

BancoDaycoval

Relações com Investidores

4T21

Divulgação de
Resultados

Great
Place
To
Work®

Certificada

Dez/2021 - Dez/2022

BRASIL

Destaques Financeiros 4T21 e 2021

Relações com
Investidores



Lucro Líquido

R\$ 1,4 bi em 2021 + 19,6% 2021 x 2020
R\$ 346,1 mi no 4T21 + 44,6% 4T21 x 4T20



Lucro Líquido Recorrente

R\$ 1,2 bi em 2021 + 11,2% 2021 x 2020
R\$ 324,9 mi no 4T21 + 7,2% 4T21 x 4T20



ROAE Recorrente

25,0% em 2021 - 2,2 p.p 2021 x 2020
25,6% no 4T21 - 1,6 p.p 4T21 x 4T20



Carteira de Crédito Ampliada

R\$ 46,7 bi no 4T21 + 27,1% 2021 x 2020
+ 13,8% 4T21 x 3T21



Captação

R\$ 47,3 bi no 4T21 + 27,7% 2021 x 2020
+ 15,2% 4T21 x 3T21



Índice de Inadimplência (90 dias)

1,5% no 4T21 - 0,2 p.p 2021 x 2020
- 0,1 p.p 4T21 x 3T21



Patrimônio de Referência

R\$ 6,0 bi no 4T21 + 22,3% 2021 x 2020
+ 2,8% 4T21 x 3T21



Índice de Basileia III

13,0% no 4T21 - 1,5 p.p 2021 x 2020
- 1,0 p.p 4T21 x 3T21



Índice de Eficiência

29,9% em 2021 + 3,5 p.p 2021 x 2020
34,0% no 4T21 + 5,0 p.p 4T21 x 4T20

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

4º trimestre de 2021

Empresas 77,4%

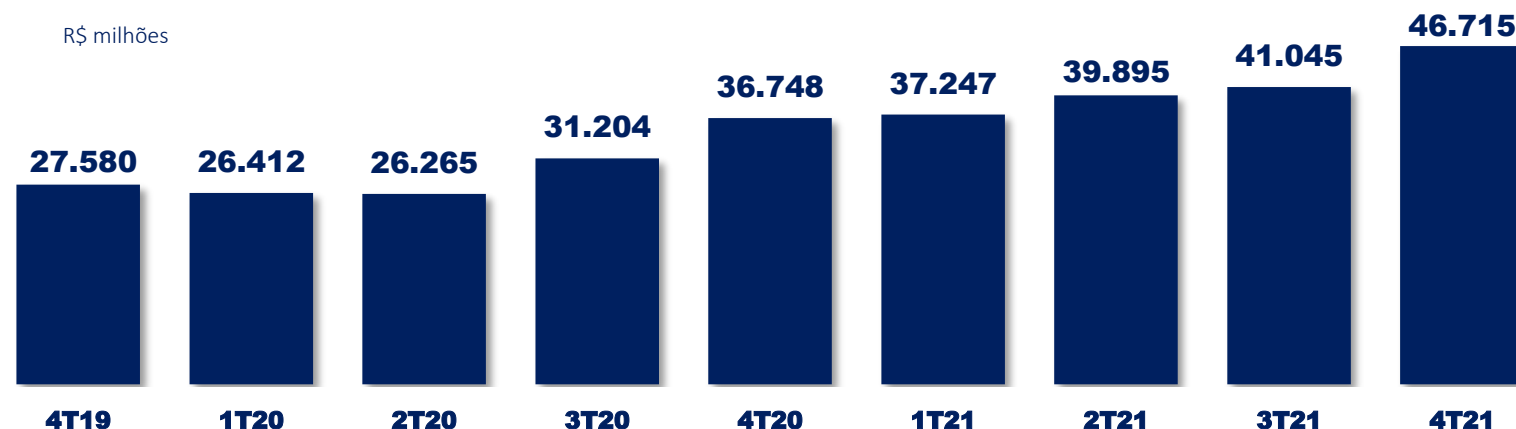
Consignado 18,6%

Veículos 3,1%

Outros 0,9%

Evolução da Carteira de Crédito Ampliada

R\$ milhões

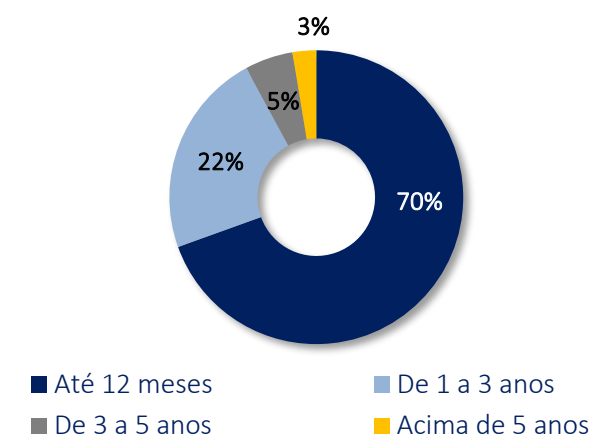


R\$ milhões	4T21	3T21	Var. % trimestral	4T20	Var. % 12 meses
Crédito Empresas	18.386,1	18.080,2	1,7%	17.855,3	3,0%
Compra de Direitos Creditórios	11.326,7	6.587,4	71,9%	5.524,4	n.a.
Leasing	2.076,3	1.836,5	13,1%	1.421,1	46,1%
Avais e Fianças Concedidos	4.381,5	4.368,4	0,3%	3.397,2	29,0%
Total Crédito Empresas Ampliada	36.139,3	30.918,0	16,9%	28.193,4	28,2%
Consignado	8.102,9	7.891,5	2,7%	6.682,0	21,3%
Cartão Consignado	607,0	568,4	6,8%	541,3	12,1%
Total Crédito Consignado	8.709,9	8.459,9	3,0%	7.223,3	20,6%
Total Crédito Veículos / Outros	1.437,3	1.304,7	10,2%	1.144,3	25,6%
Total Crédito C.G.I./Imobiliário	102,5	93,4	9,7%	68,3	50,1%
Títulos Privados *	326,3	268,9	21,3%	118,2	n.a.
Total Carteira de Crédito Ampliada	46.715,3	41.044,9	13,8%	36.747,5	27,1%

* Inclui Debêntures, CPRs, CRAs e CRIs .

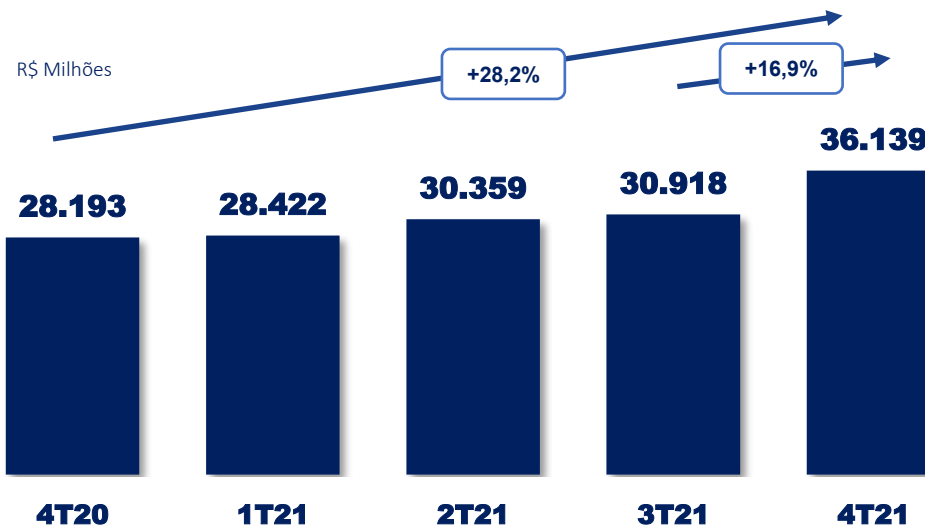
Operações a Vencer (%)

