

Banco Daycoval

Relações com Investidores

2T22

Divulgação de
Resultados

Great
Place
To
Work®

Certificada

Dez/2021 - Dez/2022

BRASIL



Carteira de Crédito Ampliada

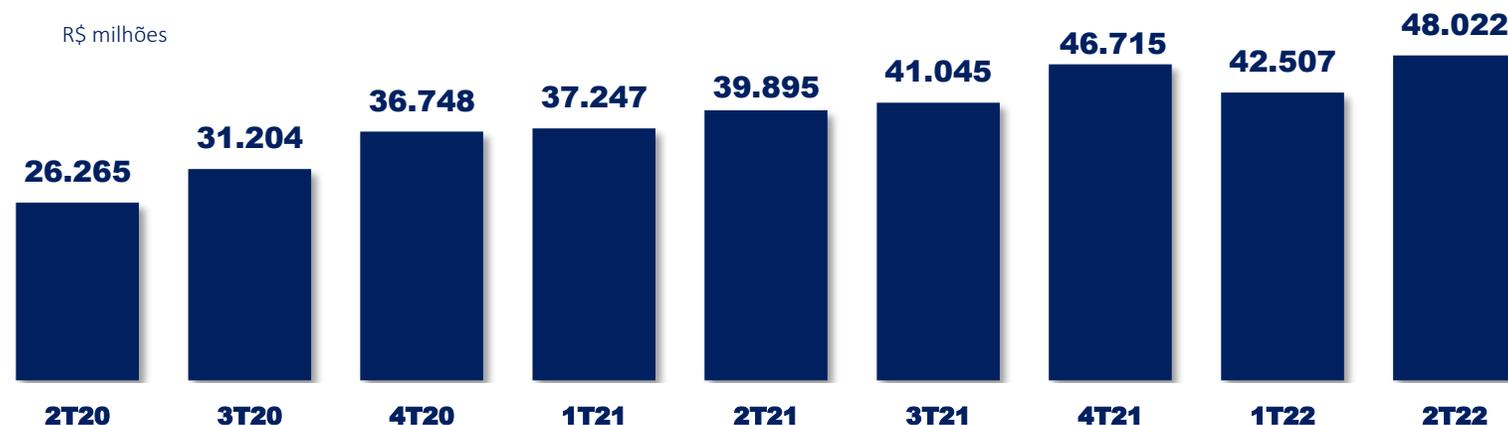
Distribuição da Carteira

2º trimestre de 2022

| | |
|-------------------|--------------|
| Empresas | 74,6% |
| Consignado | 19,8% |
| Veículos | 3,7% |
| Outros | 1,8% |

Evolução da Carteira de Crédito Ampliada

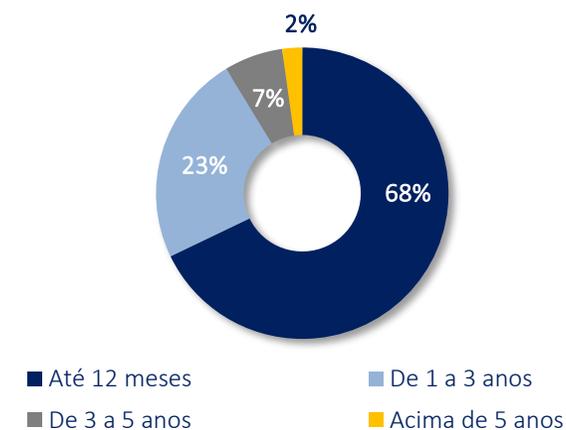
R\$ milhões



| R\$ milhões | 2T22 | 1T22 | Var. % trimestral | 2T21 | Var. % 12 meses |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| Crédito Empresas | 18.590,8 | 17.640,0 | 5,4% | 18.214,7 | 2,1% |
| Compra de Direitos Creditórios | 10.066,3 | 6.857,7 | 46,8% | 6.643,5 | 51,5% |
| Leasing | 2.296,4 | 2.171,2 | 5,8% | 1.525,0 | 50,6% |
| Avais e Fianças Concedidos | 4.862,6 | 4.661,6 | 4,3% | 3.975,8 | 22,3% |
| Total Crédito Empresas Ampliada | 35.816,1 | 31.330,5 | 14,3% | 30.359,0 | 18,0% |
| Consignado | 8.793,1 | 8.284,4 | 6,1% | 7.541,6 | 16,6% |
| Cartão Consignado | 738,8 | 665,0 | 11,1% | 549,6 | 34,4% |
| Total Crédito Consignado | 9.531,9 | 8.949,4 | 6,5% | 8.091,2 | 17,8% |
| Total Crédito Veículos / Outros | 1.791,3 | 1.619,1 | 10,6% | 1.209,5 | 48,1% |
| Total Crédito C.G.I./Imobiliário | 129,1 | 113,4 | 13,8% | 89,2 | 44,7% |
| Títulos Privados * | 753,4 | 494,9 | 52,2% | 146,2 | n.a |
| Total Carteira de Crédito Ampliada | 48.021,8 | 42.507,3 | 13,0% | 39.895,1 | 20,4% |

Operações a Vencer (%)

2T22

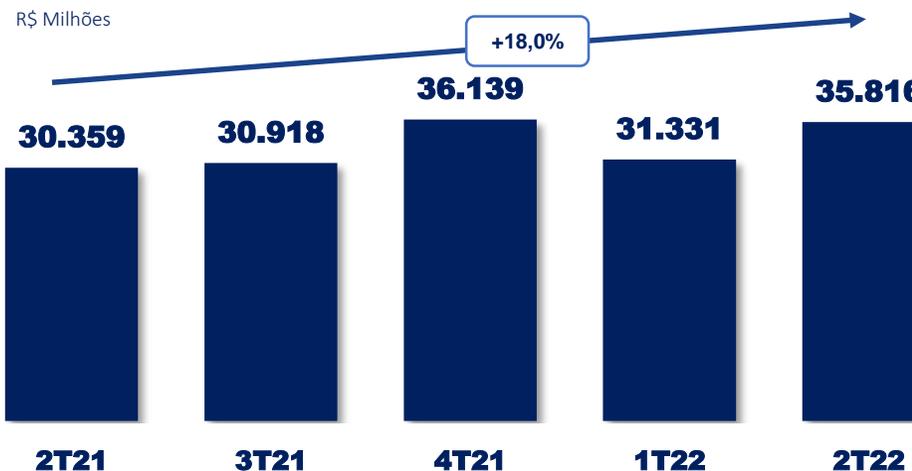


* Inclui Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs.

