

Banco Daycoval

Relações com Investidores

Apresentação Institucional

1T23

Nossa História

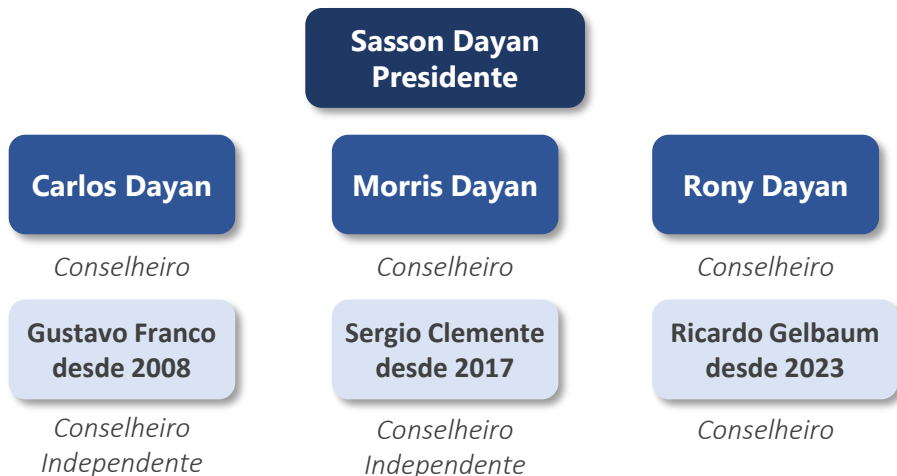
Banco com 55 anos de história com uma operação sólida e diversificada no mercado local



Daycoval = **Dayan + Corretora + Valores** (Day + Co + Val)

Alinhamento entre acionistas e executivos, garantindo o foco em desempenho e perenidade dos negócios

Conselho de Administração



Decisões tomadas de **forma colegiada**

Diretoria

Nome / Cargo	Anos no Daycoval
Carlos Moche Dayan , Diretor Executivo	-
Morris Dayan , Diretor Executivo	-
Salim Dayan , Diretor Executivo e Diretor de Riscos	-
Albert Rouben , Diretor de Crédito	24
Alexandre Rhein , Diretor de TI	17
Alexandre Teixeira , Diretor Comercial Varejo – Financiamento Veículos	17
Carla Zeitune Pimentel , Diretora de Recursos Humanos	4
Claudinei Aparecido Pedro , Diretor Comercial Empresas – Regional	23
Eduardo Campos , Diretor de Câmbio Varejo	14
Elie Jacques Mizrahi , Diretor Comercial Empresas – Regional	20
Erick W. de Carvalho , Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais	3
Gilson Fernandes Ribeiro , Diretor Comercial Empresas – Regional	4
Maria Beatriz de Andrade Macedo , Diretora Jurídico Consultivo	5
Maria Regina R.M. Nogueira , Diretora de Ouvidoria e Controladoria	33
Nilo Cavarzan , Diretor Comercial Varejo – Crédito Consignado e Imobiliário	19
Paulo Augusto Saba , Diretor de Tesouraria e Relações com Investidores	8

Estrutura Colaboradores



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%
Total Crédito Empresas Ampliada	37.900,7	41.499,8	31.330,5	-8,7%	21,0%
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%
Títulos Privados	1.381,3	1.110,6	494,9	24,4%	n.a
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

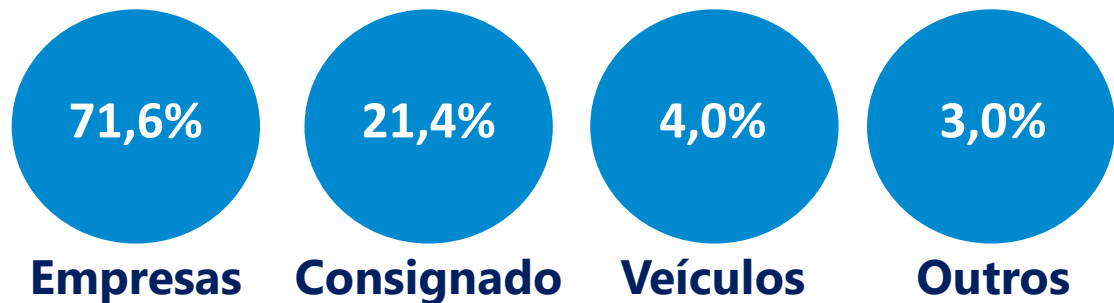
Lucro Líquido Recorrente	ROAE Recorrente	ROAA Recorrente
R\$ 281,7 mi	19,3%	1,7%
- 5,5% em 12 meses	- 4,2 p.p em 12 meses	- 0,3 p.p em 12 meses

