BancoDaycoval

Relações com Investidores

Divulgação de Resultados **2T23**

Nossa História

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

1968 — **Início das atividades no Brasil** através do **Daycoval DTVM**

1989 — Após tornar-se **Banco Múltiplo**, iniciou o **Banco Daycoval S.A**

1994 — Início da **Carteira Comercial**

2004 — Criação da **Daycoval Asset Management**

Início das operações de **Consignado**

2006 — Inauguração da **Matriz na Av. Paulista**

2007 — **(IPO)** Abertura de Capital

2008 — Emissão de **EuroBonds**

Eleição de um **ex-presidente do BC** para o **Conselho de Administração**

2011 — **Daycoval é o primeiro** banco a emitir **Letras Financeiras Públicas**

2012 — Atingimos a marca de **mais de 1.000 colaboradores**

2013 — **Expansão: 36 Agências espalhadas** por todo o Brasil

2014 — Aquisição do **Banco CIT Brasil**

2015/16 — **(OPA)** Oferta Pública de Aquisição de Ações

2017 — Captação Internacional focado em empresas **lideradas por mulheres**

Novo membro independente do **Conselho de Administração**

2018 — **Daycoval celebra 50 anos**

Marca de **2.000 colaboradores**

Selo **Great Place to Work**

2019 — **Daycoval** é eleito o segundo **melhor** Banco nos **BRICS**

Forte transformação digital com o lançamento dos **APPS do Consignado e Veículos**

2020 — **2ª maior rentabilidade do setor,** pela revista Valor Econômico

2021 — Captação Internacional focado em empresas **lideradas por mulheres e regiões desfavorecidas**

2022 — Marca de mais de **3.000 colaboradores**

2023 — **Novo membro** do **Conselho de Administração**

Expansão:
50 agências espalhadas pelo Brasil
90 plataformas comerciais
158 Lojas de Câmbio + **54** Lojas IFP

Daycoval = Dayan + Companhia + 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**

Sasson Dayan
Presidente

Carlos Dayan
Conselheiro

Morris Dayan
Conselheiro

Rony Dayan
Conselheiro

Gustavo Franco desde 2008
Conselheiro Independente

Sergio Clemente desde 2017
Conselheiro Independente

Ricardo Gelbaum desde 2023
Conselheiro

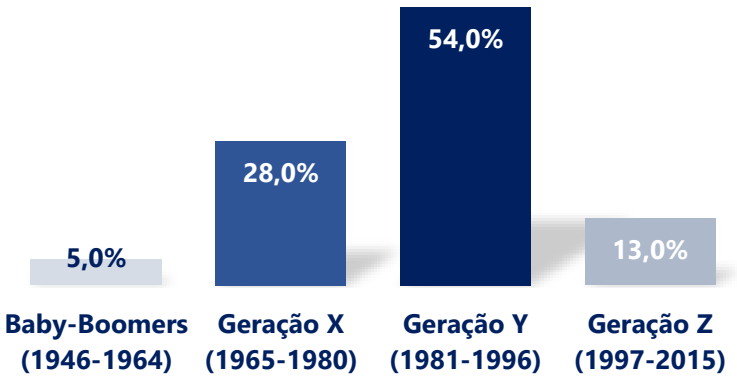
Capital Humano

3.452 colaboradores
Jun/23

50% homens

50% mulheres

Faixa etária



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

Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

72,5%	23,1%	4,0%	0,4%
Empresas	Consignado	Veículos	CGI

Pontos de atendimento

50 Agências (BACEN)

90 Plataformas Comerciais

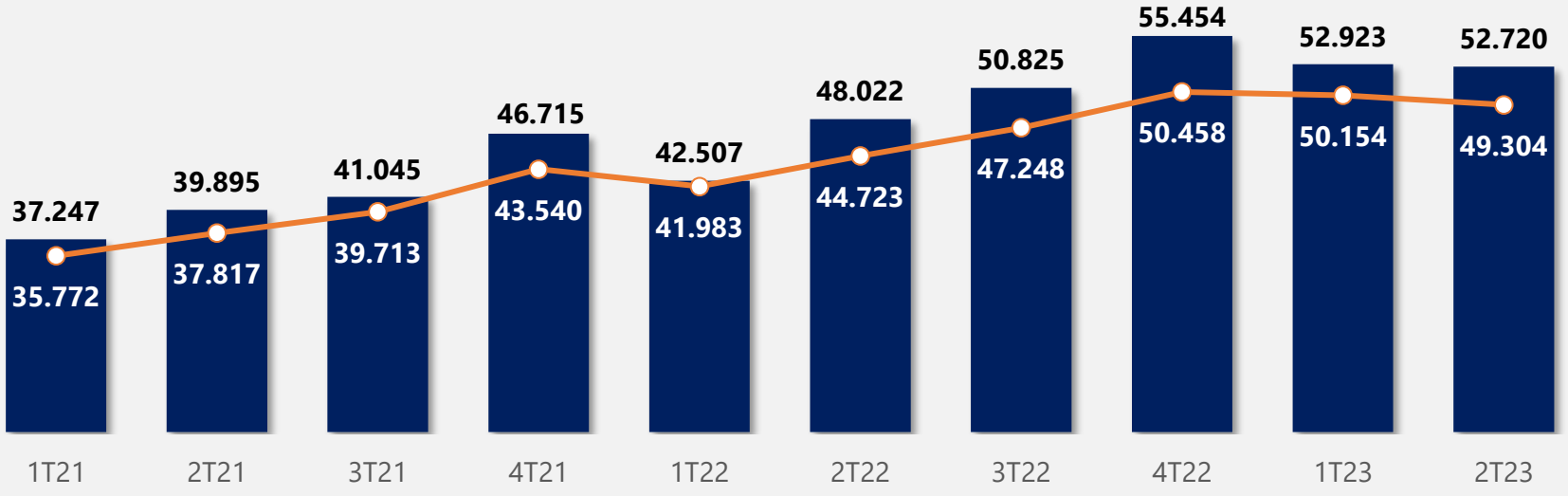
+650 Força Comercial Empresas

+150 Lojas de Câmbio

54 Lojas IFP

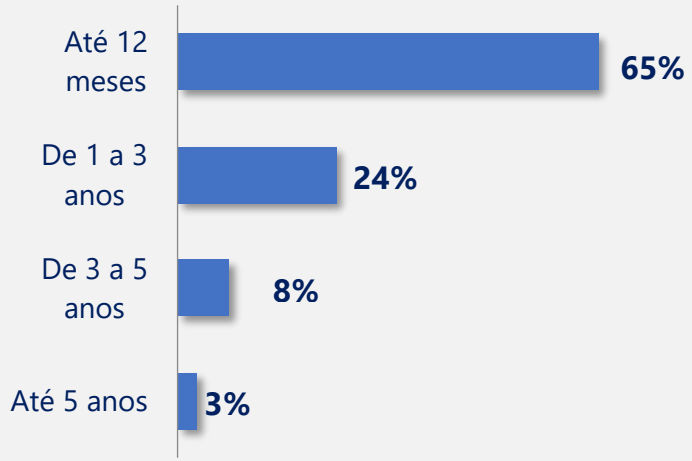
R$ milhões

-0,4% em 3 meses
+9,8% em 12 meses



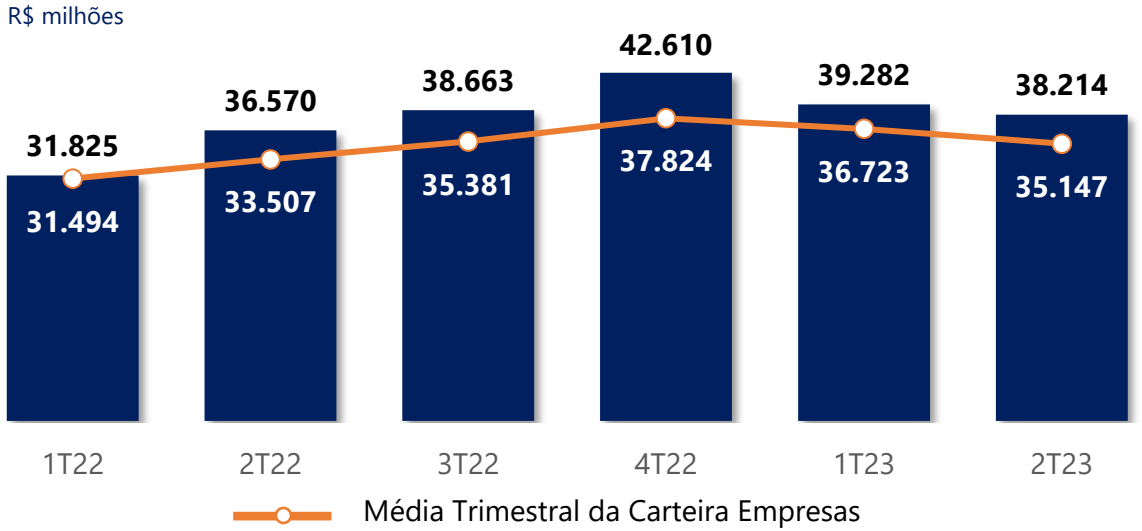
Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada

Operações a Vencer - %



Empresas | Carteira de Crédito

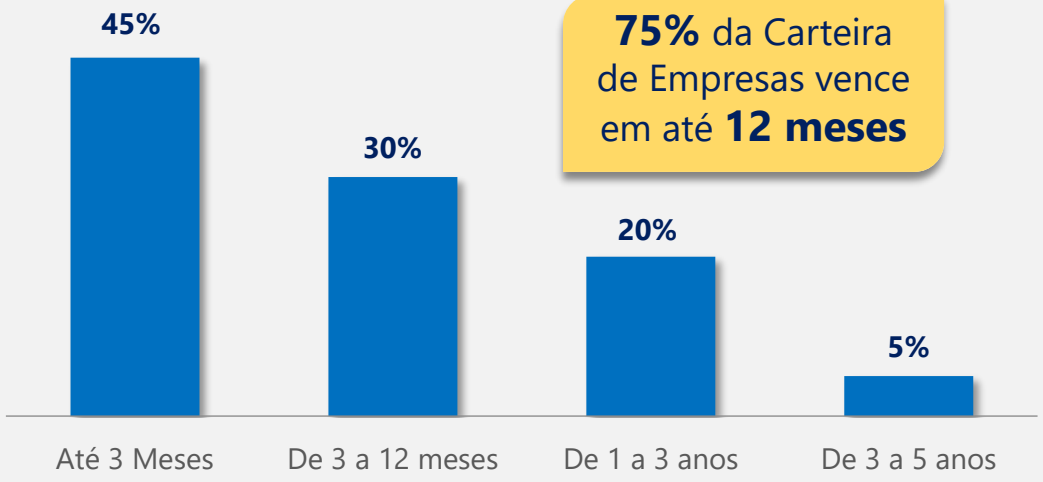
-2,7% em 3 meses
+4,5% em 12 meses



Por Tipo de Produto - %

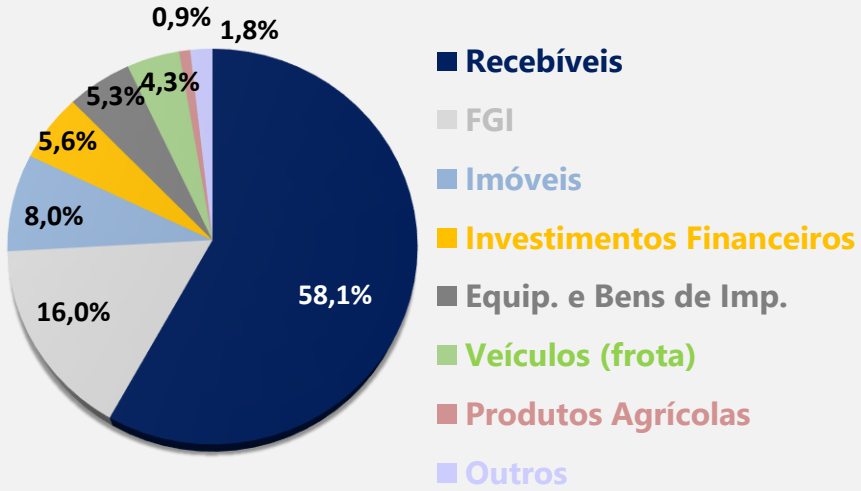
31% Capital de Giro	**24%** Compra de Recebíveis	**15%** Avais e Fianças	**11%** Comércio Exterior
8% Leasing	**5%** Conta Garantida	**5%** Títulos Privados	**1%** Finame/ BNDES

Operações a Vencer - %



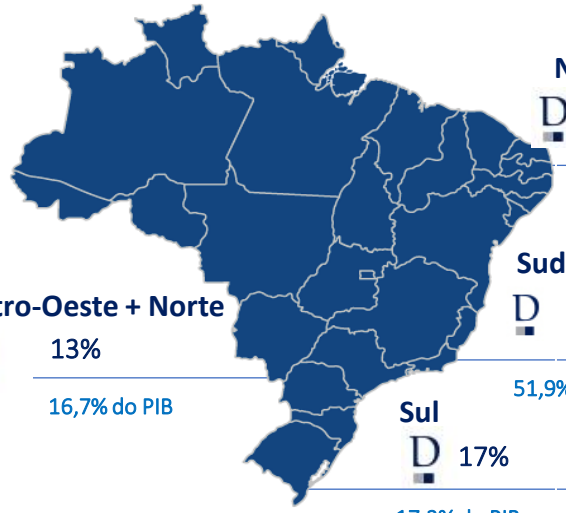
75% da Carteira de Empresas vence em até **12 meses**

Garantias - %



Inadimplência > 90 dias
2T23: 1,3%
2T22: 0,4%

Empresas | Carteira de Crédito



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

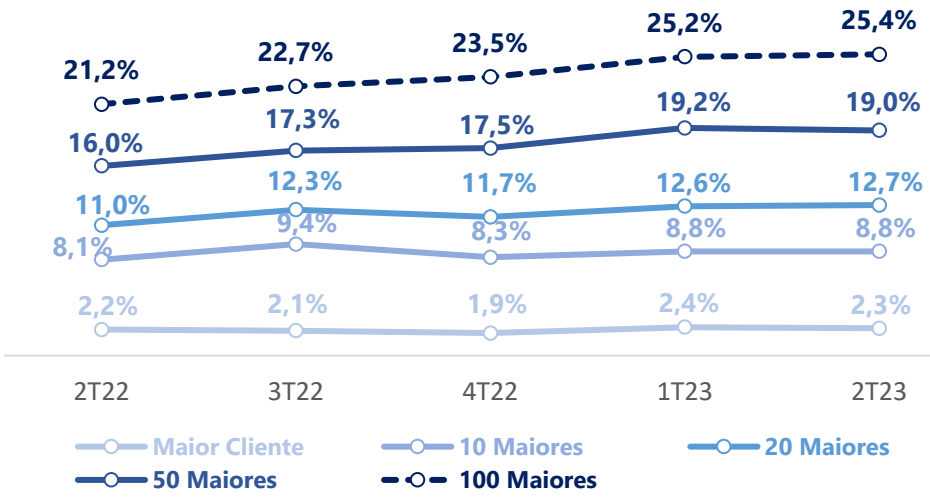
Carteira de Crédito

50
Agências
(BACEN)

90
Plataformas Comerciais

+650
Força Comercial

Concentração do Crédito da Carteira Ampliada



Somente **25,4%** do risco de crédito está concentrado nos **100 maiores devedores**

Segmentação da Carteira

49%
das empresas tem faturamento anual entre **R$ 12 MM e R$ 300 MM**

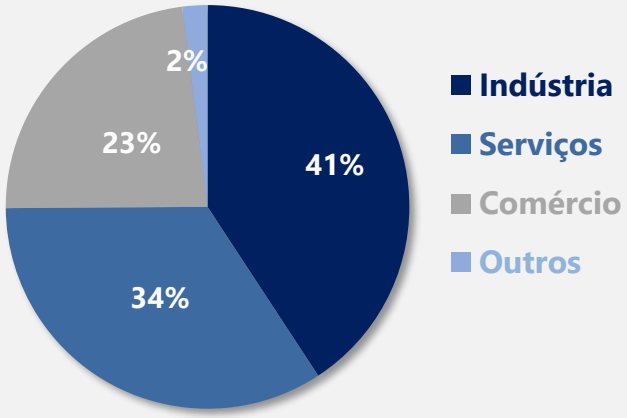
84%
dos tickets estão abaixo de **R$ 500 mil**

94%
dos clientes tem saldo devedor inferior a **R$ 5MM**

Saldo **devedor** de clientes por **faturamento**:

Até **R$ 300 MM**	entre **R$ 300 MM e R$ 1 Bi**	Acima de **R$ 1 Bi**
53%	**13%**	**34%**

Diversificação por Segmento Econômico da Carteira de Empresas



Portfólio de **Produtos e Serviços** para atender todos os perfis de clientes

Derivativos

NDFs, Swaps e Opções

Volume transacionado
R$ 16,7 bi (2T23)

Câmbio

Comércio Exterior

Volume transacionado
R$ 21,9 bi (2T23)

Serviços

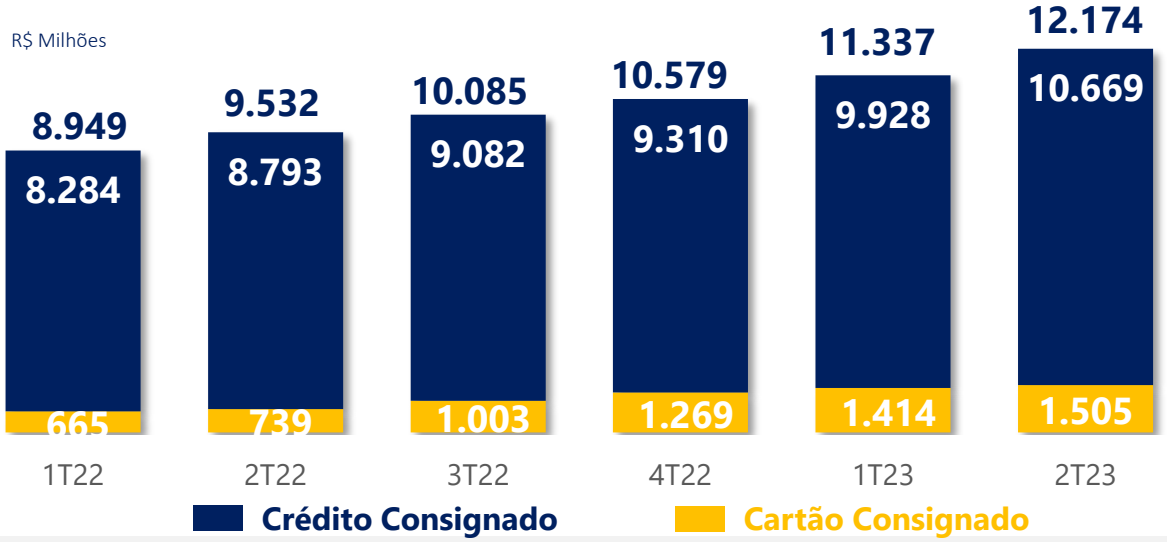
- Escrow *Account*
- Bancarização de ativos de crédito
- Cobrança
- Banco Liquidante
- Apoio na estruturação de créditos não padronizados

Mercado de Capitais | DCM

- Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas
- Principais Emissões: Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs e FIIs

Varejo | Crédito Consignado

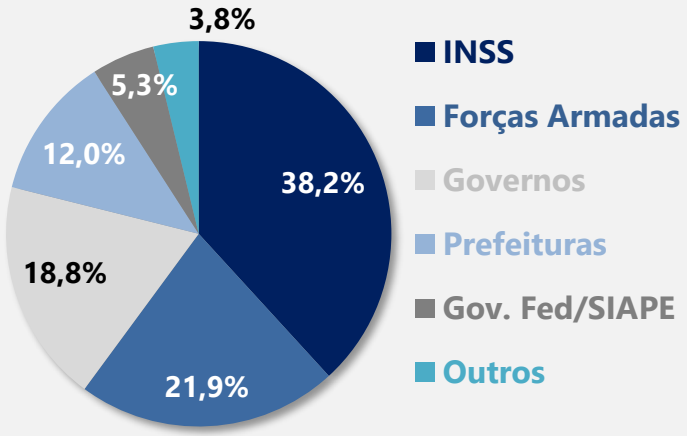
+7,4% em 3 meses
+27,7% em 12 meses



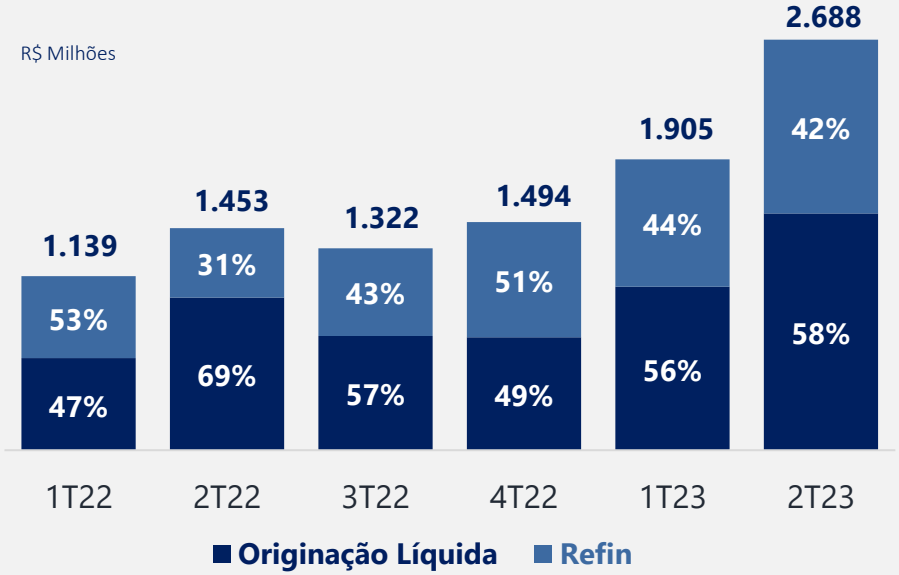
Informações 2T23

- Cartão Consignado **R$ 1,5 bilhão**
- **212 convênios** ativos
- **100%** formalização digital
- **750 mil** clientes ativos
- 54 Lojas IFP representam **12,9%** da originação
- **1,7 milhão** contratos na carteira

