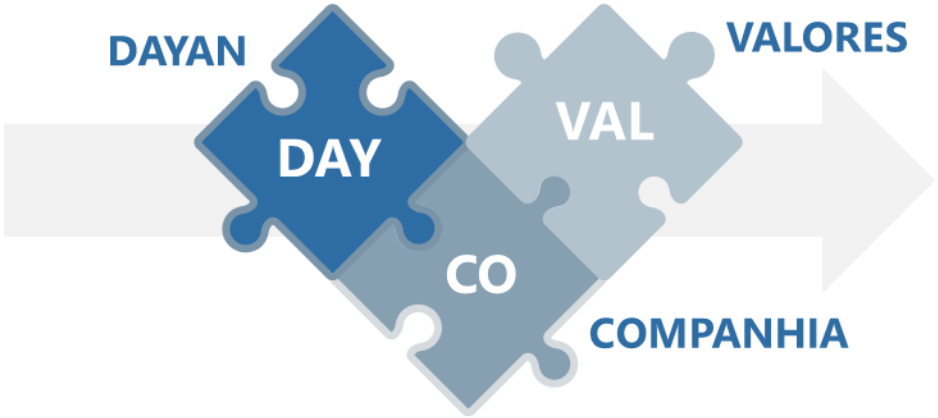
BancoDaycoval

Relações com Investidores

Apresentação Institucional **3T23**

Nossa História | Há 55 anos construindo uma operação sólida e diversificada

Ano	Evento
1968	Início das atividades no Brasil Daycoval DTVM
1989	Torna-se Banco Daycoval S.A.
2004	Criação Daycoval Asset Início operações Consignado
2007	IPO (DAYC4) Nível I
2008	Entrada Gustavo Franco (ex-BACEN) no Conselho de Administração
2011	Primeira Instituição a emitir LF Pública
2014	Aquisição Banco CIT Brasil
2015	OPA (Oferta Pública de Aquisição de Ações)
2018	50 anos de Fundação Transformação Digital APPs Consignado e Veículos
2019	50 anos BancoDaycoval
2021	Captação IFC focada em empresas lideradas por mulheres 50 agências 89 plataformas 160 Lojas de Câmbio
2023	



Daycoval

Moody's	
Global	Ba2
Nacional	AA.br
Estável	
Soberano	Ba2

Global Mar/23
Nacional Abr/23

Fitch Ratings	
Global	BB-
Nacional	AA(bra)
Estável	
Soberano	BB-

Abr/23

Standard & Poor's	
Global	BB-
Nacional	brAA+
Estável	
Soberano	BB-

Fev/23

Governança | Foco em desempenho e criação de valor a longo prazo

Conselho de Administração

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

SEGREGAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

Diretoria

3 Diretores Executivos

13 Diretores de Área

- Câmbio (Varejo)
- Comercial Empresas (3)
- Controladoria & Ouvidoria
- Crédito
- Crédito Consignado e Imobiliário
- Financiamento de Veículos
- Jurídico Consultivo
- Mercado de Capitais
- Recursos Humanos
- Tecnologia
- Tesouraria e RI

ESTRUTURA DE COMITÊS

Comitês

- Gerenciamento de Riscos
- Varejo
- Ética e Auditoria
- Gerenciamento de Capital
- PLD/CFT
- Risco de Crédito
- Risco de Mercado e Liquidez
- Remuneração
- Governança, Riscos e Compliance
- Responsabilidade Social Ambiental e Climática
- Investimentos

DECISÃO COLEGIADA

Governança

- Sustentabilidade de negócios
- Controle Familiar e Administração Profissional
- Decisões tomadas de forma colegiada
- Decisão centralizada de crédito

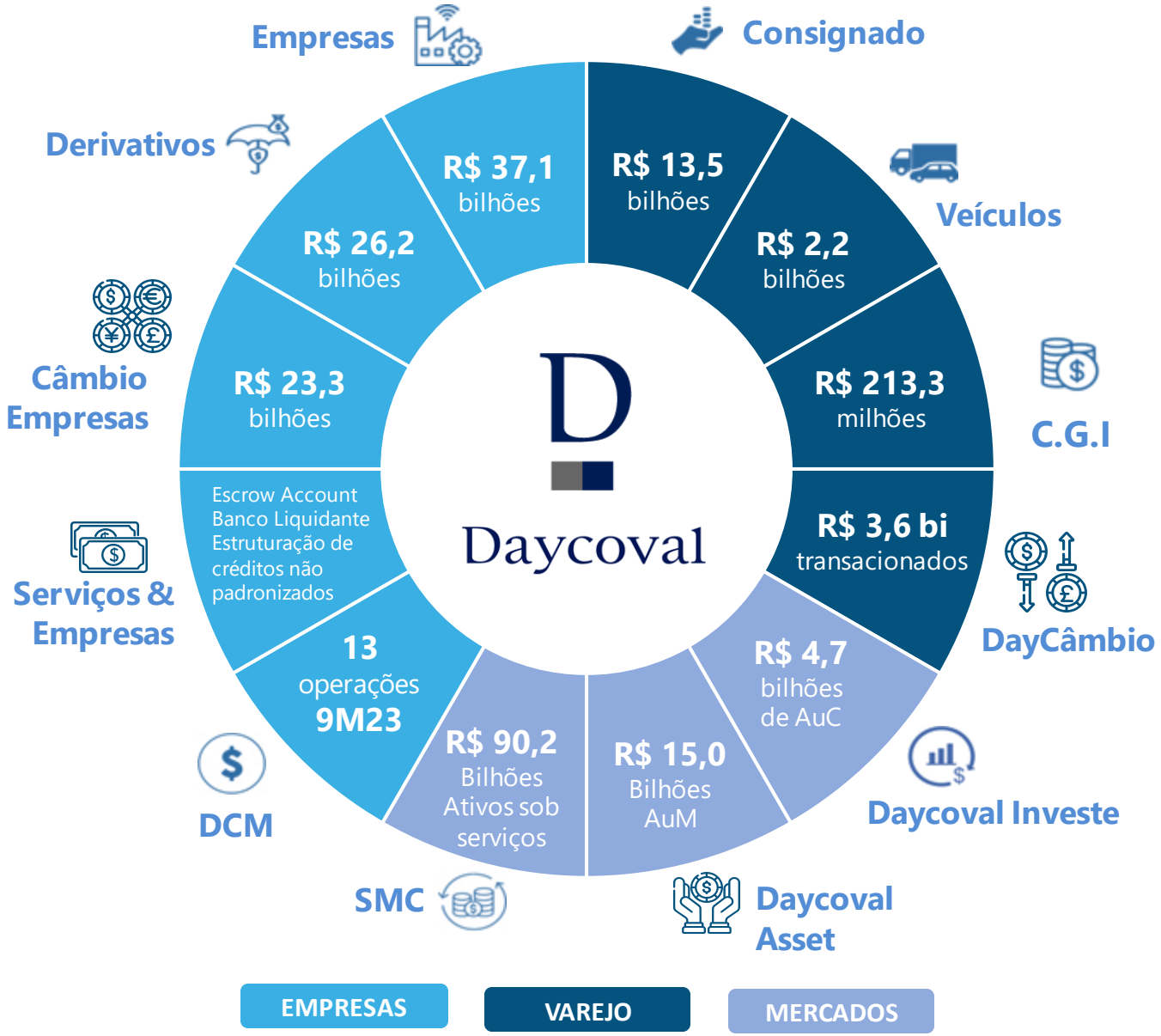
Modelo de Negócios | Diversificação e pluralidade de serviços

