



4T20

Relações com Investidores

Divulgação de Resultados

BancoDaycoval

Iniciativas e Reconhecimentos em 2020

Doações | 2020

Em 2020 o Daycoval destinou cerca de **R\$ 40,0 milhões** para saúde, educação e cultura.



Distribuiu **1 milhão de máscaras** e contribuiu com a construção da **fábrica de vacinas** do Instituto Butantan.

Great Place to Work | 2020



Pelo terceiro ano consecutivo o Banco Daycoval encontra-se entre as melhores empresas para se trabalhar e recebe o selo *Great Place To Work*.

Guia Grandes Grupos | Valor Econômico



O Daycoval foi listado no Guia Grandes Grupos do Valor Econômico. Em finanças, o Banco foi destaque como um dos 20 maiores do setor, tanto em **Receitas** como em **Lucro Líquido**, além de ter a segunda maior **rentabilidade** do setor.

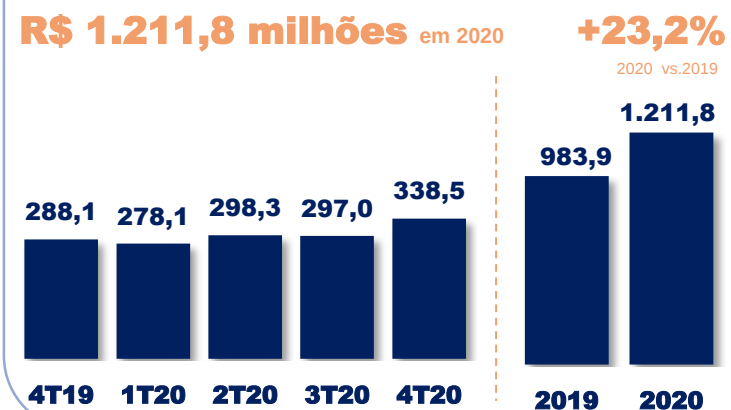
20 melhores em rentabilidade patrimonial		
Grupo	Setor	Retorno sobre o patrimônio líquido (%)
1	IRB Brasil RE	25,4
2	Daycoval	24,4
3	Allianz Seguros	23,4
4	Caixa Seguradora	22,4
5	Caixa	21,4
6	Bradesco	20,4
7	BB	19,4
8	Mapa	18,4
9	Credibanco	17,4
10	Santander	16,4
11	Unicredit	15,4
12	Itaú	14,4
13	Unibanco	13,4
14	Bradesco	12,4
15	Itaú	11,4
16	Unibanco	10,4
17	Bradesco	9,4
18	Santander	8,4
19	Caixa	7,4
20	Unibanco	6,4