Composição da Carteira - %



Originação da Carteira



+41,1% em 3 meses

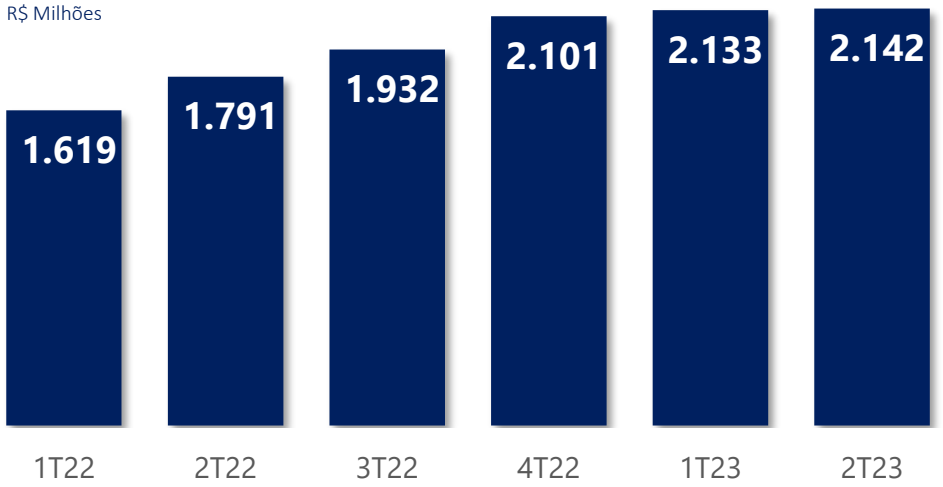
+84,9% em 12 meses

Inadimplência > 90 dias
2T23: 3,4% | **2T22:** 4,9%

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

Varejo | Financiamento Veículos

+0,4% em 3 meses
+19,6% em 12 meses



Atuamos nos critérios de **concessão de crédito** e reduzimos o **índice de aprovação**, demonstrando nosso compromisso em garantir o **crescimento** contínuo e **sustentável** do portfólio

Ticket Médio
R$ 12,4 mil

Entrada mínima
30%

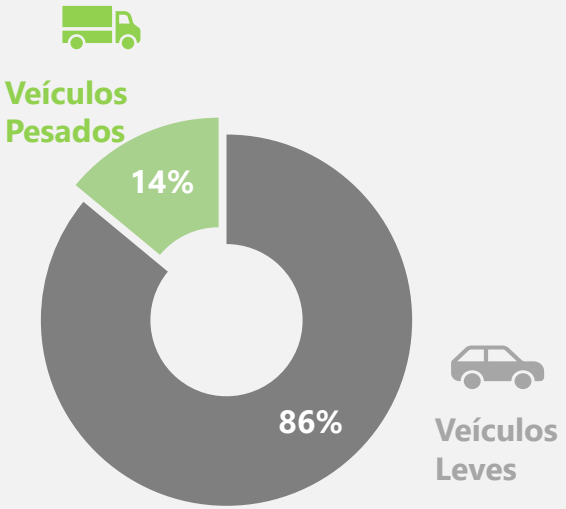
160
correspondentes

Idade Média dos veículos
13 anos

Quantidade de clientes
173,1 mil

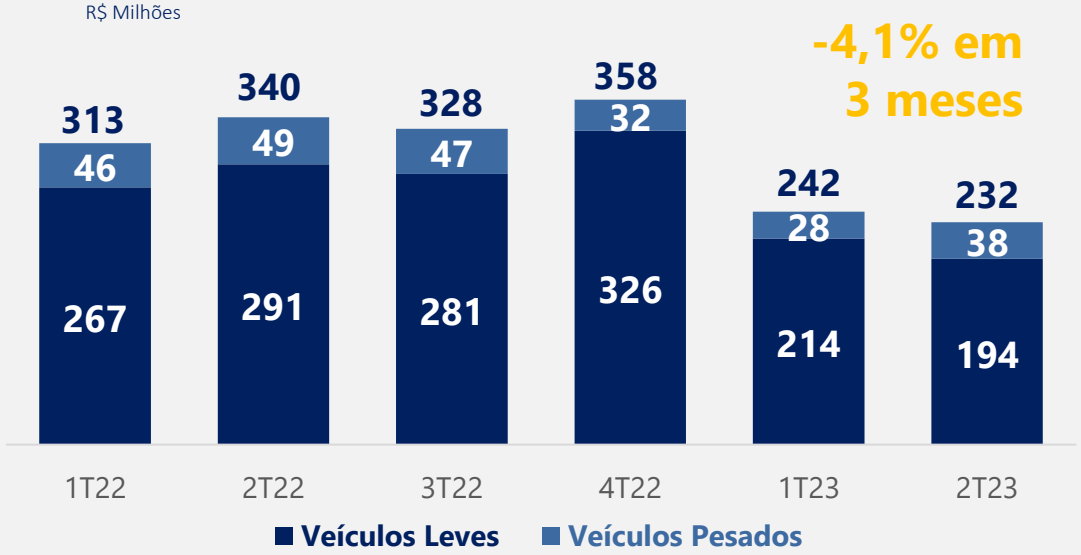
Plano Médio
44 meses

Composição da Carteira



Originação da Carteira

-4,1% em 3 meses



Inadimplência > 90 dias
2T23: 9,1% | **2T22:** 7,2%

Daycoval | Câmbio

Volume transacionado **R$ 3,5 bi**

73%	24%	3%
Remittance	Espécie	Remessas

+ 1,8 milhão de operações
Média de 19,7 mil operações/dia

+ 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**

Daycoval | Investe

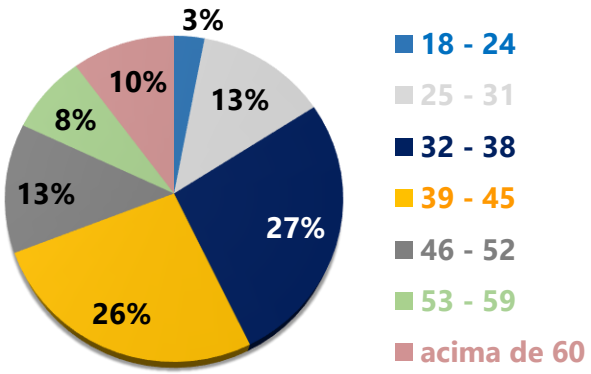
Plataforma digital de Investimentos

R$ 4,4 bilhões de AUC[1]
+ R$ 845 milhões captados no 1S23
+ 260 mil clientes

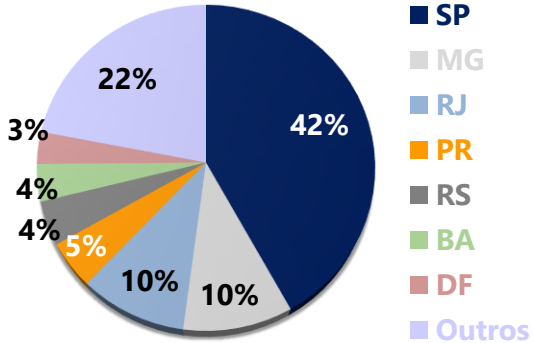
+ 200 opções de investimentos em um aplicativo feito para você em arquitetura aberta

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*

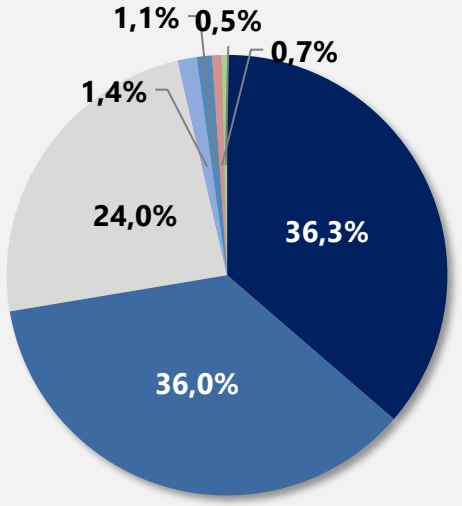
Daycoval Asset Management

R$ 14,2 bi
Ativos sob Gestão

84
Fundos sob Gestão

daycoval.com.br/asset

Classes de Fundos



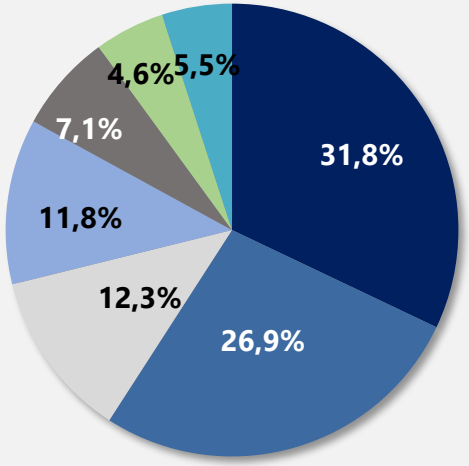
Administração e Custódia de Fundos | SMC

