Banco Daycoval

RESULTADOS 2023

Apresentação Institucional

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

Crédito para Empresas como grande potencializador da trajetória de sucesso

Rating – Escala Nacional | Longo Prazo

Moody's	Fitch Ratings	S&P Global
AA.br	**AA**(bra)	br**AA+**

1968-73
- **Início** das atividades no **Brasil Daycoval DTVM**
- Inicio da **Valco Corretora de Valores**

1974-79
- Consolidação das atividades da corretora

1980-85
- Ambiente econômico desafiador, consolida trajetória de crescimento dos negócios

1989
- Torna-se **Banco Daycoval S.A.**
- **Inicio carteira Empresas**

1992-97
- Abertura da **1ª Agência (Bom Retiro - SP)**
- **1ª filial** fora de São Paulo (Campinas -SP)

1998-2003
- **Inicio do Consignado**
- **Financiamento de Veículos**
- **Inicio** da **Daycoval Asset**
- Expansão **Nordeste e Sul**

2004-09
- **IPO**
- **Nova sede** (Matriz – Paulista)
- Abertura da Agência Cayman
- Atuação como Agente Financeiro Repassador (BNDES)
- **Força Comercial Empresas 108 colaboradores**
- **Daytravel (Câmbio Varejo)**

2010-15
- 1ª Emissão de LF Pública
- **Aquisição CIT (Leasing)**
- **OPA**
- **Lançamento Dayconnect**
- Marca de **1.000 colaboradores**
- **36** Agências espalhadas **pelo Brasil**

2016-21
- **50 anos de história**
- **Crédito Digital para Empresas**
- Inicio da área de Serviços ao Mercado de Capitais
- **Inicio das operações de DCM**
- Marca de **2.000 colaboradores**

2022-23
- **Carteira de Crédito Ampliada atinge R$ 57,2 bilhões**
- **50** Agências espalhadas **pelo Brasil 162 Lojas (Varejo Consignado e Câmbio)**
- **Captação Proparco** com foco em **PMEs** e **projetos sustentáveis**
- Marca de **3.500 colaboradores**

Em R$ milhões

	1997	2003	2009	2015	2021	2023
Carteira de Crédito Ampliada	57,1	464,7	4.062,2	14.073,8	46.715,3	57.239,4
% Carteira Empresas	100%	100%	57%	57%	77%	70%
Patrimônio Líquido	54,1	289,7	1.692,7	2.786,8	4.981,3	6.136,4
Lucro Líquido	12,2	62,5	211,1	432,0	1.247,8	1.203,1

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

Conselho de Administração

Sasson Dayan
Presidente

Carlos Dayan	Morris Dayan	Rony Dayan
Conselheiro	*Conselheiro*	*Conselheiro*

Gustavo Franco desde 2008	Sergio Clemente desde 2017	Ricardo Gelbaum desde 2023
Conselheiro Independente	*Conselheiro Independente*	*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

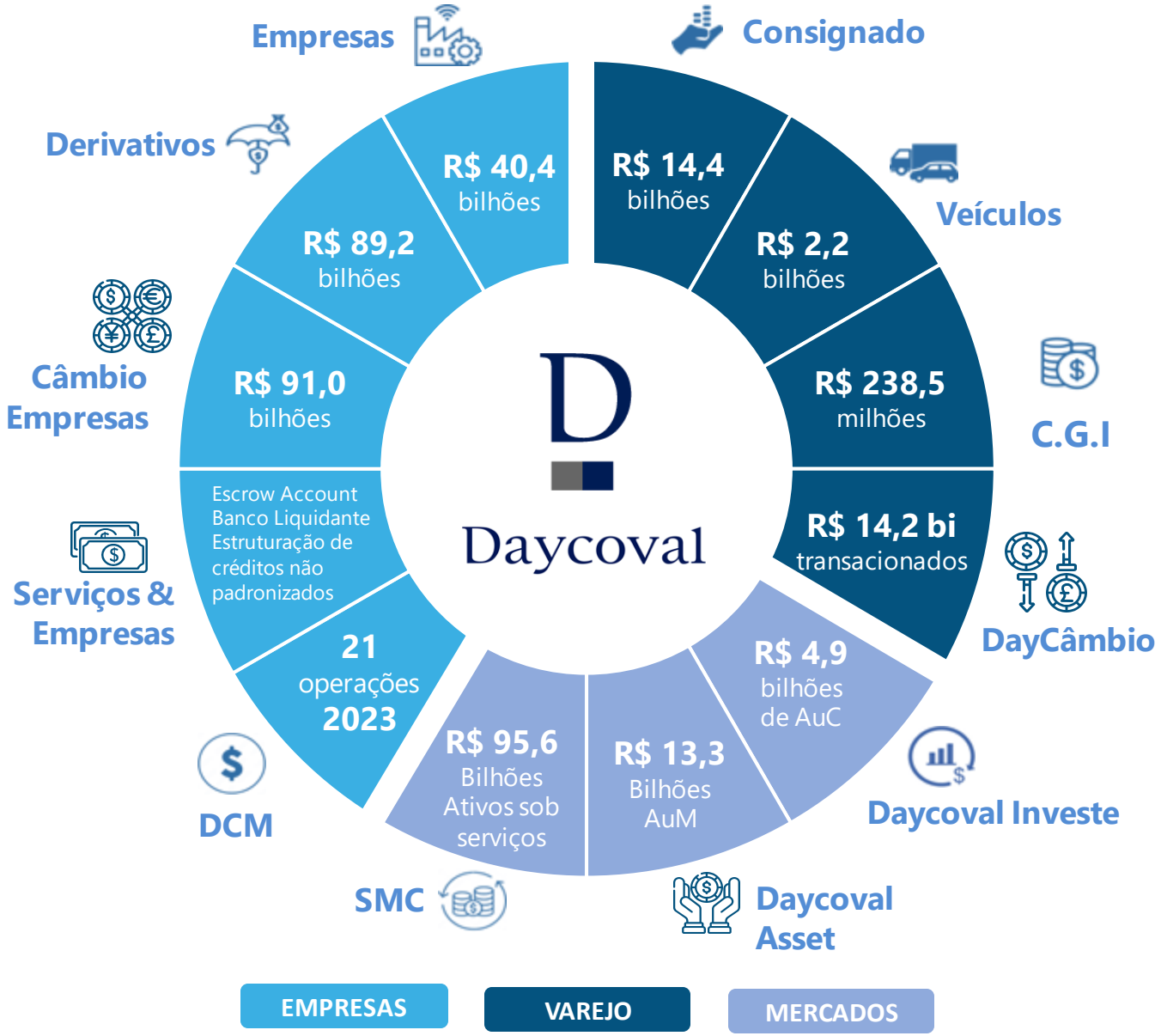
Modelo de Negócios | Diversificação e pluralidade de serviços I 2023

R$ 77,1 bilhões
Total de Ativos

R$ 57,2 bilhões
Carteira Crédito Ampliada

R$ 55,3 bilhões
Captação Total

2,8%
Inadimplência > 90 dias



R$ 1,2 bilhões
Lucro Líquido Recorrente Anual

20,0%
ROAE Recorrente Anual

13,9%
Índice de Basileia III

R$ 7,2 bilhões
Patrimônio de Referência

Carteira de Crédito Ampliada | Qualidade e diversificação de produtos

Distribuição da Carteira

Empresas	Consignado	Veículos	CGI
70,6%	25,1%	3,9%	0,4%
R$ 40,4 bilhões	R$ 14,4 bilhões	R$ 2,2 bilhões	R$ 0,3 bilhão

50 Agências (BACEN)

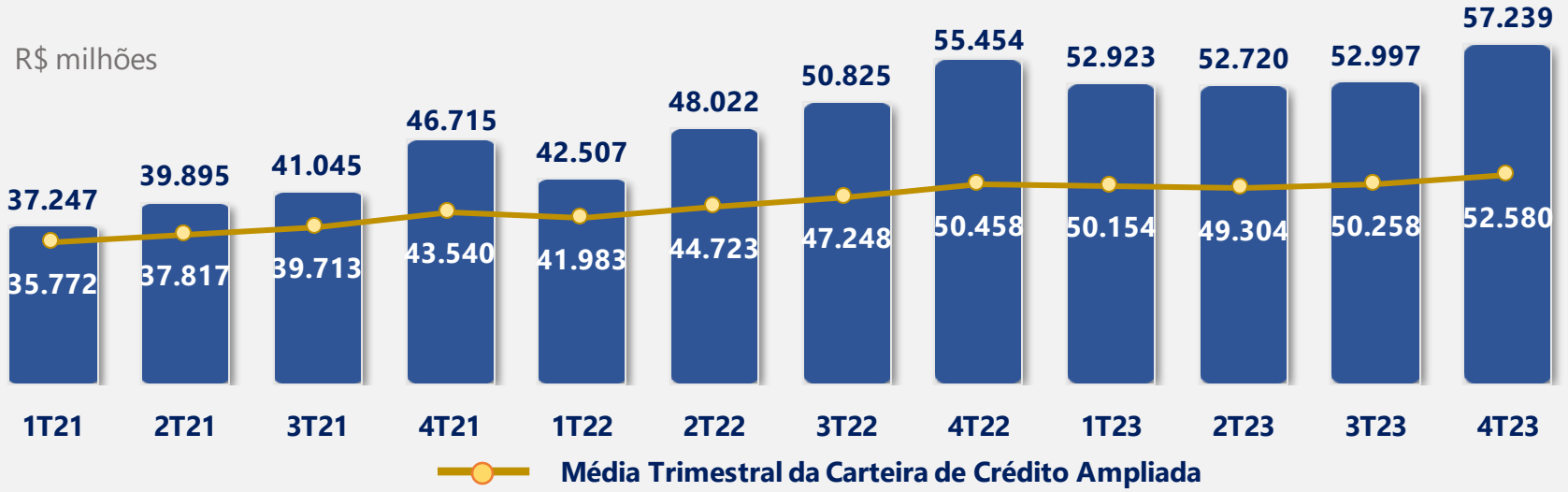
89 Plataformas Comerciais

56 Lojas IFP

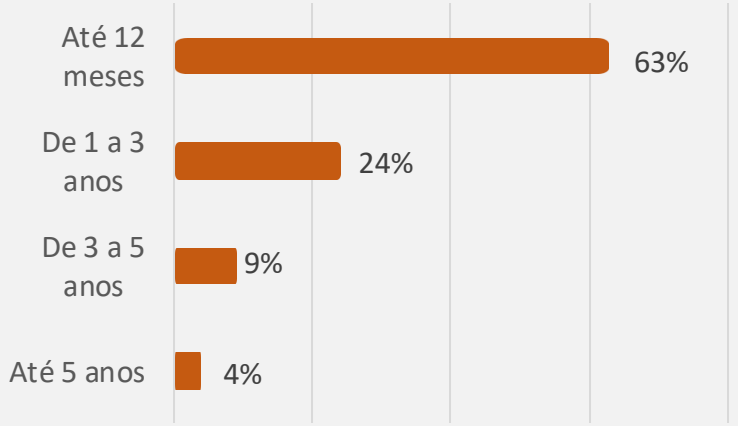
642 Força Comercial (Pessoas)

