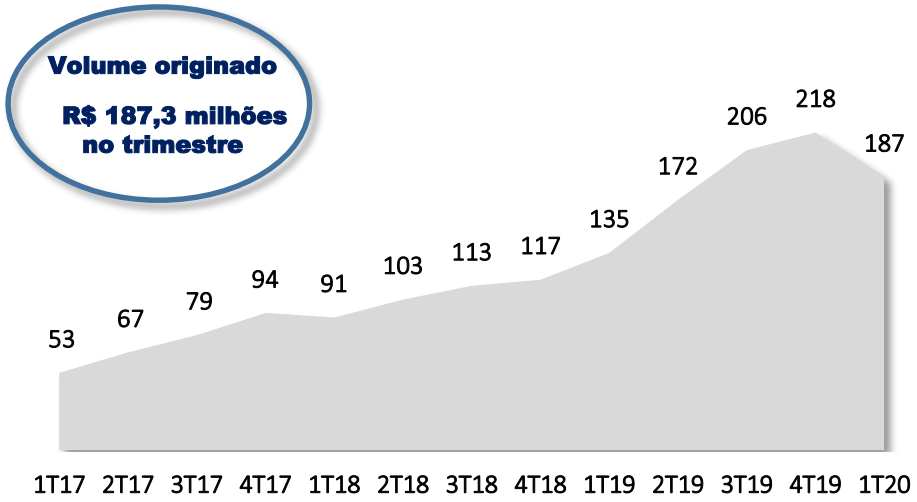
**147**
Correspondentes

**Foco no Sudeste**

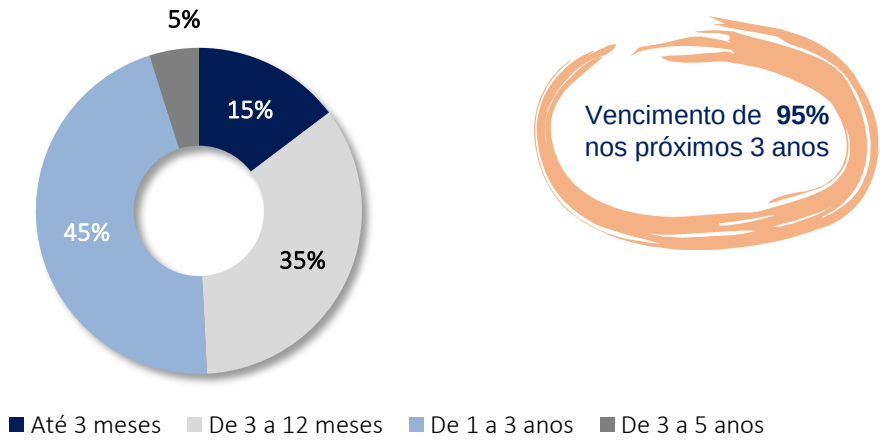
## Carteira Total



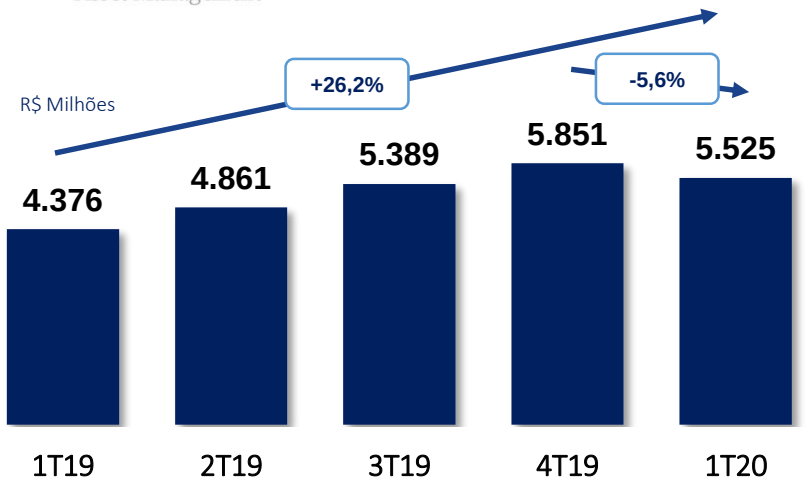

## Originação da Carteira – R$ MM




## Operações a Vencer (%)




Vencimento de **95%** nos próximos 3 anos




Receita bruta com a gestão de fundos de investimento

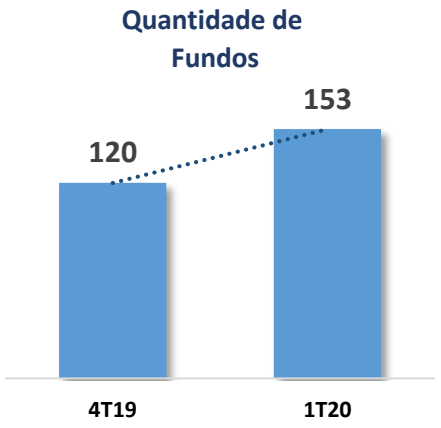
**R$ 4,8 MM no 1T20**

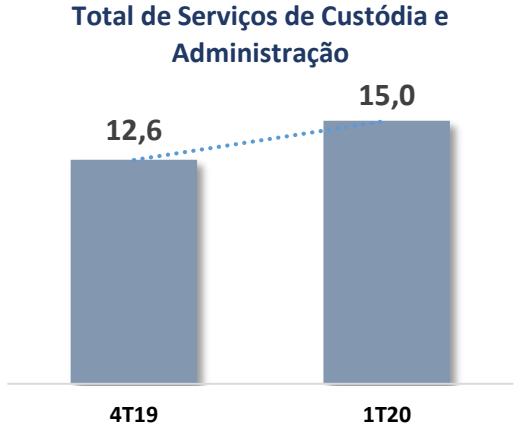
## Custódia e Administração

Estrutura que conta com profissionais qualificados e uma infraestrutura tecnológica de ponta. Apresentando sempre segurança e controle das informações de seus investidores, além de características como a transparência no cumprimento de suas obrigações e atendimento das políticas e melhores práticas de mercado.

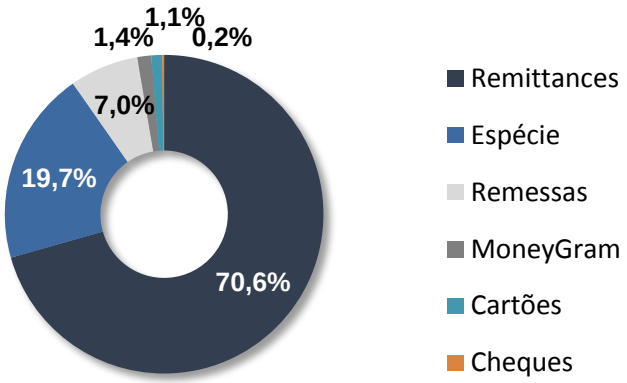
**R$ 15 bilhões de Serviços de Custódia e Administração no 1T20**

| | | |
|---|---|---|
| **R$ 5.5 MM** | \| | PL sob administração |
| **R$ 4.8 MM** | \| | PL sob gestão |
| **R$ 4.7 MM** | \| | PL sob custódia |



## Breakdown por Produto (%)




## Destaques | 1T20

- ✓ + R$ 1.792,6 milhões transacionado no 1º trimestre do ano;
- ✓ + 1.084 mil operações no trimestre;
- ✓ 194 Pontos de Atendimento;
- ✓ No 1T20, 79% das operações foram originadas nas lojas próprias e 21% através dos pontos correspondentes.
- ✓ Trabalhamos com expectativa de redução elevada na receita desse produto nos próximos trimestre, pois entendemos que o setor de turismo deva ser um dos mais afetados nessa crise e provavelmente será o segmento que levara mais tempo para se recuperar.