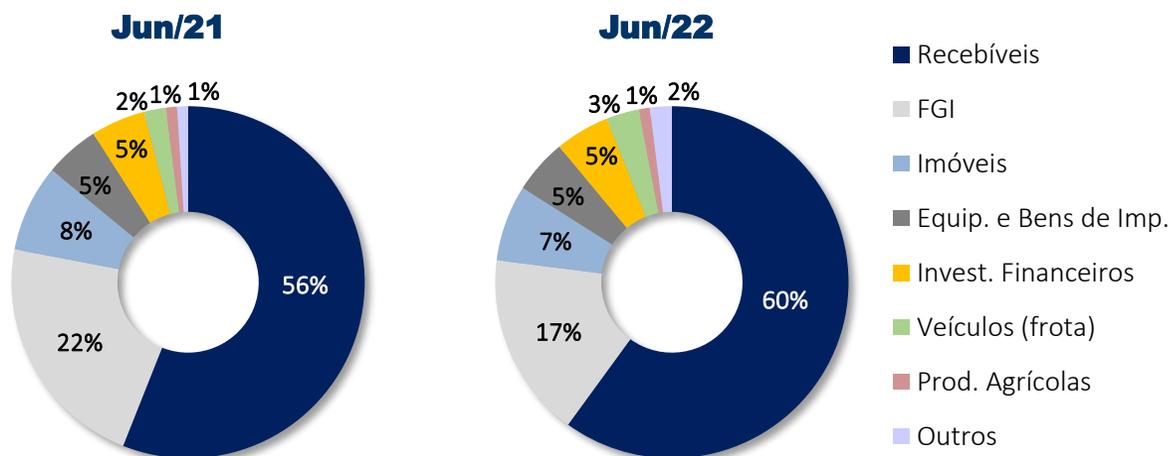


Por Tipo de Produto (%)

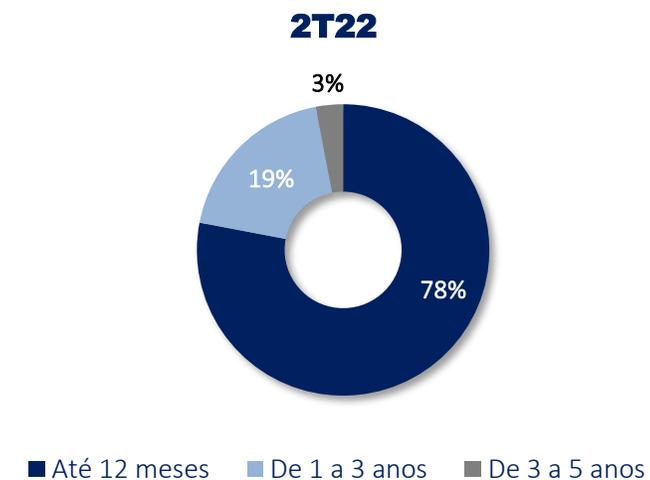
| | |
|---------------------------------------|------------|
| Capital de Giro | 36% |
| Compra de Direitos Creditórios | 28% |
| Avais e Fianças | 14% |
| Comércio Exterior | 9% |
| Leasing | 6% |
| Conta Garantida | 6% |
| BNDES | 1% |



Garantias (%)



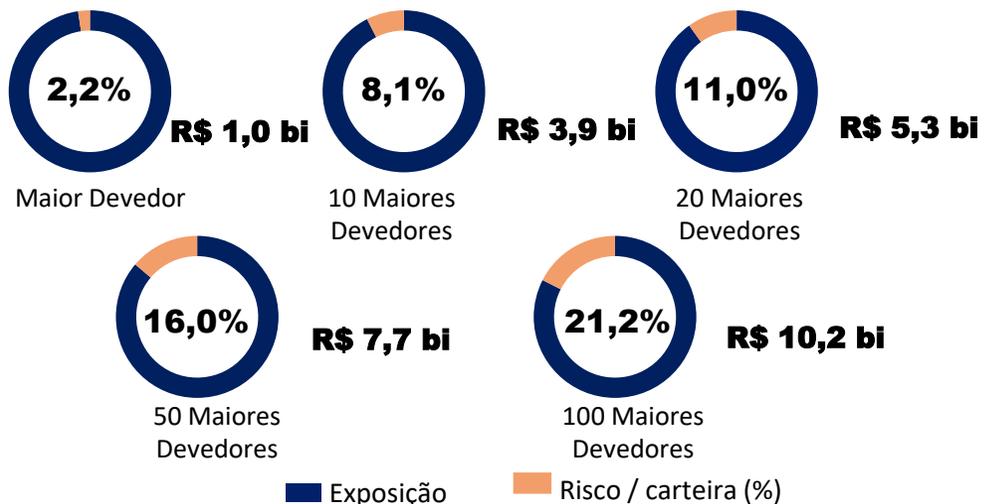
Operações a Vencer (%)



Crédito Empresas

Carteira de crédito **diversificada** e com **baixa concentração** em setores de maior risco.

Concentração do Crédito



Diversificação da Carteira

10 maiores subsetores



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

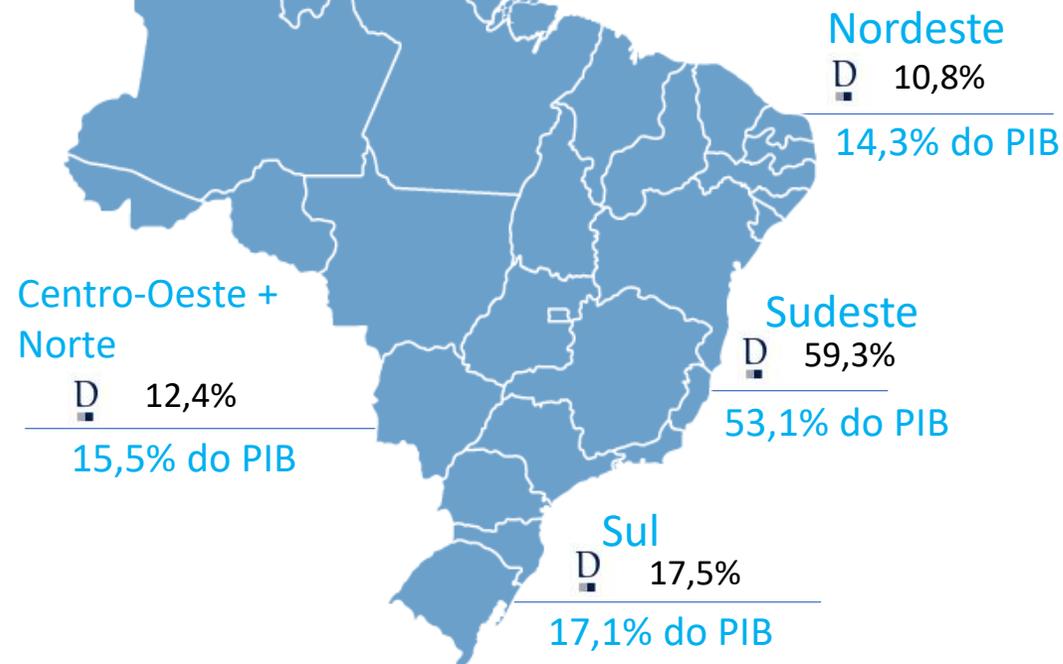
Presença Nacional

Relações com Investidores



Contamos com **50 agências** distribuídas pelo País.

Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB



PIB*

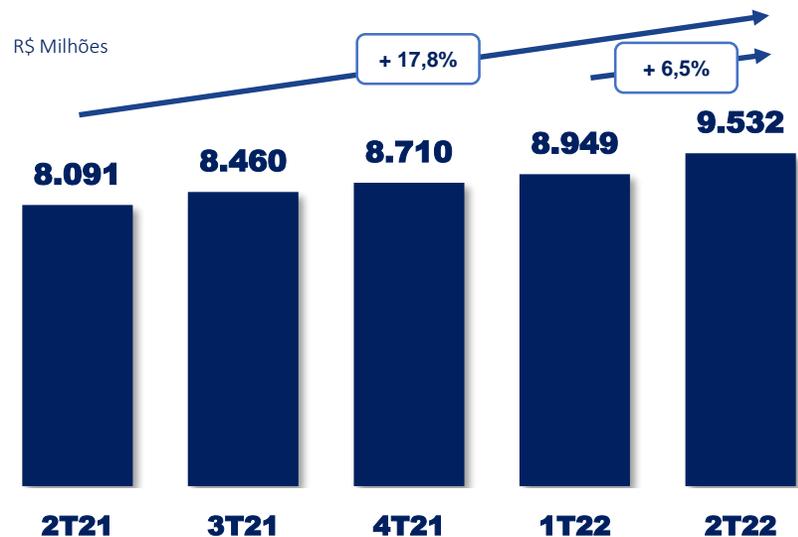
*Fonte: IBGE - 2019

Carteira de Crédito



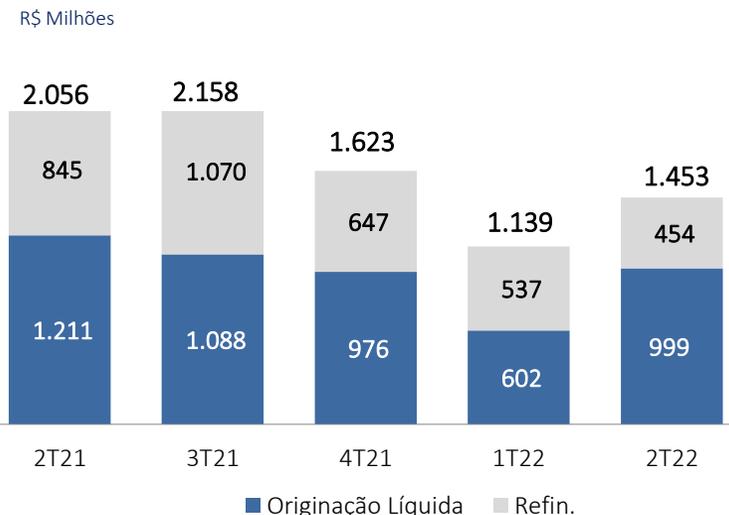
Crédito Consignado

Carteira Total

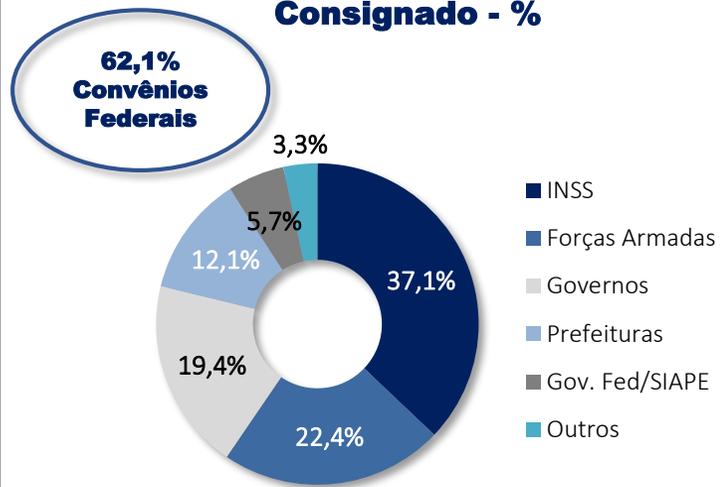


Originação da Carteira

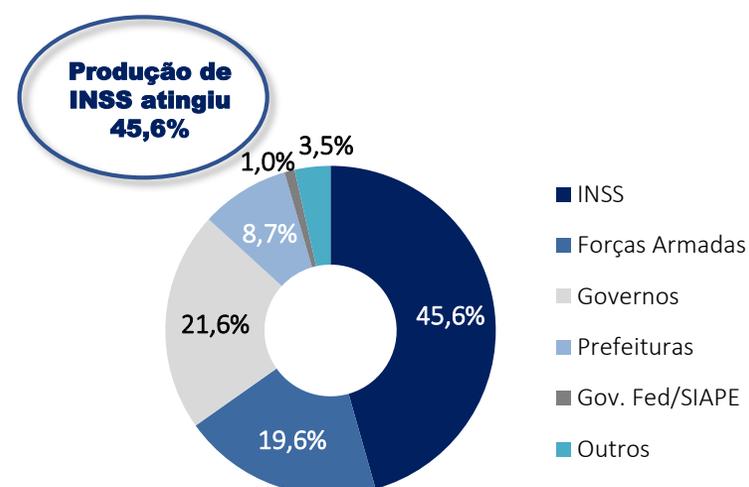
- R\$ 575,2 milhões originados pelos canais digitais no 2T22, proporcionando aos clientes melhores condições de acesso ao crédito**
- Cartão Consignado atingiu R\$ 738,8 milhões no 2T22.**
- O Refinanciamento (Refin) corresponde a 31,2% do total originado.**



Distribuição da Carteira de Consignado - %



Breakdown da Originação - %



Informações | 2T22

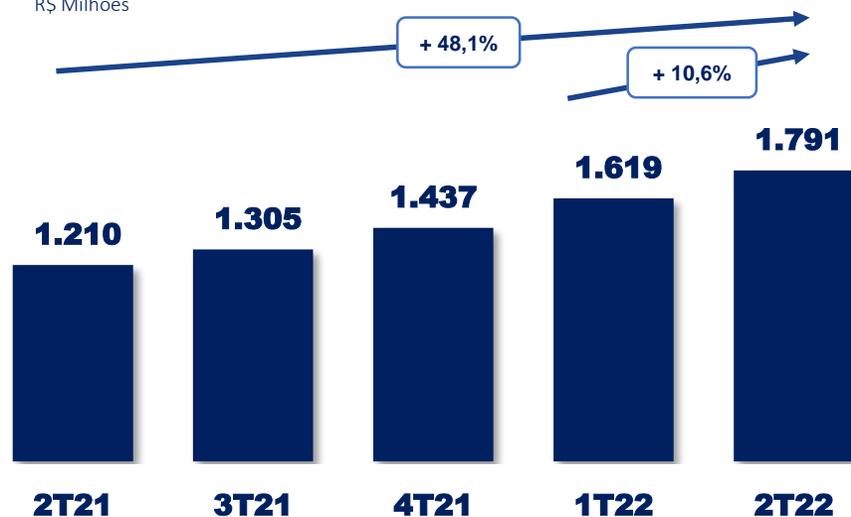




Financiamento de Veículos

Carteira Total

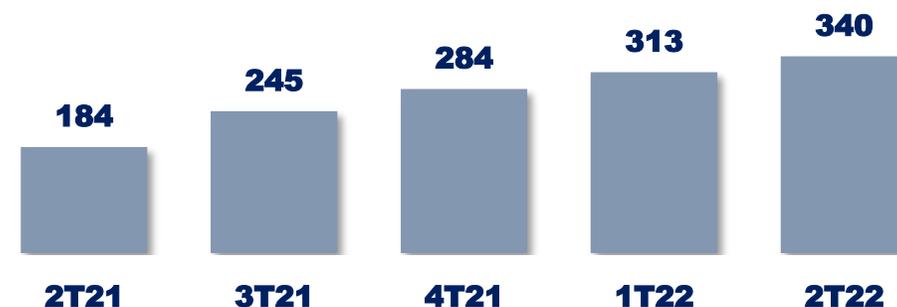
R\$ Milhões



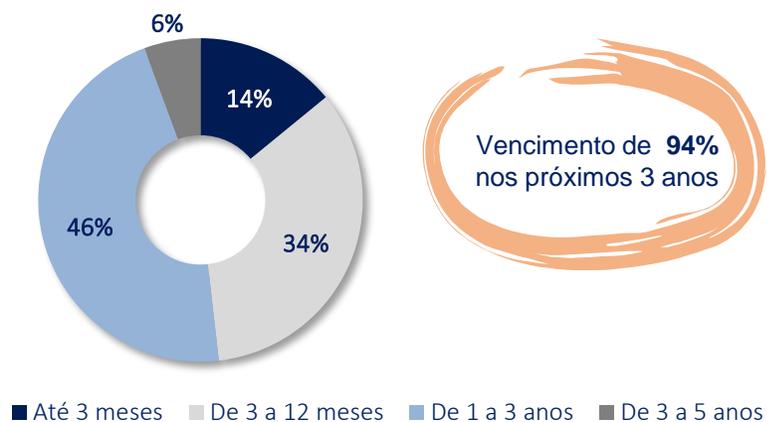
Originação da Carteira de Veículos – R\$ MM



Do total originado: 85% são Veículos Leves e 15% Veículos Pesados.