162 Lojas de Câmbio

+8,0% em 3 meses **+3,2% em 12 meses**



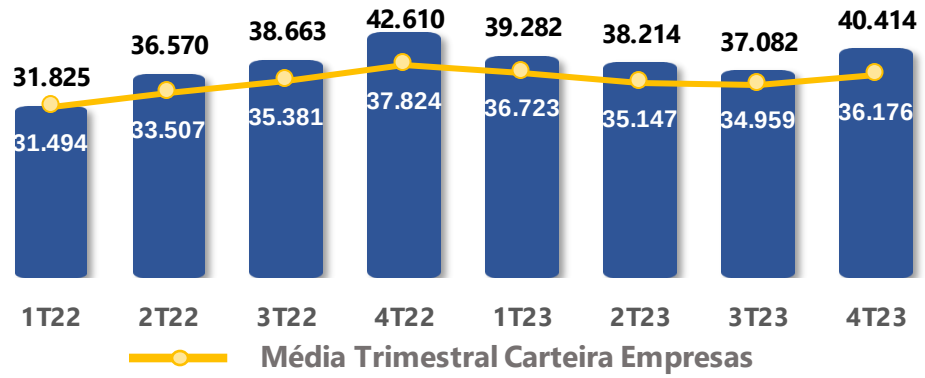
% Por Vencimento



Carteira de Crédito Empresas | Características e distribuições de negócios

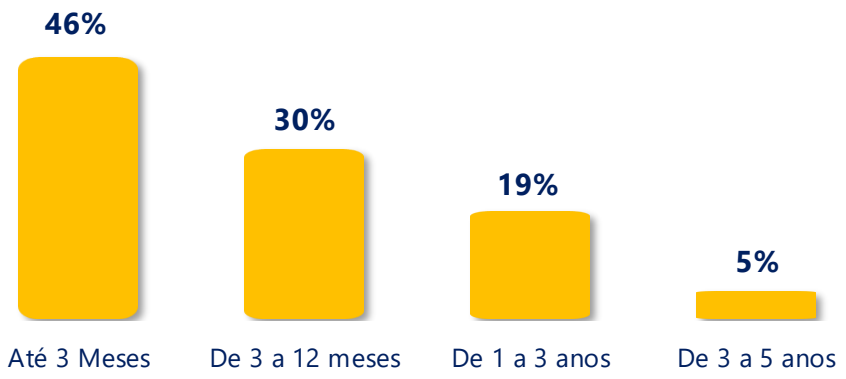
Volume da Carteira em R$ milhões

+9,0% em 3 meses **-5,2% em 12 meses**

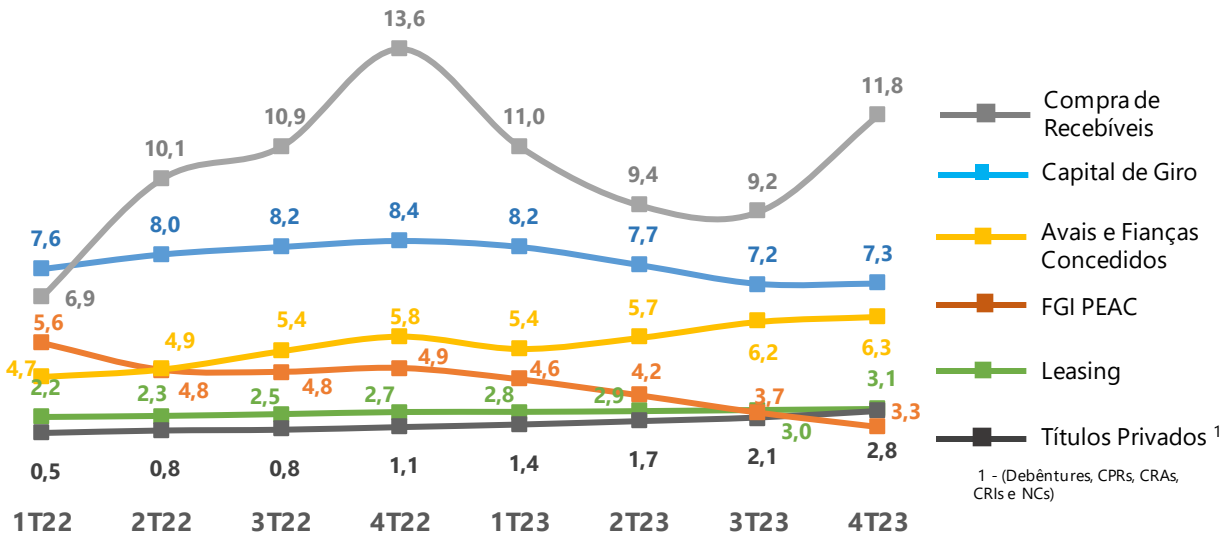


Por Vencimento

76% da Carteira de Empresas vence em até 12 meses

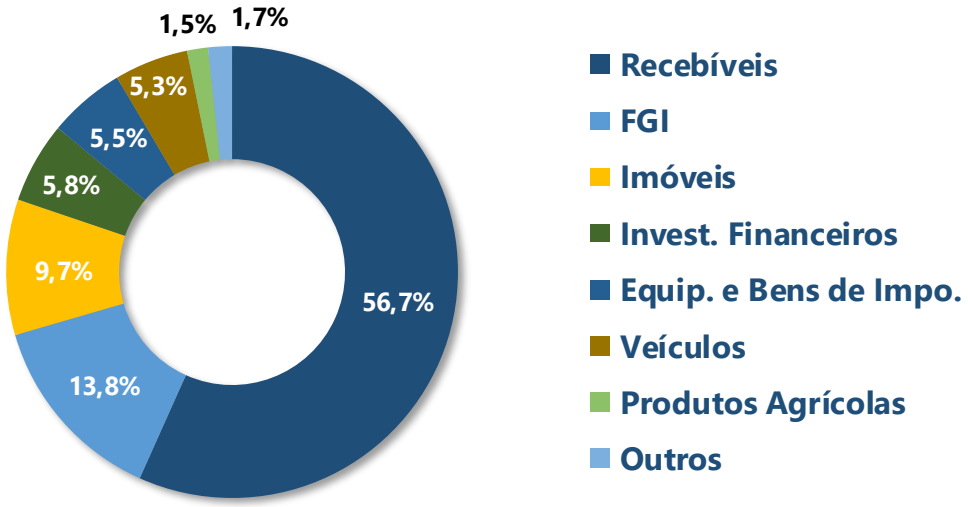


Por Produto – R$ bilhões



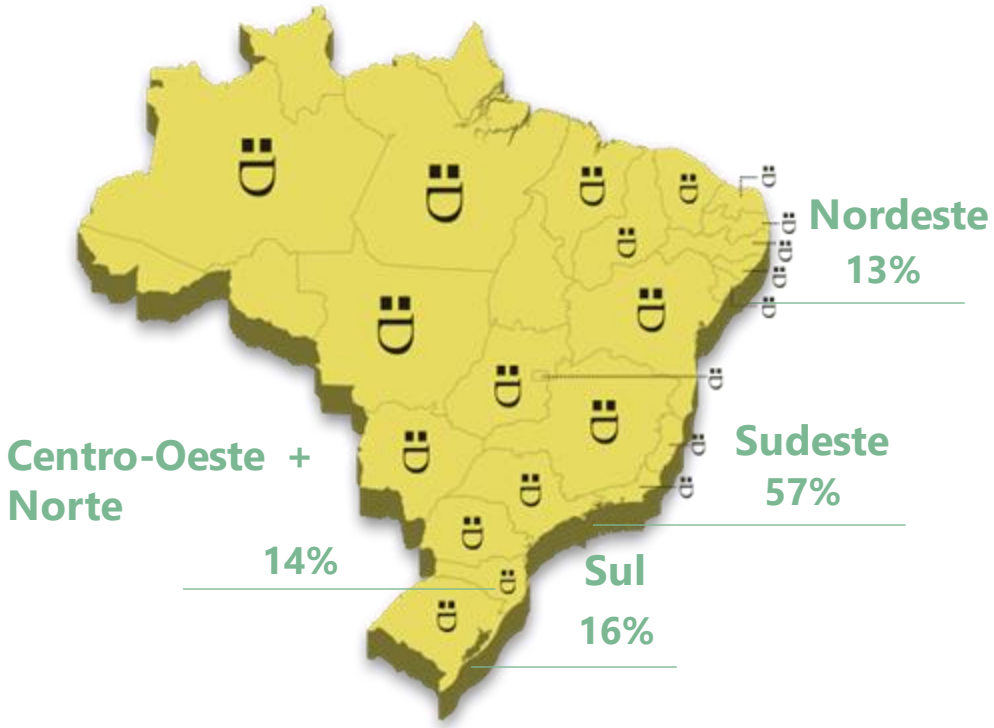
1 - (Debêntures, CPRs, CRAs, CRIs e NCs)

Garantias



Carteira de Crédito Empresas | Comportamento e Regionalização

Distribuição Geográfica



Distribuição da Carteira de Crédito

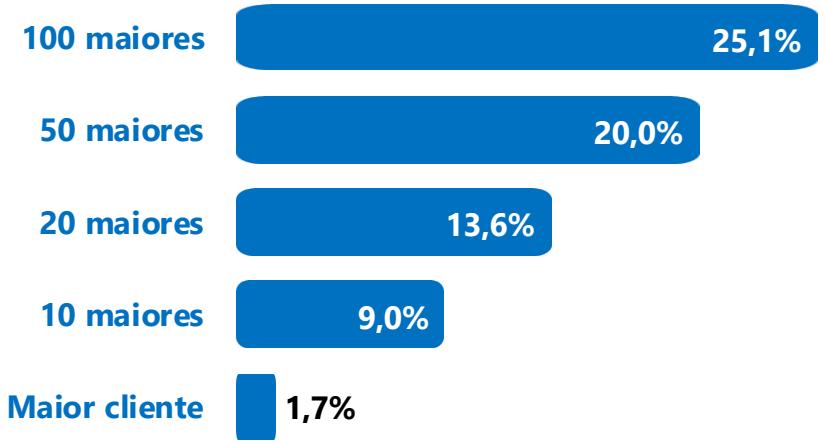
Características

48% das empresas tem **faturamento** anual entre **R$ 12 MM e R$ 300MM**

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

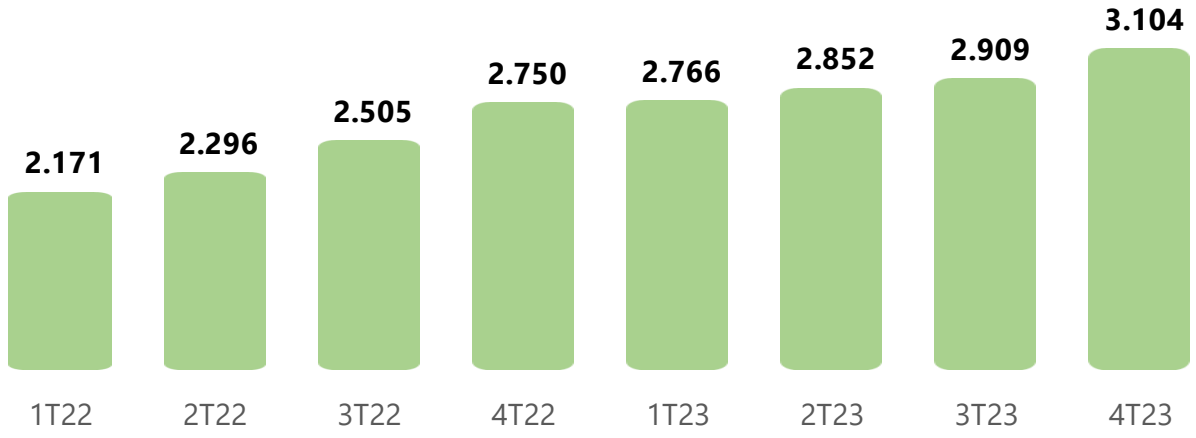
95% dos clientes tem **saldo devedor inferior a R$ 5 MM**