Destaques Financeiros

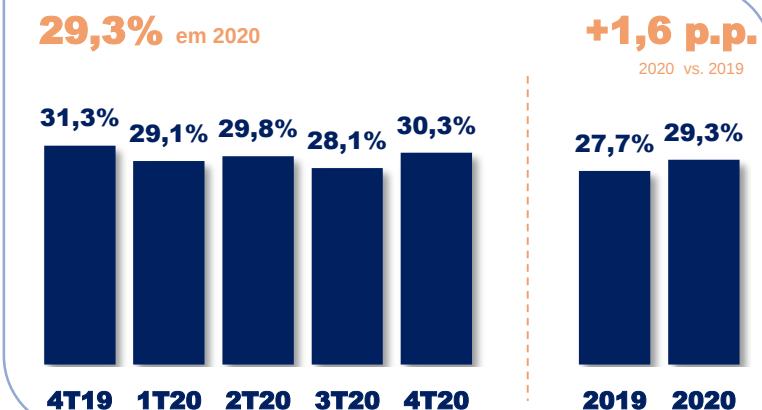
4T20 e 2020

R\$ milhões

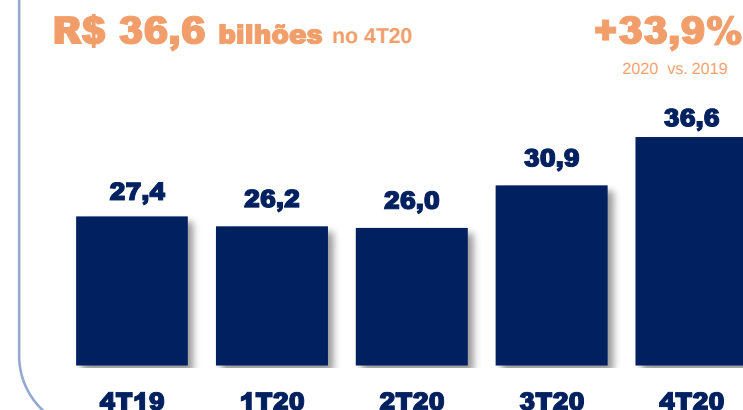
Lucro Líquido Recorrente



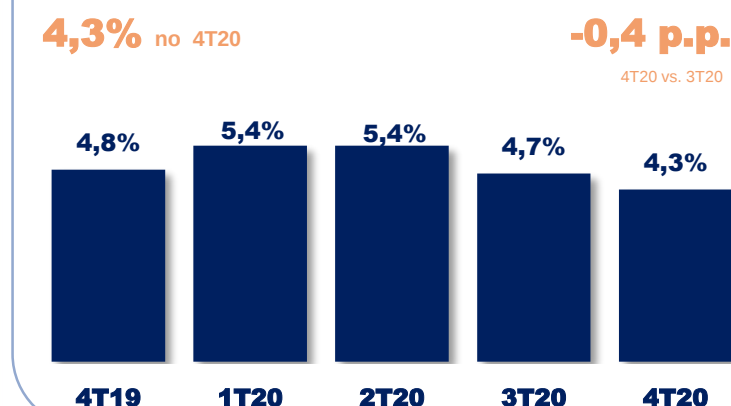
ROAE Recorrente



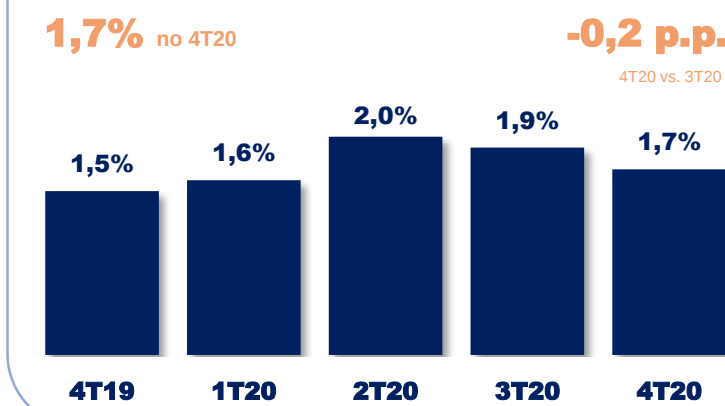
Carteira de Crédito Ampliada



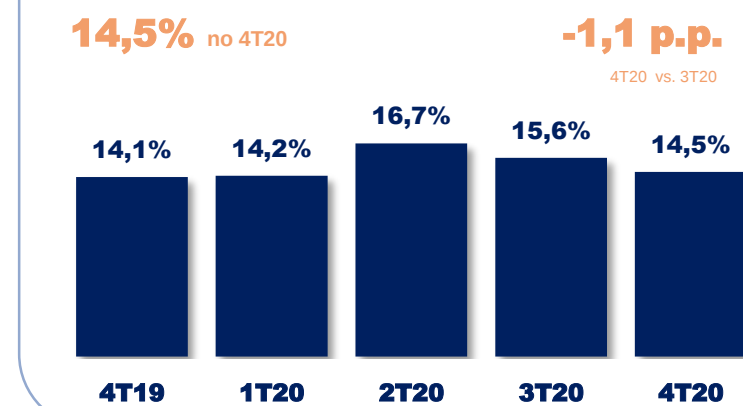
Saldo da PDD/Carteira de Crédito



Índice de Inadimplência – 90 dias



Índice de Basileia



Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

4º trimestre de 2020

Empresas 77,0%

Consignado 19,7%

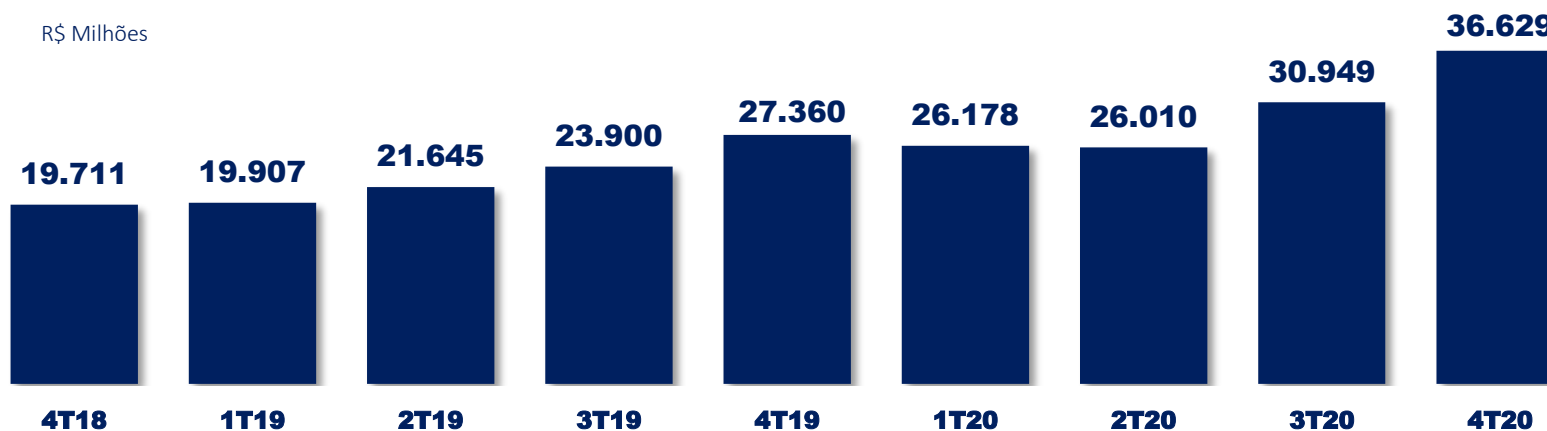
Veículos 3,1%

Outros 0,2%

R\$ milhões	4T20	3T20	Var. % trimestral	4T19	Var. % 12 meses
Crédito Empresas	17.850,7	14.592,3	22,3%	10.050,7	77,6%
Compra de Direitos Creditórios	5.524,4	3.972,2	39,1%	5.765,3	-4,2%
Leasing	1.421,1	1.346,2	5,6%	1.203,8	18,1%
Avais e Fianças Concedidos	3.397,2	2.840,4	19,6%	2.675,8	27,0%
Total Crédito Empresas Ampliada	28.193,4	22.751,1	23,9%	19.695,6	43,1%
Consignado	6.682,0	6.457,0	3,5%	5.965,4	12,0%
Cartão Consignado	541,3	548,5	-1,3%	518,2	4,5%
Total Crédito Consignado	7.223,3	7.005,5	3,1%	6.483,6	11,4%
Total Crédito Veículos / Outros	1.144,3	1.129,1	1,3%	1.123,7	1,8%
Total Crédito C.G.I./Imobiliário	68,3	62,9	8,6%	56,7	20,5%
Total Carteira de Crédito Ampliada	36.629,3	30.948,6	18,4%	27.359,6	33,9%

Evolução da Carteira de Crédito Ampliada

R\$ Milhões



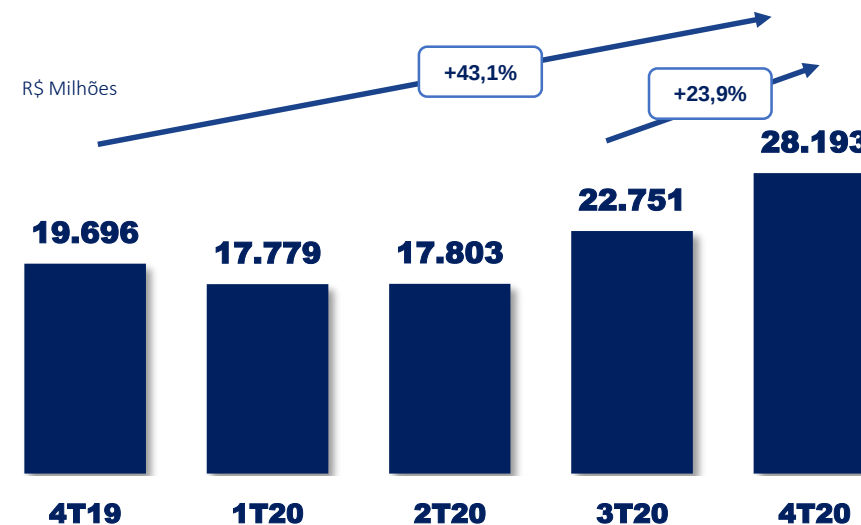
Crédito Empresas

Por Tipo de Produto (%)

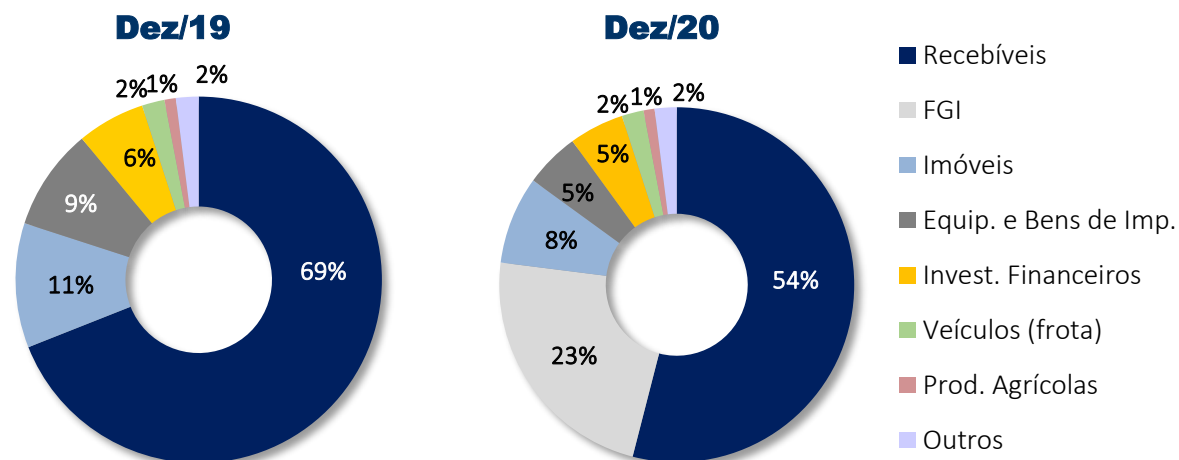
Capital de Giro	54%
Compra de Direitos Creditórios	19%
Avais e Fianças	12%
Conta Garantida	5%
Leasing	5%
Comércio Exterior	4%
BNDES	1%



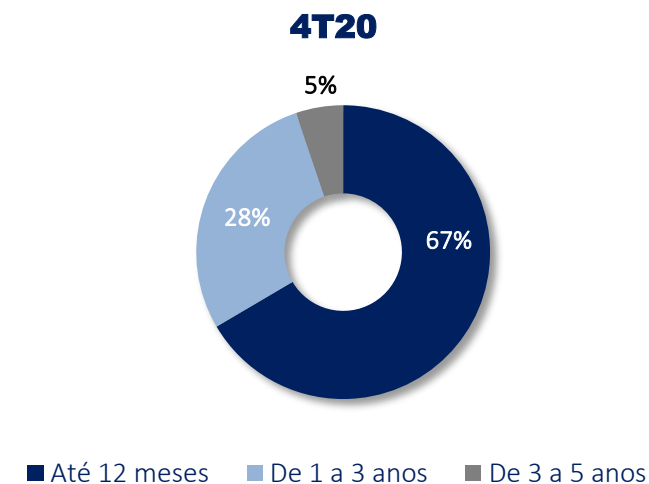
+ de 5.500 empresas foram beneficiadas por meio do FGI - PEAC, somando um crédito de R\$ 8,2 bi no 4T20.



Garantias (%)

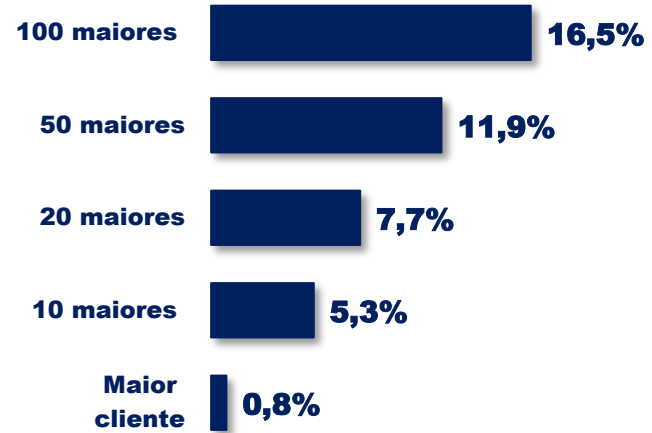


Operações a Vencer (%)



