BancoDaycoval

Relações com Investidores

Divulgação de Resultados **1T23**

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira
1º trimestre de 2023

74,3%	21,4%	4,0%	0,3%
Empresas	**Consignado**	**Veículos**	**CGI**

Pontos de atendimento

50
Agências
(BACEN)

89
Plataformas Comerciais

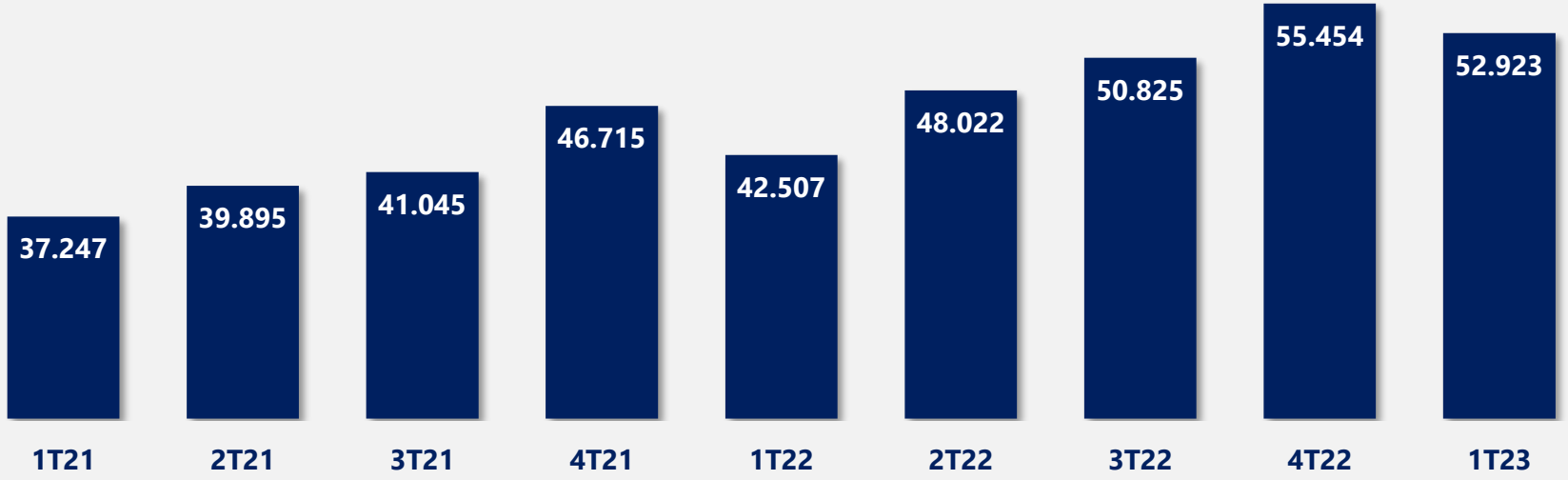
+400
Officers espalhados pelo país com foco em crédito empresas

164
Lojas de Câmbio

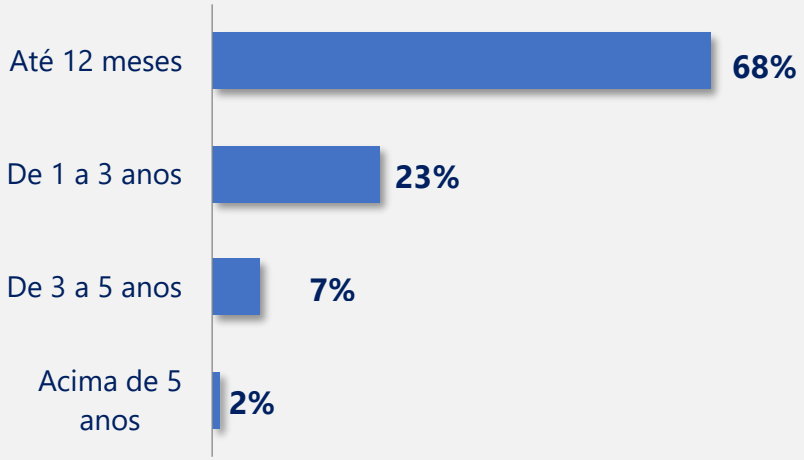
53
Lojas IFP

-4,6% em 3 meses
+24,5% em 12 meses

R$ milhões



Operações a Vencer - %



Carteira de Crédito Ampliada

1º trimestre de 2023

Corporate e SMEs | **Capital de Giro** | **Consignado** | **Veículos** | **CGI**

Carteira de Crédito Ampliada (R$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Empresas	18.755,0	19.365,3	17.640,0	-3,2%	6,3%
Compra de Recebíveis	10.955,4	13.621,1	6.857,7	-19,6%	59,8%
Leasing	2.766,0	2.749,6	2.171,2	0,6%	27,4%
Avais e Fianças Concedidos	5.424,3	5.763,8	4.661,6	-5,9%	16,4%
Títulos Privados	1.381,3	1.110,6	494,9	24,4%	n.a
Total Crédito Empresas Ampliada	**39.282,0**	**42.610,4**	**31.825,4**	**-7,8%**	**23,4%**
Consignado	9.922,7	9.310,4	8.284,4	6,6%	19,8%
Cartão Consignado	1.413,7	1.268,8	665,0	11,4%	n.a
Total Consignado	**11.336,4**	**10.579,2**	**8.949,4**	**7,2%**	**26,7%**
Veículos / Outros	**2.133,1**	**2.101,4**	**1.619,1**	**1,5%**	**31,7%**
Crédito C.G.I.	**171,7**	**162,8**	**113,4**	**5,5%**	**51,4%**
Total Carteira de Crédito Ampliada	**52.923,2**	**55.453,8**	**42.507,3**	**-4,6%**	**24,5%**

Destaques do 1T23

Captação	Patrimônio de Referência	Índice de Basileia III
R$ 48,6 bi	**R$ 6,9 bi**	**13,5%**
+ 9,6% em 12 meses	+ 12,6% em 12 meses	- 0,4 p.p em 12 meses

Lucro Líquido Recorrente	ROAE Recorrente	ROAA Recorrente
R$ 281,7 mi	**19,3%**	**1,7%**
- 5,5% em 12 meses	- 4,2 p.p em 12 meses	- 0,3 p.p em 12 meses

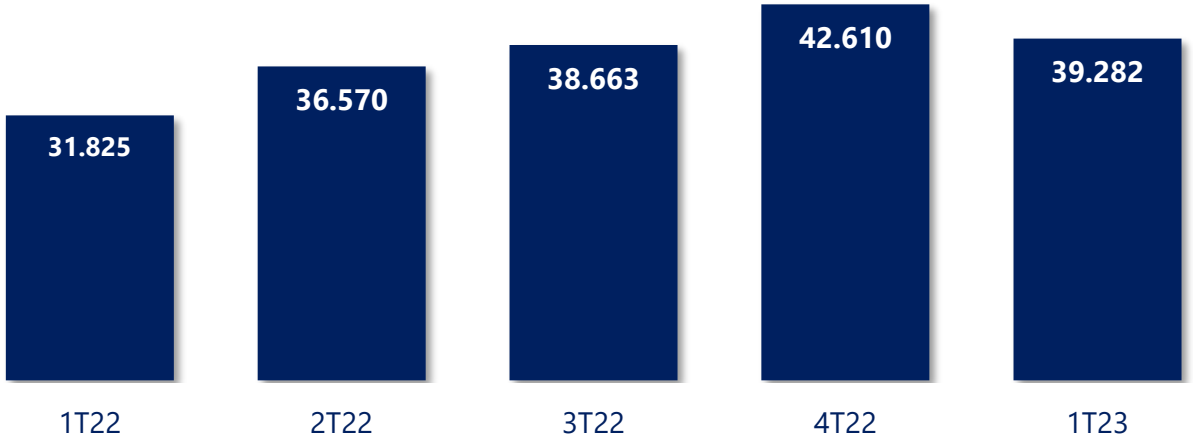
Inadimplência > 90 dias	Saldo da PDD/ Carteira Crédito Ampliada	Saldo da PDD/ Carteira E-H
1,7%	**3,6%**	**100,3%**

Empresas | Carteira de Crédito

1º trimestre de 2023

-7,8% em 3 meses
+23,4% em 12 meses

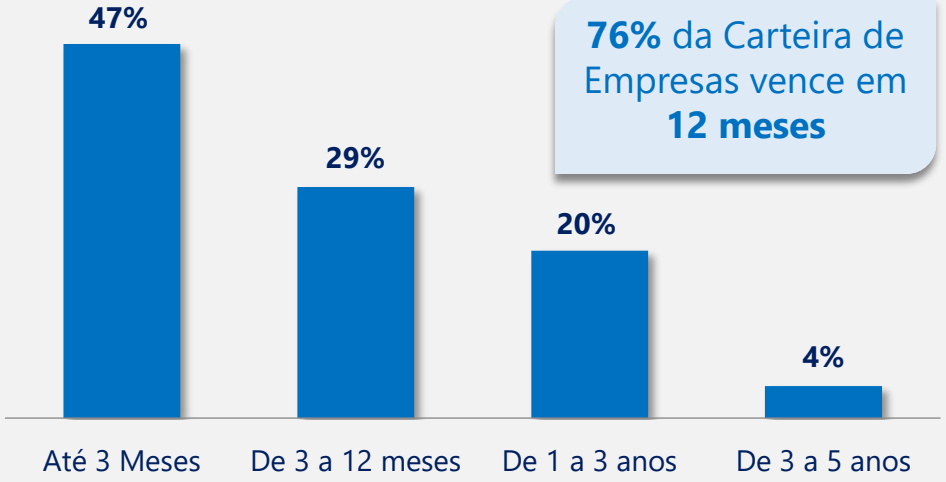
R$ milhões



Por Tipo de Produto - %

33% Capital de Giro	**28%** Compra de Recebíveis	**14%** Avais e Fianças	**9%** Comércio Exterior
7% Leasing	**5%** Conta Garantida	**3%** Títulos Privados	**1%** Finame/ BNDES