R$ 71,8 bilhões
Total de Ativos

R$ 53,0 bilhões
Carteira Crédito Ampliada

R$ 51,9 bilhões
Captação Total

2,5%
Inadimplência > 90 dias



R$ 256,1 milhões
Lucro Líquido Recorrente

16,8%
ROAE Recorrente

15,3%
Índice de Basileia III

R$ 7,3 bilhões
Patrimônio de Referência

Carteira de Crédito Ampliada | Qualidade e diversificação de produtos

Distribuição da Carteira

Empresas	Consignado	Veículos	CGI
70,0%	25,5%	4,1%	0,4%

50 Agências (BACEN)

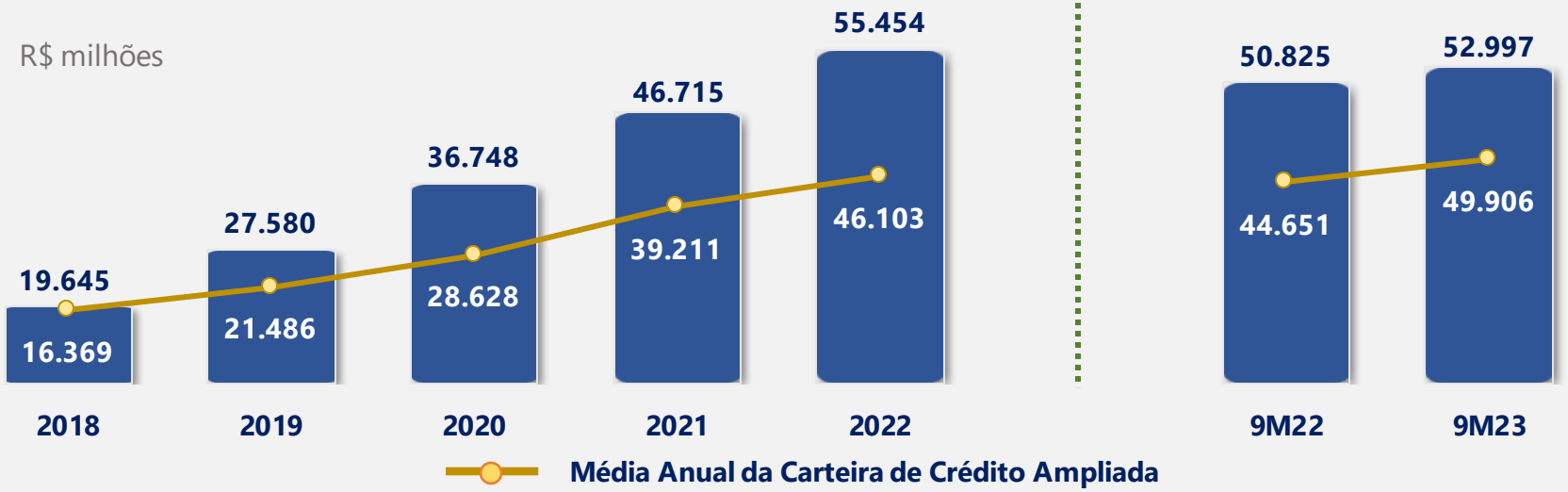
89 Plataformas Comerciais

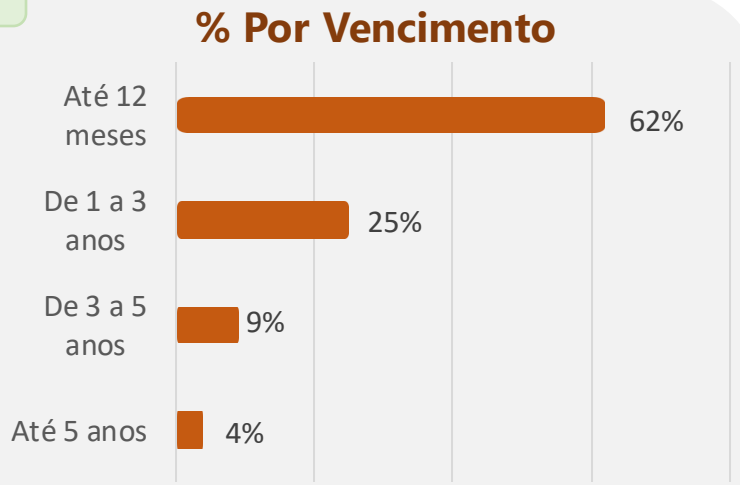
55 Lojas IFP

643 Força Comercial (Pessoas)

160 Lojas de Câmbio

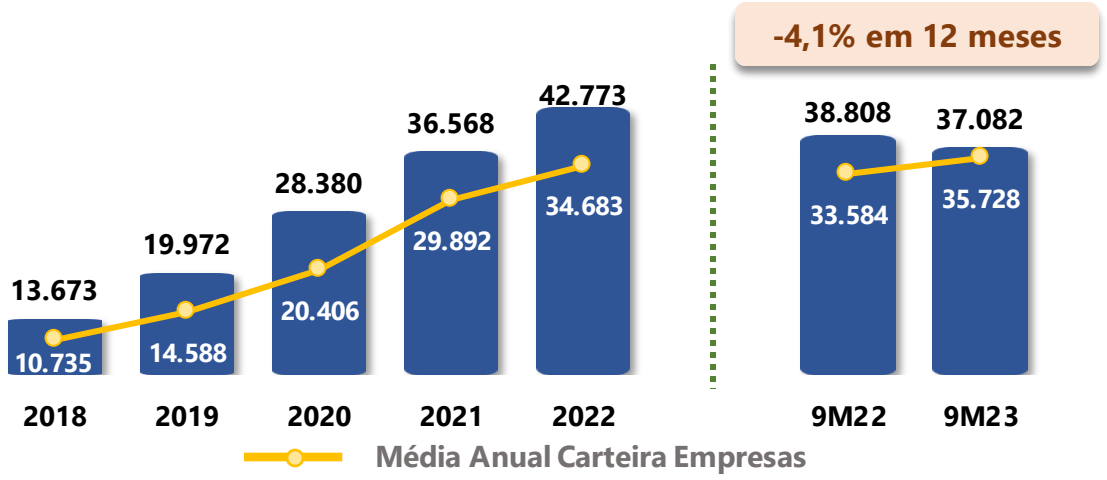
+4,3% em 12 meses





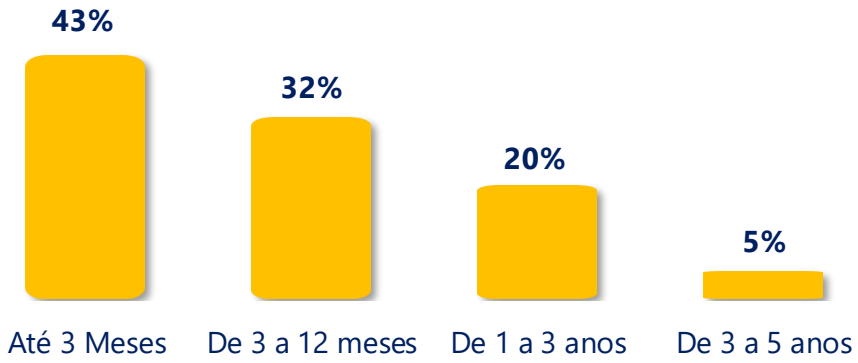
Carteira de Crédito Empresas | Características e distribuições de negócios

Volume da Carteira em R$ milhões

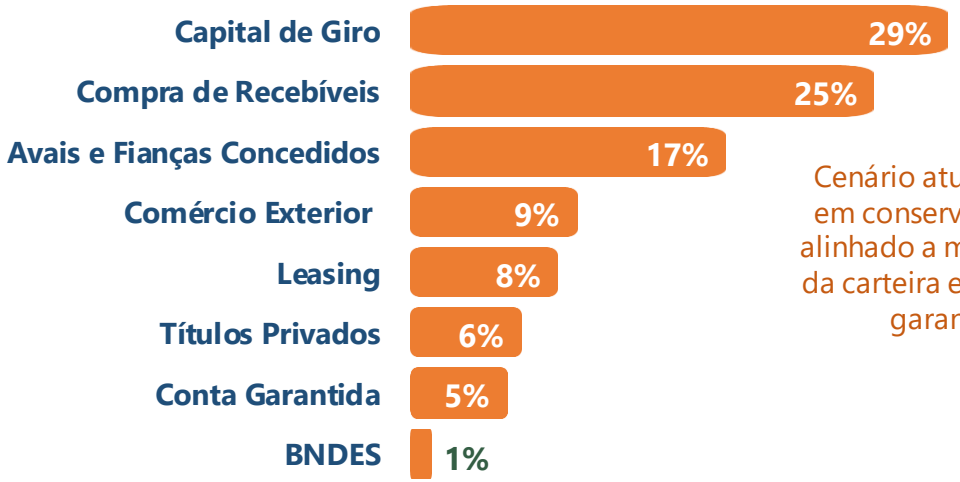


Por Vencimento

75% da Carteira de Empresas vence em até 12 meses

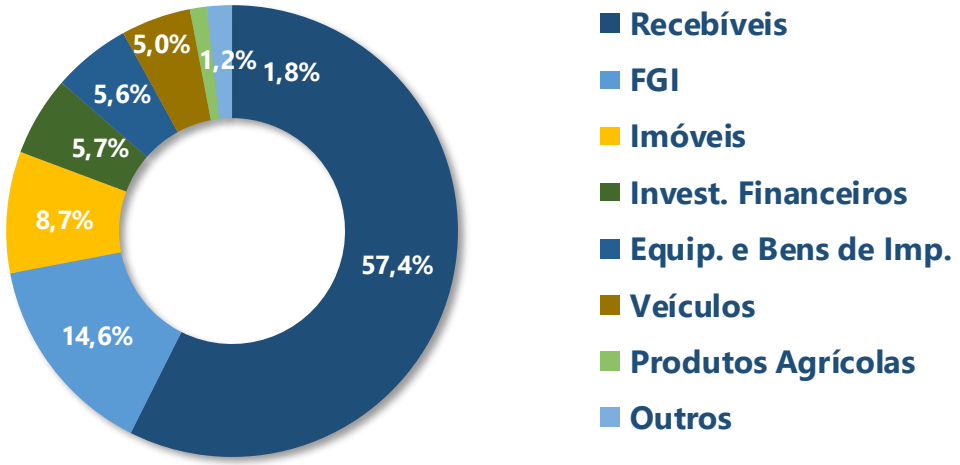


Por tipo de Produto



Cenário atual implica em conservadorismo, alinhado a manutenção da carteira e reforço de garantias.

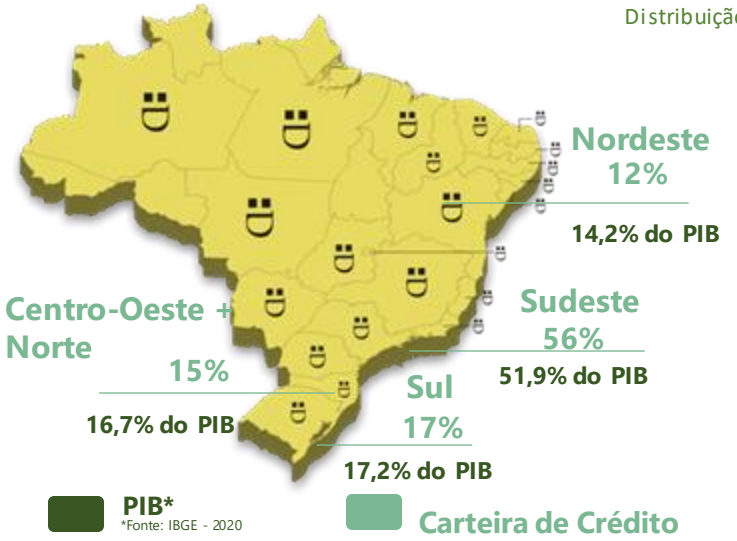
Garantias



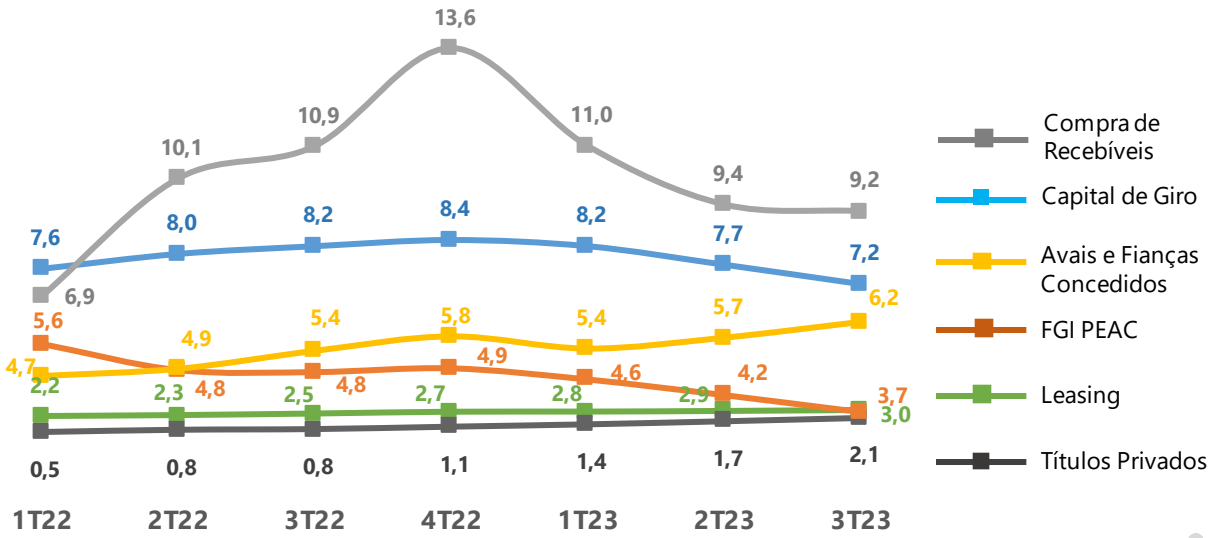
Carteira de Crédito Empresas | Comportamento e Regionalização