Concentração da Carteira Empresas

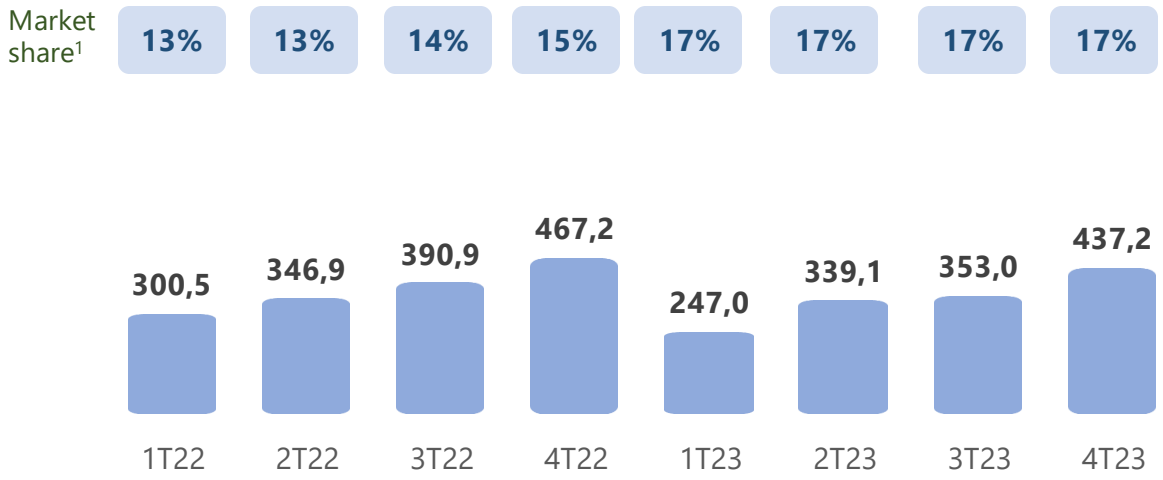


Empresas - Carteira Leasing | Originação | Volume | Características

Volume da Carteira em R$ milhões



Originação Carteira de Leasing



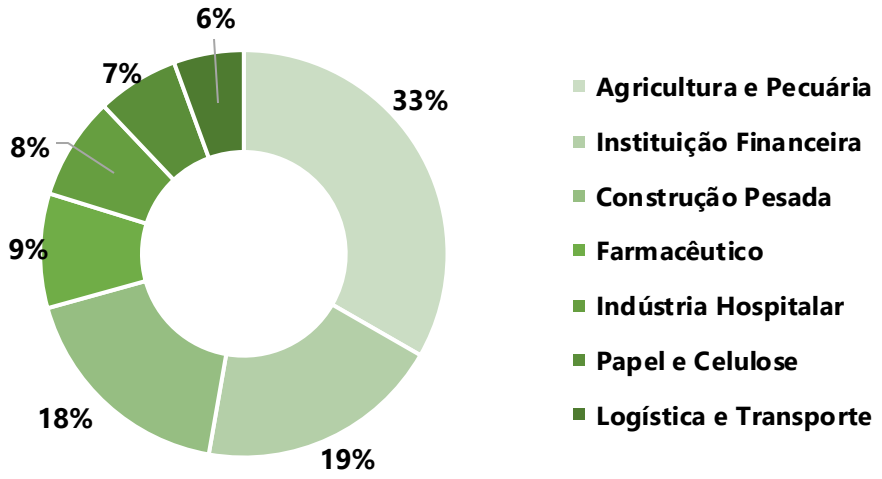
1- Fonte : ABEL (Associação Brasileira das Empresas de Leasing

Perfil da Carteira

98%
Originações possuem Rating AA-C

582 dias
Prazo Médio

TOP 10 Clientes – Por Segmentação

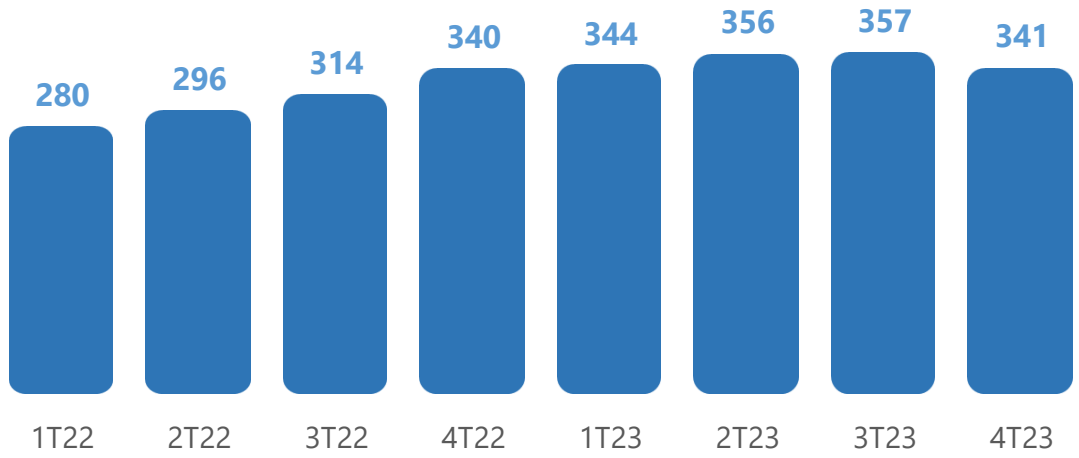


Empresas - Crédito Digital PJ | Característica | Volume | Originação

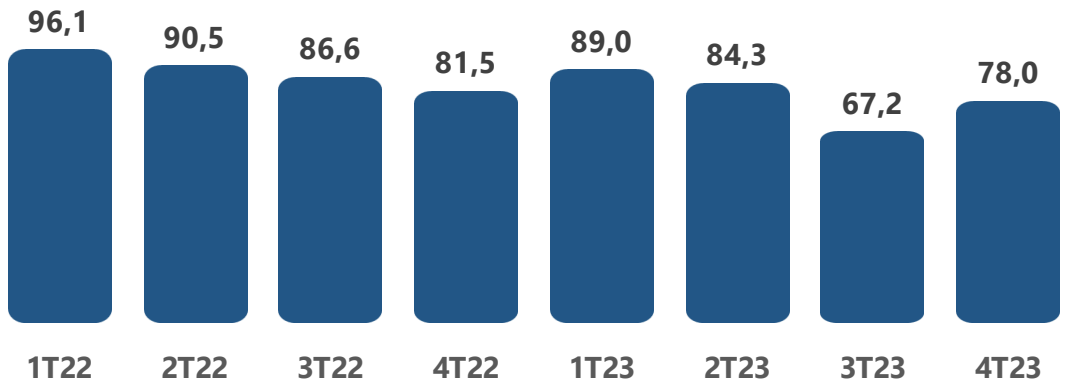
Características

- Empréstimos de **Capital de Giro** para **Micro e Pequenas Empresas**
- Captura de dados **100% digital**
- Relacionamento de **Cliente x Banco** totalmente de forma digital
- Empresas que estão fora do radar dos Gerentes de Middle Market
- **85%** dos clientes faturam até **R$ 2,0 milhões** ao ano
- Motor de Crédito com **Inteligência Tecnológica** e tempo de resposta **em até 24 horas**

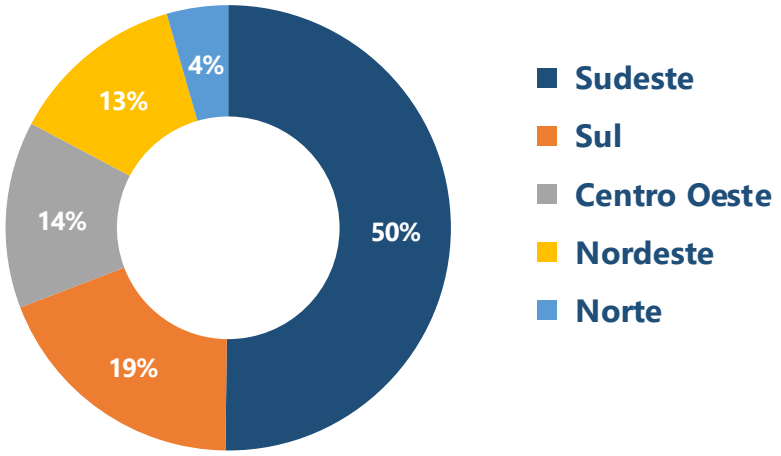
Volume da Carteira em R$ milhões



Ticket Médio – Por Cliente em R$ mil



Composição regional e setorial



Empresas | Produtos & Serviços

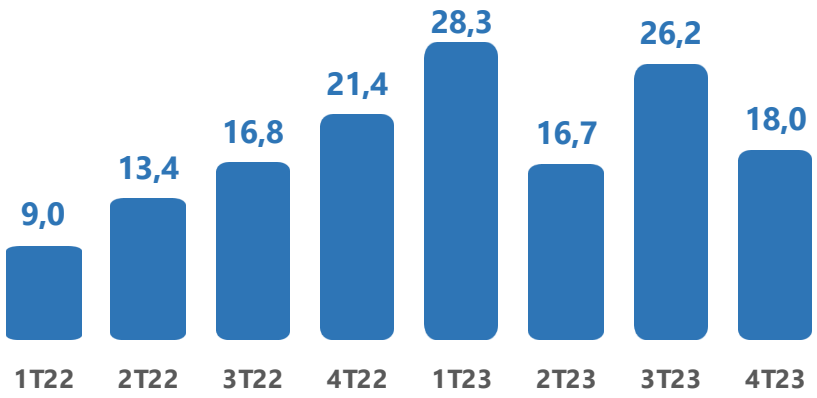
Derivativos

NDFs, Swaps e Opções

Gestão de riscos para empresas e institucionais

Proteção contra oscilações em moedas e juros

Volume Transacionado em R$ bilhões



Câmbio

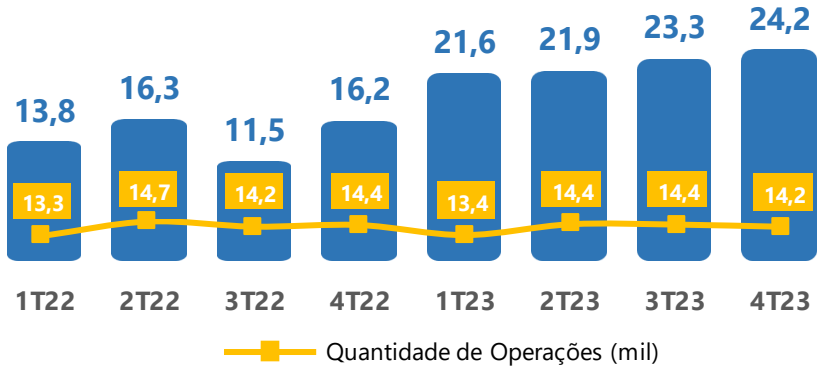
Comércio Exterior

Remessas Financeiras

Investidores não residentes

Soluções Customizadas

Volume Transacionado em R$ bilhões



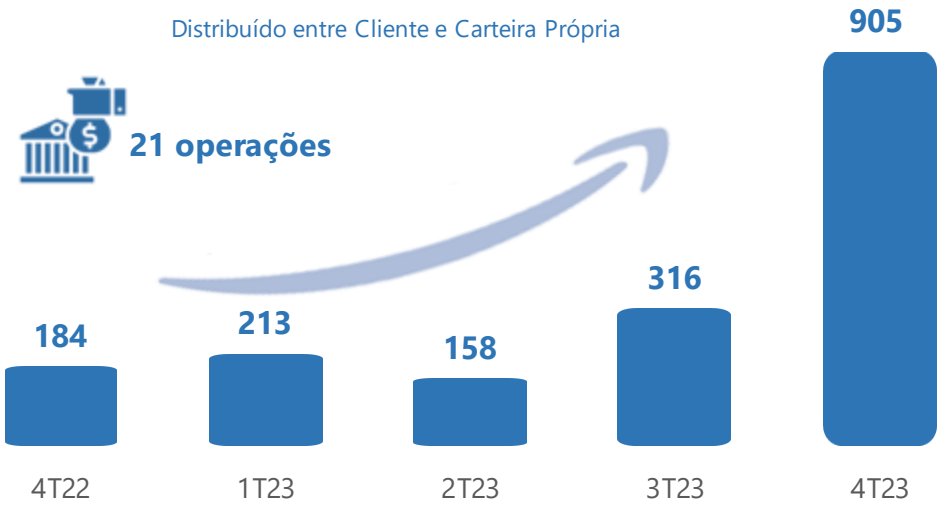
Debt Capital Markets - DCM

Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas

Principais Produtos: Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs, FIIs e Empréstimo Sindicalizado