4T21

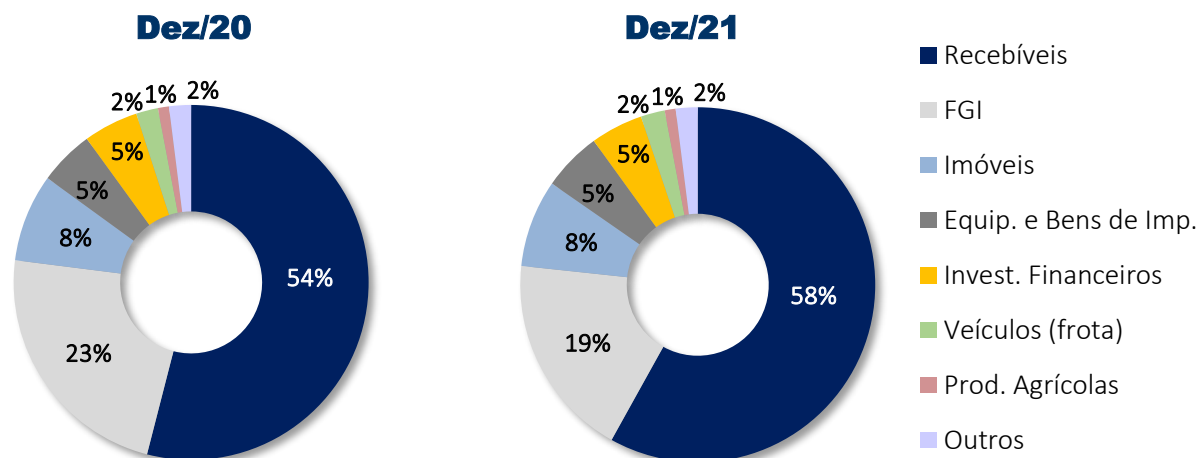


Por Tipo de Produto (%)

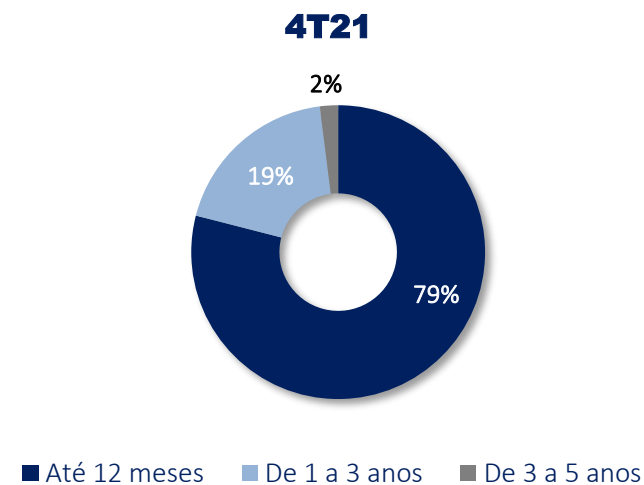
Capital de Giro	38%
Compra de Direitos Creditórios	31%
Avais e Fianças	12%
Comércio Exterior	6%
Conta Garantida	6%
Leasing	6%
BNDES	1%



Garantias (%)

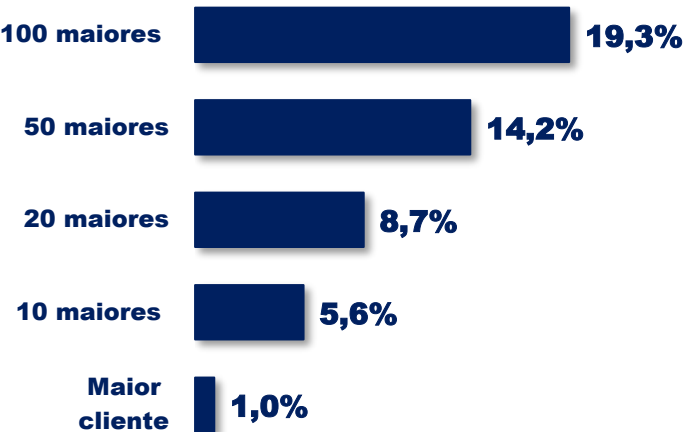


Operações a Vencer (%)



Crédito Empresas

Concentração do Crédito



Pulverização Setorial	4T21	4T20
Indústria	30,2%	31,1%
Serviços	25,5%	25,3%
Comércio	19,2%	18,9%
10 Maiores Subsetores (*)		
Indústria de Veículos e Peças	3,1%	1,8%
Transporte Rodoviários de Cargas	2,9%	3,2%
Indústria de Autopeças e Acessórios	2,3%	1,4%
Comércio atacadista de gêneros alimentícios e cereais	2,3%	1,9%
Serviços de Engenharia e Arquitetura	2,3%	0,7%
Abate de Bovinos	2,1%	2,3%
Indústria de Malte	1,9%	2,6%
Indústria de Derivados de Petróleo	1,8%	1,9%
Holding	1,8%	1,4%
Geração de Energia Elétrica	1,7%	2,2%

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

Presença Nacional

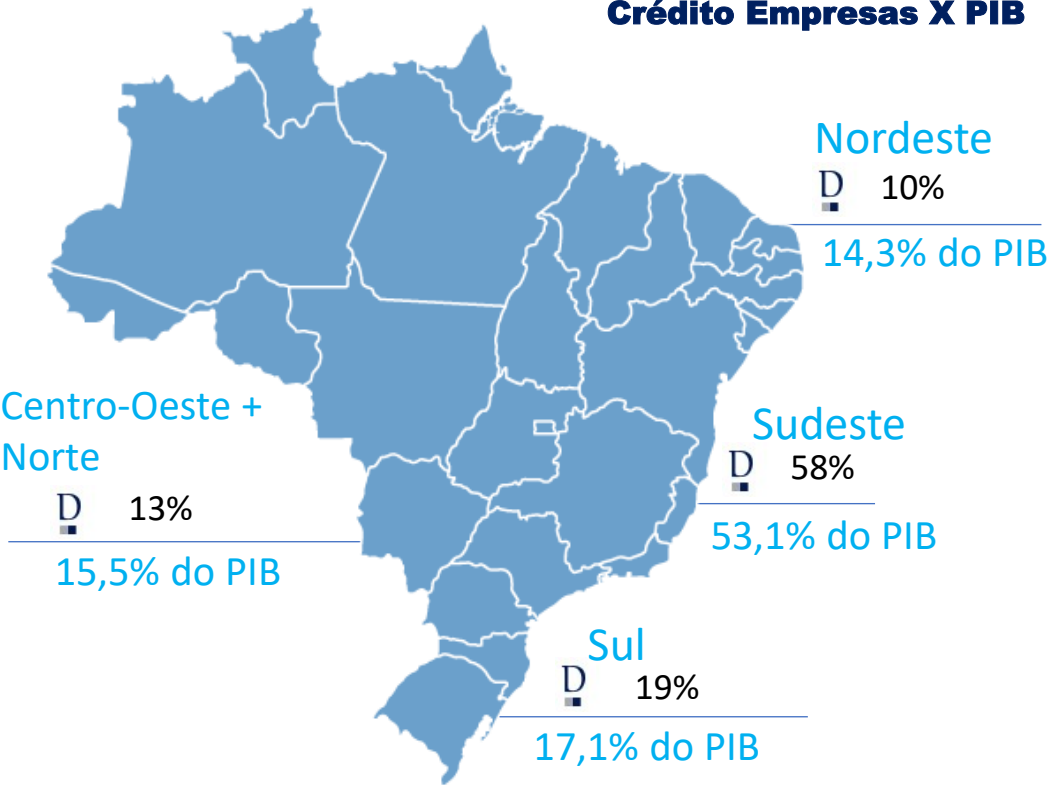


Contamos com 48 agências distribuídas pelo País.



No 4T21, abrimos duas agências: Novo Hamburgo (RS) e Varginha (MG).

Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB



PIB*

Carteira de Crédito

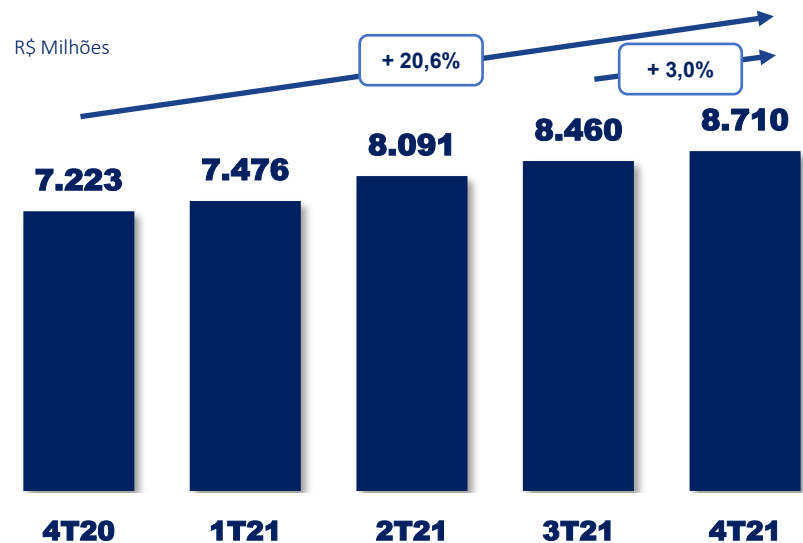
*Fonte: IBGE - 2019

Crédito Consignado

Relações com
Investidores



Carteira Total



Originação da Carteira – R\$ MM



Total originado de R\$ 7,3 bi em 2021.