R$ 84,9 bi
Ativos sob Serviços

677
Fundos sob Gestão

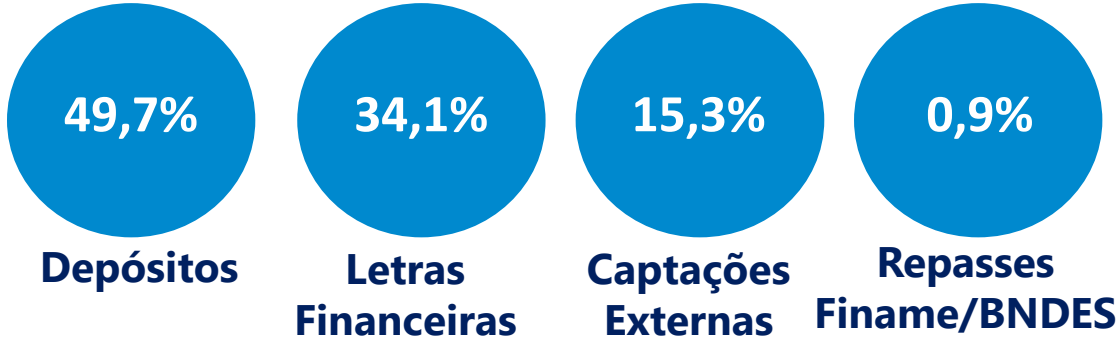
158
Quantidade De Clientes

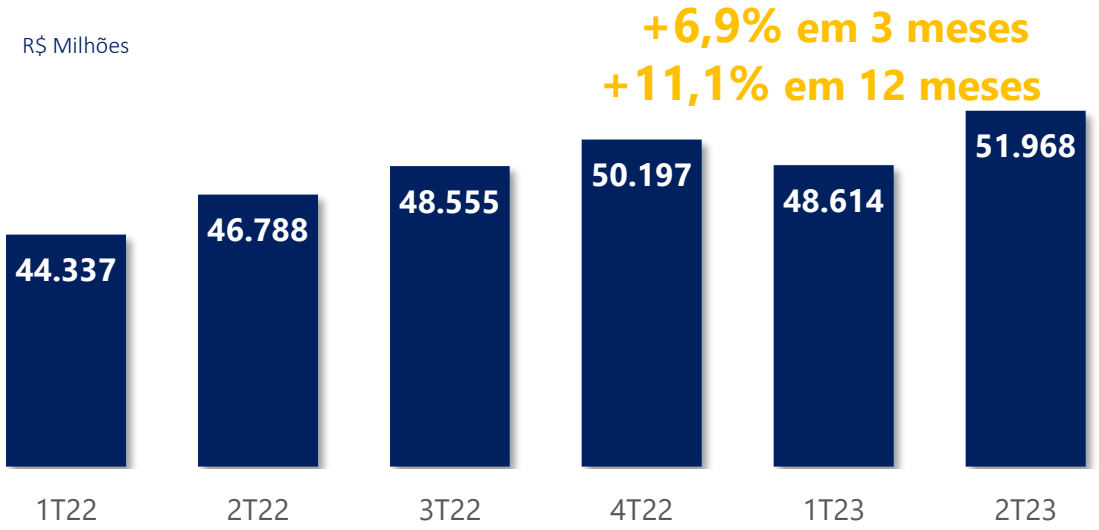
Classes de Fundos



Captação Total

Distribuição da Captação





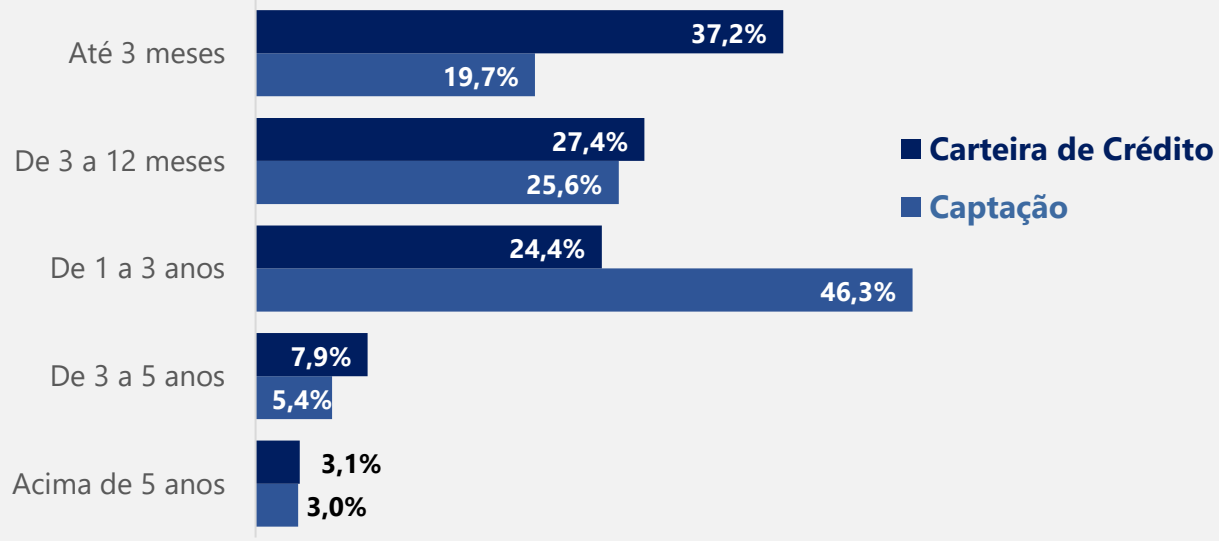
Captação (R$ milhões)	2T23	1T23	2T22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22
Depósitos	**25.822,5**	**22.347,0**	**20.484,0**	**15,6%**	**26,1%**
Depósitos à Vista	1.331,6	1.793,6	1.359,9	-25,8%	-2,1%
Depósitos a Prazo*	19.950,1	16.104,5	15.357,5	23,9%	29,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.540,8	4.448,9	3.766,6	2,1%	20,6%
Letras Financeiras	**17.717,4**	**16.842,8**	**16.275,1**	**5,2%**	**8,9%**
Letras Financeiras Seniores	16.672,3	15.794,1	15.248,8	5,6%	9,3%
Letras Financeiras Perpétuas	1.045,1	1.048,7	1.026,3	-0,3%	1,8%
Captações Externas	**7.968,6**	**9.024,5**	**9.787,4**	**-11,7%**	**-18,6%**
Empréstimos no Exterior	6.058,5	6.775,5	7.391,3	-10,6%	-18,0%
Emissões Externas	1.910,1	2.249,0	2.396,1	-15,1%	-20,3%
Repasses FINAME/BNDES	**459,9**	**399,2**	**241,7**	**15,2%**	**90,3%**
Total	**51.968,4**	**48.613,5**	**46.788,2**	**6,9%**	**11,1%**

* Inclui depósitos Interfinanceiros, 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 **45%** da **Captação Total** vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R$ 9,5 bilhões
(junho/23)

Casamento entre Ativos e Passivos

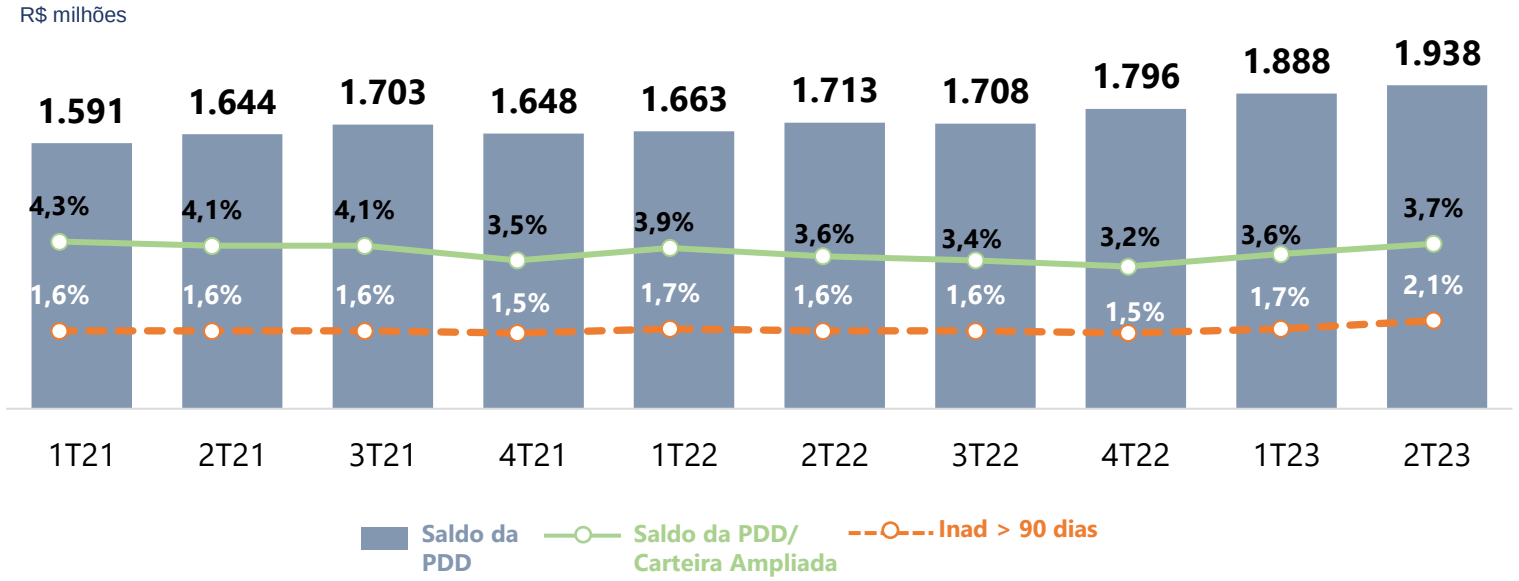
326	Total Prazo Médio Carteira de Crédito
275	Prazo médio ponderado Carteira de Empresas
437	Prazo médio ponderado Varejo

Gap Positivo de 200 dias

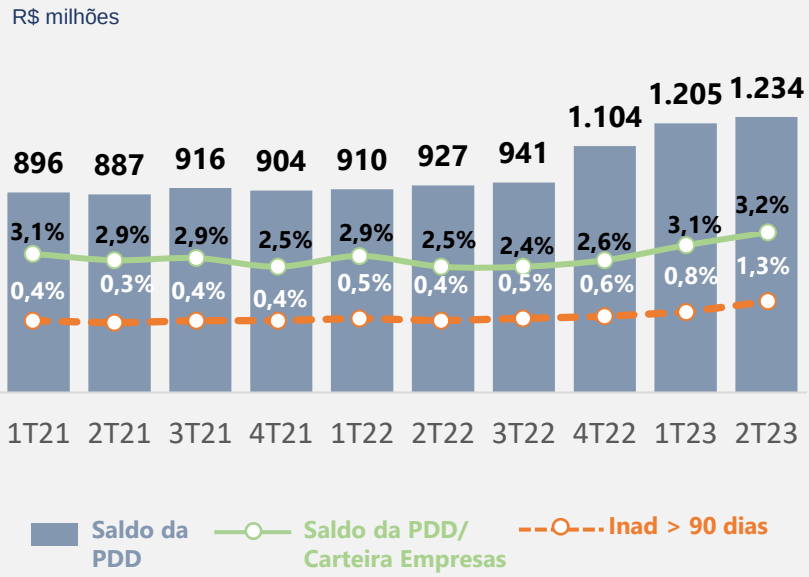
526	Total Prazo Médio Captação
298	Prazo médio ponderado Depósitos
590	Prazo médio ponderado Emissões Externas e LFs