Abertura Geográfica

Distribuição pari passu ao PIB



Por Produto – R$ bilhões



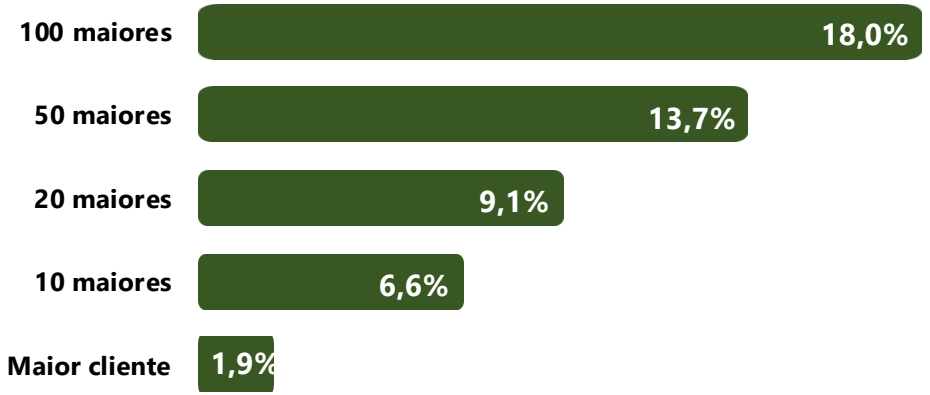
Composição

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

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

95% dos clientes tem **saldo devedor inferior a R$ 5 MM**

Concentração da Carteira Ampliada



Carteira de Crédito Empresas | Produtos & Serviços

Derivativos e Câmbio

NDFs, Swaps e Opções

Gestão de riscos para empresas e institucionais

Proteção contra oscilações em moedas e juros

R$ 26,2 bilhões
Transacionado 3T23

Comércio Exterior

Remessas Financeiras

Investidores não residentes

Soluções Customizadas

R$ 23,3 bilhões
Transacionado 3T23

Serviços e DCM

Escrow *Account*

Bancarização de ativos de crédito

Cobrança

Banco Liquidante

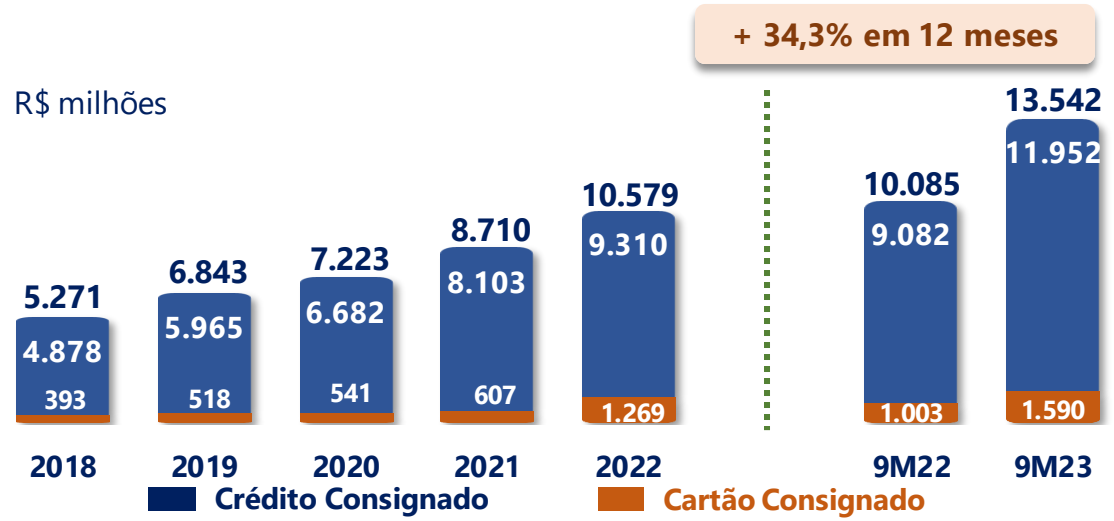
Apoio estruturado de créditos não padronizados

Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas

Principais Emissões: Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs e FIIs

Crédito Consignado | Varejo

Volume da Carteira



Cartão Consignado
R$ 1,6 bilhão

6% 3T23 vs 3T22
58% 3T23 vs 2T23

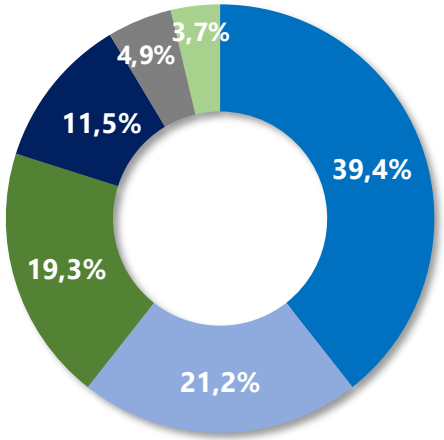
990 mil
clientes ativos

17% 3T23 vs 3T22
32% 3T23 vs 2T23

1,8 milhão
contratos na carteira

26% 3T23 vs 3T22
7% 3T23 vs 2T23

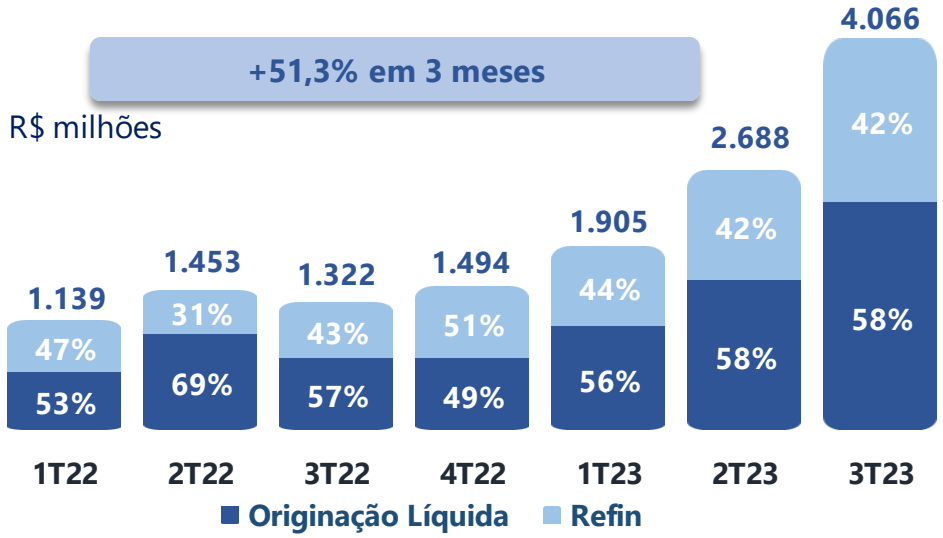
Perfil da Carteira



- INSS
- Forças Armadas
- Governos
- Prefeituras
- Gov. Fed/SIAPE
- Outros

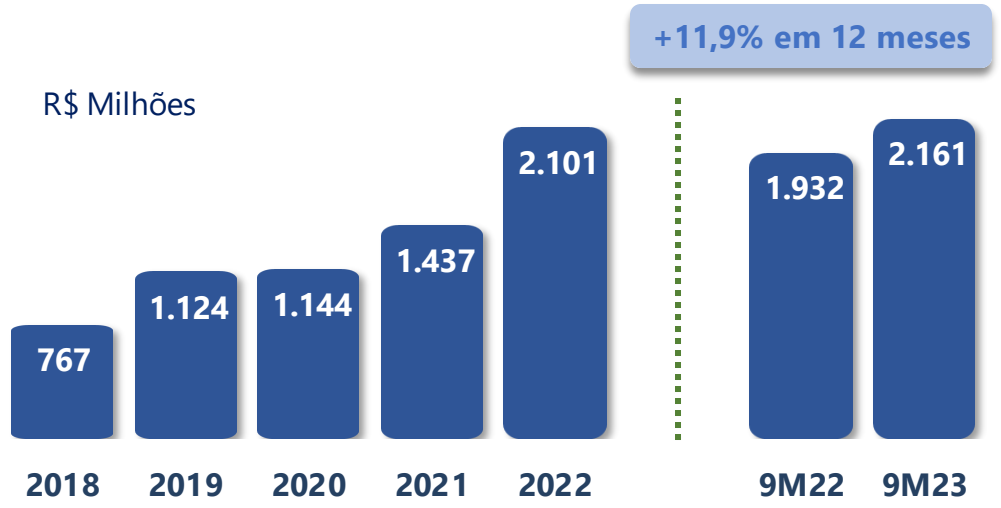
Continuamos com ritmo forte de produção, em um ambiente mais competitivo e coerente com nossas estratégias de atuação