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

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

1º trimestre de 2023



Pontos de atendimento



50
Agências (BACEN)

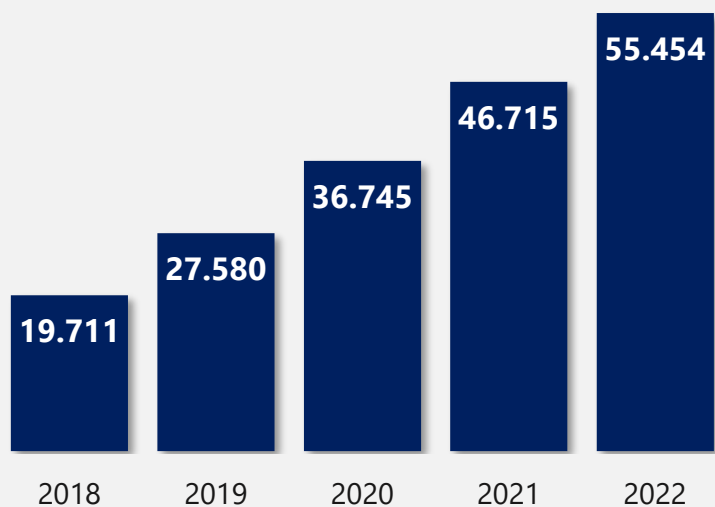
89
Plataformas Comerciais

+400
Officers espalhados pelo país com foco em crédito empresas

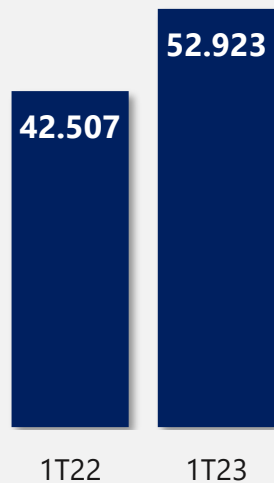
164
Lojas de Câmbio

53
Lojas IFP

R\$ milhões

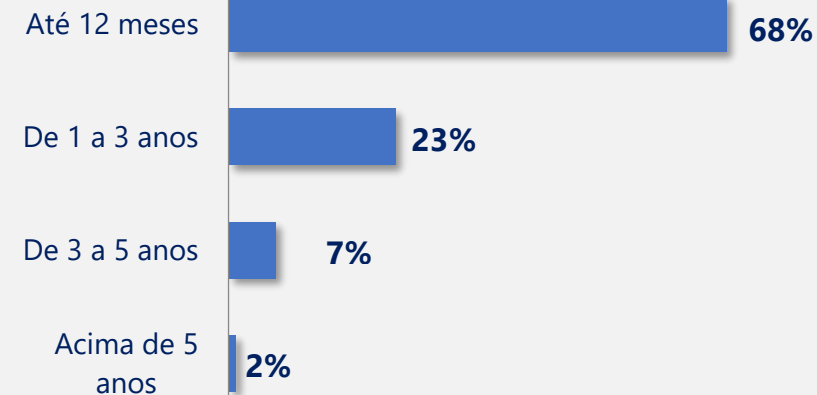


+24,5%
em 12 meses



Foco no cliente e na **transformação digital** com ganhos de eficiência

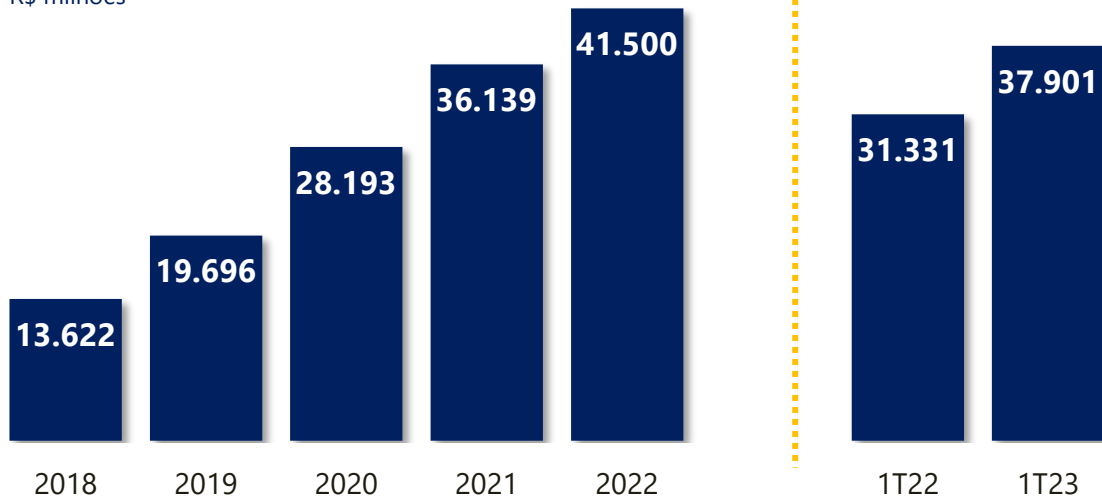
Operações a Vencer - %



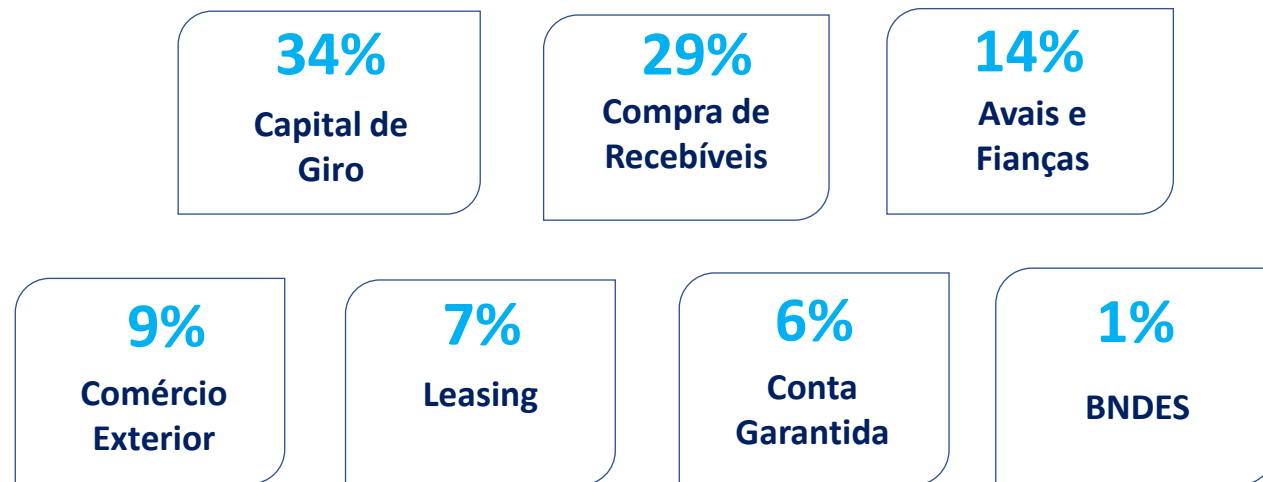
Empresas | Carteira de Crédito

1º trimestre de 2023

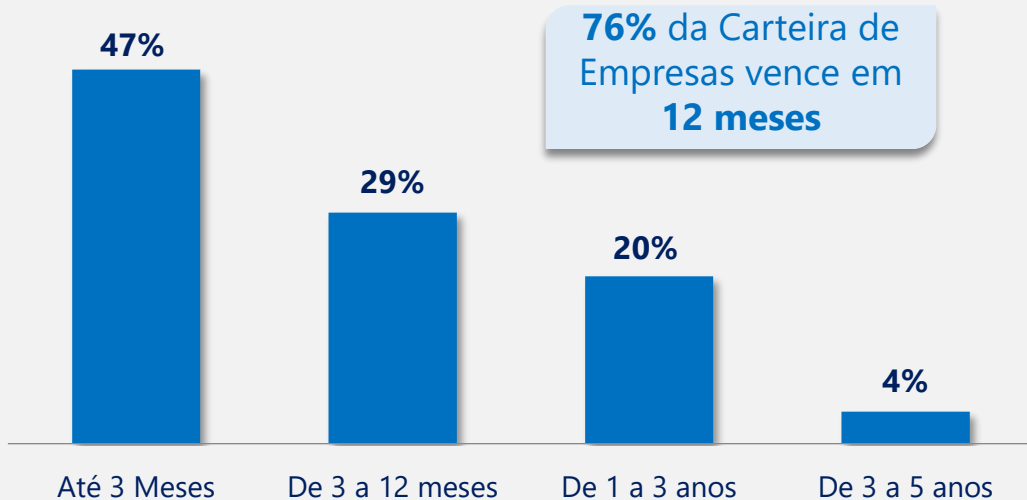
R\$ milhões



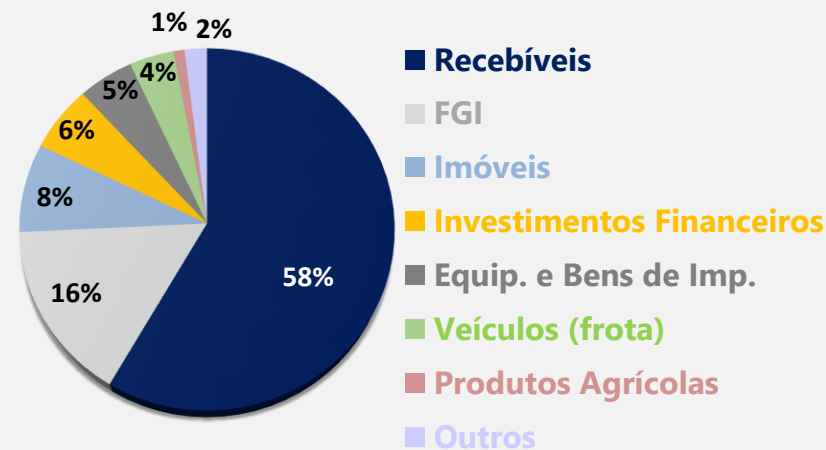
Por Tipo de Produto - %



Operações a Vencer - %



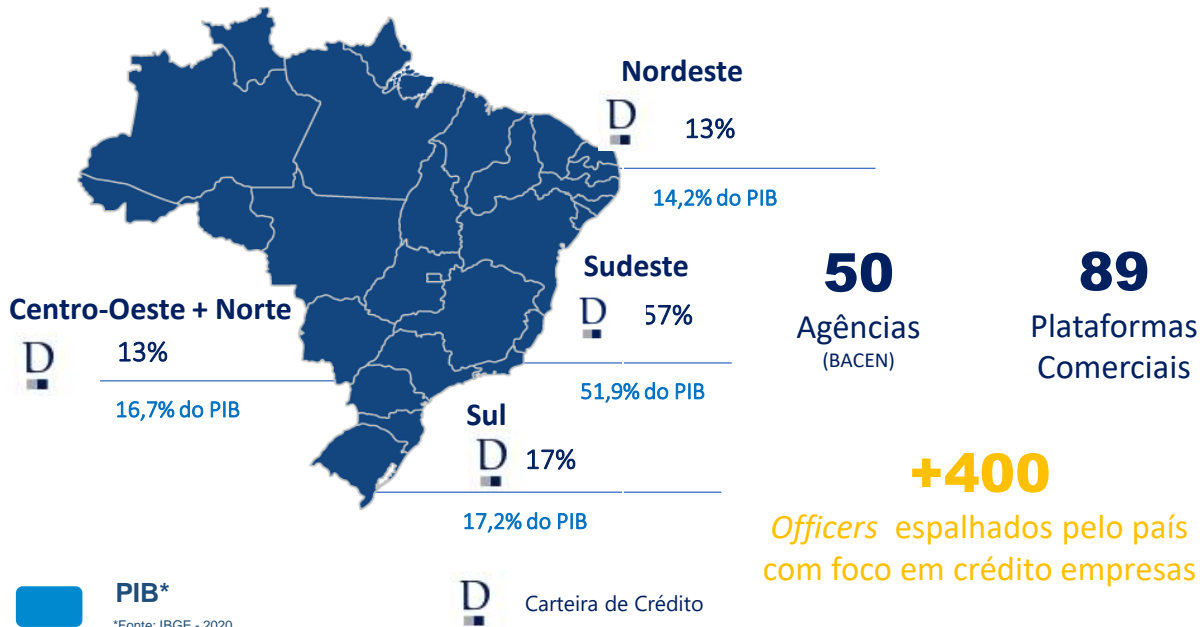
Garantias - %



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

Empresas | Carteira de Crédito

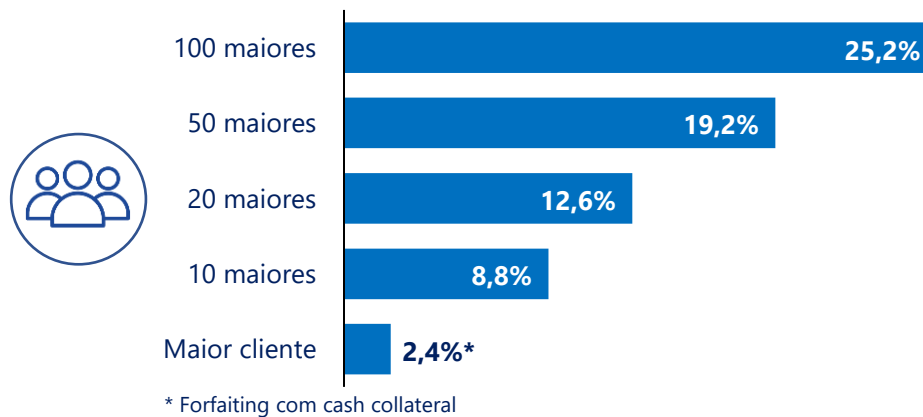
1º trimestre de 2023



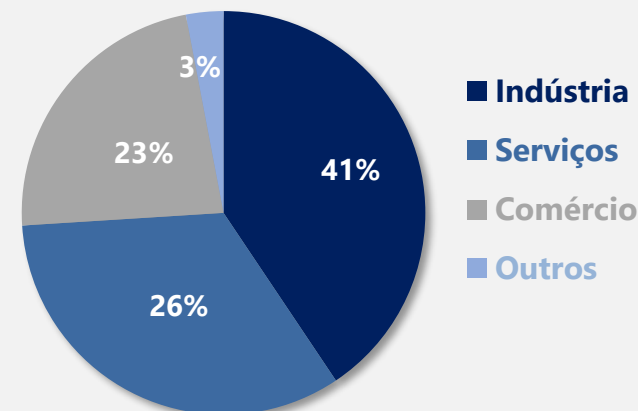
Segmentação da Carteira



Concentração do Crédito da Carteira Ampliada



Diversificação por Segmento Econômico da Carteira de Empresas



Ampla 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

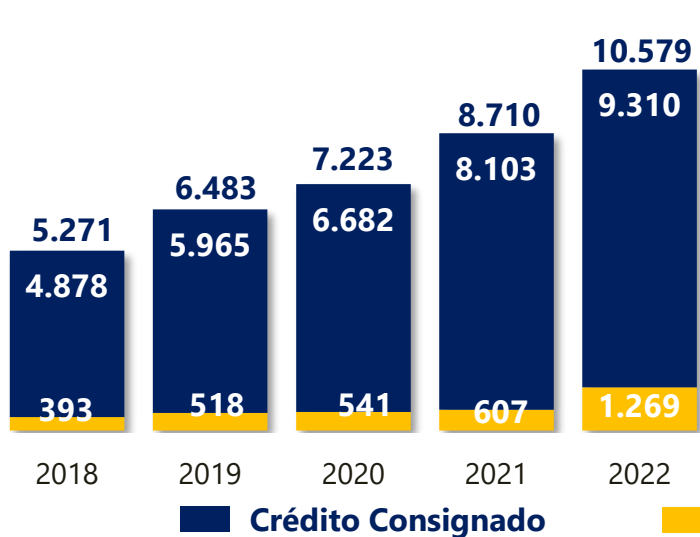
Volume de Emissões
12 meses **R\$ 423,8 mi**

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

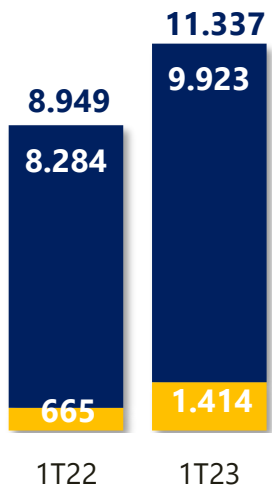
Varejo | Crédito Consignado

1º trimestre de 2023

R\$ Milhões



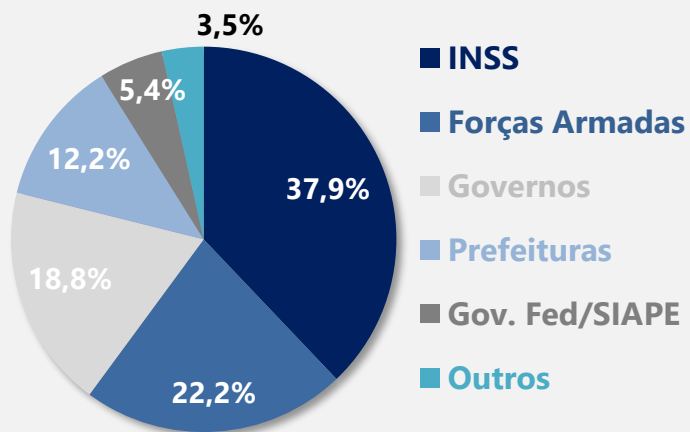
+26,7%
em 12 meses



Informações 1T23

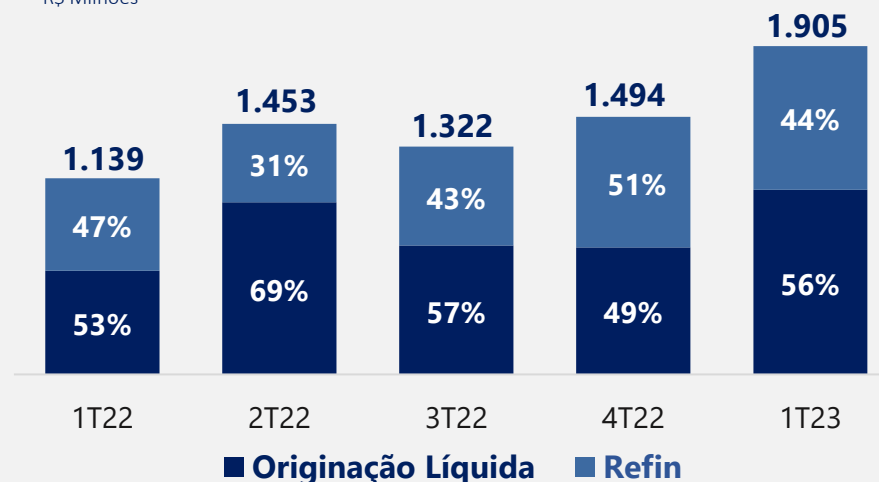
- Cartão Consignado **R\$ 1,4 bilhão**
- 100% formalização digital
- 53 Lojas IFP, representam **15,1%** da originação
- 205 convênios** ativos
- 759 mil** clientes ativos
- 1,7 milhão** contratos na carteira

