Banco Daycoval

RESULTADOS

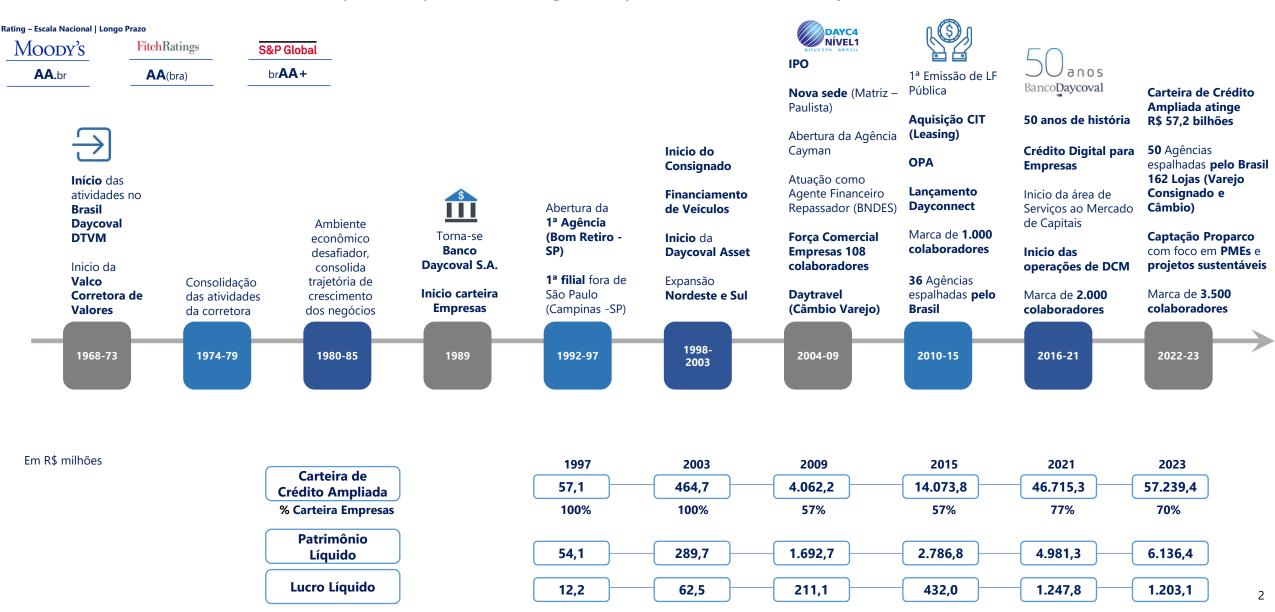


Apresentação Institucional Anual

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



Crédito para Empresas como grande potencializador da trajetória de sucesso



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





Conselho de Administração

Sasson Dayan Presidente

Carlos Dayan

Conselheiro

Gustavo Franco desde 2008

Conselheiro Independente Morris Dayan

Conselheiro

Sergio Clemente desde 2017

Conselheiro

RESPONSABILIDADE

SEGREGAÇÃO DE



ESTRUTURA DE COMITÊS