Distribuição da Originação



Carteira de Veículos | Varejo

Volume da Carteira



Ticket Médio
R$ 12,5 mil

Idade Média dos veículos
13 anos

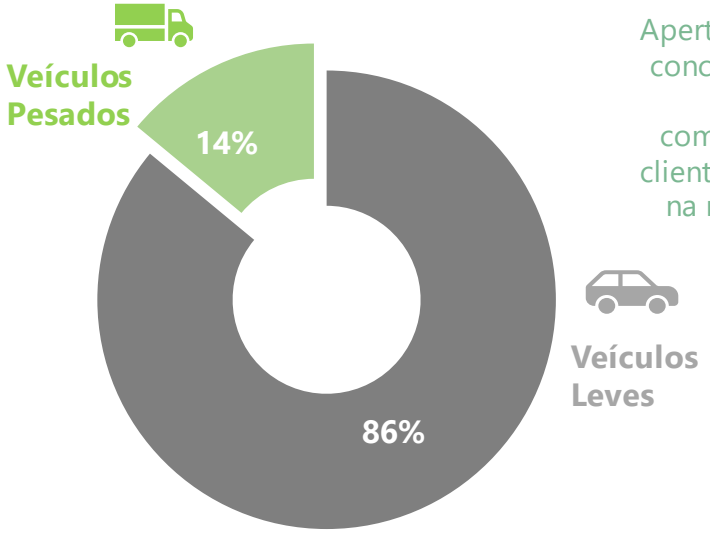
155
correspondentes

Entrada mínima
30%

Quantidade de clientes
174,1 mil

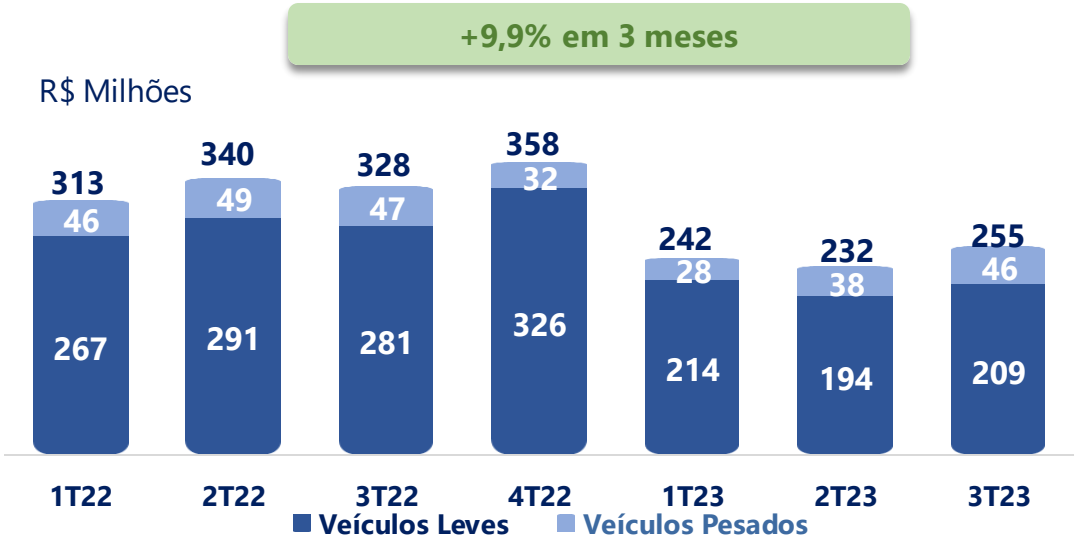
Plano Médio
44 meses

Composição da Carteira



Aperto nos critérios de concessão de crédito aliado, ao comportamento do cliente final, impactam na manutenção da carteira

Perfil da Originação



Daycoval Câmbio | Varejo

160 lojas
de câmbio no Brasil

+ R$ 11,0 bi
Transacionados no 9M23

+ 19,6 mil
operações/dia

MODALIDADES

81% Remitance

16% Espécie

3% Remessas

Mais de
20 Moedas Estrangeiras

DayPay express

Transferências
Internacionais Expressas

Western Union

Recebimento de ordens
Western Union

Remessas
Internacionais

Cheques
Internacionais

Cartões de Viagem
Recarregáveis

CROSS-SELL

Seguro
Viagem

CROSS-SELL

Produto
Consignado

CROSS-SELL

DHL

Envio de encomendas
Internacional e Nacional

Plataforma Digital de Investimentos | Varejo

Daycoval | Investe

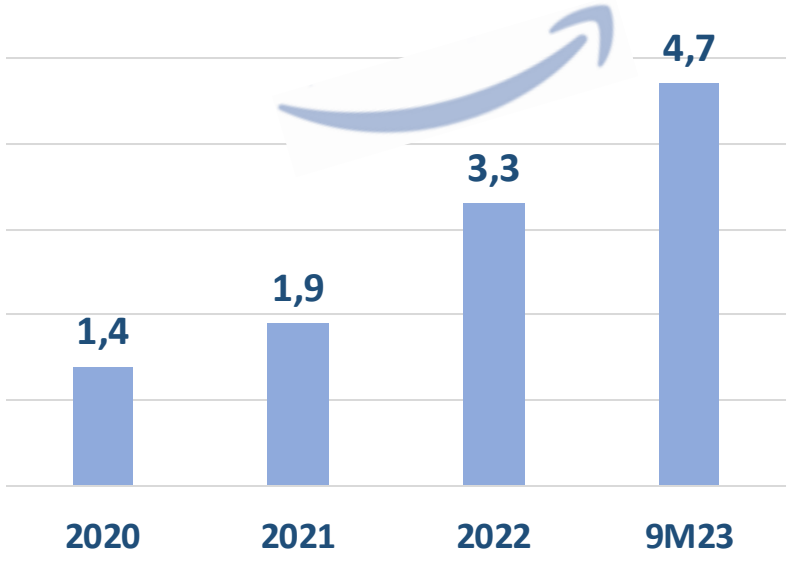
+ 200 opções de investimentos
em nosso aplicativo customizado
por perfil de cliente

R$ 4,7 bilhões de AuC(1)
+ R$ 1,0 bilhão captados no 9M23
+ 270 mil clientes

(1) Ativos sob Custódia

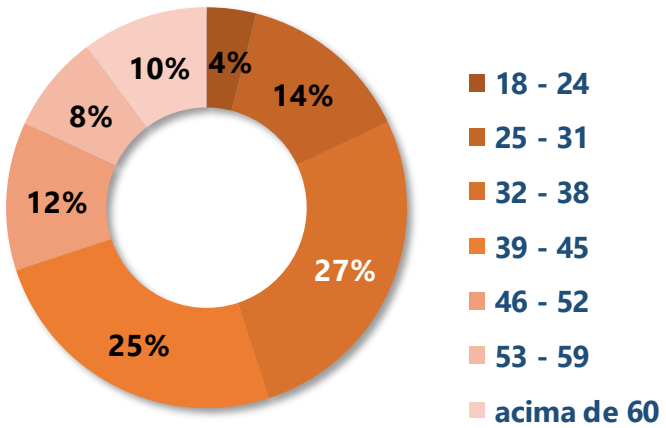
Trajetória de Expansão do plano de Captação - AuC
R$ bilhões

236% de crescimento
desde 2020

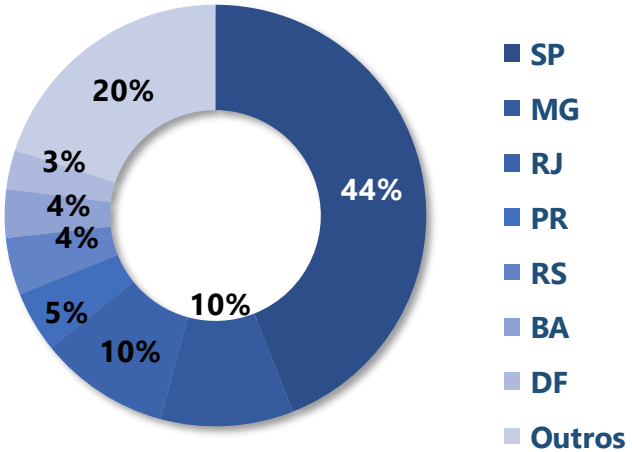


PERFIL DO INVESTIDOR

Por faixa etária



Por região

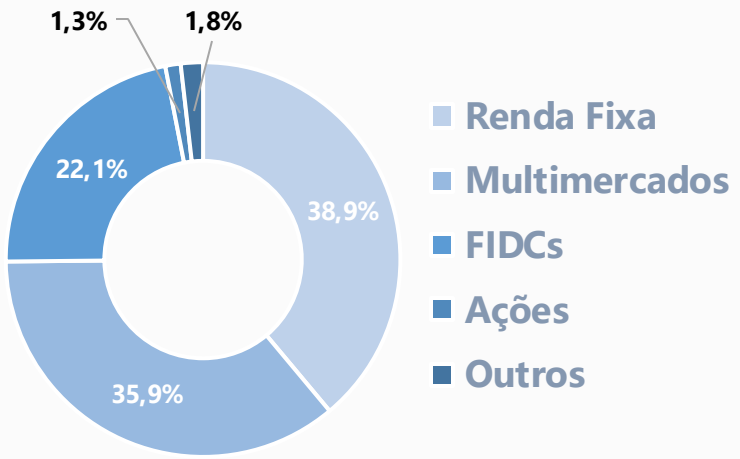


Produtos & Serviços | Composição de negócios

Daycoval Asset Management

R$ 15,0 bi
ATIVOS SOB GESTÃO

84
FUNDOS SOB GESTÃO



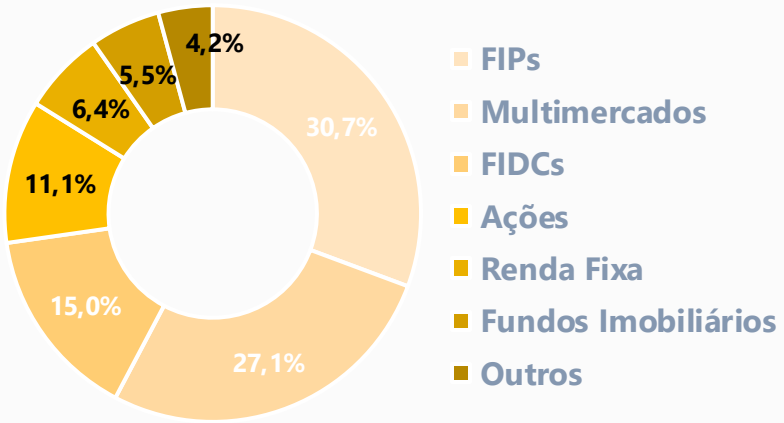
Administração e Custódia de Fundos | SMC