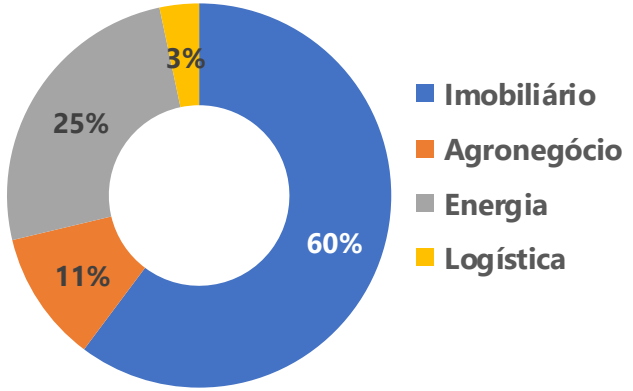
Volume Transacionado* em R$ milhões

Distribuído entre Cliente e Carteira Própria



* Mercado Primário

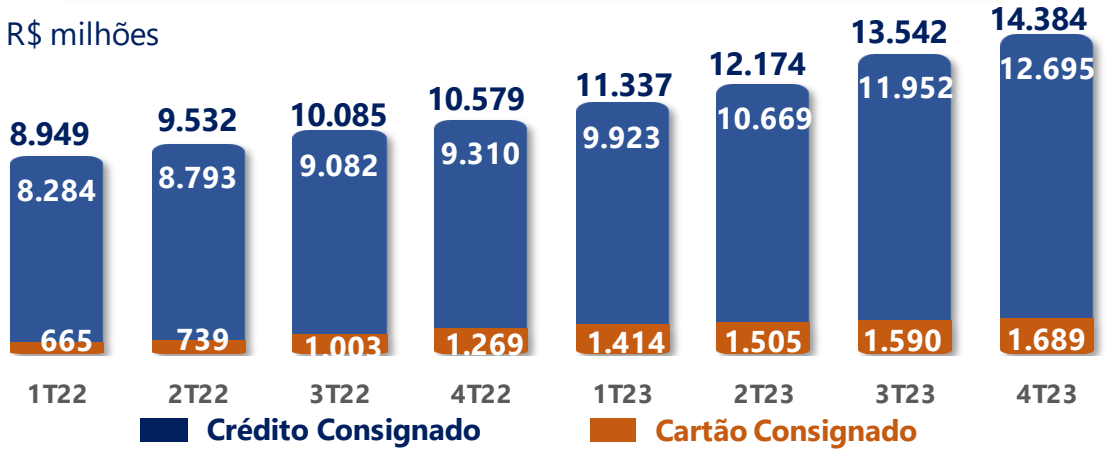
Distribuição Setorial (por volume)