DECISÃO COLEGIADA



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

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

Governança

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

Independente

Conselheiro

Ronv

Dayan

Conselheiro

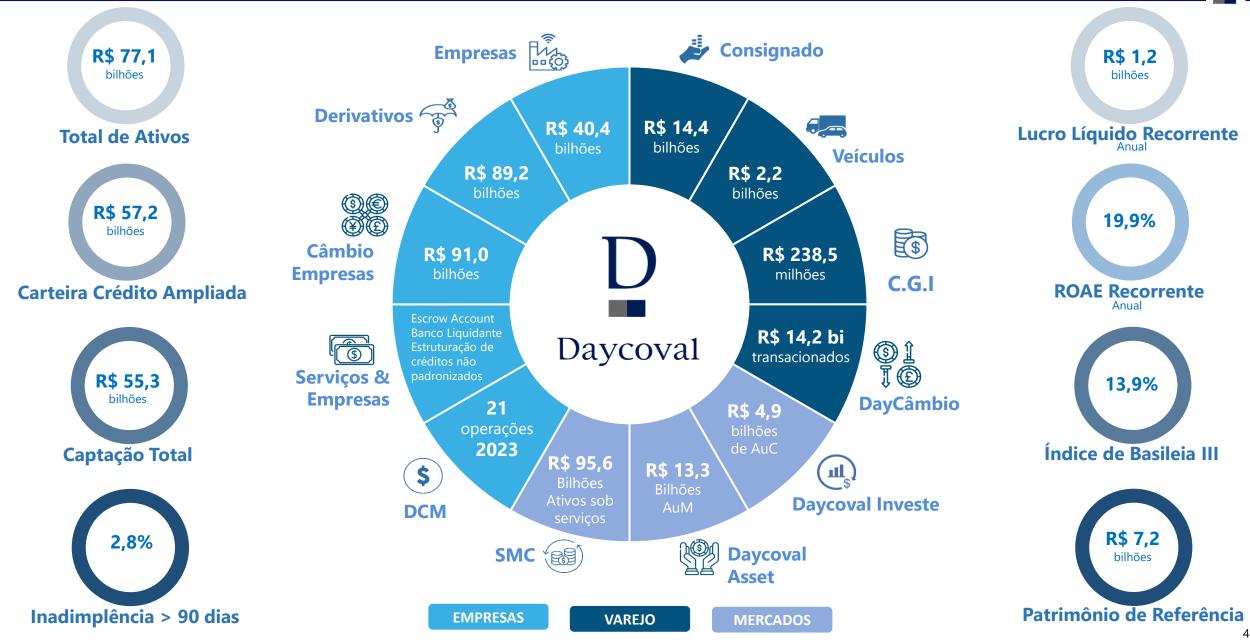
Ricardo

Gelbaum

desde 2023

Modelo de Negócios | Diversificação e pluralidade de serviços I 2023

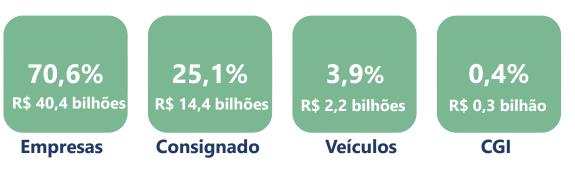




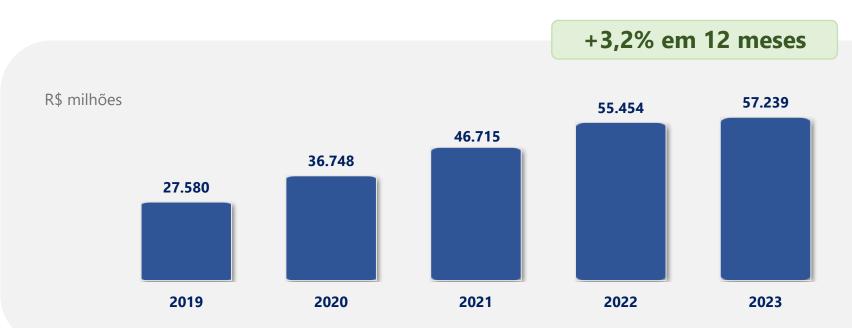
Carteira de Crédito Ampliada | Qualidade e diversificação de produtos