## Produtos e Serviços

### COMPRA DE CHEQUES INTERNACIONAL

Agilidade e eficiência na venda de cheques internacionais. Principais modalidades: cheques de pensão, aposentadoria, comissão, entre ourtras.

### REMESSAS INTERNACIONAIS

Envie dinheiro, pague cursos estrangeiros ou realize transações financeiras de forma fácil, rápida e sem burocracia.

### DAYCOVAL EXCHANGE DELIVERY

Receba moedas estrangeiras na comodidade de seu lar ou escritório* com segurança e conforto.

### MOEDA EM ESPÉCIE

Disponibilizamos as principais moedas estrangeiras em circulação no mundo, como: Dólar, Euro, Libra, Peso, entre outras.

### REMESSA EXPRESSAS

Transferência rápida e segura de valores entre pessoas físicas que residem em países diferentes.

### CARTÃO EM MOEDA ESTRAGEIRA

Transferência rápida e segura de valores entre pessoas físicas que residem em países diferentes.

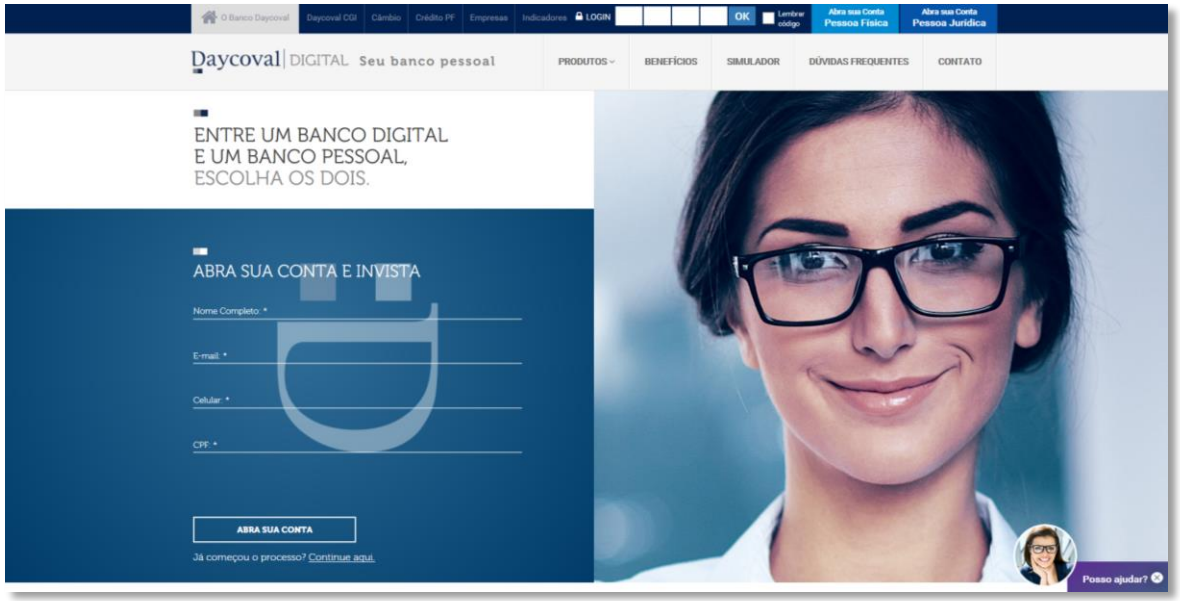
## Internet Banking App Dayconnect | Reconhecimento Facial

O Banco Daycoval busca sempre inovar e trazer aos seus clientes a melhor tecnologia de mercado. Por isso, foi desenvolvido e adotado o **DayFace** em nosso aplicativo uma **tecnologia de Reconhecimento Facial**.

Vantagens do **Reconhecimento Facial**:

- ► Segurança dos dados pessoais do cliente;
- ► Prevenção contra roubo de identidade;
- ► Otimização de processos cadastrais;

## Plataforma Aberta de Investimentos




### AMPLA GAMA E PRODUTOS

LCI, LCA, Letras Financeiras, CDB, Fundos e Crédito Automático.

### CRÉDITO AUTOMÁTICO DAYCOVAL

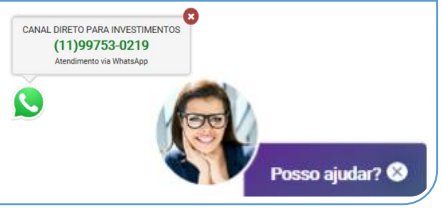
Limite de crédito aprovado para quem possui investimentos em Renda Fixa no Daycoval Digital.

### APLICAÇÃO AUTOMÁTICA

Para clientes Digital, com rentabilidade 100% do CDI e liquidez diária

### ASSESSORIA E ATENDIMENTO

Canal Direto com especialistas em investimentos além de fone e e-mail, através de WhatsApp e Dayane (Assistente Virtual).




### DIVERSIFICAÇÃO DE PORTFOLIO

Além de produtos emitidos pelo Banco, disponibilizamos produtos de outras Instituições financeiras.