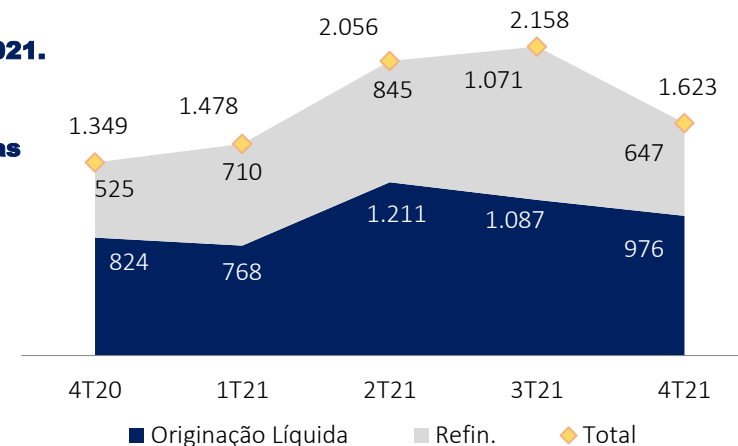
R\$ 551,3 milhões originados pelas plataformas digitais no 4T21.



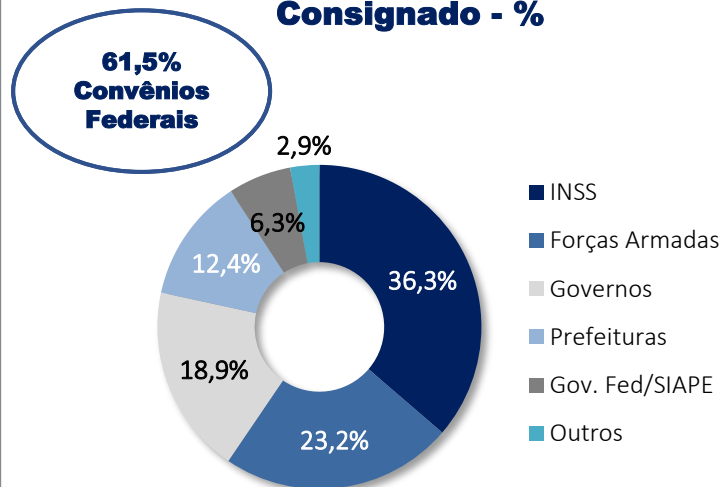
Cartão Consignado atingiu R\$ 607,0 milhões no 4T21.



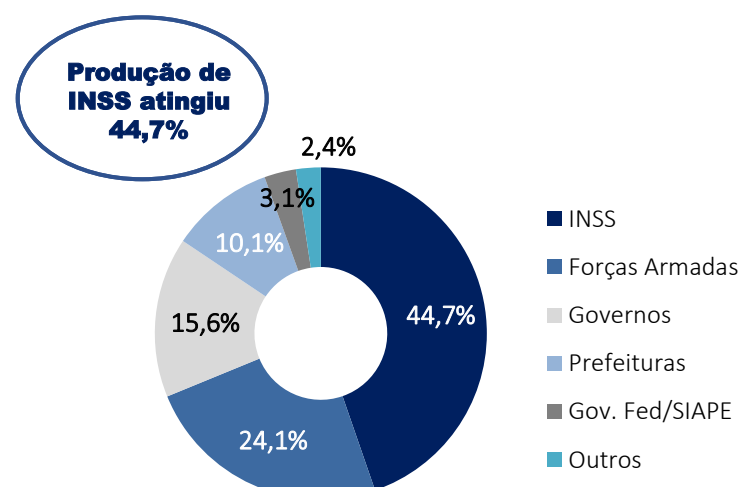
O Refinanciamento (Refin) corresponde a 39,9% do total originado.



Distribuição da Carteira de Consignado - %



Breakdown da Originação - %



Informações | 4T21



47 Lojas próprias (IFP)
15,9% de participação nas vendas no trimestre



Quantidade de contratos na carteira
1.365 mil



Quantidade de clientes ativos
761 mil



Duration da Carteira
15 meses

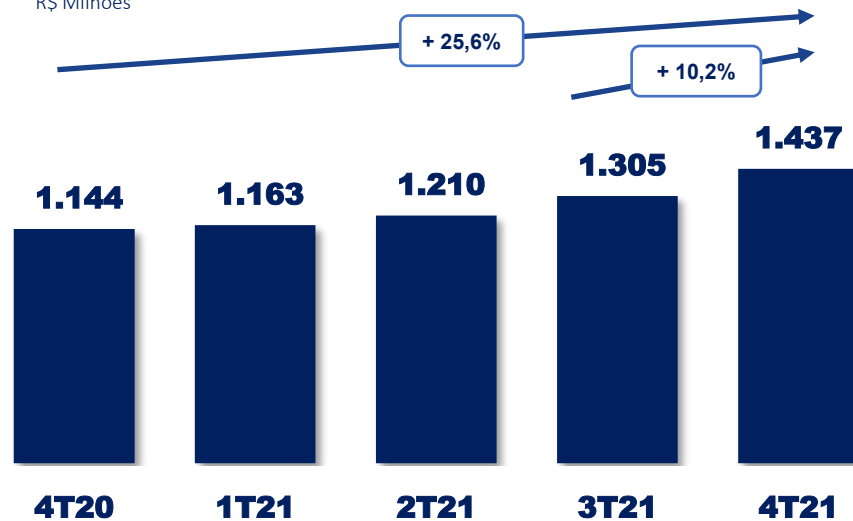


979 correspondentes cadastrados

Financiamento de Veículos

Carteira Total

R\$ Milhões



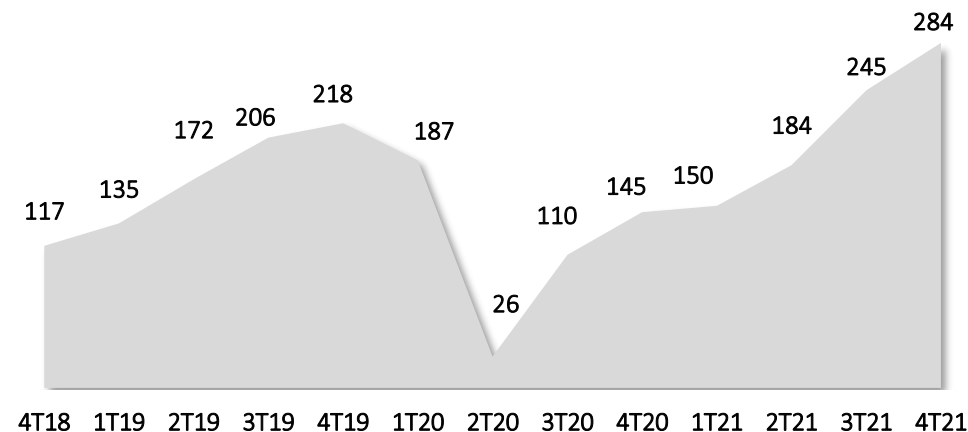
Originação da Carteira de Veículos – R\$ MM



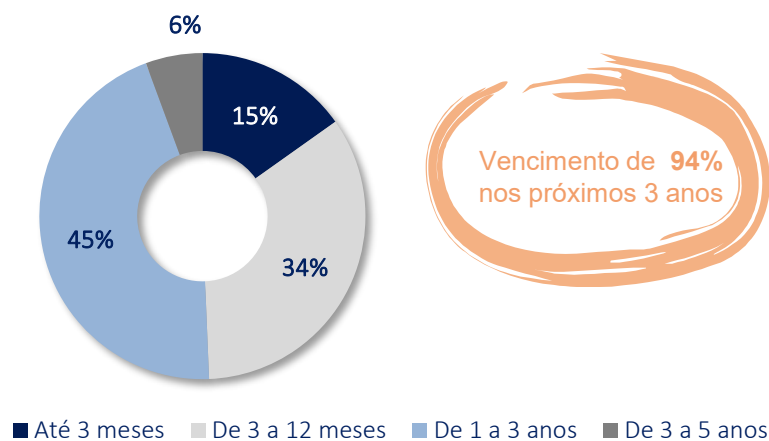
Total originado de R\$ 863 milhões em 2021.