R$ 90,2 bi
ATIVOS SOB SERVIÇOS

745
FUNDOS SOB GESTÃO

165
GESTORAS

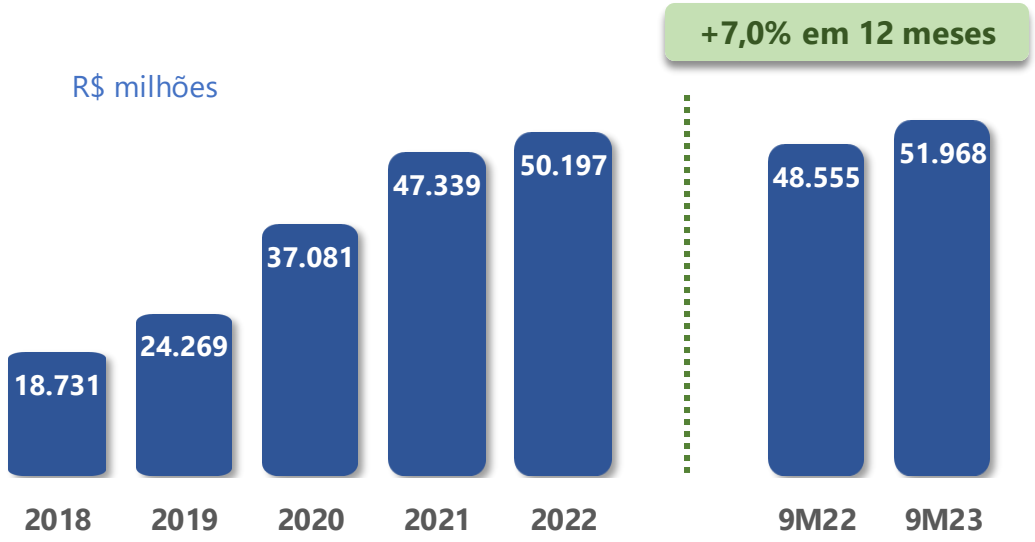
Classes de Fundos



Captação Total | Captações influenciadas pela retomada do mercado institucional e reabertura do mercado de capitais

Distribuição da Captação

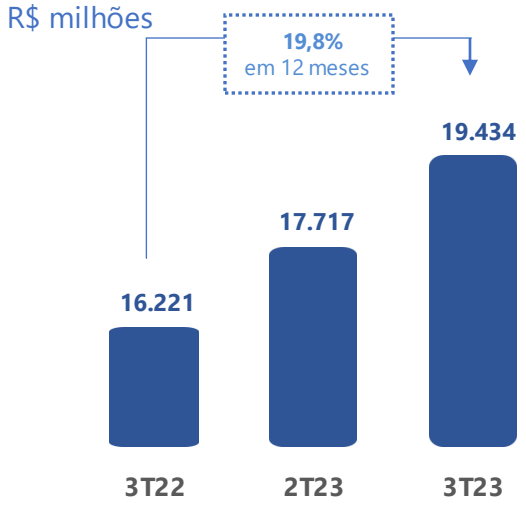
48,4%	37,4%	13,2%	1,0%
Depósitos	Letras Financeiras	Captações Externas	Repasses Finame/BNDES



Captação (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	3T23 x 2T23	3T23 x 3T22
Depósitos	**25.133,8**	**25.822,5**	**21.745,4**	**-2,7%**	**15,6%**
Depósitos à Vista	1.189,1	1.331,6	1.548,4	-10,7%	-23,2%
Depósitos a Prazo*	19.355,1	19.950,1	16.102,1	-3,0%	20,2%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.589,6	4.540,8	4.094,8	1,1%	12,1%
Letras Financeiras	**19.433,6**	**17.717,4**	**16.220,5**	**9,7%**	**19,8%**
Letra Financeiras Sêniores	18.339,5	16.672,3	15.145,0	10,0%	21,1%
Letras Financeiras Perpétuas	1.094,1	1.045,1	1.075,5	4,7%	1,7%
Captações Externas	**6.856,5**	**7.968,6**	**10.280,1**	**-14,0%**	**-33,3%**
Empréstimos no Exterior	4.816,7	6.058,5	7.994,0	-20,5%	-39,7%
Emissões Externas	2.039,8	1.910,1	2.286,1	6,8%	-10,8%
Repasses FINAME/BNDES	**510,7**	**459,9**	**308,7**	**11,0%**	**65,4%**
Total	**51.934,6**	**51.968,4**	**48.554,7**	**-0,1%**	**7,0%**

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

Letras Financeiras



Destaque para o aumento das captações via LF (Letra Financeira) o que reflete **a crescente confiança** e percepção positiva **dos investidores**

Gestão de Ativos e Passivos | Gap Positivo de 169 dias

Casamento entre Ativos e Passivos

347	Total Prazo Médio Carteira de Crédito
288	Média ponderada Carteira de Empresas
458	Média ponderada Varejo

516	Total Prazo Médio Captação
322	Média ponderada Depósitos
568	Média ponderada Emissões Externas e LFs

63% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

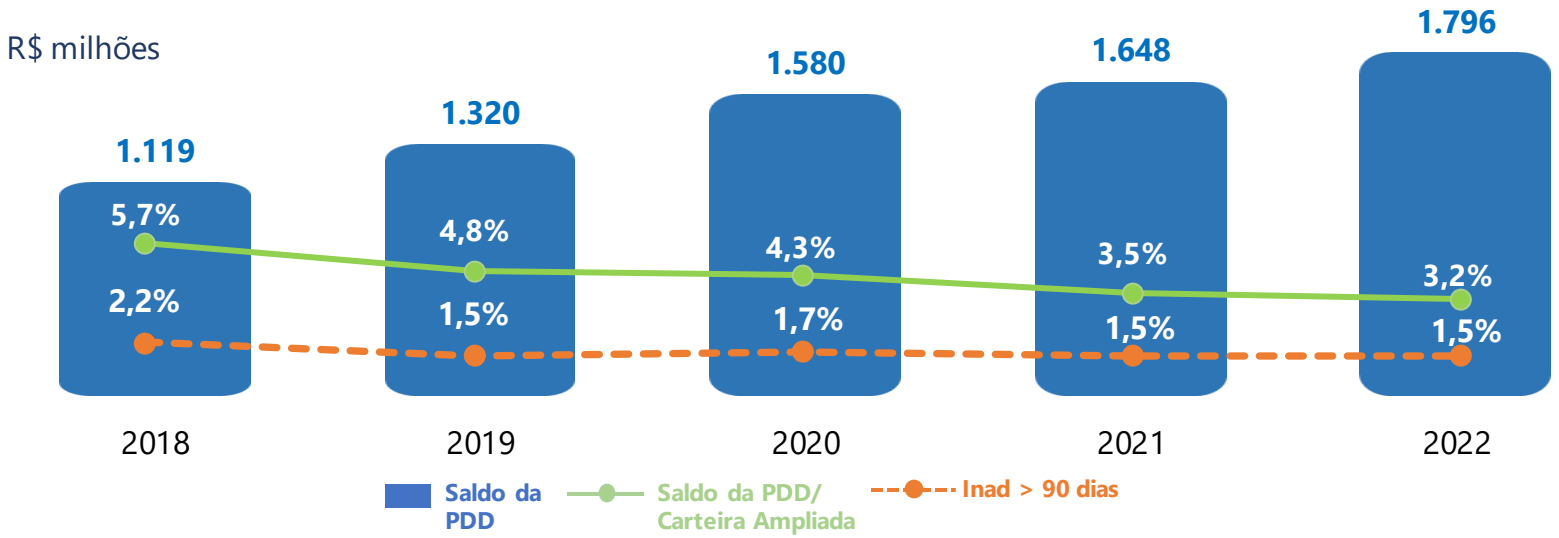
48% da Captação Total vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre R$ 10,3 bilhões
(Setembro/23)

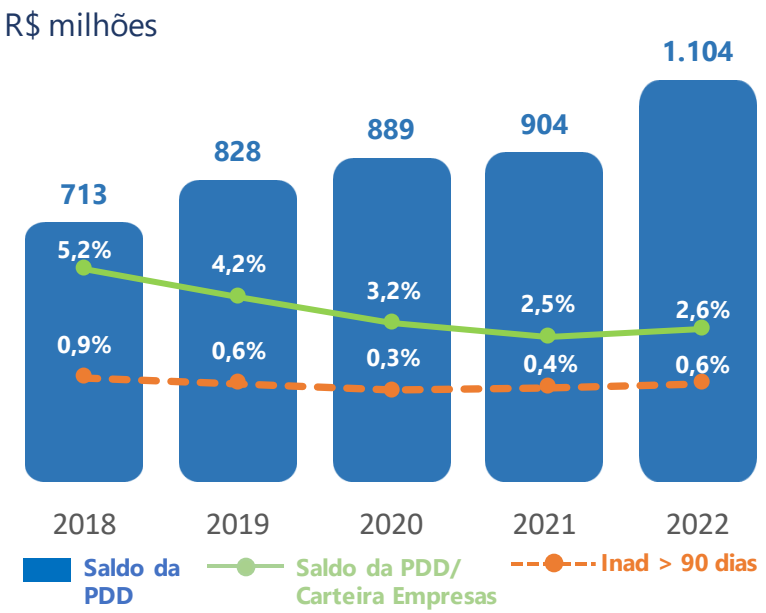
Qualidade da Carteira de Crédito | Discreto aumento da inadimplência carteira empresas

