



2T21

Relações com Investidores

Divulgação de Resultados

BancoDaycoval

**Banco diversificado,
especializado em
Crédito para
Empresas,
Consignado,
Veículos, Câmbio,
Asset e
Investimentos.**



2º trimestre de 2021



R\$ 333,3 mi

Lucro Líquido
Recorrente



26,8%

ROAE
Recorrente



2,6%

ROAA
Recorrente



13,9%

Índice de
Basileia

**Carteira de
Crédito Ampliada**



R\$ 39,9 bi



+ 51,9%

2T21 x 2T20

**Captação
Total**



R\$ 39,3 bi



+ 35,1%

2T21 x 2T20

**Patrimônio
Líquido**



R\$ 5,2 bi

R\$ 5,6 bi

Patrimônio de Referência



R\$ 5,2 bi

Capital Principal

R\$ 0,4 bi

Capital Complementar

**Qualidade da
Carteira**



R\$ 1,6 bi

Saldo da Provisão
PDD Adicional de R\$ 556 milhões



1,6%

Índice de Inadimplência –
90 dias

**Asset
Management**

R\$ 8,0 bi

Ativos sob Gestão e
Administração

**Serviço ao Mercado
de Capitais**

R\$ 38,9 bi

Serviços de Custódia,
Gestão e Administração

Câmbio

+ 3,4 bi

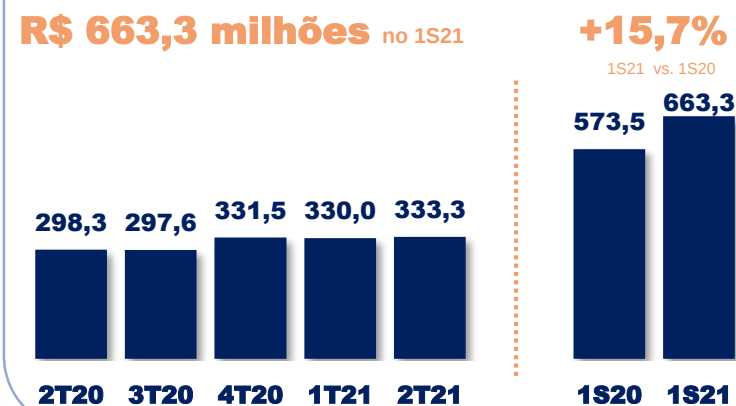
Volume
Transacionado no 1S21

Destaques Financeiros

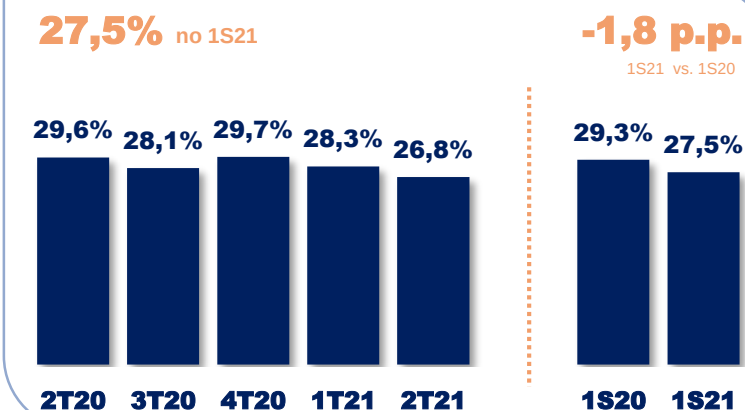
2T21 e 1º Semestre de 2021

R\$ milhões

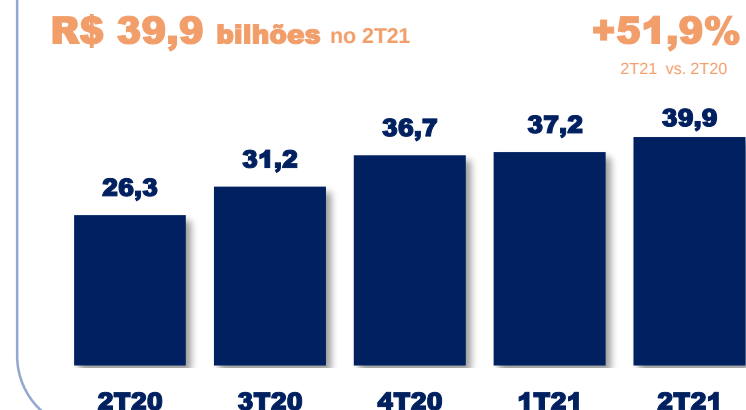
Lucro Líquido Recorrente



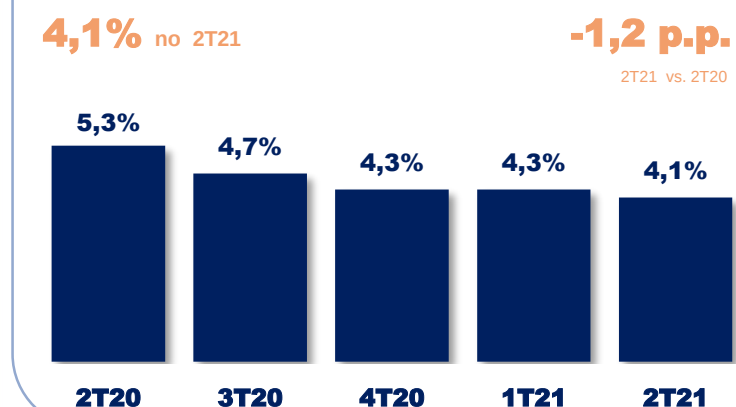
ROAE Recorrente



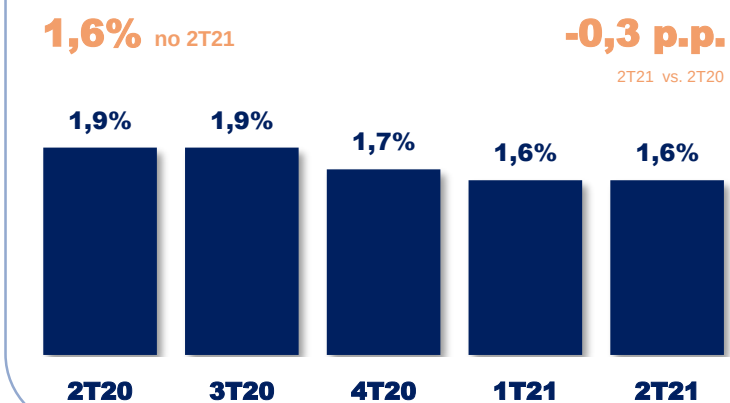
Carteira de Crédito Ampliada



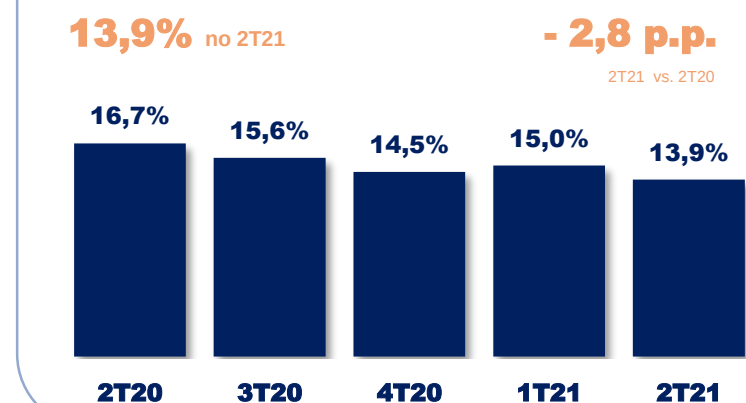
Saldo da PDD/Carteira de Crédito



Índice de Inadimplência – 90 dias