Qualidade da Carteira de Crédito

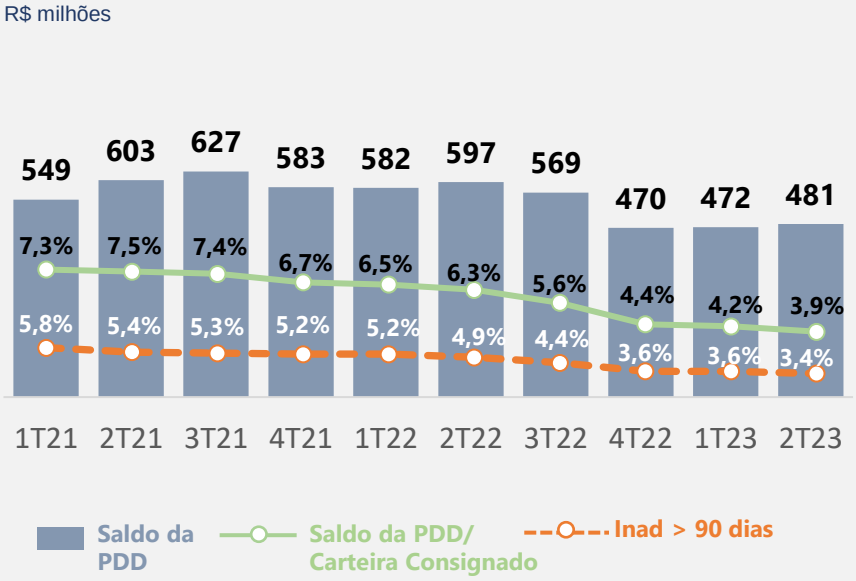
Saldo da PDD



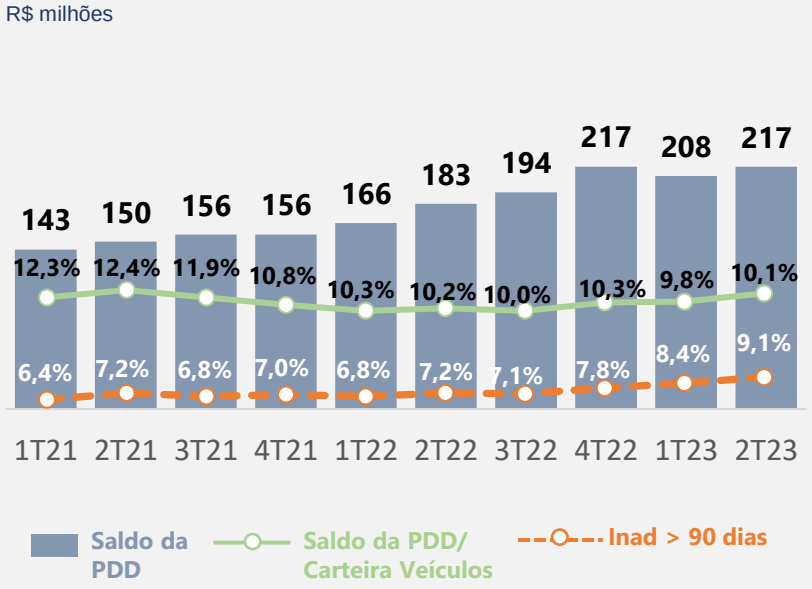
Saldo da PDD - Carteira Empresas



Saldo da PDD - Carteira Consignado

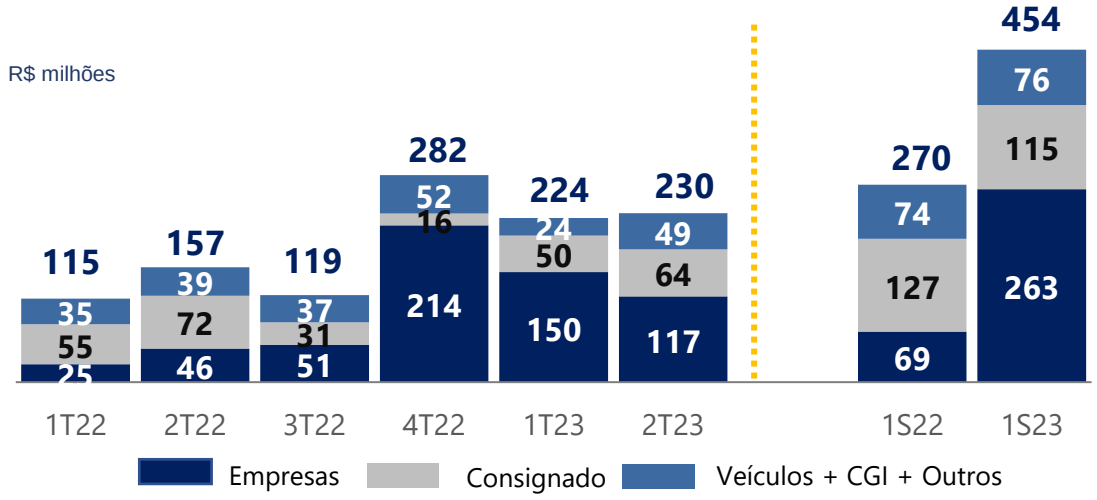


Saldo da PDD -Carteira Veículos



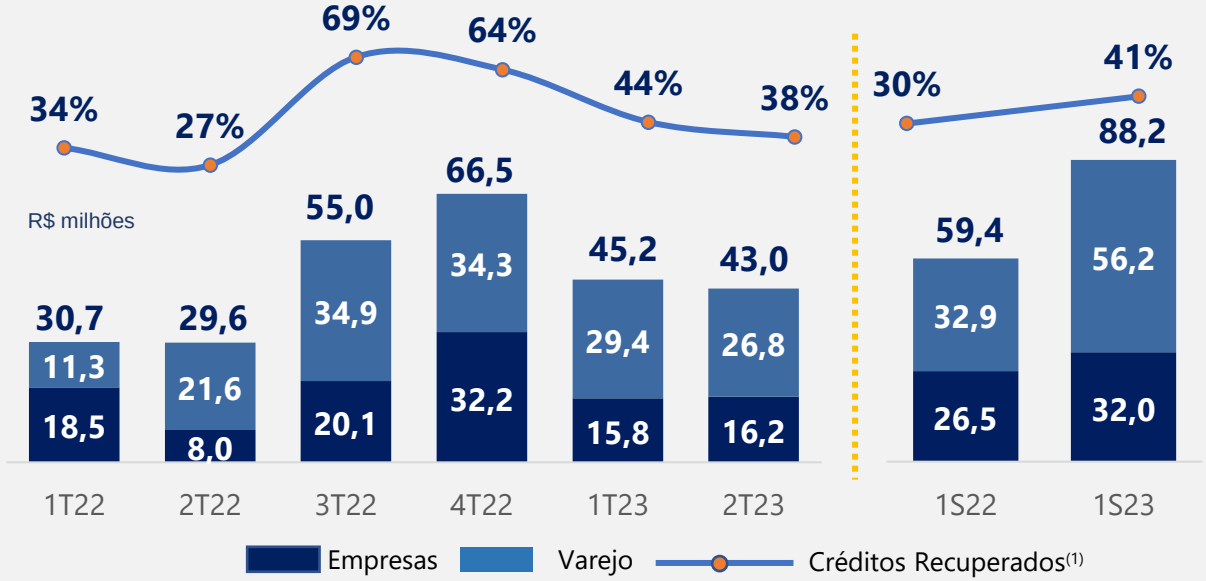
Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão por Segmento



- Saldo de PDD **da Carteira E-H** foi de R$ 1.861,9 milhões
- Saldo total da **PDD/Carteira E-H** no trimestre foi de **104,1%**
- **Saldo PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **173,6%** no 2T23
- Total de **créditos baixados** para prejuízo no 2T23 foi de **R$ 181,7 milhões**

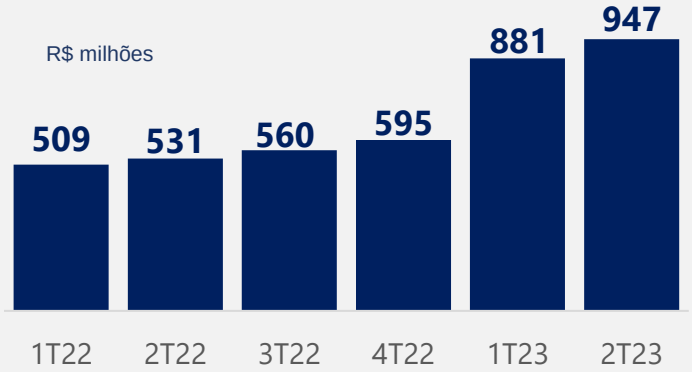
Créditos Recuperados



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

Carteira de Renegociados(1)

Operações em Curso Anormal*



Total de operações Renegociadas em Curso Normal:

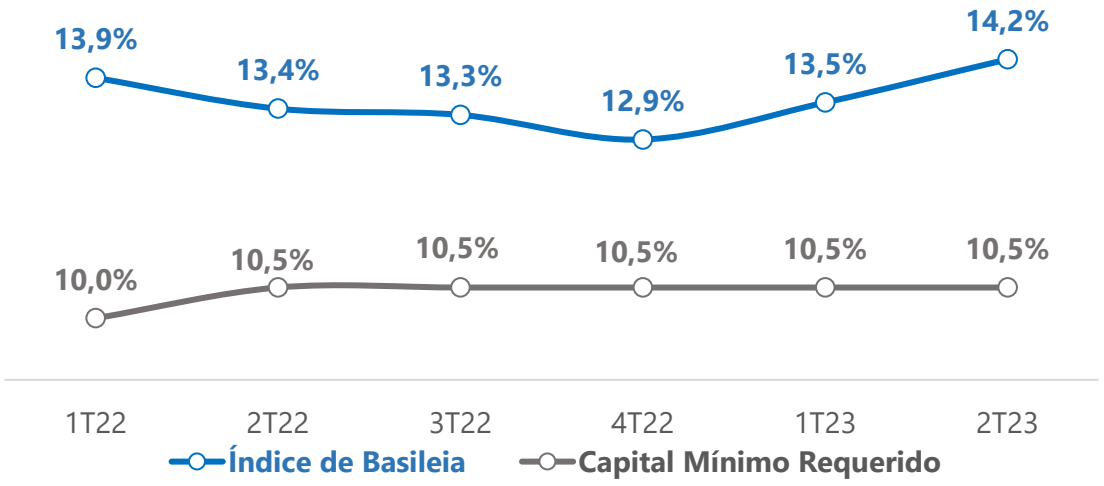
R$ 3,1 bilhões

*Operações que possuem pelo menos uma **parcela vencida** acima de 14 dias

(1) O saldo total da Carteira de Renegociados no 2T23 foi de R$ 4,1 bilhões.