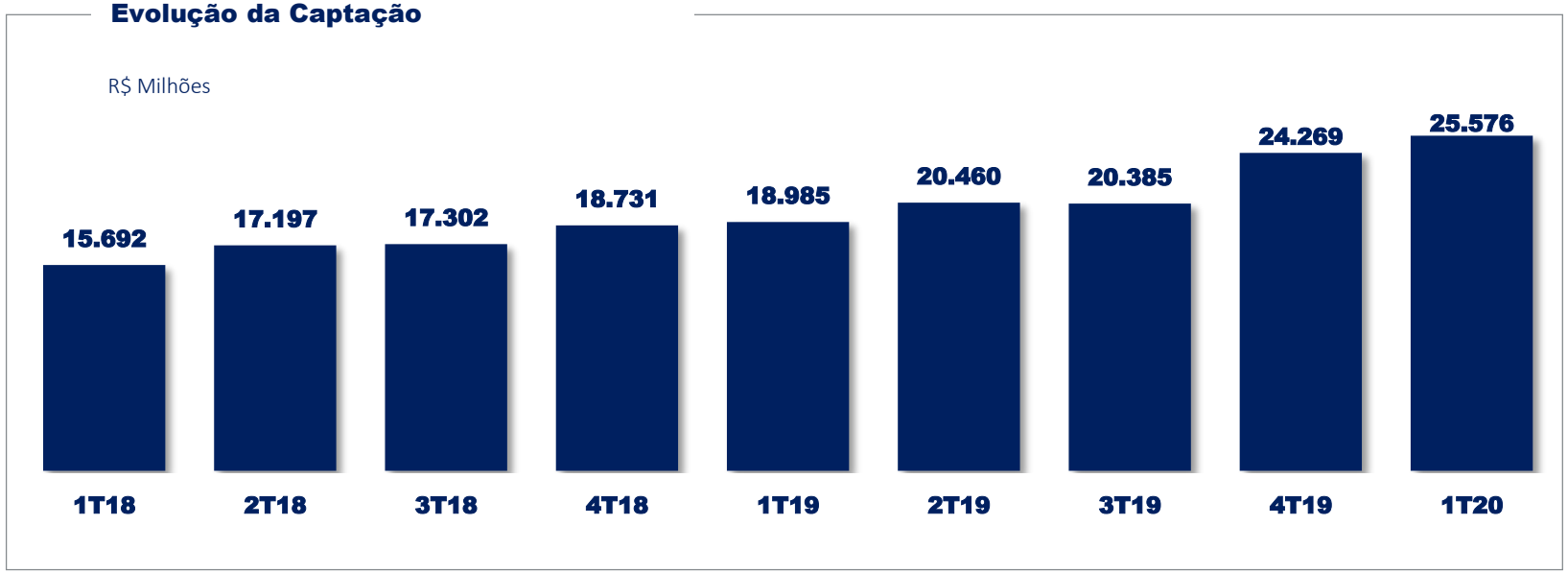
# Captação Total

## Composição

1º trimestre de 2020

| | |
|---|---|
| **Depósitos Totais + LCA+ LCI** | **40,3%** |
| **Letras Financeiras** | **34,1%** |
| **Obrigações por Empréstimos e Repasses** | **16,4%** |
| **Emissões Externas** | **9,2%** |

## Evolução da Captação




| R$ milhões | 1T20 | 4T19 | Var. % trimestral | 1T19 | Var. % 12 meses |
|---|---|---|---|---|---|
| Depósitos | 8.751,5 | 8.319,9 | 5,2% | 5.627,2 | 55,5% |
| Letras de Crédito ( LCI + LCA) | 1.549,6 | 1.629,2 | -4,9% | 1.662,5 | -6,8% |
| Depósitos Totais + LCI + LCA | 10.301,1 | 9.949,1 | 3,5% | 7.289,7 | 41,3% |
| Letras Financeiras | 8.540,8 | 9.062,4 | -5,8% | 9.851,5 | -6,4% |
| Oferta Privada | 6.051,3 | 6.526,2 | -7,3% | 7.279,1 | -16,9% |
| Oferta Pública | 2.489,5 | 2.536,2 | -1,8% | 2.572,4 | n.a. |
| Letras Financeiras Subordinadas | 210,3 | 158,1 | 33,0% | 150,1 | n.a. |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 4.183,2 | 3.687,4 | 13,4% | 1.673,1 | n.a. |
| Empréstimos no Exterior | 3.987,6 | 3.462,2 | 15,2% | 1.329,0 | n.a |
| Repasses do País - Instituições Oficiais | 195,6 | 225,2 | -13,1% | 344,1 | -43,2% |
| Emissões Externas | 2.340,9 | 1.411,5 | n.a. | 20,8 | n.a. |
| Total | 25.576,3 | 24.268,5 | 5,4% | 18.985,2 | 34,7% |

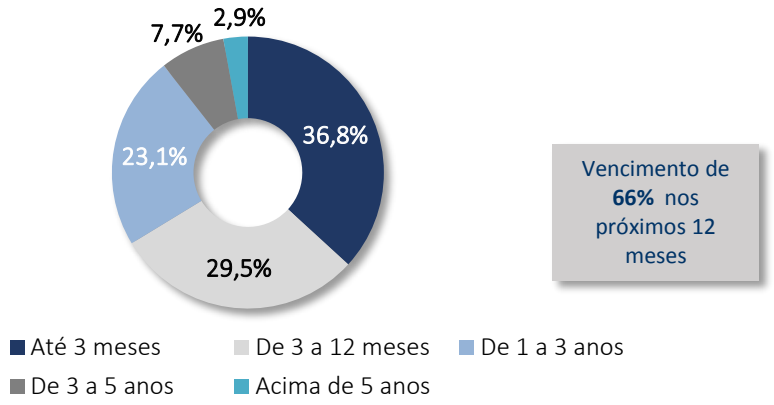
## Agências de Classificação de Risco

| | Escala Global | | Escala Nacional | | Perspectiva |
|---|---|---|---|---|---|
| | Longo Prazo | Curto Prazo | Longo Prazo | Curto Prazo | |
| Moody´s[1] | Ba2 | - | Aa2.br | BR-1 | Estável |
| Fitch Ratings[2] | BB- | B | AA(bra) | F1+(bra) | Negativa |
| Standard & Poors[3] | BB- | B | brAA+ | brA-1+ | Estável |
| RISKbank[4] | BRLP 3<br>Baixo Risco para Longo Prazo ( até 5 anos) – viés negativo | | | | |

Data de Atualização : 1 - Fev/20, 2 - Abr/20 , 3 – Jan/2020, 4 – Abril/20.

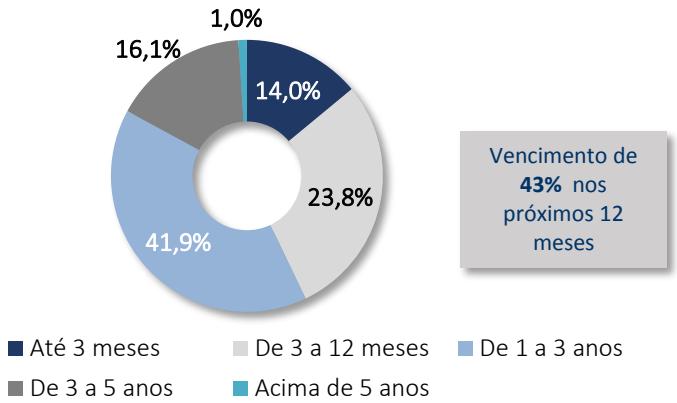
# Ativos e Passivos por Vencimento

## Carteira de Crédito - Operações a Vencer




Vencimento de **66%** nos próximos 12 meses

## Captação - Operações a Vencer




Vencimento de **43%** nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R$ 4,4 bilhões

GAP positivo de 292 dias

| Carteira de Crédito por segmento | Prazo Médio a decorrer (1) (dias) |
|---|---|
| Crédito Empresas | 226 |
| Comércio Exterior | 68 |
| Consignado | 505 |
| Veículos | 497 |
| Leasing | 576 |
| BNDES | 401 |
| **Total Carteira de Crédito** | **344** |