Crédito Consignado | Varejo

Volume da Carteira

+6,2% em 3 meses + 36,0% em 12 meses



Cartão Consignado
R$ 1,7 bilhão

660 mil
Cartões Ativos

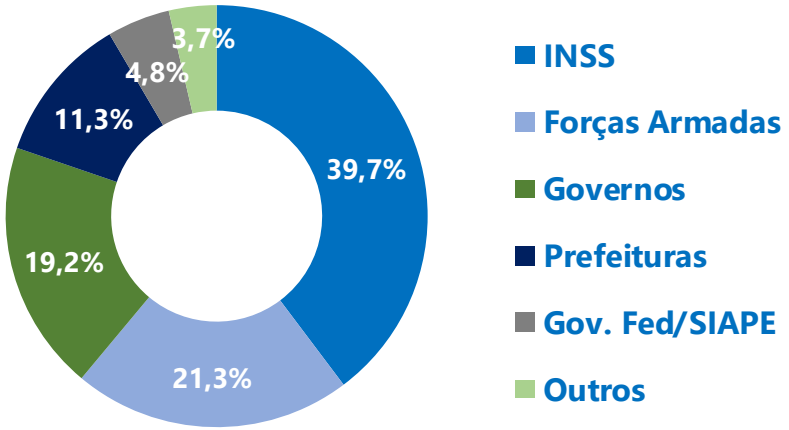
1,1 milhão
clientes ativos

211
Convênios Ativos

1,9 milhão
contratos na carteira

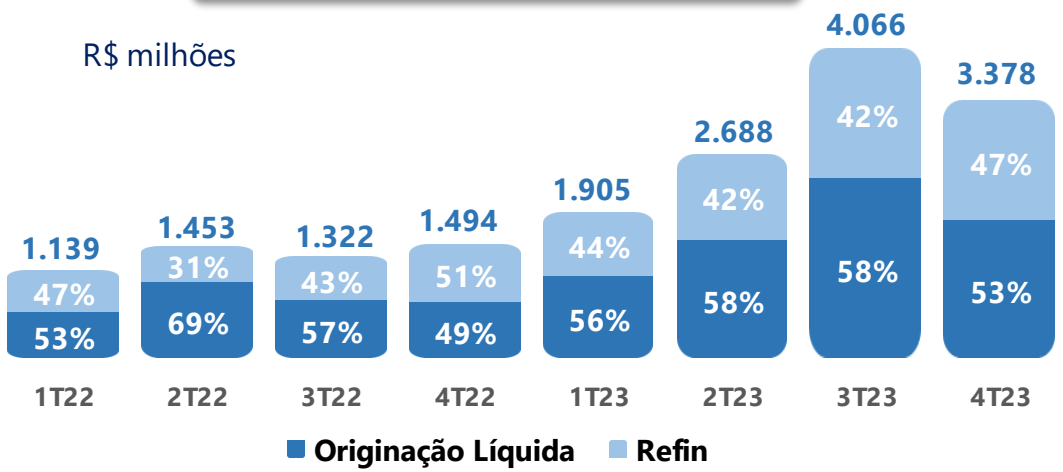
1.468
Correspondentes

Perfil da Carteira



Distribuição da Originação

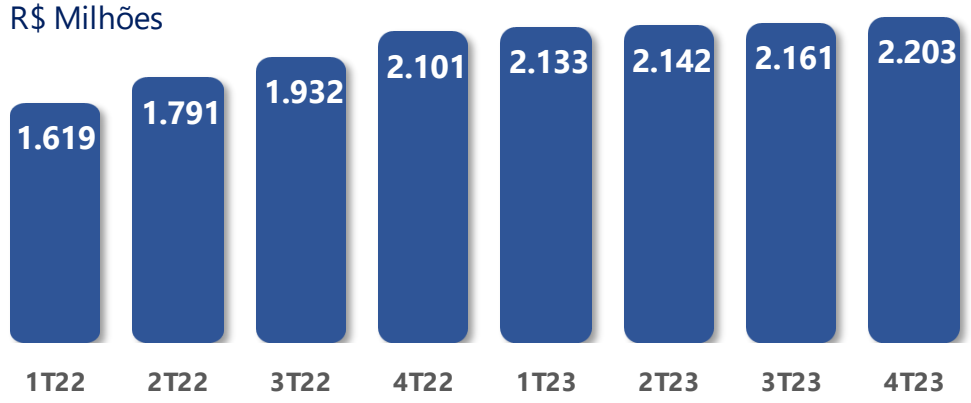
-16,9% em 3 meses



Carteira de Veículos | Varejo

Volume da Carteira

+2,0% em 3 meses +4,9% em 12 meses



Ticket Médio
R$ 12,7 mil

Idade Média dos veículos
13 anos

155
correspondentes

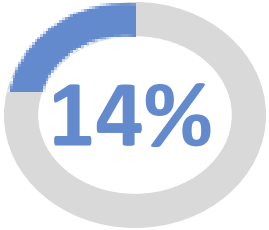
Entrada mínima
30%

Quantidade de clientes
176,0 mil

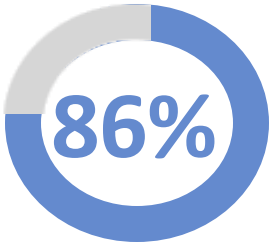
Plano Médio
44 meses

Composição da Carteira

Veículos pesados

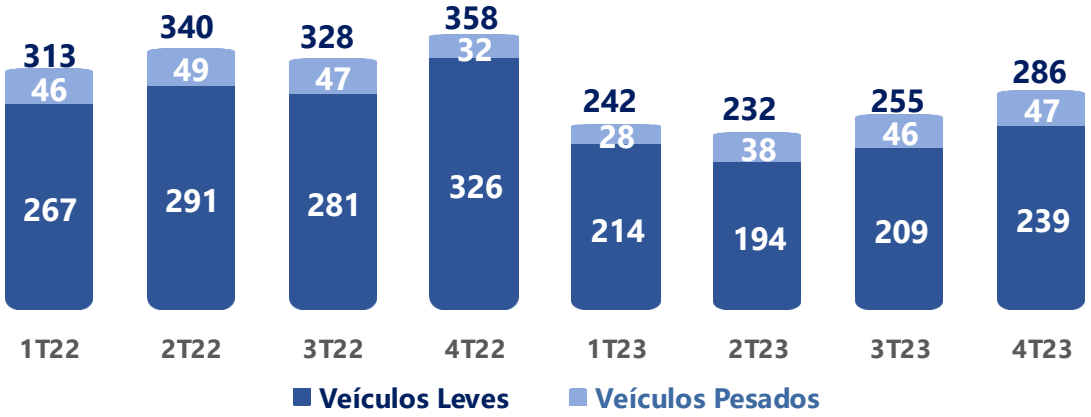


Veículos leves



Perfil da Originação

+12,1% em 3 meses



Daycoval Câmbio | Varejo

162 lojas
de câmbio no Brasil

+ R$ 3,7 bi
Transacionados 4T23

+ 22,6 mil
operações/dia

MODALIDADES

81%	16%	3%
Remitance	Espécie	Remessas

Mais de
20 Moedas Estrangeiras

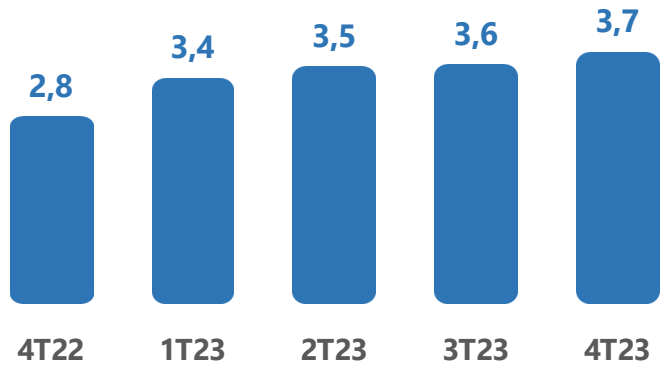
Remessas
Internacionais

Recebimento de ordens
Western Union

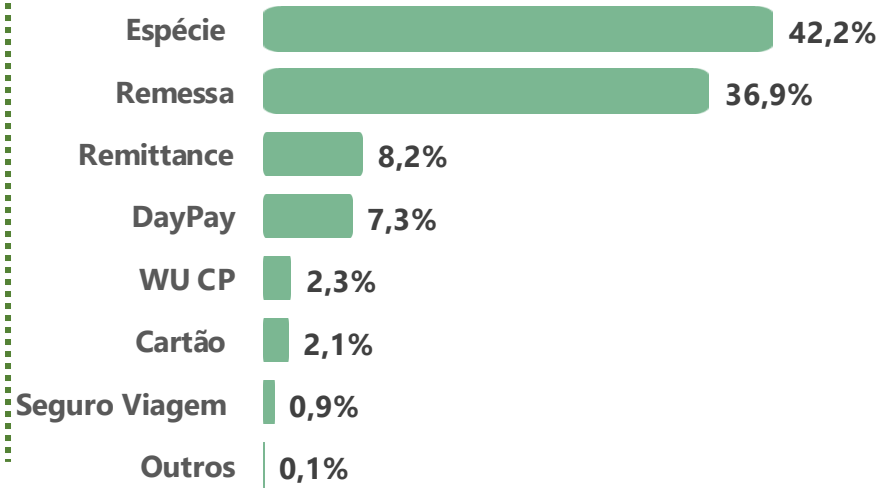
CROSS-SELL
Produto
Consignado

CROSS-SELL
Envio de encomendas
Internacional e Nacional

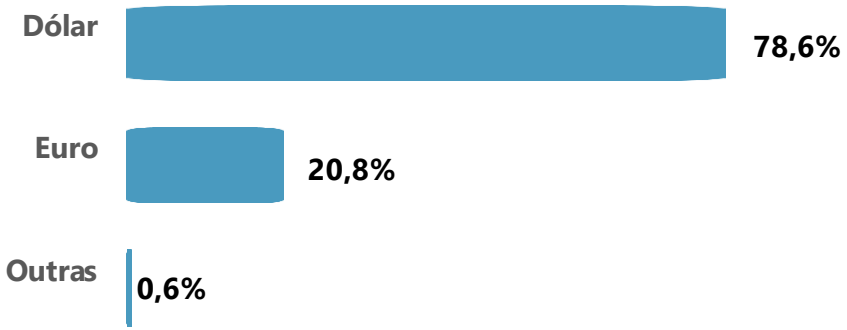
Volume Transacionado em R$ bilhões



Receita por Produto no 4T23



Volume por moeda transacionada



Plataforma Digital de Investimentos | Varejo

Daycoval | Investe

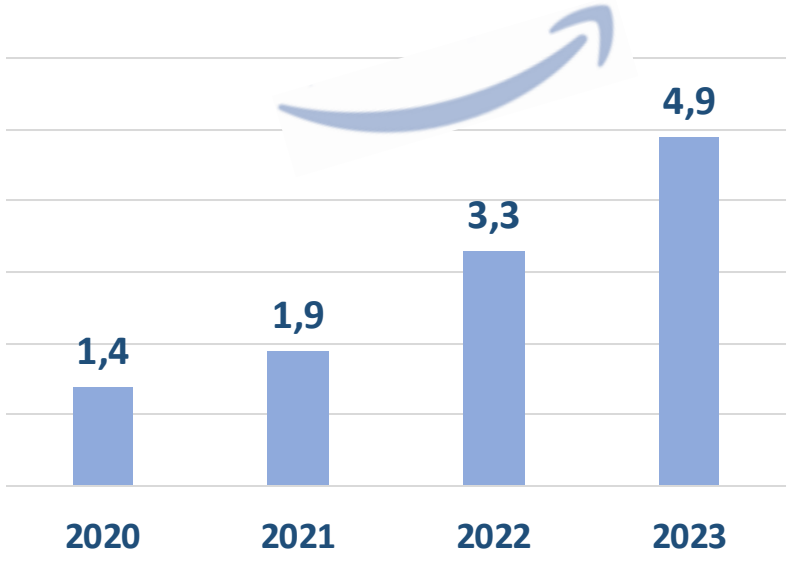
+ 200 opções de investimentos
em nosso aplicativo customizado
por perfil de cliente

R$ 4,9 bilhões de AuC(1)
+ R$ 1,2 bilhão captados no 2023
+ 290 mil clientes

(1) Ativos sob Custódia

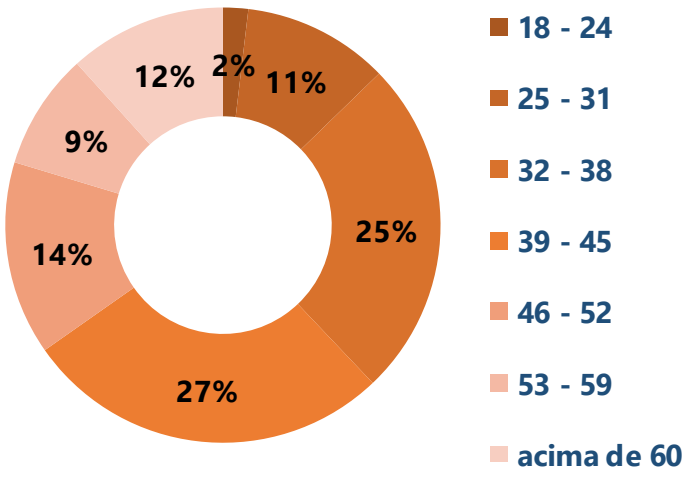
Trajetória de Expansão do plano de Captação - AuC
R$ bilhões

253% de crescimento
desde 2020

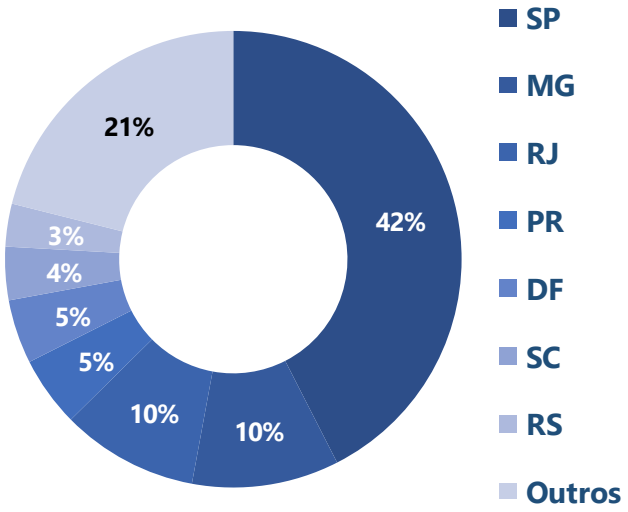


PERFIL DO INVESTIDOR

Por faixa etária

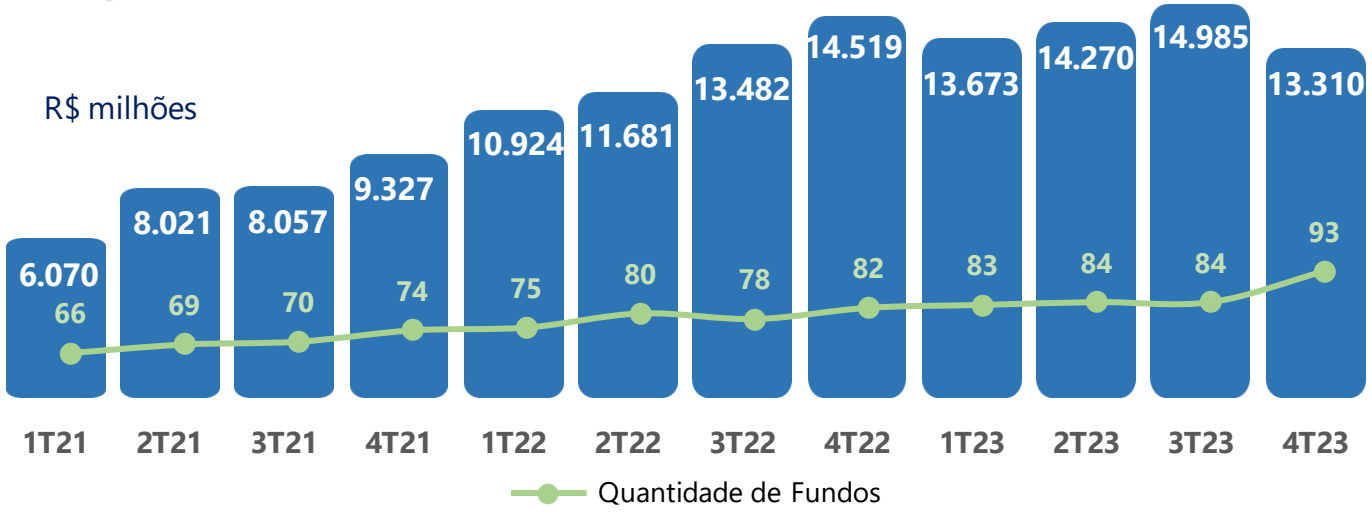


Por estado

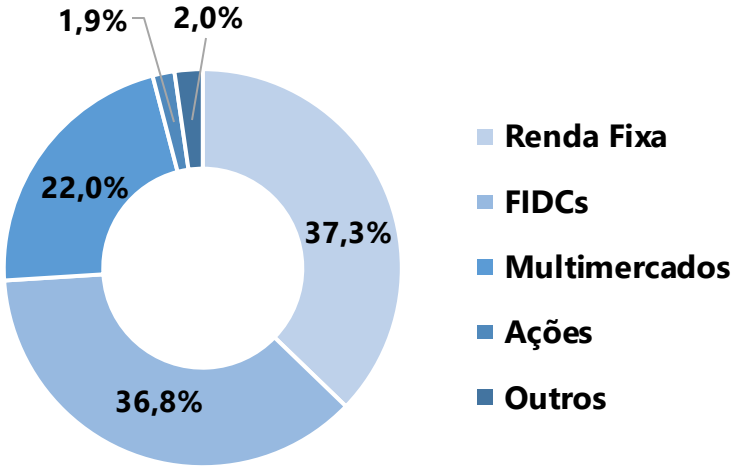


Produtos & Serviços | Composição de negócios

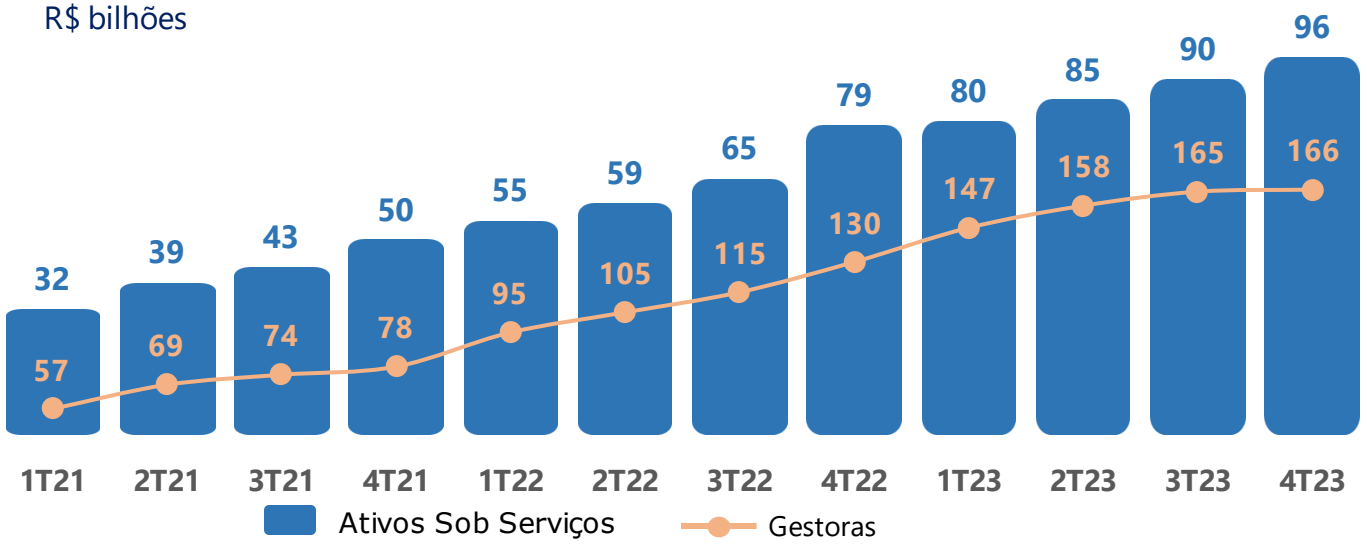
Daycoval Asset Management



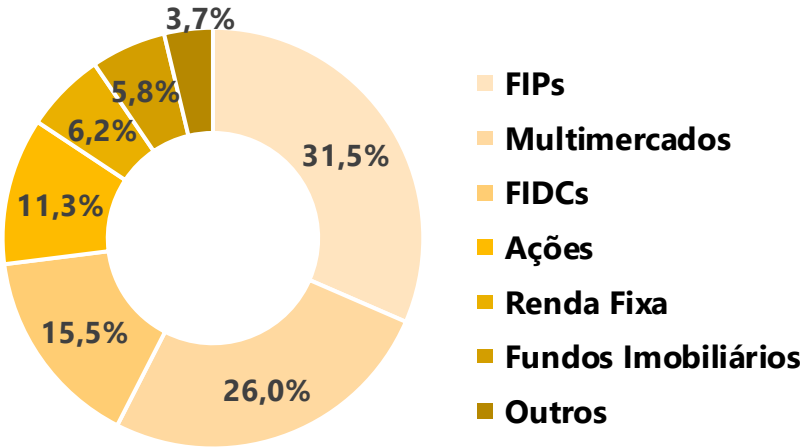
Mix de Fundos



Administração e Custódia de Fundos | SMC



Classe de Fundos (Qtd)