Operações a Vencer (%)



Informações | 2T22



Quantidade de contratos na carteira

156,0 mil



Ticket Médio (Entrada Mínima 30%)

R\$ 11,4 mil



Duration da Carteira

16 meses



Taxa Média de Juros (ano)

36,4%



166 Correspondentes



Foco no Sudeste



Veículos Leves

81%



Veículos Pesados

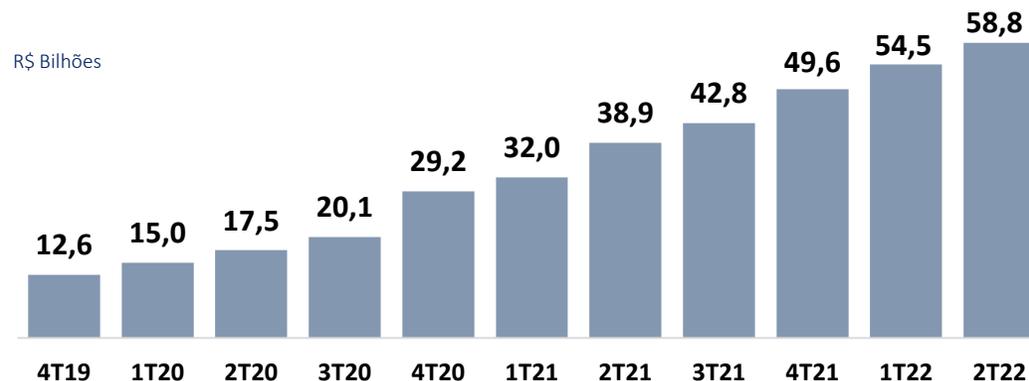
19%

Serviços ao Mercado de Capitais

R\$ 58,8 bilhões em Ativos sob Serviços de Administração, Custódia, Controladoria e Escrituração e 532 fundos no 2T22

| | | |
|---|---|--|
| <p>Serviços Fiduciários</p> <p>Atendemos todos os tipos de fundos.</p> | <p>Carteira Administrada</p> <p>Serviços completos para sua carteira administrada.</p> | <p>Escrituração</p> <p>Escrituração para fundos em Bolsa.</p> |
| <p>Investidor Não Residente</p> <p>Custódia e representação legal para investidores não residentes (Resolução 4.373)</p> | <p>Outros</p> <p>Banco liquidante e suporte às ofertas de mercado.</p> | |

Total de Ativos sob Serviços*

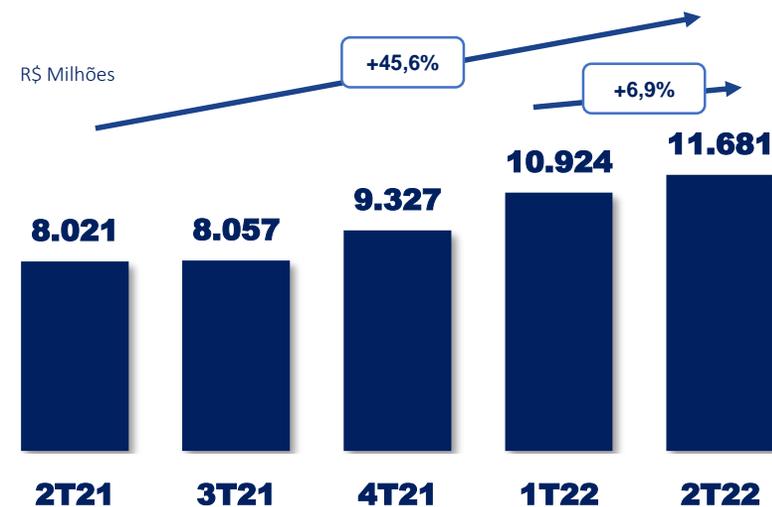


*Incluem Clubes de Investimento e Carteiras Administradas.



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

Ativos sob Gestão



FUNDOS DE INVESTIMENTOS

Renda Fixa, Multimercado, Ações ou Previdência, além de Fundos Exclusivos e Carteira Administrada.



Volume transacionado

+ R\$ 3,8 bilhões no 1S22

+ R\$ 1,9 bilhões no 2T22



Quantidade de Operações

+ 1,6 milhões no 1S22

+ 0,8 milhões no 2T22



168
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 2T22 por modalidade



DCM

No 2T22, participamos de operações com volume ofertado em torno de R\$ 320 milhões.

- 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\$ 13,4 bilhões

+48% 2T22 vs 1T22 e
+166% 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\$ 7,6 bilhões

(Câmbio Pronto)



Câmbio

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

+ 20 mil de
transações
no semestre

R\$ 3,1 bilhões

+24% 2T22 vs 1T22 e
+50% em 12 meses
(Escrow Account)