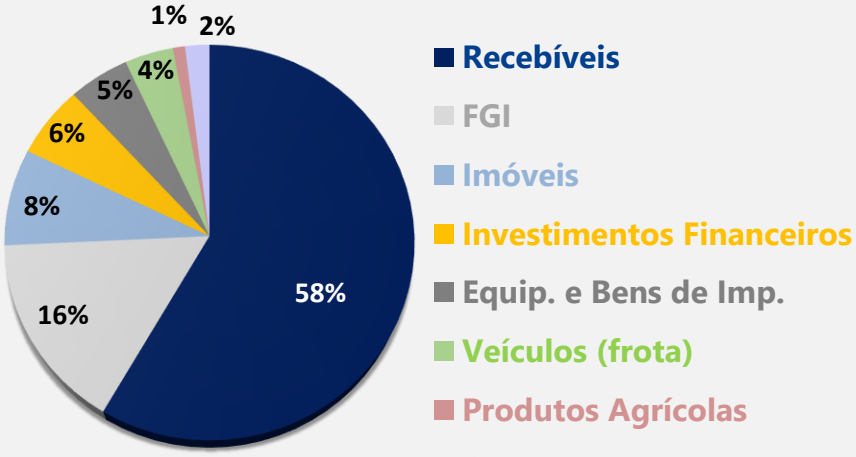
Operações a Vencer - %*



76% da Carteira de Empresas vence em **12 meses**

* Não inclui Títulos Privados

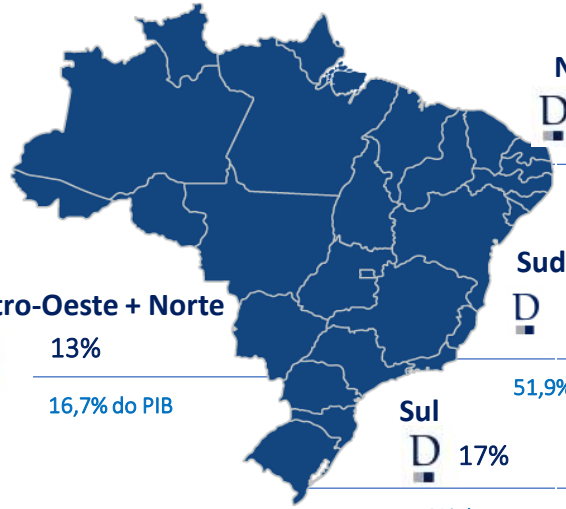
Garantias - %



Inadimplência > 90 dias
1T23: 0,8%
1T22: 0,5%

Empresas | Carteira de Crédito

1º trimestre de 2023



Nordeste
13%
14,2% do PIB

Sudeste
57%
51,9% do PIB

Centro-Oeste + Norte
13%
16,7% do PIB

Sul
17%
17,2% do PIB

PIB*
*Fonte: IBGE - 2020

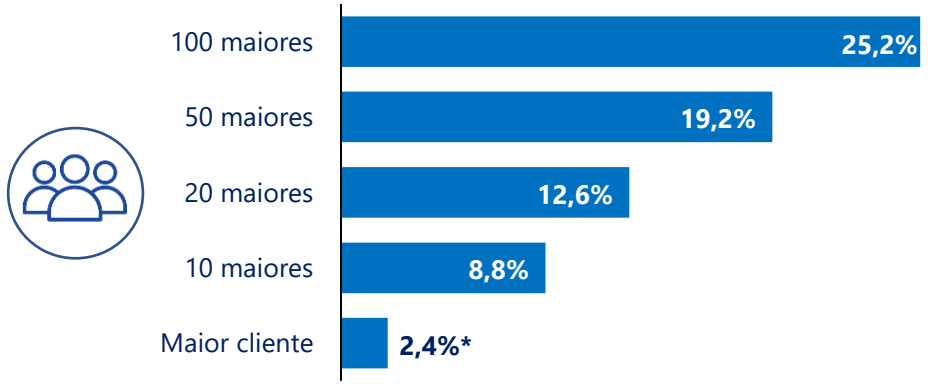
Carteira de Crédito

50
Agências
(BACEN)

89
Plataformas Comerciais

+400
Officers espalhados pelo país com foco em crédito empresas

Concentração do Crédito da Carteira Ampliada



* Forfaiting com cash collateral

Segmentação da Carteira

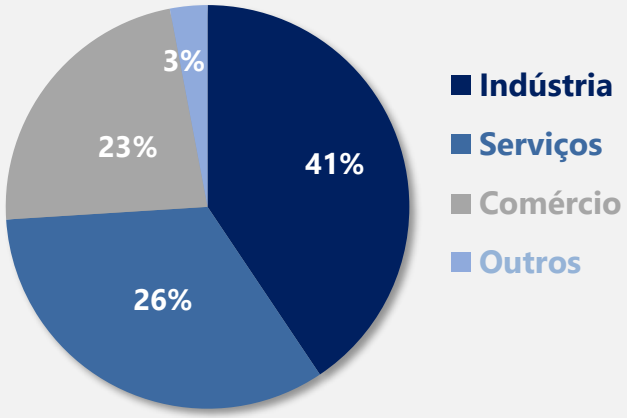
51%
das empresas tem faturamento anual entre **R$ 12 MM e R$ 300 MM**

83%
dos tickets estão abaixo de **R$ 500 mil**

17%
do saldo devedor são clientes que faturam entre **R$ 300 MM e R$ 1 Bilhão**

93%
dos clientes tem saldo devedor inferior a **R$ 5MM**

Diversificação por Segmento Econômico da Carteira de Empresas



Amplo portfólio de **Produtos e Serviços** para atender todos os perfis de clientes

Derivativos

NDFs, Swaps e Opções

Volume transacionado*
R$ 28,3 bi

Câmbio

Comércio Exterior

Volume transacionado*
R$ 21,8 bi

Serviços Bancários

Total de contas: 122

Total de Clientes: 98

Volume transacionado*
R$ 1,5 bi

Mercado de Capitais | DCM

13 operações em 12 meses

Volume de Emissões 12 meses **R$ 423,8 mi**

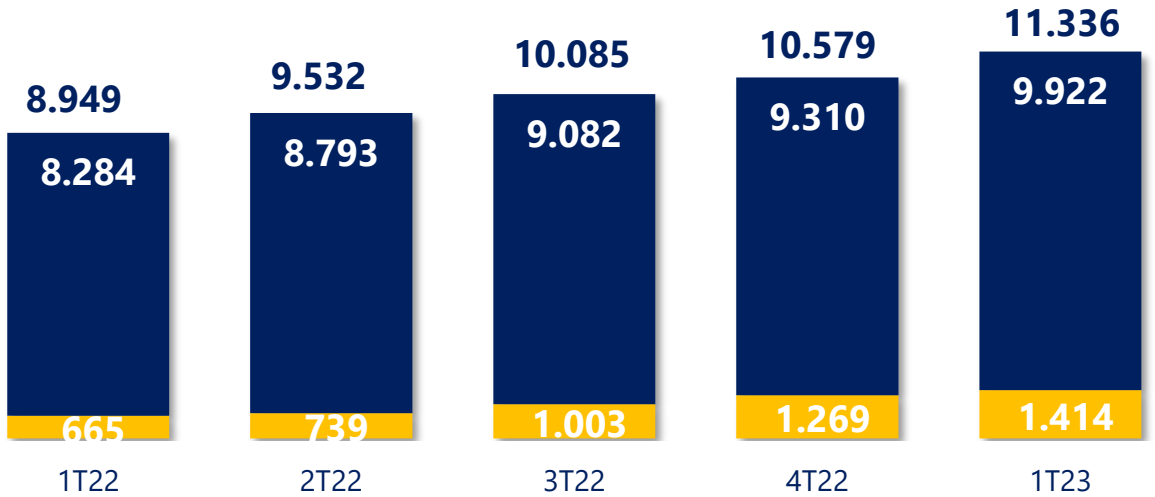
* Os valores referem-se ao trimestre (1T23)

Varejo | Crédito Consignado

1º trimestre de 2023

R$ Milhões

+7,2% em 3 meses
+26,7% em 12 meses

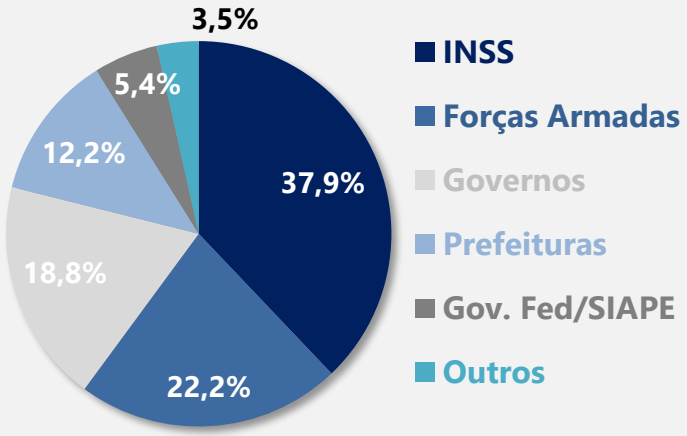


Crédito Consignado **Cartão Consignado**

Informações 1T23

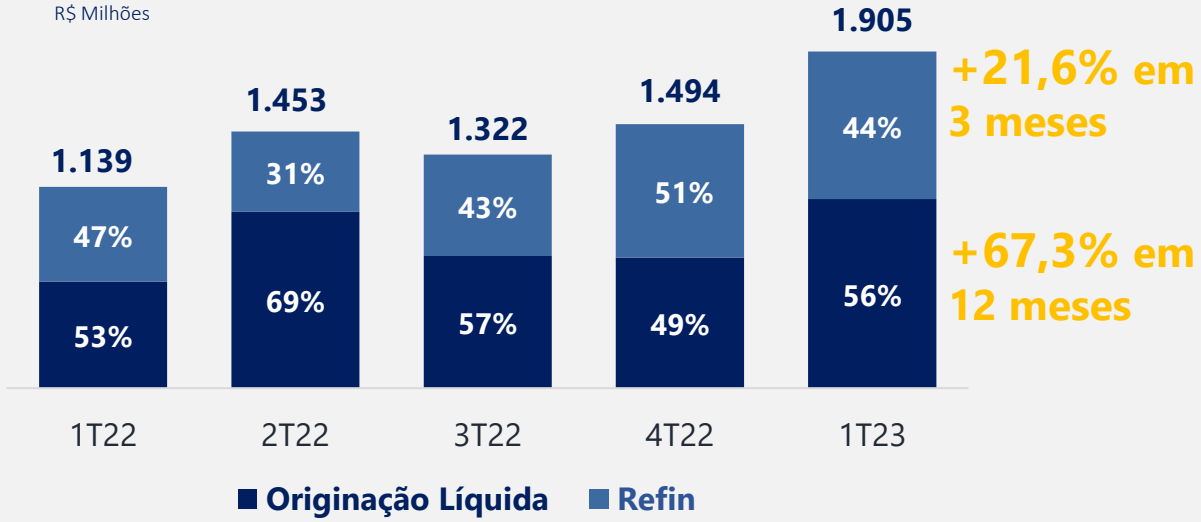
- Cartão Consignado **R$ 1,4 bilhão**
- **205 convênios** ativos
- **100%** formalização digital
- **759 mil** clientes ativos
- 53 Lojas IFP, representam **15,1%** da originação
- **1,7 milhão** contratos na carteira