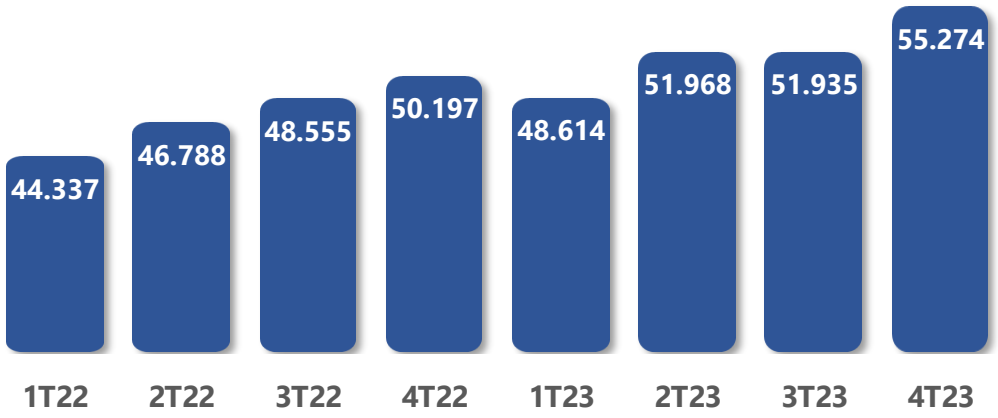
Captação Total | Captações influenciadas pela retomada do mercado institucional e reabertura do mercado de capitais

Distribuição da Captação

48,8%	36,8%	13,4%	1,0%
R$ 27,0 bilhões	R$ 20,4 bilhões	R$ 7,4 bilhões	R$ 0,5 bilhão
Depósitos	**Letras Financeiras**	**Captações Externas**	**Repasses Finame/BNDES**

+6,4% em 3 meses **+10,1% em 12 meses**

R$ milhões



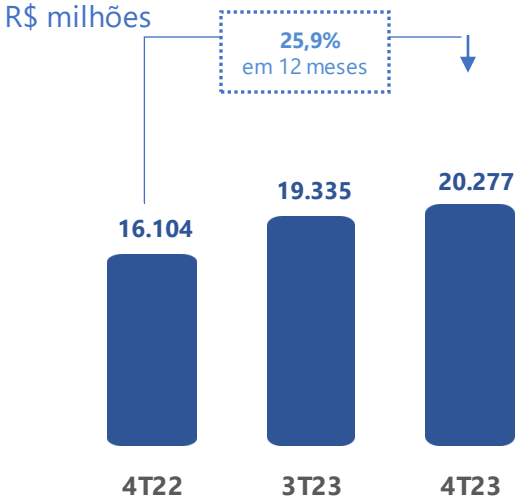
Captação (R$ milhões)	4T23	3T23	4T22	4T23 x 3T23	4T23 x 4T22
Depósitos	**26.966,9**	**25.133,8**	**22.026,0**	**7,3%**	**22,4%**
Depósitos à Vista	1.794,0	1.189,1	1.760,6	50,9%	1,9%
Depósitos a Prazo*	20.276,9	19.355,1	16.104,4	4,8%	25,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.896,0	4.589,6	4.161,1	6,7%	17,7%
Letras Financeiras	**20.385,6**	**19.433,6**	**17.760,7**	**4,9%**	**14,8%**
Letra Financeiras Sêniores	19.342,8	18.339,5	16.718,2	5,5%	15,7%
Letras Financeiras Perpétuas	1.042,8	1.094,1	1.042,5	-4,7%	0,0%
Captações Externas	**7.386,4**	**6.856,5**	**10.020,4**	**7,7%**	**-26,3%**
Empréstimos no Exterior	4.586,7	4.816,7	7.820,2	-4,8%	-41,3%
Emissões Externas	2.799,7	2.039,8	2.200,2	37,3%	27,2%
Repasses FINAME/BNDES	**535,2**	**510,7**	**389,4**	**4,8%**	**37,4%**
Total	**55.274,1**	**51.934,6**	**50.196,5**	**6,4%**	**10,1%**

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e outros

Destaques da Carteira

Depósitos a Prazo

R$ milhões



Captação Externa

Banco Daycoval

PROPARCO GROUPE AFD

Captação de linha de crédito de **US$ 75 milhões** pelo prazo de **5 anos** junto a **Proparco**, subsidiária da Agência Francesa de Desenvolvimento

O objetivo é financiar PMEs brasileiras especializadas em **energia renovável, eficiência energética, infraestrutura sustentável e projetos de gestão de resíduos**

Gestão de Ativos e Passivos | Gap Positivo de 125 dias

Casamento entre Ativos e Passivos

391	Total Prazo Médio Carteira de Crédito
279	Média ponderada Carteira de Empresas
610	Média ponderada Varejo

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

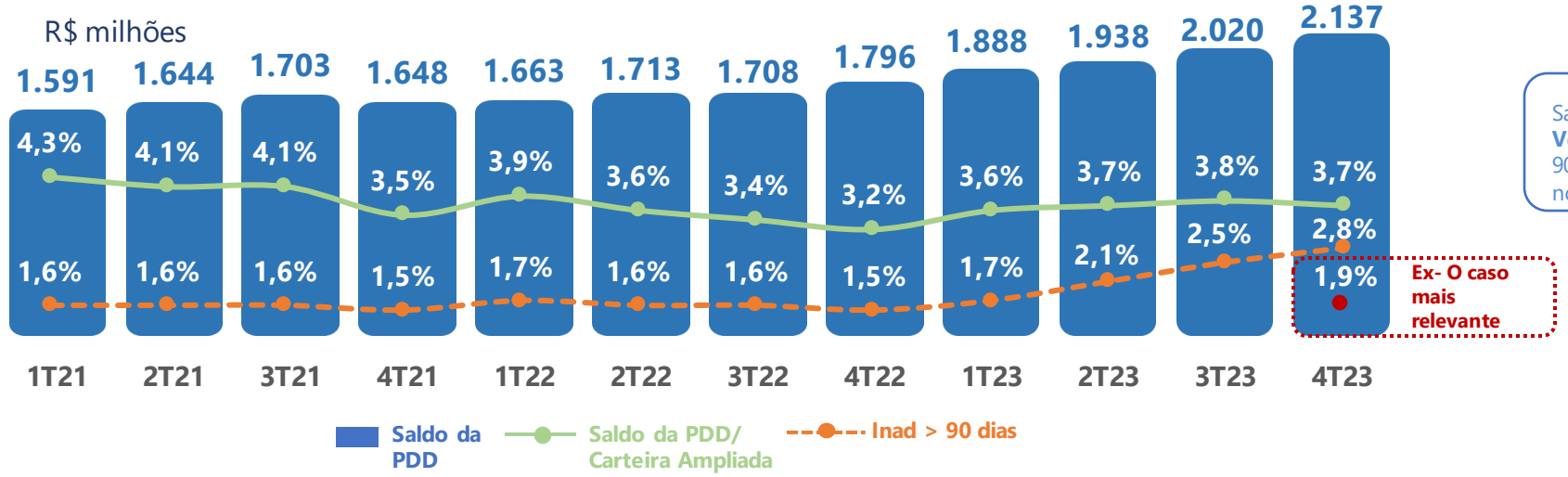
63% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre
R$ 7,4 bilhões
(Dezembro/23)

54% da Captação Total vence nos próximos 12 meses

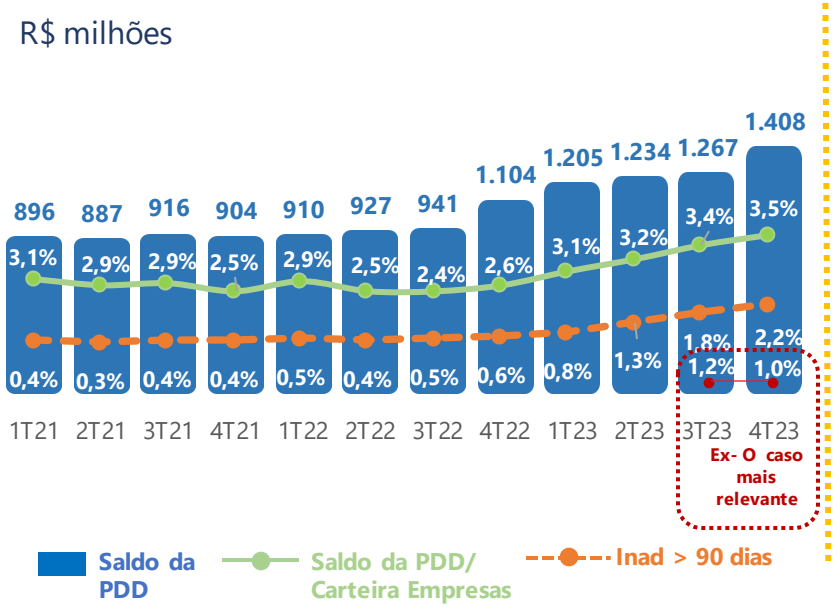
Qualidade da Carteira de Crédito | Discreto aumento da inadimplência carteira empresas

Saldo da PDD

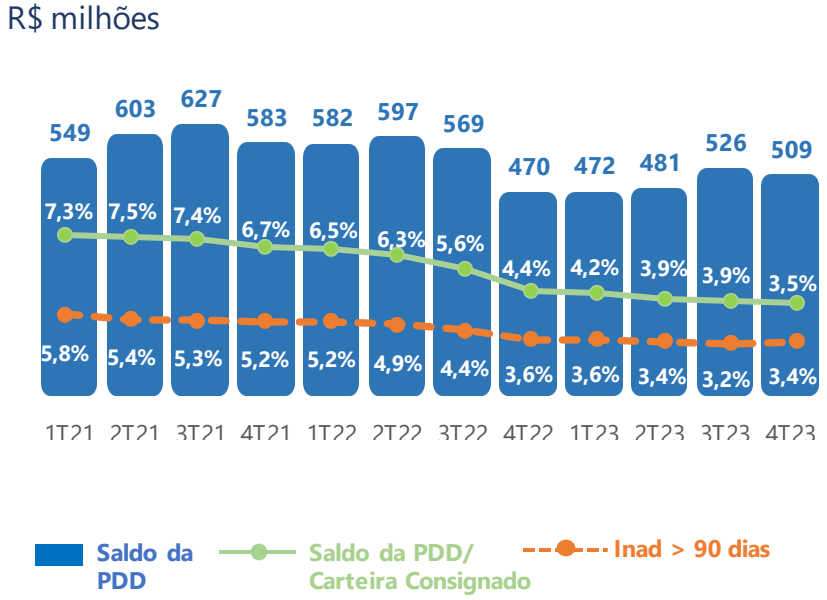


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **133,6%** no 4T23

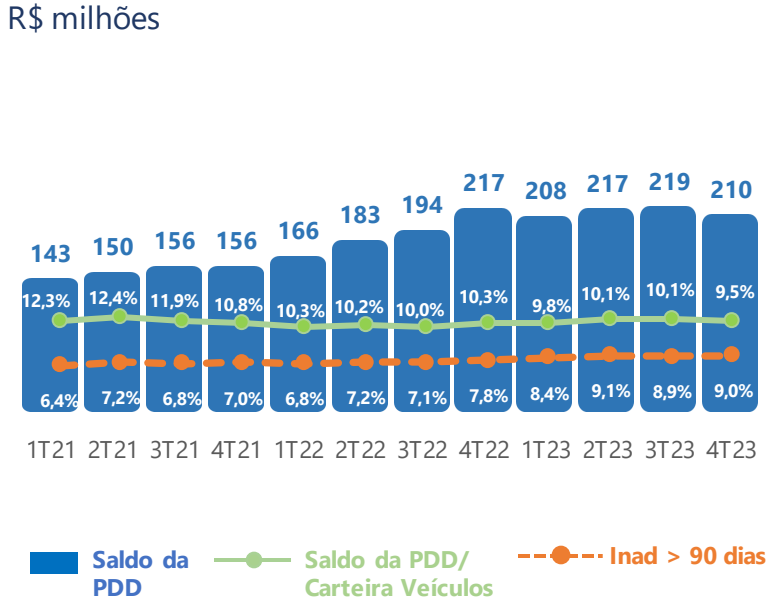
Saldo da PDD - Carteira Empresas



Saldo da PDD - Carteira Consignado



Saldo da PDD - Carteira Veículos



Qualidade da Carteira de Crédito

Carteira de Crédito por Rating

Banco Daycoval (R$ Milhões)