Capital

Índice de Basileia III (%)



Consumo de Capital por Risco

Risco de crédito	89,5%
Risco operacional	8,2%
Risco de mercado	2,3%

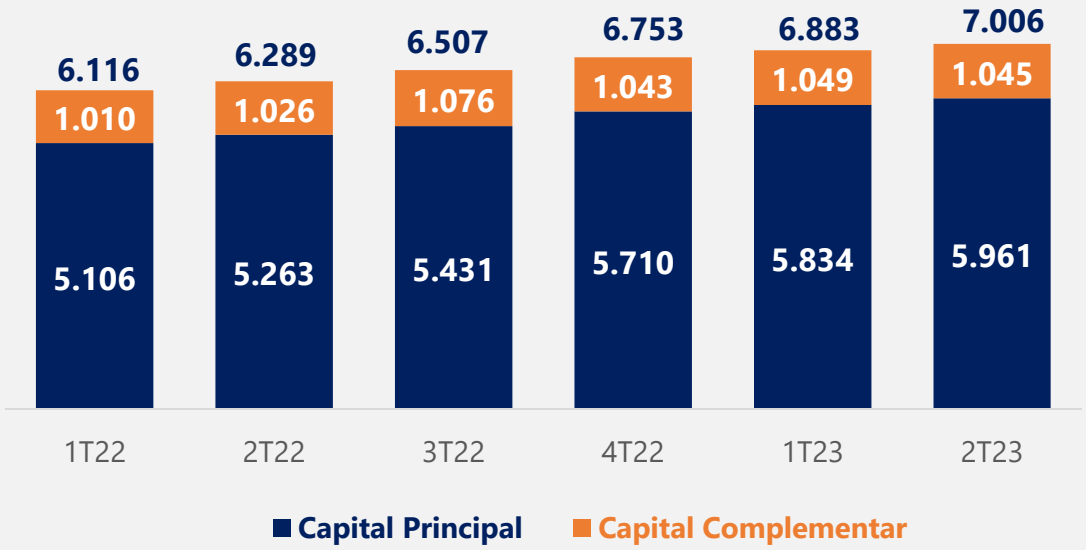
Empresas: 59,7%
inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 15,0%

Outros: 14,8%

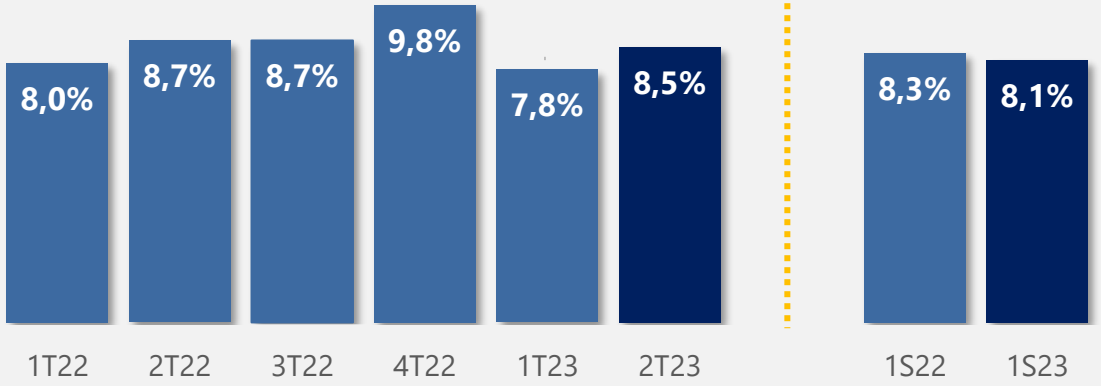
Patrimônio de Referência

R$ Milhões



Margem Financeira Líquida (NIM-AR) [1]

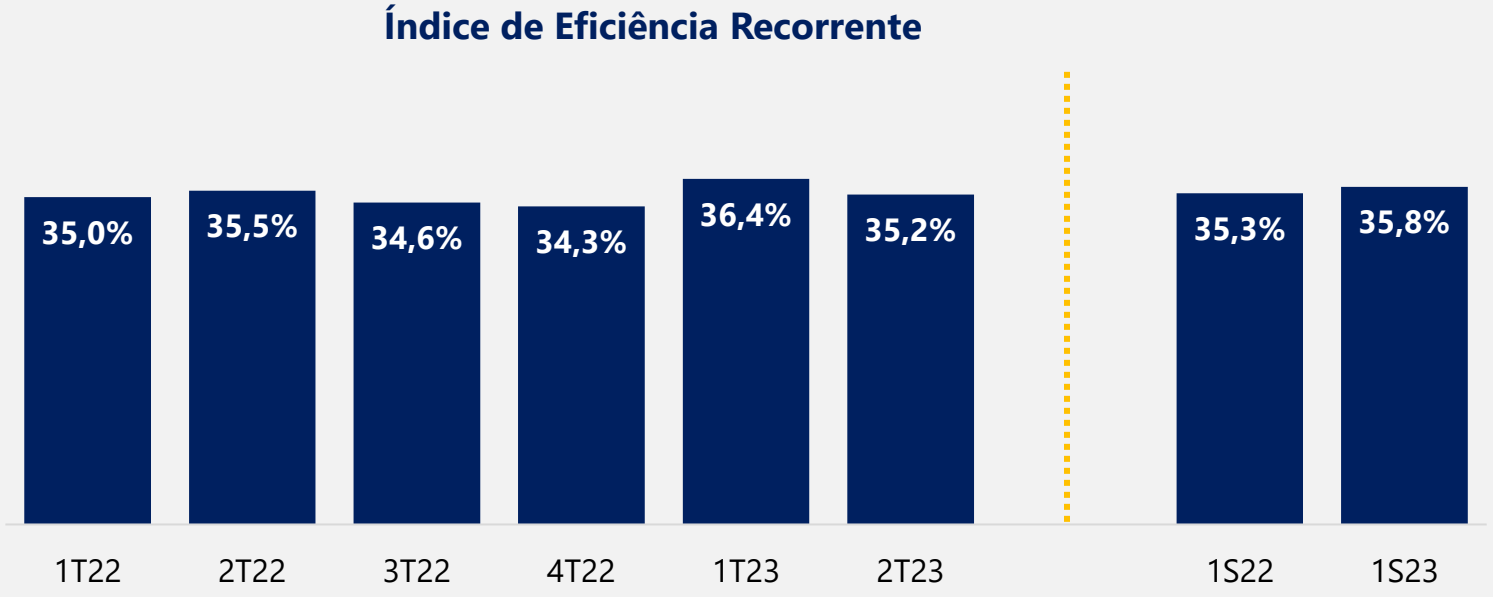
Margem financeira começa a dar sinais de **recuperação** com a adequação contínua do ALM e **reprecificação** dos ativos



[1] Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, receitas de compra de recebíveis e desconsidera operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

Despesas e Índice de Eficiência Recorrente

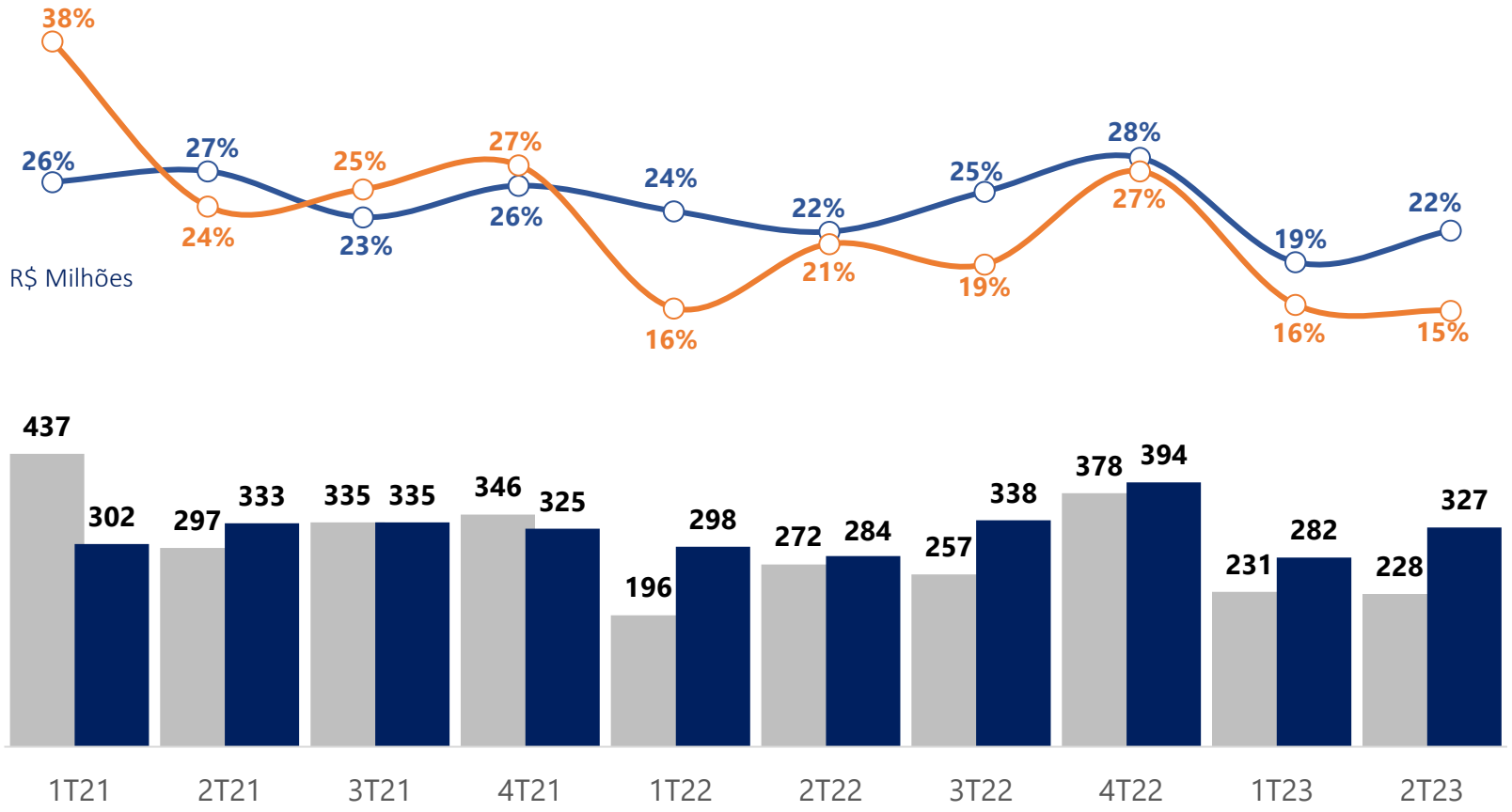
Continuamos com a estratégia de manter as **despesas controladas**, sem perder a **qualidade** e a **agilidade** nos negócios