Saldo da PDD

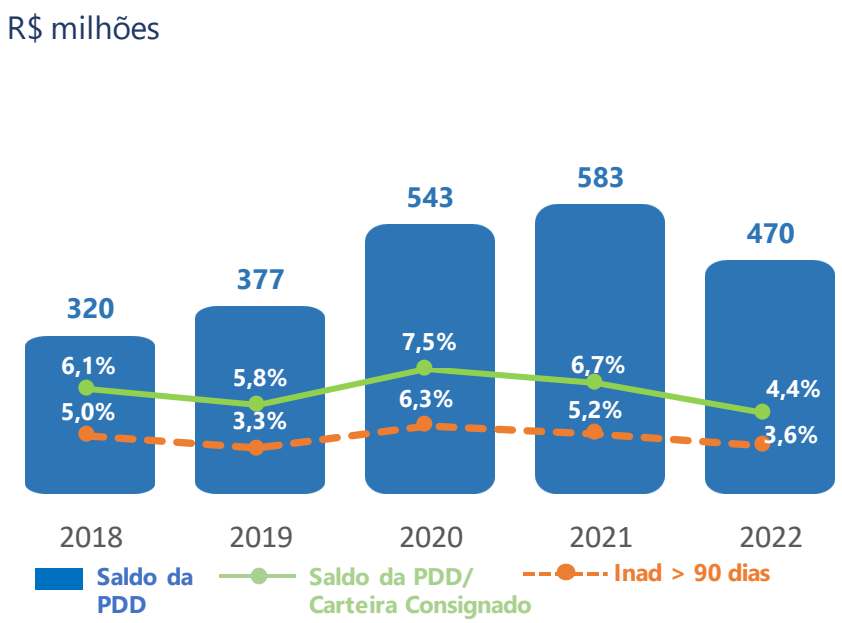
Visão anual



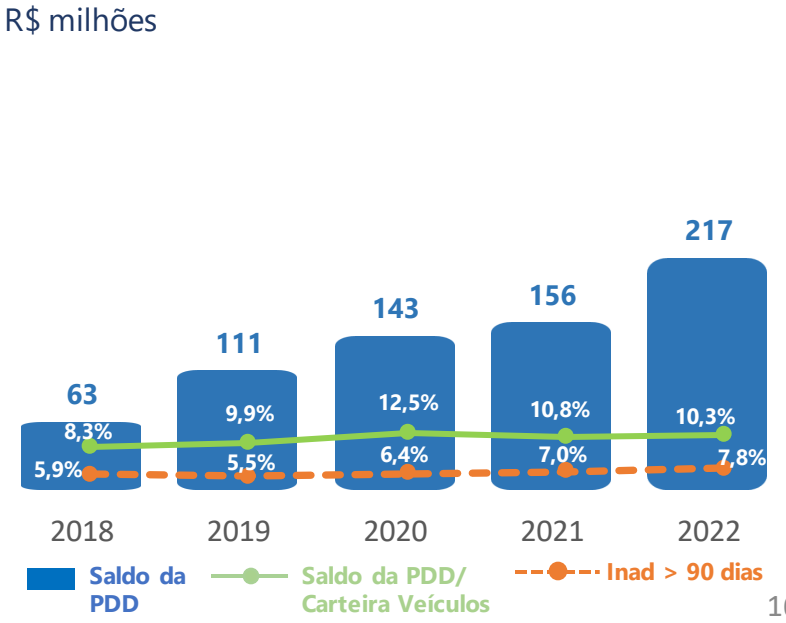
Saldo da PDD - Carteira Empresas



Saldo da PDD - Carteira Consignado



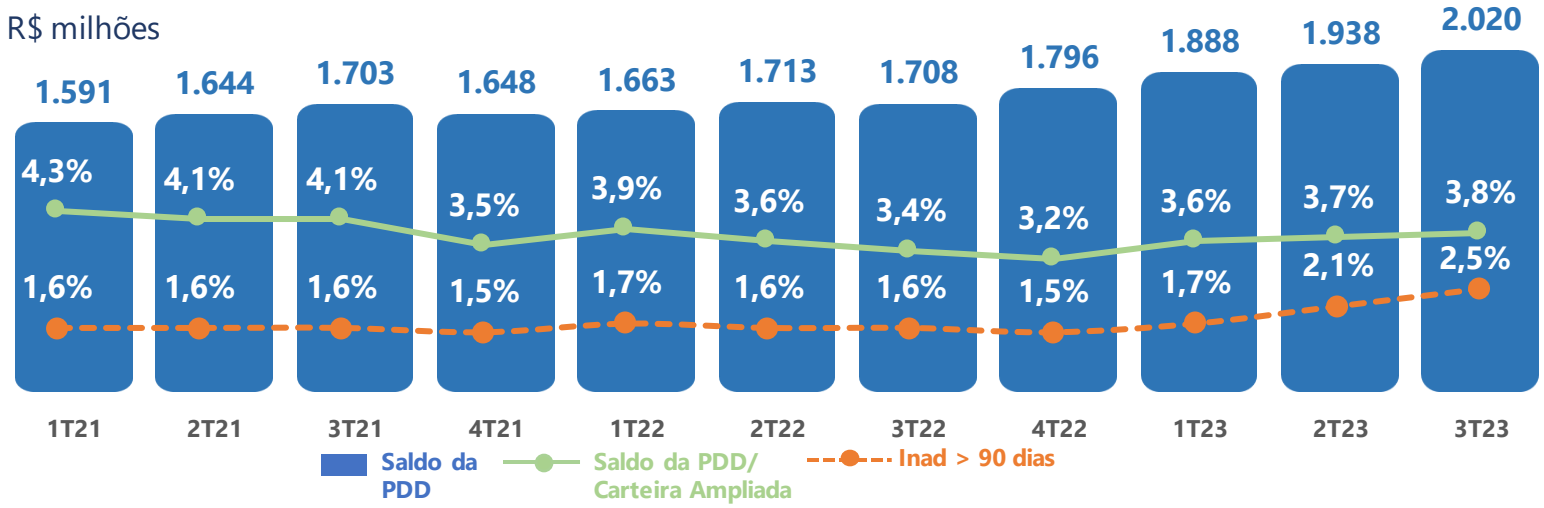
Saldo da PDD - Carteira Veículos



Qualidade da Carteira de Crédito | Discreto aumento da inadimplência carteira empresas