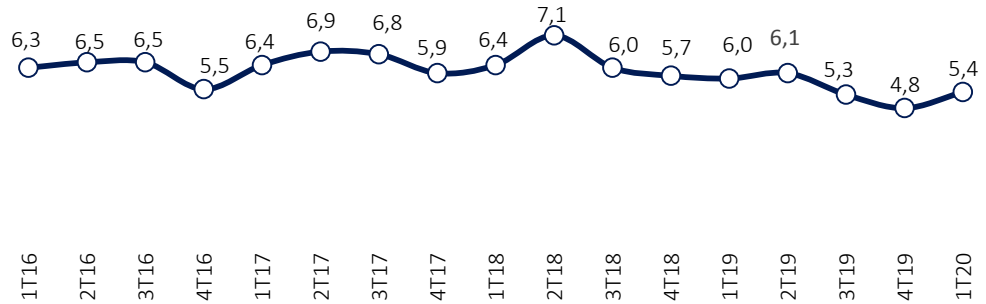
(1) A partir de 31 de março de 2020.

| Captação | Prazo Médio a decorrer (1) (dias) |
|---|---|
| Depósitos a Prazo | **156** |
| Depósitos Interfinanceiros | **112** |
| Letras Financeiras | **580** |
| LCA (Letra de Crédito do Agronegócio) | **90** |
| LCI (Letra de Crédito Imobiliário) | **331** |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | **577** |
| DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial) | **717** |
| Emissões Externas | **1.533** |
| BNDES | **404** |
| **Total Captação** | **636** |

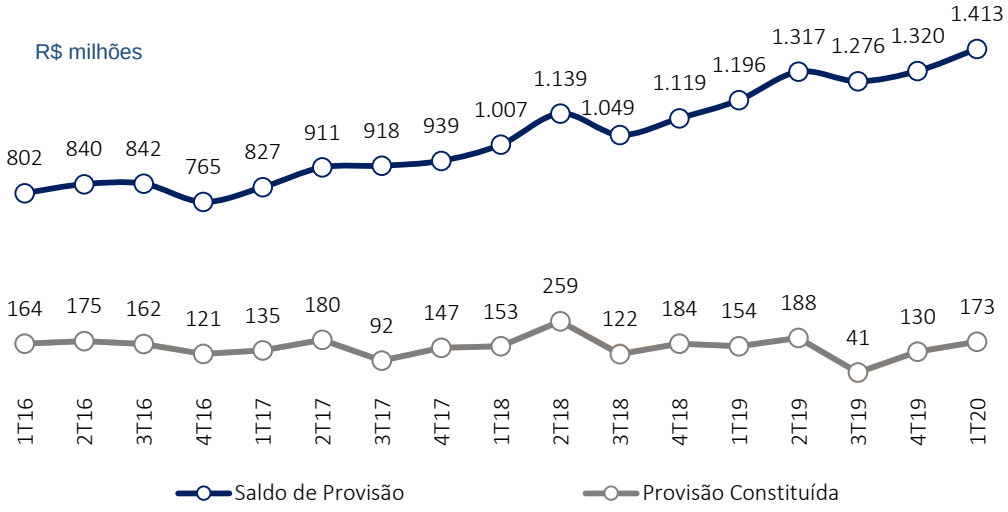
(1) A partir de 31 de março de 2020.

# Qualidade da Carteira de Crédito

## Provisão Total / Carteira de Crédito (%)

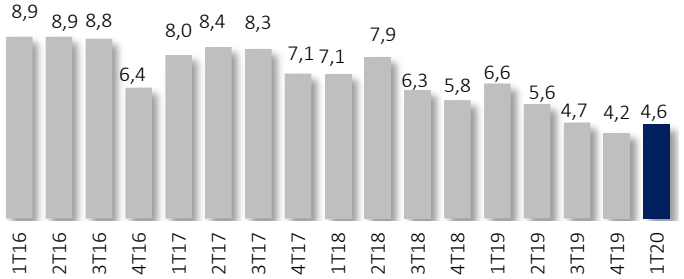



## Saldo de Provisão e Provisão Constituída

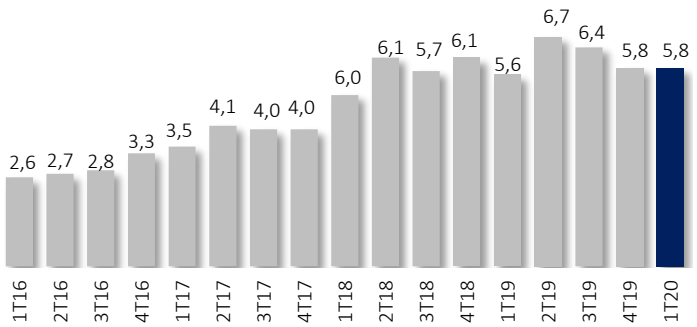



## Evolução PDD / Carteira por Segmento (%)

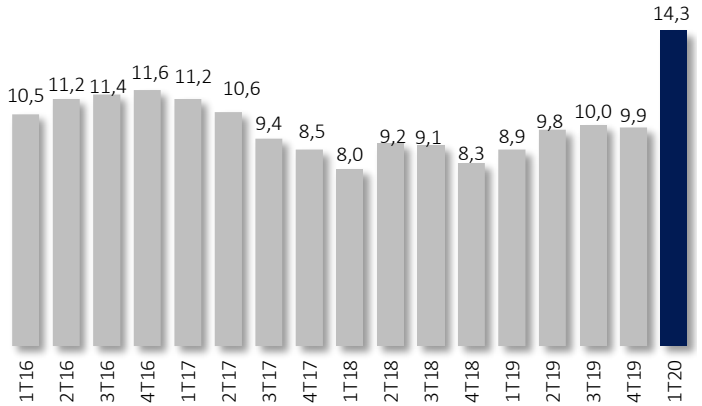
### Provisão Empresas (1)