Índice de Basileia



Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

2º trimestre de 2021

Empresas 76,1%

Consignado 20,3%

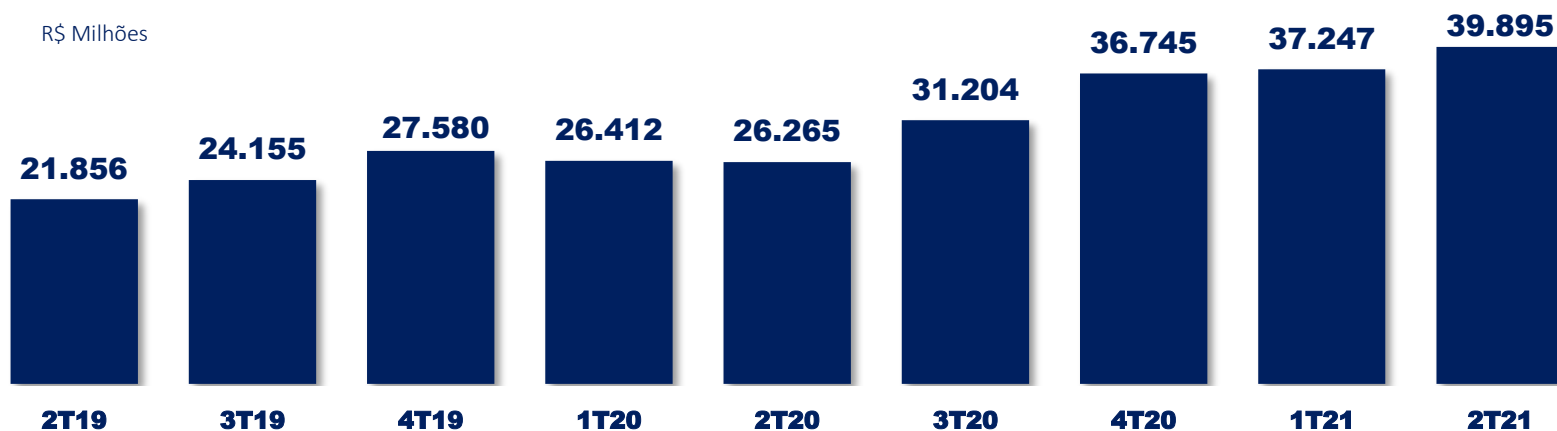
Veículos 3,0%

Outros 0,6%

R\$ milhões	2T21	1T21	Var. % trimestral	2T20	Var. % 12 meses
Crédito Empresas	18.214,7	18.324,4	-0,6%	9.908,3	83,8%
Compra de Direitos Creditórios	6.643,5	4.904,7	35,5%	3.975,8	67,1%
Leasing	1.525,0	1.420,5	7,4%	1.315,1	16,0%
Avais e Fianças Concedidos	3.975,8	3.772,2	5,4%	2.604,2	52,7%
Total Crédito Empresas Ampliada	30.359,0	28.421,8	6,8%	17.803,4	70,5%
Consignado	7.541,6	6.929,6	8,8%	6.473,8	16,5%
Cartão Consignado	549,6	546,8	0,5%	533,3	3,1%
Total Crédito Consignado	8.091,2	7.476,4	8,2%	7.007,1	15,5%
Total Crédito Veículos / Outros	1.209,5	1.162,6	4,0%	1.141,8	5,9%
Total Crédito C.G.I./Imobiliário	89,2	73,1	22,0%	57,5	55,1%
Títulos Privados - Debêntures	146,2	113,4	28,9%	254,7	-42,6%
Total Carteira de Crédito Ampliada	39.895,1	37.247,3	7,1%	26.264,5	51,9%

Evolução da Carteira de Crédito Ampliada

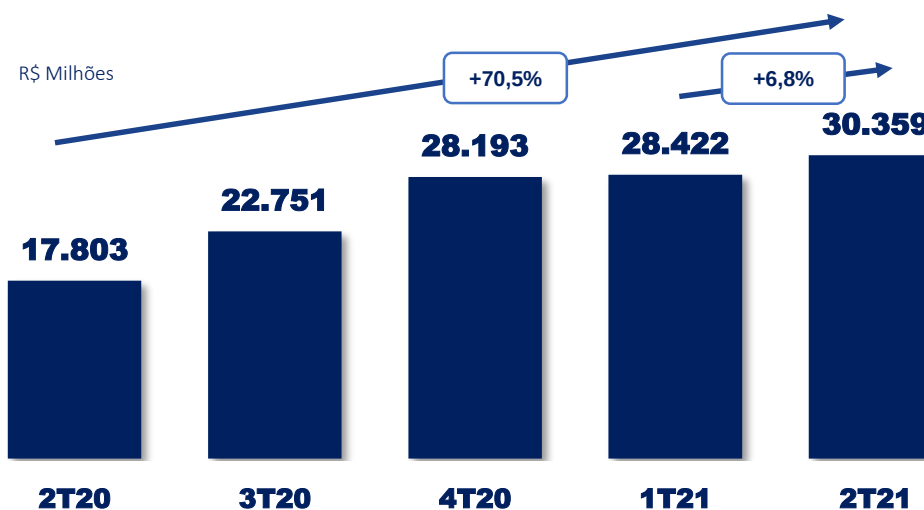
R\$ Milhões



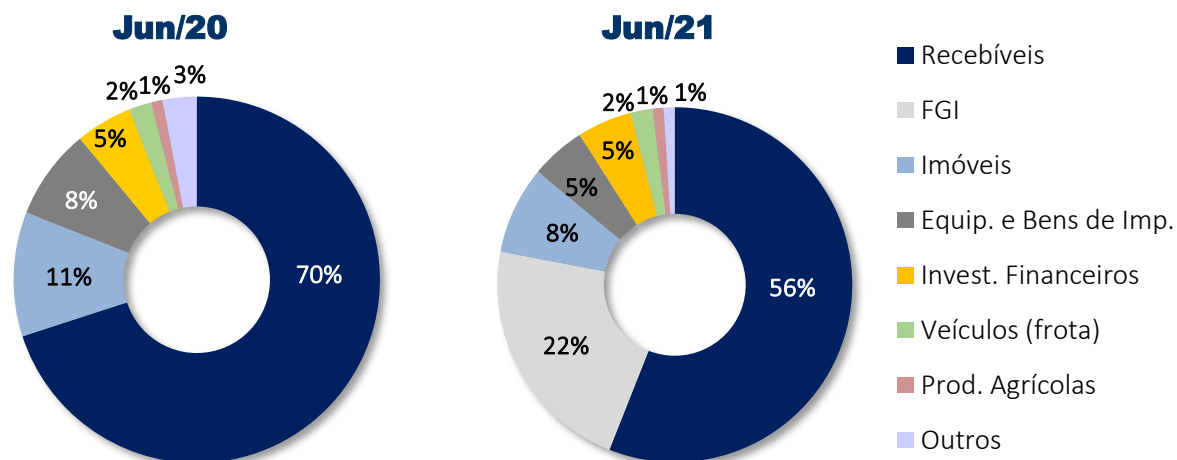
Crédito Empresas

Por Tipo de Produto (%)

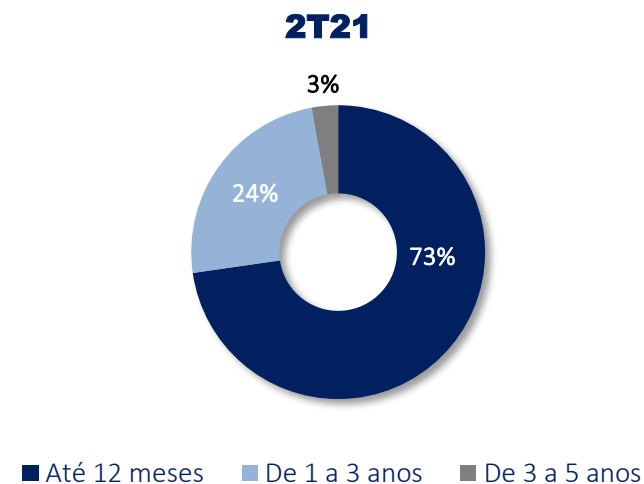
Capital de Giro	48%
Compra de Direitos Creditórios	22%
Avais e Fianças	13%
Comércio Exterior	6%
Conta Garantida	5%
Leasing	5%
BNDES	1%



Garantias (%)

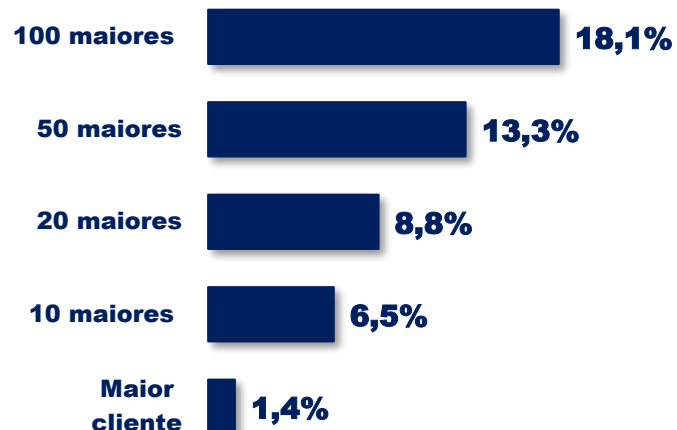


Operações a Vencer (%)