Composição da Carteira - %



Originação da Carteira

R$ Milhões



+21,6% em 3 meses

+67,3% em 12 meses

Inadimplência > 90 dias
1T23: 3,6% | **1T22:** 5,2%

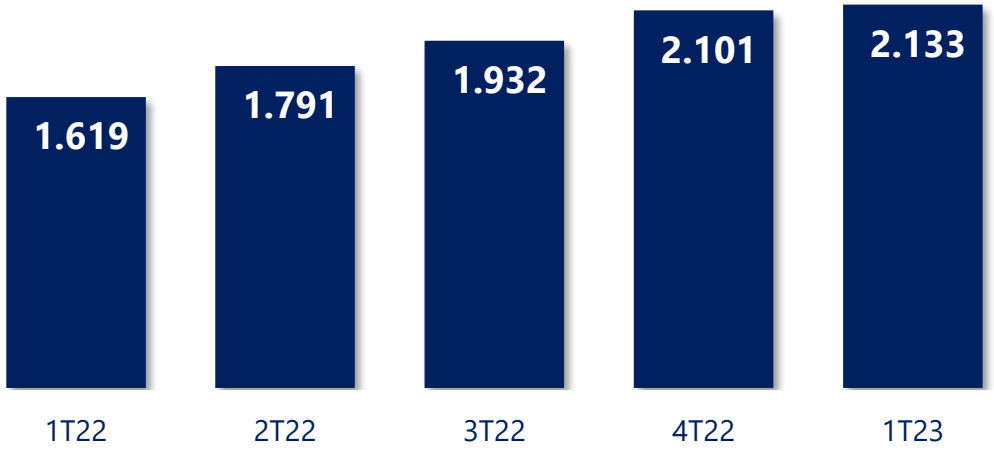
Seguimos com ritmo de **produção**, focados na **digitalização** e **rentabilização** de convênios

Varejo | Financiamento Veículos

1º trimestre de 2023

R$ Milhões

+1,5% em 3 meses
+31,7% em 12 meses



Ticket Médio
R$ 12,4 mil

Entrada mínima
30%

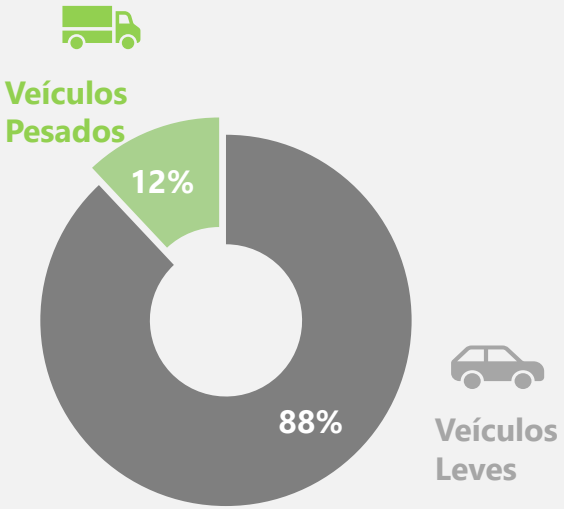
165
correspondentes

Idade Média dos veículos
13 anos

Quantidade de clientes
171,9 mil

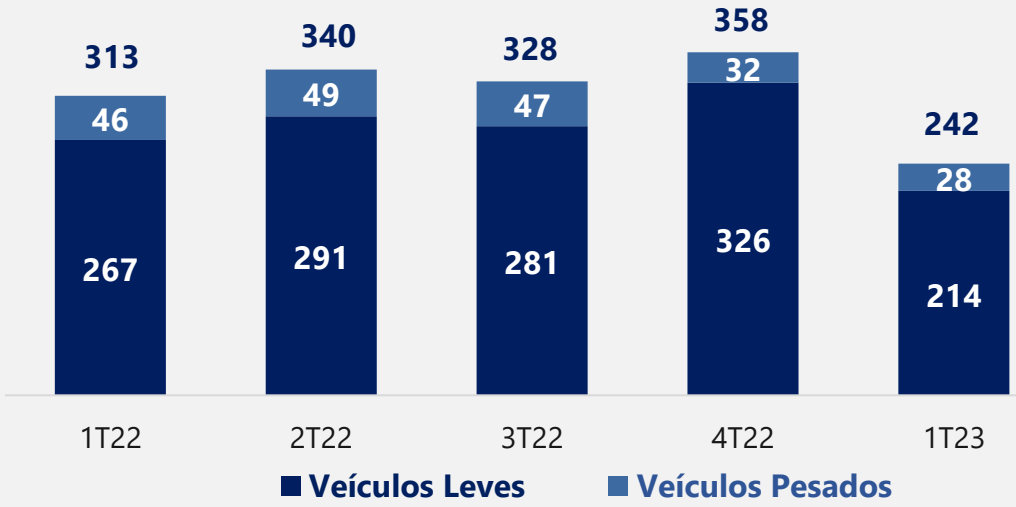
Plano Médio
44 meses

Composição da Carteira



Originação da Carteira

R$ Milhões



-32,4% em 3 meses

Inadimplência > 90 dias
1T23: 8,4% | **1T22:** 6,8%

Maior **rigor** e **conservadorismo** na originação de crédito

Daycoval | Câmbio

Volume transacionado **R$ 3,9 bi**

573 mil clientes (149 mil sem remessa)
+ 1,6 milhão de contratos

+ 150 de lojas pelo Brasil

Principais Produtos:

- Mais de **20 Moedas Estrangeiras**
- DayPay express — Transferências Internacionais **Expressas**
- Remessas **Internacionais**
- Cartões de Viagem **Recarregáveis**
- Cheques **Internacionais**
- Atendimento por **telefone, Whatsapp ou Presencial**

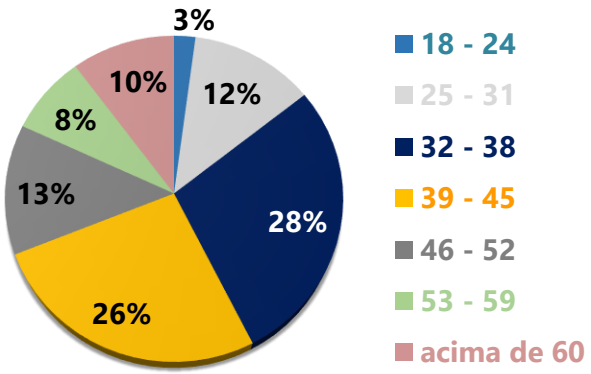
Plataforma Digital | Daycoval Investe

+ 200 opções de investimento em um aplicativo feito para você em arquitetura aberta

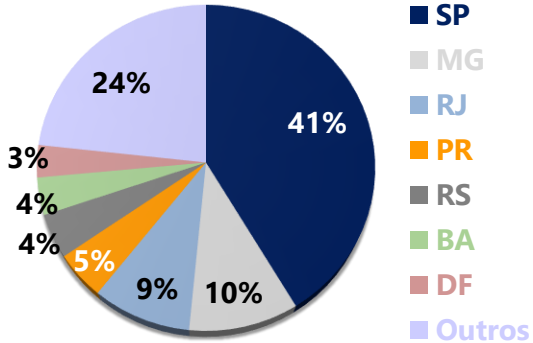
R$ 4,0 bilhões de AUC[1]
+ 250 mil clientes no Daycoval Investe

Perfil do Investidor

Por faixa etária



Por região



Fale com nosso time de especialistas
(11) 3138-0540
daycoval.investe@bancodaycoval.com.br

[1] *Assets under Custody / Ativos sob custodia*

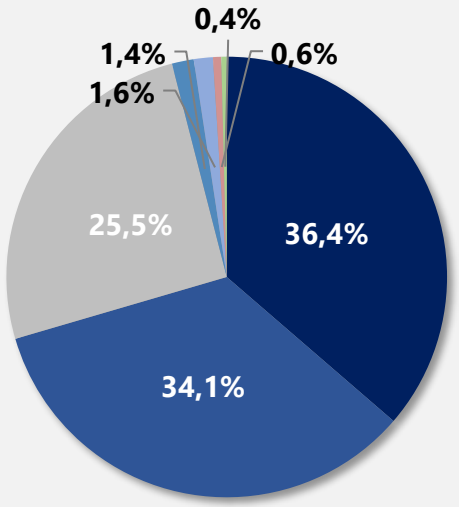
Daycoval Asset Management

R$ 13,7 bi
Ativos sob Gestão

83
Fundos sob Gestão

daycoval.com.br/asset

Classes de Fundos



- Multimercados
- Renda Fixa
- FIDCs
- FIPs
- Ações
- FMP - FGTS
- Outros

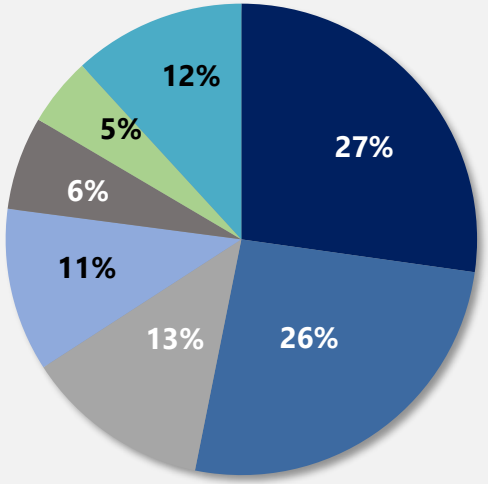
Administração e Custódia de Fundos | SMC

R$ 79,6 bi
Ativos sob Serviços

637
Fundos sob Gestão

147
Quantidade De Clientes

Classes de Fundos

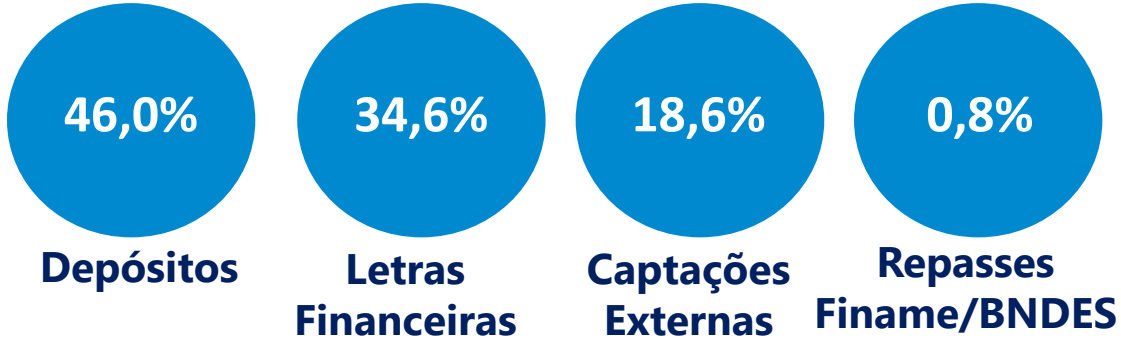


- FIPs Multiestratégia
- Fundos Multimercado
- Fundos de ações
- FIDCs
- Fundos de Renda Fixa
- Fundos Imobiliários
- Outros

