



BancoDaycoval



———— 2T20 ————

Relações com **INVESTIDORES**

Divulgação de Resultados

Campanha “Conexão do Bem”

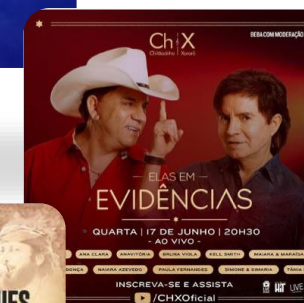


Campanha “Conexão do Bem Daycoval – Sua doação vale por 3” distribui 1 milhão de máscaras reutilizáveis em 200 localidades e contribui para manter negócios ativos durante a pandemia.

Foram cerca de mil doações, realizadas por funcionários, clientes e parceiros. O banco triplicou essas doações para alcançar a meta.

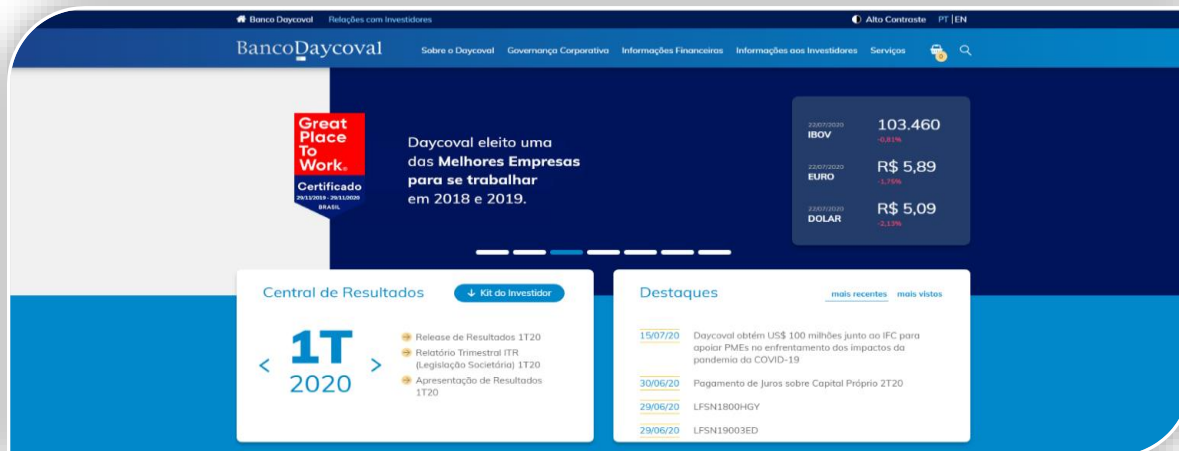
**Ajudamos mais de 200 localidades
em 18 cidades.**

Doação de Alimentos



O Banco participou de diversas iniciativas solidárias, entre elas: doação de valor equivalente a 4 toneladas de alimentos à ONG Amigos do Bem, e apoio ao projeto “Prato Feito” distribuindo mais de 4 mil refeições para pessoas em situação vulnerável que foram afetadas pela Pandemia.

Novo site de Relações com Investidores



Visando trazer maior acessibilidade e funcionalidade a área de RI lançou o seu novo website. Com a interface completamente repaginada, o site apresenta novidades, como:



Central de Downloads



Fale com RI



Planilhas Financeiras



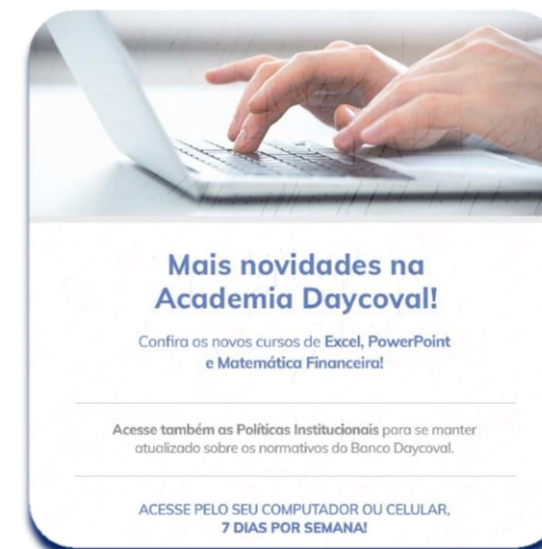
Sustentabilidade

Design responsivo, habilitando a visualização dos conteúdos nas versões mobile (smartphones e tablets) e desktop;

Disposição inteligente da informação, com a segmentação e consolidação dos conteúdos de forma mais objetiva e intuitiva;

Layout clean, disponibilizando informações de uma forma clara e fácil de navegar.

Academia Daycoval



A Academia Daycoval traz um conjunto de conteúdos com o objetivo de **desenvolver, apoiar e preparar** os colaboradores para o amanhã.

- **Gestão de Tempo** – uma competência necessária para profissionais em Home-Office.
- **Gestão Financeira** – ter conhecimento pode ser importante neste momento.
- **Competências Comportamentais** – conteúdos sobre inteligência emocional são essenciais em tempos de isolamento e falta de conexão com outras pessoas.
- **Competências Técnicas** – preparação para os colaboradores para demandas atuais com olhar no futuro utilizando práticas de transformação digital, gerenciamento de projetos e outras.



Pioneiro em lançar crédito 100% on-line e sem necessidade de garantias.



 **BNDES FGI**



Em julho, o Daycoval passou a operar o Novo FGI PEAC (**Programa Emergencial de Acesso ao Crédito**) do BNDES.

O Crédito Emergencial Daycoval é um empréstimo do Banco Daycoval para empresas, sem a necessidade de garantia real.

O programa tem como objetivo apoiar as **PMEs (pequenas e médias empresas)** na obtenção de crédito, ajudando a vencer a crise econômica decorrente da pandemia.

Para mais informações, acesse:

<https://www.creditoemergencialdaycoval.com.br/>

Destaques Financeiros

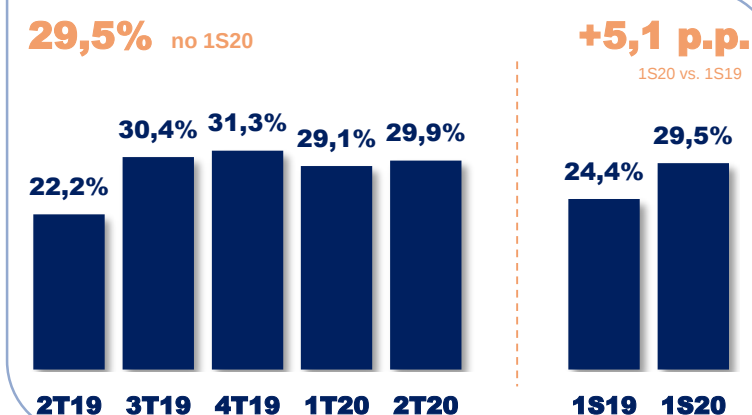
2T20 e 1º Semestre de 2020

Em R\$ milhões

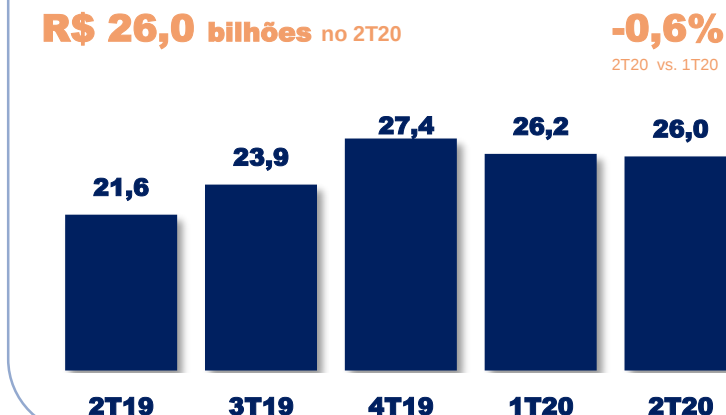
Lucro Líquido Recorrente



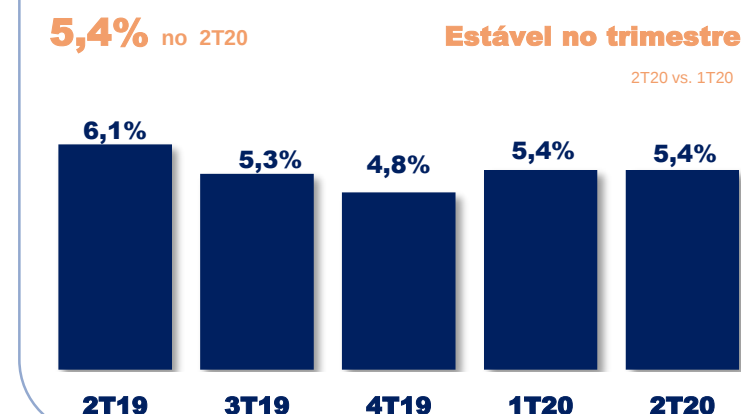
ROAE Recorrente



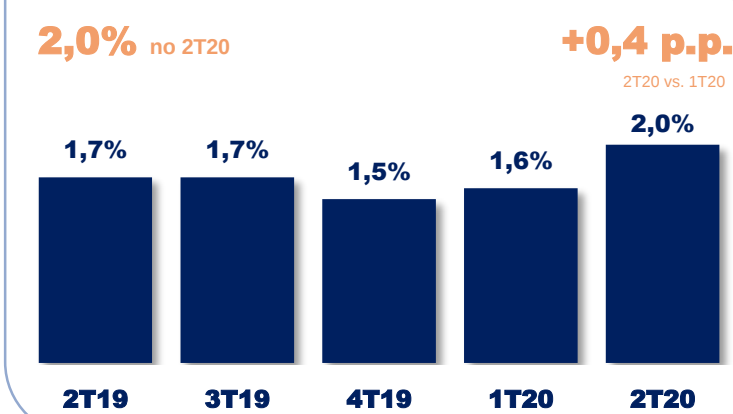
Carteira de Crédito Ampliada



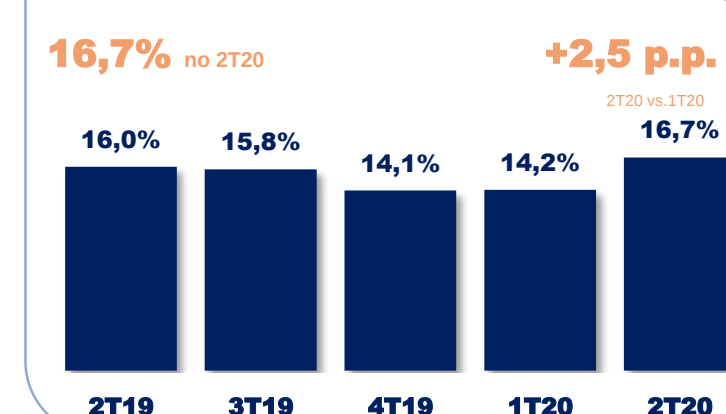
Saldo da PDD/Carteira de Crédito



Índice de Inadimplência – 90 dias



Índice de Basileia



Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

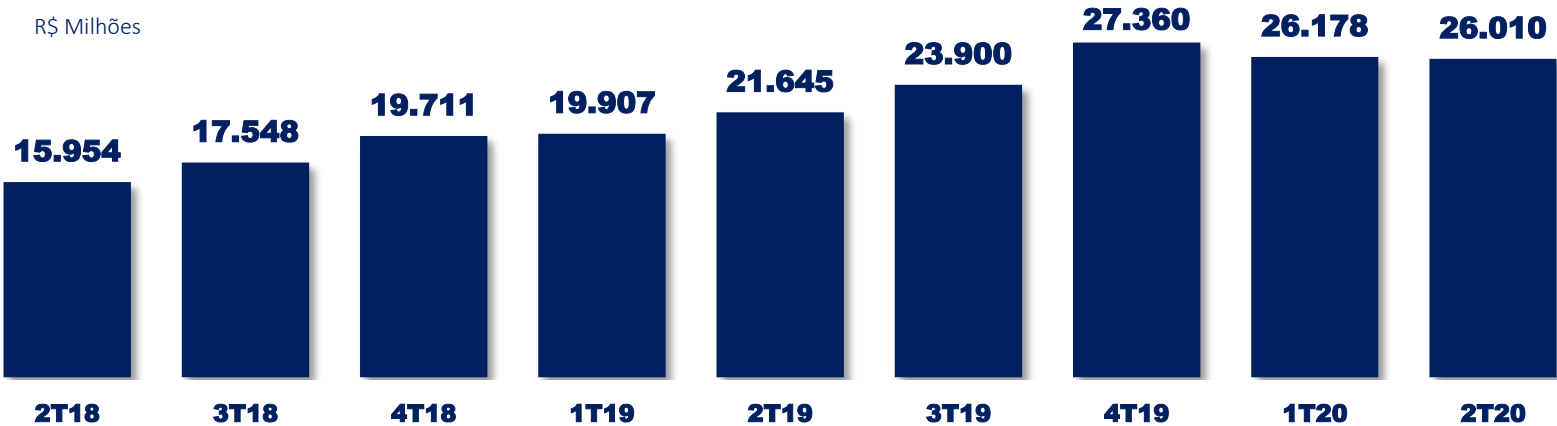
2º trimestre de 2020

Empresas	68,4%
Consignado	27,0%
Veículos	4,4%
Outros	0,2%

R\$ milhões	2T20	1T20	Var. % trimestral	2T19	Var. % 12 meses
Crédito Empresas	9.908,3	9.888,2	0,2%	8.649,6	14,6%
Compra de Direitos Creditórios	3.975,8	3.920,4	1,4%	3.316,9	19,9%
Leasing	1.315,1	1.252,2	5,0%	967,8	35,9%
Avais e Fianças Concedidos	2.604,2	2.717,7	-4,2%	1.872,8	39,1%
Total Crédito Empresas Ampliada	17.803,4	17.778,5	0,1%	14.807,1	20,2%
Consignado	6.473,8	6.600,9	-1,9%	5.422,4	19,4%
Cartão Consignado	533,3	534,9	-0,3%	455,0	17,2%
Total Crédito Consignado	7.007,1	7.135,8	-1,8%	5.877,4	19,2%
Total Crédito Veículos / Outros	1.141,8	1.206,3	-5,3%	907,4	25,8%
Total Crédito C.G.I./Imobiliário	57,5	57,1	0,7%	53,4	7,7%
Total Carteira de Crédito Ampliada	26.009,8	26.177,7	-0,6%	21.645,3	20,2%

Evolução da Carteira de Crédito Ampliada

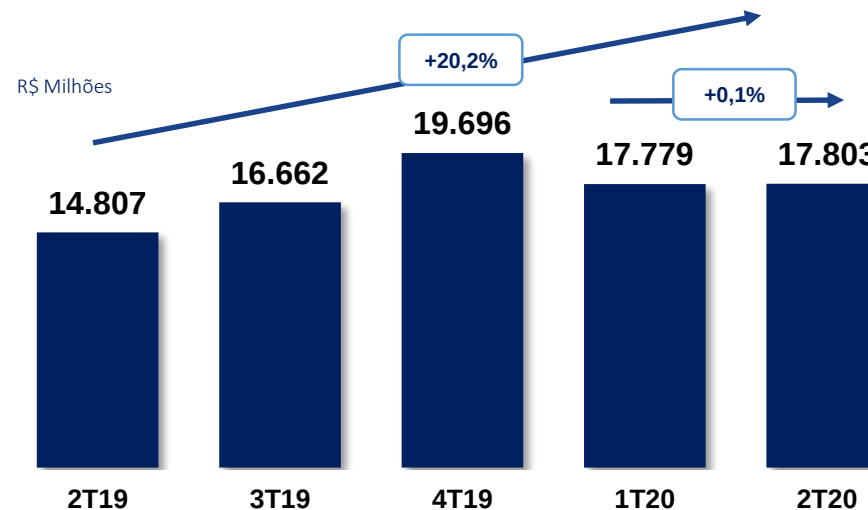
R\$ Milhões



Crédito Empresas

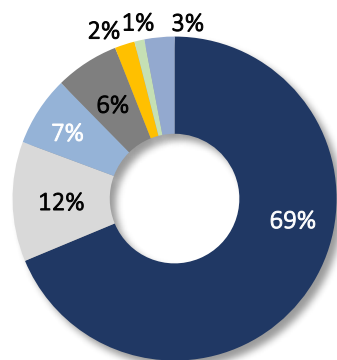
Por Tipo de Produto (%)

Capital de Giro/ Contas Garantidas	48%
Compra de Direitos Creditórios	22%
Avais e Fianças	15%
Comércio Exterior	7%
Leasing	7%
BNDES	1%