Crédito Empresas

Concentração do Crédito

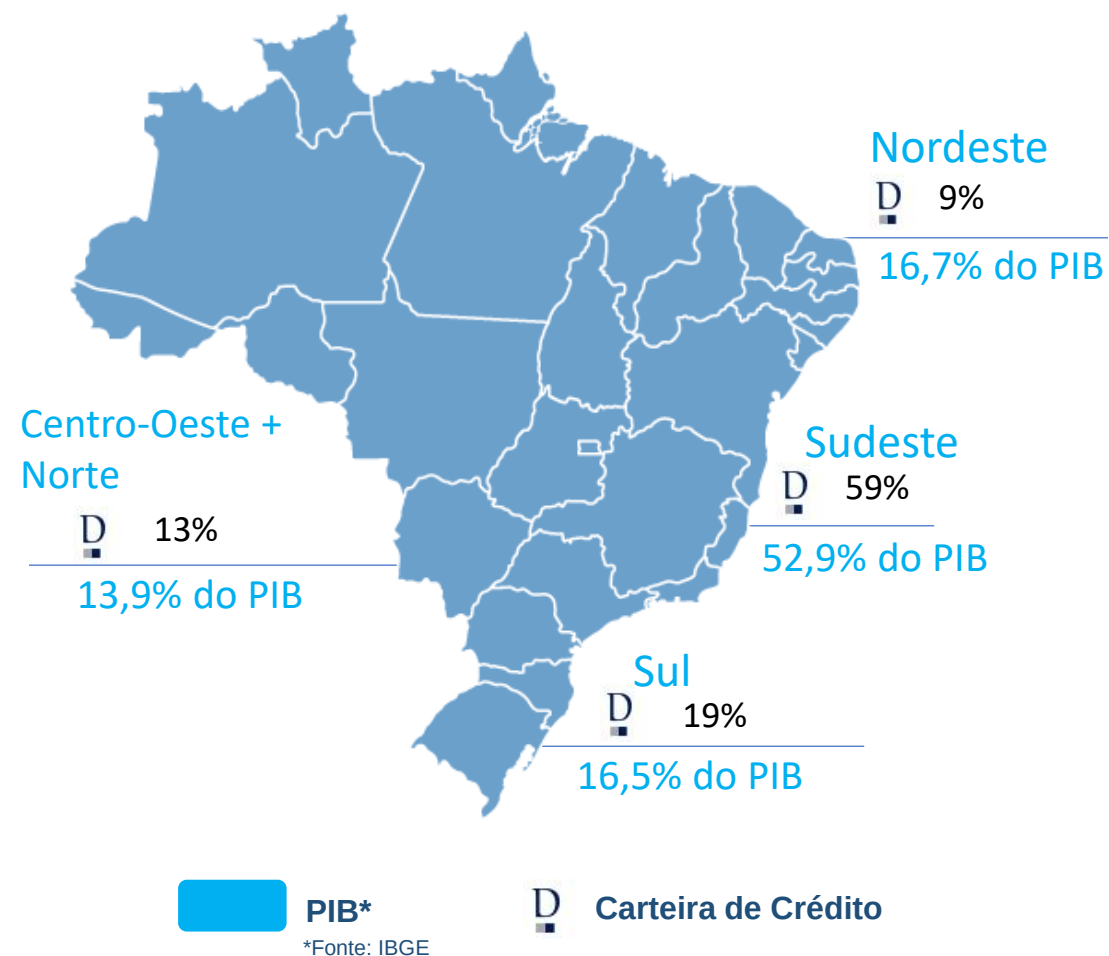


Pulverização Setorial	2T21	2T20
Indústria	43,1%	42,9%
Serviços	28,7%	30,0%
Comércio	21,9%	19,9%
10 Maiores Subsetores (*)		
Transporte Rodoviário de Cargas	3,2%	2,6%
Indústria de Veículos e Peças	2,6%	2,7%
Indústria de Malte	2,6%	2,9%
Indústria de Derivados de Petróleo	2,3%	1,5%
Indústria de Autopeças e Acessórios	2,2%	1,7%
Comércio atacadista de gêneros alimentícios e cereais	2,1%	1,9%
Abate de Bovinos	2,1%	2,0%
Construção Civil	1,7%	1,1%
Geração de Energia Elétrica	1,4%	2,2%
Construção e Incorporação de Imóveis	1,2%	1,5%