Composição da Carteira



Originação da Carteira

R\$ Milhões



+67,3%
em 12 meses

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

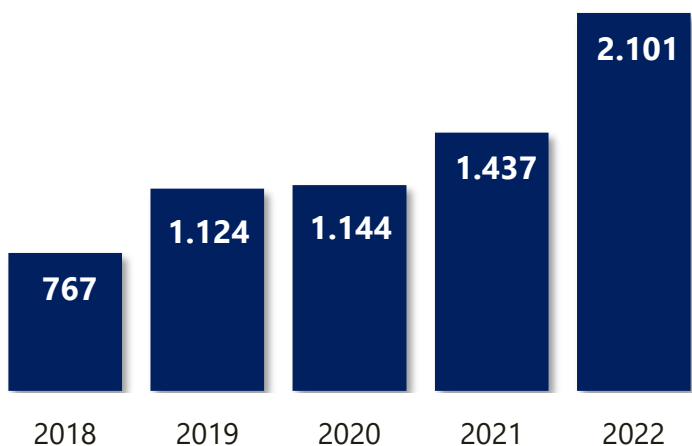


Seguimos com ritmo de **produção**,
focados na **digitalização** e
rentabilização de convênios

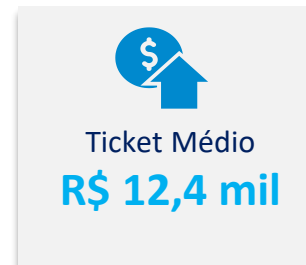
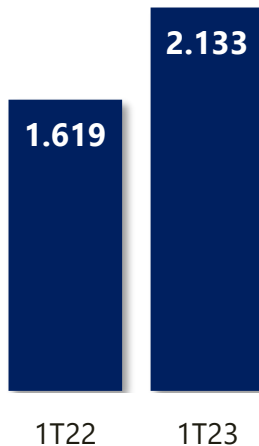
Varejo | Financiamento Veículos

1º trimestre de 2023

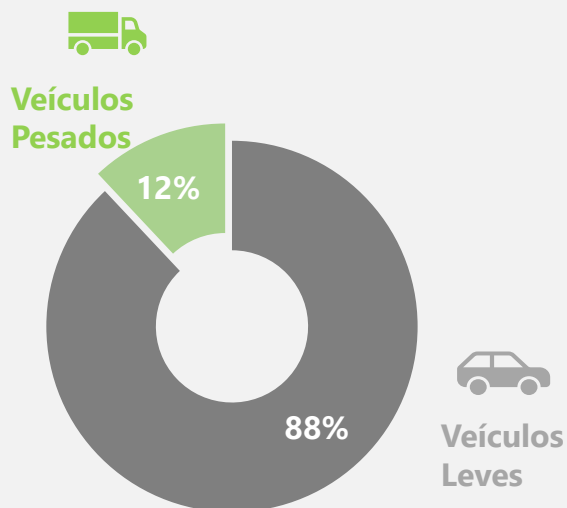
R\$ Milhões



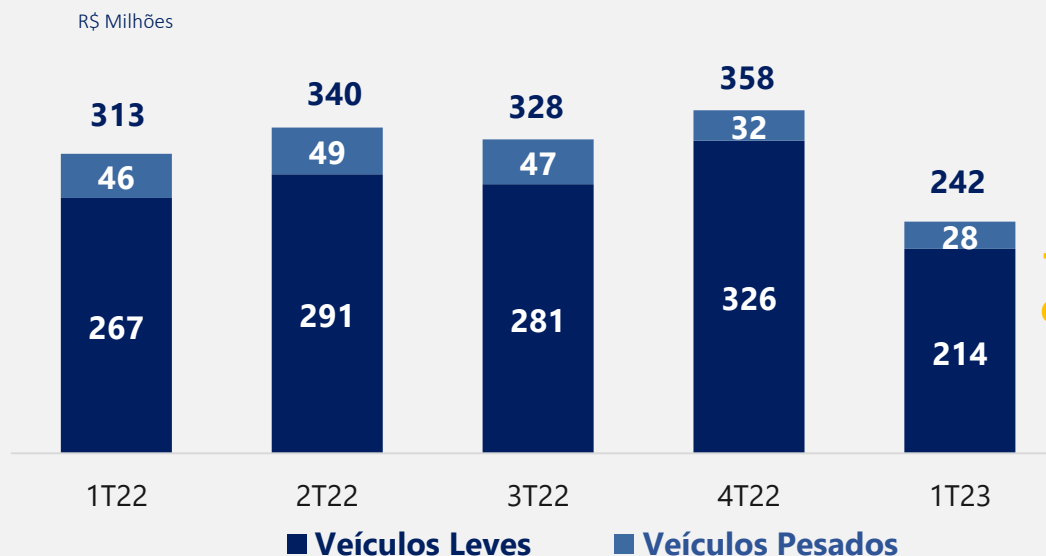
+31,7%
em 12 meses



Composição da Carteira



Originação da Carteira



-22,7%
em 12 meses

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

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

Daycoval | Câmbio

Volume
transacionado

R\$ 3,9 bi

+ 150 de lojas
pelo Brasil573 mil clientes (149 mil sem remessa)
+ 1,6 milhão de contratos

Principais Produtos:

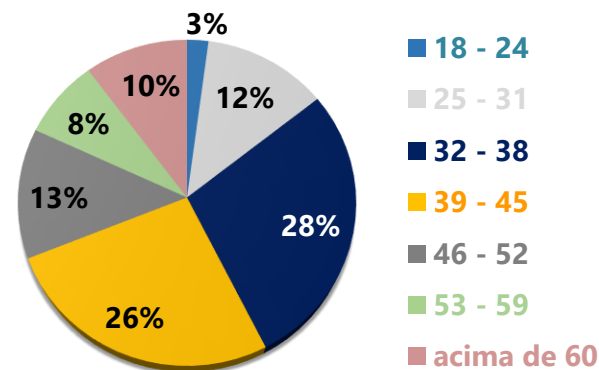
Mais de
**20 Moedas
Estrangeiras**Transferências
Internacionais
ExpressasRemessas
InternacionaisCartões de Viagem
RecarregáveisCheques
InternacionaisAtendimento por
**telefone, Whatsapp
ou Presencial**

Plataforma Digital | Daycoval Investe

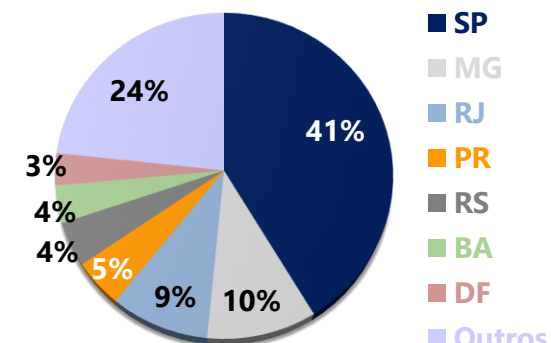
+ 200 opções de investimento em um aplicativo
feito para você em arquitetura abertaR\$ 4,0 bilhões de AUC⁽¹⁾
+ 250 mil clientes no Daycoval Investe

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 custódia

Daycoval
Asset Management

R\$ 13,7 bi

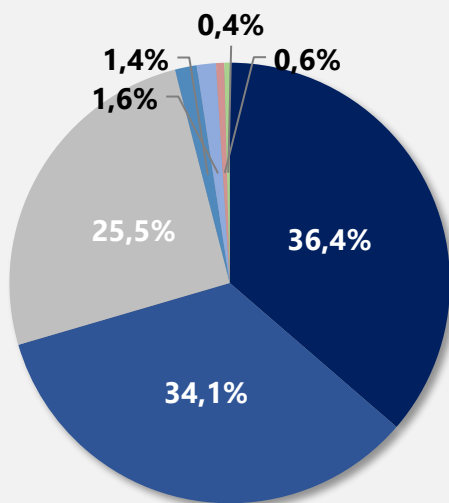
**Ativos
sob Gestão**

daycoval.com.br/asset

83

**Fundos
sob Gestão**

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**

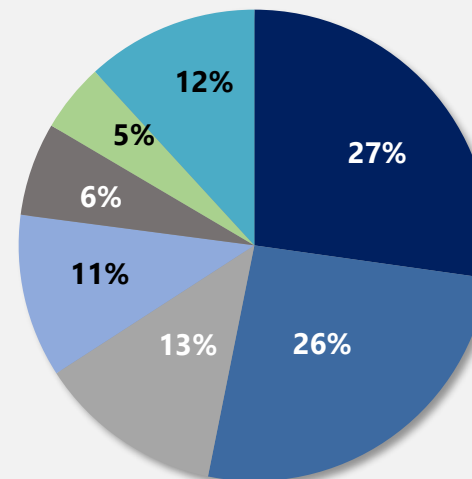
637

**Fundos
sob Gestão**

147

**Quantidade
De Clientes**

Classes de Fundos

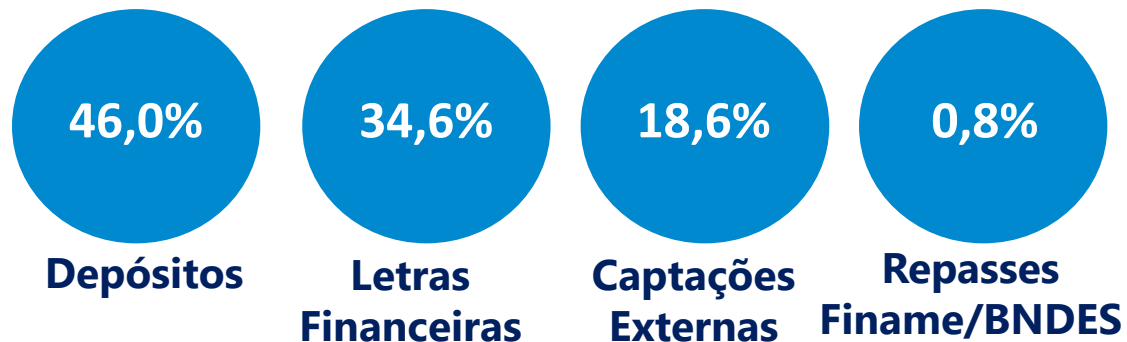


- FIPs Multiestratégia
- Fundos Multimercado
- Fundos de ações
- FIDCs
- Fundos de Renda Fixa
- Fundos Imobiliários
- Outros