Captação Total

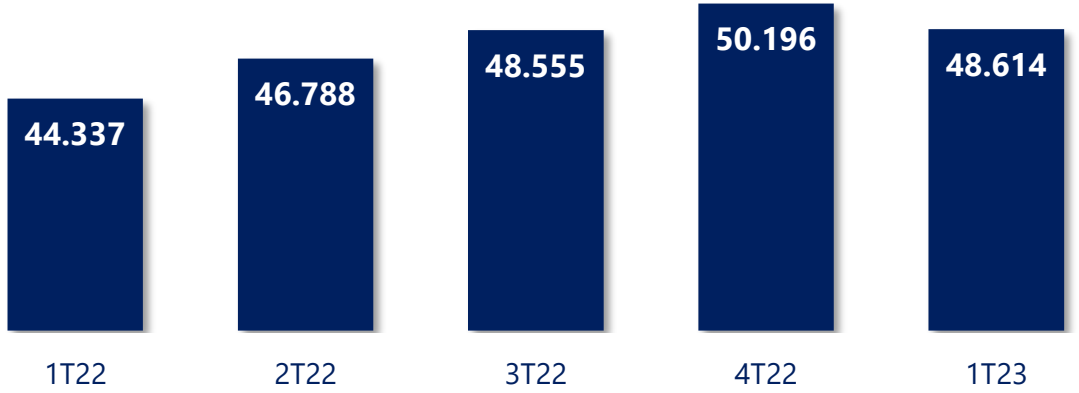
Composição da Captação

1º trimestre de 2023



R$ Milhões

-3,2% em 3 meses
+9,6% em 12 meses



Captação (R$ milhões)	1T23	4T22	1T22	1T23 x 4T22	1T23 x 1T22
Depósitos	**22.347,0**	**22.026,0**	**19.125,0**	**1,5%**	**16,8%**
Depósitos à Vista	1.793,6	1.760,6	1.277,5	1,9%	40,4%
Depósitos a Prazo*	16.104,5	16.104,3	13.935,8	0,1%	15,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.448,9	4.161,1	3.911,7	6,9%	13,7%
Letras Financeiras	**16.842,8**	**17.760,6**	**15.804,3**	**-5,2%**	**6,6%**
Letras Financeiras Seniores	15.794,1	16.718,1	14.794,7	-5,5%	6,8%
Letras Financeiras Perpétuas	1.048,7	1.042,5	1.009,6	0,6%	3,9%
Captações Externas	**9.024,5**	**10.020,5**	**9.211,1**	**-9,9%**	**-2,0%**
Empréstimos no Exterior	6.775,5	7.820,3	6.957,0	-13,4%	-2,6%
Emissões Externas	2.249,0	2.200,2	2.254,1	2,2%	-0,2%
Repasses FINAME/BNDES	**399,2**	**389,4**	**196,9**	**2,5%**	**n.a.**
Total	**48.613,5**	**50.196,5**	**44.337,3**	**-3,2%**	**9,6%**

* Inclui depósitos Interfinanceiro, a prazo e depósitos em moeda estrangeira

Agências de Classificação de Risco

Moody's [1]

Escala Global	
Perspectiva	Estável
Longo Prazo	Ba2
Soberano	Ba2
Escala Nacional	
Perspectiva	Estável
Longo Prazo	AA.br

Fitch Ratings [2]

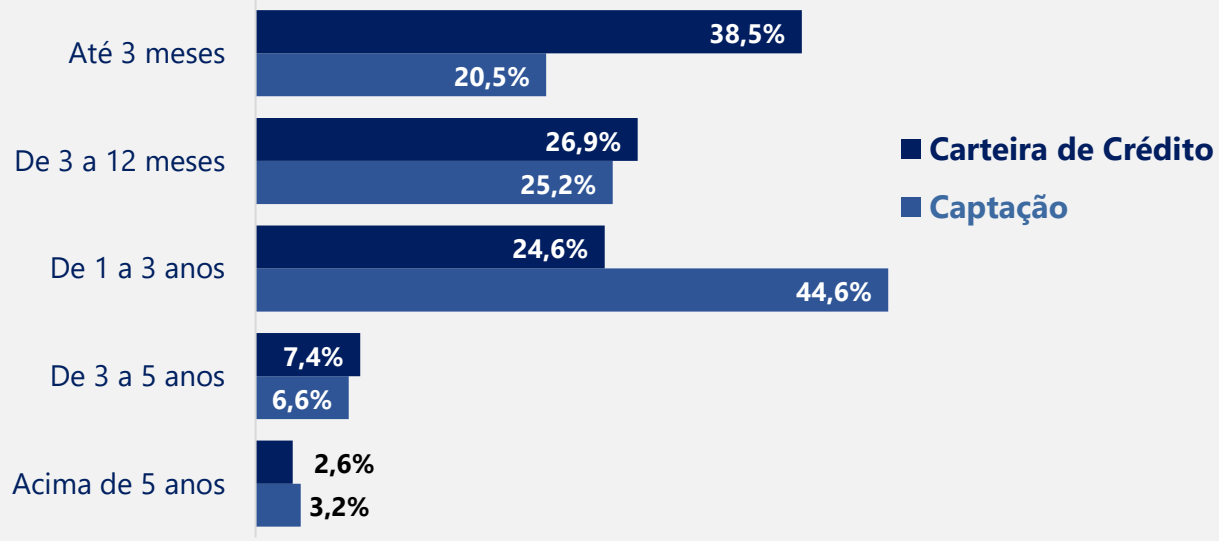
Escala Global	
Perspectiva	Estável
Longo Prazo	BB-
Soberano	BB-
Escala Nacional	
Perspectiva	Estável
Longo Prazo	AA(bra)

Standard & Poor's [3]

Escala Global	
Perspectiva	Estável
Longo Prazo	BB-
Soberano	BB-
Escala Nacional	
Perspectiva	Estável
Longo Prazo	brAA+

Data de Atualização : 1 – Rating Global (Mar/23) e Rating Nacional (Abril/23), 2 – Abr/23 e 3- Fev/23

Gestão de Ativos e Passivos



Operações a Vencer

65% da **Carteira de Crédito** vence nos próximos 12 meses

Apenas **46%** da **Captação Total** vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R$ 6,3 bilhões
(março/23)

Casamento entre Ativos e Passivos

229	Prazo médio ponderado Carteira de Empresas
418	Prazo médio ponderado Varejo
280	Total Prazo Médio Carteira de Crédito

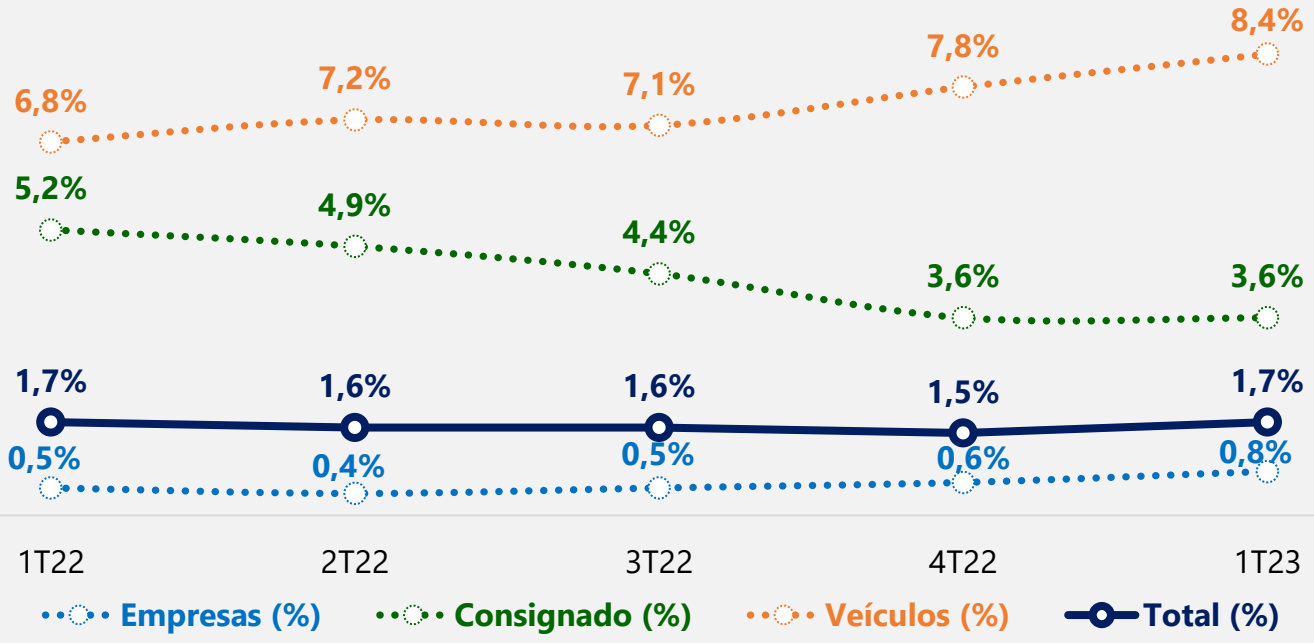
Gap Positivo de 261 dias

245	Prazo médio ponderado Depósitos
633	Prazo médio ponderado Emissões Externas e LFs
541	Total Prazo Médio Captação

Qualidade da Carteira de Crédito

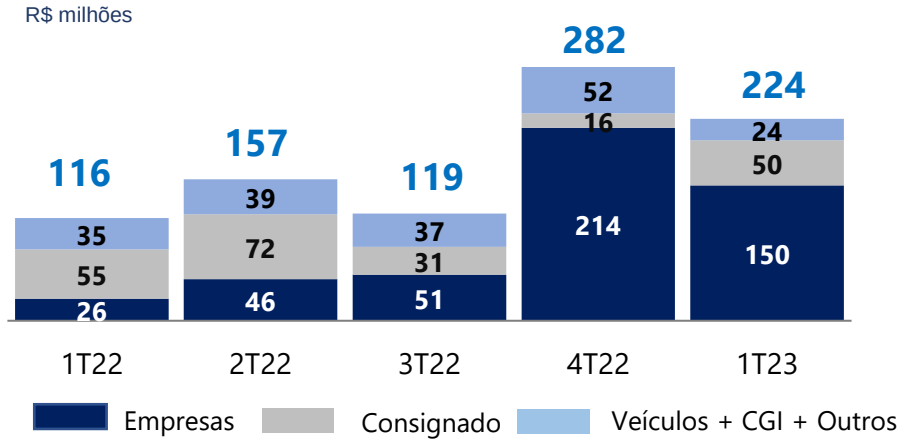
Créditos Vencidos (R$ milhões)	**1T22**	**2T22**	**3T22**	**4T22**	**1T23**
Créditos Vencidos há mais de 90 dias	725,9	757,1	790,5	823,7	**907,1**
Créditos Vencidos há mais de 60 dias	883,0	939,2	967,8	1.023,0	**1.123,0**
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	364,0	421,7	422,0	512,9	**650,6**
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%)	229,0%	226,2%	216,1%	218,0%	**208,1%**
Vencidos> 90 dias/Carteira de Crédito (%)	**1,7%**	**1,6%**	**1,6%**	**1,5%**	**1,7%**