Volume originado de R\$ 284 milhões no 4T21.



Operações a Vencer (%)



Informações | 4T21



Quantidade de contratos na carteira
139,9 mil



Ticket Médio (Entrada Mínima 30%)
R\$ 10,3mil



Duration da Carteira
16 meses



Taxa Média de Juros (ano)
36,9%



166 Correspondentes



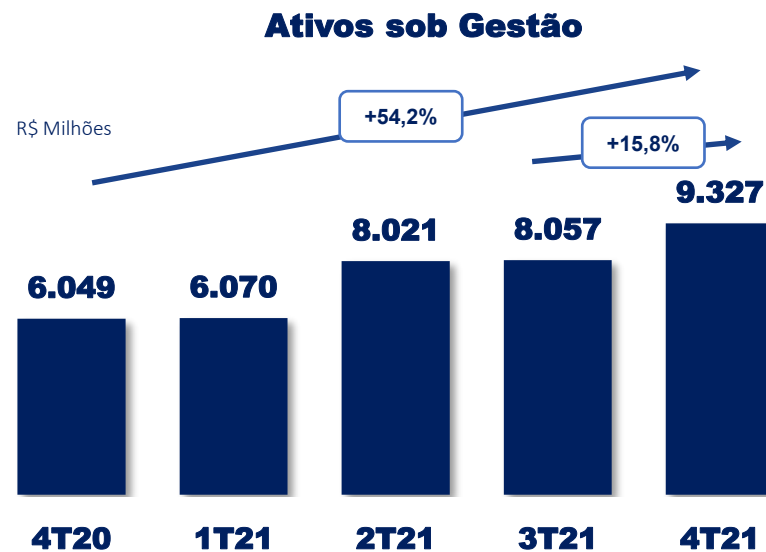
Foco no Sudeste



Veículos Leves
79%



Veículos Pesados
21%



FUNDOS DE INVESTIMENTOS

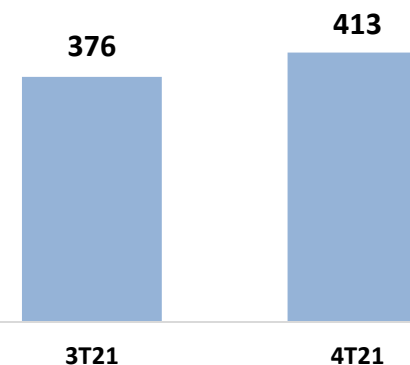
Conheça nossos fundos: Renda Fixa, Multimercado, Ações ou Previdência.

Serviços ao Mercado de Capitais

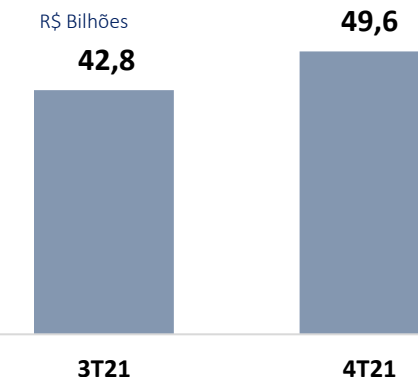
R\$ 49,6 bilhões em Ativos sob Serviços de Administração, Custódia, Controladoria e Escrituração no 4T21



Quantidade de Fundos



Total de Ativos sob Serviços*



*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas.



Site: <https://www.daycoval.com.br/investimentos/mercado-capitais>



Volume transacionado

+ R\$ 6,4 bilhões no 4T21
+ R\$ 17,0 bilhões em 2021
+57% 4T21 vs 3T21 e
+76% em 12 meses



Quantidade de Operações

+ 1,0 milhão no 4T21
+ 3,5 milhões em 2021
+11% 4T21 vs 3T21 e
-13% em 12 meses



166
Pontos de
Atendimento



Produtos e serviços especializados

Mais de 20 moedas estrangeiras disponíveis

Atendimento por fone, *Whatsapp* ou presencial



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.

Volume transacionado no 4T21 por modalidade



DCM

Em 2021 iniciamos a área de DCM. Realizamos 6 operações, com volume ofertado de R\$ 8,4 bilhões.

- Mais uma alternativa de financiamento para nossos clientes. Sob nossa assessoria e coordenação, nossos clientes podem acessar o mercado de capitais brasileiro seja via emissão de dívida ou através de produtos de securitização.
- Ajudamos nossos clientes na emissão de valores mobiliários como debêntures, notas comerciais, letras financeiras, CRIs e CRAs. Também oferecemos, quando aplicável, a estruturação de Fundos de Investimentos como FIDCs, FIPs e FIIIs.

R\$ 7,5 bilhões

**+22% 4T21 vs 3T21 e
+192% em 12 meses**
(Câmbio Pronto)

Em 2021
R\$ 14 bilhões => +34% sobre o 2020



Câmbio

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

**+ 19.800 transações
nos 12 meses
+ de 1.100 clientes**

R\$ 12,2 bilhões

**+45% 4T21 vs 3T21 e
+340% em 12 meses**
(Derivativos)

Em 2021
R\$ 21 bilhões => +122% sobre 2020



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\$ 2,8 bilhões

**+17% 4T21 vs 3T21 e
+15% em 12 meses**
(Escrow Account)

Em 2021
R\$ 9 bilhões => +57% sobre 2020



Serviços

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

Captação Total

Composição

4º trimestre de 2021

Depósitos Totais + LCA + LCI 44,7%

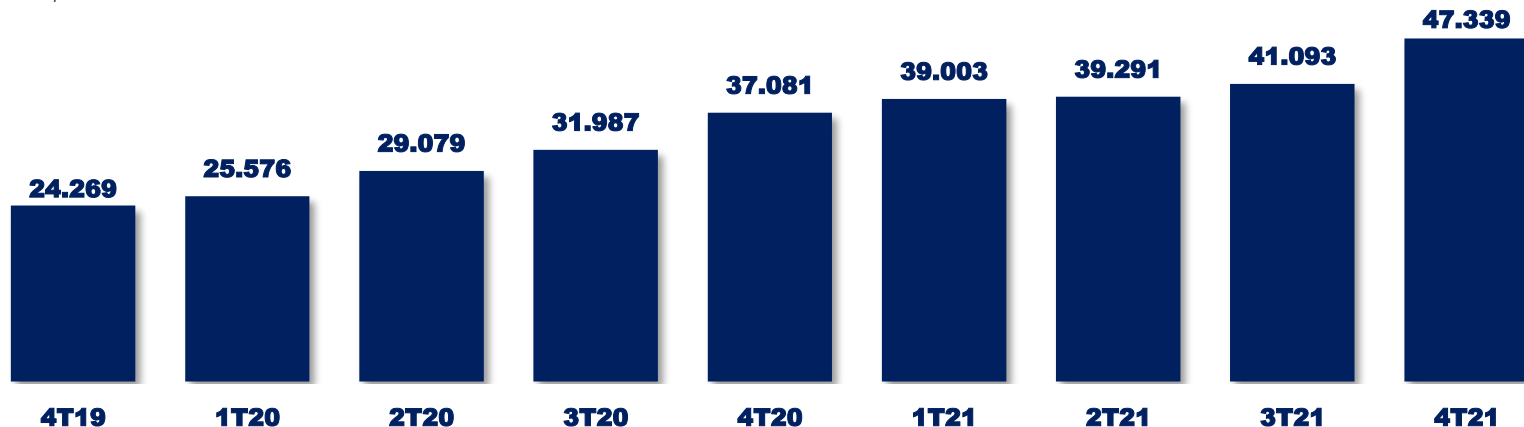
Letras Financeiras 31,0%

Empréstimos no Exterior e Repasses 18,8%

Emissões Externas 5,5%

Evolução da Captação

R\$ Milhões



Captação Total (R\$ MM)	4T21	3T21	Δ	4T20	Δ
Depósitos Totais	21.138,3	19.748,2	7,0%	16.217,3	30,3%
Depósitos	17.281,0	15.864,8	8,9%	14.027,6	23,2%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	3.857,3	3.883,4	-0,7%	2.189,7	n.a.
Letras Financeiras	14.680,7	10.287,9	42,7%	13.789,4	6,5%
Oferta Privada	10.163,5	8.305,4	22,4%	6.069,1	67,5%
Oferta Pública	1.544,9	1.514,5	2,0%	2.329,2	-33,7%
Letras Financeiras Garantidas	1.980,3	-	n.a.	4.930,4	n.a.
Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas	992,0	468,0	112,0%	460,7	115,3%
Empréstimos no Exterior e Repasses	8.905,2	8.466,7	5,2%	4.668,7	90,7%
Emissões Externas	2.614,3	2.589,7	0,9%	2.405,4	8,7%
Total	47.338,5	41.092,5	15,2%	37.080,8	27,7%