Crédito Empresas

Concentração do Crédito



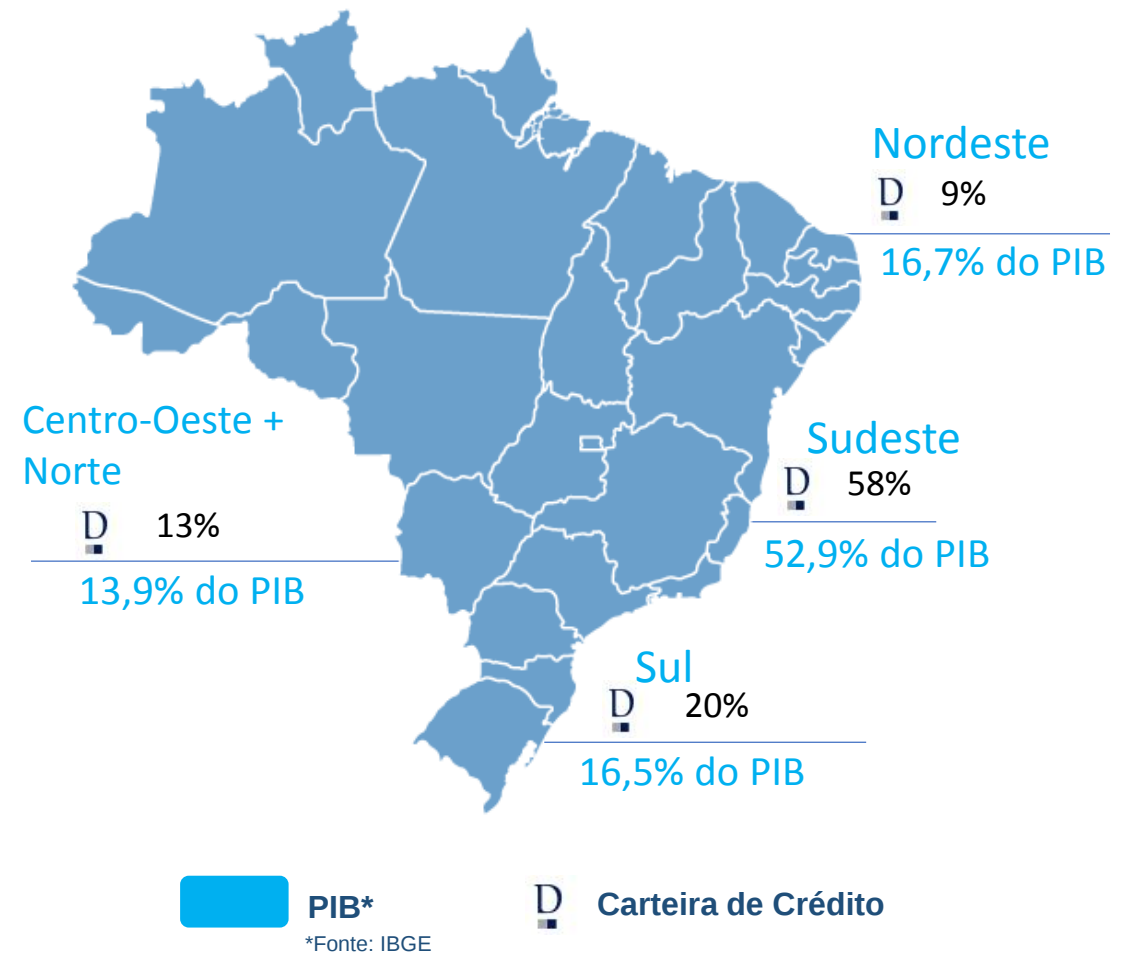
Pulverização Setorial

	4T20	3T20
Indústria	41,6%	43,1%
Serviços	31,2%	29,7%
Comércio	22,0%	21,8%
10 Maiores Subsetores (*)		
Transporte Rodoviário de Cargas	3,2%	2,6%
Indústria de Malte	2,6%	2,9%
Abate de Bovinos	2,3%	2,0%
Geração de Energia Elétrica	2,2%	2,6%
Comércio de Gêneros Alimentícios	1,9%	1,7%
Indústria de Derivados de Petróleo	1,9%	1,5%
Construção Civil	1,9%	1,2%
Indústria de Veículos e Peças	1,8%	2,7%
Construção e Incorporação de Imóveis	1,5%	1,3%
Indústria de Autopeças e Acessórios	1,4%	0,9%