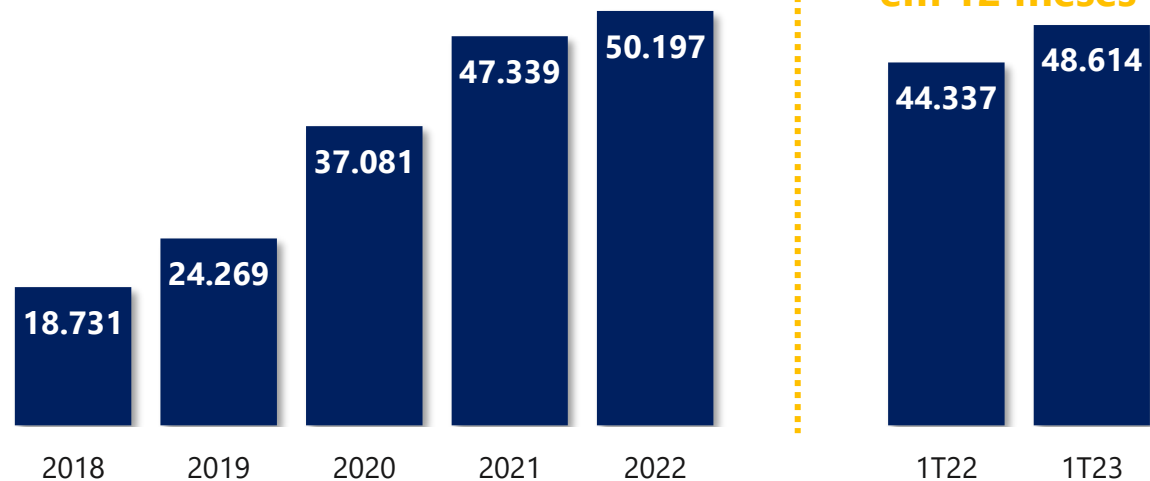
Captação Total

Composição da Captação

1º trimestre de 2023



R\$ Milhões



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%

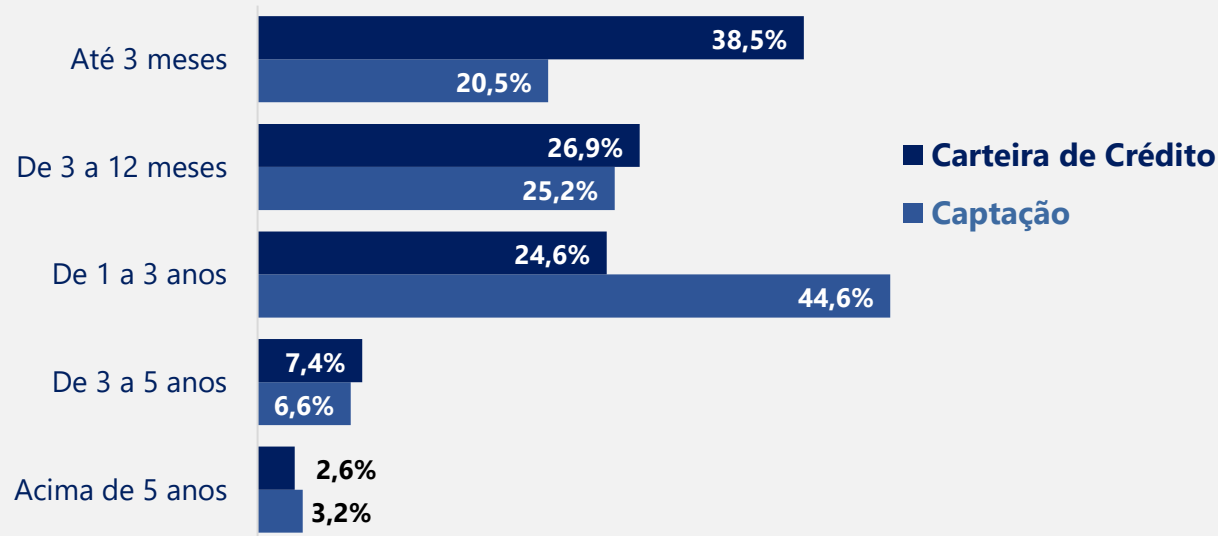
* Inclui depósitos Interfinanceiro, a prazo e depósitos em moeda estrangeira

Agências de Classificação de Risco



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



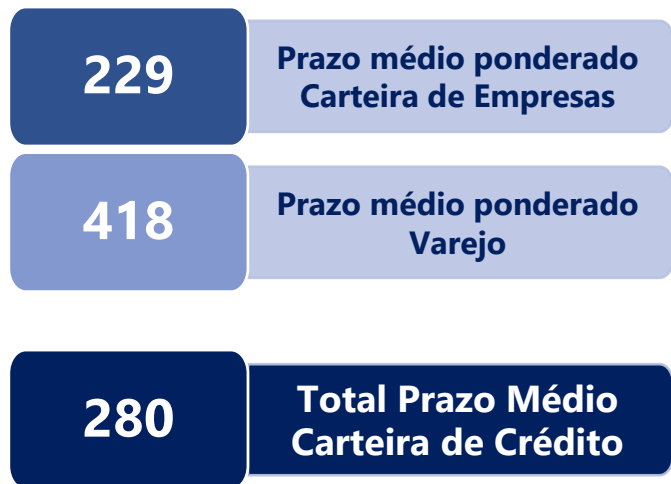
Operações a Vencer

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

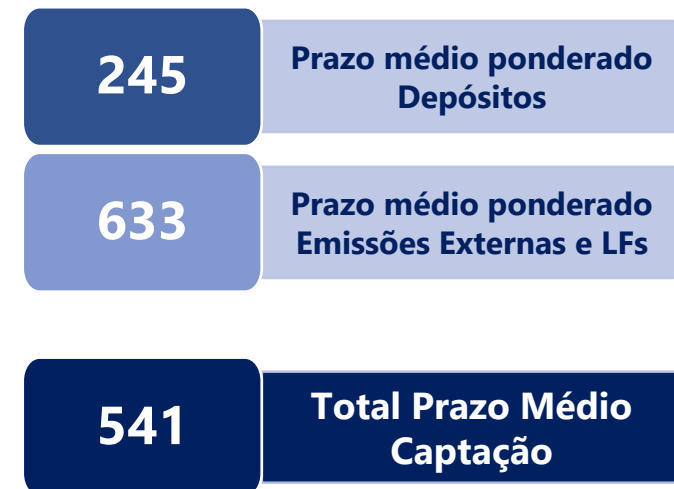
Apenas **46%** da **Captação Total** vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R\$ 6,3 bilhões
 (março/23)

Casamento entre Ativos e Passivos

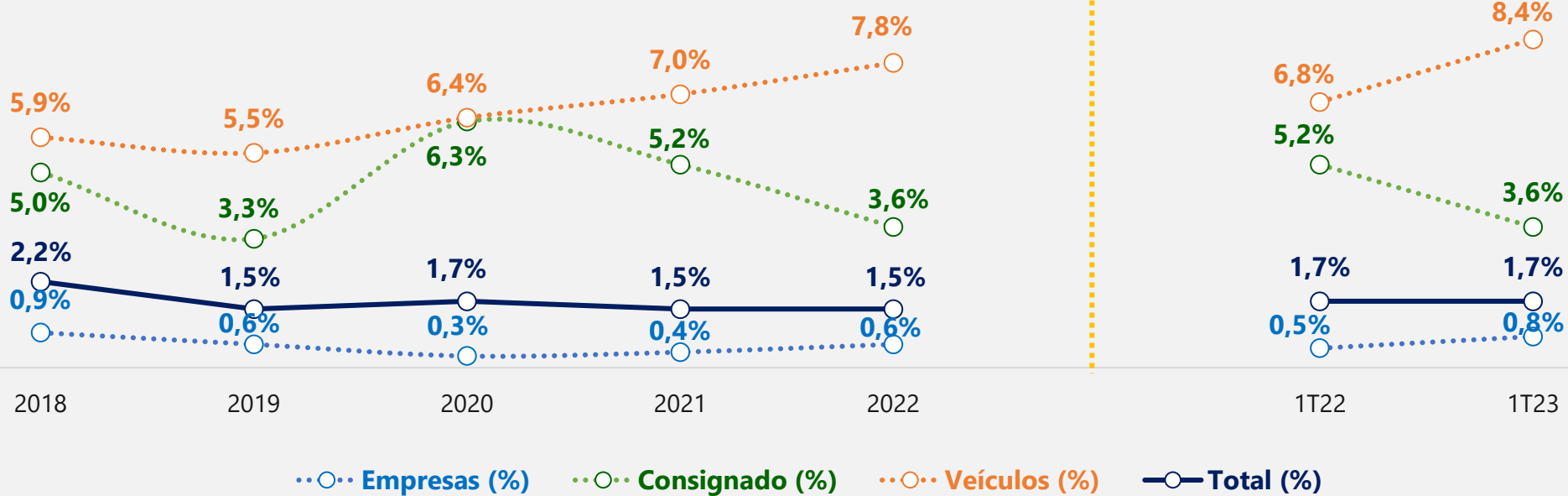


Gap Positivo de 261 dias



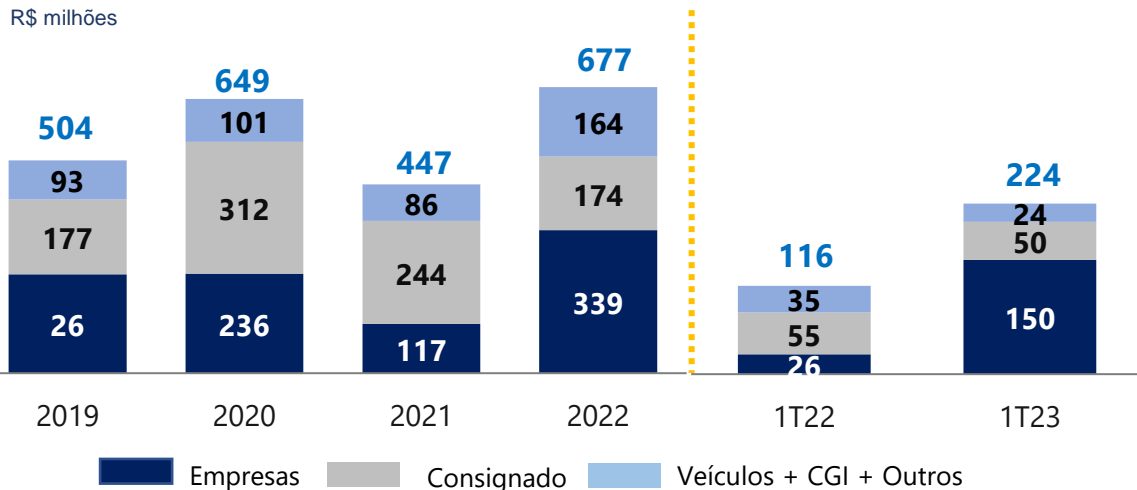
Créditos Vencidos (R\$ milhões)	2018	2019	2020	2021	2022	1T22	1T23
Créditos Vencidos há mais de 90 dias	440,3	397,6	607,6	694,2	823,7	725,9	907,1
Créditos Vencidos há mais de 60 dias	557,3	476,5	755,6	823,9	1.023,0	883,0	1.123,0
Créditos Vencidos há mais de 14 dias	270,0	267,0	478,0	331,8	512,9	364,0	650,6
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%)	254,2%	331,9%	260,0%	237,3%	218,0%	229,0%	208,1%
Vencidos > 90 dias / Carteira de Crédito (%)	2,2%	1,5%	1,7%	1,5%	1,5%	1,7%	1,7%