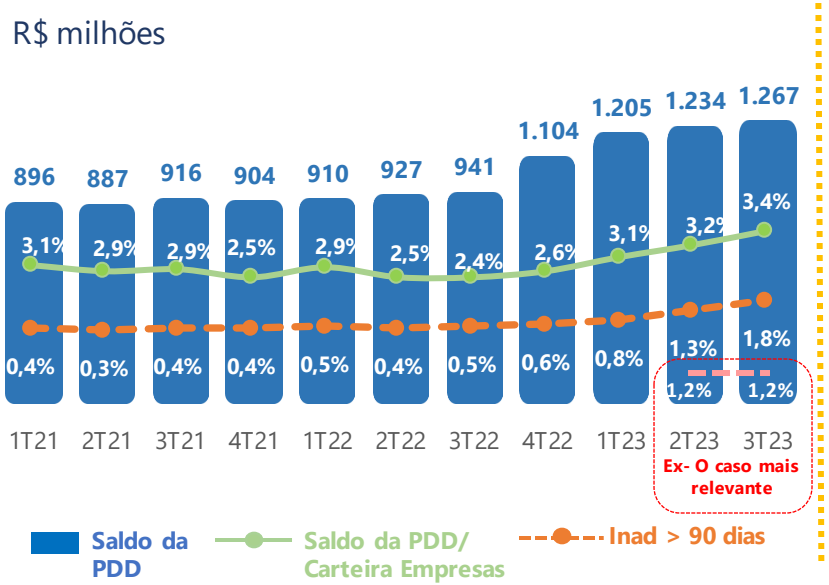
Saldo da PDD

Visão trimestral

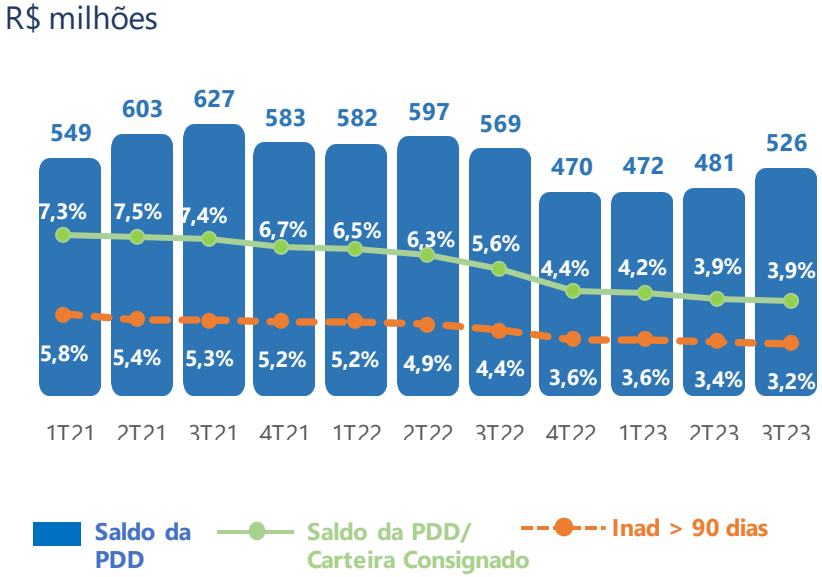


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **154,5%** no 3T23

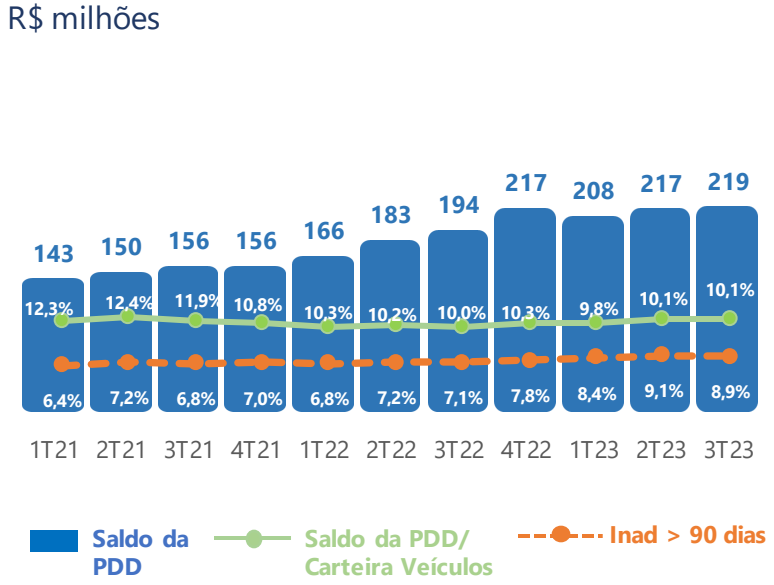
Saldo da PDD - Carteira Empresas



Saldo da PDD - Carteira Consignado



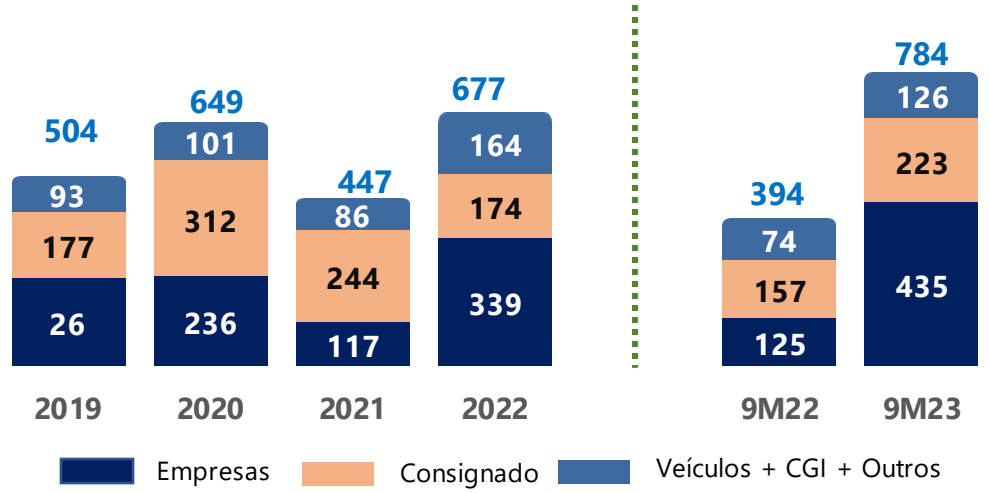
Saldo da PDD - Carteira Veículos



Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão Por Segmento

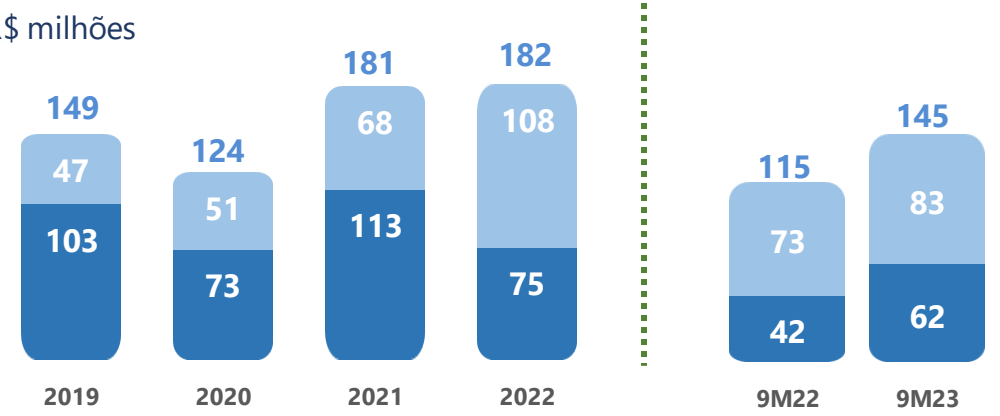
R$ milhões



- Saldo **da Carteira E-H** foi de R$ **1.920,0 milhões**
- Saldo total da **PDD/Carteira E-H** no trimestre foi de 105,2%
- Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **154,5%** no 3T23
- Total de **créditos baixados** para prejuízo no 3T23 foi de **R$ 249,1 milhões**

Créditos Recuperados

R$ milhões

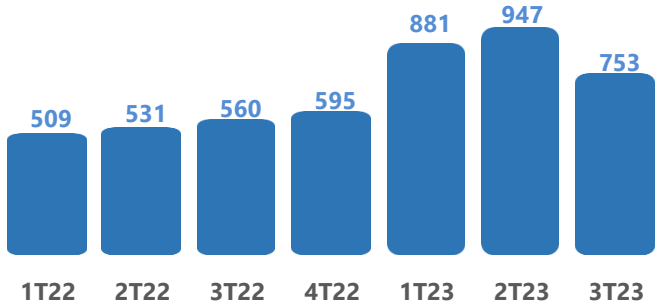


(*) Créditos recuperados sobre a baixa para prejuízo do período anterior

Carteira Renegociados

R$ milhões

Operações em Curso Anormal*

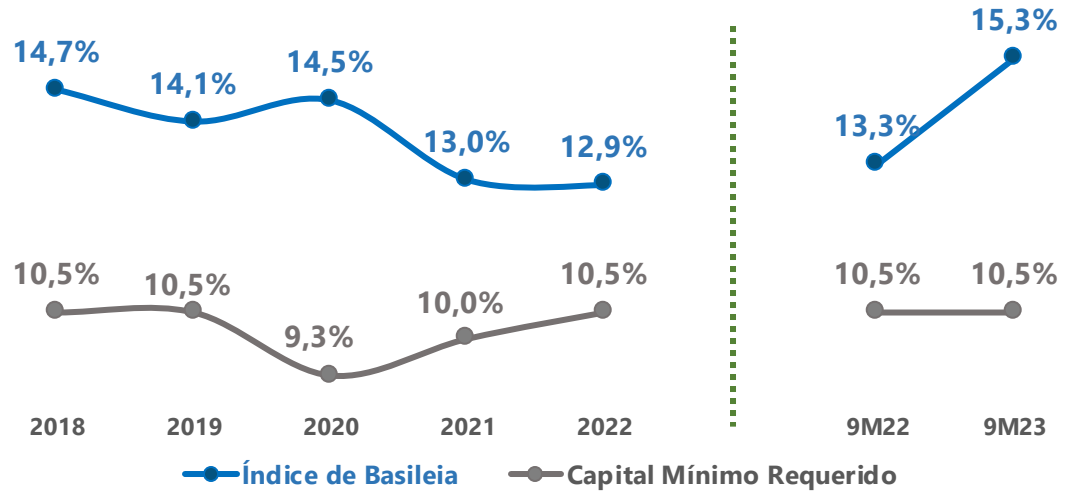


Total de operações Renegociadas (Curso Normal):
R$ 3,2 bilhões
9M23

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

Capital | Índices Capitalização

Índice de Basileia III (%)



Consumo de Capital por Risco no trimestre

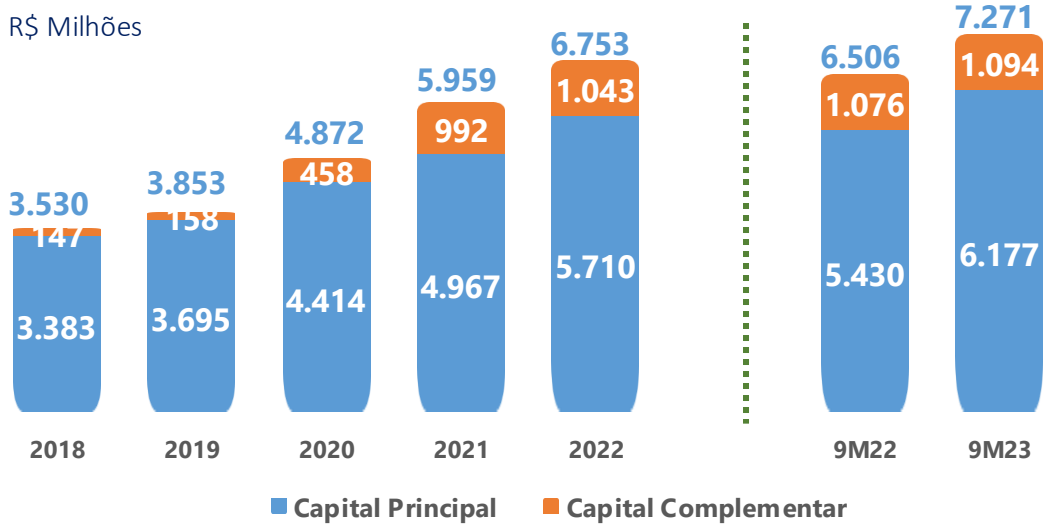
Risco de crédito	91,5%
Risco operacional	6,1%
Risco de mercado	2,4%

Empresas: 58,5%
inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 17,3%

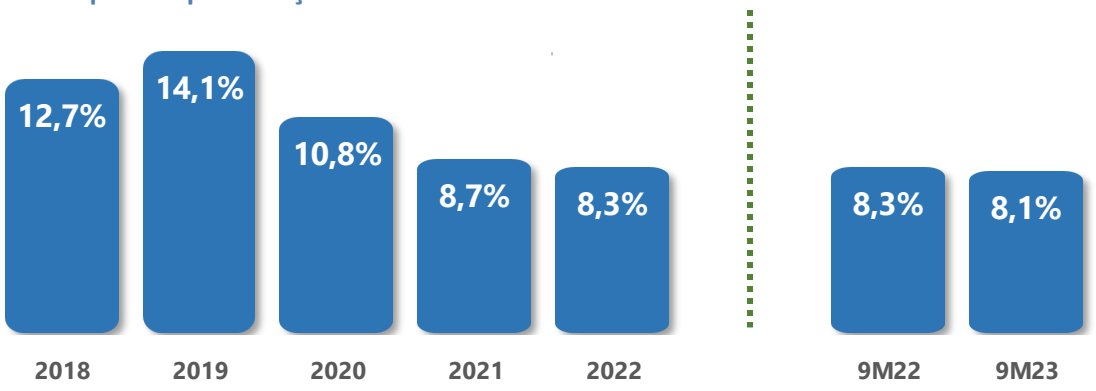
Outros: 15,7%

Patrimônio de Referência



Margem Financeira Líquida (NIM-AR) [1]