Serviços

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



Captação Total

Composição

2º trimestre de 2022

Depósitos Totais + LCA + LCI 43,8%

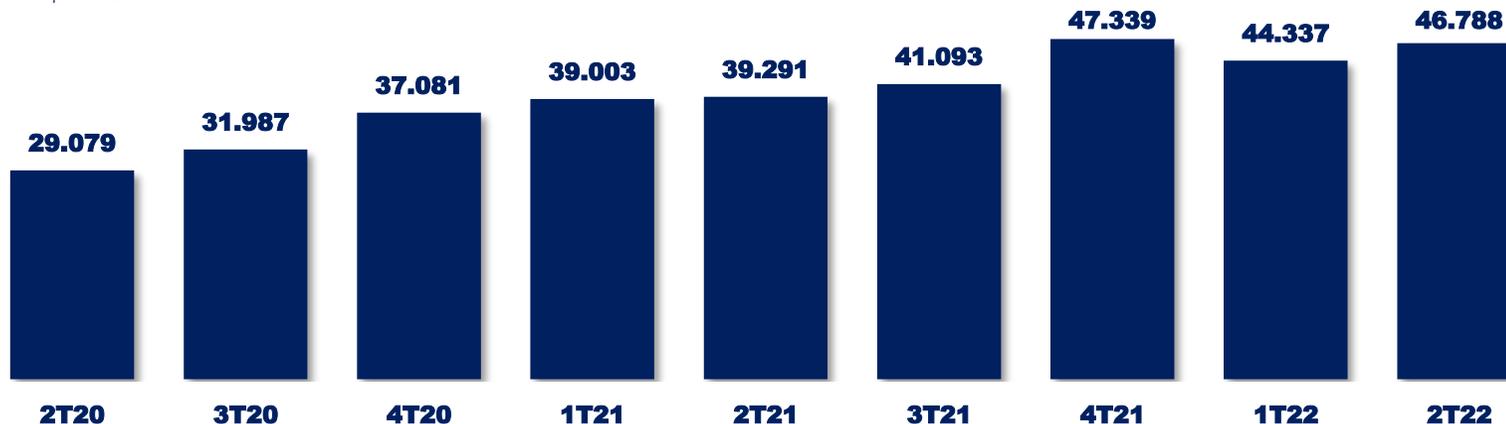
Letras Financeiras 34,8%

Empréstimos no Exterior e Repasses 16,3%

Emissões Externas 5,1%

Evolução da Captação

R\$ Milhões



| Captação Total (R\$ MM) | 2T22 | 1T22 | Δ | 2T21 | Δ |
|---|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|--------------|
| Depósitos Totais | 20.484,0 | 19.125,0 | 7,1% | 17.946,7 | 14,1% |
| Depósitos | 16.717,4 | 15.213,3 | 9,9% | 14.592,7 | 14,6% |
| Letras de Crédito (LCI + LCA) | 3.766,6 | 3.911,7 | -3,7% | 3.354,0 | 12,3% |
| Letras Financeiras | 16.275,1 | 15.804,3 | 3,0% | 12.379,2 | 31,5% |
| Oferta Privada | 13.165,2 | 11.758,5 | 12,0% | 7.959,0 | 65,4% |
| Oferta Pública | 1.036,1 | 1.004,1 | 3,2% | 1.494,7 | -30,7% |
| Letras Financeiras Garantidas | 1.047,5 | 2.032,1 | -48,5% | 2.465,9 | -57,5% |
| Letras Financeiras Perpétuas + Subordinadas | 1.026,3 | 1.009,6 | 1,7% | 459,6 | n.a |
| Empréstimos no Exterior e Repasses | 7.633,0 | 7.153,9 | 6,7% | 6.629,3 | 15,1% |
| Emissões Externas | 2.396,1 | 2.254,1 | 6,3% | 2.335,3 | 2,6% |
| Total | 46.788,2 | 44.337,3 | 5,5% | 39.290,5 | 19,1% |

Agências de Classificação de Risco

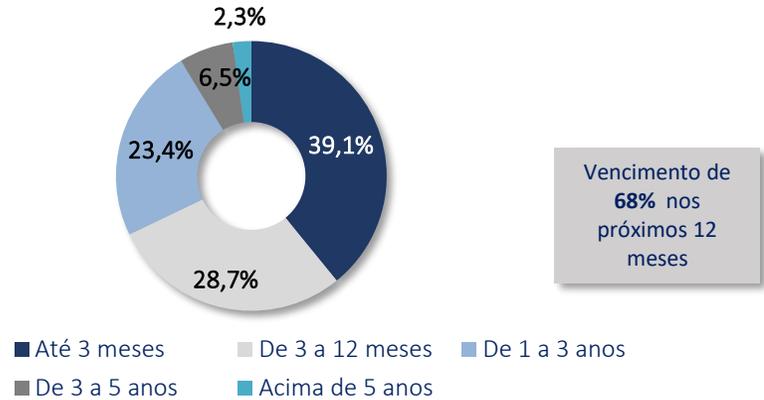
| | Escala Global | | Perspectiva Escala Global | Escala Nacional | Perspectiva Escala Nacional |
|---|--|------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Longo Prazo | Soberano | | Longo Prazo | |
| Moody's¹ | Ba2 | Ba2 | Estável | AA.br | Estável |
| Fitch Ratings² | BB- | BB- | Estável | AA(bra) | Estável |
| Standard & Poors³ | BB- | BB- | Estável | brAA+ | Estável |
| RISKbank Eleven⁴ | BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos) | | | | |

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

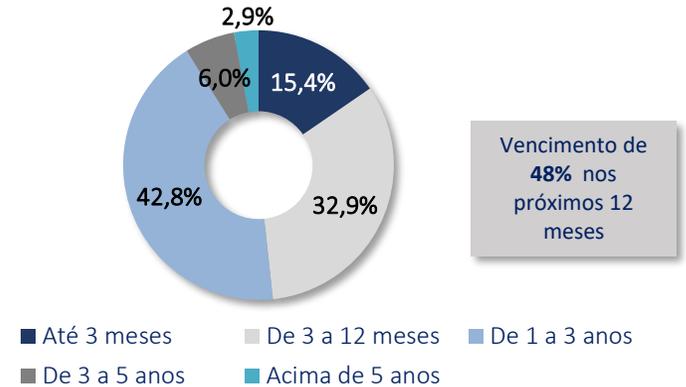


Ativos e Passivos por Vencimento

Carteira de Crédito - Operações a Vencer



Captação - Operações a Vencer



Caixa Livre
R\$ 7,3 bilhões

| Carteira de Crédito por segmento | Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias) |
|----------------------------------|--|
| Crédito Empresas | 155 |
| Comércio Exterior | 115 |
| FGI Peac | 363 |
| Leasing | 580 |
| Consignado | 414 |
| Veículos | 466 |
| BNDES | 479 |
| Total Carteira de Crédito | 285 |

(1) A partir de 30 de junho de 2022.



GAP positivo de 242 dias

| Captação | Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias) |
|---|--|
| Depósitos a Prazo | 234 |
| Depósitos Interfinanceiros | 50 |
| LCA (Letra de Crédito do Agronegócio) | 296 |
| LCI (Letra de Crédito Imobiliário) | 362 |
| DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial) | 27 |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses | 344 |
| Emissões Externas | 854 |
| Letras Financeiras | 688 |
| BNDES | 487 |
| Total Captação | 527 |

(1) A partir de 30 de junho de 2022.

Média Ponderada Empresas
226



Média Ponderada Varejo
445

Média Ponderada Depósitos
225



Média Ponderada Captações Externas
477

Qualidade da Carteira de Crédito

Relações com Investidores



| Créditos Vencidos (R\$ MM) | 2T21 | 3T21 | 4T21 | 1T22 | 2T22 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Créditos Vencidos há mais de 90 dias | 627,8 | 668,6 | 694,2 | 725,9 | 757,1 |
| Créditos Vencidos há mais de 60 dias | 746,1 | 818,6 | 823,9 | 883,0 | 939,2 |
| Créditos Vencidos há mais de 14 dias | 270,8 | 289,8 | 331,8 | 364,0 | 421,7 |
| Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%) | 261,9% | 254,7% | 237,3% | 229,0% | 226,2% |
| Vencidos > 90 dias/Carteira de Crédito (%) | 1,6% | 1,6% | 1,5% | 1,7% | 1,6% |