Agências de Classificação de Risco

	Escala Global		Perspectiva Escala Global	Escala Nacional	
	Longo Prazo	Soberano		Longo Prazo	Perspectiva Escala Nacional
Moody's ¹	Ba2	Ba2	Estável	AA.br	Estável
Fitch Ratings ²	BB-	BB-	Negativa	AA(bra)	Estável
Standard & Poors ³	BB-	BB-	Estável	brAA+	Estável
RISKbank ⁴	BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos)				

Data de Atualização : 1 – Rating Global (Dez/21) e Rating Nacional (Abr/22), 2 – Jun/21, 3- Fev/22 e 4 – Dez/21.

Relações com Investidores



Captações Internacionais no total de US\$ 851 milhões

Parte destes recursos serão utilizados para estimular o crédito ao empreendedorismo feminino e às pequenas e médias empresas, principalmente das regiões menos favorecidas do Brasil.



Abril/2021

Captação de **US\$ 400 milhões** junto a IFC, membro do Banco Mundial, e sindicato de Bancos com prazo de até 3,5 anos.



Outubro/2021

Complementação da captação anterior, no montante de **US\$ 151 milhões**, mobilizando 4 novos investidores.



Dezembro/2021

Sindicalização de **US\$ 300 milhões** sob coordenação do BID Invest, com a participação de 13 credores pelo prazo de dois anos.



Captações Locais

10ª emissão de Letras Financeiras, no valor total de **R\$ 1 bilhão**, composta por três séries, com vencimentos de 2, 3 e 4 anos. A Oferta, direcionada ao público institucional, teve demanda de 55 investidores, dos quais 31 foram alocados.

Coordenador Líder
Banco Daycoval

Coordenadores

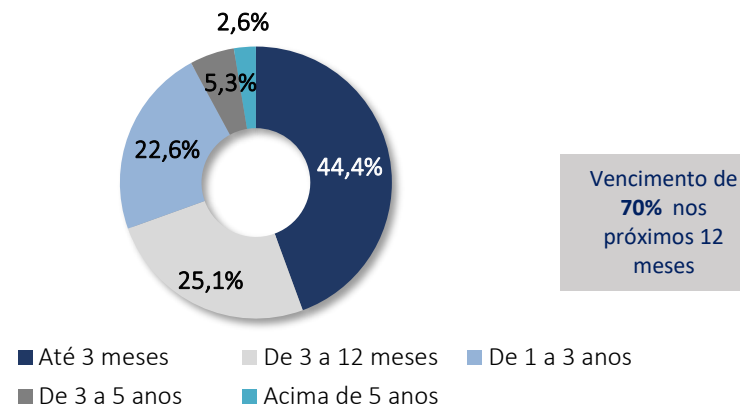


Ativos e Passivos por Vencimento

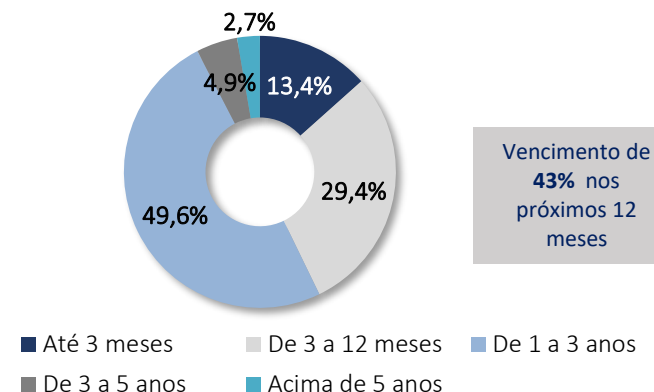
Relações com
Investidores



Carteira de Crédito - Operações a Vencer



Captação - Operações a Vencer



Caixa Livre
R\$ 8,3 bilhões

Carteira de Crédito por segmento

	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	150
Comércio Exterior	126
FGI Peac	426
Leasing	583
Consignado	458
Veículos	478
BNDES	471
Total Carteira de Crédito	297

(1) A partir de 31 de dezembro de 2021.

Média Ponderada
Empresas
241



Média Ponderada
Varejo
471



GAP positivo de
245 dias

Captação

	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Depósitos a Prazo	150
Depósitos Interfinanceiros	224
LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	315
LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	318
DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	180
Obrigações por Empréstimos e Repasses	425
Emissões Externas	1.016
Letras Financeiras	706
BNDES	475
Total Captação	542

(1) A partir de 31 de dezembro de 2021.

Média Ponderada
Depósitos
215



Média Ponderada
Captações Externas
571

Qualidade da Carteira de Crédito

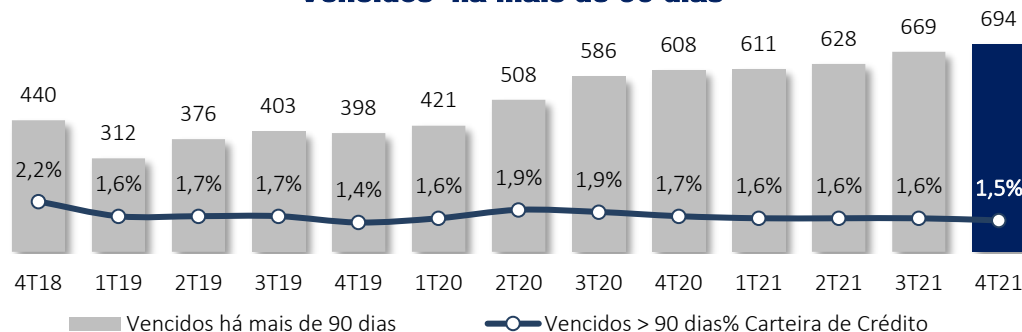
Relações com
Investidores



Créditos Vencidos (R\$ MM)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21
Créditos Vencidos há mais de 90 dias	607,6	611,1	627,8	668,6	694,2
Créditos Vencidos há mais de 60 dias	755,6	709,9	746,1	818,6	823,9
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	278,0	285,0	270,8	289,8	331,8
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%)	260,0%	260,4%	261,9%	254,7%	237,3%
Vencidos > 90 dias/Carteira de Crédito (%)	1,7%	1,6%	1,6%	1,6%	1,5%