Inadimplência +90d | Por Segmento



Qualidade da Carteira de Crédito

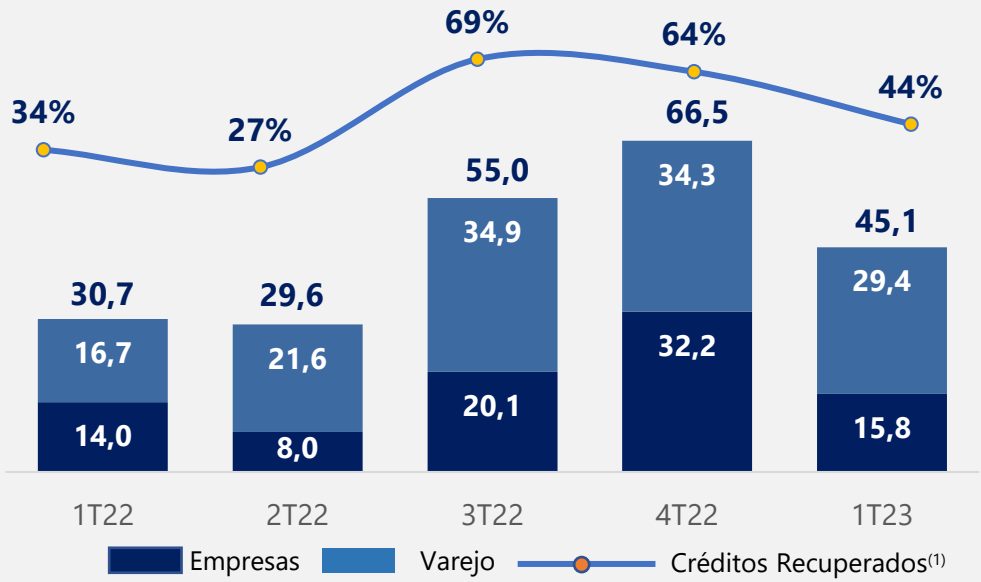
Constituição de Provisão por Segmento



Carteira E-H (R$ milhões)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23
Empresas[1]	476,2	496,3	531,2	1.181,4	1.306,0
Leasing	13,4	14,0	11,8	16,9	20,2
Consignado	483,4	430,6	445,4	371,4	383,9
Veículos	114,7	130,1	139,4	161,9	168,9
Outros	2,0	0,9	1,3	1,1	3,7
Total	**1.089,7**	**1.071,9**	**1.129,1**	**1.732,7**	**1.882,7**
Saldo de PDD	**1.662,7**	**1.712,5**	**1.708,0**	**1.796,0**	**1.887,7**
Saldo de PDD/ Carteira E-H (%)	**152,6%**	**151,3%**	**151,3%**	**103,7%**	**100,3%**

(1) Inclui Carteira E-H de compra de recebíveis

Créditos Recuperados



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

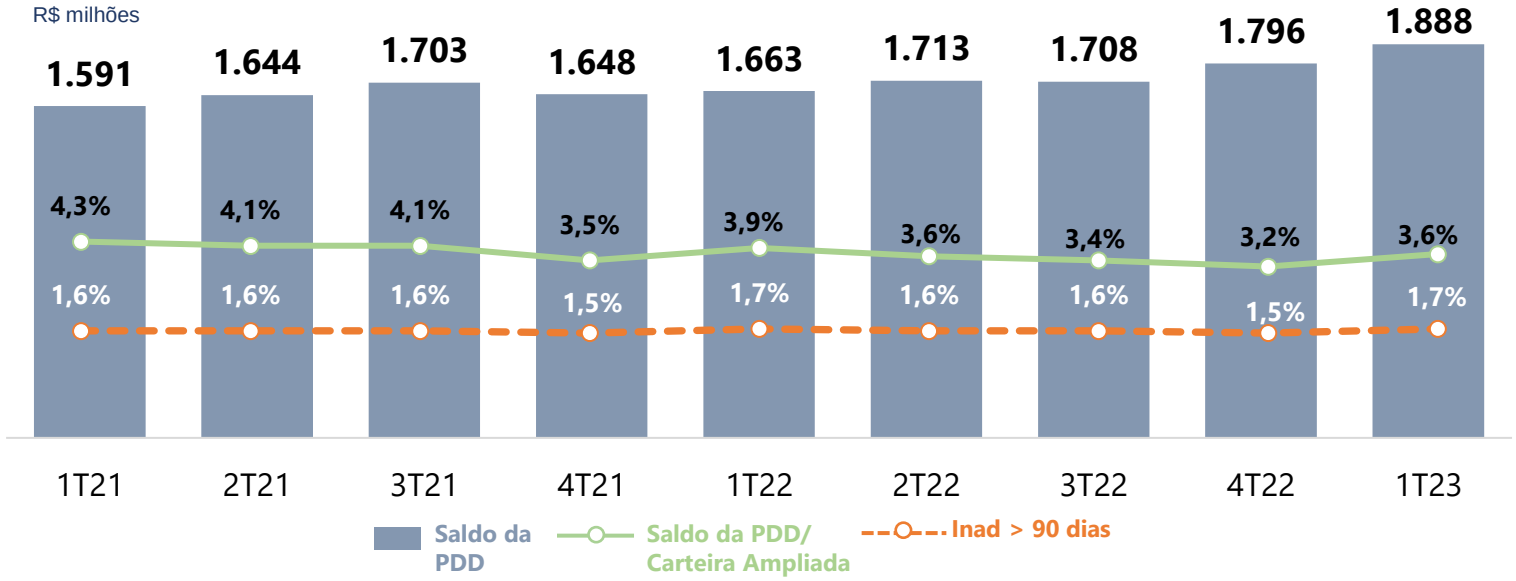
Saldo PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **208,1%** no 1T23

Saldo total de **renegociados** nos trimestre foi de **R$ 3,2 bilhões**

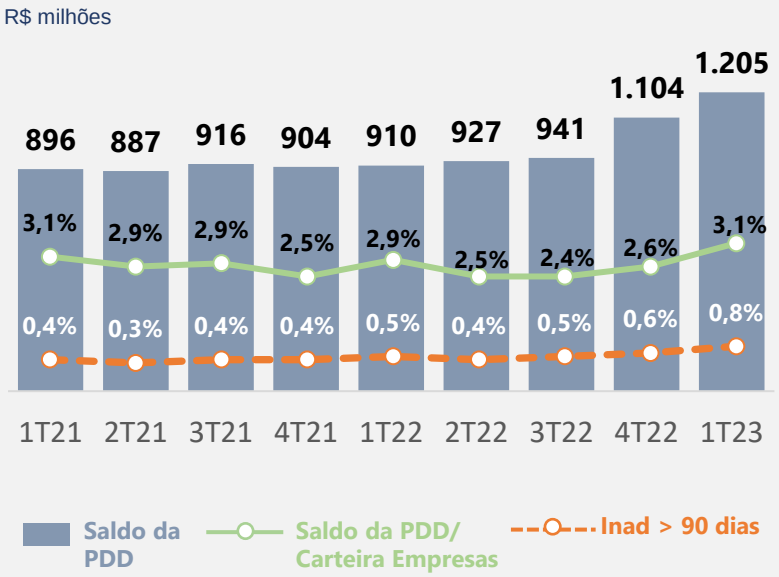
Total de **créditos baixados** para prejuízo no 1T23 foi de **R$ 133,8 milhões**

Qualidade da Carteira de Crédito

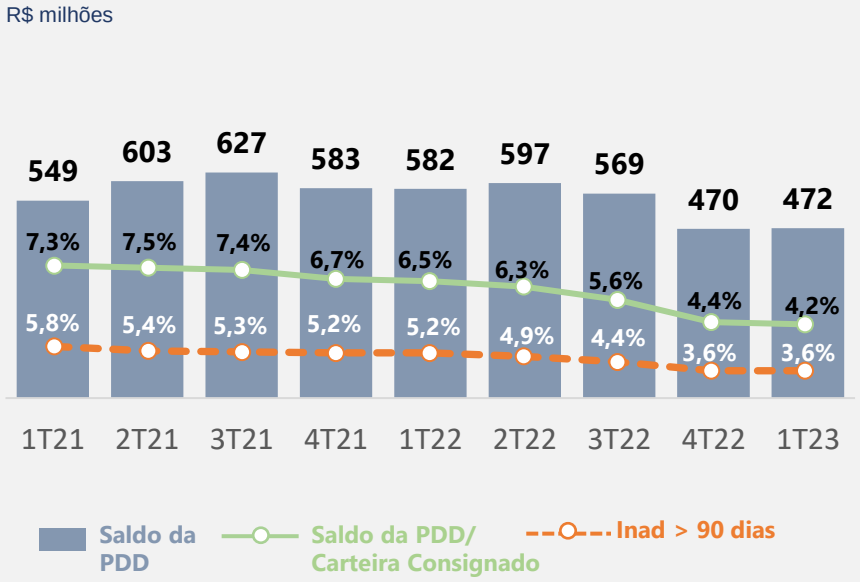
Saldo da PDD



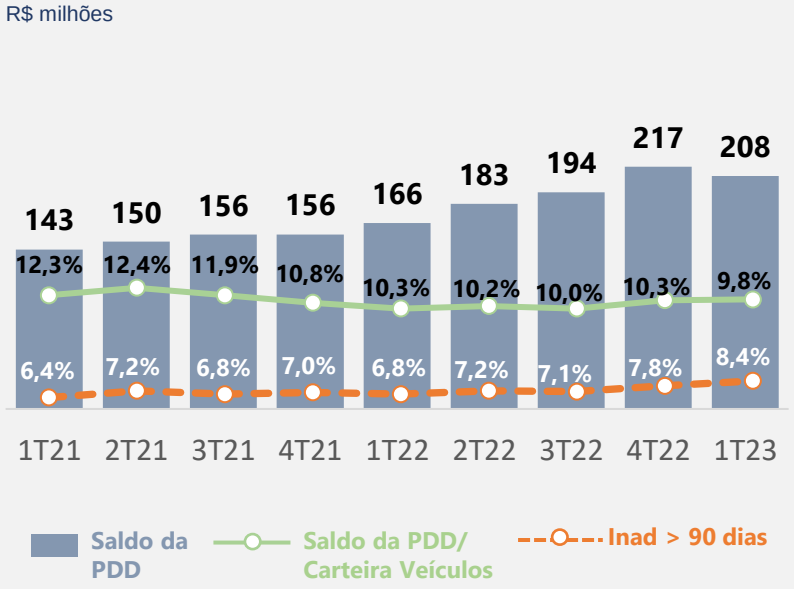
Saldo da PDD - Carteira Empresas



Saldo da PDD - Carteira Consignado

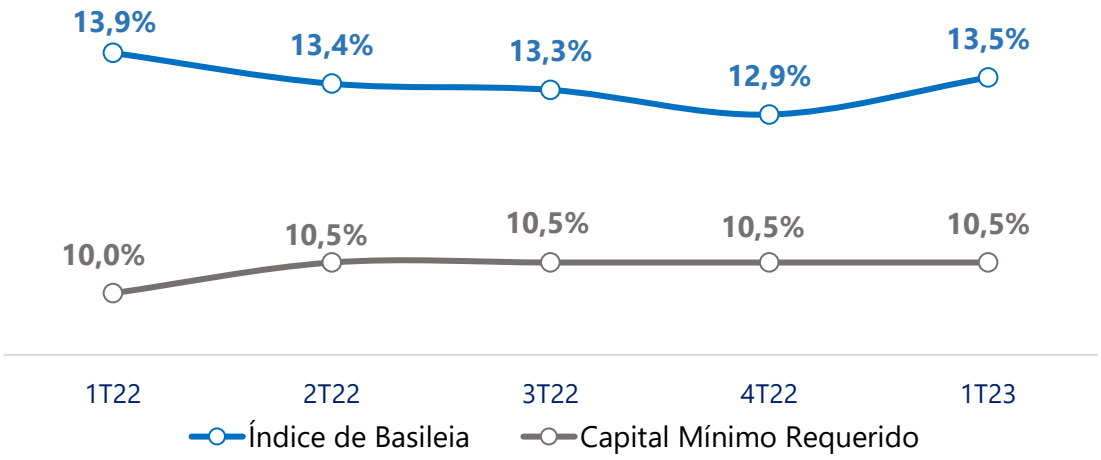


Saldo da PDD -Carteira Veículos



Capital

Índice de Basileia III (%)