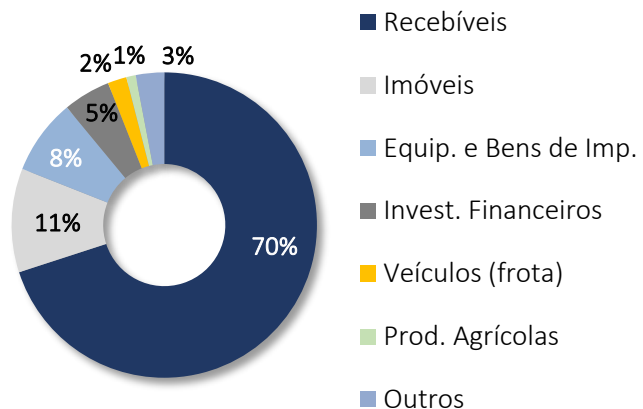


Garantias - %

Jun/19

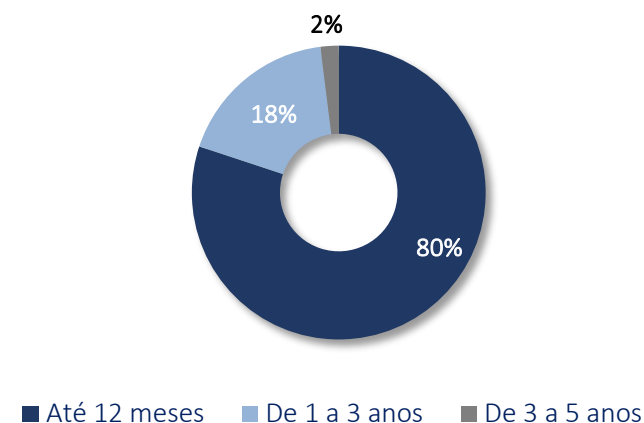


Jun/20



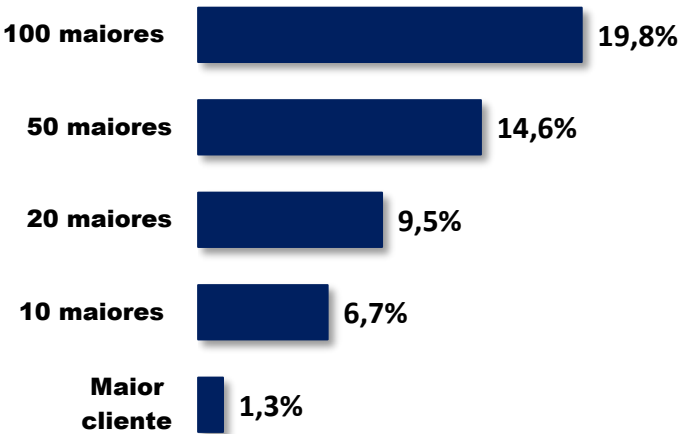
Operações a Vencer - %

2T20



Crédito Empresas

Concentração do Crédito

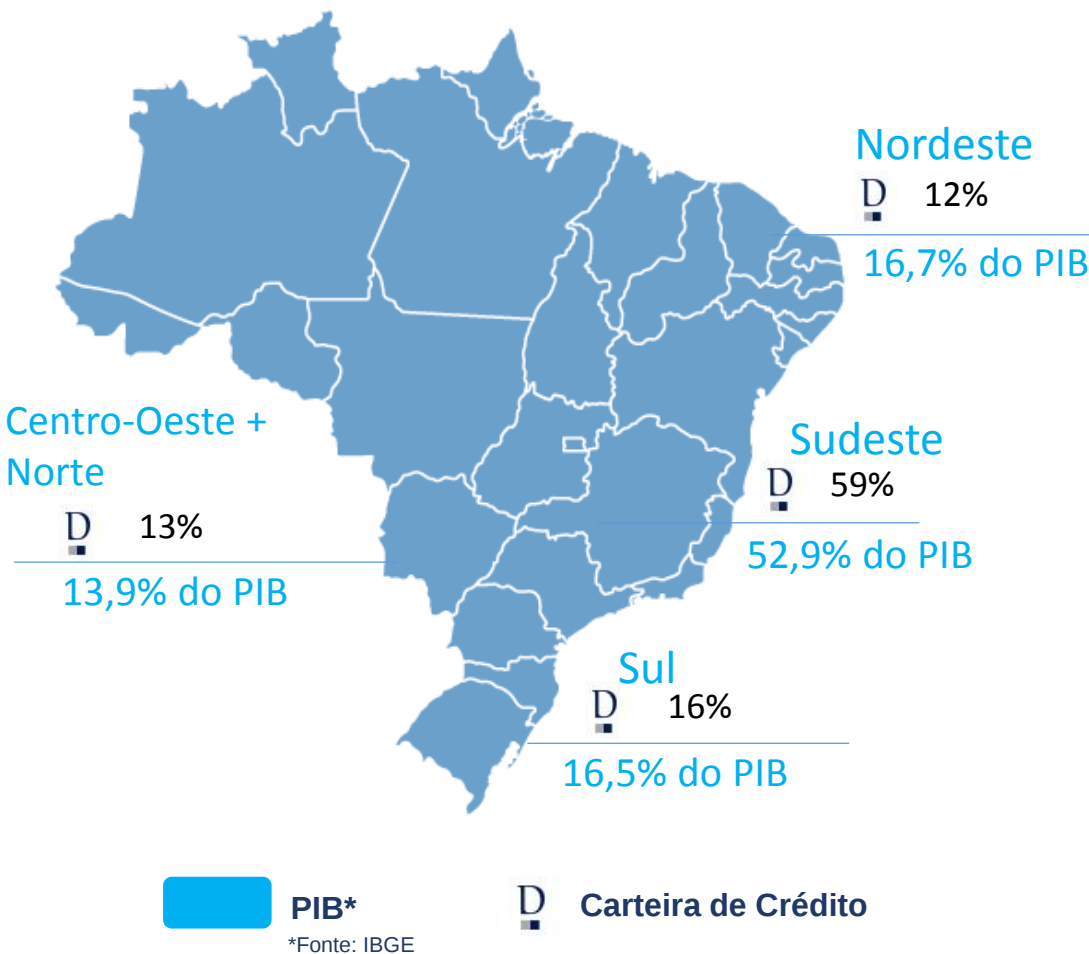


Pulverização Setorial	2T20	2T19
Indústria	42,9%	45,0%
Serviços	30,0%	28,7%
Comércio	19,9%	20,2%
10 Maiores Subsetores (*)		
Indústria de Malte	2,9%	1,7%
Indústria de veículos e peças	2,7%	1,4%
Transporte Rodoviário de Cargas	2,6%	2,3%
Geração de Energia Elétrica	2,2%	1,7%
Usina de Açúcar e Alcool	2,0%	1,3%
Abate de Bovinos	2,0%	3,1%
Comércio de Gêneros Alimentícios e Cereais	1,7%	1,5%
Holding	1,6%	1,6%
Indústria de Derivados de Petróleo	1,5%	2,5%
Serviços Técnicos	1,3%	0,2%