CARTEIRA DE CRÉDITO

Vencidos há mais de 90 dias



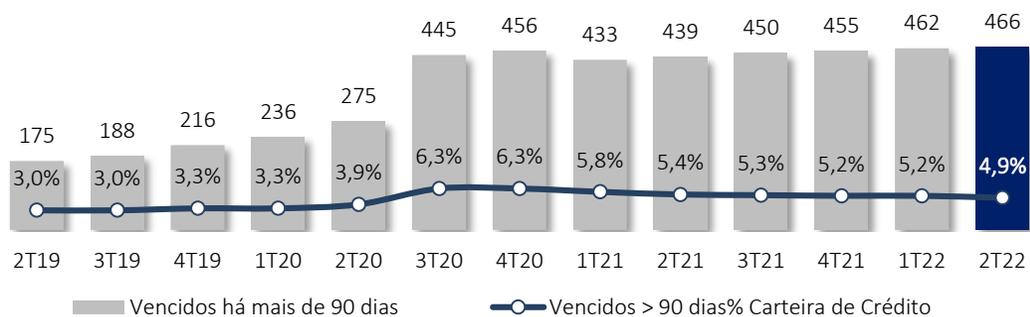
EMPRESAS

Vencidos há mais de 90 dias



CONSIGNADO

Vencidos há mais de 90 dias



VEÍCULOS

Vencidos há mais de 90 dias



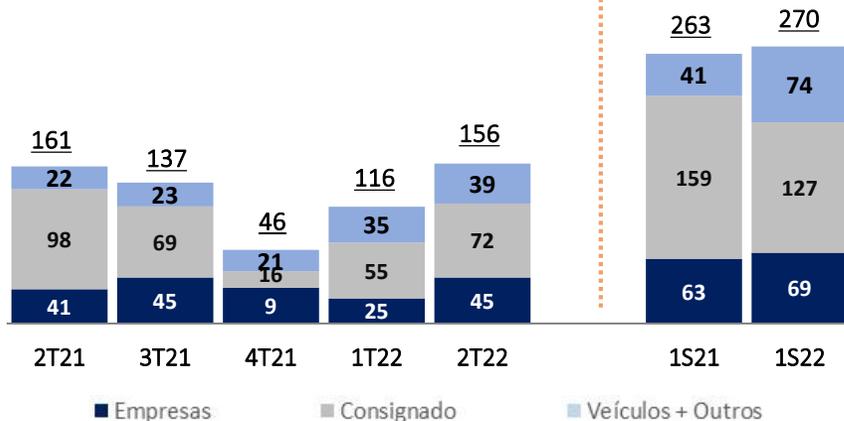
Qualidade da Carteira de Crédito

Relações com Investidores



Constituição de Provisão por segmento

R\$ milhões



| Carteira E-H (R\$ MM) | 2T21 | 3T21 | 4T21 | 1T22 | 2T22 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Empresas ¹ | 366,2 | 405,4 | 443,3 | 476,3 | 496,3 |
| Leasing | 15,2 | 15,4 | 17,8 | 13,4 | 14,0 |
| Consignado | 482,7 | 500,6 | 488,5 | 483,4 | 490,9 |
| Veículos | 104,1 | 106,0 | 110,7 | 114,7 | 130,1 |
| Outros | 1,3 | 4,2 | 2,4 | 1,9 | 0,9 |
| Total | 969,5 | 1.031,6 | 1.062,7 | 1.089,7 | 1.132,2 |
| Saldo de PDD | 1.644,0 | 1.702,8 | 1.647,6 | 1.662,7 | 1.712,5 |
| Saldo PDD / Carteira E-H (%) | 169,6% | 165,1% | 155,0% | 152,6% | 151,3% |

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



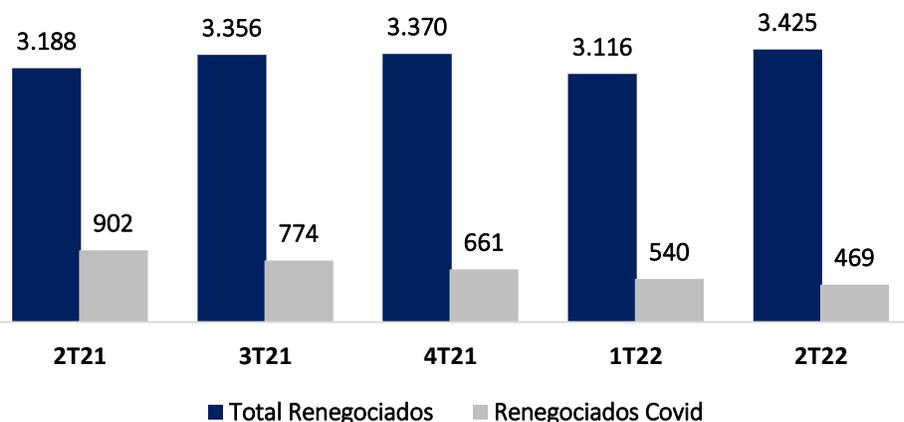
O saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de 226,2% no 2T22.



O saldo de PDD Adicional de R\$ 480,4 milhões já integrado nos indicadores.

Créditos Renegociados

R\$ milhões



2T22

| Rating | Carteira | % |
|--------------|----------------|---------------|
| AA | 535.3 | 15.6% |
| A | 549.2 | 16.0% |
| B | 1,441.4 | 42.1% |
| C | 364.5 | 10.6% |
| D | 123.8 | 3.6% |
| E | 94.7 | 2.8% |
| F | 77.2 | 2.3% |
| G | 40.1 | 1.2% |
| H | 198.7 | 5.8% |
| Total | 3,424.8 | 100.0% |

84,4% entre AA e C

Créditos Recuperados | 1S22



R\$ 10,1 milhões
Empresas



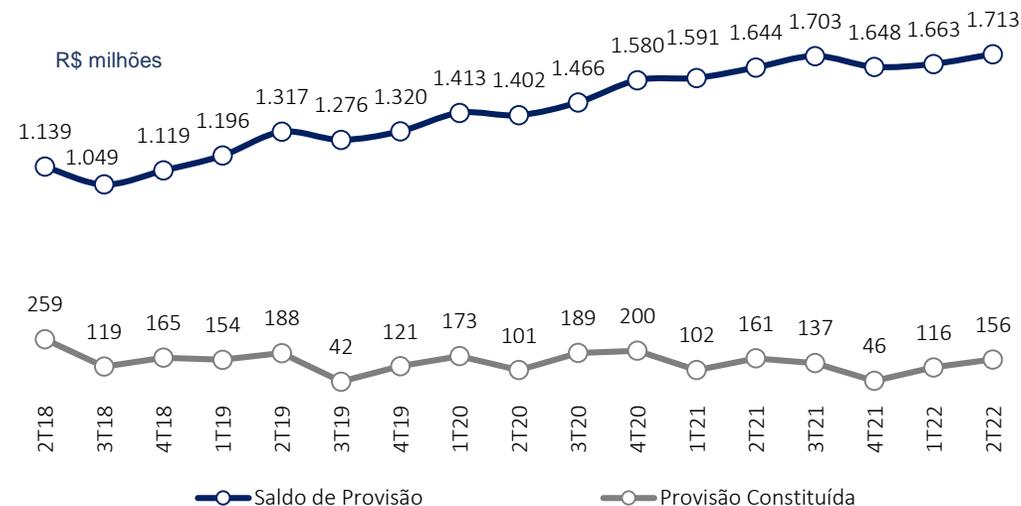
R\$ 14,6 milhões
Varejo



Provisão Total / Carteira de Crédito (%)

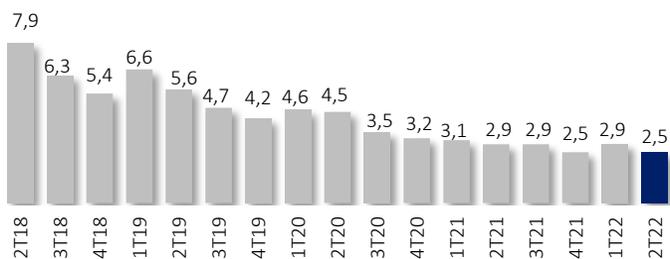


Saldo de Provisão e Provisão Constituída

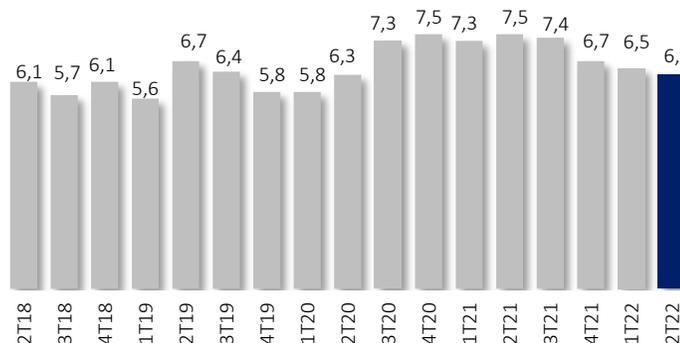


Evolução PDD / Carteira por Segmento (%)