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

Presença Nacional

Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB

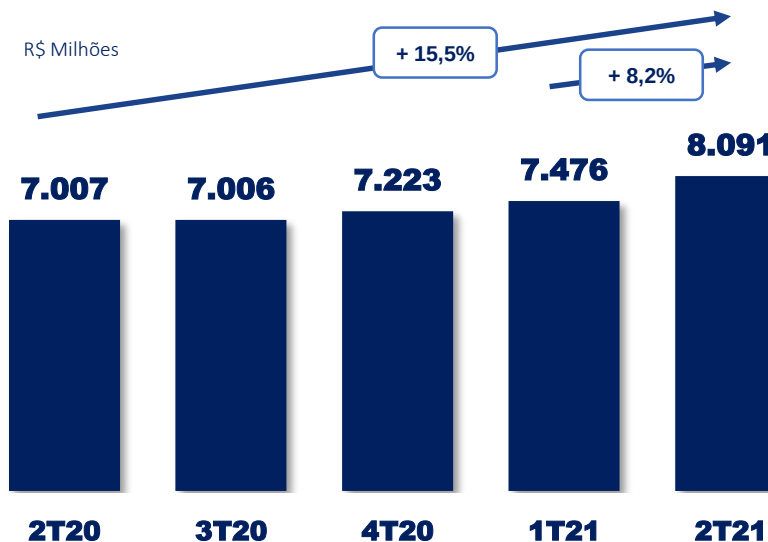


Crédito Consignado

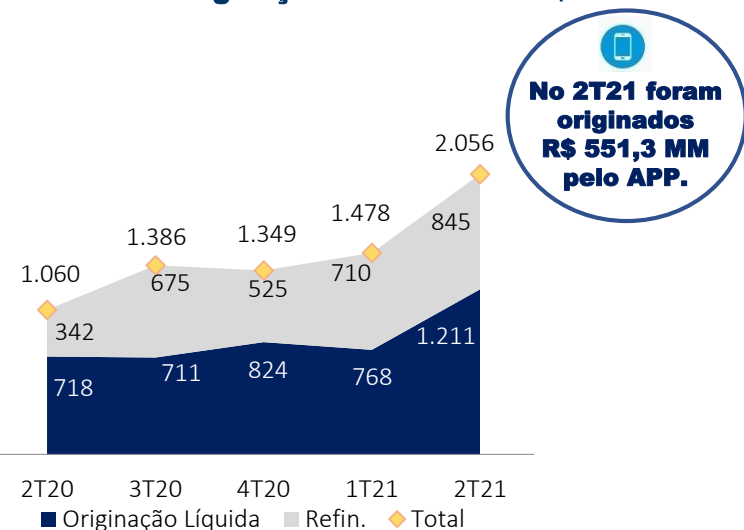
Destaques | 2T21



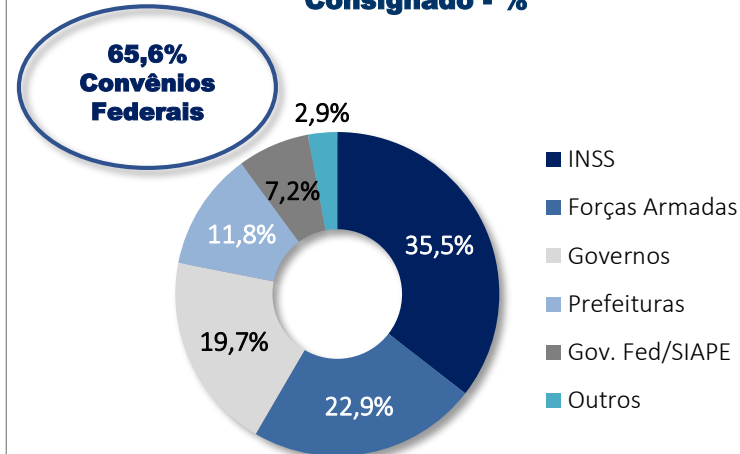
Carteira Total



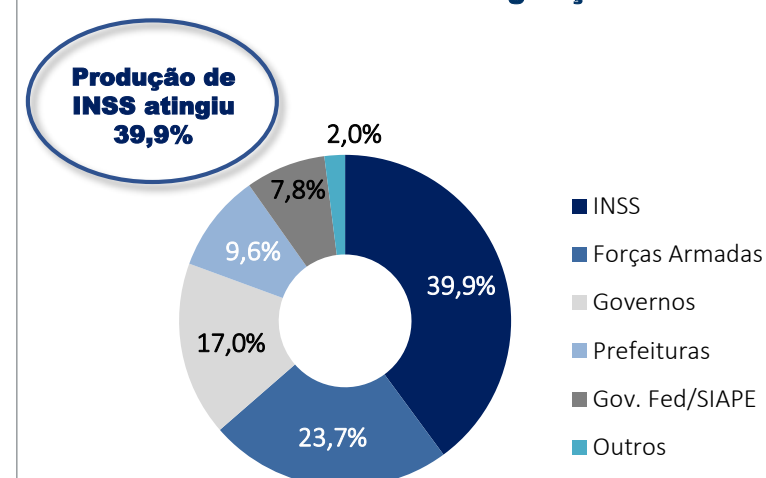
Originação da Carteira – R\$ MM



Distribuição da Carteira de Consignado - %



Breakdown da Originação - %



Financiamento de Veículos

Destaques | 2T21



**Quantidade
de contratos
na carteira**

130,2 mil



**Ticket Médio
(Entrada
Mínima 30%)**

R\$ 9,8 mil



**Duration da
Carteira**

15 meses



**Taxa Média de
Juros (ano)**

37,7%



160

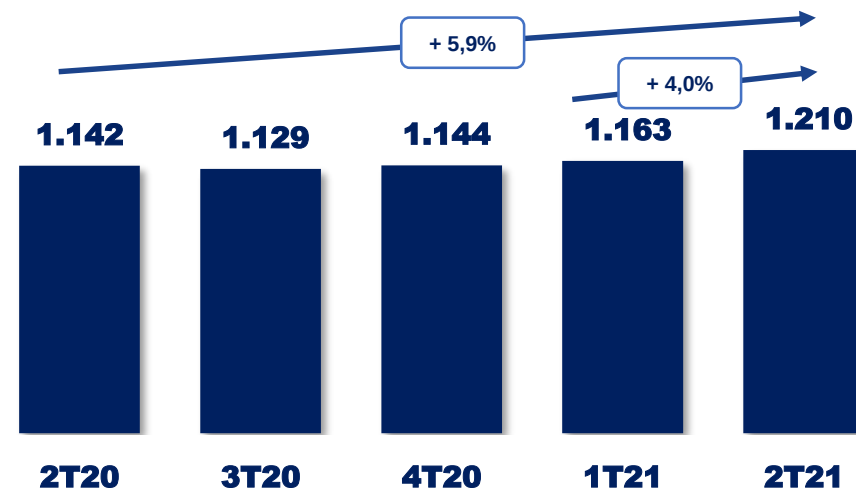
Correspondentes



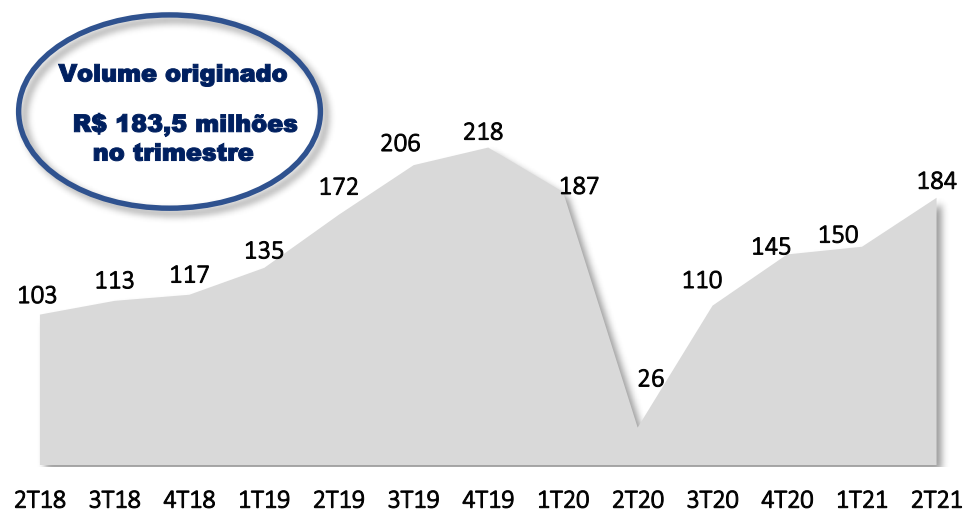
**Foco no
Sudeste**

Carteira Total

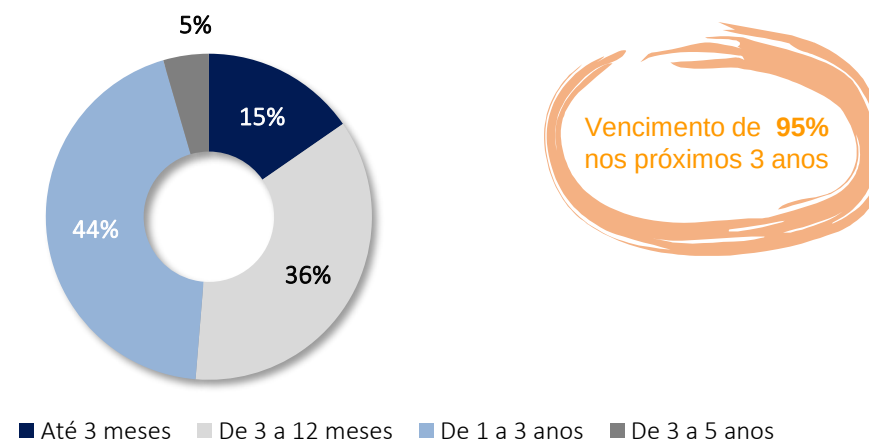
R\$ Milhões



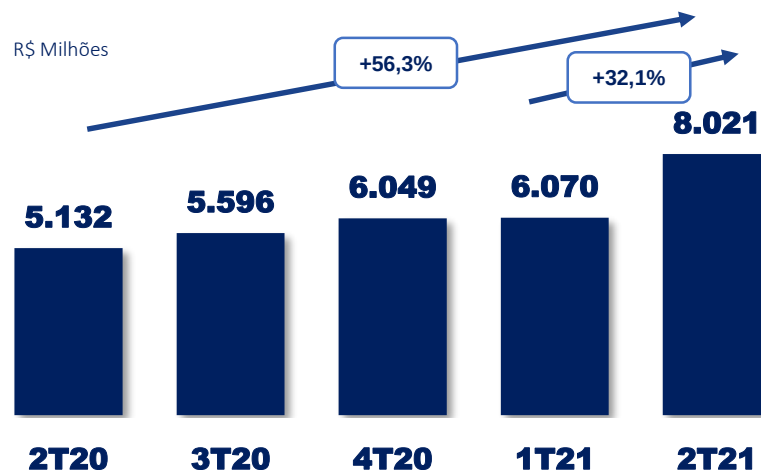
Originação da Carteira – R\$ MM



Operações a Vencer (%)



Ativos sob Gestão e Administração



FUNDOS DE INVESTIMENTOS

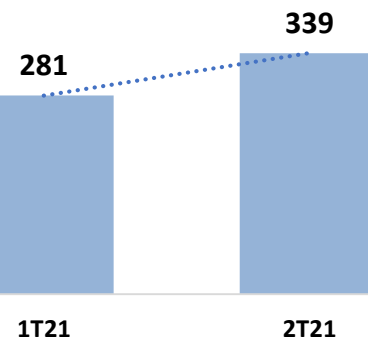
Conheça nossos fundos: Renda Fixa, Multimercado, Ações ou Previdência.

Custódia, Gestão e Administração

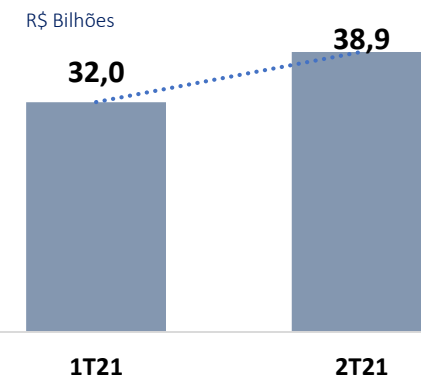
Estrutura que conta com profissionais qualificados e uma infraestrutura tecnológica de ponta. Apresentando sempre segurança e controle das informações de seus investidores, além de características como a transparência no cumprimento de suas obrigações e atendimento das políticas e melhores práticas de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

R\$ 38,9 bilhões de Serviços de Custódia, Gestão e Administração no 2T21

Quantidade de Fundos*

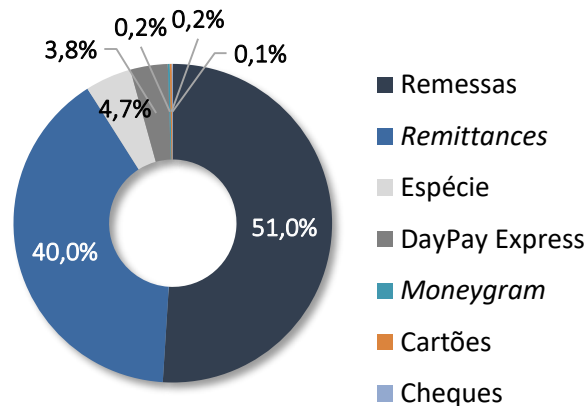


Total de Serviços de Custódia, Gestão e Administração



*Inclui Clubes de Investimento e Carteira Administrada.

Breakdown por Produto (%)



Destaques | 2T21 e 1S21

- ✓ + R\$ 3,4 bilhões transacionados no 2T21 versus R\$ 3,1 bilhões no 1T21 e R\$ 6,5 bilhões no 1S21 versus R\$ 4,1 bilhões no 1S20;
- ✓ + 0,8 milhões de operações no 2T21 e no 1T21 e 1,6 milhões no 1S21 versus 2,4 milhões no 1S20;
- ✓ 168 Pontos de Atendimento;
- ✓ As operações de *Remittance* alavancaram os volumes transacionados e quantidade de operações. Os demais produtos tiveram redução de volume devido aos efeitos da pandemia da 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.



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.