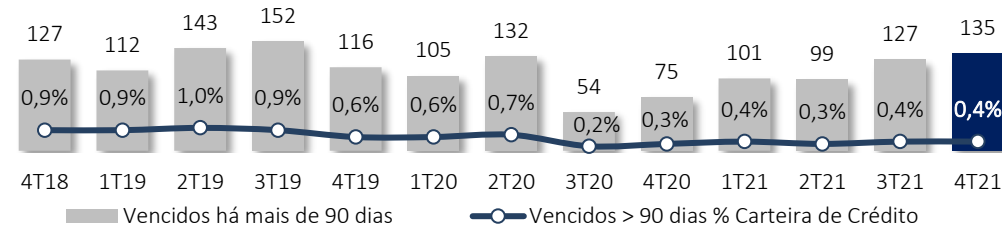
CARTEIRA DE CRÉDITO

Vencidos há mais de 90 dias



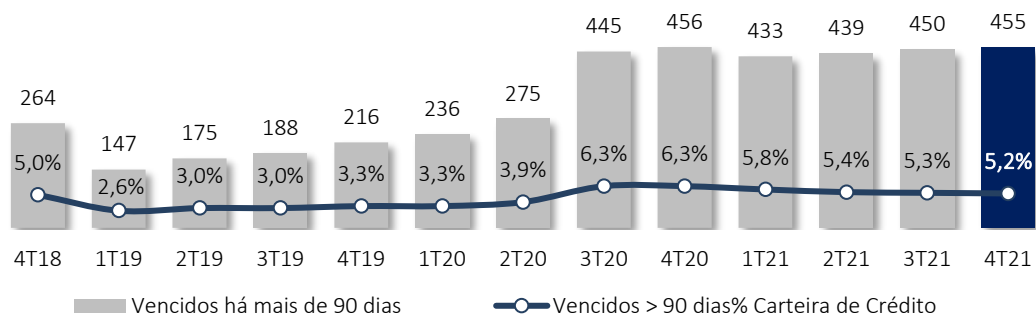
EMPRESAS

Vencidos há mais de 90 dias



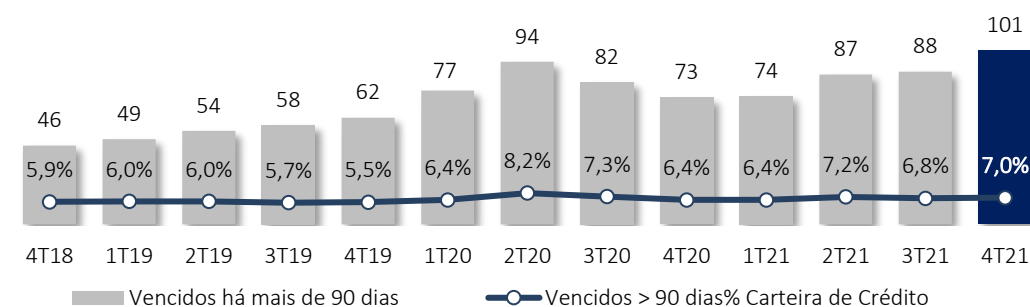
CONSIGNADO

Vencidos há mais de 90 dias



VEÍCULOS

Vencidos há mais de 90 dias



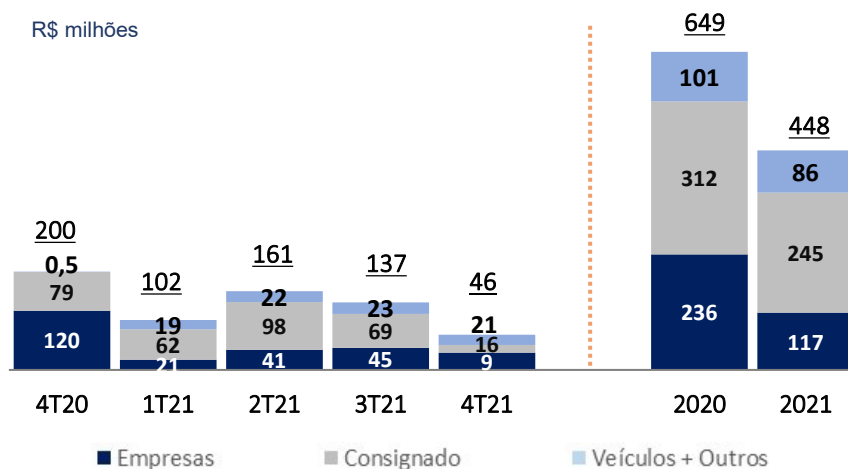
Qualidade da Carteira de Crédito

Relações com
Investidores



Constituição de Provisão por segmento

R\$ milhões



Carteira E-H (R\$ MM)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21
Empresas ¹	341,2	365,7	366,2	405,4	443,3
Leasing	2,2	12,4	15,2	15,4	17,8
Consignado	478,4	465,5	482,7	500,6	488,5
Veículos	92,9	96,4	104,1	106,0	110,7
Outros	2,2	2,5	1,3	4,2	2,4
Total	916,9	942,5	969,5	1.031,6	1.062,7
Saldo de PDD	1.579,5	1.591,3	1.644,0	1.702,8	1.647,6
Saldo PDD / Carteira E-H (%)	172,3%	168,8%	169,6%	165,1%	155,0%

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

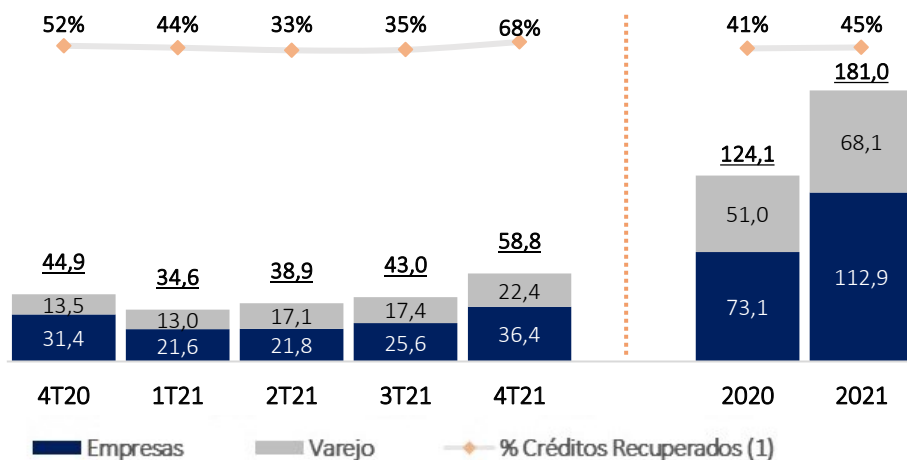


O saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **237,3%** no 4T21.



O saldo de PDD Adicional de R\$ 469,2 milhões já integrado nos indicadores.

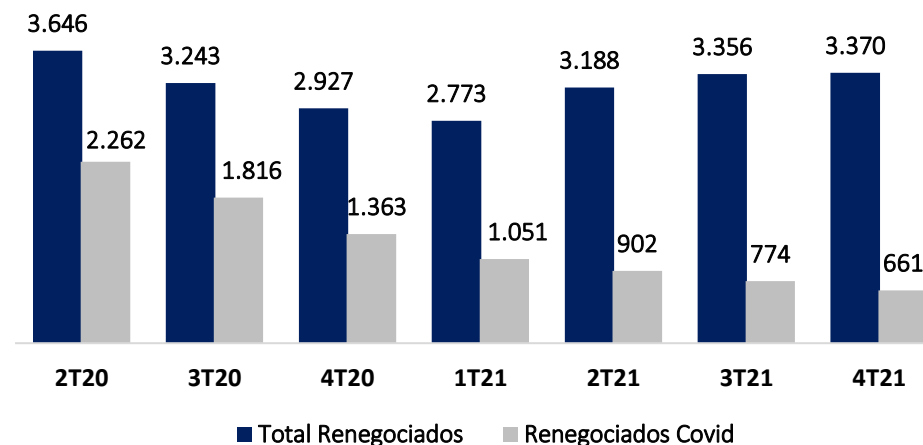
Créditos Recuperados



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

Créditos Renegociados

R\$ milhões

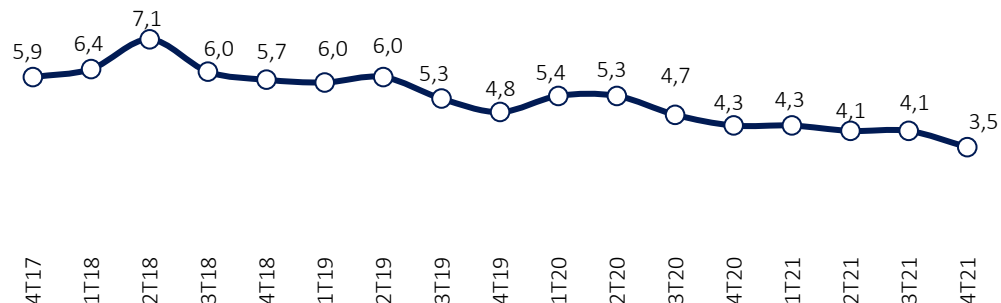


Qualidade da Carteira de Crédito

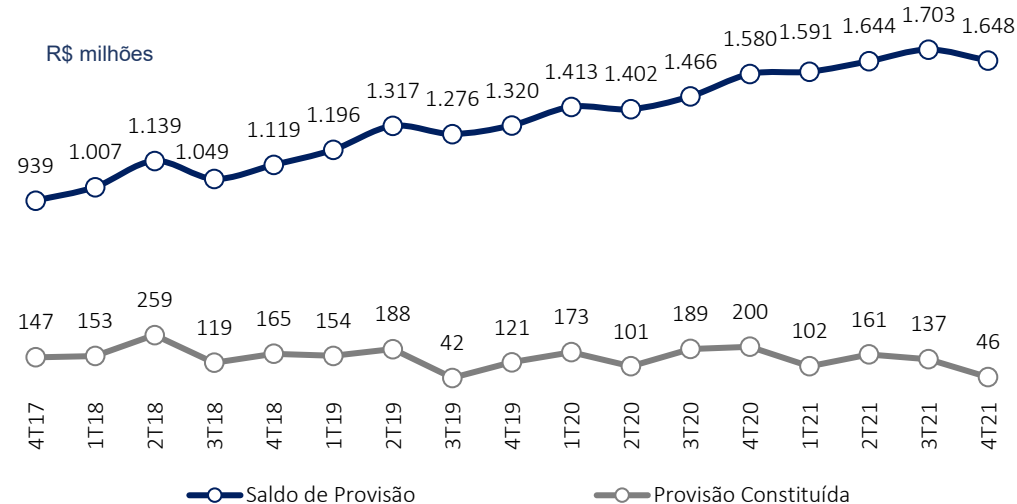
Relações com
Investidores



Provisão Total / Carteira de Crédito (%)