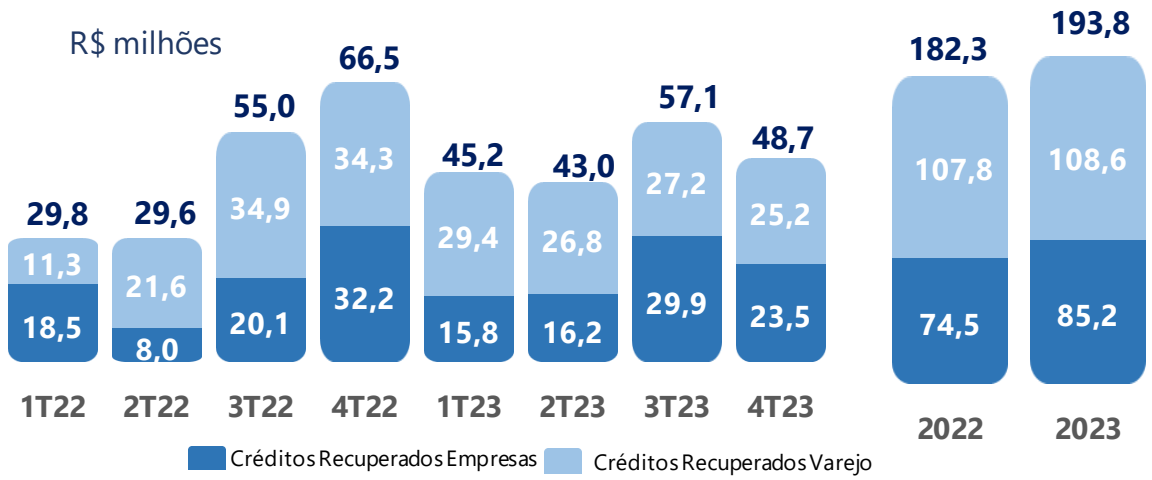
Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	13.058,1	22,8%	-
A	0,5%	33.552,4	58,6%	167,7
B	1,0%	5.985,5	10,5%	147,1
C	3,0%	2.135,3	3,7%	87,3
D	10,0%	545,5	1,0%	54,6
E	30,0%	213,5	0,4%	64,1
F	50,0%	163,8	0,3%	81,9
G	70,0%	170,9	0,3%	119,6
H	100,0%	1.414,4	2,5%	1.414,4
Total Carteira		**57.239,4**	**100,0%**	**2.136,7**
Total Provisão / Carteira				**3,7%**

95,6% Entre AA e C

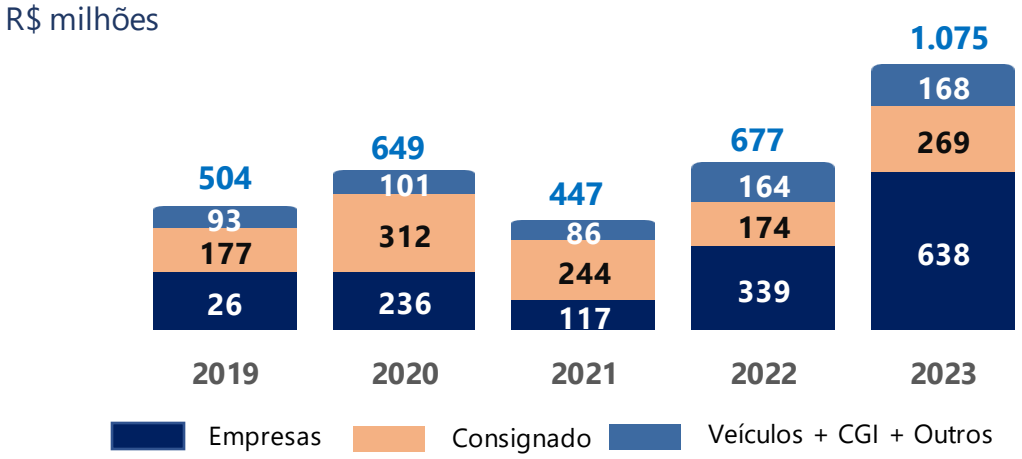
(*) Inclui Avais e Fianças no montante de R$6.299,7 de carteira e R$30,3 milhões de provisão no 4T23.

- Saldo **da Carteira E-H** foi de R$ **1.962,6 milhões**
- Saldo total da **PDD/Carteira E-H** no trimestre foi de 108,9%
- Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **133,6%** no 4T23
- Total de **créditos baixados** para prejuízo no 4T23 foi de **R$ 178,6 milhões**

Créditos Recuperados

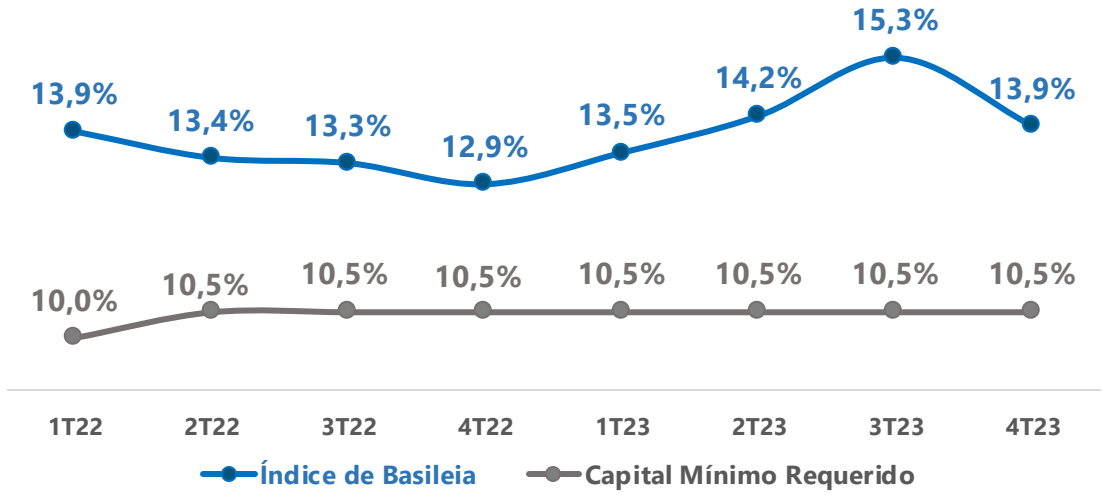


Constituição de Provisão Por Segmento



Capital | Índices Capitalização

Índice de Basileia III (%)



Consumo de Capital por Risco

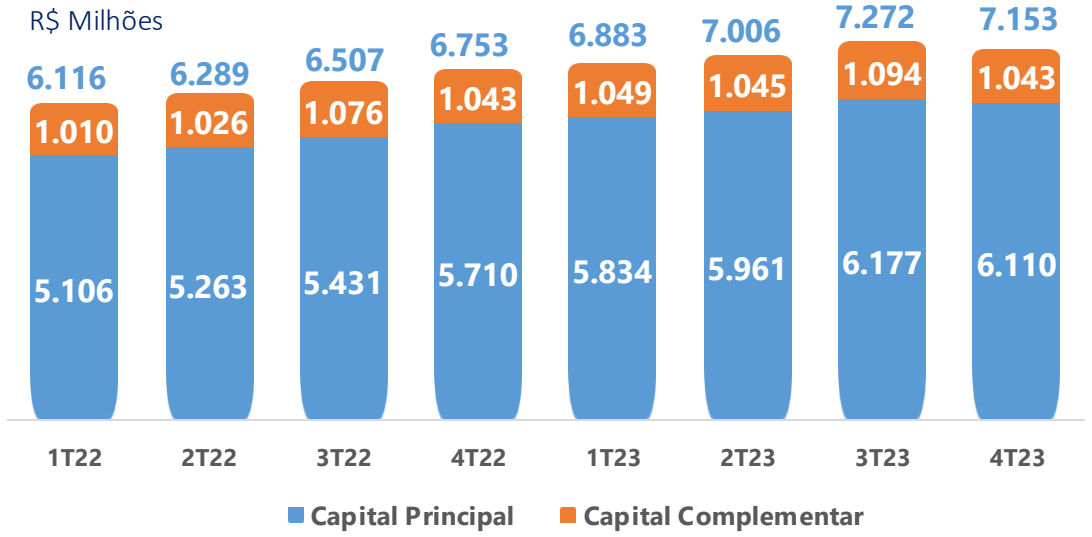
Risco de crédito	92,5%
Risco operacional	5,6%
Risco de mercado	1,9%

Empresas: 60,4%
inclui leasing + avais e fianças

Varejo: 17,5%

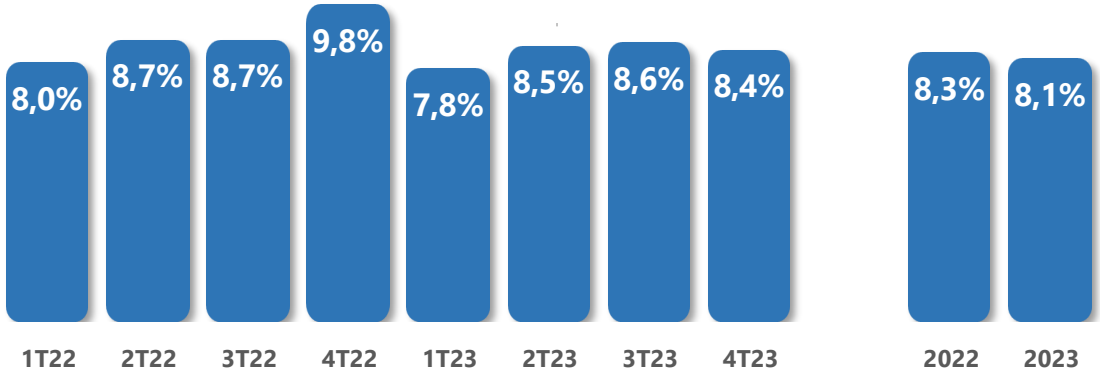
Outros: 14,6%

Patrimônio de Referência



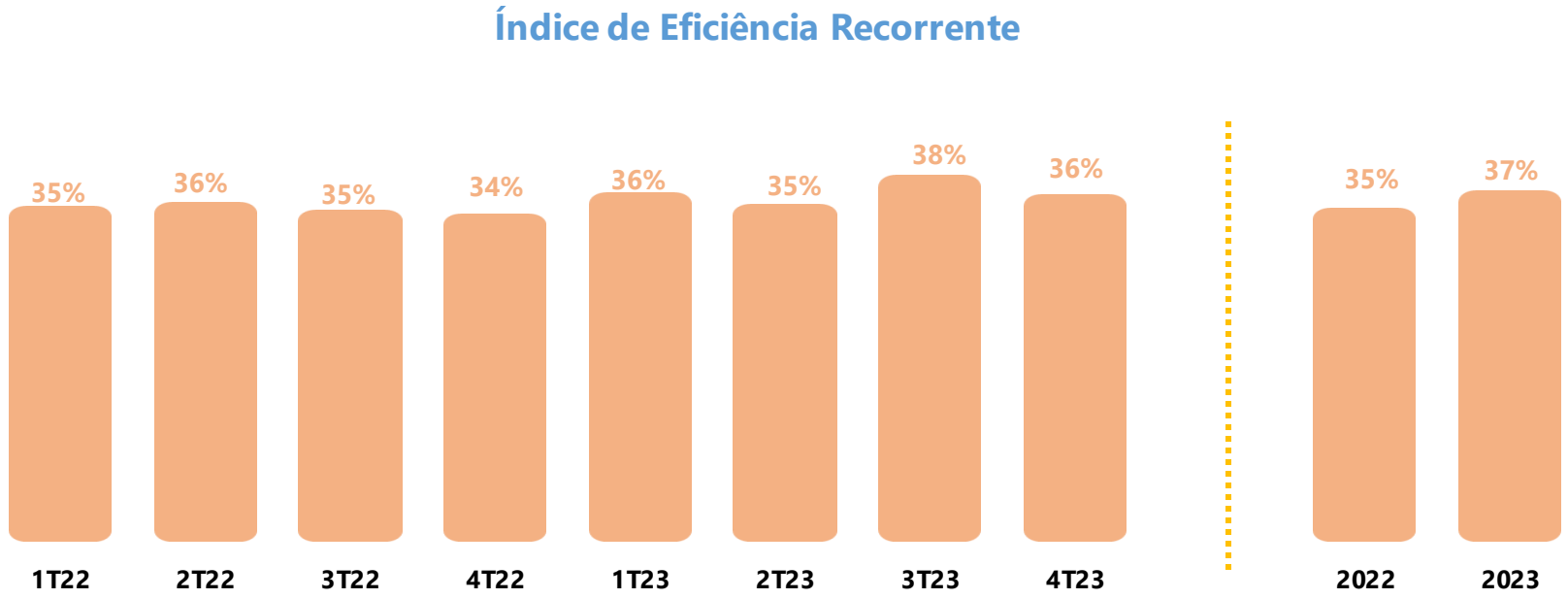
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) [1]