Volume transacionado no 2T21 por modalidade

R\$ 3,3 bilhões

+Estável 2T21 vs 1T21 e
+57% em 12 meses
(Câmbio Pronto)



Câmbio

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

**+ 4.850 transações
nos 3 meses**

+ de 570 clientes

R\$ 5,0 bilhões

+67% 2T21 vs 1T21 e
+184% em 12 meses
(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\$ 2,1 bilhões

+8% 2T21 vs 1T21 e
+123% em 12 meses
(Escrow Account)



Serviços

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



Títulos Privados – Debêntures

**Esse ano iniciamos a
área de DCM, e
realizamos 5 operações.**

- Títulos emitidos por empresas para que utilizem estes recursos em seus projetos.
- A vantagem de oferecer estes títulos está em arrecadar recursos e programar o pagamento do título de acordo com seu fluxo de caixa.

Captação Total

Composição

2º trimestre de 2021

Depósitos Totais + LCA + LCI **45,7%**

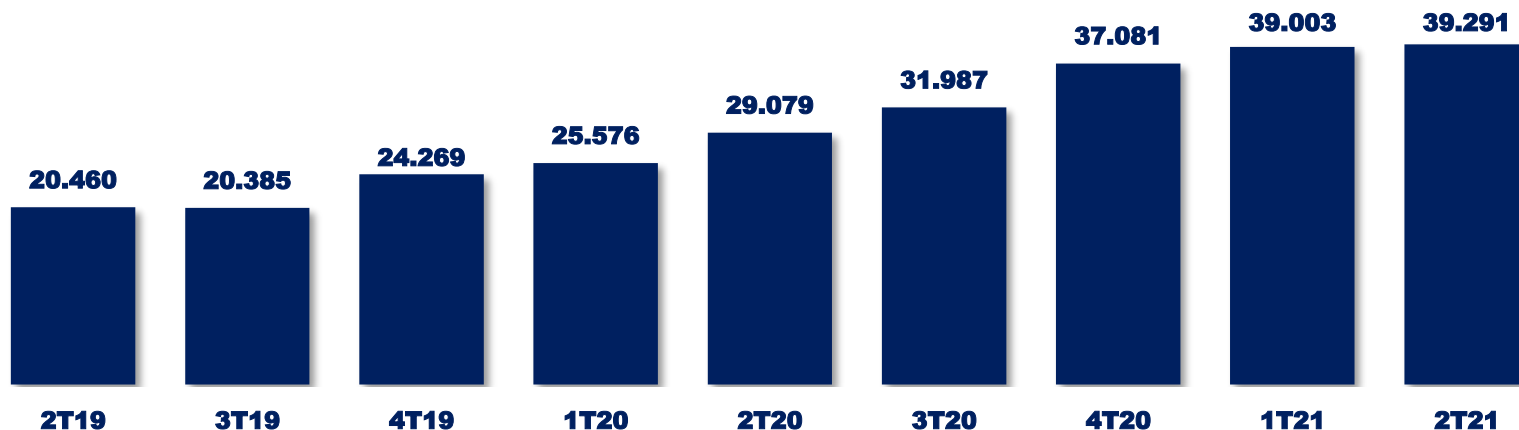
Letras Financeiras **31,5%**

Empréstimos no Exterior e Repasses **16,9%**

Emissões Externas **5,9%**

Evolução da Captação

R\$ Milhões



Captação Total (R\$ MM)	2T21	1T21	Δ	2T20	Δ
Depósitos Totais	17.946,7	17.046,4	5,3%	11.415,6	57,2%
Depósitos	14.592,7	14.473,2	0,8%	9.590,9	52,2%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	3.354,0	2.573,2	30,3%	1.824,7	83,8%
Letras Financeiras	12.379,2	14.223,5	-13,0%	11.042,8	12,1%
Oferta Privada	7.959,0	7.276,1	9,4%	5.854,9	35,9%
Oferta Pública	1.494,7	1.797,9	-16,9%	2.305,6	-35,2%
Letras Financeiras Garantidas	2.465,9	4.687,3	-47,4%	2.427,9	1,6%
Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas	459,6	462,2	-0,6%	454,4	1,1%
Empréstimos no Exterior e Repasses	6.629,3	5.100,0	30,0%	4.209,9	57,5%
Emissões Externas	2.335,3	2.632,6	-11,3%	2.410,5	-3,1%
Total	39.290,5	39.002,5	0,7%	29.078,8	35,1%

Agências de Classificação de Risco

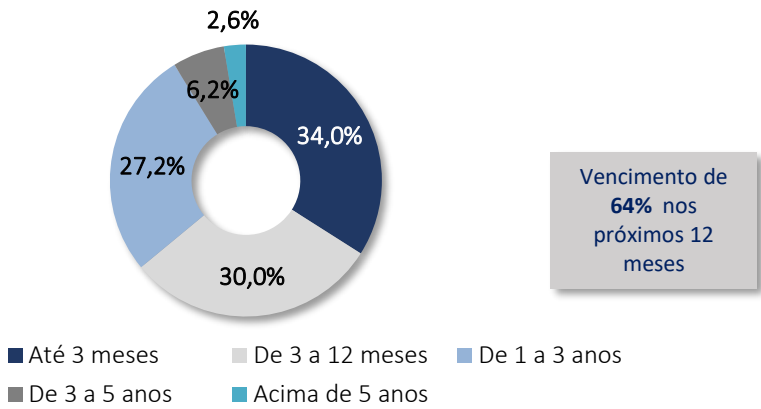
	Escala Global		Escala Nacional	Perspectiva
	Longo Prazo	Soberano	Longo Prazo	Escala Global
Moody's¹	Ba2	Ba2	AA.br	Estável
Fitch Ratings²	BB-	BB-	AA(bra)*	Negativa
Standard & Poors³	BB-	BB-	brAA+	Estável
RISKbank⁴	BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos) – viés negativo			

Data de Atualização : 1 – Rating Global (Jun/21) e Rating Nacional (Jul/21), 2 e 4 – Jun/21 e 3 – Jan/21.

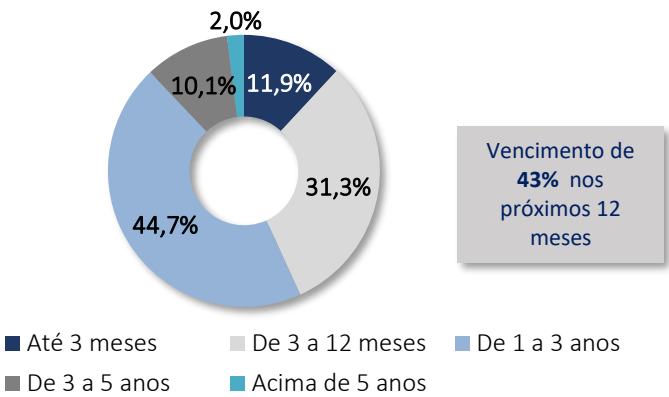
* Perspectiva Estável para o Rating Nacional.

Ativos e Passivos por Vencimento

Carteira de Crédito - Operações a Vencer



Captação - Operações a Vencer



Caixa Livre
R\$ 7,5 bilhões



GAP positivo de 179 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	171
FGI PEAC	503
Comércio Exterior	131
Consignado	587
Veículos	468
Leasing	518
BNDES	485
Total Carteira de Crédito	367

(1) A partir de 30 de junho de 2021.

Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Depósitos a Prazo	147
Depósitos Interfinanceiros	113
Letras Financeiras	650
LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	292
LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	279
DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	364
Emissões Externas	1.175
Obrigações por Empréstimos e Repasses	400
BNDES	494
Total Captação	546

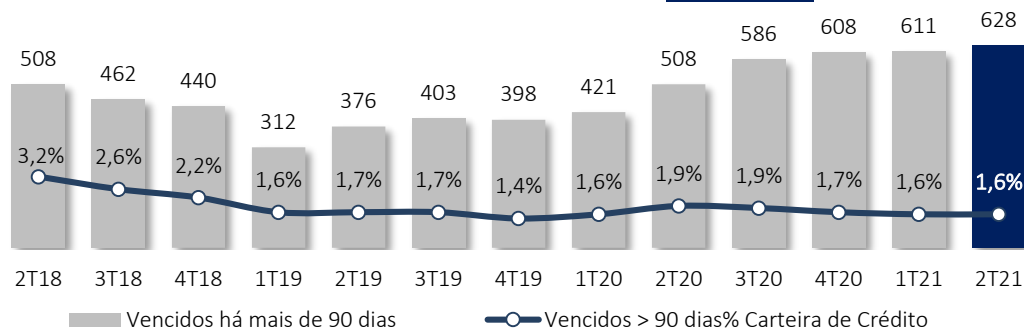
(1) A partir de 30 de junho de 2021.