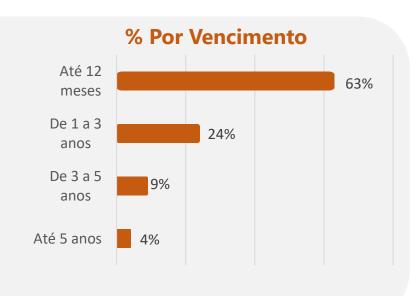






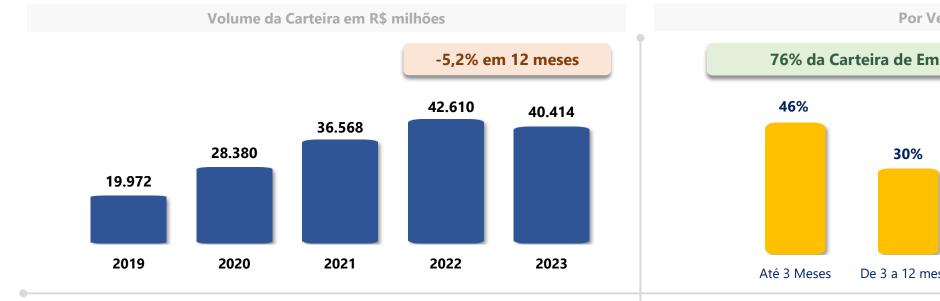




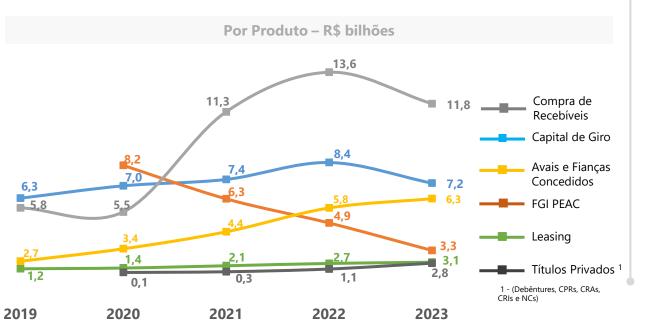


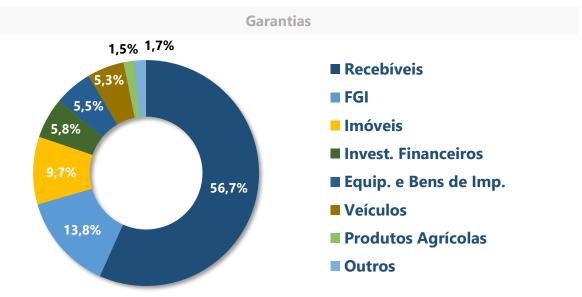
Carteira de Crédito Empresas | Características e distribuições de negócios