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

Presença Nacional

Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB

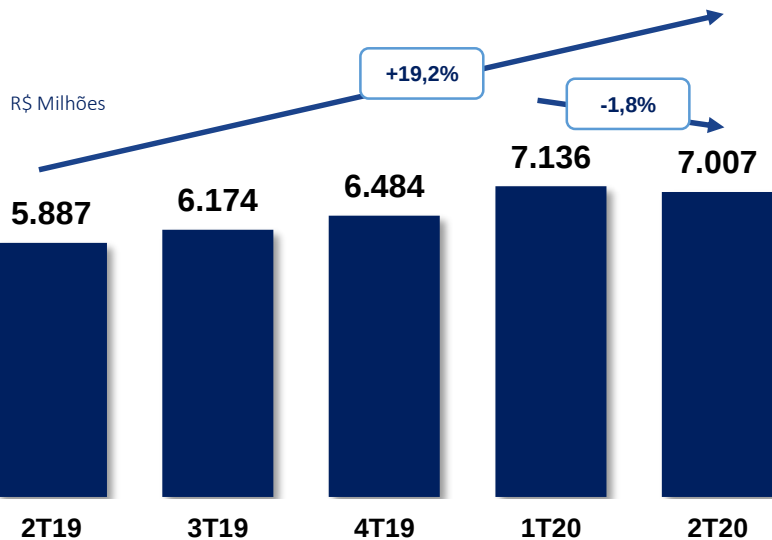


Crédito Consignado

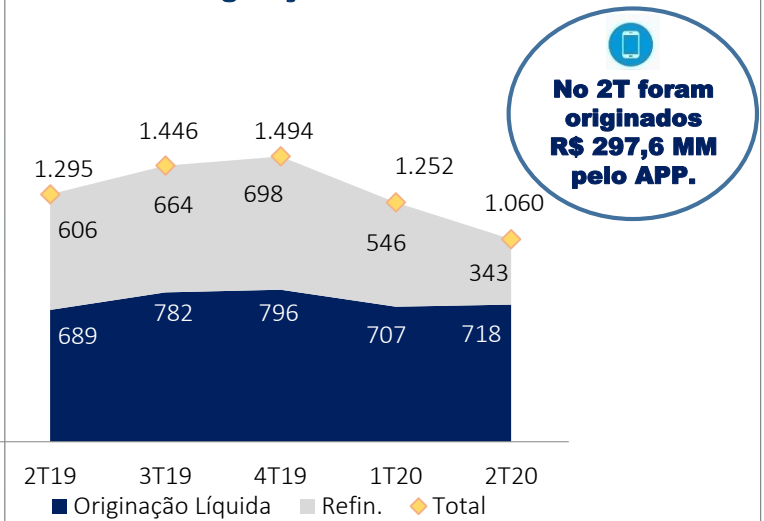
Destaques | 2T20



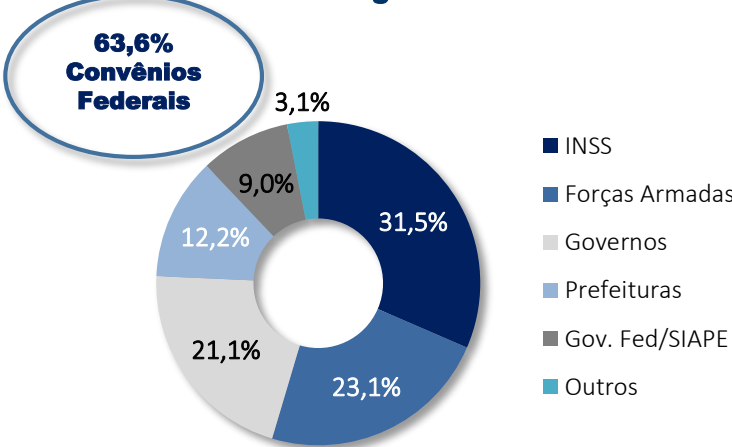
Carteira Total



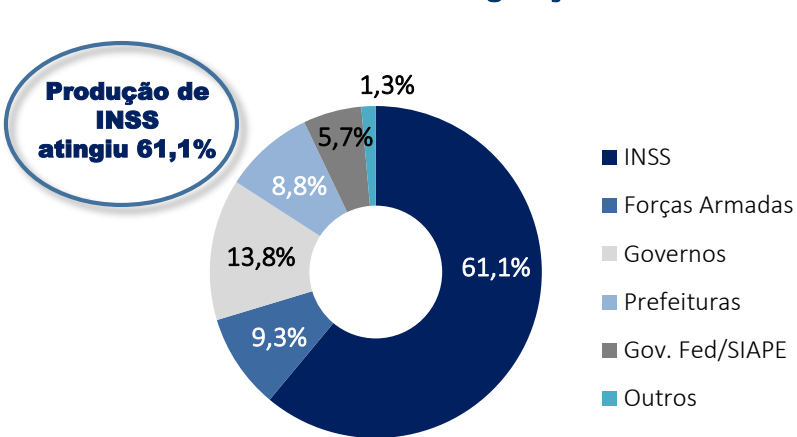
Originação da Carteira – R\$ MM



Distribuição da Carteira de Consignado - %



Breakdown da Originação - %



Financiamento de Veículos

Destaques | 2T20



**Quantidade
de contratos
na carteira**

125,2 mil



**Ticket Médio
(Entrada
Mínima 30%)**

R\$ 8,8 mil



**Duration da
Carteira**

16 meses



**Taxa Média de
Juros (ano)**

37,1%

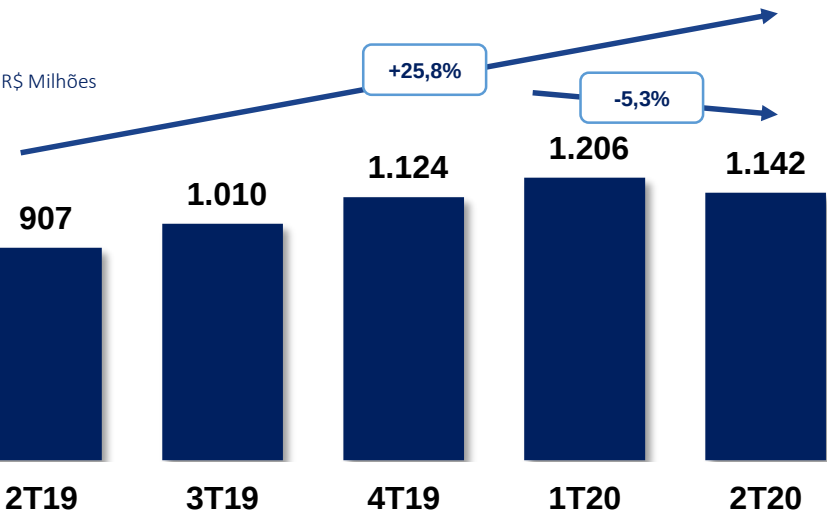


**147
Correspondentes**

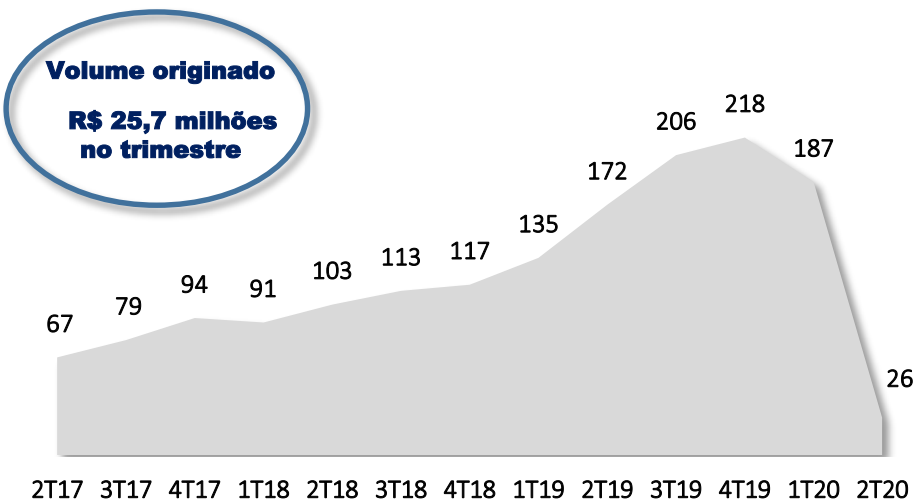


**Foco no
Sudeste**

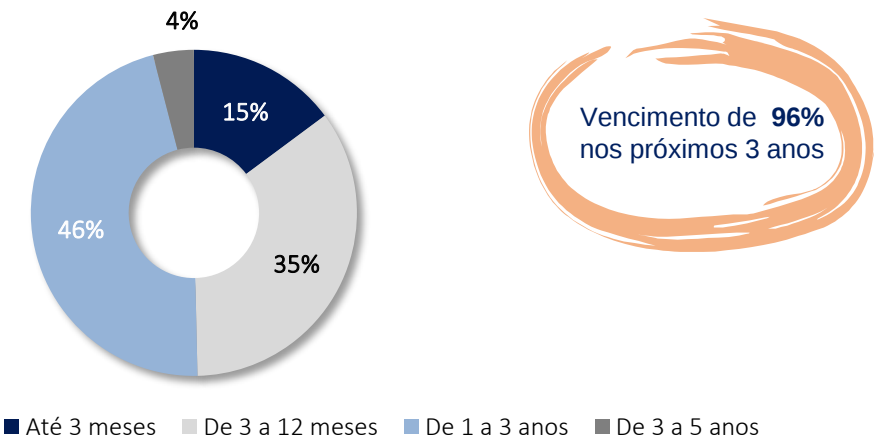
Carteira Total

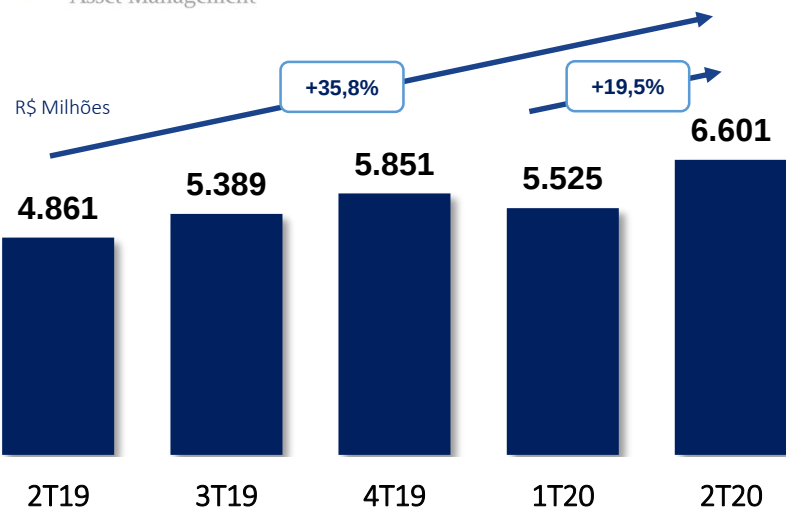


Originação da Carteira – R\$ MM



Operações a Vencer (%)





Receita bruta com a gestão de fundos de investimento

R\$ 5,2 MM no 2T20

R\$ 10,0 MM no 1S20



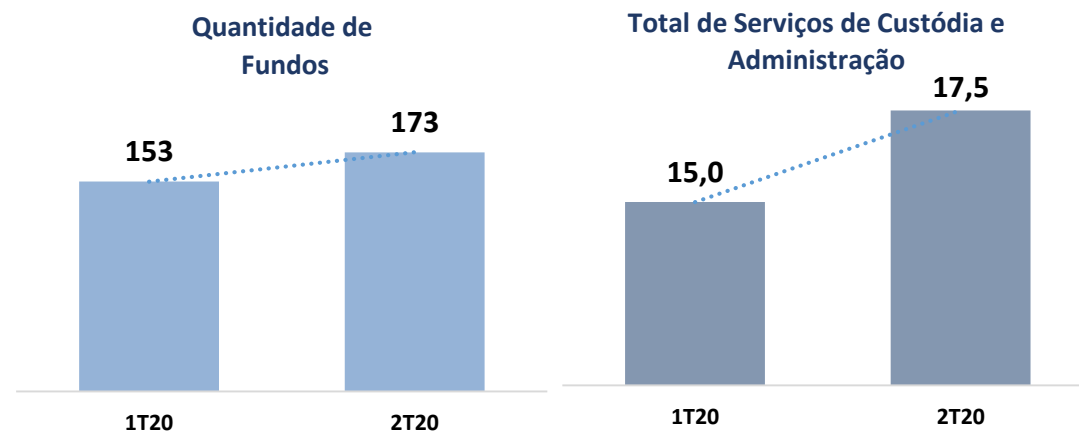
FUNDOS DE INVESTIMENTOS

Conheça nossos fundos: Renda Fixa, Multimercado, Ações ou Previdência.

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\$ 17,5 bilhões de Serviços de Custódia e Administração no 2T20



Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas



Oferecemos aos nossos clientes soluções de gestão dos riscos de mercado e liquidez refletindo uma experiência e o conservadorismo de mais de 50 anos na gestão dos nossos portfolios. Adicionalmente, utilizando nossa larga vivência na formalização de contratos e controles de garantias, provemos soluções customizadas àqueles que necessitam desses serviços.

Volume transacionado no 1S20 por modalidade

R\$ 5,2 bilhões

(Câmbio Pronto)



Câmbio

- Comércio exterior
- Remessas ou Ingressos Financeiros
- Transações simbólicas
- Investimento direto e em Portfólio

**+ 8.500 transações
durante o semestre
+ de 700 clientes**

R\$ 4,0 bilhões

(Derivativos)



Derivativos

- NDFs (*Non Deliverable Forward*)
- Swaps
- Opções

R\$ 3,7 bilhões

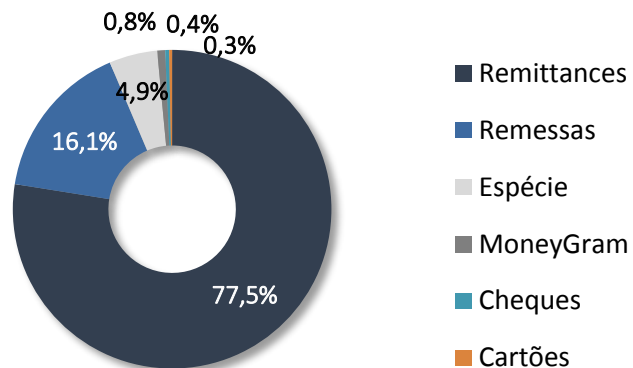
(Escrow Account)



Serviços

- *Escrow Account*
- Bancarização de transações de crédito
- Apoio na estruturação de créditos não padronizados

Breakdown por Produto (%)



Destaques | 2T20

- ✓ + R\$ 2.309,0 milhões transacionados no 2T20 versus R\$ 1.792,6 milhões transacionados no 1T20 e R\$ 4.101,6 milhões no 1S20 ante R\$ 1.497,6 milhões no 1S19;
- ✓ + 2.426 mil operações no 1S20 ante 1.046 mil no 1S19;
- ✓ 151 Pontos de Atendimento;
- ✓ As operações de *Remittance* alavancaram os volumes transacionados e quantidade de operações. Os demais produtos tiveram redução de volume devido à Covid-19.
- ✓ Novo Produto DayPay Express – Envio de dinheiro com o Daypay e recebimento em um local WesternUnion.

Produtos e Serviços



COMPRA DE CHEQUES INTERNACIONAL

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



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 ESTRANGEIRA

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

Captação Total

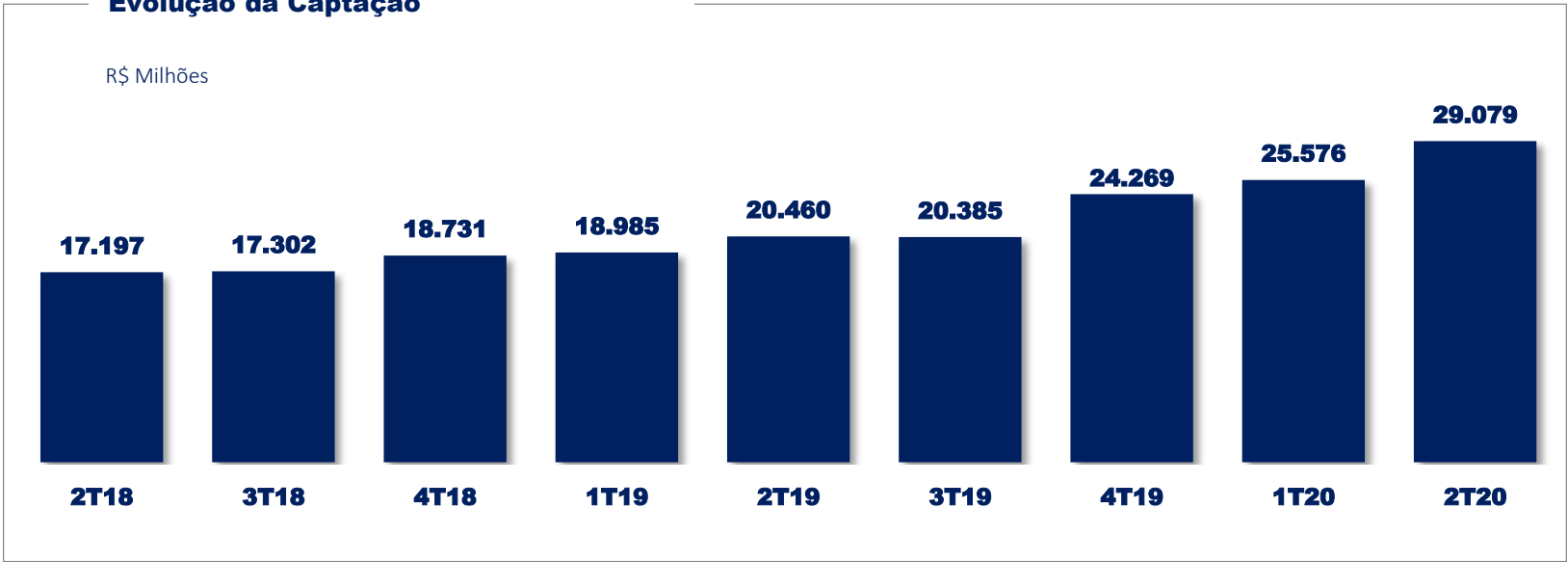
Composição

2º trimestre de 2020

Depósitos Totais + LCA + LCI	39,2%
Letras Financeiras	38,0%
Empréstimos no Exterior e Repasses	14,5%
Emissões Externas	8,3%