Inadimplência +90d | Por Segmento



Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão por Segmento



Carteira E-H (R\$ milhões)	2019	2020	2021	2022	1T22	1T23
Empresas ¹	494,0	341,2	443,3	1.182,0	476,2	1.306,0
Leasing	14,0	2,2	17,8	16,9	13,4	20,2
Consignado	267,9	478,4	488,5	371,4	483,4	383,9
Veículos	65,2	92,9	110,7	161,9	114,7	168,9
Outros	2,9	2,2	2,4	0,5	2,0	3,7
Total	844,0	916,9	1.062,7	1.732,7	1.089,7	1.882,7
Saldo de PDD	1.319,5	1.579,5	1.647,6	1.796,0	1.662,7	1.887,7
Saldo de PDD/ Carteira E-H	156,4%	172,3%	155,0%	103,7%	152,6%	100,3%

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

Créditos Recuperados



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

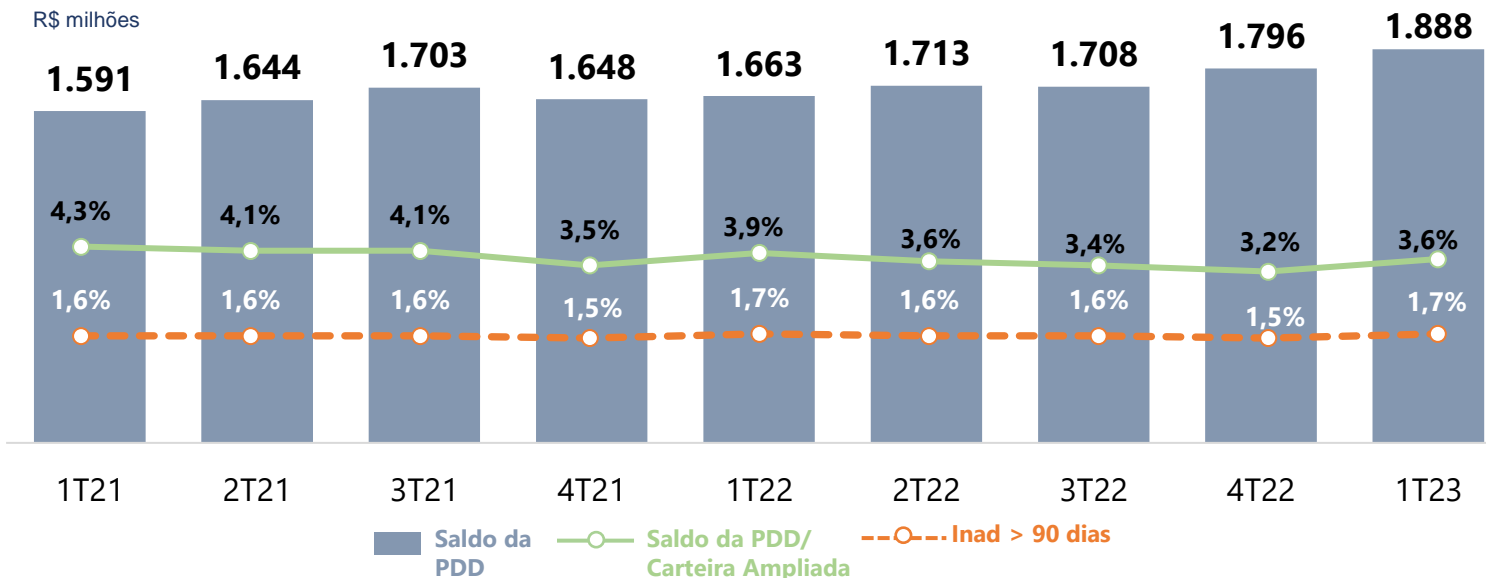
Saldo PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **208,1%** no 1T23