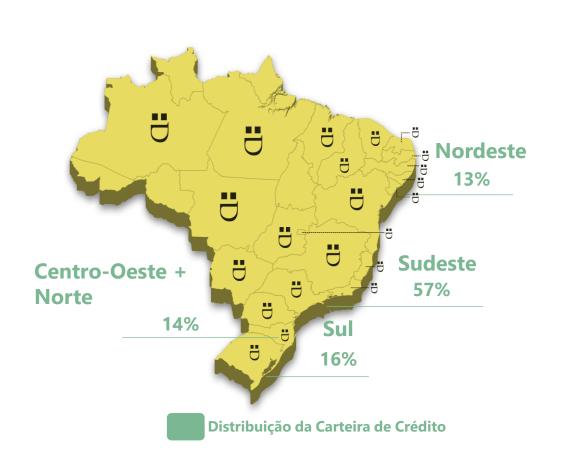




Carteira de Crédito Empresas | Comportamento e Regionalização







Características



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

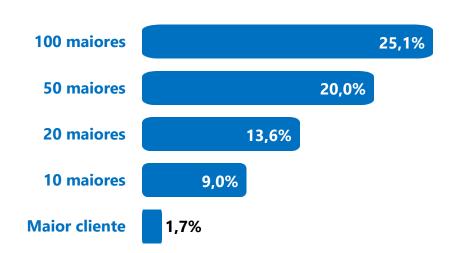


84% dos tickets estão abaixo de R\$ 500 mil



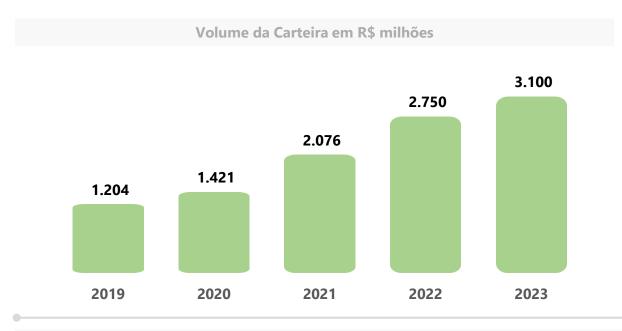
95% dos clientes tem saldo devedor inferior a R\$ 5 MM

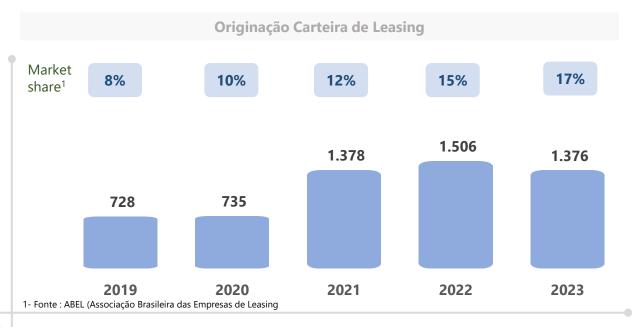
Concentração da Carteira Empresas



Empresas - Carteira Leasing | Originação | Volume | Características





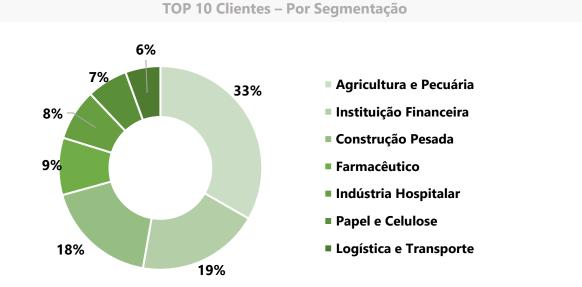


Perfil da Carteira





582 dias Prazo Médio



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

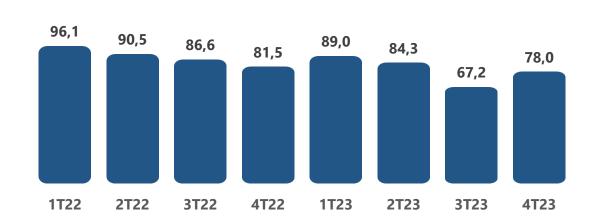


85% dos clientes faturam até R\$ 2,0 milhões ao ano

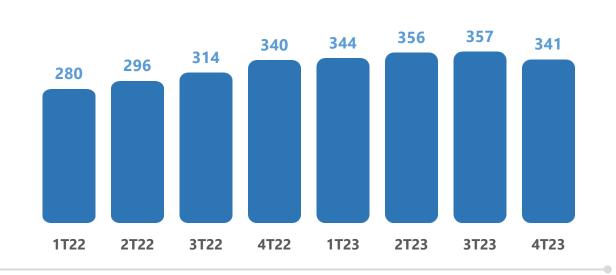


Motor de Crédito com Inteligência Tecnológica e tempo de resposta em até 24 horas