Consumo de Capital por Risco

Risco de crédito	88,2%
Risco operacional	7,9%
Risco de mercado	3,9%

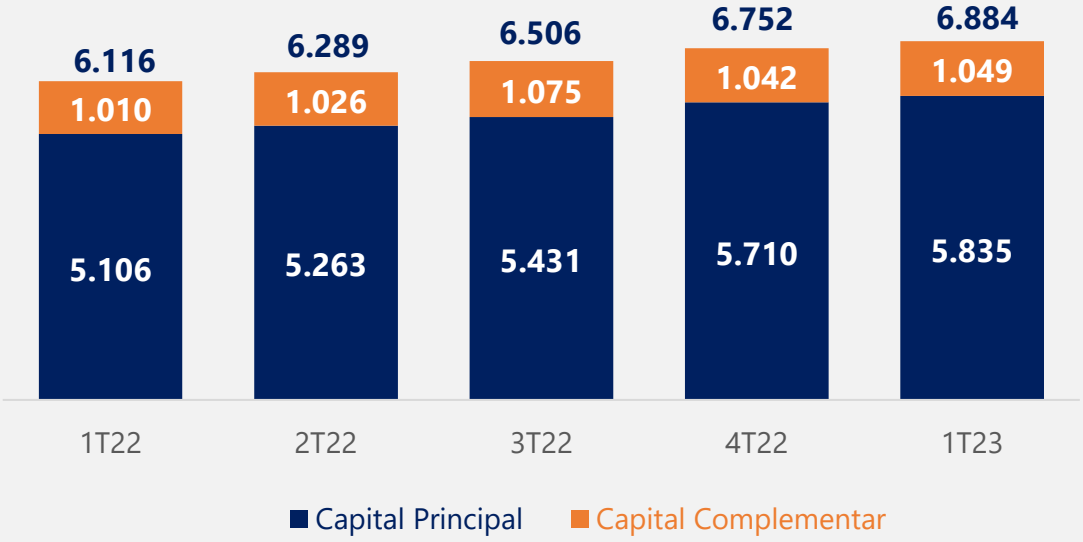
Empresas: 61,2%
inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 13,8%

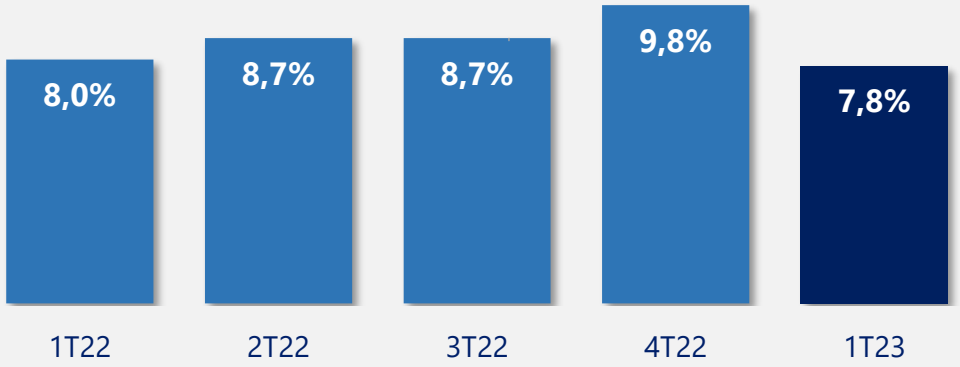
Outros: 13,2%

Patrimônio de Referência

R$ Milhões



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.

Despesas e Índice de Eficiência Recorrente

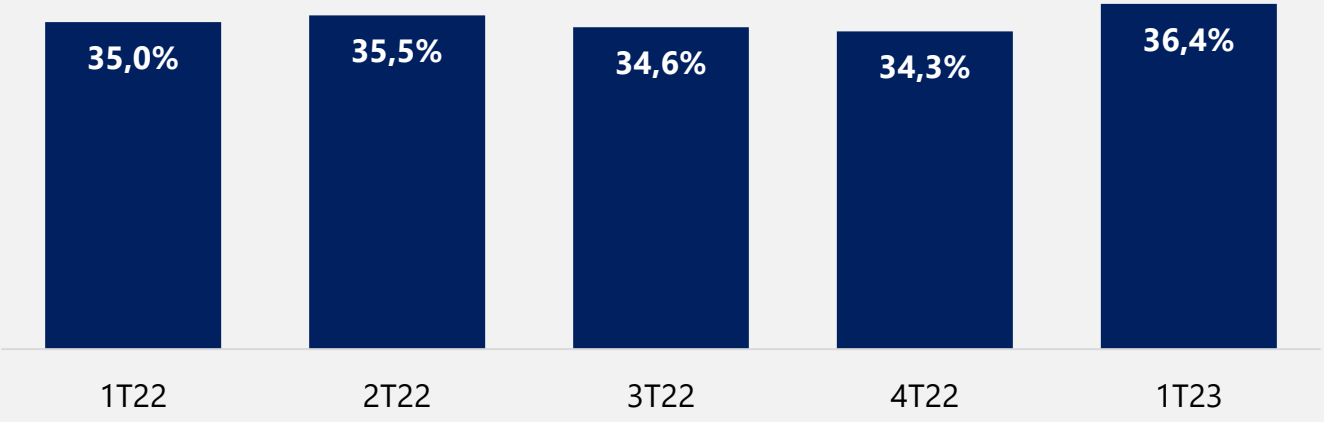
Despesas de Pessoal e Administrativas (R$ milhões)	**1T23**	**4T22**	**1T22**	**1T23 x 4T22**	**1T23 x 1T22**
Despesas de Pessoal	(202,2)	(202,2)	(176,1)	0,0%	14,8%
Despesas Administrativas	(129,6)	(162,2)	(103,8)	-20,1%	24,9%
Total de Despesas de Pessoal e Administrativas	**(331,8)**	**(364,4)**	**(279,9)**	**-8,9%**	**18,5%**
Despesas de Comissões (total)	**(120,1)**	**(126,3)**	**(90,2)**	**-4,9%**	**33,1%**
Consignado	(102,7)	(103,9)	(69,6)	-1,2%	47,6%
Veículos + Outros	(16,5)	(21,4)	(20,3)	-22,9%	-18,7%
CGI	(0,9)	(1,0)	(0,3)	-10,0%	n.a
Total	**(451,9)**	**(490,7)**	**(370,1)**	**-7,9%**	**22,1%**

A busca constante por eficiência resultou na **redução de 8,9%** nas **despesas de Pessoal e Administrativas**

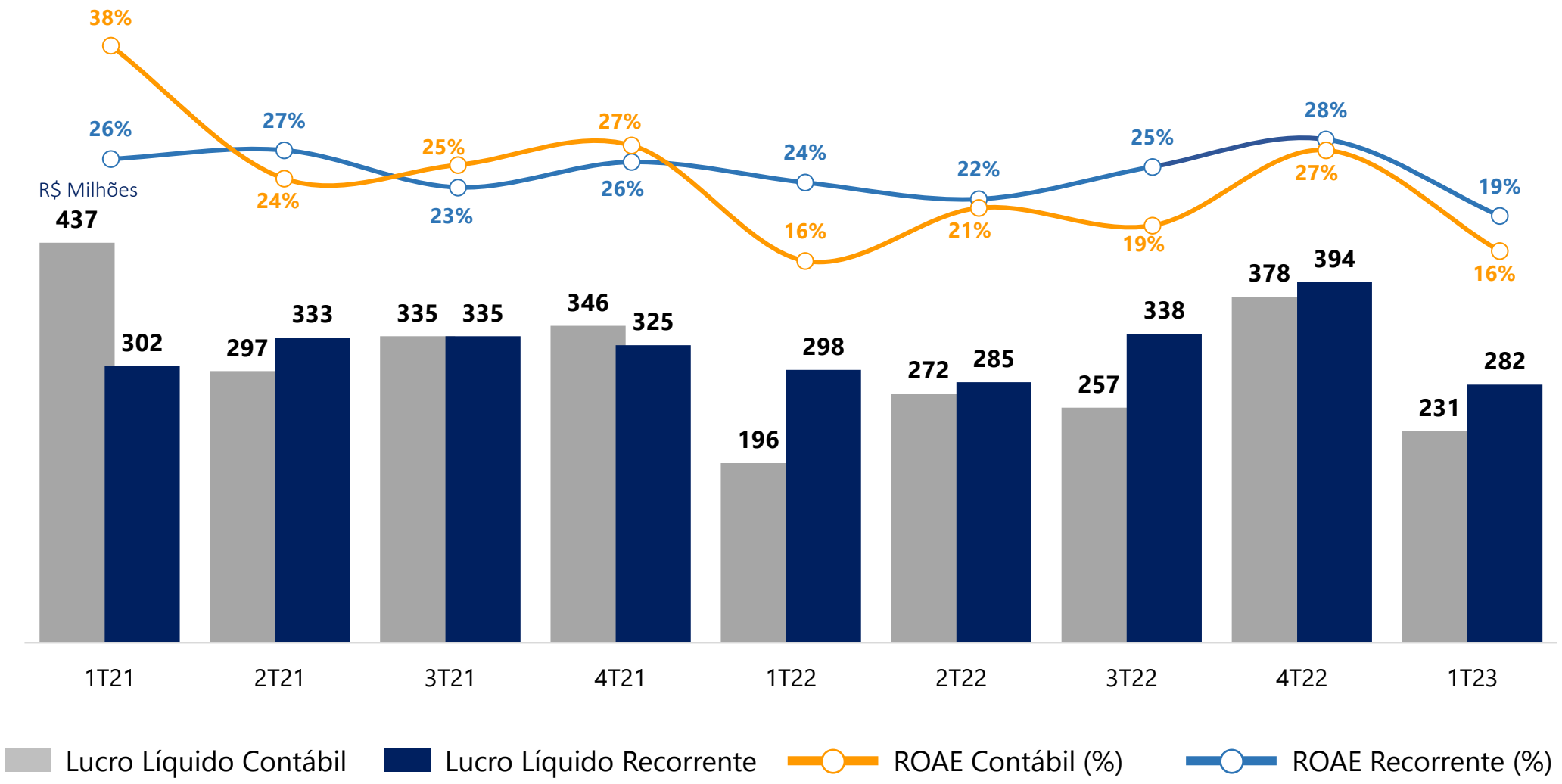
Diminuição de **4,9% nas despesas de Comissão**, com a desaceleração da originação principalmente em Veículos