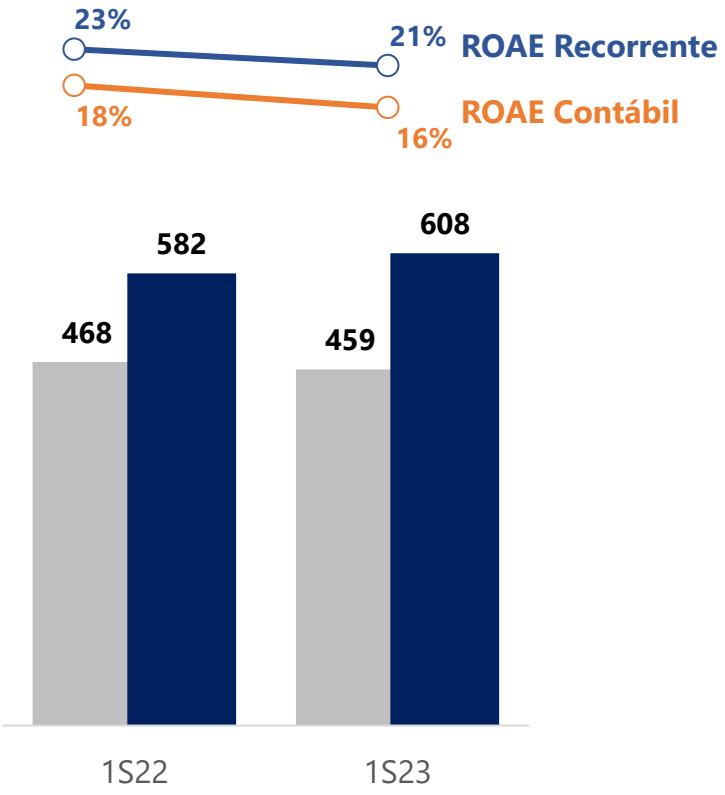


Despesas de Pessoal e Administrativas (R$ milhões)	2T23	1T23	2T22	1S23	1S22	2T23 x 1T23	2T23 x 2T22	1S23 x 1S22
Despesas de Pessoal	(207,1)	(202,2)	(181,5)	(409,3)	(357,6)	2,4%	14,1%	14,5%
Despesas Administrativas	(151,5)	(129,6)	(130,9)	(281,1)	(234,7)	16,9%	15,7%	19,8%
Despesas de Pessoal e Administrativas	**(358,6)**	**(331,8)**	**(312,4)**	**(690,4)**	**(592,3)**	**8,1%**	**14,8%**	**16,6%**
Despesas de Comissões (Total)	**(109,4)**	**(120,1)**	**(108,6)**	**(229,5)**	**(198,8)**	**-8,9%**	**0,7%**	**15,4%**
Consignado	(93,5)	(102,7)	(87,1)	(196,2)	(156,7)	-9,0%	7,3%	25,2%
Veículos + Outros	(15,4)	(16,5)	(21,0)	(31,9)	(41,3)	-6,7%	-26,7%	-22,8%
CGI	(0,5)	(0,9)	(0,5)	(1,4)	(0,8)	-44,4%	0,0%	75,0%
Total	**(468,0)**	**(451,9)**	**(421,0)**	**(919,9)**	**(791,1)**	**3,6%**	**11,2%**	**16,3%**

Resultados e Retornos Trimestrais

Resultados e Retornos Semestrais





Lucro Líquido Contábil | Lucro Líquido Recorrente | ROAE Contábil (%) | ROAE Recorrente (%)

Rentabilidade

Indicadores Recorrentes (R$ milhões)	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	1S22	1S23
Lucro Líquido	**196,1**	**271,9**	**256,8**	**378,0**	**231,0**	**227,9**	**468,1**	**458,9**
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Operações de Crédito [1]	(68,1)	(37,6)	(89,2)	(20,4)	(40,9)	(87,5)	(98,7)	(128,4)
Captações no Exterior	(36,5)	(16,7)	24,1	5,8	17,9	11,7	(53,1)	29,6
Operações de Crédito	(24,6)	(20,9)	(113,3)	(26,2)	(58,8)	(99,2)	(45,6)	(158,0)
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	(42,6)	25,2	8,5	(9,6)	(7,3)	(6,5)	(17,4)	(13,8)
(-) Outros	1,8	-	-	13,8	(2,5)	(4,8)	1,8	(7,3)
Lucro Líquido Recorrente	**298,0**	**284,3**	**337,5**	**394,2**	**281,7**	**326,7**	**582,4**	**608,4**
ROAE Recorrente (%)	**23,4%**	**21,8%**	**25,1%**	**27,9%**	**19,3%**	**22,0%**	**22,6%**	**20,6%**
ROAA Recorrente (%)	**2,0%**	**1,9%**	**2,1%**	**2,4%**	**1,7%**	**1,9%**	**1,9%**	**1,8%**
Índice de Eficiência Recorrente (%)	**35,0%**	**35,5%**	**34,8%**	**34,3%**	**36,4%**	**35,2%**	**35,3%**	**35,8%**

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

Hedge econômico das **carteiras prefixadas** em processo de mudança para *hedge Accounting*, o que deverá **minimizar flutuações** da diferença entre os valores contábeis e os ajustados

Relações com Investidores

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

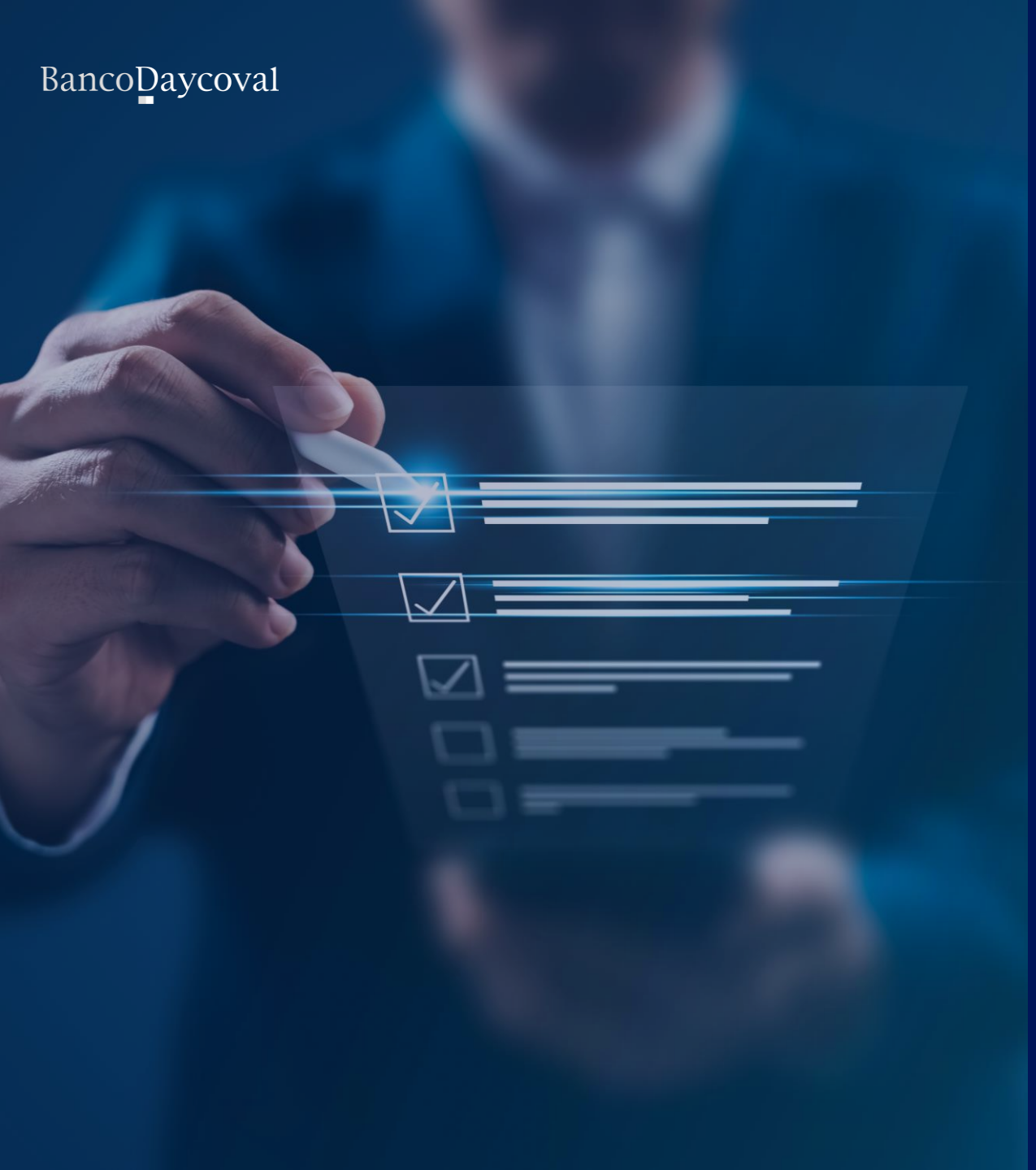
Erich Romani
RI
erich.romani@bancodaycoval.com.br
+55 (11) 3138-1025