Evolução da Captação

R\$ Milhões



Captação Total (R\$ MM)	2T20	1T20	Δ	2T19	Δ
Depósitos Totais	11.415,6	10.301,1	10,8%	8.549,3	33,5%
Depósitos	9.590,9	8.751,5	9,6%	6.861,4	39,8%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	1.824,7	1.549,6	17,8%	1.687,9	8,1%
Letras Financeiras	11.042,8	8.751,1	26,2%	10.201,9	8,2%
Oferta Privada	5.854,9	6.051,3	-3,2%	7.465,3	-21,6%
Oferta Pública	2.305,6	2.489,5	-7,4%	2.583,7	-10,8%
Letras Financeiras Garantidas	2.427,9	-	n.a.	-	n.a.
Letras Financeiras Subordinadas + Perpétuas	454,4	210,3	0,9%	152,9	5,6%
Empréstimos no Exterior e Repasses	4.209,9	4.183,2	0,6%	1.709,0	n.a.
Emissões Externas	2.410,5	2.340,9	3,0%	-	n.a.
Total	29.078,8	25.576,3	13,7%	20.460,2	42,1%

Agências de Classificação de Risco

	Escala Global		Escala Nacional	Perspectiva
	Longo Prazo	Soberano	Longo Prazo	
Moody's¹	Ba2	Ba2	Aa2.br	Estável
Fitch Ratings²	BB-	BB-	AA(bra)	Negativa
Standard & Poors³	BB-	BB-	brAA+	Estável
RISKbank⁴	BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos) – viés negativo			

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

Manutenção do Capital e Liquidez



Captação junto ao IFC

Em julho de 2020 a IFC, membro do Grupo Banco Mundial, concedeu um empréstimo de **US\$ 100 milhões** ao Daycoval.

O investimento da IFC consiste em um empréstimo de um ano, renovável por até mais um ano, para apoiar o programa de capital de giro e demais modalidades de empréstimos do Daycoval às pequenas e médias empresas (PMEs) que foram afetadas pela pandemia da COVID-19.

Pelo menos 20% da linha de capital de giro será destinada a PMEs de propriedade de mulheres, usando recursos do *Women Entrepreneurs Opportunity Facility* (WEOF), um fundo global dedicado a ampliar o acesso de mulheres empreendedoras ao capital.



Emissão de Letras Financeiras Garantidas

Frente ao cenário econômico adverso o Daycoval utilizou linha de empréstimos concedida pelo BACEN para o Sistema Financeiro Nacional.

No encerramento do semestre, o Banco havia emitido o montante de **R\$ 2.427,9 milhões** de Letras Financeiras Garantidas.



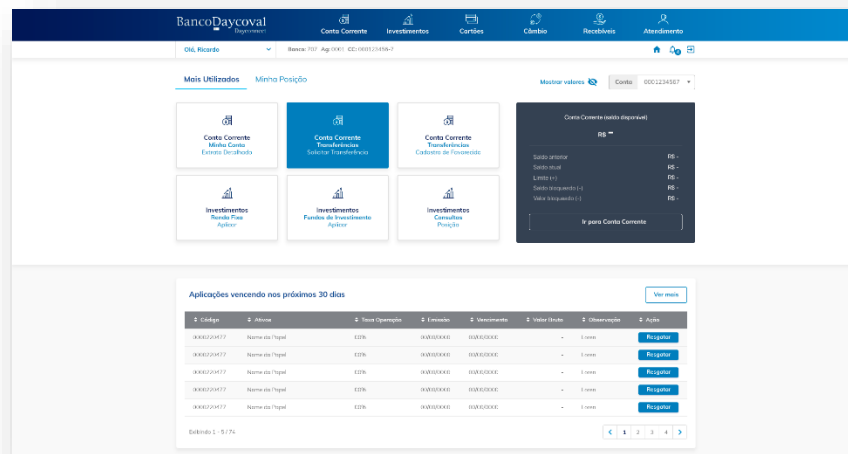
Emissão de Letras Financeiras Perpétuas

Em 19 de fevereiro de 2020, o Banco emitiu Letras Financeiras com vencimento perpétuo no montante de R\$ 50 milhões e em 15 de abril de 2020, o Banco emitiu Letras Financeiras com vencimento perpétuo no montante de R\$ 240,0 milhões,

Este montante passou a compor o Capital Complementar (Nível I) no 1S20.

Ambas foram realizadas com recursos dos acionistas.

Novo Dayconnect



Experiência

Nova identidade visual alinhada com nosso aplicativo, para ter a mesma experiência em todas as plataformas Banco Daycoval. **Mais moderno, atual e digital.**

Menus e Navegação

Os menus foram reorganizados com destaques nos **produtos que os clientes utilizam no dia a dia.**

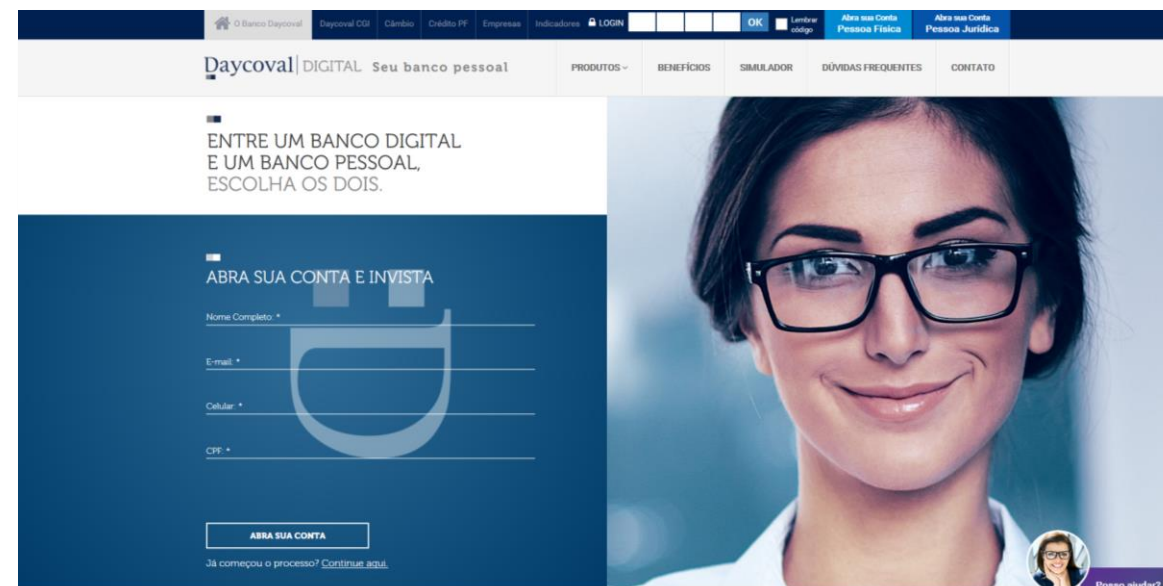
Página inicial

A nova porta de entrada da conta agora possui **gráficos e demonstrativos para acesso rápido à posição da conta.**

Funcionalidades

Novas funcionalidades foram adicionadas ao **extrato e investimentos** para facilitar o gerenciamento de sua conta.

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).

CANAL DIRETO PARA INVESTIMENTOS
(11)99753-0219
Atendimento via WhatsApp



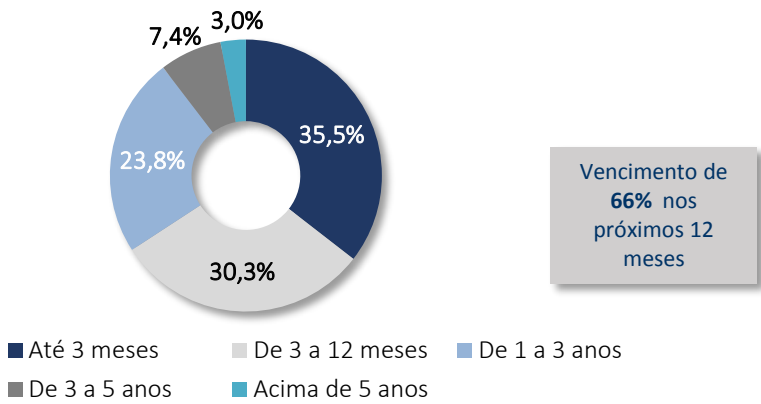
Posso ajudar? ✕

DIVERSIFICAÇÃO DE PORTFOLIO

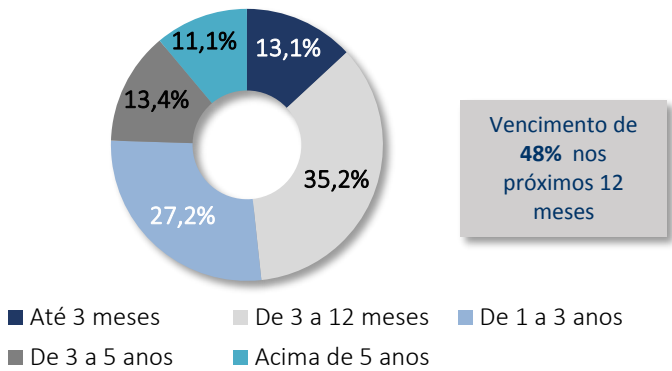
Além de produtos emitidos pelo Banco, disponibilizamos produtos de outras Instituições financeiras.

Ativos e Passivos por Vencimento

Carteira de Crédito - Operações a Vencer



Captação - Operações a Vencer



Caixa Livre
R\$ 8,1 bilhões



GAP positivo de 223 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	223
Comércio Exterior	86
Consignado	525
Veículos	483
Leasing	574
BNDES	424
Total Carteira de Crédito	344

(1) A partir de 30 de junho de 2020.

Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Depósitos a Prazo	132
Depósitos Interfinanceiros	221
Letras Financeiras	497
LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	85
LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	309
Obrigações por Empréstimos e Repasses	689
DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	689
Emissões Externas	1.437
BNDES	428
Total Captação	567

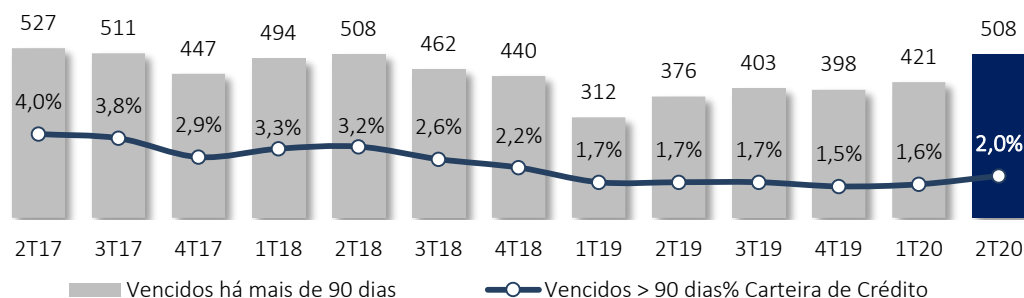
(1) A partir de 30 de junho de 2020.

Qualidade da Carteira de Crédito

Créditos Vencidos	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20
Créditos Vencidos há mais de 90 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	376,3	402,6	397,6	421,4	507,9
Créditos Vencidos há mais de 60 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	512,0	481,7	476,5	565,5	679,9
Créditos Vencidos há mais de 14 dias (R\$ MM)	334,9	248,6	267,0	305,5	289,8
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%) – <u>vincendas</u>	281,9%	317,0%	331,9%	335,5%	276,0%
Vencidos > 90 dias/Carteira de Crédito (%) – <u>vincendas</u>	1,7%	1,7%	1,5%	1,6%	2,0%

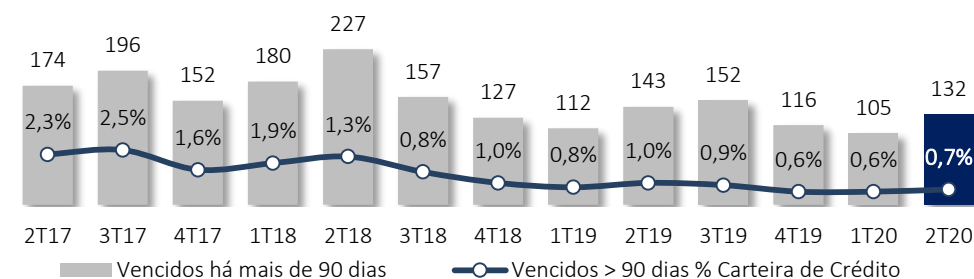
CARTEIRA DE CRÉDITO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



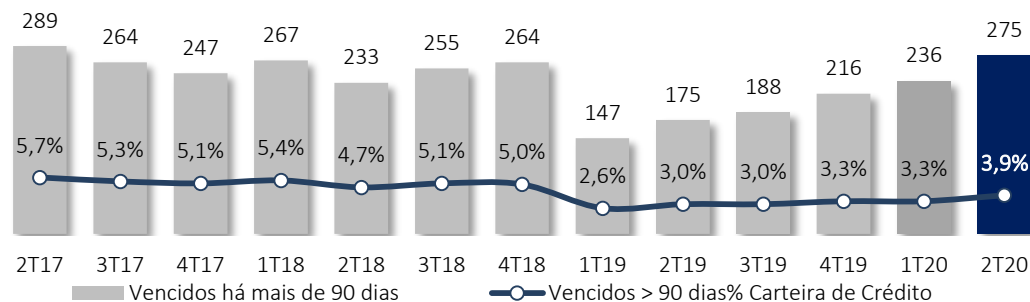
EMPRESAS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



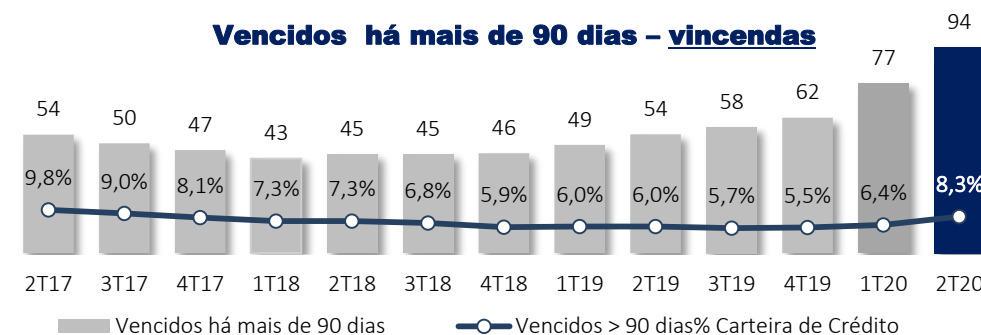
CONSIGNADO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



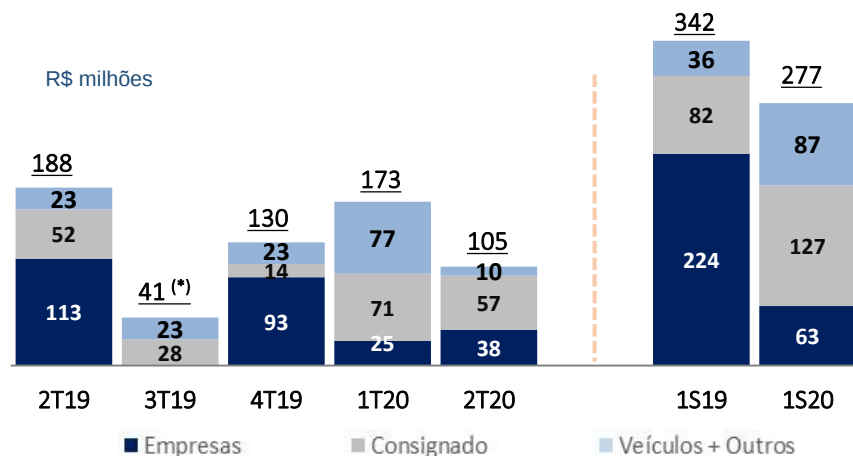
VEÍCULOS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



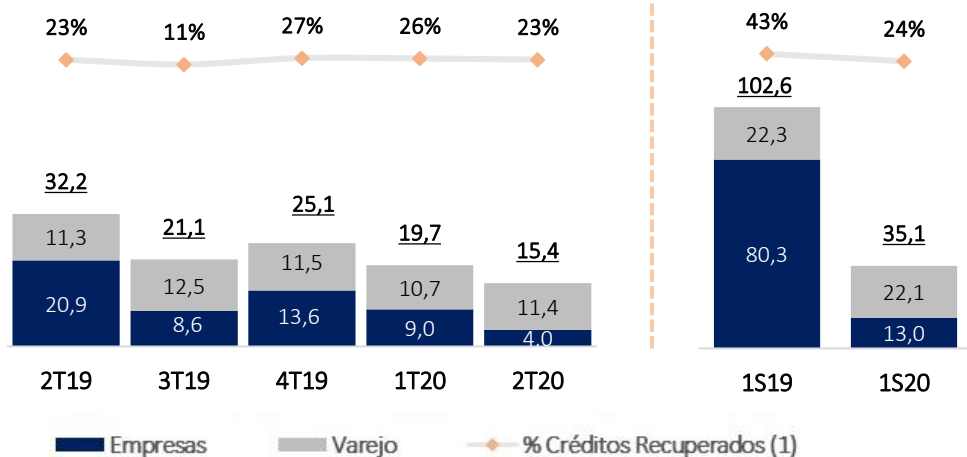
Qualidade da Carteira de Crédito

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)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20
Empresas ¹	653,4	511,2	494,0	463,6	457,6
Leasing	13,6	14,0	14,0	9,0	10,0
Consignado	271,1	264,5	267,9	291,7	307,6
Veículos	58,7	60,9	65,2	74,8	98,3
Outros	14,5	9,5	2,9	2,9	3,8
Total	1.011,3	860,1	844,0	842,0	877,3
Saldo de PDD	1.316,6	1.276,1	1.319,5	1.413,6	1.401,6
Saldo PDD / Carteira E-H (%)	130,2%	148,4%	156,4%	167,9%	159,8%

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



O saldo da PDD/Carteira E-H foi de **159,8%** no 2T20.



O saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **276,0%** no 2T20.



Saldo de PDD Adicional de R\$ 445,5 milhões já integrado nos indicadores.

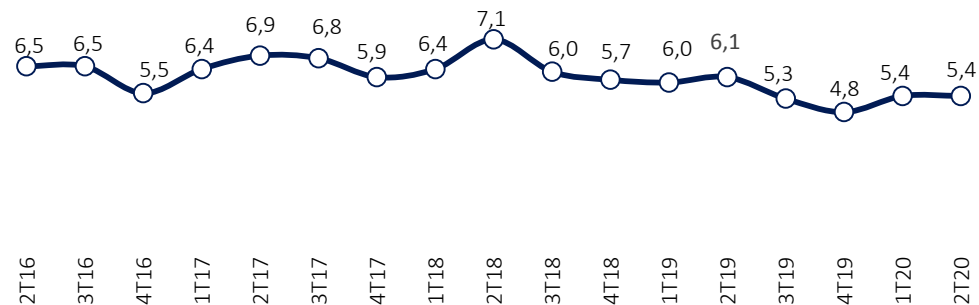


O total de renegociados no semestre foi de R\$ 2,6 bilhões, sendo R\$ 2,3 bilhões referente à Covid-19.