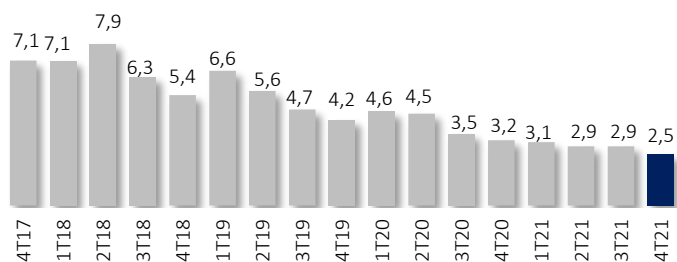


Saldo de Provisão e Provisão Constituída

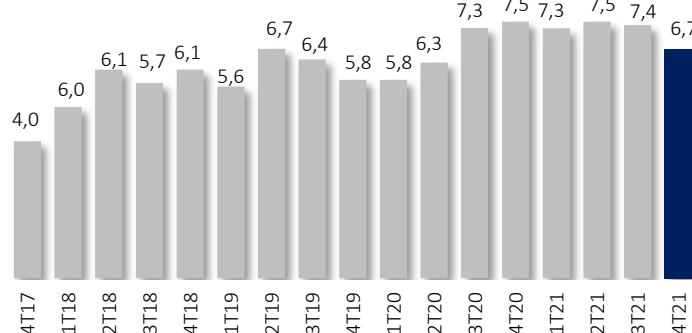


Evolução PDD / Carteira por Segmento (%)

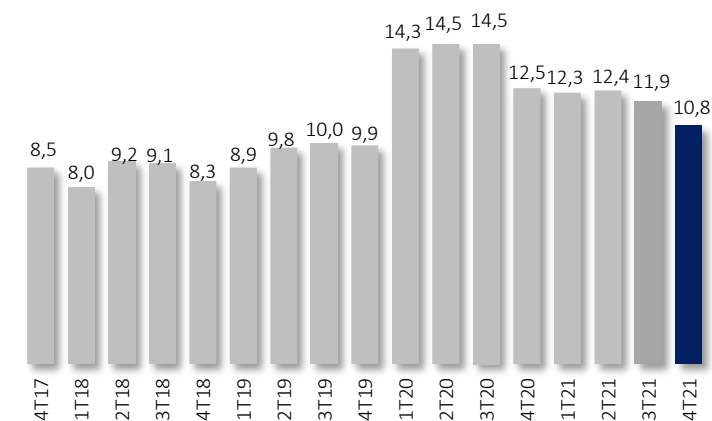
Provisão Empresas (1)



Provisão Consignado

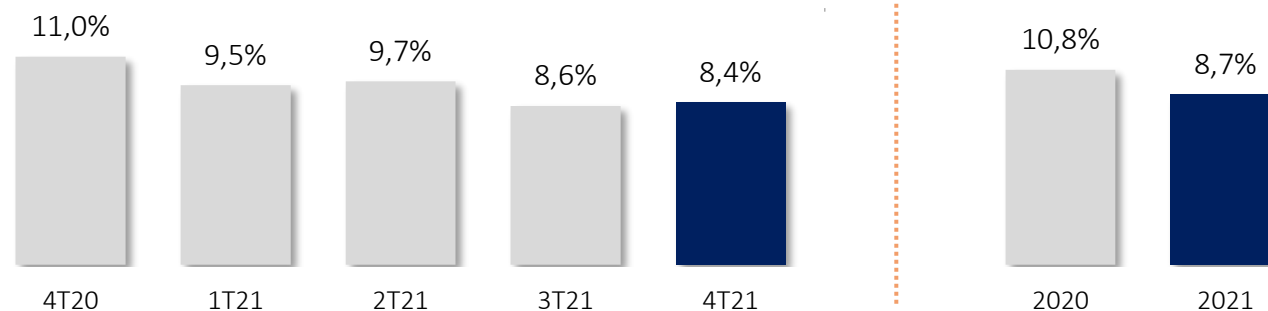


Provisão Veículos



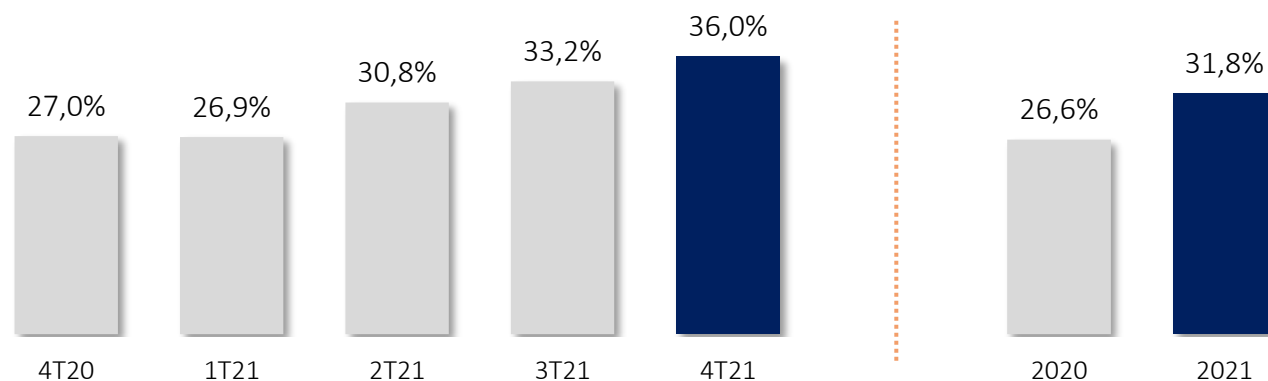
(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

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



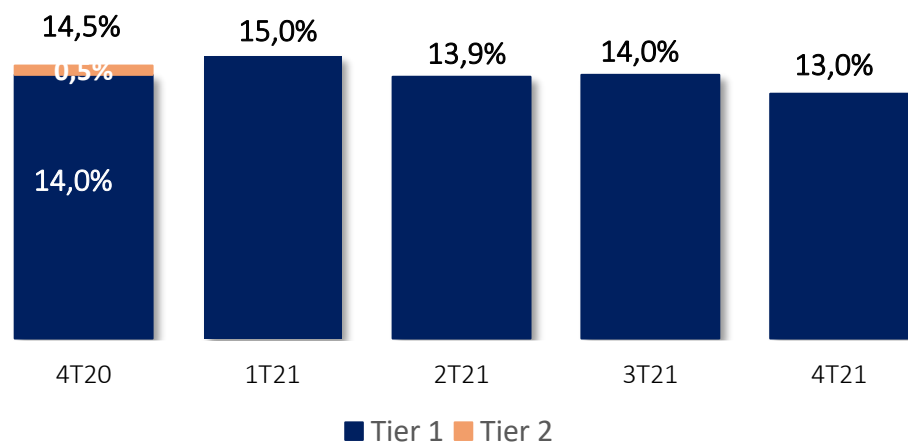
Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - Depreciação e Amortização