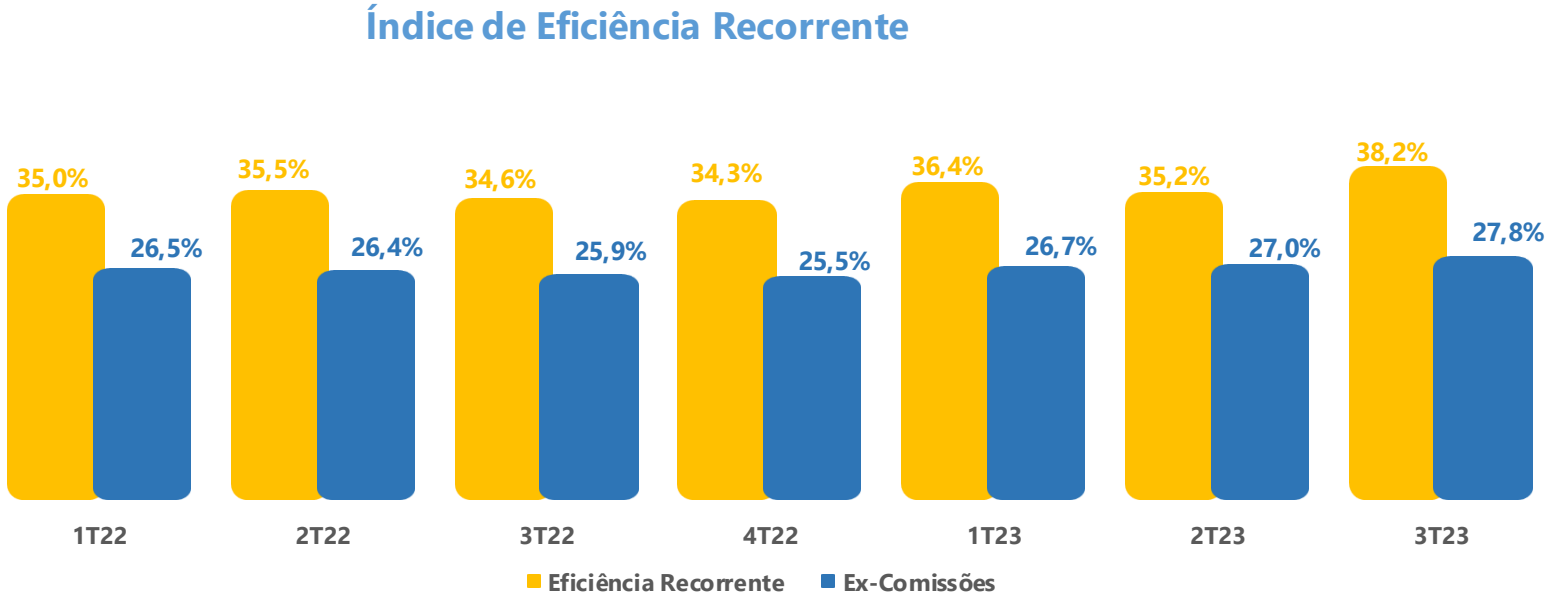
Margem financeira mantém recuperação, consequência da contínua adequação do ALM e **adequada reprecificação** dos ativos



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

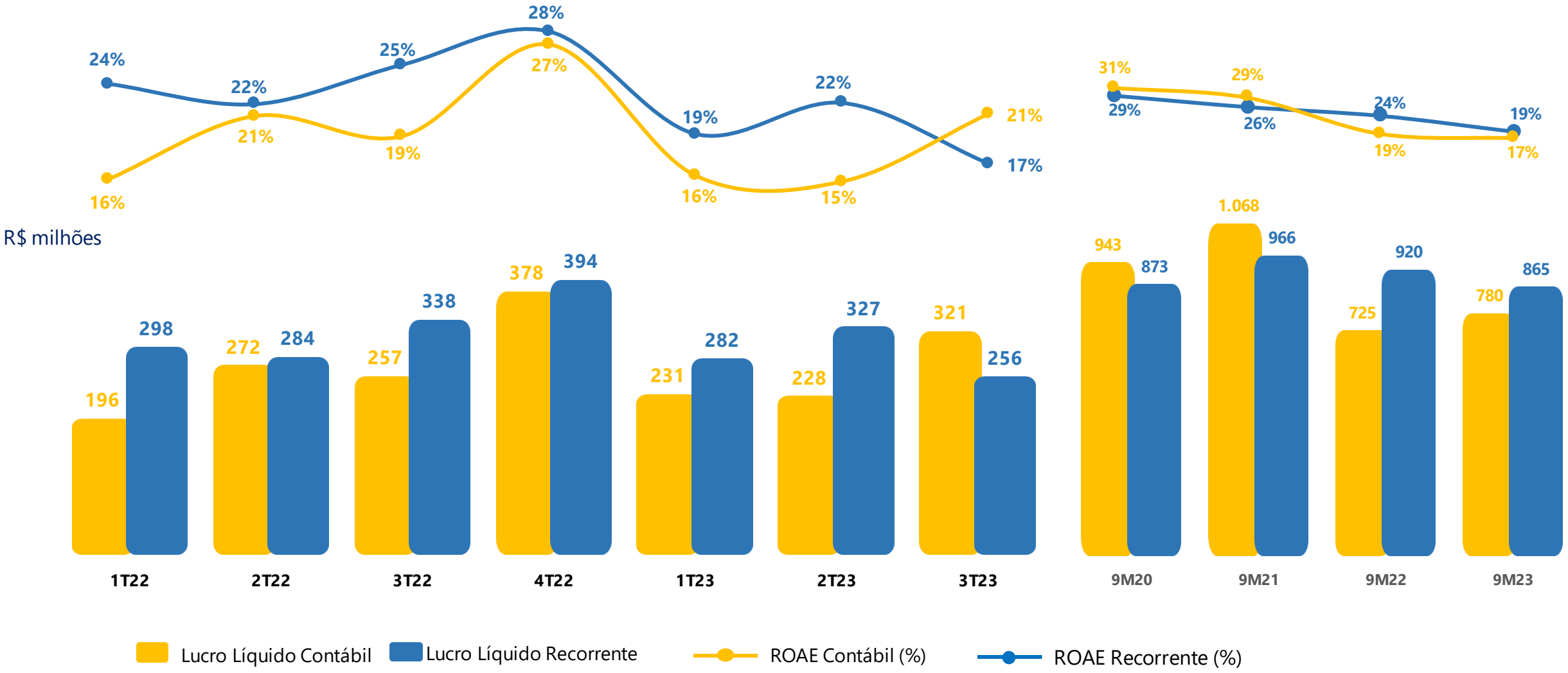
Índice de Eficiência Recorrente | Controle de Despesas

As despesas de comissões reconhecidas integralmente na data da originação impactaram o índice de eficiência no período



Despesas de Pessoal e Administrativas (R$ milhões)	3T23	2T23	3T22	9M23	9M22	9M23 x 9M22
Despesas de Pessoal	(219,6)	(207,1)	(195,1)	(628,9)	(552,7)	13,8%
Despesas Administrativas	(165,3)	(151,5)	(132,6)	(446,4)	(367,5)	21,5%
Total de Despesas de Pessoal e Administrativas	**(384,9)**	**(358,6)**	**(327,7)**	**(1.075,3)**	**(920,2)**	**16,9%**
Despesas de Comissões (total)	**(142,7)**	**(109,4)**	**(110,2)**	**(372,2)**	**(308,8)**	**20,5%**
Consignado	(124,2)	(93,5)	(89,3)	(320,4)	(245,9)	30,3%
Veículos + Outros	(16,9)	(15,4)	(20,4)	(48,8)	(61,7)	-20,9%
CGI	(1,6)	(0,5)	(0,5)	(3,0)	(1,2)	150,0%
Total	**(527,6)**	**(468,0)**	**(437,9)**	**(1.447,5)**	**(1.229,0)**	**17,8%**

Resultados e Retornos | Rentabilidade continua em patamares adequados



Rentabilidade | Indicadores

Indicadores Recorrentes (R$ milhões)	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	9M22	9M23
Lucro Líquido Contábil	**271,9**	**256,8**	**378,0**	**231,0**	**227,9**	**320,7**	**724,9**	**779,6**
(-) Hedge MtM - Hedge Juros e Moedas[1]	(37,6)	(89,2)	(20,4)	(40,9)	(87,5)	55,3	(187,9)	(73,2)
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	25,2	8,5	(9,6)	(7,3)	(6,5)	5,4	(8,9)	(8,4)
(-) Outros	-	-	13,8	(2,5)	(4,8)	3,9	1,8	(3,3)
Lucro Líquido Recorrente	**284,3**	**337,5**	**394,2**	**281,7**	**326,7**	**256,1**	**919,9**	**864,5**
ROAE Recorrente (%)	**21,8%**	**25,1%**	**27,9%**	**19,3%**	**22,0%**	**16,8%**	**23,5%**	**19,2%**
ROAA Recorrente (%)	**1,9%**	**2,1%**	**2,4%**	**1,7%**	**1,9%**	**1,4%**	**2,0%**	**1,7%**
Índice de Eficiência Recorrente (%)	**35,5%**	**34,8%**	**34,3%**	**36,4%**	**35,2%**	**38,2%**	**35,1%**	**36,6%**

(1) Referente às Operações de Crédito, Arrendamento e Captações (líquido de ajustes fiscais IR/CSLL).

Seguimos implementando o *hedge accounting* **minimizando o impacto** dos ajustes entre recorrente e contábil

Relações com Investidores

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

Flavia Saporito Machado
Gerente RI
flavia.machado@bancodaycoval.com.br
+55 (11) 3138-1025

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

Pedro Marques
Analista RI
pedro.marques@bancodaycoval.com.br
+55 (11) 3138-8924

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."