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

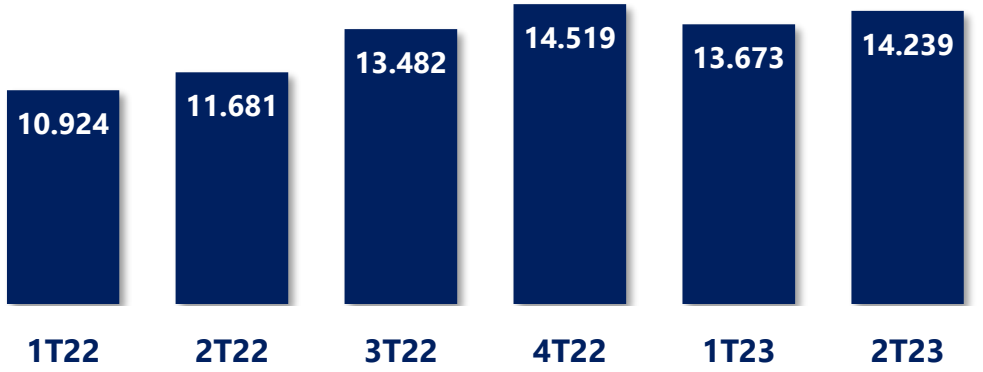
Daycoval Asset Management

Daycoval Asset Management

R$ Milhões

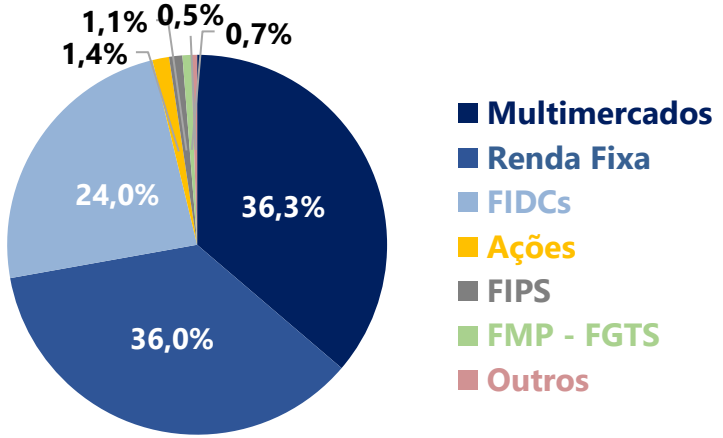
Ativos sob Gestão

+4,1% em 3 meses
+21,9% em 12 meses



84 fundos sob gestão

Classes de Fundos



Dentre nossos fundos, destacamos:

Daycoval Classic FIRP CP

Estratégia de títulos e valores mobiliários de renda fixa de emissão privada. O objetivo é proporcionar rendimento que busque exceder a variação do CDI.

30/06/2023		Junho 23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Classic FIRP CP	%CDI	114,1%	91,8%	105,2%	75,5%	1.290.467

Daycoval Classic 90 FIRP CP

Estratégia Renda Fixa Duração Crédito Livre. O objetivo do fundo é superar o CDI através de investimentos em Debentures, Certificado de Depósito bancário (CDB), Letras Financeiras, Notas promissórias e cotas de Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios.

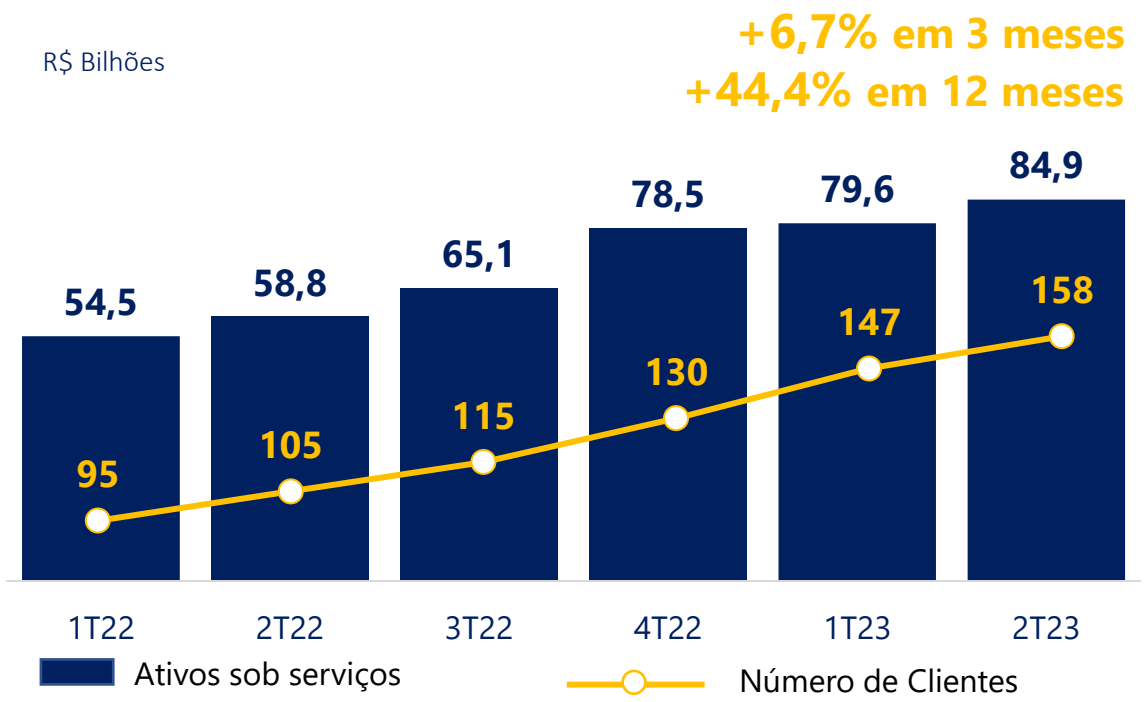
30/06/2023		Junho 23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Classic 90 FIRP CP	%CDI	121,3%	93,9%	103,1%	68,4%	110.389

Daycoval Classic Estruturado FC FIM

Estratégia Multimercado Estratégia Específica. O fundo tem como objetivo de investimento buscar proporcionar a valorização de suas cotas, no longo prazo, preponderantemente, por meio do investimento em cotas de fundos de investimento.

30/06/2023		Junho 23	12 Meses	24 meses	2023	PL Médio 12 Meses (R$)
Daycoval Classic Estruturado FC FIM	%CDI	111,8%	122,5%	129,9%	117,8%	23.111

Administração e Custódia de Fundos - SMC



677 fundos atendidos pela nossa plataforma de serviços

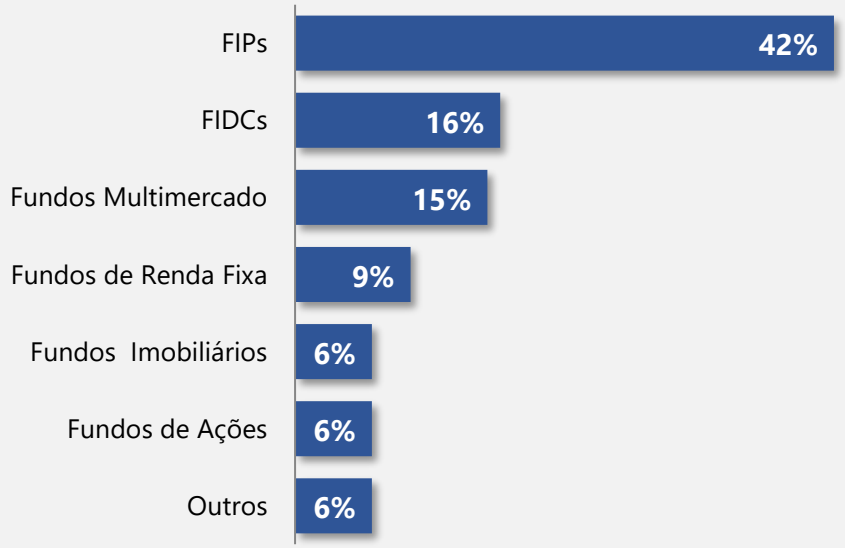
+ de R$ 12 bilhões e 100 contas em custódia para **investidores estrangeiros** (INR/4373)

Conectividade e Eficiência Tecnológica

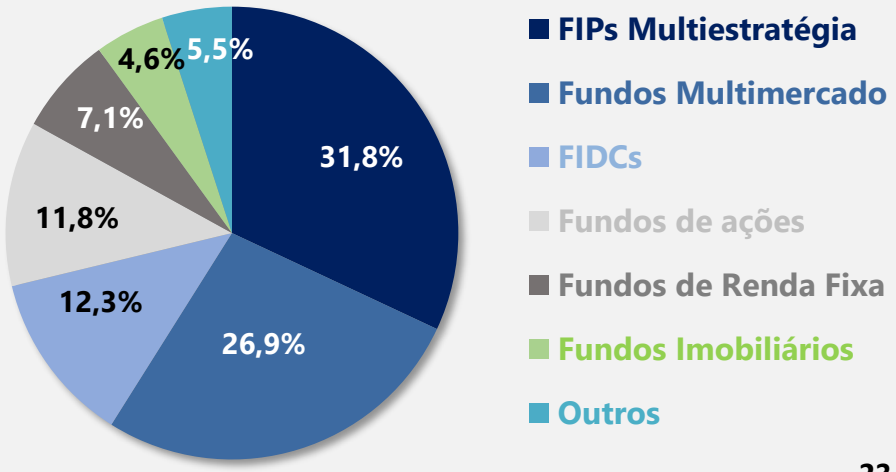
Conexões via APIs, portais, FTP e 100% da rotinas diárias exercidas por robôs.

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

Distribuição por Volume de Fundos



Distribuição por Classe de Fundos



Produtos e Serviços 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 ativos de crédito
- Cobrança
- Banco Liquidante
- Apoio na estruturação de crédito não padronizados

DCM

- Amplo portfolio de serviços
- Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas
- Emissões: Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs e FIIs

Volumes transacionados no 2T23

Derivativos	Câmbio
R$ 16,7 bilhões	**R$ 21,9 bilhões**
- 40% no 2T23 vs 1T23 e +35% em 12 meses	+0,5% 2T23 vs 1T23 e +27% em 12 meses

Daycoval Câmbio | Varejo

Mais de **20 Moedas Estrangeiras**

Cartões de Viagem **Recarregáveis**

Remessas **Internacionais**

DayPay express — Transferências Internacionais **Expressas**

Seguro **Viagem**

Cheques **Internacionais**

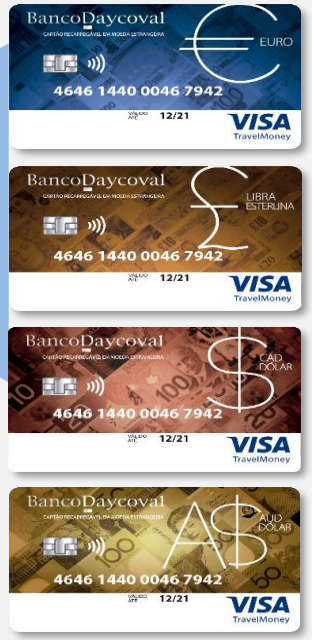
Consignado

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$ 3,5 bilhões no trimestre

73%	24%	3%
Remittance	Espécie	Remessas

Quantidade de

operações

+1,8 milhão no trimestre

Média de 19,7 mil operações/dia