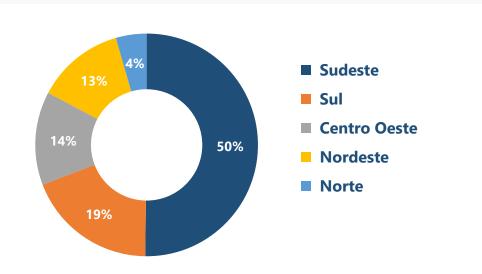
Ticket Médio - Por Cliente em R\$ mil



Volume da Carteira em R\$ milhões



Composição regional e setorial



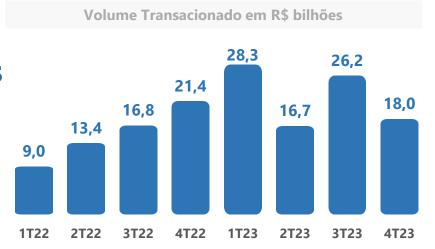
Empresas | Produtos & Serviços

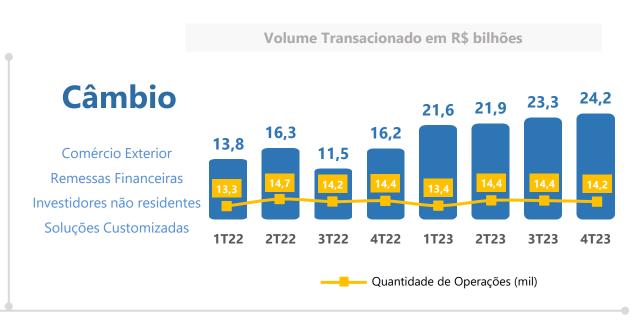




NDFs, Swaps e Opções Gestão de riscos para empresas e institucionais Proteção contra oscilações

em moedas e juros

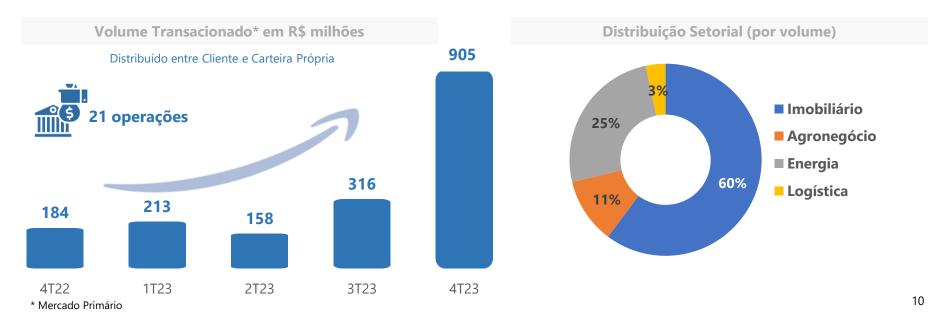




Debt Capital Markets - DCM

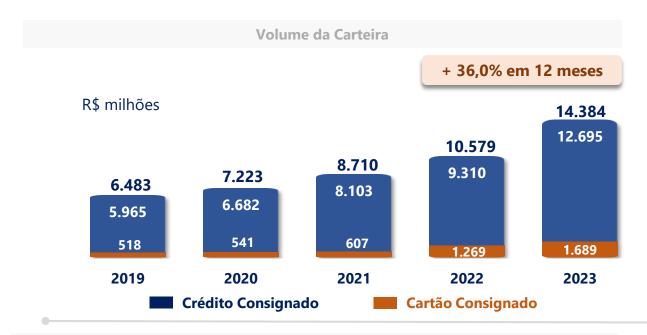
Originação, estruturação, distribuição e emissão de dívidas