### Provisão Consignado



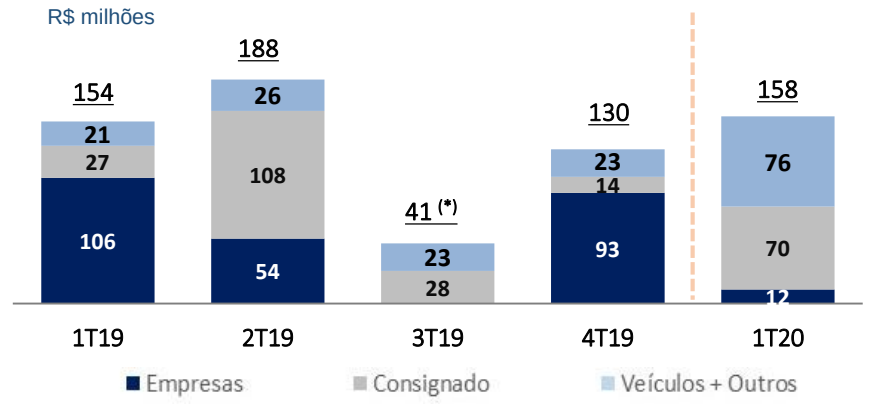

### Provisão Veículos




(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

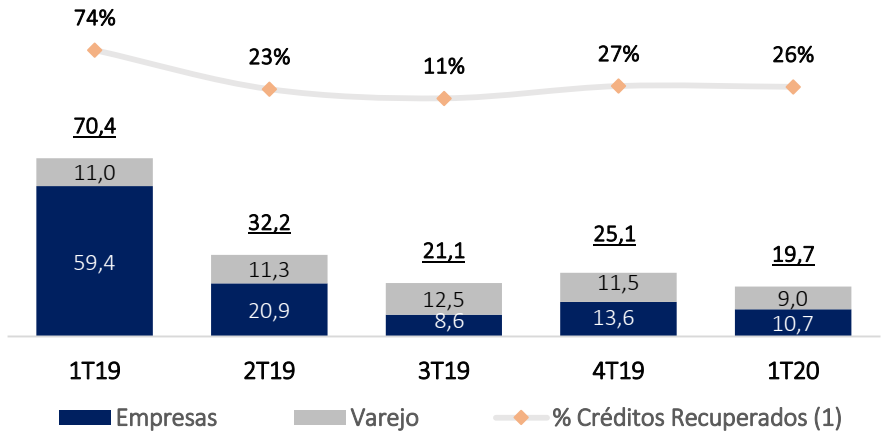
# Qualidade da Carteira de Crédito

## Constituição de Provisão por segmento




(*) No 3T19, houve reversão de constituição de provisão no montante de R$ 10,0 milhões no segmento de Empresas e R$ 0,2 milhões no segmento de C.G.I.

## Créditos Recuperados




(1) Créditos recuperados sobre a baixa para prejuízo do ano anterior

| Carteira E-H (R$ MM) | 1T19 | 2T19 | 3T19 | 4T19 | 1T20 |
|---|---|---|---|---|---|
| Empresas[1] | 539,6 | 653,4 | 511,2 | 494,0 | 463,6 |
| Leasing | 12,4 | 13,6 | 14,0 | 14,0 | 9,0 |
| Consignado | 280,6 | 271,1 | 264,5 | 267,9 | 291,7 |
| Veículos | 55,1 | 58,7 | 60,9 | 65,2 | 74,8 |
| Outros | 11,7 | 14,5 | 9,5 | 2,9 | 2,9 |
| **Total** | **899,4** | **1.011,3** | **860,1** | **843,9** | **842,0** |
| | | | | | |
| **Saldo de PDD** | **1.195,9** | **1.316,6** | **1.276,1** | **1.319,5** | **1.413,6** |
| **Saldo PDD / Carteira E-H (%)** | **130,5%** | **130,2%** | **148,4%** | **156,4%** | **167,9%** |

(1) Inclui Carteira E-H de compra de direitos creditórios.

O saldo da PDD/Carteira E-H foi de **167,9%** no 1T20.

Provisão adicional Covid 19 de **R$ 154,3 milhões** no 1T20.

Saldo de PDD Adicional de R$ **444,4** milhões já integrado nos indicadores.

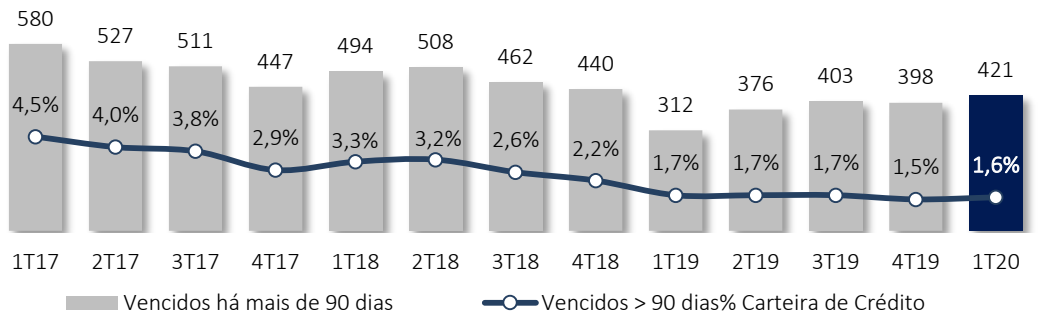
| Baixa para Prejuízo (R$ MM) | 1T19 | 2T19 | 3T19 | 4T19 | 1T20 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Empresas** | (34,9) | (28,6) | (40,4) | (44,9) | (26,0) |
| **Varejo** | (42,2) | (38,9) | (41,1) | (41,8) | (38,4) |
| **Total** | **(77,1)** | **(67,5)** | **(81,5)** | **(86,7)** | **(64,4)** |

# Qualidade da Carteira de Crédito

| Créditos Vencidos | 1T19 | 2T19 | 3T19 | 4T19 | 1T20 |
|---|---|---|---|---|---|
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias – *vincendas* (R$ MM) | 312,4 | 376,3 | 402,6 | 397,6 | 421,4 |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias – *vincendas* (R$ MM) | 442,5 | 512,0 | 481,7 | 476,5 | 565,5 |
| Créditos Vencidos há mais de 14 dias (R$ MM) | 269,0 | 334,9 | 248,6 | 267,0 | 305,5 |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%) – *vincendas* | 219,0% | 281,9% | 317,0% | 331,9% | 335,5% |
| **Vencidos> 90 dias/Carteira de Crédito (%) – *vincendas*** | 1,6% | 1,7% | 1,7% | 1,5% | 1,6% |