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

Presença Nacional

Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB

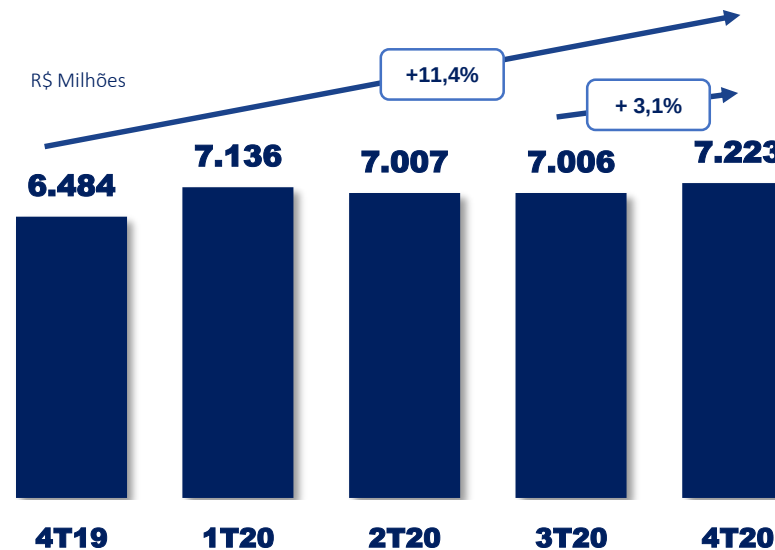


Crédito Consignado

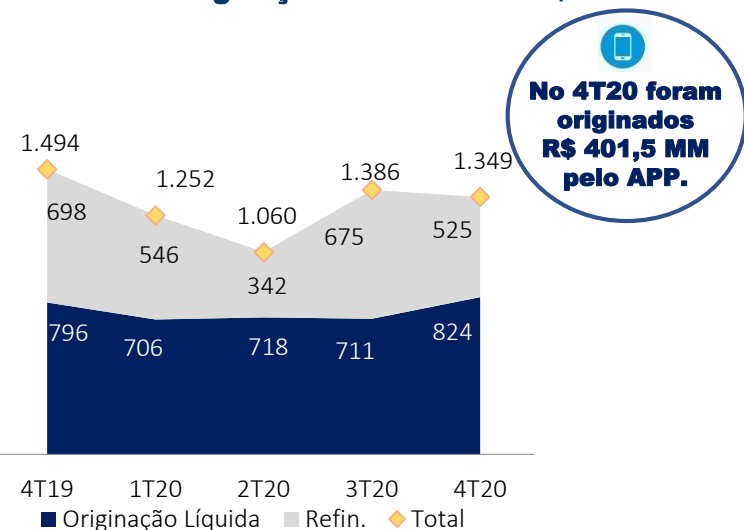
Destaques | 4T20



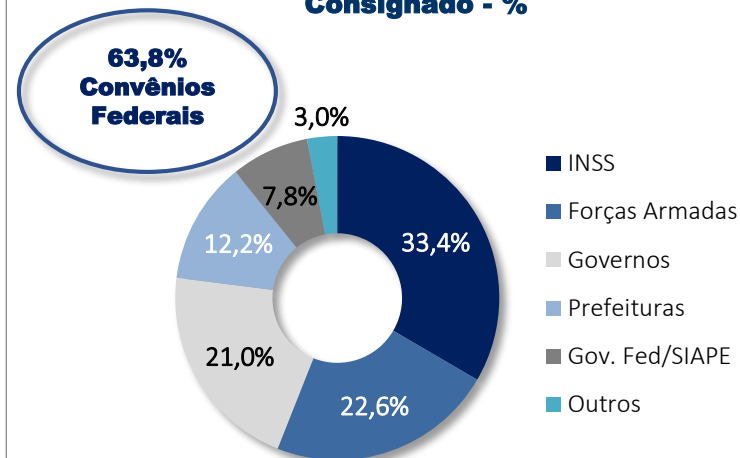
Carteira Total



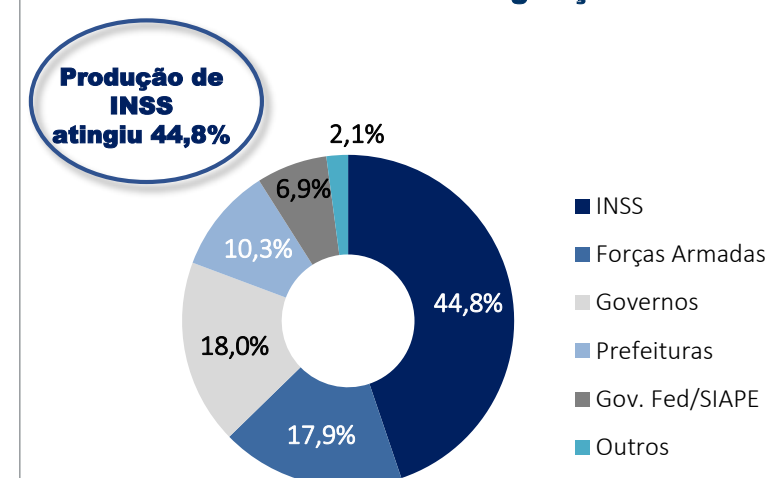
Originação da Carteira – R\$ MM



Distribuição da Carteira de Consignado - %



Breakdown da Originação - %



Financiamento de Veículos

Destaques | 4T20



**Quantidade
de contratos
na carteira**

126,7 mil



**Ticket Médio
(Entrada
Mínima 30%)**

R\$ 8,9 mil



**Duration da
Carteira**

16 meses



**Taxa Média de
Juros (ano)**

37,5%



157

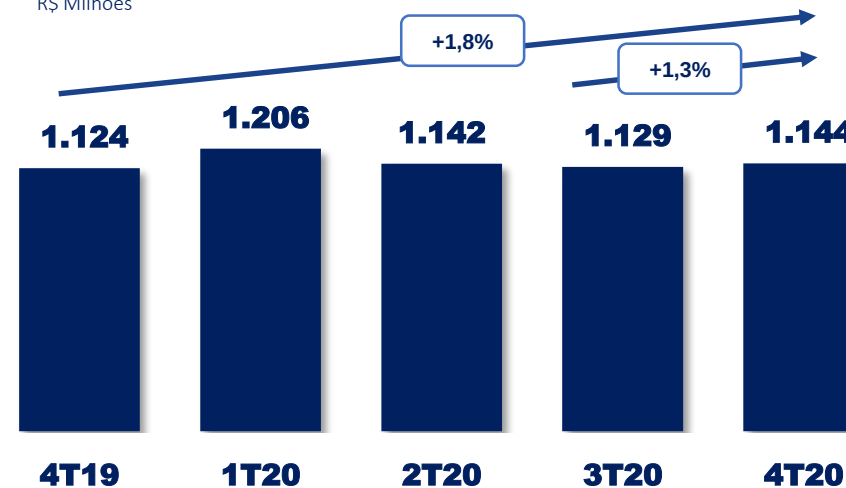
Correspondentes



**Foco no
Sudeste**

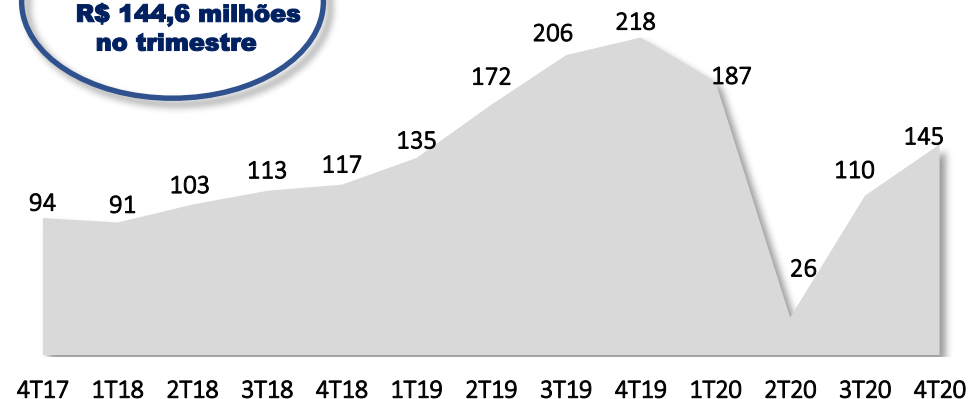
Carteira Total

R\$ Milhões

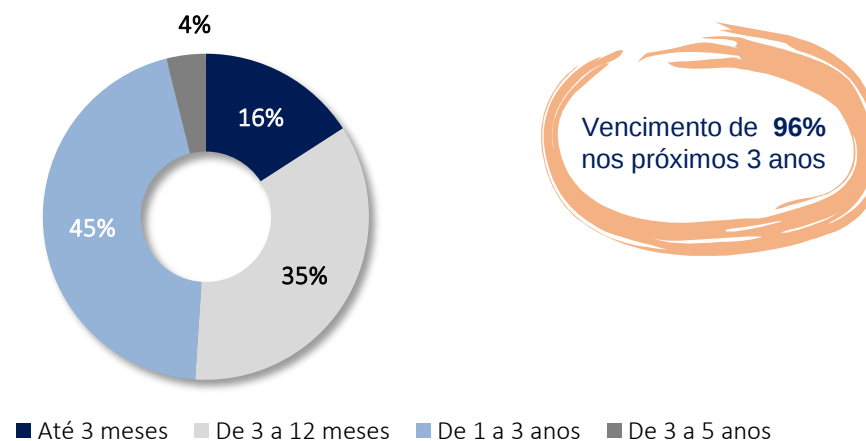


Originação da Carteira – R\$ MM

**Volume originado
R\$ 144,6 milhões
no trimestre**



Operações a Vencer (%)

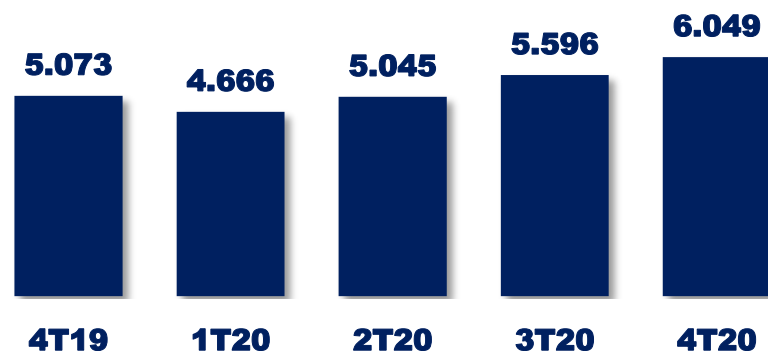


**Vencimento de 96%
nos próximos 3 anos**

Ativos sob Gestão e Administração

R\$ Million

R\$ Milhões



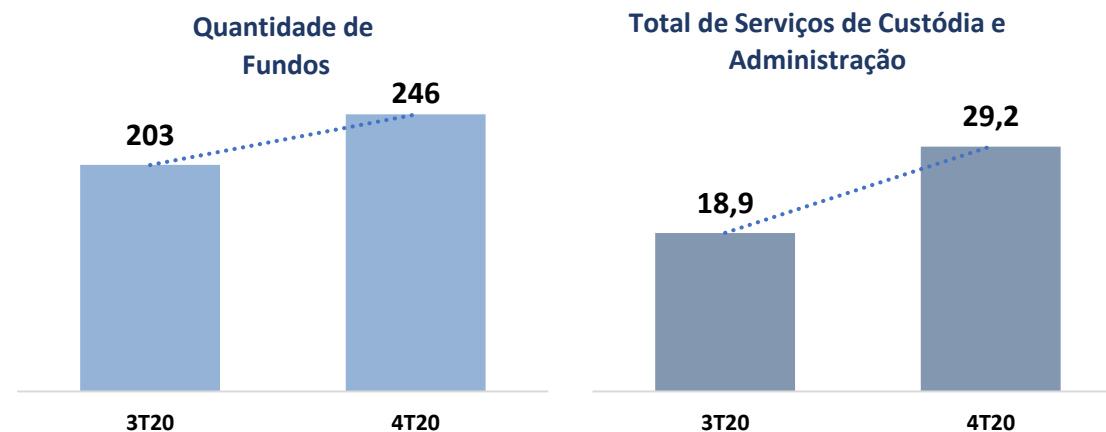
FUNDOS DE INVESTIMENTOS

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\$ 29,2 bilhões de Serviços de Custódia e Administração no 4T20



Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas



Como resultado da experiência e conhecimento de mais de 50 anos de conservadorismo em crédito e inovação em produtos e negócios, oferecemos aos nossos clientes soluções de Tesouraria para a gestão das exposições e riscos de mercado inerentes às suas atividades. Além disso, na parte de serviços, nossos clientes contam com a solidez e segurança de um Banco criterioso e disciplinado na formalização de contratos e controle de garantias.

Volume transacionado em 2020 por modalidade

R\$ 10,4 bilhões

YTD dezembro/20
(Câmbio Pronto)



Câmbio

- Importações e Exportações.
- Remessas ou Ingressos Financeiros.
- Investidores Não – Residentes.
- Soluções em estruturas específicas de investimento estrangeiro.

**+ 16.500 transações
nos 12 meses
+ de 840 clientes**

R\$ 9,3 bilhões

YTD dezembro/20
(Derivativos)



Derivativos

- NDFs, Swaps e Opções.
- Soluções para os clientes na gestão de seus riscos e exposições em moedas e juros.
- Proteção de resultados e orçamentos em moeda estrangeira.