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



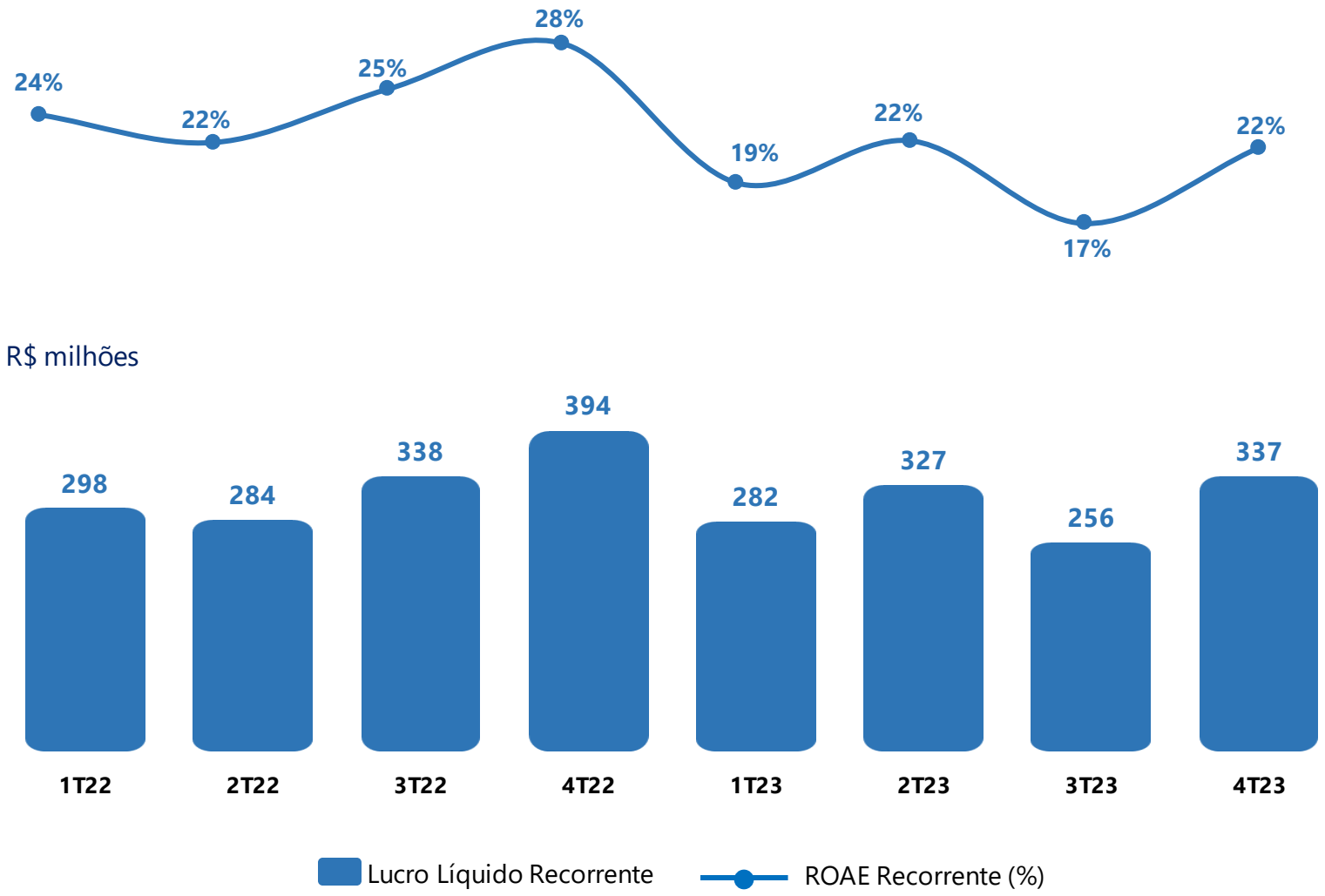
[1] Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, receitas de compra de recebíveis e desconsidera operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

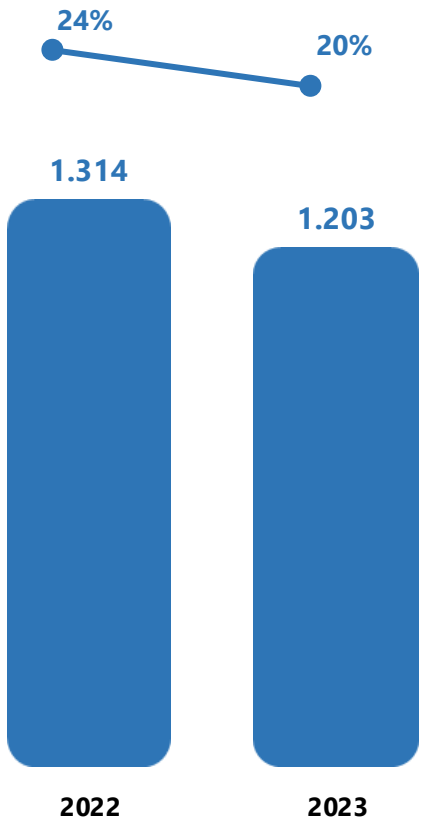
Índice de Eficiência Recorrente | Controle de Despesas



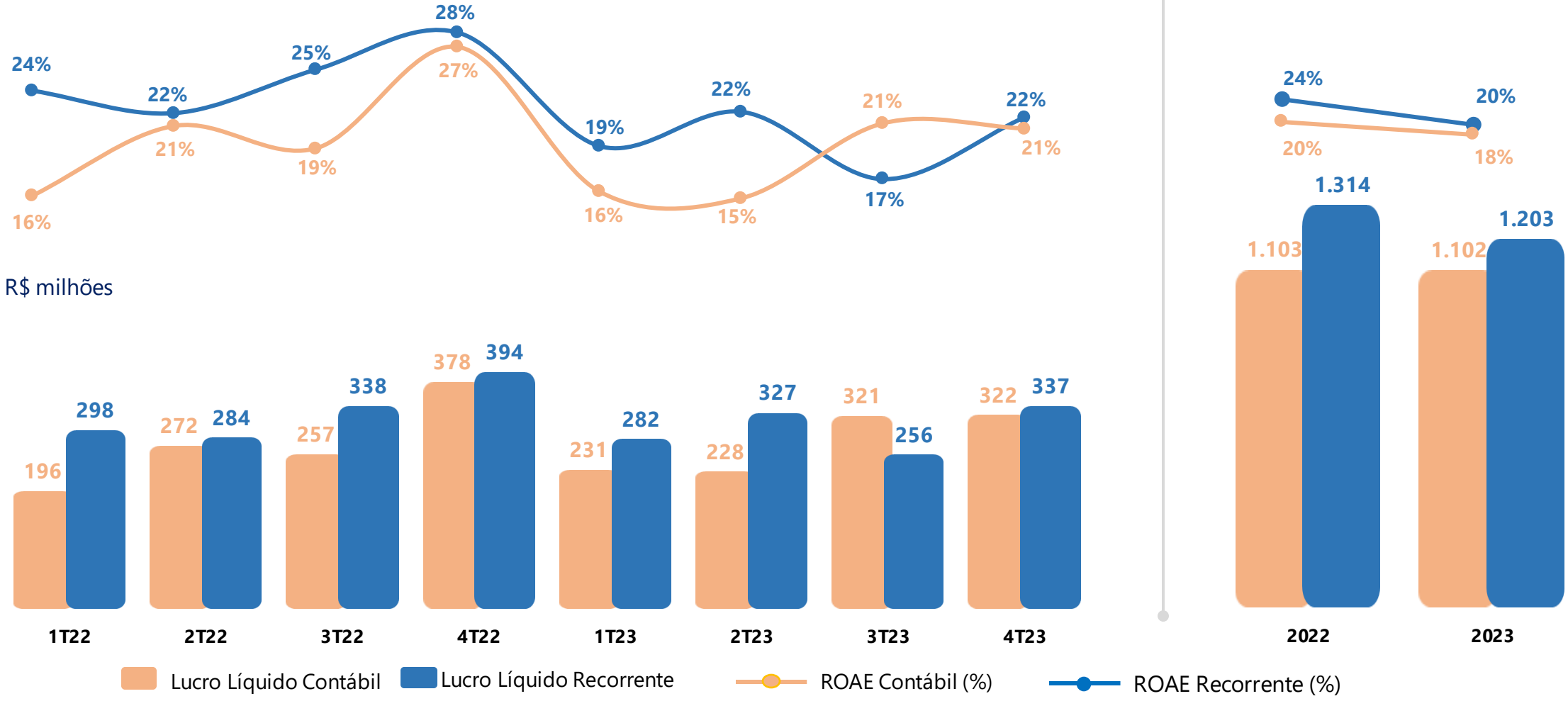
Despesas de Pessoal e Administrativas (R$ milhões)	4T23	3T23	4T22	2023	2022	2023 x 2022
Despesas de Pessoal	(238,4)	(219,6)	(202,2)	(867,3)	(754,9)	14,9%
Despesas Administrativas	(163,8)	(165,3)	(162,2)	(610,2)	(529,7)	15,2%
Despesas de Pessoal e Administrativas	**(402,2)**	**(384,9)**	**(364,4)**	**(1.477,5)**	**(1.284,6)**	**15,0%**
Despesas de Comissões (Total)	**(123,1)**	**(142,7)**	**(126,3)**	**(495,3)**	**(435,1)**	**13,8%**
Consignado	(104,7)	(124,2)	(103,9)	(425,1)	(349,8)	21,5%
Veículos + Outros	(17,4)	(16,9)	(21,4)	(66,2)	(83,1)	-20,3%
CGI	(1,0)	(1,6)	(1,0)	(4,0)	(2,2)	81,8%
Total	**(525,3)**	**(527,6)**	**(490,7)**	**(1.972,8)**	**(1.719,7)**	**14,7%**

Resultados e Retornos | Rentabilidade continua em patamares adequados





Resultados e Retornos | Rentabilidade continua em patamares adequados



Rentabilidade | Indicadores

Indicadores Recorrentes (R$ milhões)	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	2022	2023
Lucro Líquido Contábil	**378,0**	**231,0**	**227,9**	**320,7**	**322,4**	**1.102,9**	**1.101,9**
(-) Hedge MtM - Hedge Juros e Moedas[1]	(20,4)	(40,9)	(87,5)	55,3	(10,0)	(208,3)	(83,1)
(-) Variação Cambial - Equivalência – Investimentos no Exterior	(9,6)	(7,3)	(6,5)	5,4	(4,9)	(18,5)	(13,3)
(-) Outros	13,8	(2,5)	(4,8)	3,9	-	15,7	(4,8)
Lucro Líquido Recorrente	**394,2**	**281,7**	**326,7**	**256,1**	**337,3**	**1.314,1**	**1.203,1**
ROAE Recorrente (%)	**27,9%**	**19,3%**	**22,0%**	**16,8%**	**21,5%**	**24,2%**	**20,0%**
ROAA Recorrente (%)	**2,4%**	**1,7%**	**1,9%**	**1,4%**	**1,9%**	**2,0%**	**1,7%**
Índice de Eficiência Recorrente (%)	**34,3%**	**36,4%**	**35,2%**	**38,2%**	**36,2%**	**34,8%**	**36,5%**

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

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."