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

Capital

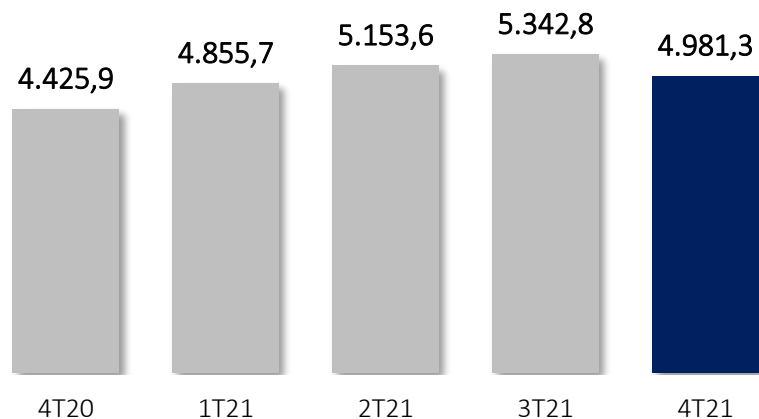


Índice de Basileia III



Patrimônio Líquido

R\$ MM

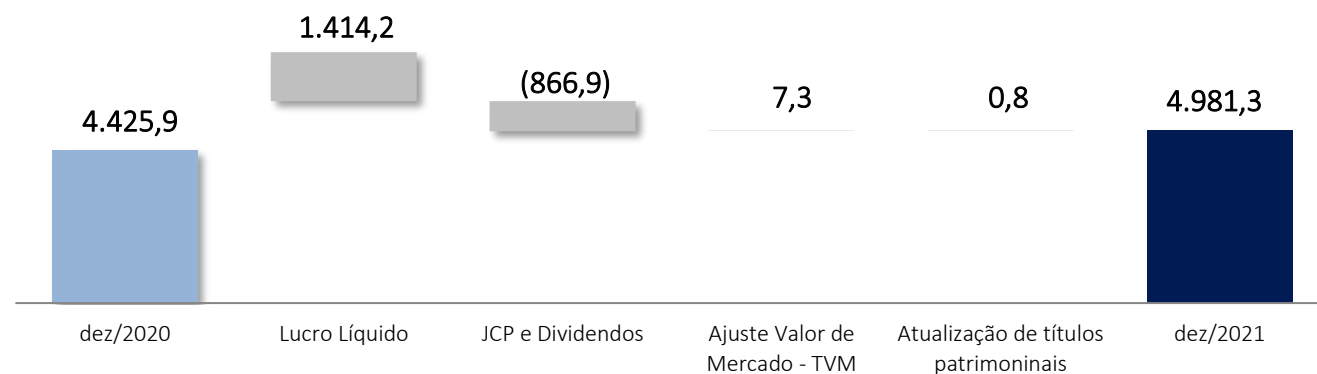


Patrimônio de Referência
R\$ 5.958,5 milhões

Capital Principal – R\$ 4.966,5 milhões
Capital Complementar – R\$ 992,0 milhões

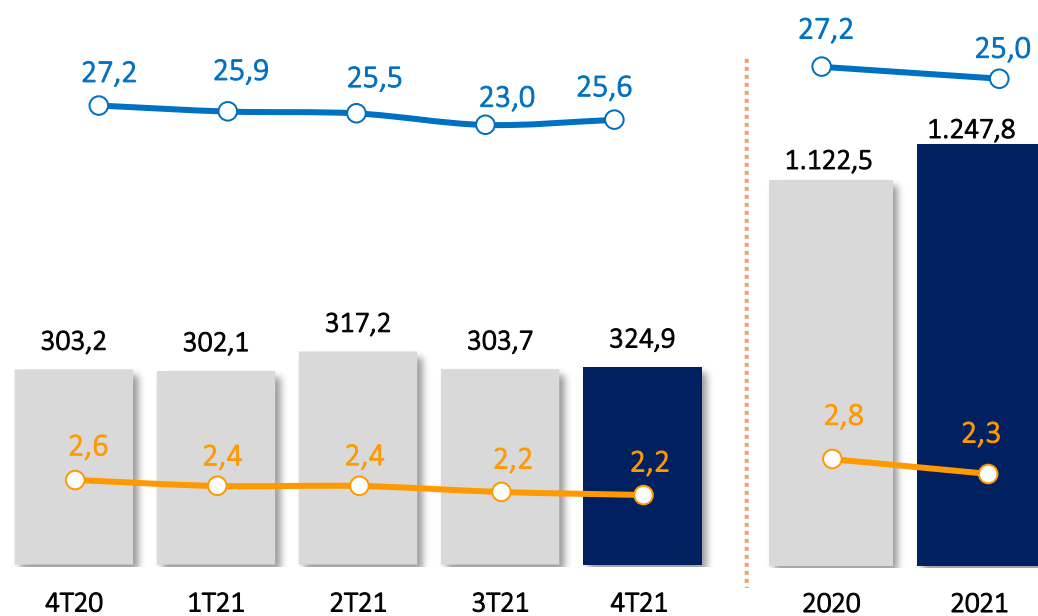
Mutação do Patrimônio Líquido – 2021

R\$ milhões



Lucro Líquido Recorrente

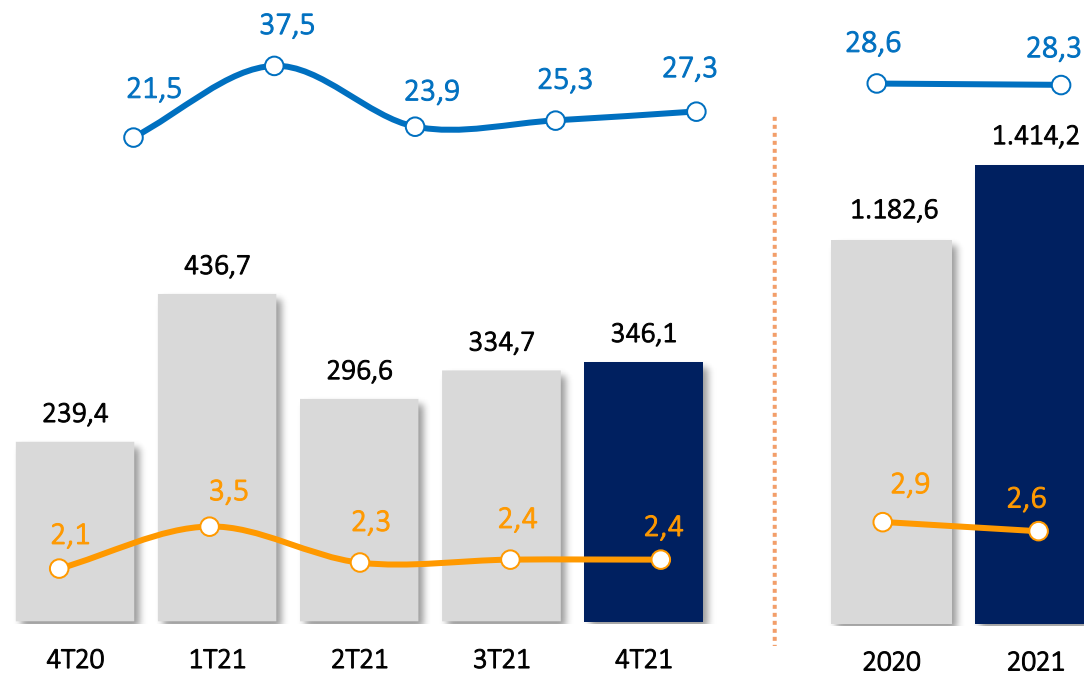
R\$ Milhões



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

Lucro Líquido

R\$ Milhões



Lucro Líquido
 ROAE(%)
 ROAA (%)



Indicadores Recorrentes (R\$ MM)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	2020	2021
Lucro Líquido	239,4	436,7	296,6	334,7	346,1	1.182,6	1.414,2
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito	(42,0)	81,5	(22,0)	8,6	33,8	18,6	146,2
(-) Majoração da alíquota CSLL Crédito Tributário	-	-	20,3	(0,3)	(19,9)	-	-
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	(21,8)	25,2	(35,0)	22,7	7,3	41,5	20,2
Lucro Líquido Recorrente	303,2	302,1	317,2	303,7	324,9	1.122,5	1.247,8
ROAE Recorrente (%)	27,2%	28,3%	25,5%	23,0%	25,6%	27,2%	25,0%
ROAA Recorrente (%)	2,6%	2,4%	2,4%	2,2%	2,2%	2,8%	2,3%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	27,0%	26,9%	30,8%	33,2%	36,0%	26,6%	31,8%



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.”