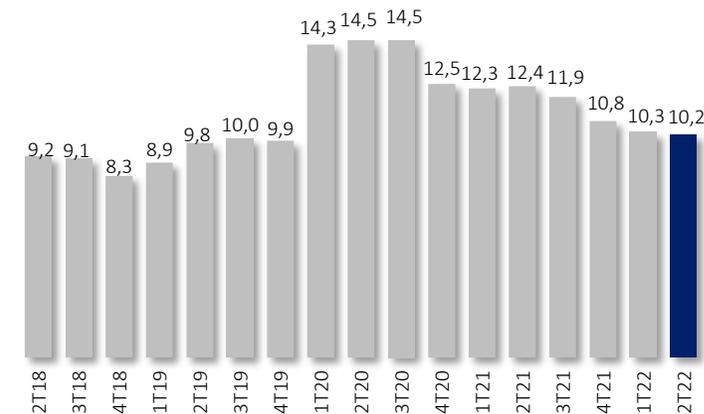
Provisão Empresas (1)



Provisão Consignado

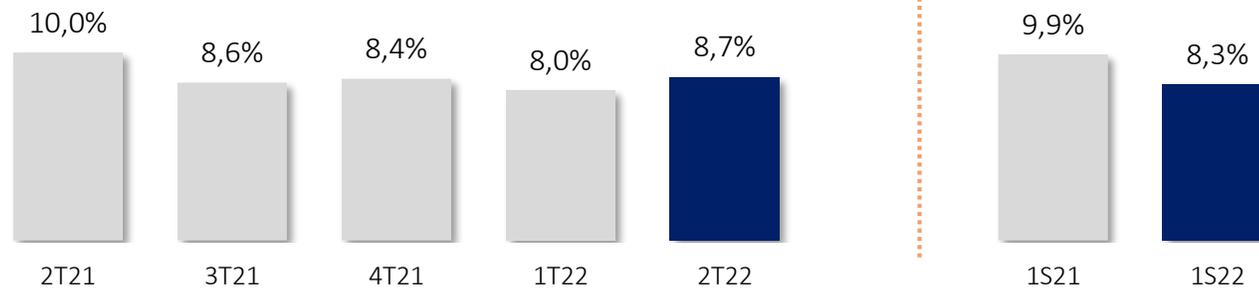


Provisão Veículos



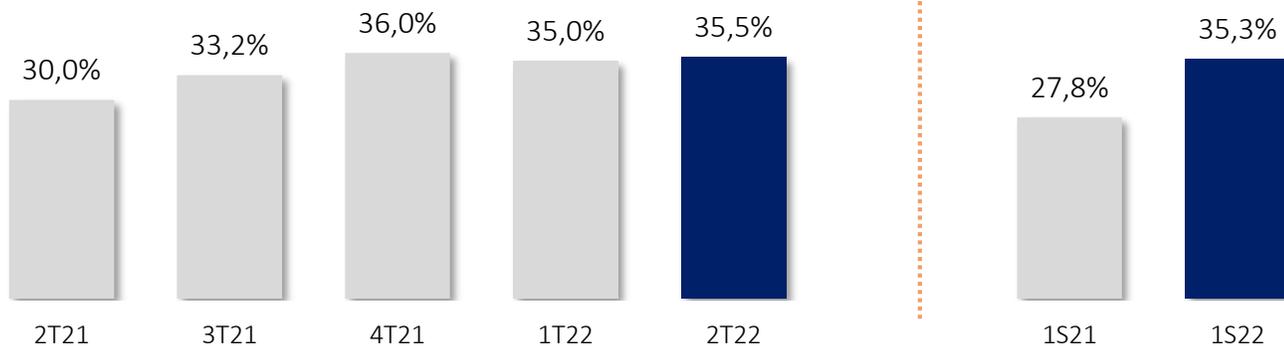
(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

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



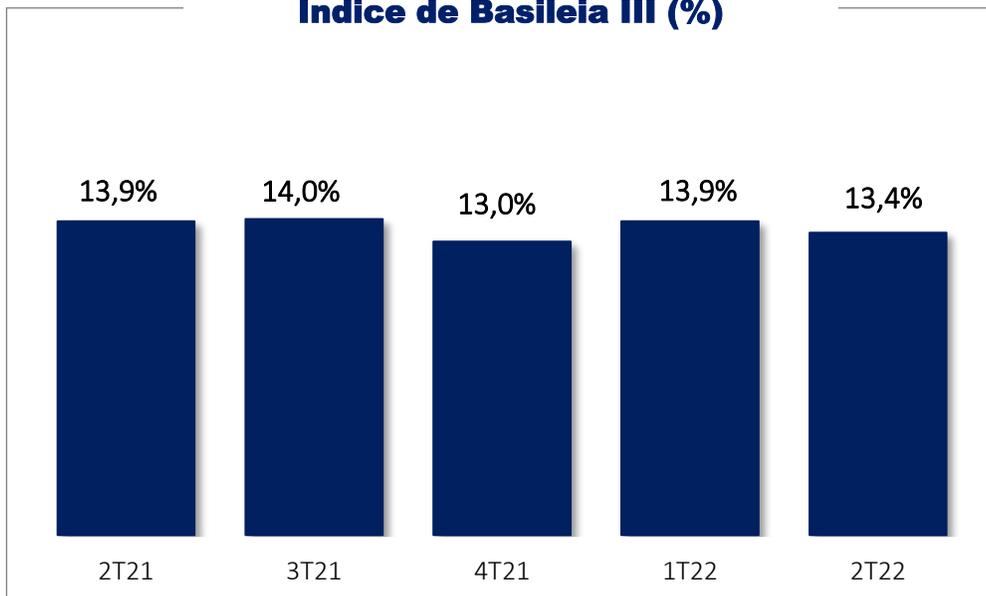
Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - Depreciação e Amortização

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



Capital

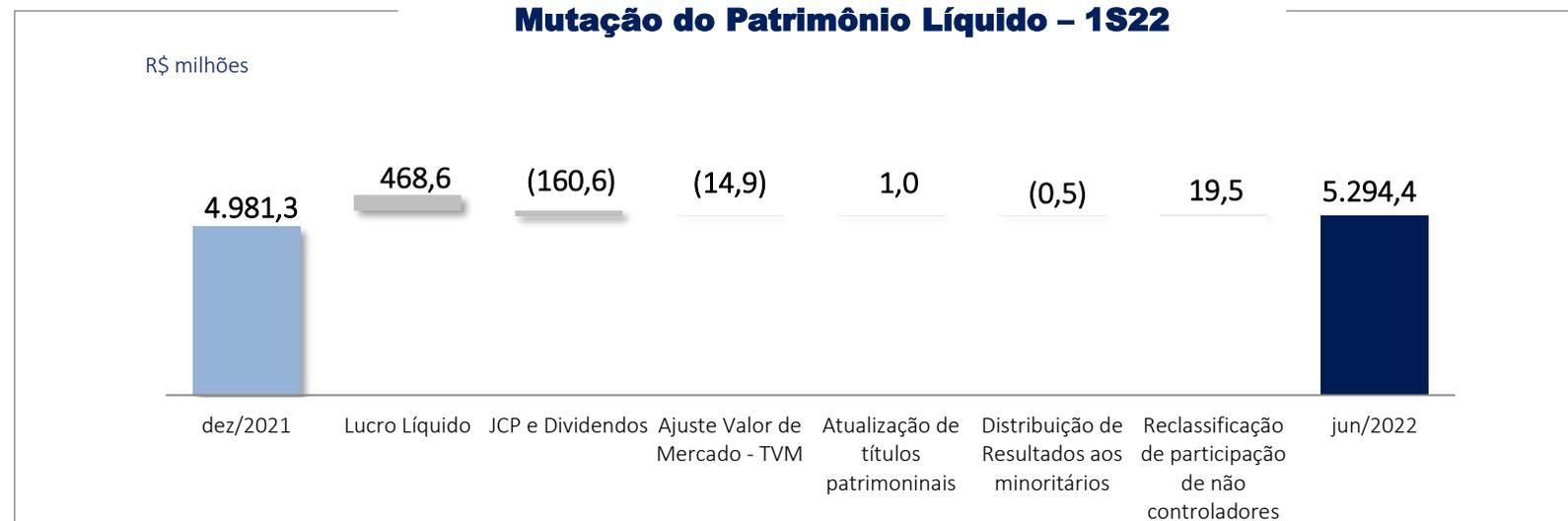
Índice de Basileia III (%)