R\$ 6,2 bilhões

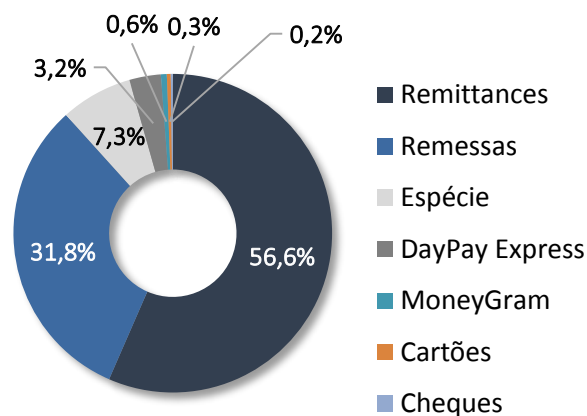
YTD dezembro/20
(Escrow Account)



Serviços

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

Breakdown por Produto (%)



Destaques | 4T20 e 2020

- ✓ + R\$ 3,1 bilhões transacionados no 4T20 versus R\$ 2,5 bilhões transacionados no 3T20 e R\$ 9,6 bilhões em 2020 ante R\$ 4,7 bilhões em 2019;
- ✓ + 4,0 milhões de operações em 2020 ante 0,9 milhão em 2019;
- ✓ 169 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; e
- ✓ 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

4º trimestre de 2020

Depósitos Totais + LCA + LCI **43,7%**

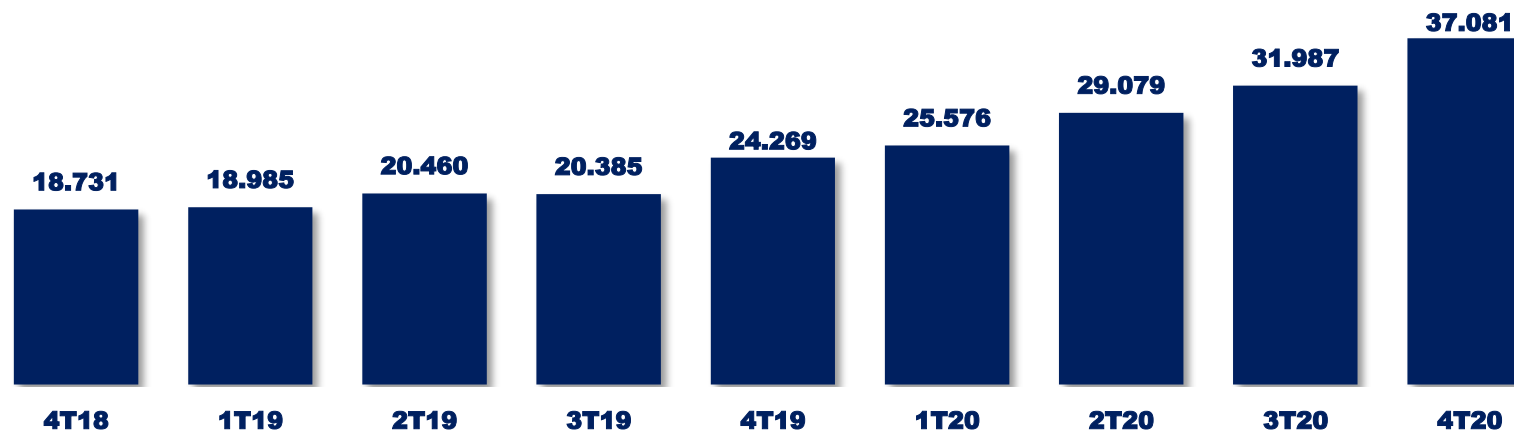
Letras Financeiras **37,2%**

Empréstimos no Exterior e Repasses **12,6%**

Emissões Externas **6,5%**

Evolução da Captação

R\$ Milhões



Captação Total (R\$ MM)	4T20	3T20	Δ	4T19	Δ
Depósitos Totais	16.217,5	14.647,0	10,7%	9.949,1	63,0%
Depósitos	14.027,6	12.720,5	10,3%	8.319,9	68,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	2.189,7	1.926,5	13,7%	1.629,2	34,4%
Letras Financeiras	13.789,4	9.564,3	44,2%	9.220,5	49,6%
Oferta Privada	6.069,1	5.711,3	6,3%	6.526,2	-7,0%
Oferta Pública	2.329,2	2.317,3	0,5%	2.536,2	-8,2%
Letras Financeiras Garantidas	4.930,4	1.078,0	n.a.	-	n.a.
Letras Financeiras Subordinadas + Perpétuas	460,7	457,7	0,7%	158,1	n.a.
Empréstimos no Exterior e Repasses	4.668,7	5.181,4	-9,9%	3.687,4	n.a.
Emissões Externas	2.405,4	2.594,6	-7,3%	1.411,5	n.a.
Total	37.080,8	31.987,3	15,9%	24.268,5	52,8%

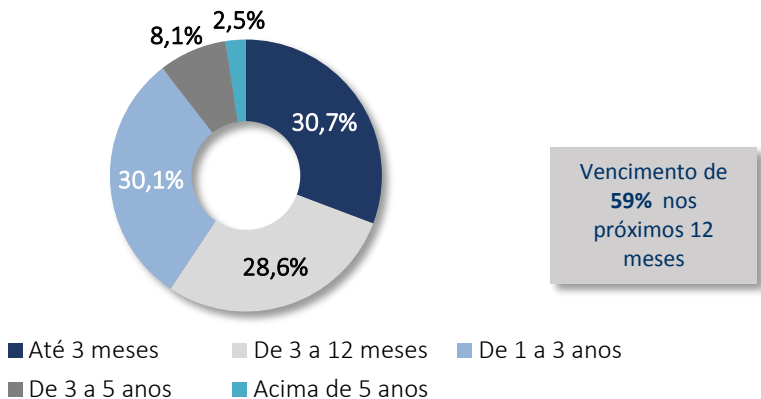
Agências de Classificação de Risco

	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			

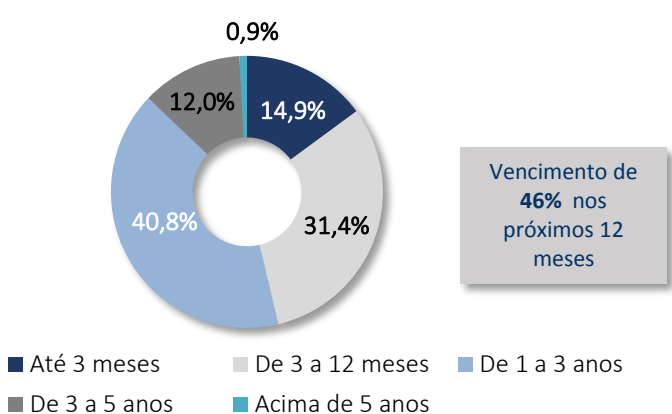
Data de Atualização : 1,2 e 4 - Dez/20, 3 - Jan/21.

Ativos e Passivos por Vencimento

Carteira de Crédito - Operações a Vencer



Captação - Operações a Vencer



Caixa Livre
R\$ 7,3 bilhões



GAP positivo de 92 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	204
FGI PEAC	620
Comércio Exterior	107
Consignado	563
Veículos	472
Leasing	542
BNDES	478
Total Carteira de Crédito	418

(1) A partir de 31 de dezembro de 2020.

Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Depósitos a Prazo	92
Depósitos Interfinanceiros	620
Letras Financeiras	501
LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	219
LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	257
DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	545
Emissões Externas	1.329
Obrigações por Empréstimos e Repasses	398
BNDES	489
Total Captação	510

(1) A partir de 31 de dezembro de 2020.

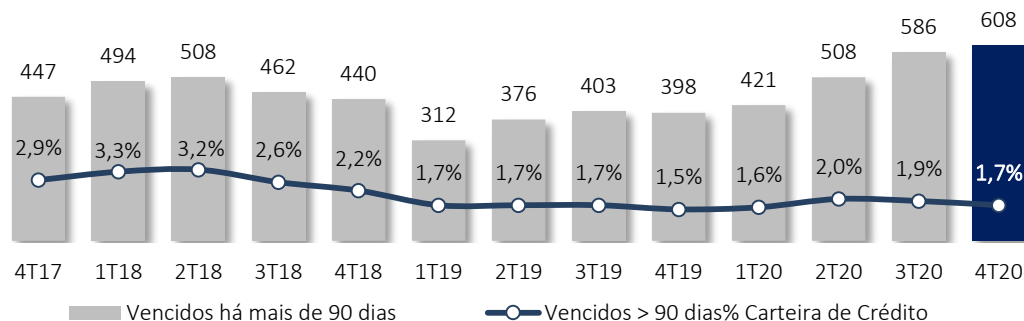
Qualidade da Carteira de Crédito

Créditos Vencidos

	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20
Créditos Vencidos há mais de 90 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	397,6	421,4	507,9	585,9	607,6
Créditos Vencidos há mais de 60 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	476,5	565,5	679,9	883,2	755,6
Créditos Vencidos há mais de 14 dias (R\$ MM)	267,0	305,5	289,8	297,7	278,0
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%) – <u>vincendas</u>	331,9%	335,5%	276,0%	250,3%	260,0%
Vencidos > 90 dias/Carteira de Crédito (%) – <u>vincendas</u>	1,5%	1,6%	2,0%	1,9%	1,7%