Qualidade da Carteira de Crédito

Créditos Vencidos	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21
Créditos Vencidos há mais de 90 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	507,9	585,9	607,6	611,1	627,8
Créditos Vencidos há mais de 60 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	679,9	883,2	755,6	709,9	746,1
Créditos Vencidos há mais de 14 dias (R\$ MM)	289,8	297,8	278,0	285,0	270,0
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%) – <u>vincendas</u>	276,0%	250,3%	260,0%	260,4%	261,9%
Vencidos > 90 dias/Carteira de Crédito (%) – <u>vincendas</u>	1,9%	1,9%	1,7%	1,6%	1,6%

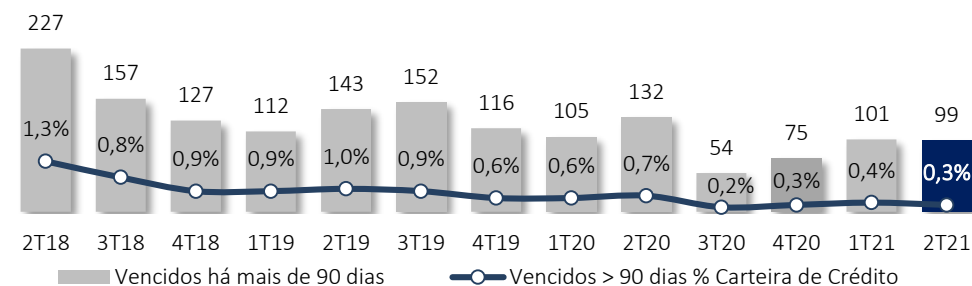
CARTEIRA DE CRÉDITO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



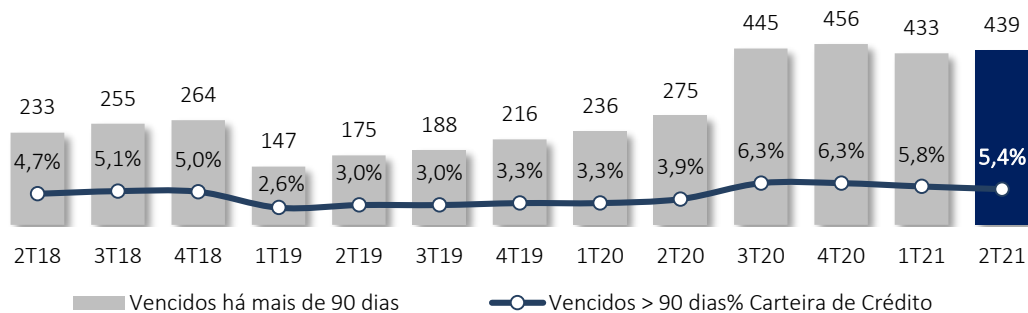
EMPRESAS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



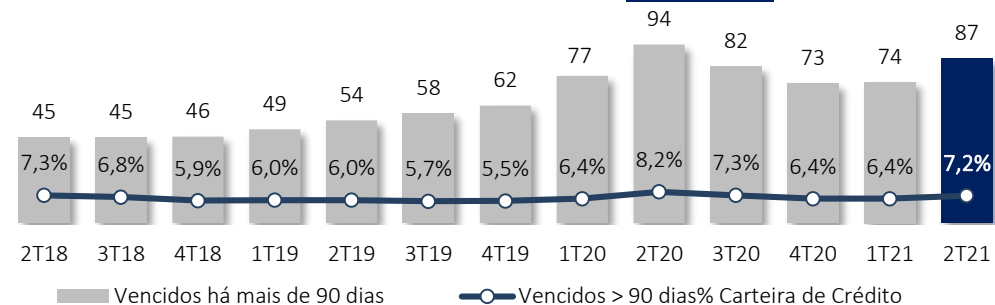
CONSIGNADO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



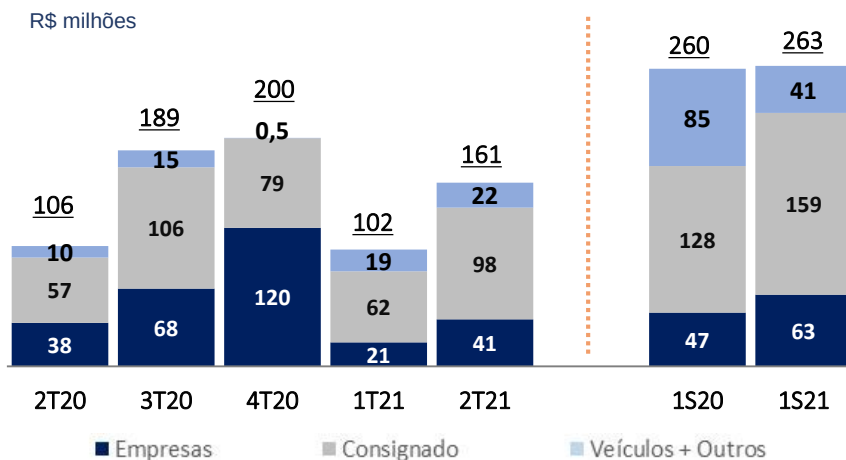
VEÍCULOS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão por segmento



Carteira E-H (R\$ MM)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21
Empresas ¹	457,6	343,6	341,2	365,7	366,2
Leasing	10,0	10,0	2,2	12,4	15,2
Consignado	307,6	340,7	478,4	465,5	482,7
Veículos	98,3	97,4	92,9	96,4	104,1
Outros	3,8	4,7	2,2	2,5	1,3
Total	877,3	796,4	916,9	942,5	969,5
Saldo de PDD	1.401,6	1.466,4	1.579,5	1.591,3	1.644,0
Saldo PDD / Carteira E-H (%)	159,8%	184,1%	172,3%	168,8%	169,6%

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

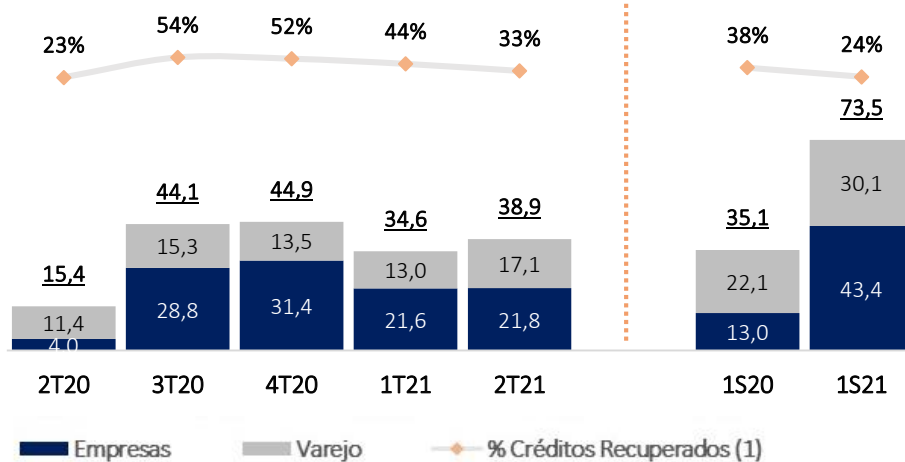


O saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **261,9%** no 2T21.



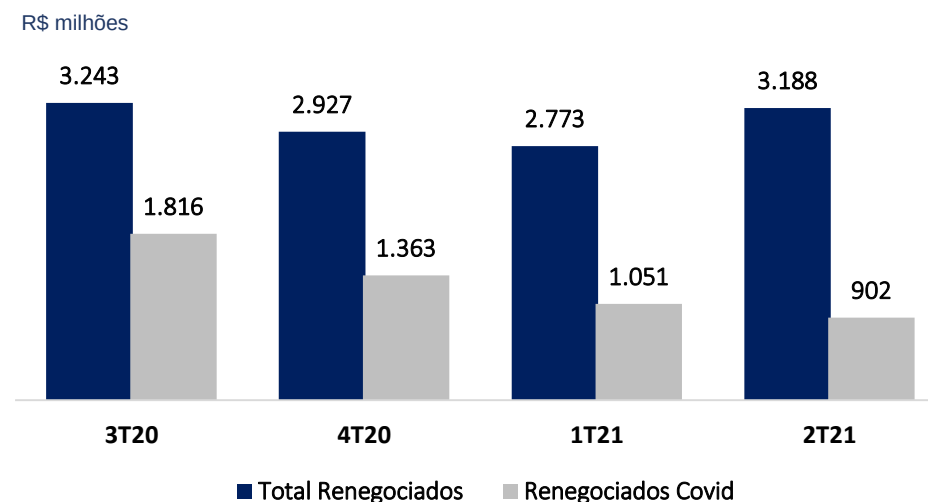
O saldo de PDD Adicional de R\$ 556,1 milhões já integrado nos indicadores.