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



Crédito Consignado | Varejo







Cartão Consignado **R\$ 1,7 bilhão**



660 milCartões Ativos



1,1 milhão clientes ativos



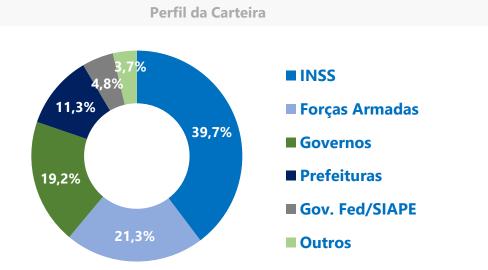
211 Convênios Ativos

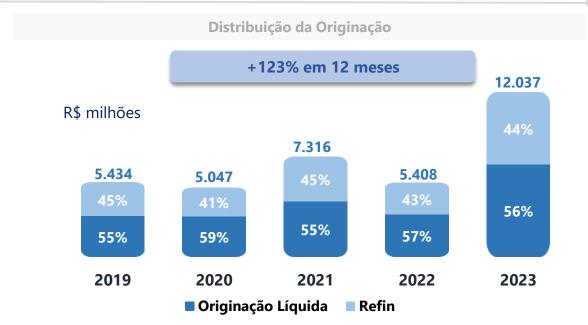


1,9 milhão contratos na carteira



1.468 Correspondentes



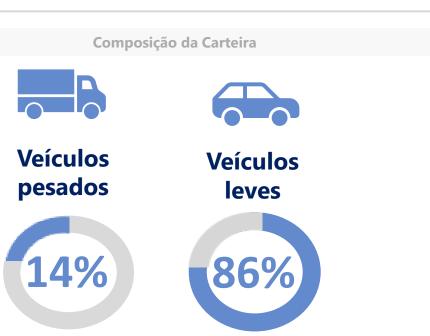


Carteira de Veículos | Varejo











Daycoval Câmbio | Varejo





Outros

0,1%

Plataforma Digital de Investimentos | Varejo





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

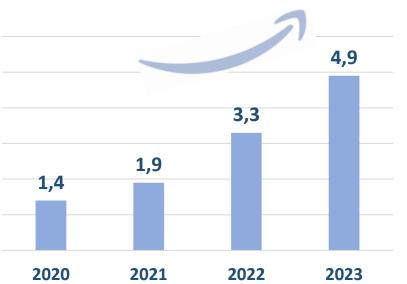
R\$ 4,9 bilhões de AuC(1)

- + R\$ 1,2 bilhão captados no 2023
- + 290 mil clientes

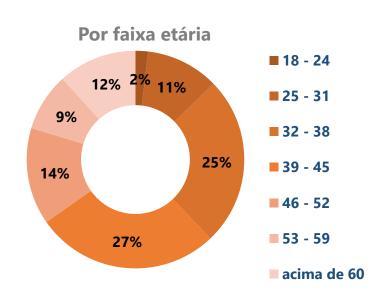
(1) Ativos sob Custódia

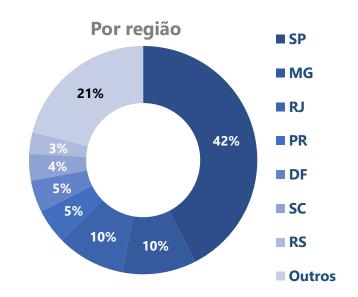
Trajetória de Expansão do plano de Captação - AuC R\$ bilhões