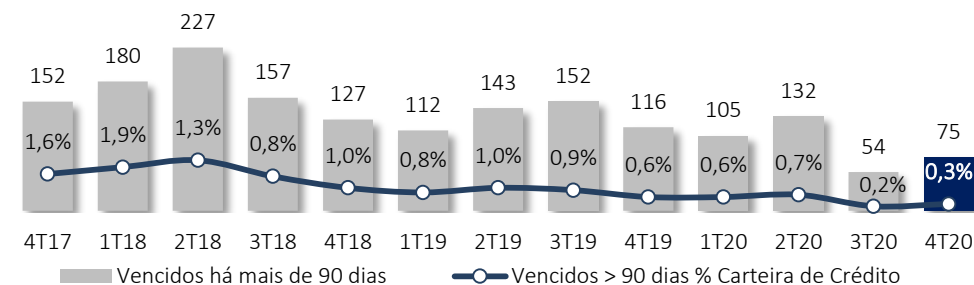
CARTEIRA DE CRÉDITO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



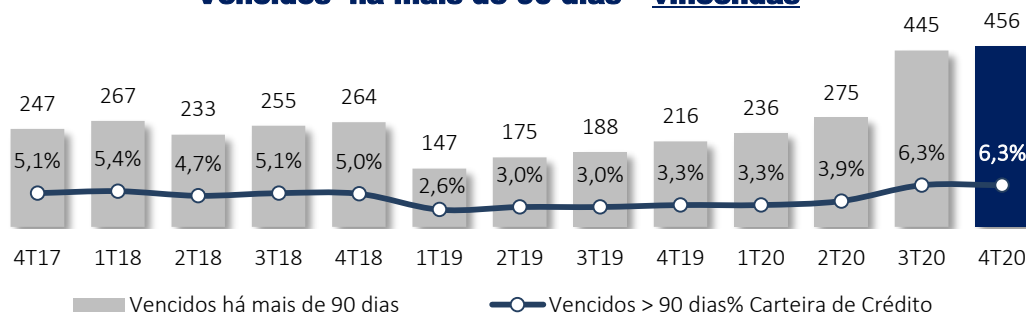
EMPRESAS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



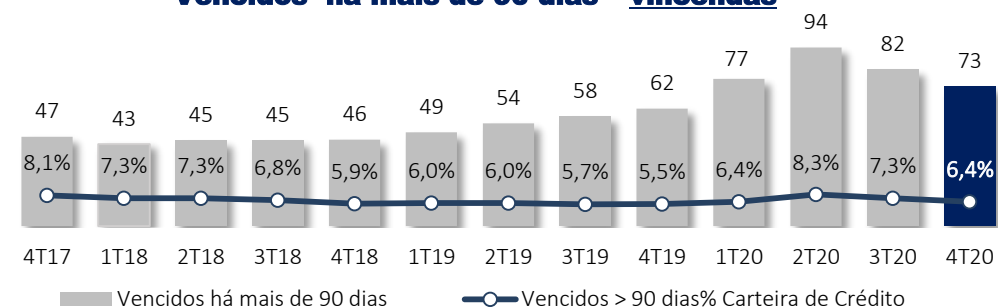
CONSIGNADO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



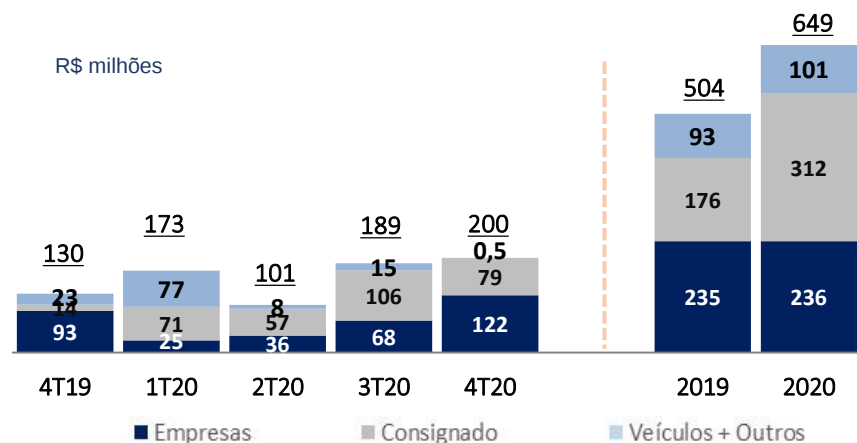
VEÍCULOS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas

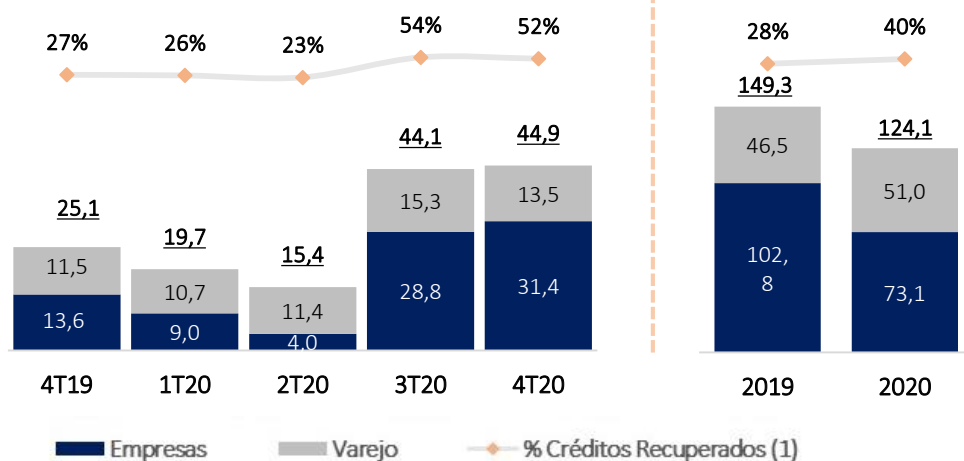


Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão por segmento



Créditos Recuperados



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

Carteira E-H (R\$ MM)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20
Empresas ¹	494,0	463,6	457,6	343,6	341,2
Leasing	14,0	9,0	10,0	10,0	2,2
Consignado	267,9	291,7	307,6	340,7	478,4
Veículos	65,2	74,8	98,3	97,4	92,9
Outros	2,9	2,9	3,8	4,3	2,2
Total	844,0	842,0	877,3	796,4	916,9
Saldo de PDD	1.319,5	1.413,6	1.401,6	1.466,4	1.579,5
Saldo PDD / Carteira E-H (%)	156,4%	167,9%	159,8%	184,1%	172,3%

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



O saldo da PDD/Carteira E-H foi de **172,3%** no 4T20.



O saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **260,0%** no 4T20.



Saldo de PDD Adicional de **R\$ 574,1 milhões** já integrado nos indicadores.

Renegociados

12M20

O saldo total de renegociados nos **12 meses** foi de R\$ 2,9 bilhões, sendo R\$ 1,3 bilhões referente à Covid-19.