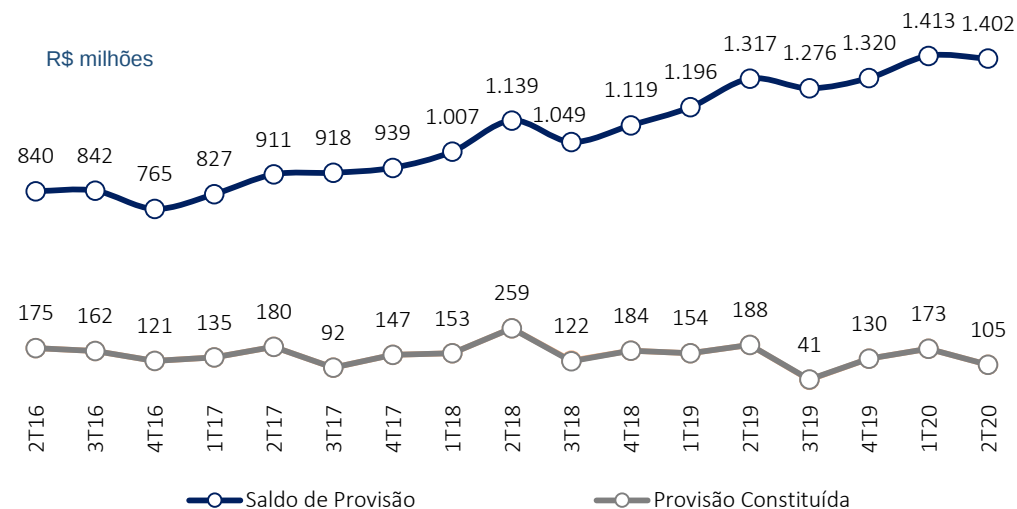
Baixa para Prejuízo (R\$ MM)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	1S19	1S20
Empresas	(28,6)	(40,4)	(44,9)	(33,2)	(66,1)	(63,5)	(99,3)
Varejo	(38,9)	(41,1)	(41,8)	(45,4)	(50,5)	(81,1)	(95,9)
Total	(67,5)	(81,5)	(86,7)	(78,6)	(116,6)	(144,6)	(195,2)

Qualidade da Carteira de Crédito

Provisão Total / Carteira de Crédito (%)

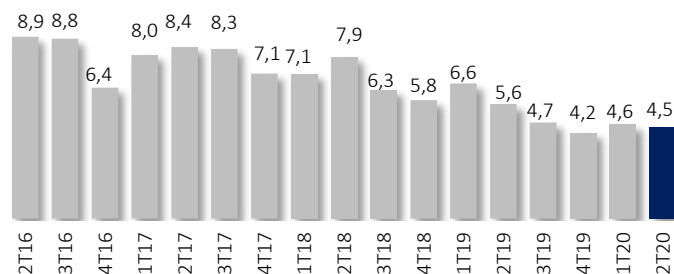


Saldo de Provisão e Provisão Constituída

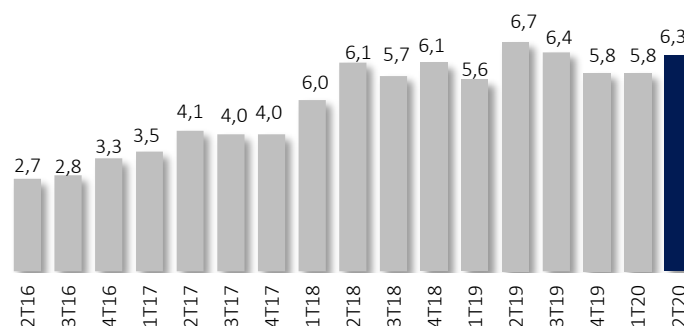


Evolução PDD / Carteira por Segmento (%)

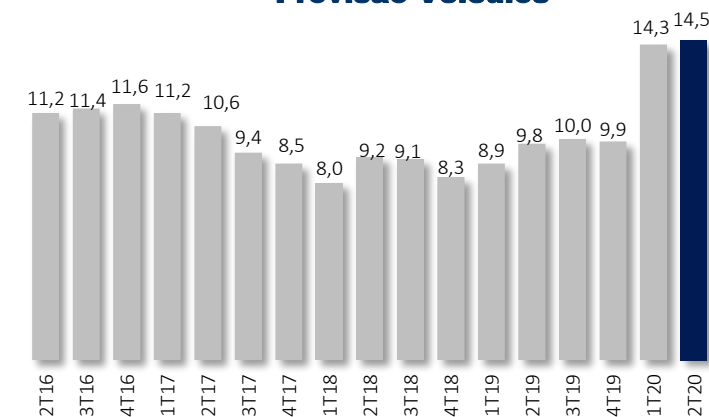
Provisão Empresas ⁽¹⁾



Provisão Consignado

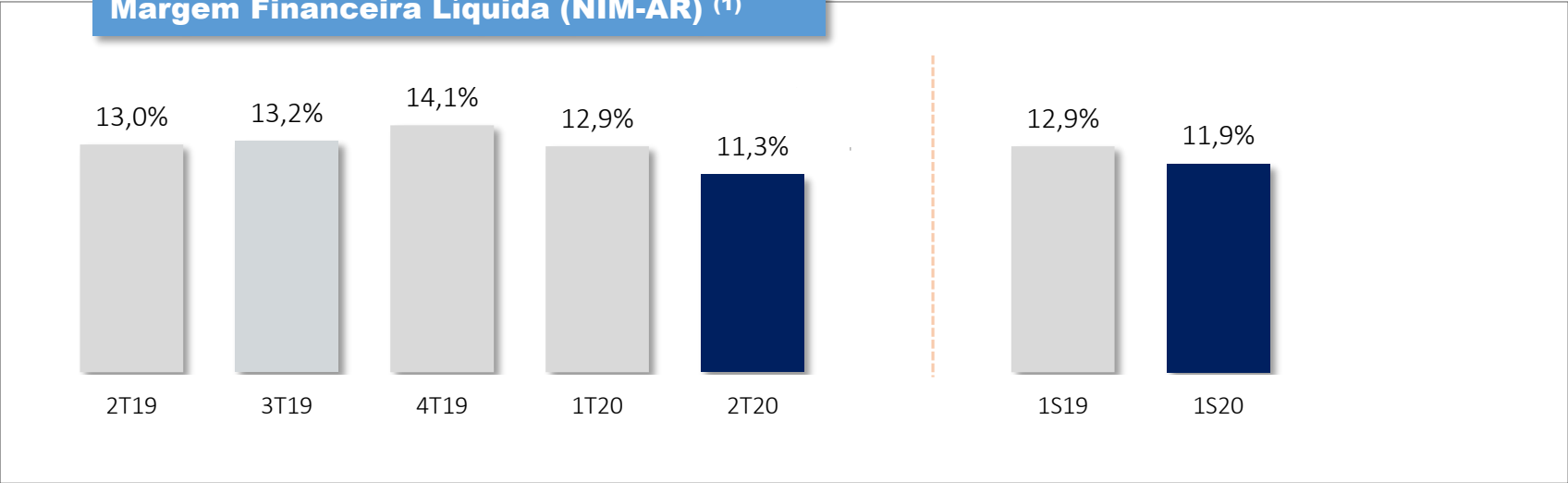


Provisão Veículos



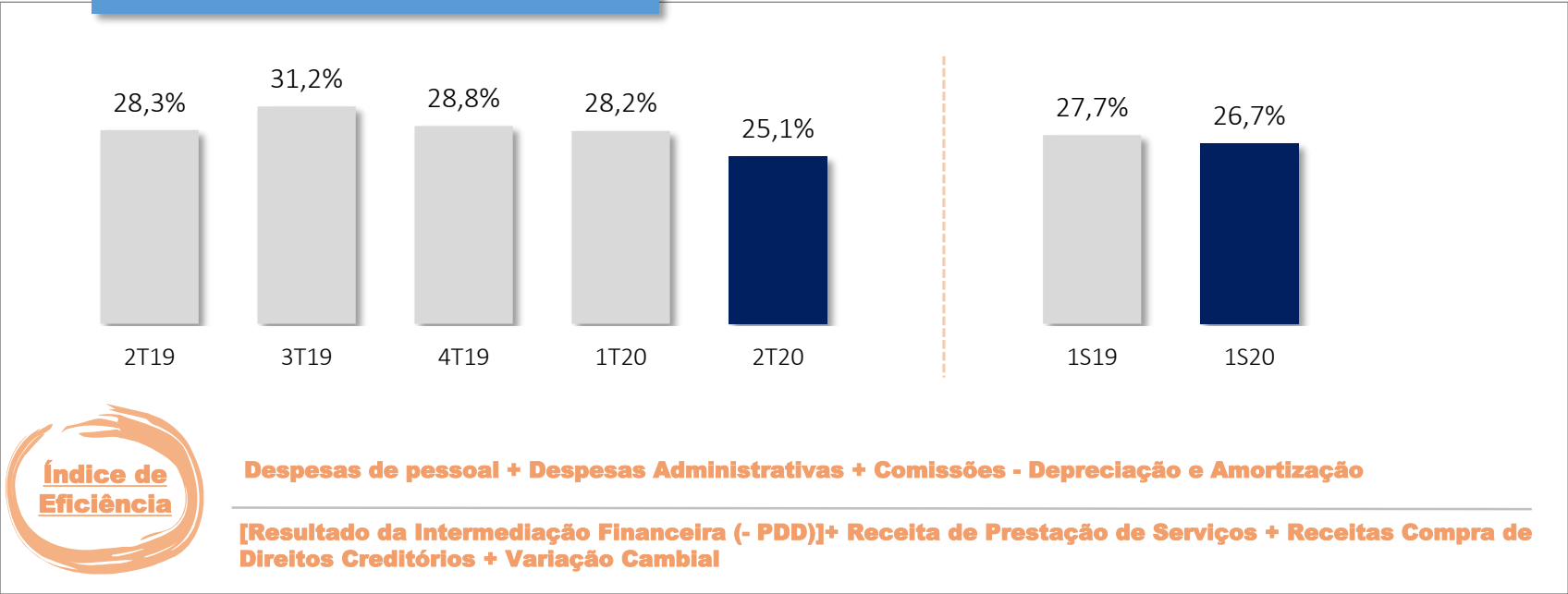
(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

Margem Financeira Líquida (NIM-AR) ⁽¹⁾



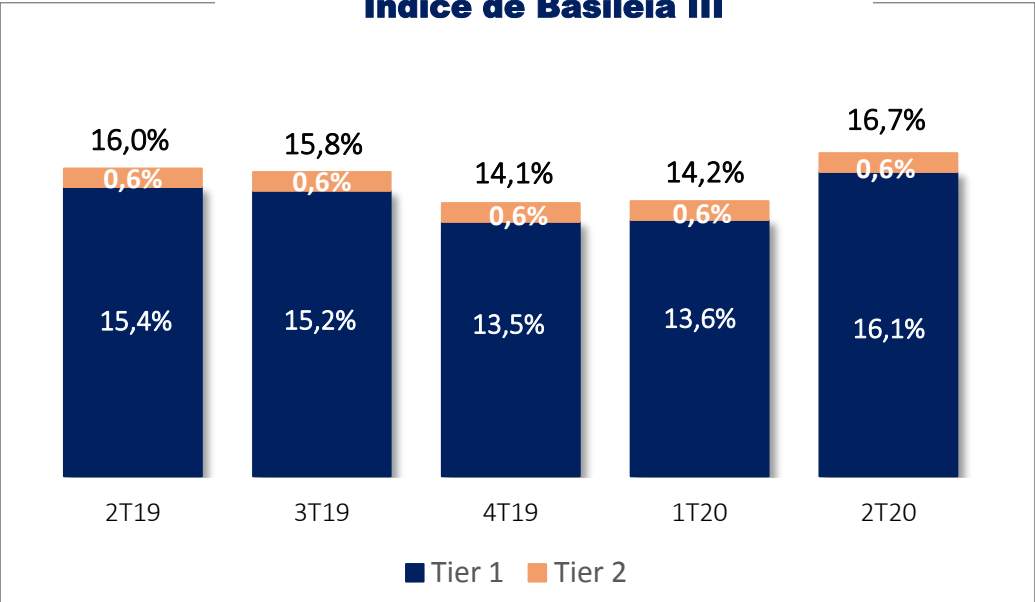
⁽¹⁾ Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, receitas de compras de direitos creditórios e desconsidera operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