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**

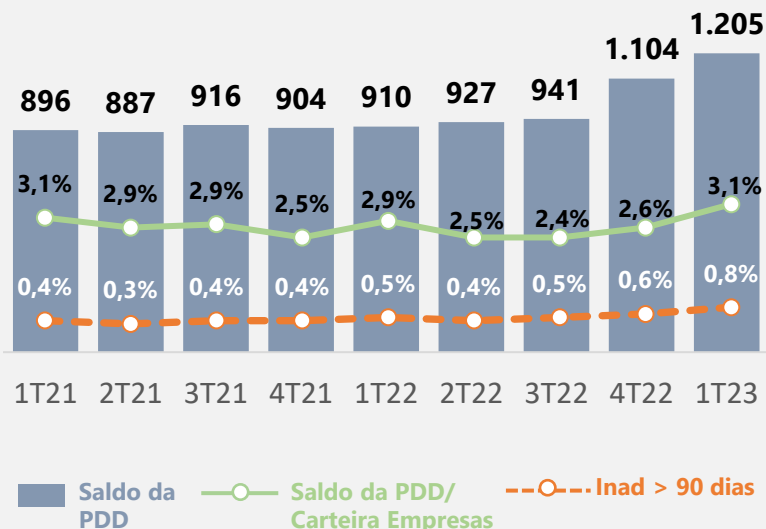
Qualidade da Carteira de Crédito

Saldo da PDD



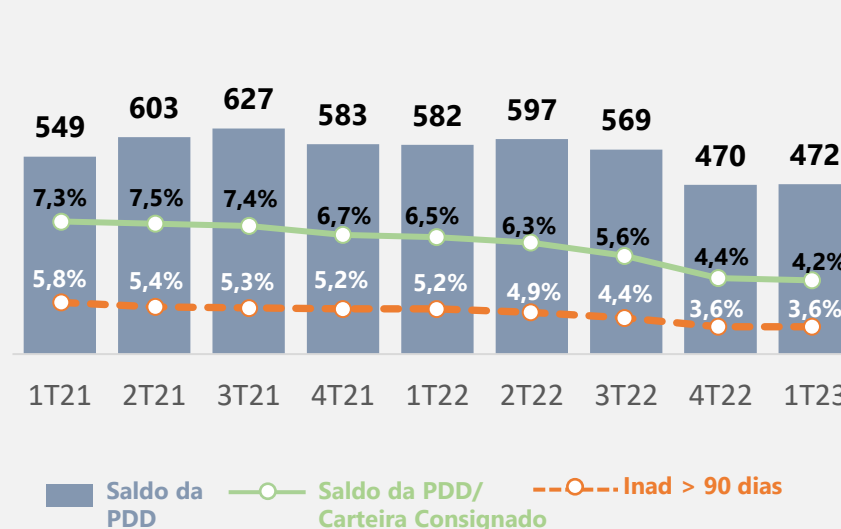
Saldo da PDD - Carteira Empresas

R\$ milhões



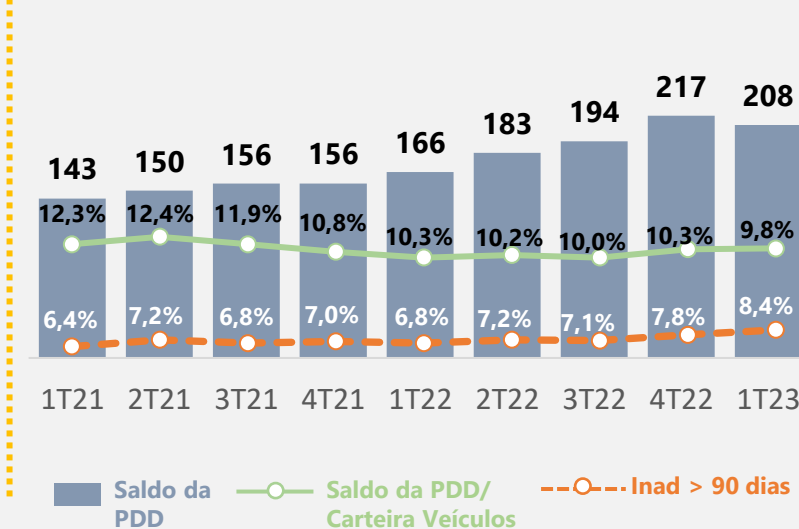
Saldo da PDD - Carteira Consignado

R\$ milhões



Saldo da PDD - Carteira Veículos

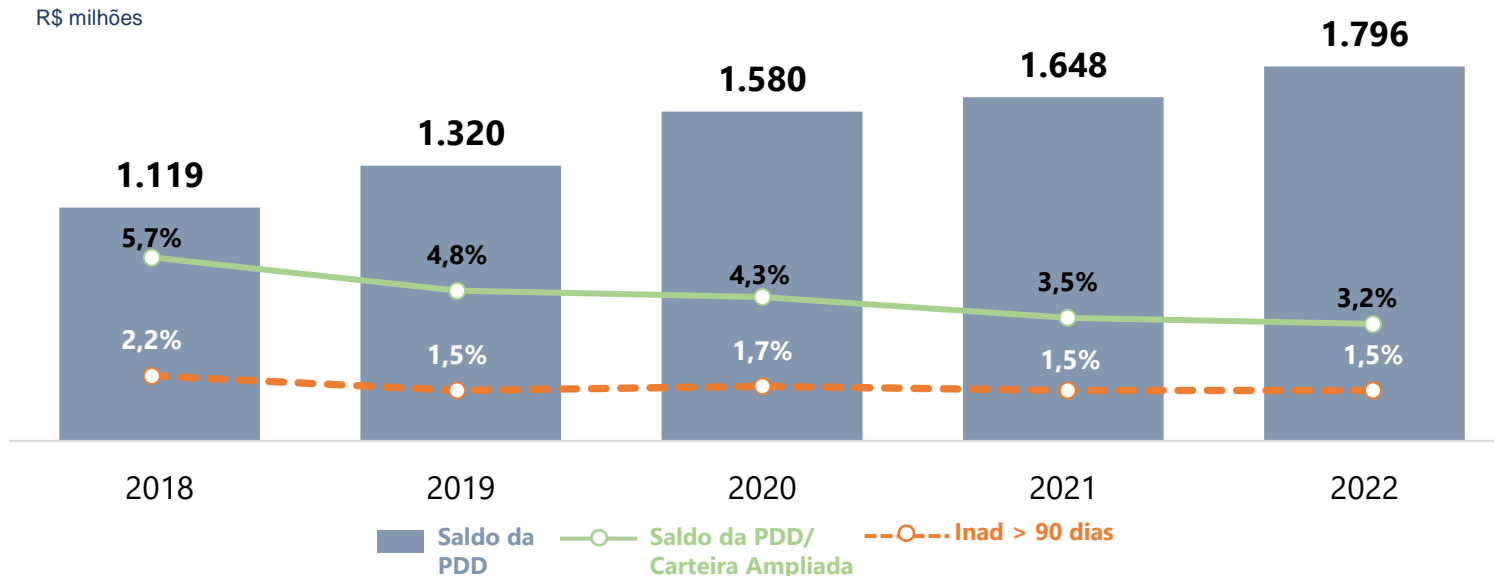
R\$ milhões



Qualidade da Carteira de Crédito

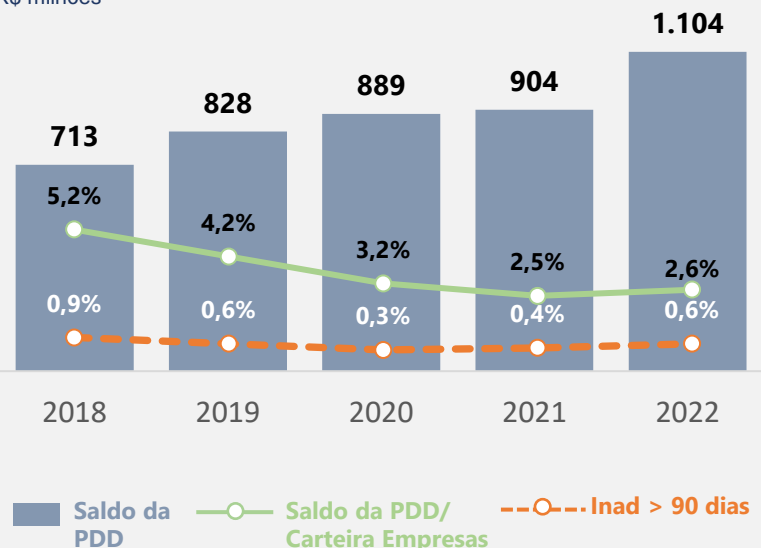
R\$ milhões

Saldo da PDD Visão anual



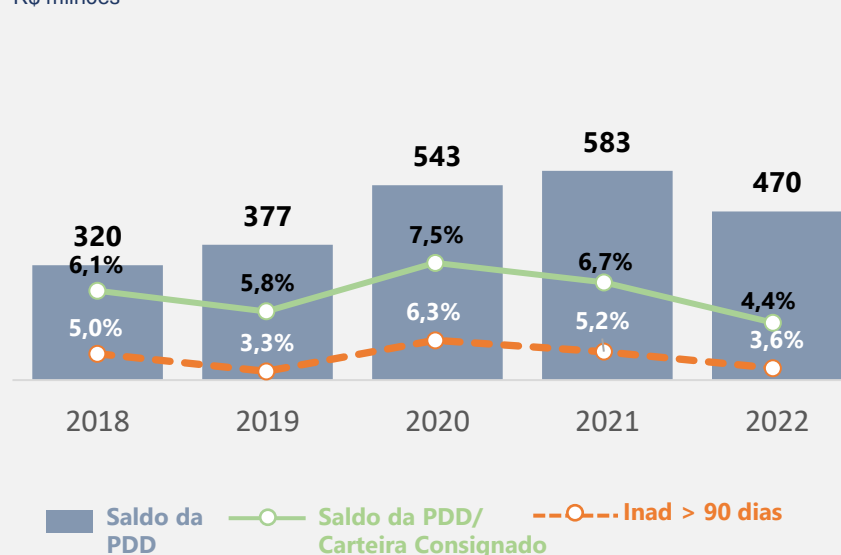
Saldo da PDD - Carteira Empresas

R\$ milhões



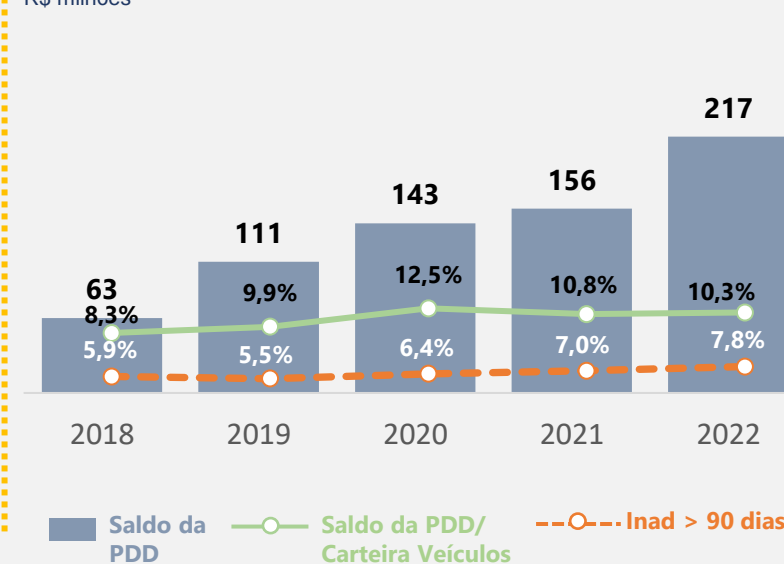
Saldo da PDD - Carteira Consignado

R\$ milhões



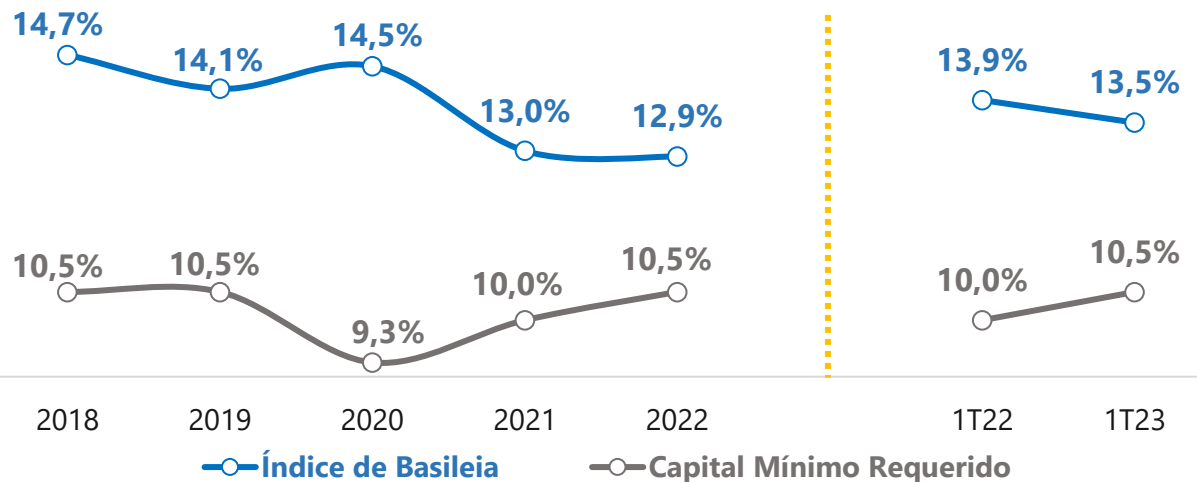
Saldo da PDD - Carteira Veículos

R\$ milhões

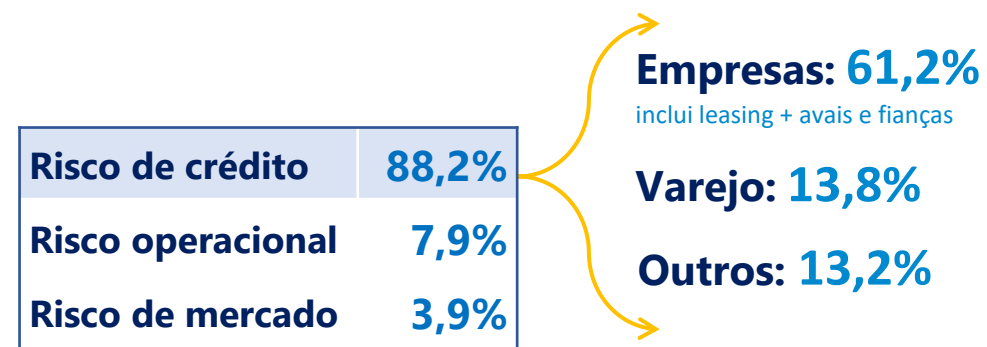


Capital

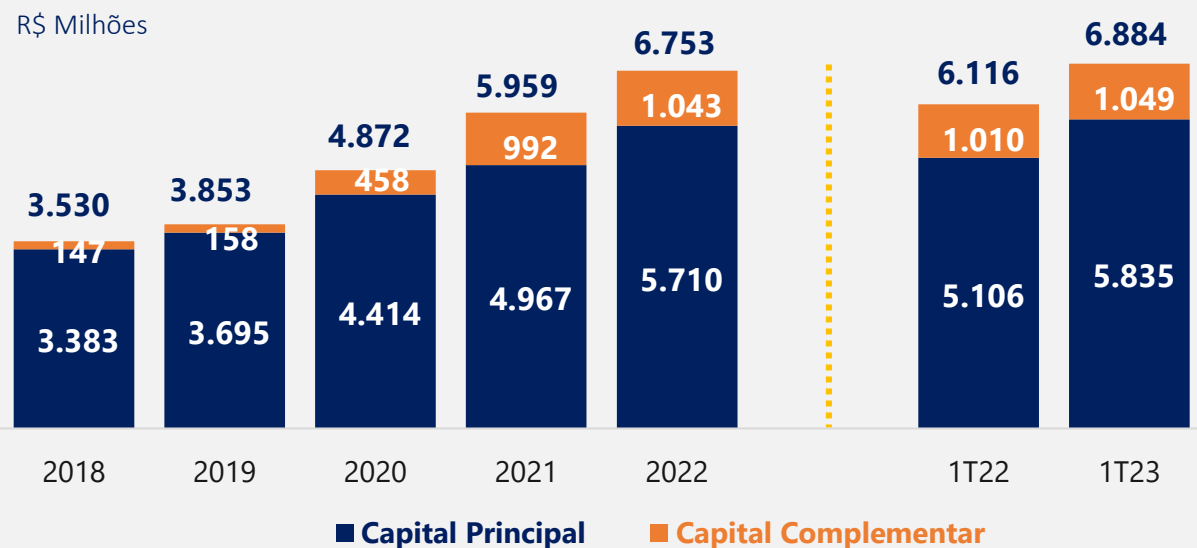
Índice de Basileia III



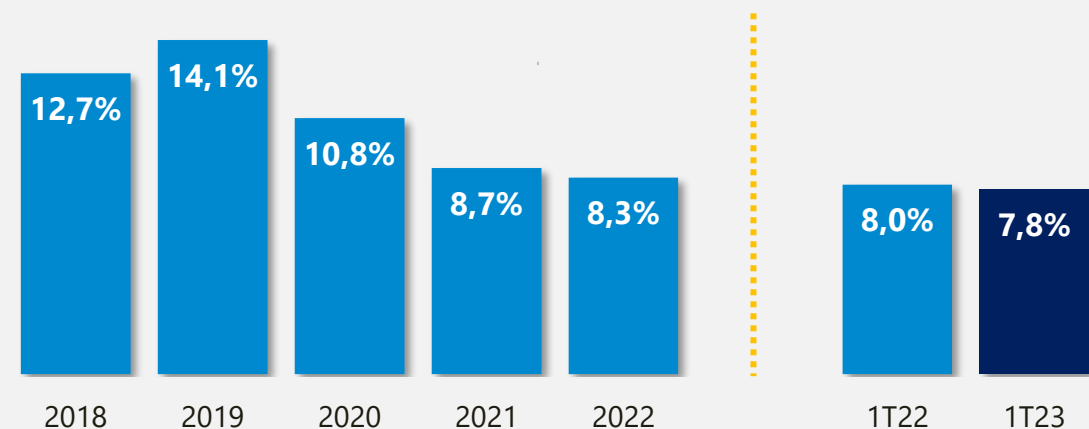
Consumo de Capital por Risco | 1T23



Patrimônio de Referência



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%

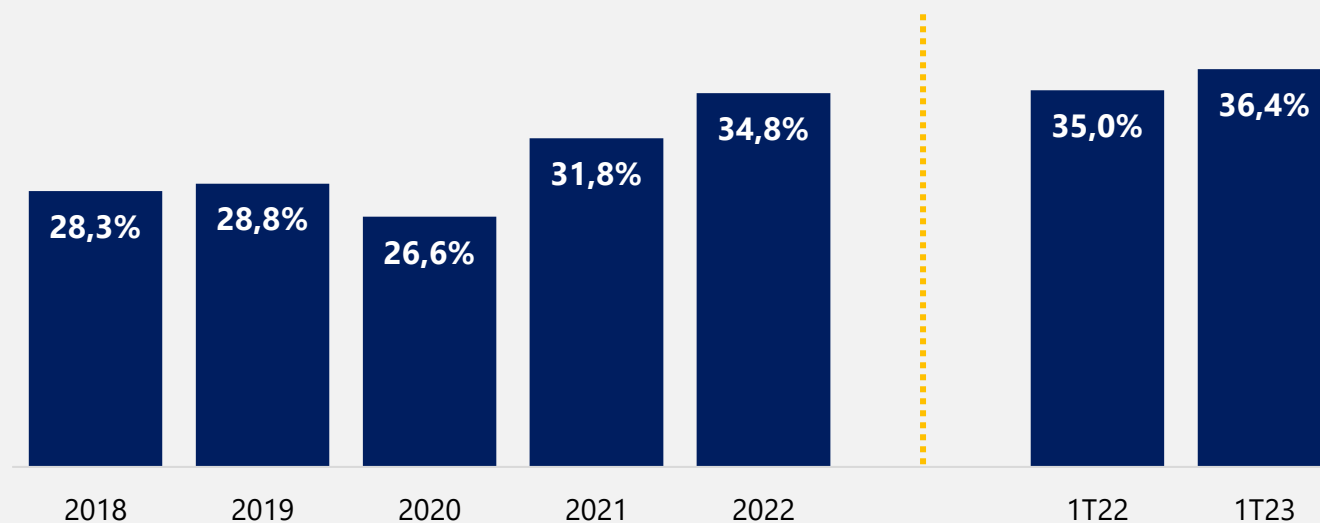
A busca constante por eficiência resultou na **redução de 8,9%** nas **despesas de Pessoal e Administrativas**

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