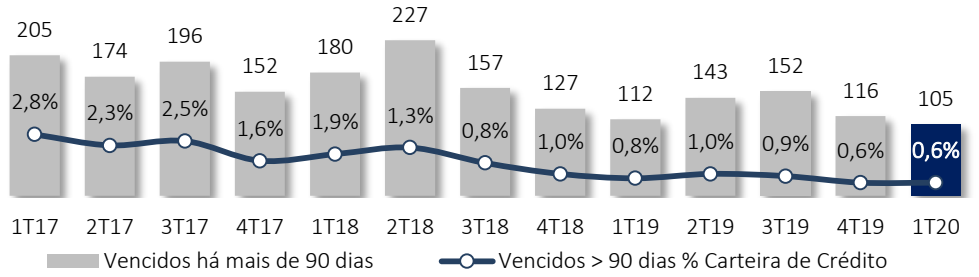
## CARTEIRA DE CRÉDITO

**Vencidos há mais de 90 dias – vincendas**



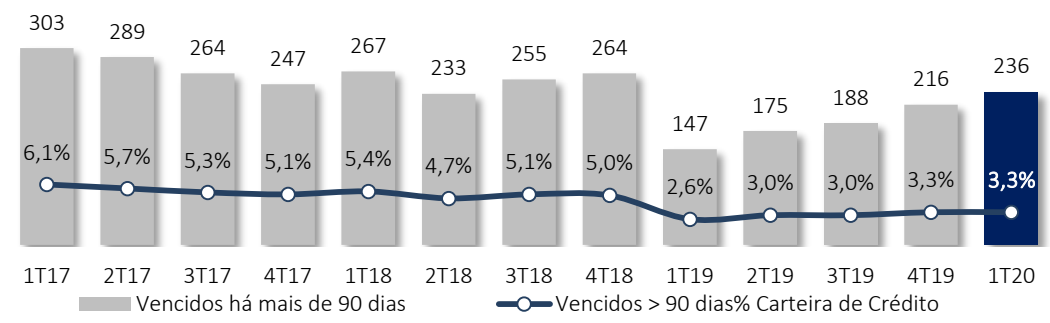

## EMPRESAS

**Vencidos há mais de 90 dias – vincendas**



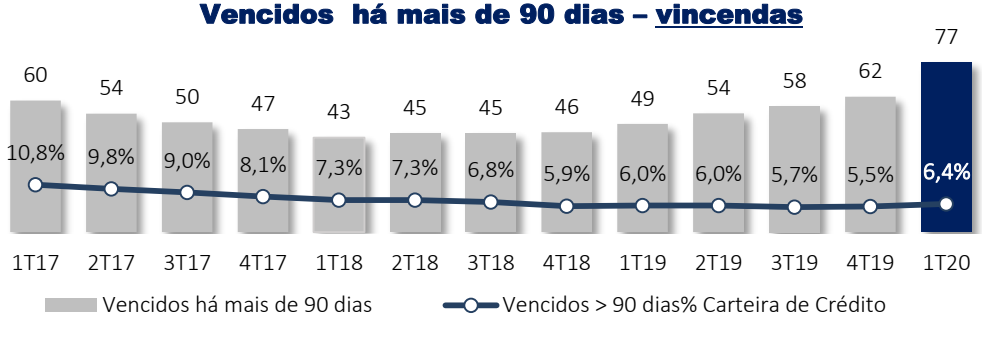

## CONSIGNADO

**Vencidos há mais de 90 dias – vincendas**

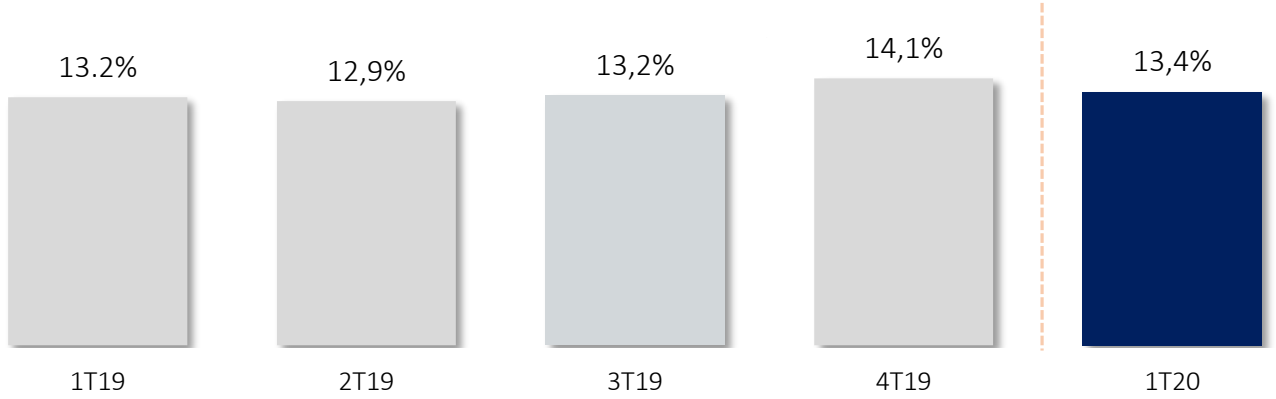



## VEÍCULOS

**Vencidos há mais de 90 dias – vincendas**

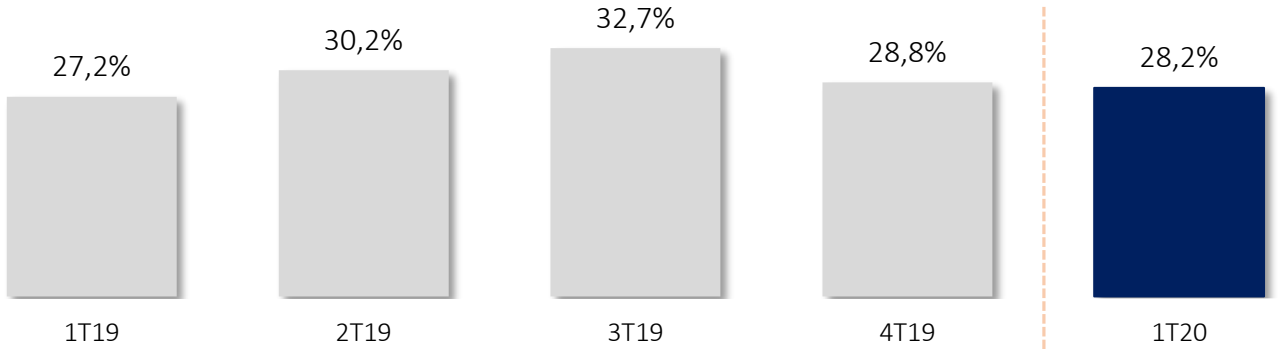


## Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (1)




(1) Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, receitas de compras de direitos creditórios e desconsidera operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