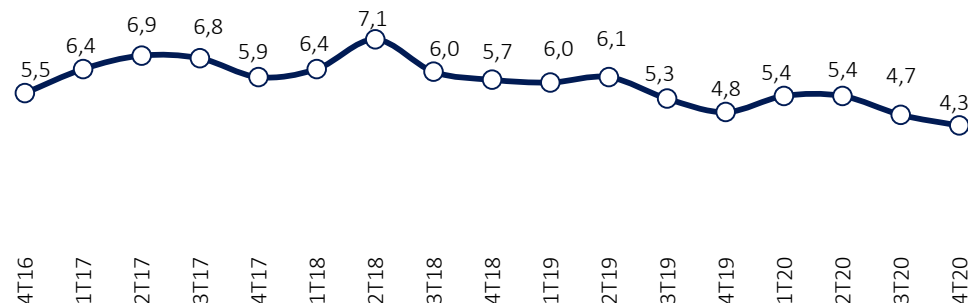
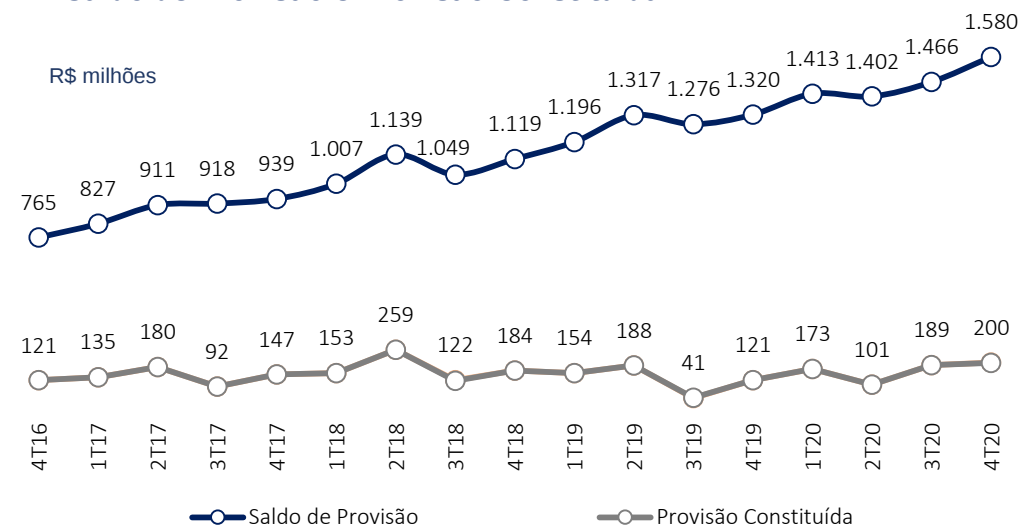
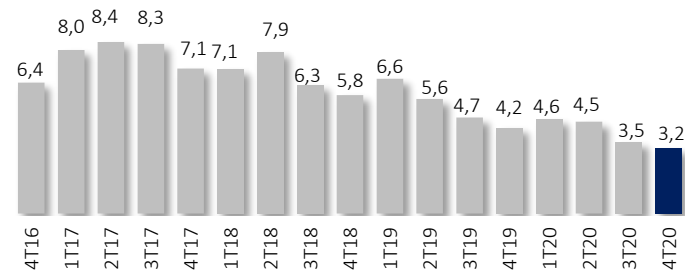
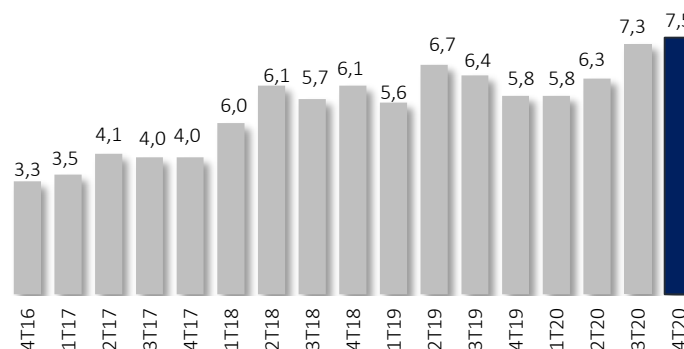
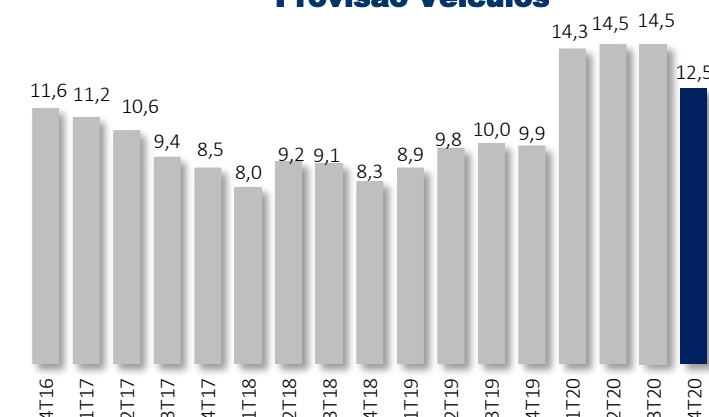
9M20

O saldo total de renegociados nos **9 meses** foi de R\$ 3,2 bilhões, sendo R\$ 1,8 bilhões referente à Covid-19.



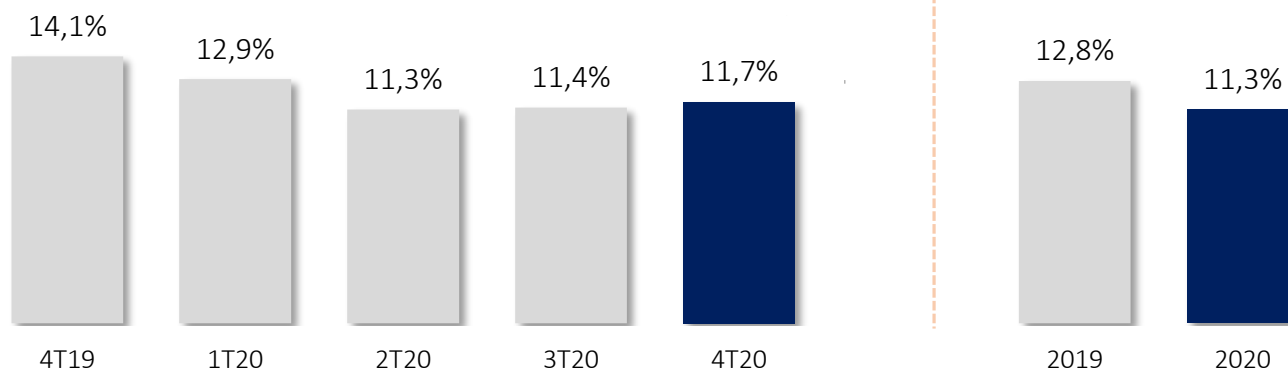
O total de créditos baixados para prejuízo no **4T20** foi de **R\$ 86,3 milhões** vs R\$ 77,8 milhões no 4T19. No acumulado de **2020** o total de créditos baixados foi de **R\$ 405,8 milhões** vs R\$ 304,7 milhões.

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


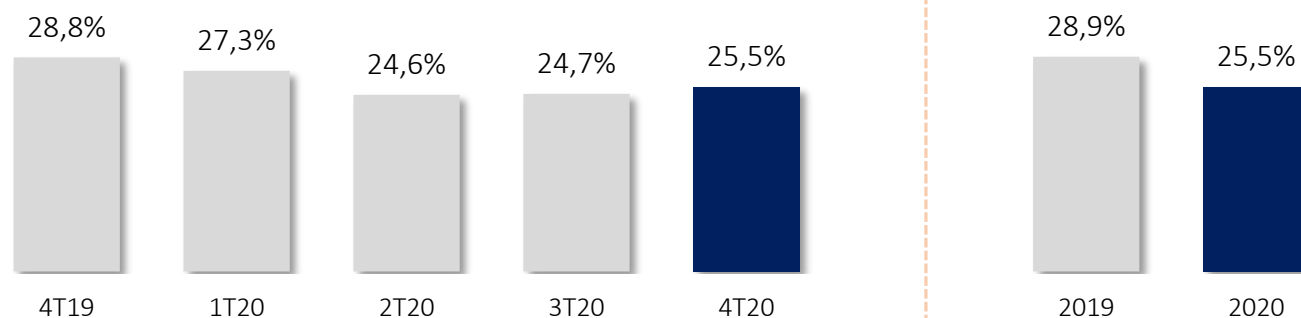
(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

Margem Financeira Líquida (NIM-AR) ⁽¹⁾



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

Índice de Eficiência Recorrente

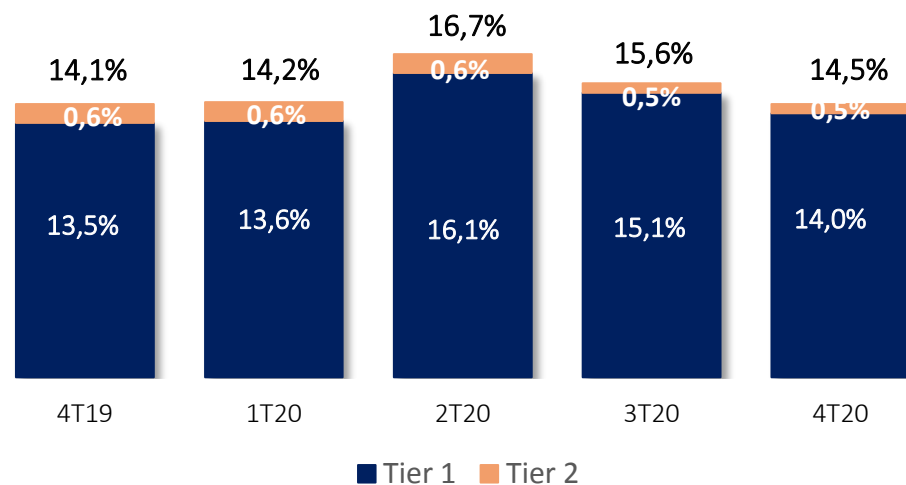


Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - Depreciação e Amortização

[Resultado da Intermediação Financeira (- PDD)] + Receita de Prestação de Serviços + Variação Cambial