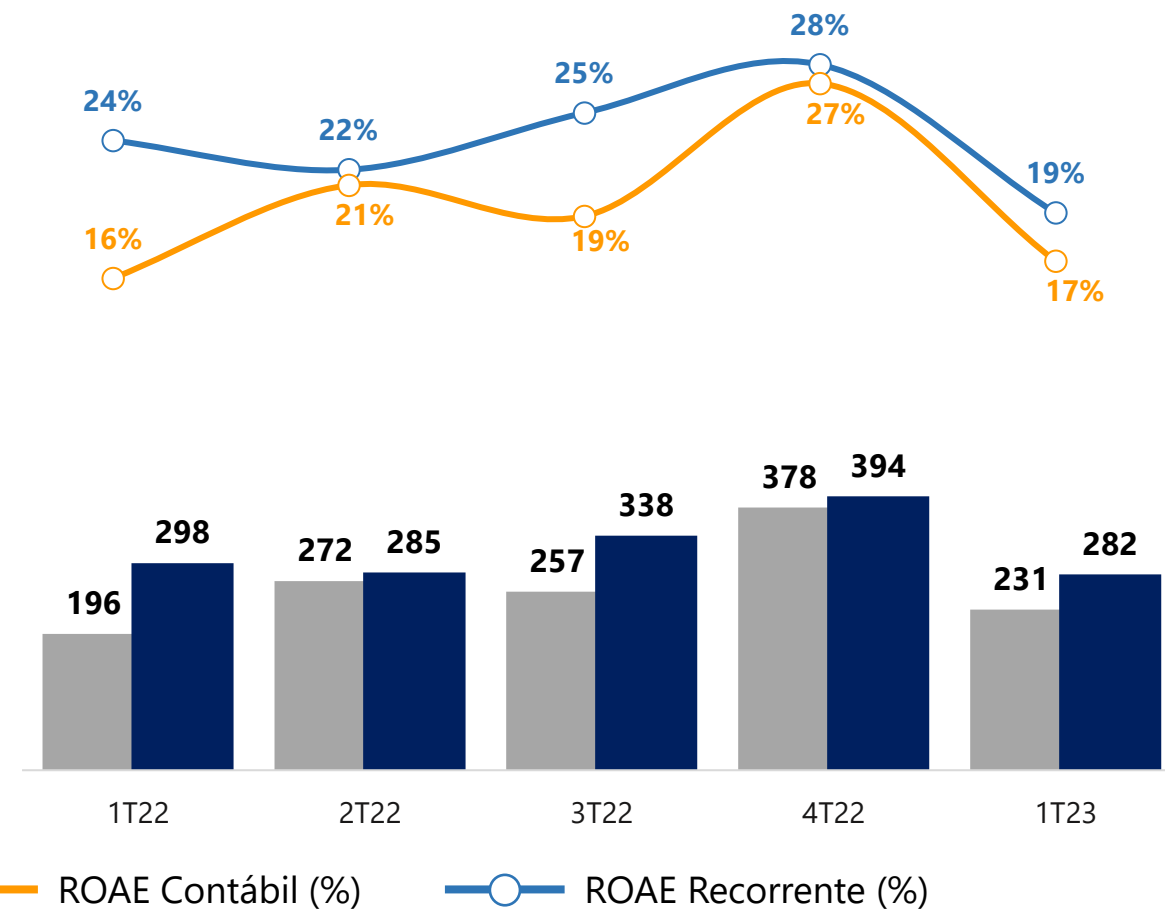
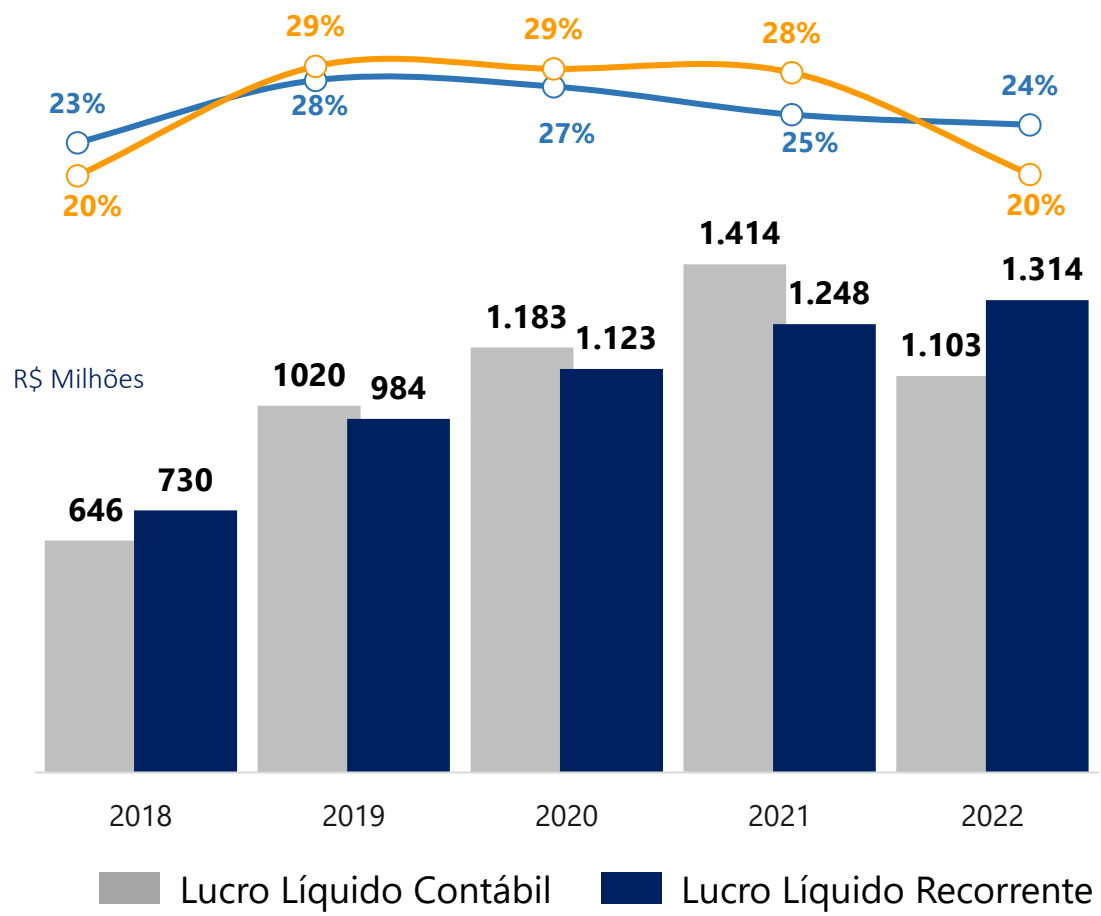


Continuamos com a estratégia de manter as **despesas controladas**, sem perder a **qualidade** e a **agilidade** nos negócios

Índice de Eficiência Recorrente



Resultados sustentáveis para constante geração de valor



Indicadores Recorrentes (R\$ MM)	2018	2019	2020	2021	2022	1T22	1T23
Lucro Líquido	645,8	1.020,2	1.182,6	1.414,2	1.102,9	196,1	231,0
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito ⁽¹⁾	(0,2)	(84,9)	(70,7)	146,2	(208,3)	(61,1)	(40,9)
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	22,0	7,1	41,5	20,2	(18,5)	(42,6)	(7,3)
(-) Outros*	(105,6)	114,1	-	-	15,6	1,8	(2,5)
Lucro Líquido Recorrente	729,6	983,9	1.211,8	1.247,8	1.314,1	298,0	281,7
ROAE Recorrente (%)	22,8%	27,7%	29,3%	25,0%	24,2%	23,5%	19,3%
ROAA Recorrente (%)	2,8%	3,3%	3,0%	2,3%	2,0%	2,0%	1,7%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	28,7%	28,9%	25,5%	31,8%	34,8%	35,0%	36,4%

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

(2) Referem-se a: (i) Provisão Adicional em 2018, (ii) Majoração da alíquota CSLL Crédito Tributário no 4T19, (iii) Majoração da alíquota CSLL Crédito Tributário no 4T21, (iv) Desmutualização CIP no 1T22 e (v) Variação US\$ NDF a partir do 4T22

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.”