Continuamos com a estratégia de manter as **despesas controladas**, sem perder a **qualidade** e a **agilidade** nos negócios

Índice de Eficiência Recorrente



Rentabilidade



Rentabilidade

Indicadores Recorrentes (R$ milhões)	**1T22**	**2T22**	**3T22**	**4T22**	**1T23**
Lucro Líquido	**196,1**	**272,2**	**256,8**	**378,0**	**231,0**
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito [1]	(61,1)	(37,6)	(89,2)	(20,4)	(40,9)
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	(42,6)	25,2	8,5	(9,6)	(7,3)
(-) Outros[2]	1,8	-	-	13,8	(2,5)
Lucro Líquido Recorrente	**298,0**	**284,6**	**337,5**	**394,2**	**281,7**
ROAE Recorrente (%)	**23,5%**	**21,8%**	**25,1%**	**27,9%**	**19,3%**
ROAA Recorrente (%)	**2,0%**	**1,9%**	**2,1%**	**2,4%**	**1,7%**
Índice de Eficiência Recorrente (%)	**35,0%**	**35,5%**	**34,8%**	**34,3%**	**36,4%**

(1) Líquido de ajustes fiscais (IR/CSLL)

(2) Referem-se a: (i) Variação US$ NDF a partir do 4T22 e (ii) Desmutualização CIP no 1T22

Relações com Investidores

Paulo Saba
Diretor de Tesouraria e RI
ri@bancodaycoval.com.br
+55 (11) 3138-0727

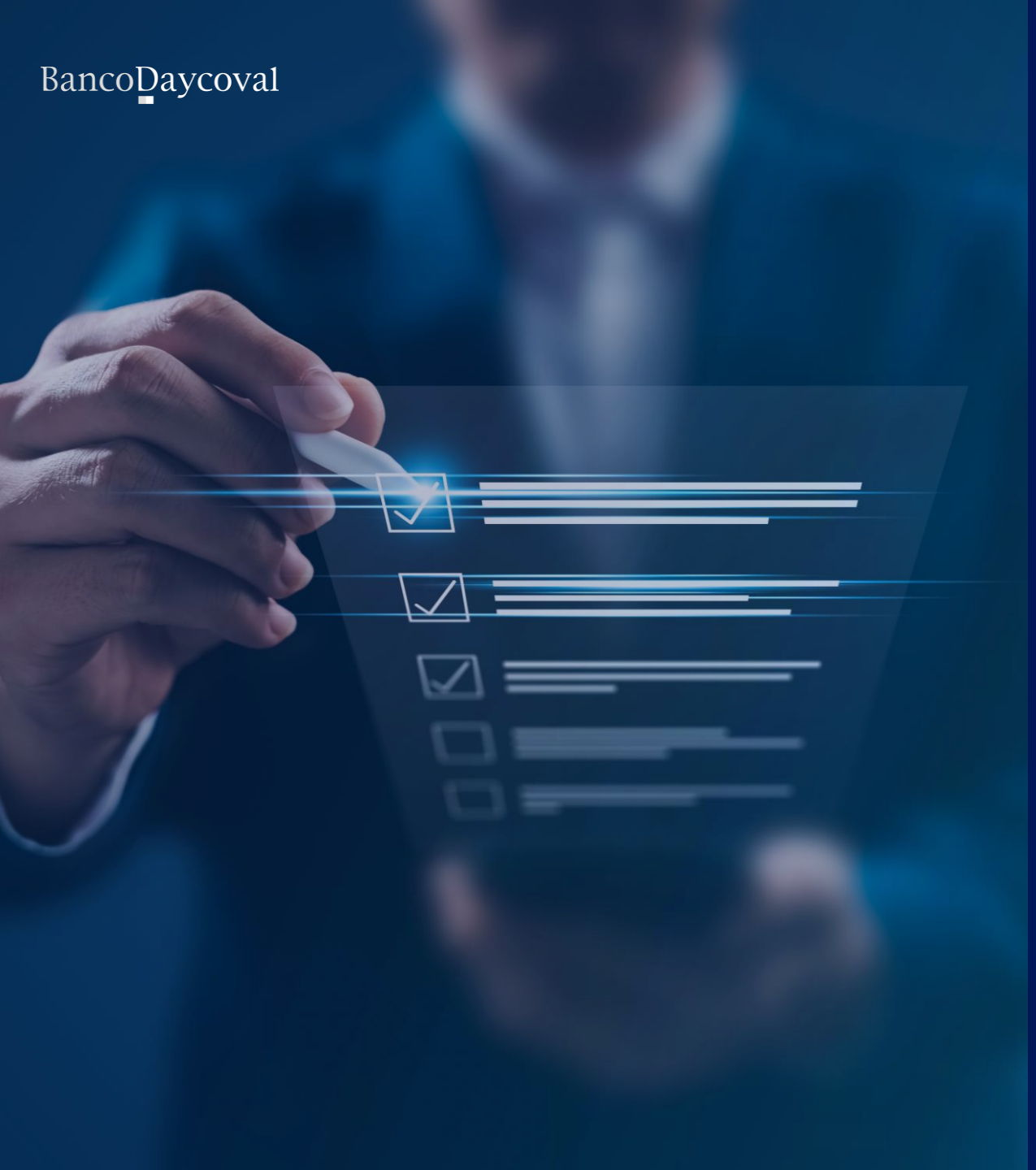
Erich Romani
RI
erich.romani@bancodaycoval.com.br
+55 (11) 3138-1025

Claudine Wrobel
RI
claudine.wrobel@bancodaycoval.com.br
+55 (11) 3138-0809

BancoDaycoval

Nosso negócio é fazer negócio

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.”



BancoDaycoval

Anexo

Produtos e Serviços:

Daycoval Asset Management

Administração e Custódia de Fundos - SMC

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Daycoval Câmbio | Varejo

Mercado de Capitais | DCM

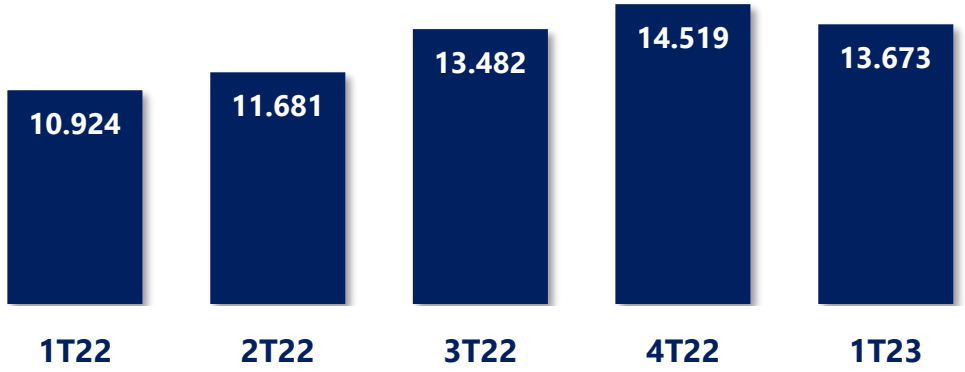
Daycoval Asset Management

Daycoval Asset Management

R$ Milhões

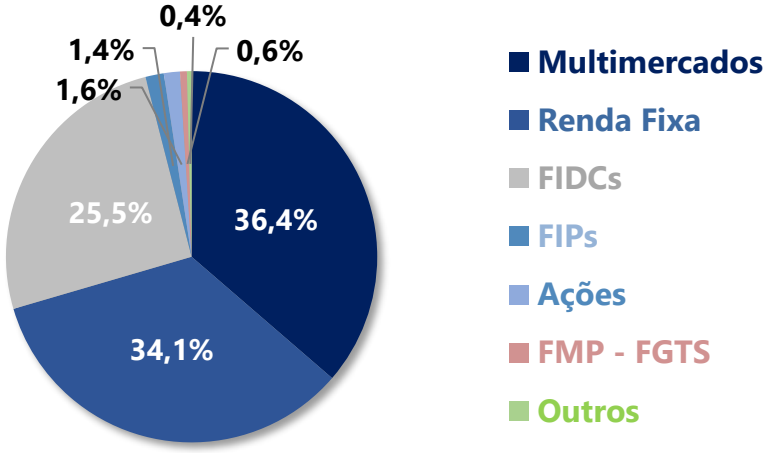
Ativos sob Gestão

-5,8% em 3 meses
+25,2% em 12 meses



83 fundos sob gestão

Classes de Fundos



Dentre nossos fundos, destacamos:

Daycoval FI Renda Fixa IRFM-1

Estratégia de títulos públicos prefixados com vencimentos de curto prazo. O objetivo é proporcionar rendimento que busque exceder a variação do IRFM 1, por meio das oportunidades oferecidas pelos mercados domésticos.

31/03/2023		Março 23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval FI Renda Fixa IRFM-1	Fundo	1,2%	6,5%	13,0%	196,5%	50.033.158
	%CDI	101,2%	106,6%	113,3%	97,7%	

Daycoval Classic Estruturado

Estratégia Multimercado Estratégia Específica. Tem como objetivo buscar proporcionar a valorização de suas cotas no longo prazo. A carteira é formada por cotas de fundos de investimentos.