## Índice de Eficiência Recorrente



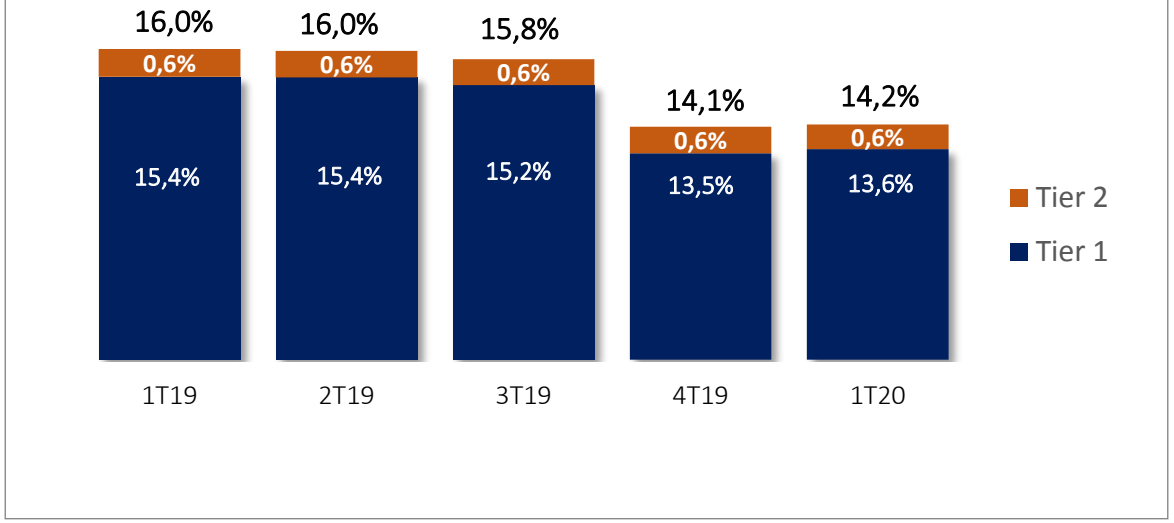

**Índice de Eficiência**

**Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - Depreciação e Amortização**

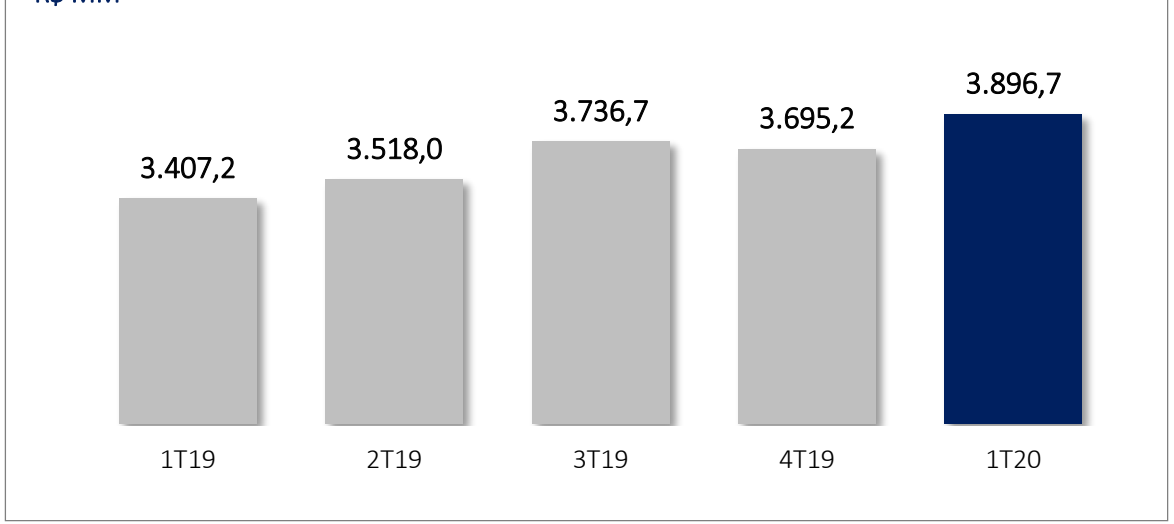
**[Resultado da Intermediação Financeira (- PDD)]+ Receita de Prestação de Serviços + Receitas Compra de Direitos Creditórios + Variação Cambial**