Anexo

Produtos e Serviços:

Daycoval Asset Management

Administração e Custódia de Fundos - SMC

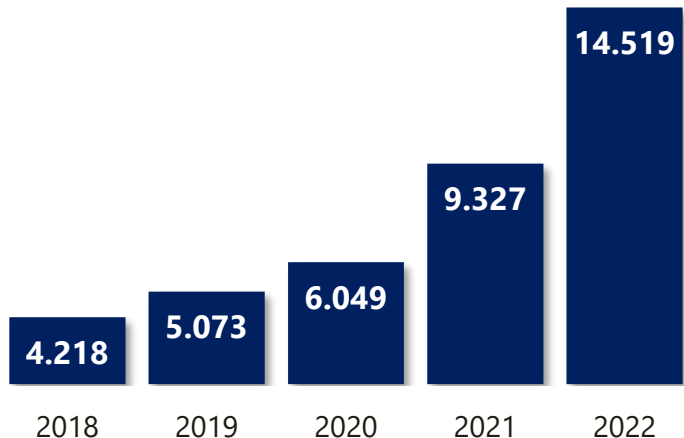
Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas

Daycoval Câmbio | Varejo

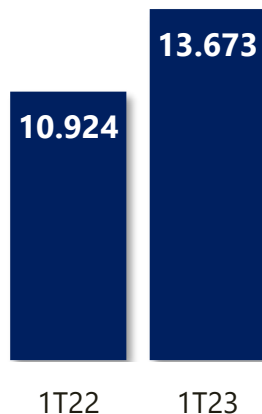
Mercado de Capitais | DCM

R\$ Milhões

Ativos sob Gestão

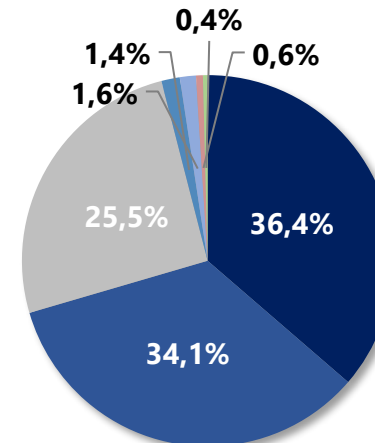


**+25,2%
em 12 meses**



**83 fundos sob
gestão**

Classes de Fundos



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

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.

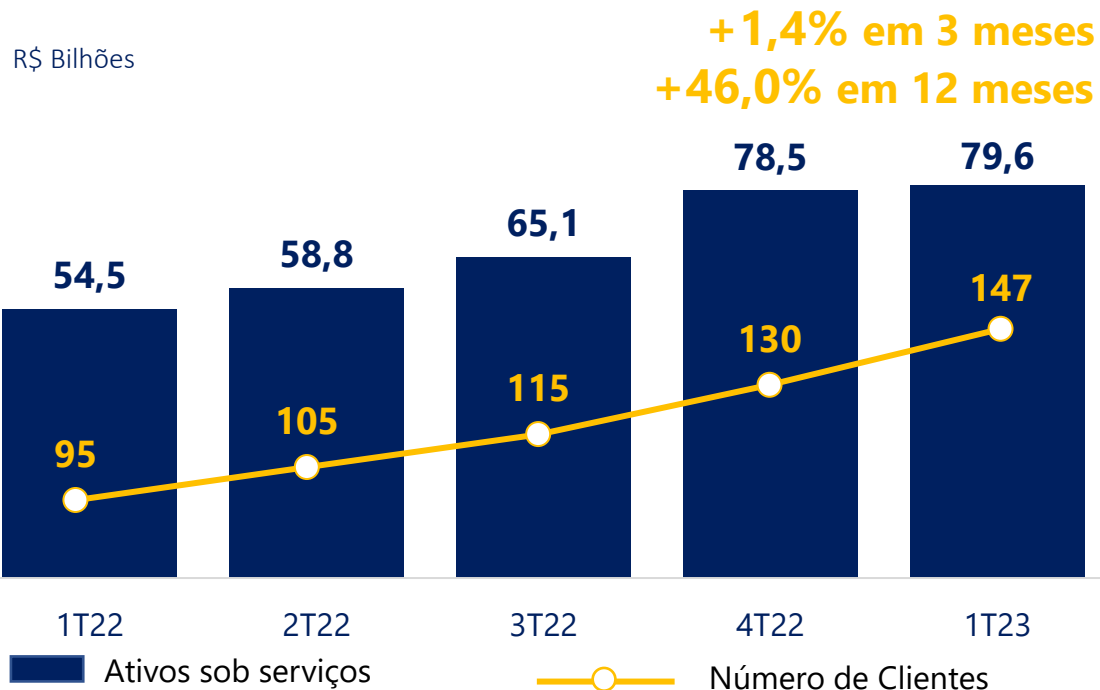
31/03/2023		Março 23	6 Meses	12 meses	Desde Início	PL Médio 12 Meses (R\$)
Daycoval Classic Estruturado FIC FIM CP	Fundo	1,4%	8,1%	16,6%	29,3%	10.469.139
	%CDI	118,6%	123,5%	125,1%	137,9%	

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

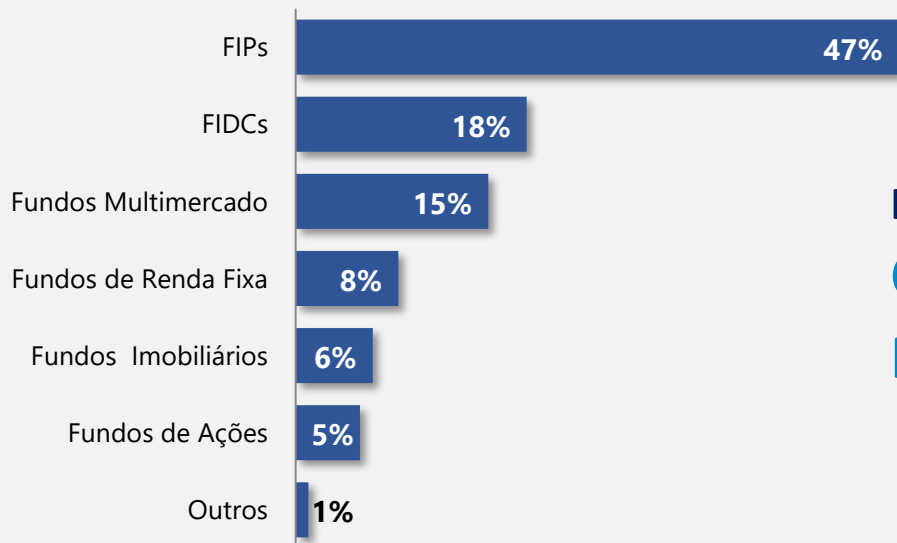
+ de R\$ 12 bilhões e
100 contas em custódia
para **investidores**
estrangeiros (INR/4373)

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

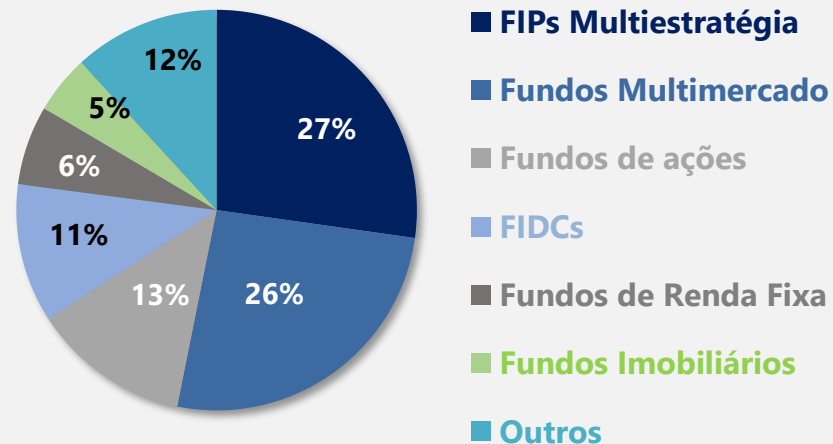
Foco no **atendimento**
eficiente e busca de
soluções para nossos
clientes.



Distribuição por Volume de Fundos



Distribuição por Classe de Fundos





Derivativos

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

R\$ 28,3 bilhões

+33% no 1T23 vs 4T22 e
+194% em 12 meses

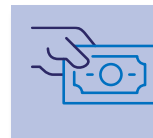


Câmbio

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

R\$ 21,8 bilhões

+35% 1T23 vs 4T22 e
+52% em 12 meses



Serviços

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

R\$ 1,5 bilhão

Estável no 1T23 vs 4T22 e
-40% em 12 meses

Total de contas: 122
Total de Clientes: 98

Volumes transacionados no 1T23



Mais de
**20 Moedas
Estrangeiras**



Cartões de Viagem
Recarregáveis



Remessas
Internacionais



Transferências
Internacionais
Expressas



Seguro
Viagem



Cheques
Internacionais



Consignado



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



Quantidade de

operações

+1,4 milhão no trimestre

Média de 15 mil operações/dia*

* Contém operações sem remessas

Volume de Emissões

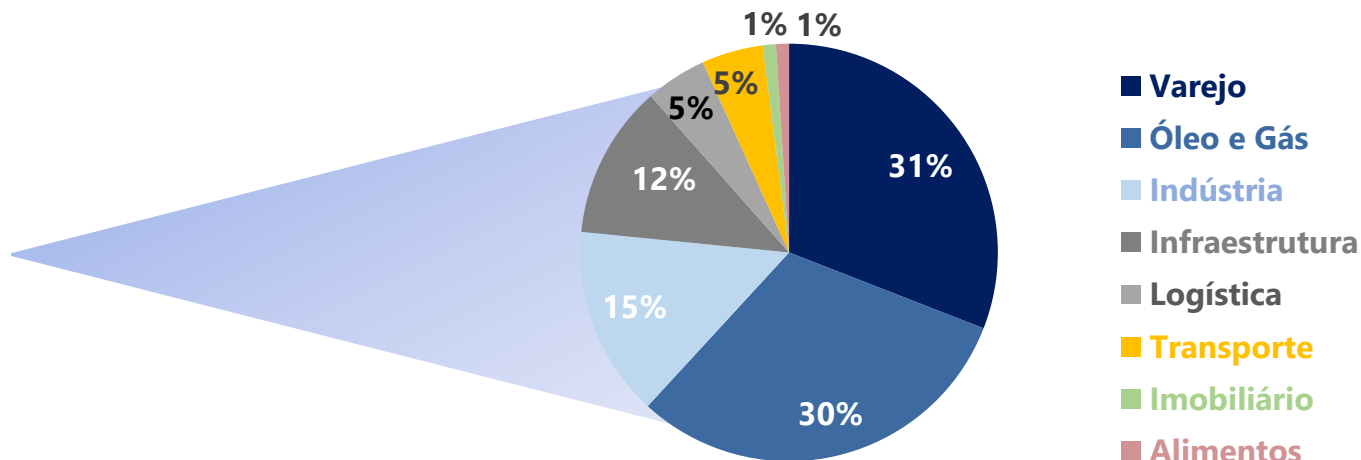


Nos últimos **12 meses**
realizamos
13 operações

Total de R\$ 423,8 milhões

Distribuição Setorial

Em volume de operações



**Transações no
1T23**

Coordenador Líder

Debênture CVM 476
R\$ 81 MM

Banco Daycoval

Coordenador

Debênture CVM 476
R\$ 20 MM

Banco Daycoval

Coordenador

Bridge Loan Concessionária de Rodovia
R\$ 50 MM

Banco Daycoval

Coordenador Líder

Nota Comercial CVM 476
R\$ 62 MM

Banco Daycoval