Créditos Recuperados

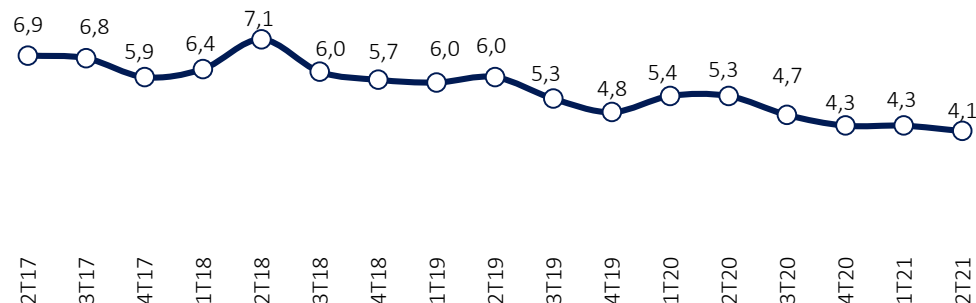
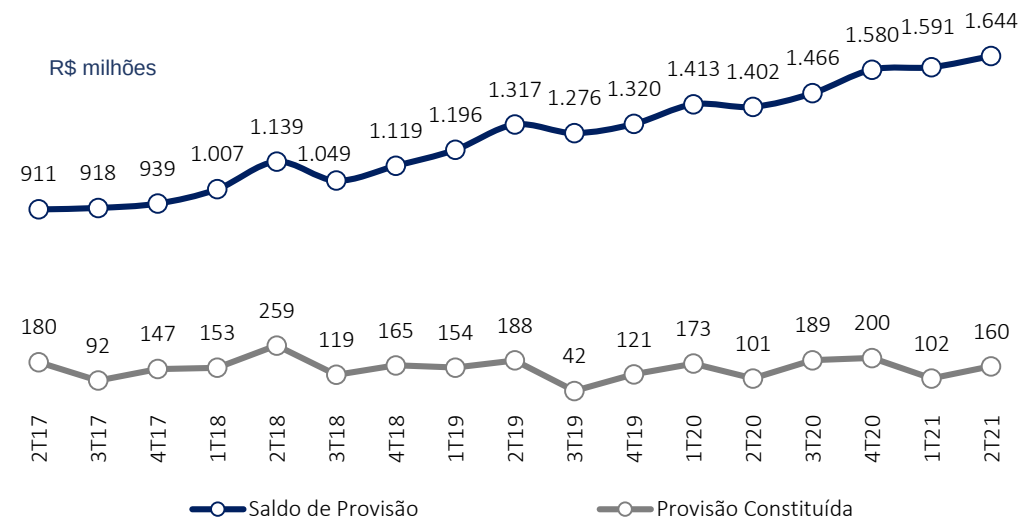
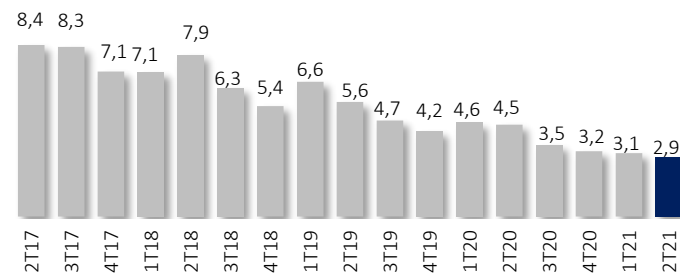
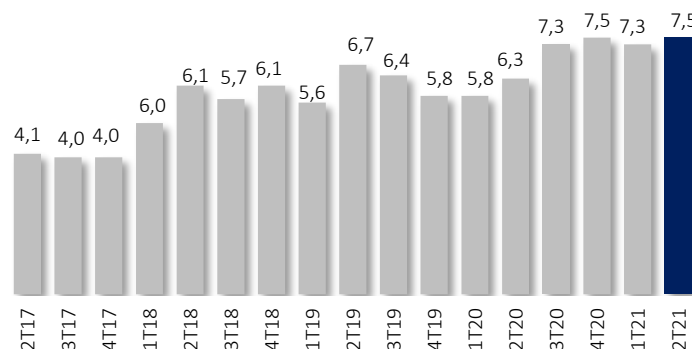
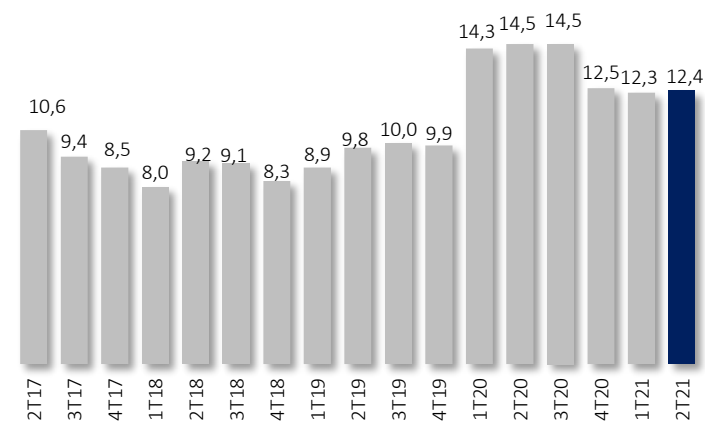


(1) Créditos recuperados sobre a baixa para prejuízo do ano anterior

Créditos Renegociados

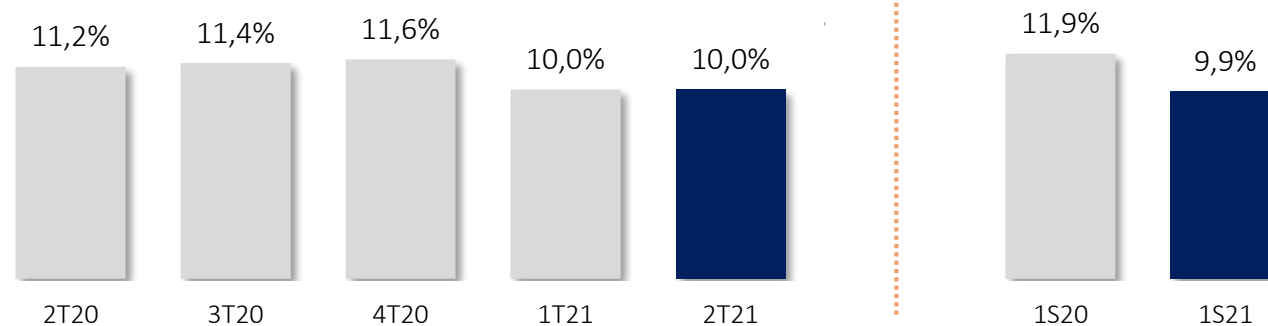


Qualidade da Carteira de Crédito

Provisão Total / Carteira de Crédito (%)

Saldo de Provisão e Provisão Constituída

Evolução PDD / Carteira por Segmento (%)
Provisão Empresas (1)

Provisão Consignado

Provisão Veículos


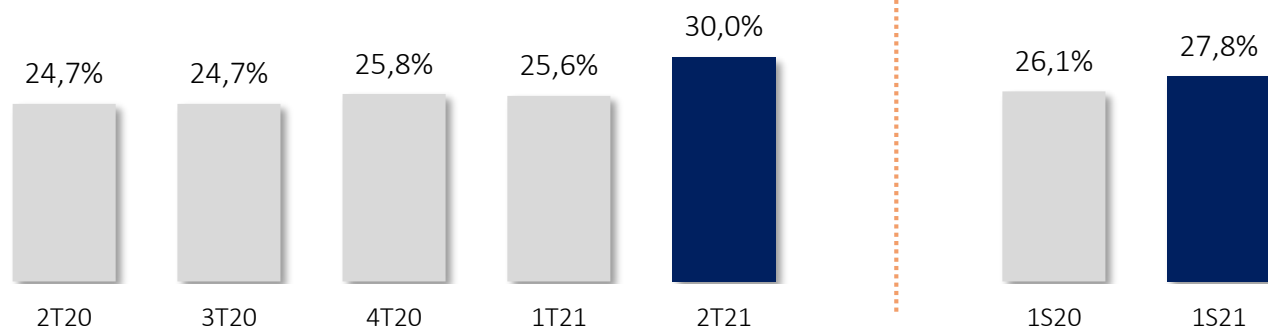
(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