# Capital

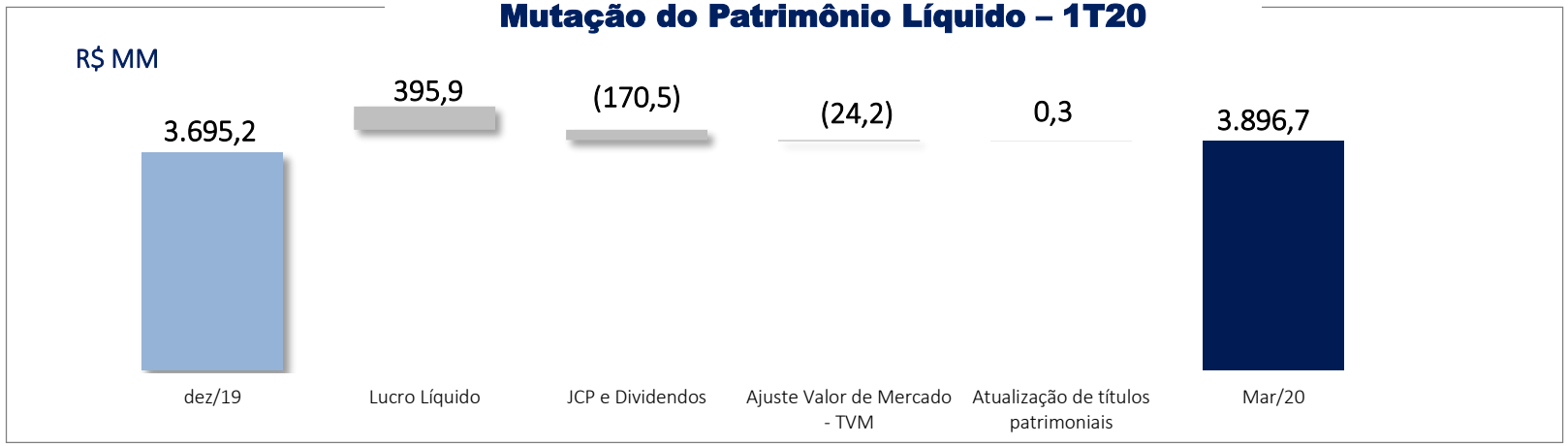
## Índice de Basileia III




## Patrimônio Líquido

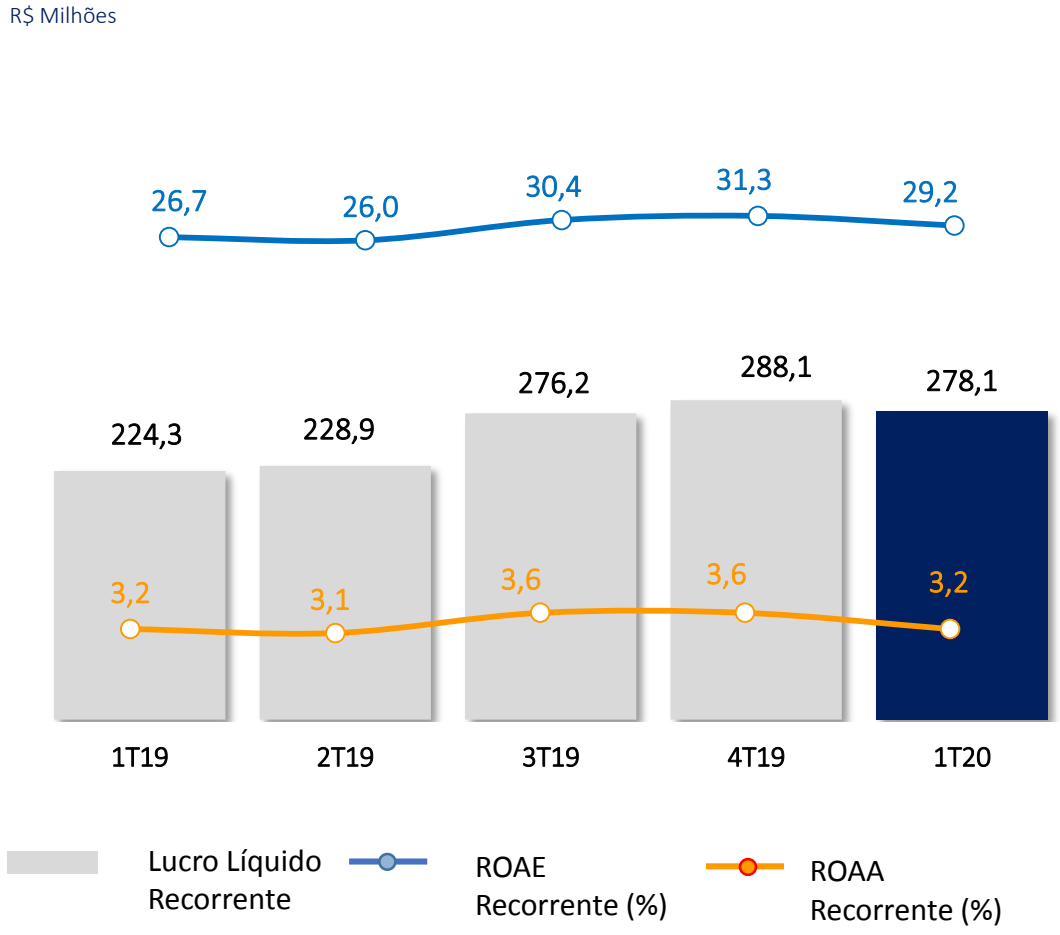



## Mutação do Patrimônio Líquido – 1T20

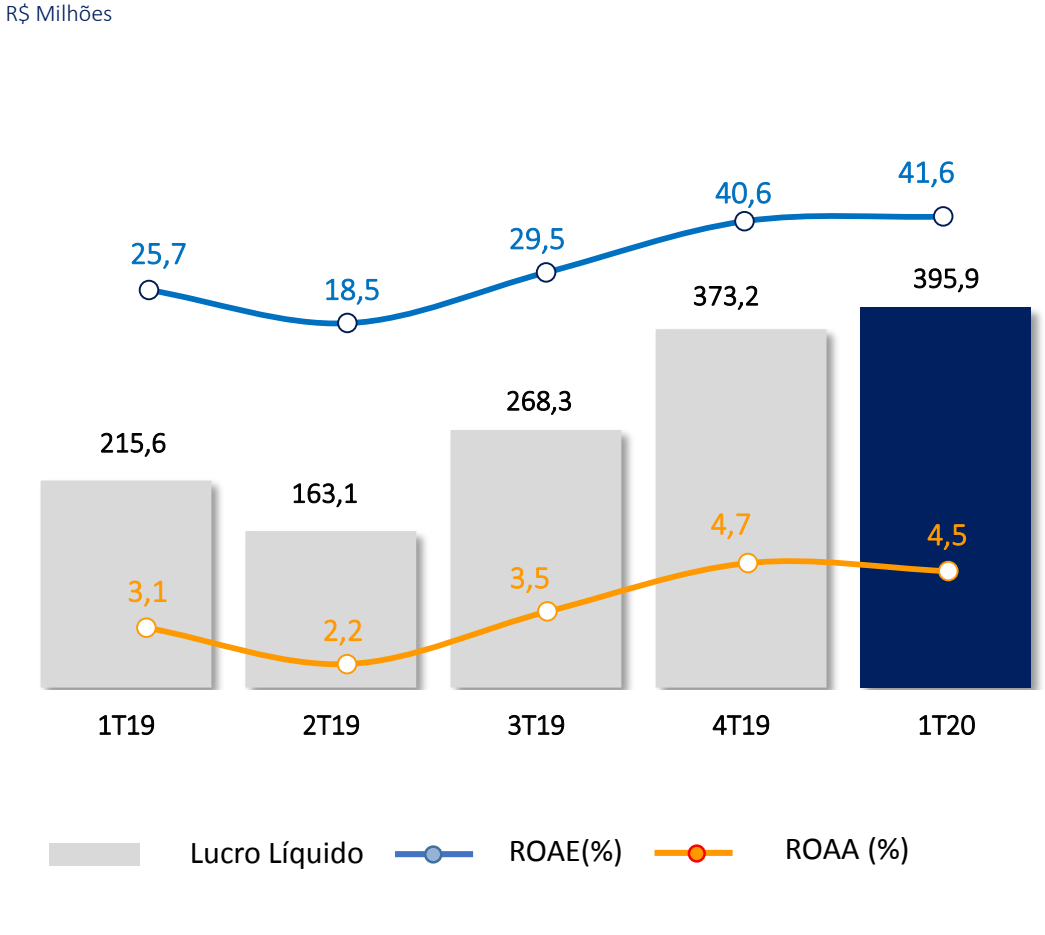


# Rentabilidade

## Lucro Líquido Recorrente




## Lucro Líquido



# Rentabilidade

| Indicadores Recorrentes (R$ MM) | 1T19 | 2T19 | 3T19 | 4T19 | 1T20 |
|---|---|---|---|---|---|
| Lucro Líquido | 215,6 | 163,1 | 268,3 | 373,2 | 395,9 |
| (-) Hedge MTM - Captações Exterior e Op. de Crédito | (9,6) | (29,4) | (22,9) | (23,0) | 73,2 |
| (-) Variação Cambial - Equivalência – Branch | 0,9 | (2,6) | 15,0 | (6,0) | 44,6 |
| (-) Majoração CSLL - Crédito Tributário | - | - | - | 114,1 | - |
| Lucro Líquido Recorrente | 224,3 | 195,1 | 276,2 | 288,1 | 278,1 |
| ROAE Recorrente (%) | 26,7% | 22,2% | 30,4% | 31,3% | 29,2% |
| ROAA Recorrente (%) | 3,2% | 2,7% | 3,6% | 3,6% | 3,2% |
| Índice de Eficiência Recorrente (%) | 27,2% | 28,4% | 31,2% | 28,8% | 28,2% |

# Relações com Investidores

**Ricardo Gelbaum**
ricardo.gelbaum@bancodaycoval.com.br
**+55 (11) 3138-1024**

**Erich Romani**
erich.romani@bancodaycoval.com.br
**+55 (11) 3138-1025**

**Claudine Wrobel**
claudine.wrobel@bancodaycoval.com.br
**+55 (11) 3138-0809**

*"Este material pode incluir estimativas e declarações futuras. Essas estimativas e declarações futuras têm por embasamento, em grande parte, expectativas atuais e projeções sobre eventos futuros e tendências financeiras que afetam ou podem afetar os nossos negócios. Muitos fatores importantes podem afetar adversamente os resultados do Banco Daycoval tais como previstos em nossas estimativas e declarações futuras. Tais fatores incluem, entre outros, os seguintes: conjuntura econômica nacional e internacional, políticas fiscal, cambial e monetária, aumento da concorrência no setor de empréstimo para empresas, habilidade do Banco Daycoval em obter captação para suas operações e alterações nas normas do Banco Central.*

*As palavras "acredita", "pode", "poderá", "visa", "estima", "continua", "antecipa", "pretende", "espera" e outras palavras similares têm por objetivo identificar estimativas e projeções. As considerações sobre estimativas e declarações futuras incluem informações atinentes a resultados e projeções, estratégia, posição concorrencial, ambiente do setor, oportunidades de crescimento, os efeitos de regulamentação futura e os efeitos da concorrência. Tais estimativas e projeções referem-se apenas à data em que foram expressas, sendo que não assumimos a obrigação de atualizar publicamente ou revisar quaisquer dessas estimativas em razão da ocorrência de nova informação, eventos futuros ou de quaisquer outros fatores. Em vista dos riscos e incertezas aqui descritos, as estimativas e declarações futuras constantes deste material podem não vir a se concretizar. Tendo em vista estas limitações, os acionistas e investidores não devem tomar quaisquer decisões com base nas estimativas, projeções e declarações futuras contidas neste material."*