Patrimônio Líquido



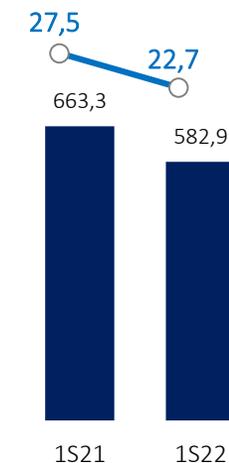
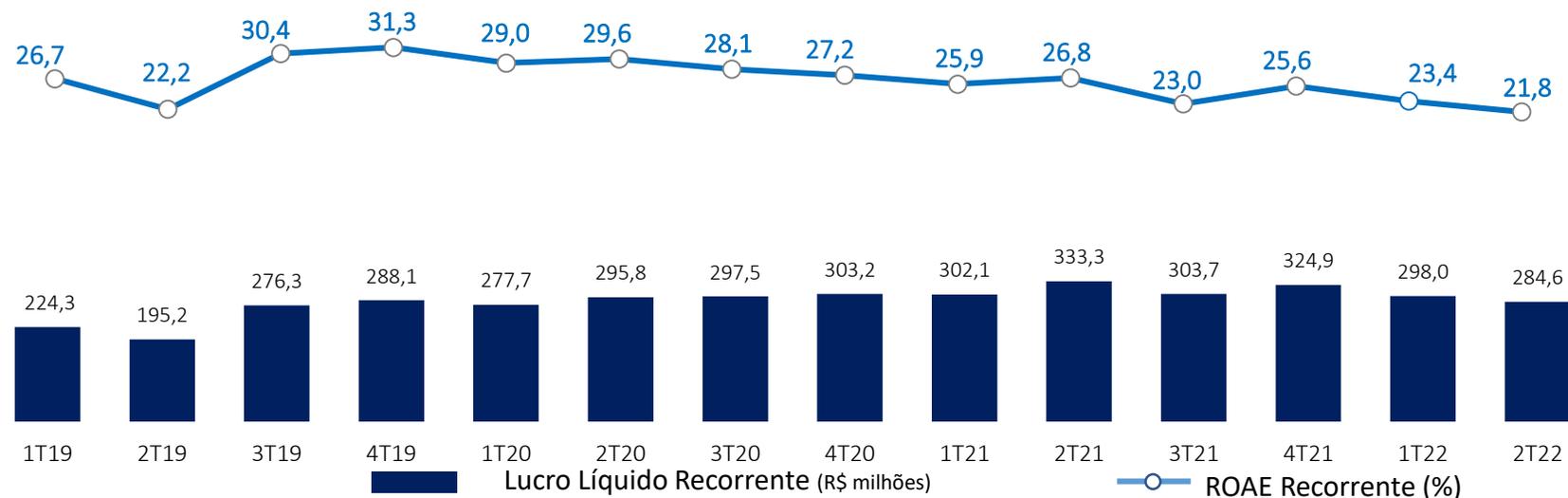
Mutação do Patrimônio Líquido – 1S22



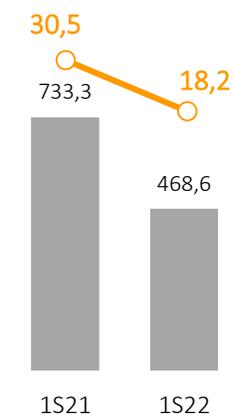
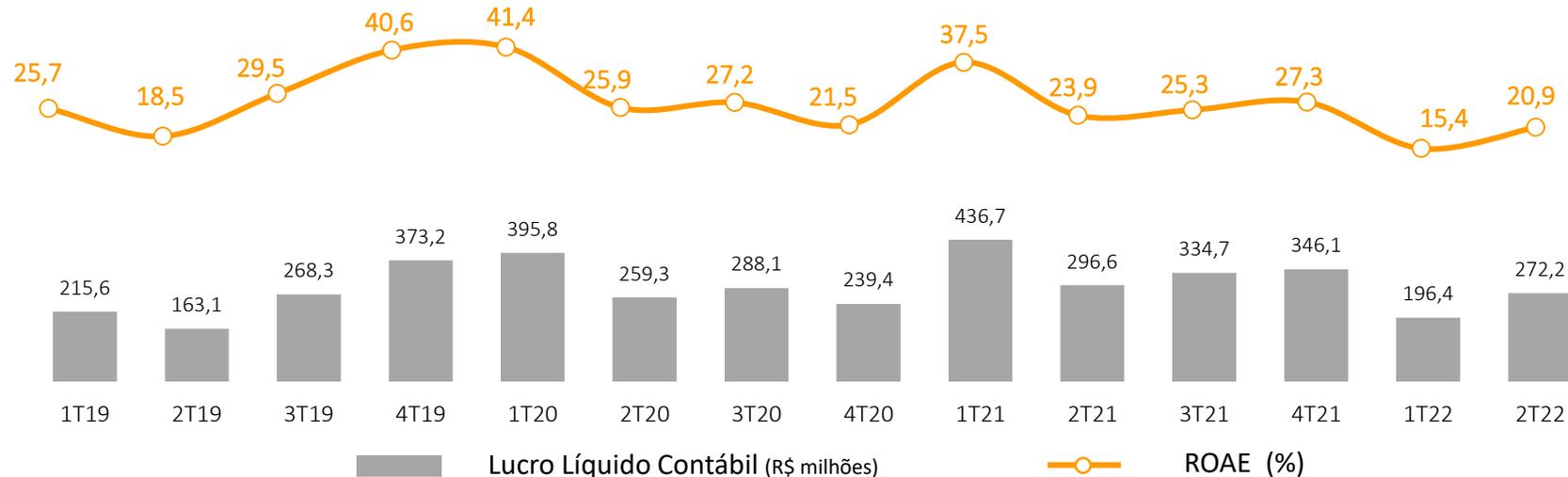
Rentabilidade



Indicadores Recorrentes



Indicadores Contábeis



Rentabilidade



| Indicadores Recorrentes (R\$ MM) | 2T21 | 3T21 | 4T21 | 1T22 | 2T22 | 1S21 | 1S22 |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Lucro Líquido | 296,6 | 334,7 | 346,1 | 196,4 | 272,2 | 733,3 | 468,6 |
| (-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito | (22,0) | 8,6 | 33,8 | (61,1) | (37,6) | 59,5 | (98,7) |
| (-) Majoração da alíquota CSLL Crédito Tributário | 20,3 | (0,3) | (19,9) | - | - | 20,3 | - |
| (-) Desmutualização CIP | - | - | - | 1,8 | - | - | 1,8 |
| (-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior | (35,0) | 22,7 | 7,3 | (42,6) | 25,2 | (9,8) | (17,4) |
| Lucro Líquido Recorrente | 333,3 | 303,7 | 324,9 | 298,3 | 284,6 | 663,3 | 582,9 |
| ROAE Recorrente (%) | 26,8% | 23,0% | 25,6% | 23,4% | 21,8% | 27,5% | 22,6% |
| ROAA Recorrente (%) | 2,6% | 2,2% | 2,2% | 2,0% | 1,9% | 2,6% | 1,9% |
| Índice de Eficiência Recorrente (%) | 30,0% | 33,2% | 36,0% | 35,0% | 35,5% | 27,8% | 35,3% |



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.”