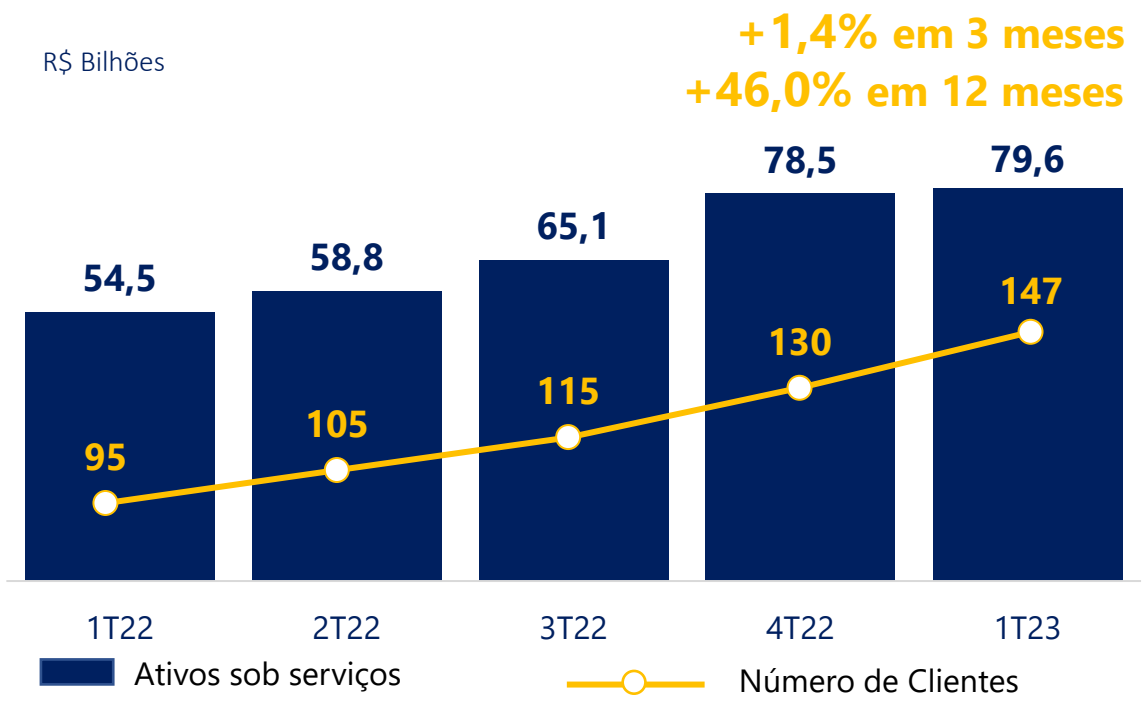
31/03/2023		Março 23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP	Fundo	1,4%	8,1%	16,6%	29,3%	10.469.139
	%CDI	118,6%	123,5%	125,1%	137,9%	

Daycoval Multiestratégia

Estratégia Multimercados, o fundo busca rentabilidade de instrumentos tradicionais de renda fixa pré ou pós-fixados indexados à taxa SELIC ou a outra taxa de juros, a índices de preço ou à variação cambial, ou ainda, por operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais, visando a melhor relação retorno/risco.

31/03/2023		Março 23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Multiestratégia FIM	Fundo	1,2%	6,0%	13,8%	284,4%	98.313.336
	%CDI	101,5%	92,1%	103,9%	101,1%	

Administração e Custódia de Fundos - SMC



637 fundos atendidos pela nossa plataforma de serviços

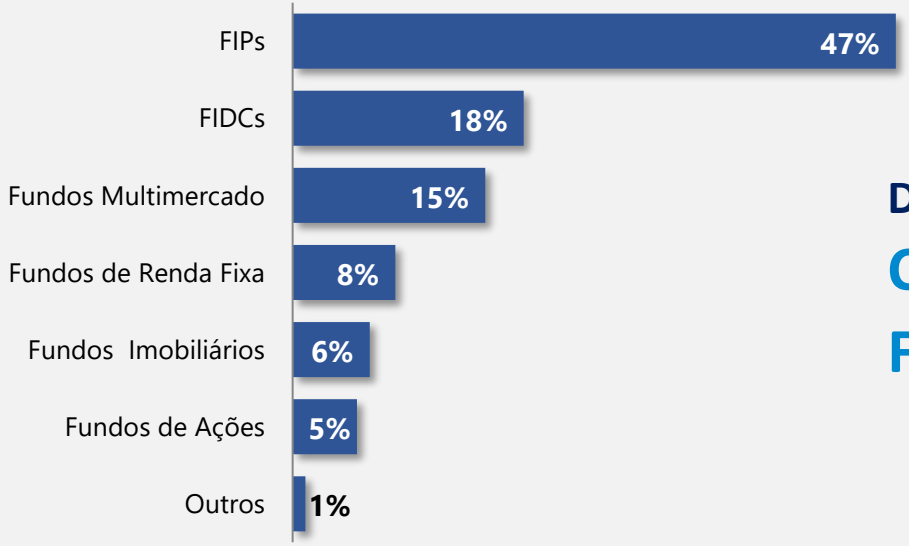
+ de R$ 12 bilhões e 100 contas em custódia para **investidores estrangeiros** (INR/4373)

Conectividade e Eficiência Tecnológica

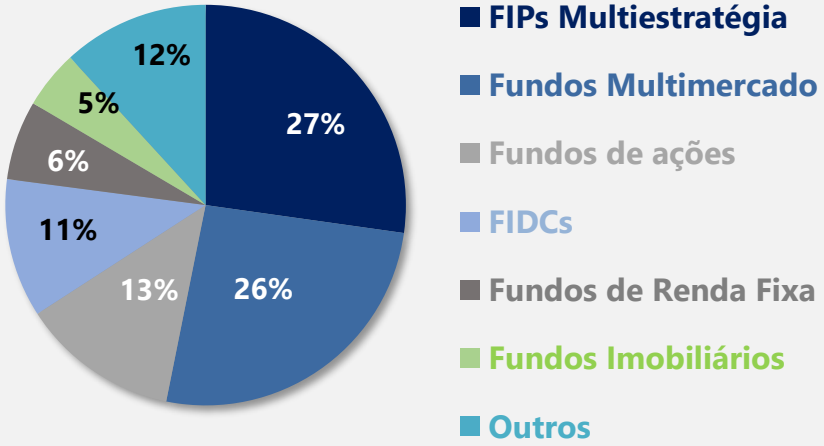
Conexões via APIs, portais, FTP e 100% da rotinas diárias exercidas por robôs.

Foco no **atendimento eficiente** e busca de **soluções** para nossos clientes.

Distribuição por Volume de Fundos



Distribuição por Classe de Fundos



Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Derivativos

- NDFs, Swaps e Opções
- Soluções para empresas e institucionais na gestão de seus riscos
- Proteção contra oscilações em moeda e juros

Câmbio

- Comércio Exterior
- Remessas ou Ingressos Financeiros
- Investidores Não – Residentes
- Soluções customizadas

Serviços

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

Volumes transacionados no 1T23

Derivativos	Câmbio	Serviços
R$ 28,3 bilhões +33% no 1T23 vs 4T22 e +194% em 12 meses	**R$ 21,8 bilhões** +35% 1T23 vs 4T22 e +52% em 12 meses	**R$ 1,5 bilhão** Estável no 1T23 vs 4T22 e -40% em 12 meses **Total de contas: 122** **Total de Clientes: 98**

Daycoval Câmbio | Varejo

Mais de **20 Moedas Estrangeiras**

Cartões de Viagem **Recarregáveis**

Remessas **Internacionais**

DayPay express — Transferências Internacionais **Expressas**

Seguro **Viagem**

Cheques **Internacionais**

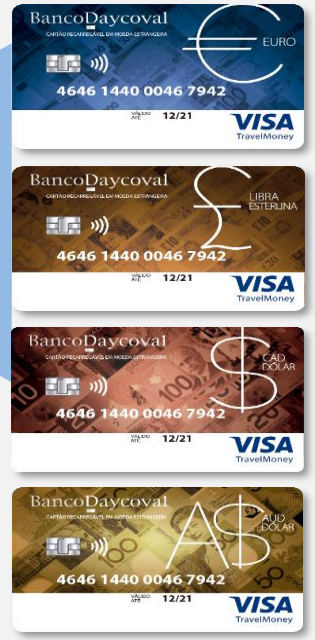
Consignado

Western Union — Recebimento de ordens **Western Union**

Envio de encomendas **Internacional e Nacional**

Atendimento por **telefone, Whatsapp ou Presencial**

Cross-sell



+150 lojas

de câmbio em todo o Brasil

Volume

transacionado

+R$ 3,9 bilhões no trimestre

+ 573 mil clientes
+ 1,6 milhão de contratos

Quantidade de

operações

+1,4 milhão no trimestre

Média de 15 mil operações/dia

Mercado de Capitais | DCM

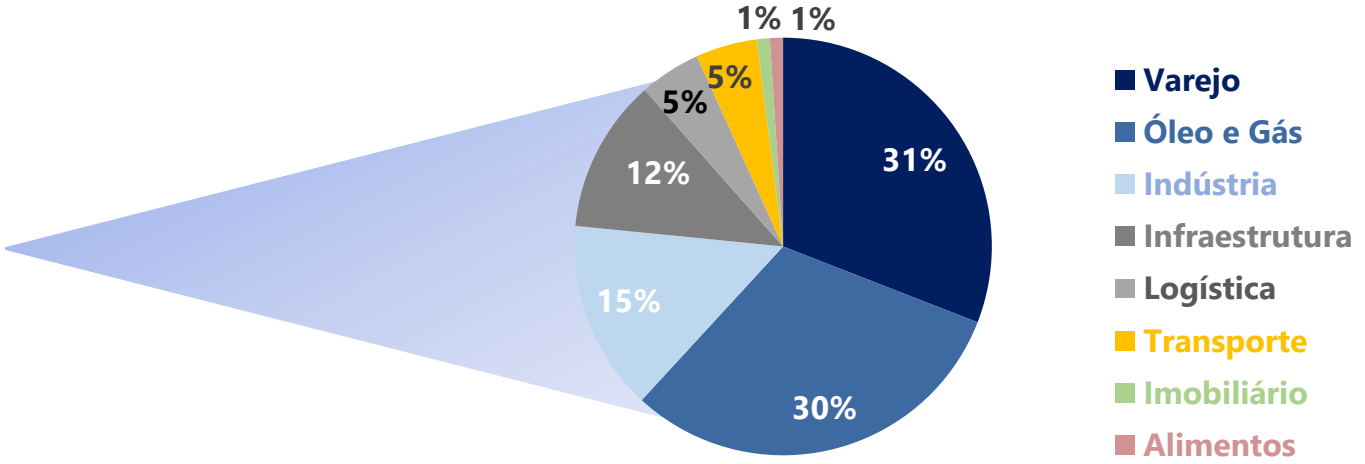
Volume de Emissões

Nos últimos **12 meses realizamos 13 operações**

Total de R$ 423,8 milhões

Distribuição Setorial

Em volume de operações



Transações no 1T23

Coordenador Líder
GS Souto engenharia
Debênture CVM 476
R$ 81 MM
BancoDaycoval

Coordenador
Pássaro Marron
Debênture CVM 476
R$ 20 MM
BancoDaycoval

Coordenador
Equipav
PERFIN
Bridge Loan Concessionária de Rodovia
R$ 50 MM
BancoDaycoval

Coordenador Líder
Tecumseh
Nota Comercial CVM 476
R$ 62 MM
BancoDaycoval