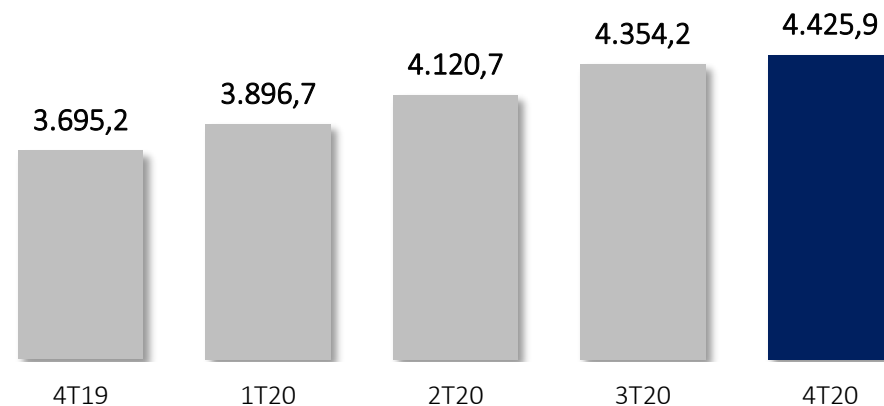
Capital

Índice de Basileia III



Patrimônio Líquido

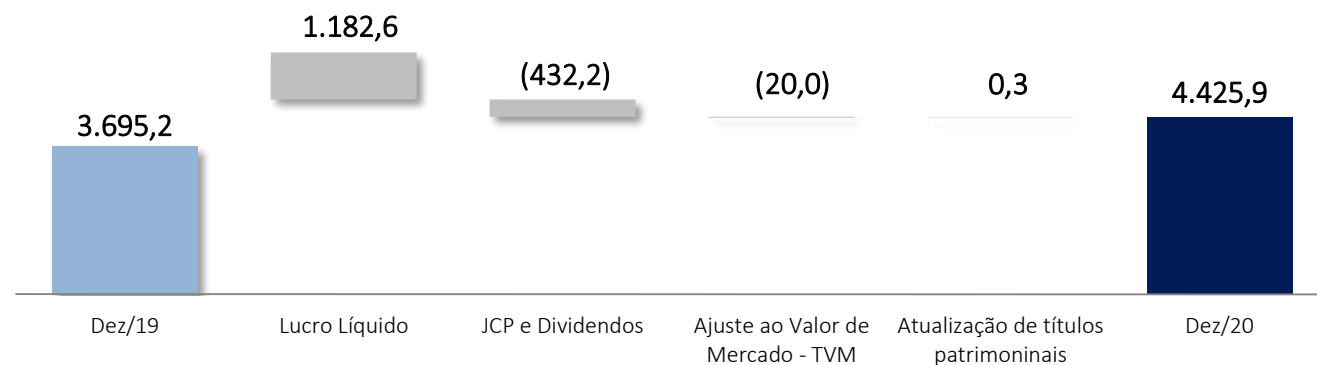
R\$ MM



Patrimônio de Referência
R\$ 4.872,4 milhões
Tier 1 – R\$ 4.711,3 milhões
Tier 2 – R\$ 161,1 milhões

Mutação do Patrimônio Líquido – 2020

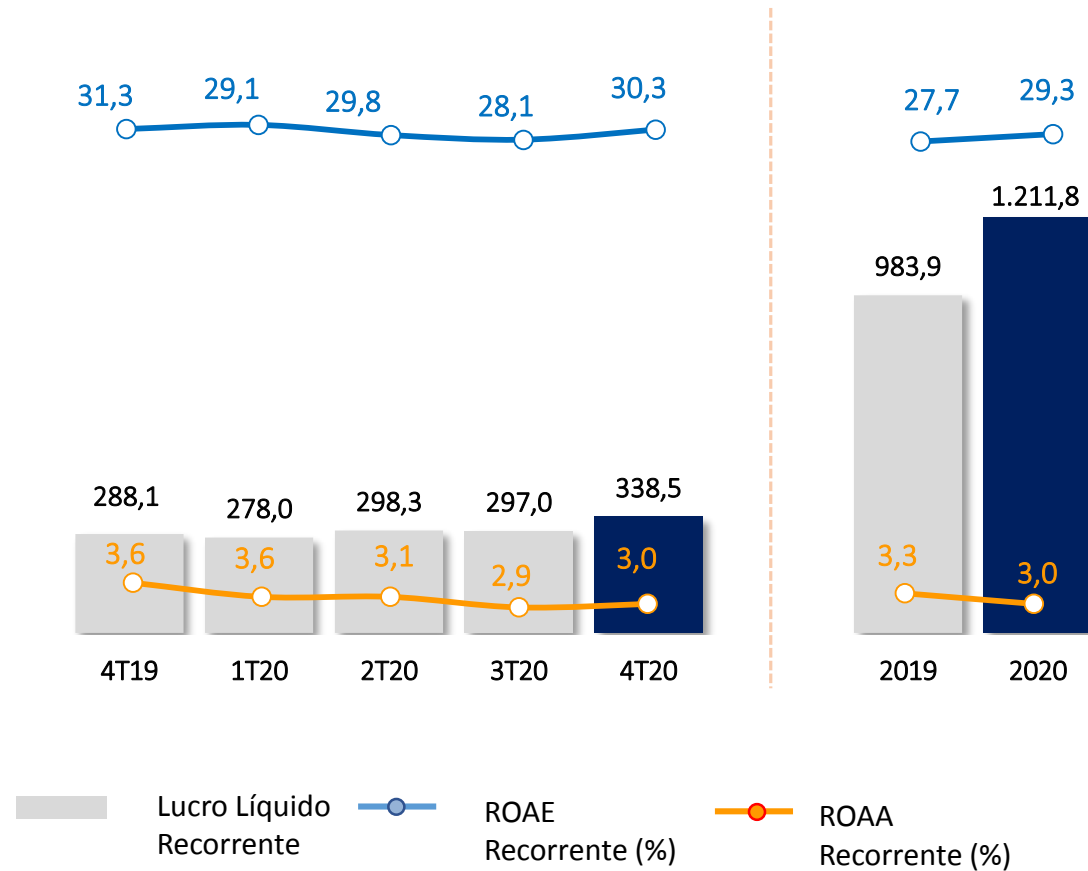
R\$ MM



Rentabilidade

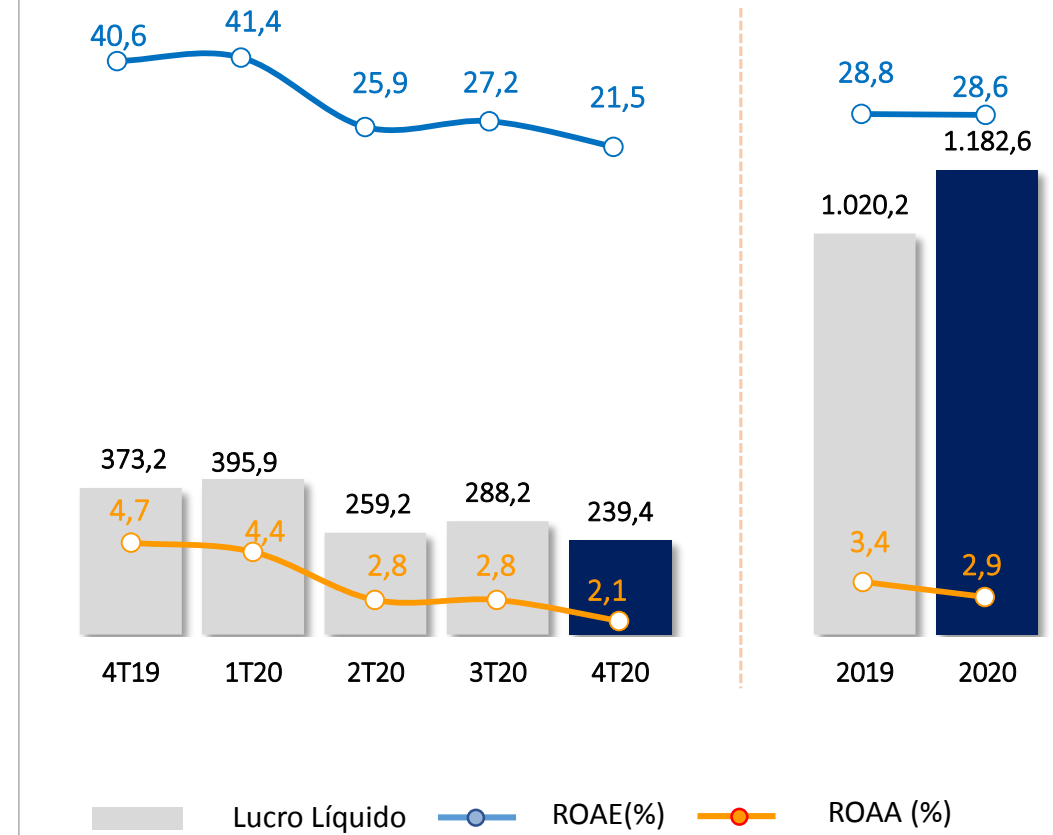
Lucro Líquido Recorrente

R\$ Milhões



Lucro Líquido

R\$ Milhões



Rentabilidade

Indicadores Recorrentes (R\$ MM)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	2019	2020
Lucro Líquido	373,2	395,9	259,2	288,2	239,4	1.020,2	1.182,6
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Op. de Crédito	(23,0)	73,2	(49,7)	(16,9)	(77,3)	(84,9)	(70,7)
(-) Variação Cambial - Equivalência – Branch	(6,0)	44,6	10,6	8,1	(21,8)	7,1	41,5
(-) Majoração CSLL - Crédito Tributário	114,1	-	-	-	-	114,1	-
Lucro Líquido Recorrente	288,1	278,1	298,3	297,0	338,5	983,9	1.211,8
ROAE Recorrente (%)	31,3%	29,1%	29,8%	28,1%	30,3%	27,7%	29,3%
ROAA Recorrente (%)	3,6%	3,1%	3,2%	2,9%	3,0%	3,3%	3,0%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	28,8%	27,3%	24,6%	24,7%	25,5%	28,9%	25,5%



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.”