Índice de Eficiência Recorrente



Capital

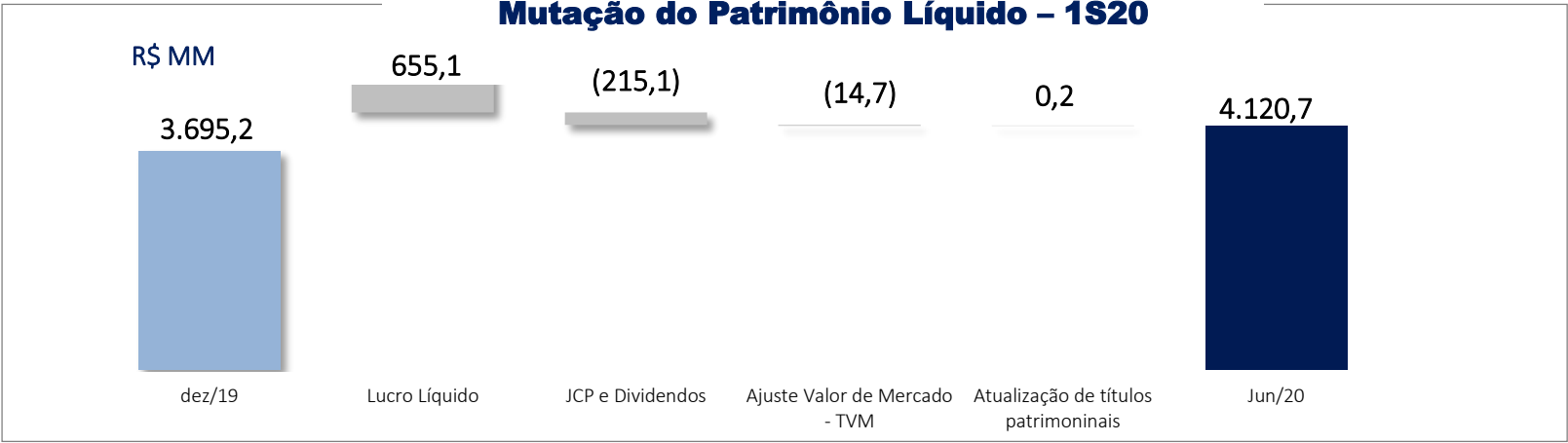
Índice de Basileia III



Patrimônio Líquido



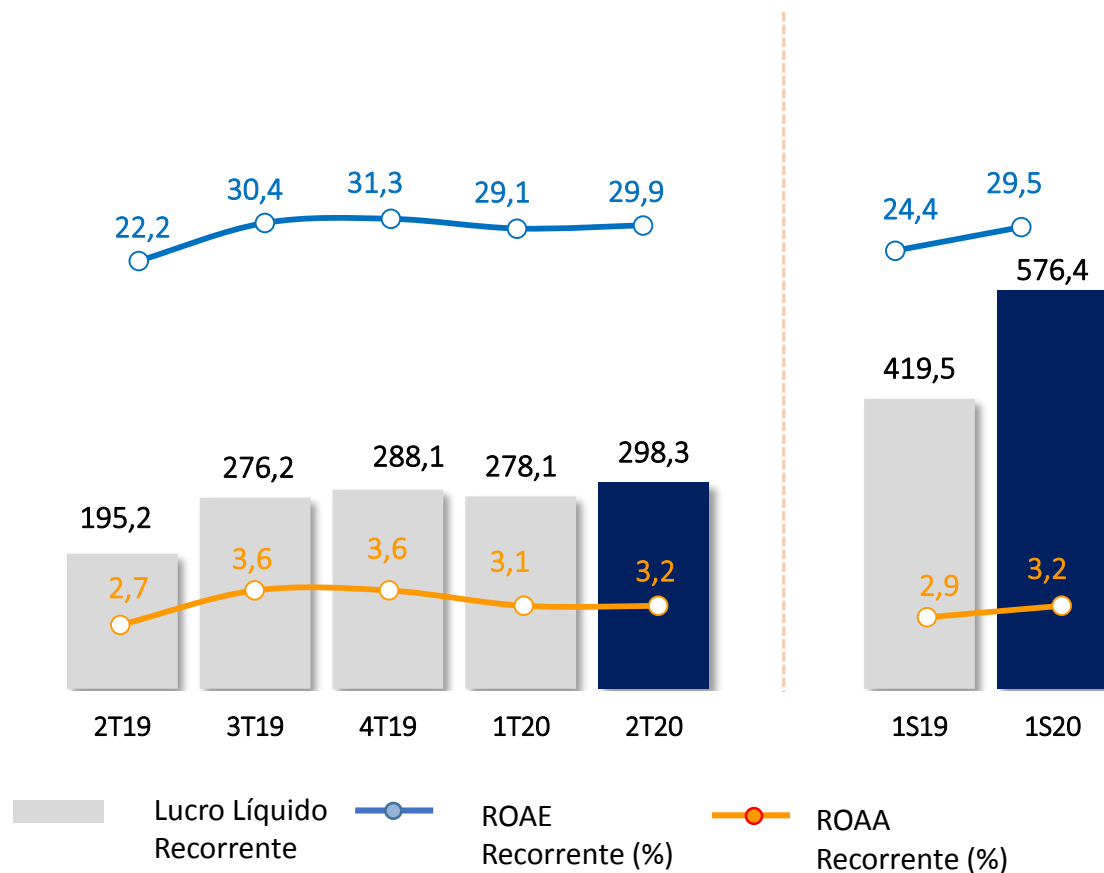
Mutação do Patrimônio Líquido – 1S20



Rentabilidade

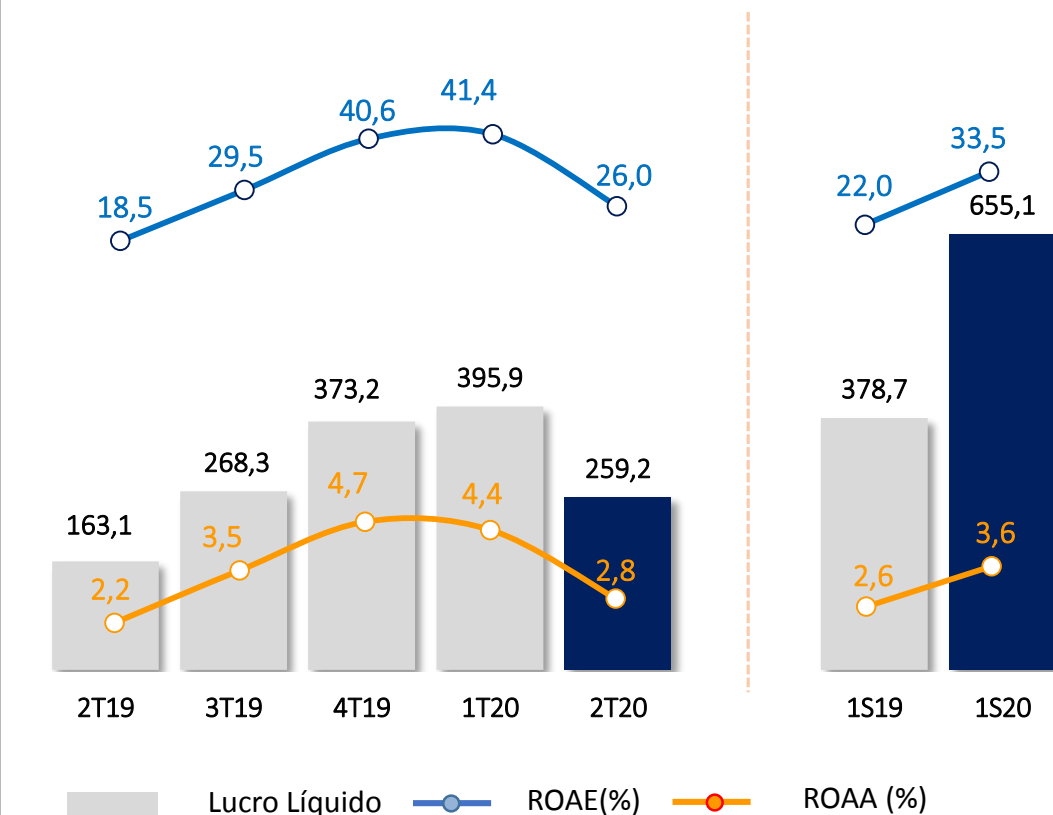
Lucro Líquido Recorrente

R\$ Milhões



Lucro Líquido

R\$ Milhões



Rentabilidade

Indicadores Recorrentes (R\$ MM)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	1S19	1S20
Lucro Líquido	163,1	268,3	373,2	395,9	259,2	378,7	655,1
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Op. de Crédito	(29,4)	(22,9)	(23,0)	73,2	(49,7)	(39,0)	23,5
(-) Variação Cambial - Equivalência – Branch	(2,7)	15,0	(6,0)	44,6	10,6	(1,8)	55,2
(-) Majoração CSLL - Crédito Tributário	-	-	114,1	-	-	-	-
Lucro Líquido Recorrente	195,1	276,2	288,1	278,1	298,3	419,5	576,4
ROAE Recorrente (%)	22,2%	30,4%	31,3%	29,1%	29,9%	24,4%	29,5%
ROAA Recorrente (%)	2,7%	3,6%	3,6%	3,1%	3,2%	2,9%	3,2%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	28,3%	31,2%	28,8%	28,2%	25,1%	27,7%	26,7%

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.”