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

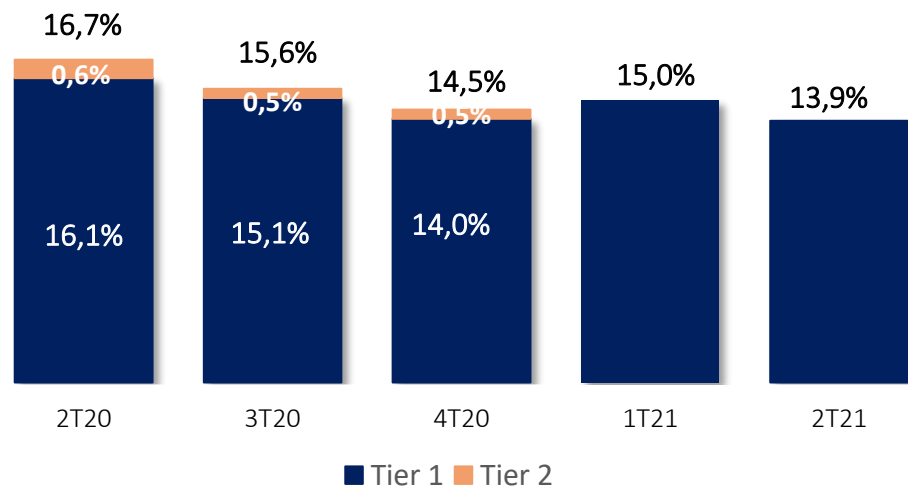


Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - Depreciação e Amortização

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

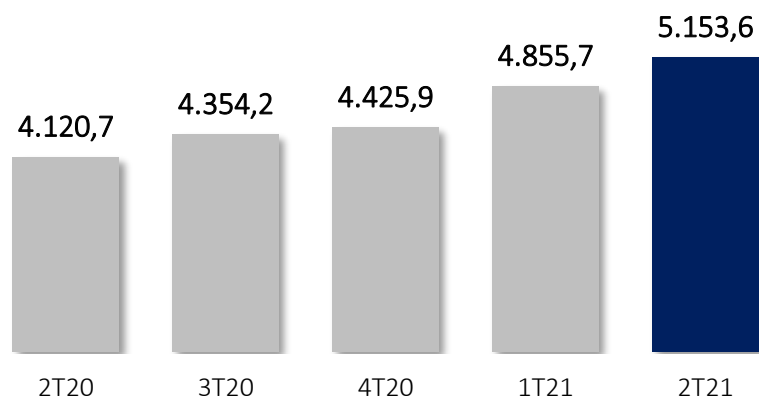
Capital

Índice de Basileia III



Patrimônio Líquido

R\$ MM

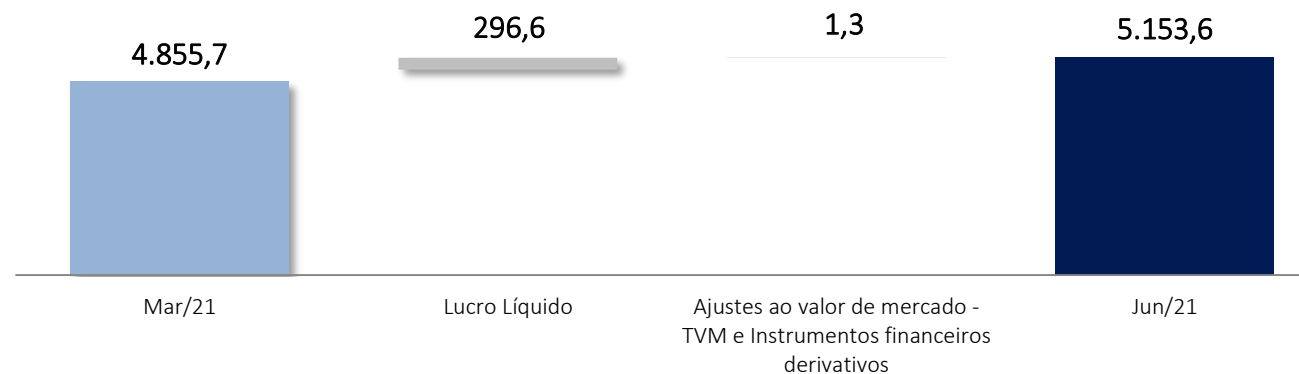


Patrimônio de Referência
R\$ 5.600,3 milhões

Capital Principal – R\$ 5.140,7 milhões
Capital Complementar – R\$ 459,6 milhões

Mutação do Patrimônio Líquido – 2T21

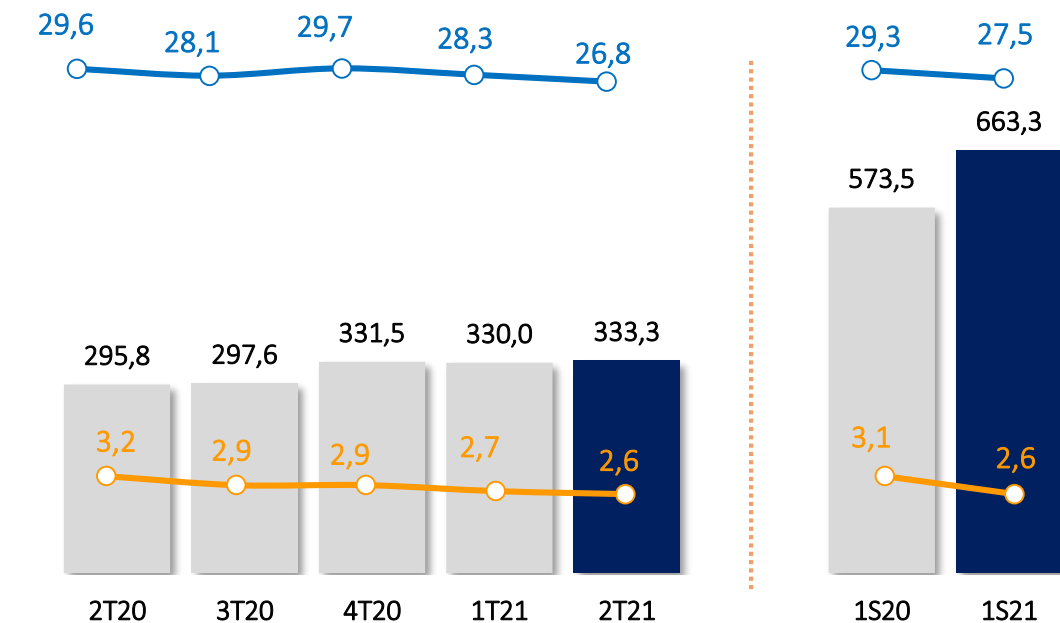
R\$ MM



Rentabilidade

Lucro Líquido Recorrente

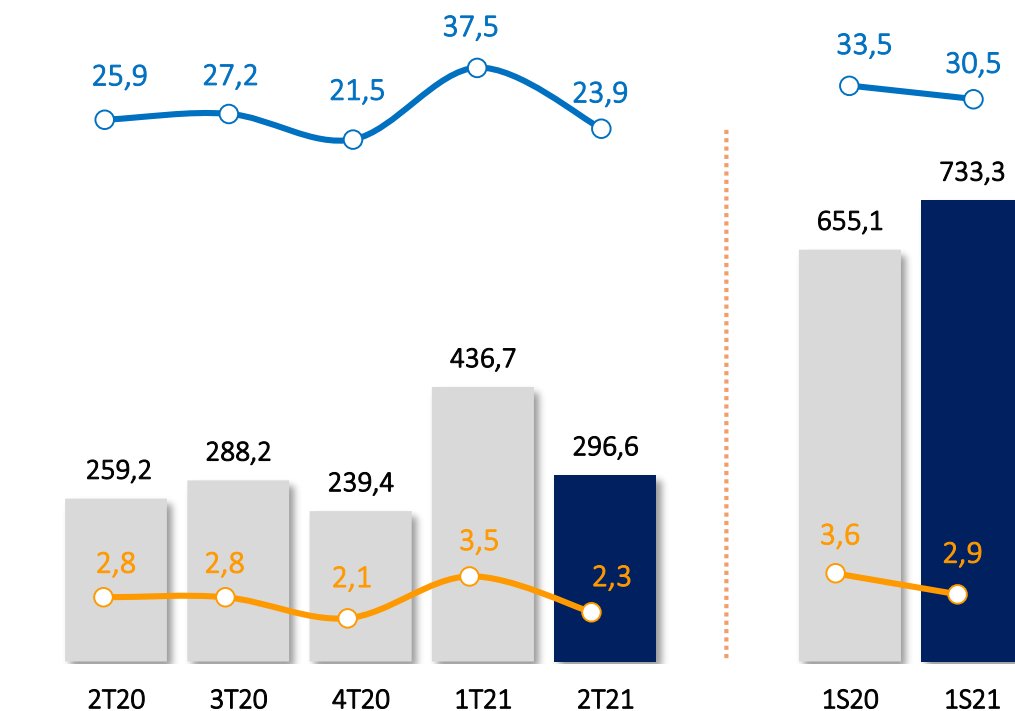
R\$ Milhões



Lucro Líquido Recorrente
 ROAE Recorrente (%)
 ROAA Recorrente (%)

Lucro Líquido

R\$ Milhões



Lucro Líquido
 ROAE(%)
 ROAA (%)

Rentabilidade

Indicadores Recorrentes (R\$ MM)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	1S20	1S21
Lucro Líquido	259,2	288,2	239,4	436,7	296,6	655,1	733,3
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Op. de Crédito	(47,2)	(17,5)	(70,3)	81,5	(22,0)	26,4	59,5
(-) Majoração da alíquota CSLL	-	-	-	-	20,3	-	20,3
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	10,6	8,0	(21,8)	25,2	(35,0)	55,2	(9,8)
Lucro Líquido Recorrente	295,8	297,6	331,5	330,0	333,3	573,5	663,3
ROAE Recorrente (%)	29,6%	28,1%	29,7%	28,3%	26,8%	29,3%	27,5%
ROAA Recorrente (%)	3,2%	2,9%	2,9%	2,7%	2,6%	3,1%	2,6%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	24,7%	24,7%	25,8%	25,6%	30,0%	27,8%	26,1%



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.”