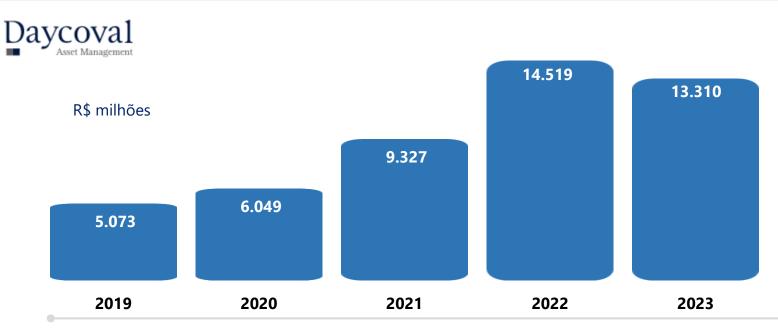
PERFIL DO INVESTIDOR

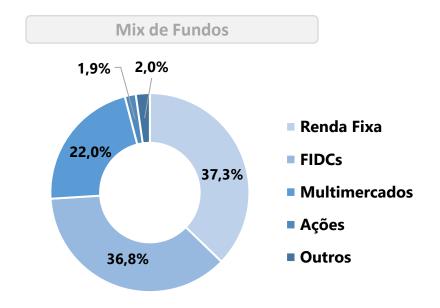




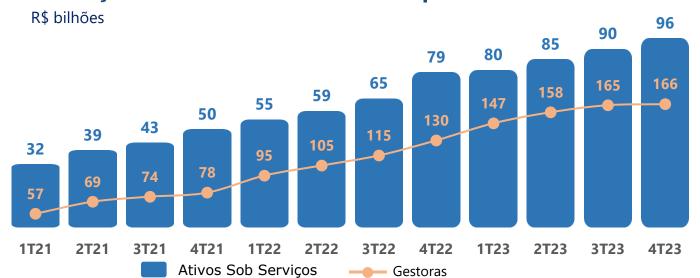
Produtos & Serviços | Composição de negócios

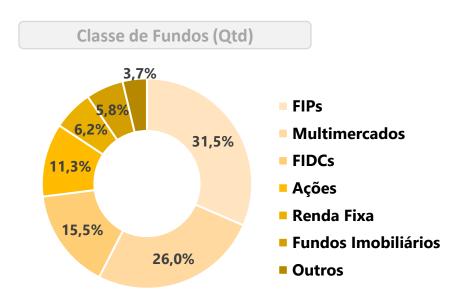






Administração e Custódia de Fundos | SMC





4T22

3T23

4T23



Distribuição da Captação

48,8% R\$ 27,0 bilhões

Depósitos

36,9% R\$ 20,4 bilhões

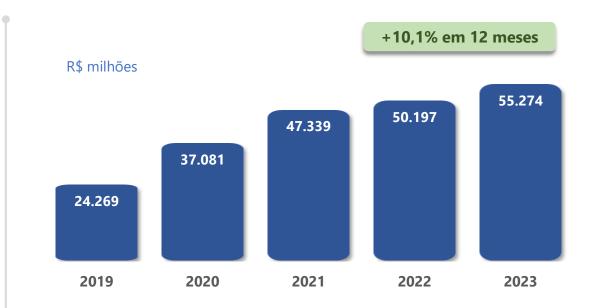
Letras **Financeiras**

13,3% R\$ 7,4 bilhões

Captações Externas

1,0% R\$ 0,5 bilhão

Repasses Finame/BNDES



Captação (R\$ milhões)	4T23	3T23	T23 4T22		4T23 x 4T22
Depósitos Depósitos à Vista	26.966,9 1.794.0	25.133,8 1.189,1	22.026,0 1.760,6	7,3% 50,9%	22,4% 1,9%
Depósitos a Prazo* Letras de Crédito (LCI + LCA)	20.276,9 4.896,0	19.355,1 4.589,6	16.104,4 4.161,1	4,8% 6,7%	25,9% 17,7%
Letras Financeiras	20.385,6	19.433,6	17.760,7	4,9%	14,8%
Letra Financeiras Sêniores Letras Financeiras Perpétuas	19.342,8 1.042,8	18.339,5 1.094,1	16.718,2 1.042,5	5,5% -4,7%	15,7% 0,0%
Captações Externas	7.386,4	6.856,5	10.020,4	7,7%	-26,3%
Empréstimos no Exterior Emissões Externas	4.586,7 2.799,7	4.816,7 2.039,8	7.820,2 2.200,2	-4,8% 37,3%	-41,3% 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%



Destaques da Carteira Depósitos a Prazo Captação Externa R\$ milhões Banco **PROPARCO** 25,9% Daycoval em 12 meses Captação de linha de crédito de US\$ 75 milhões pelo prazo de 5 anos junto a 20.277 19.335 **Proparco**, subsidiária da Agência Francesa 16.104 de Desenvolvimento O objetivo é financiar PMEs brasileiras especializadas em energia renovável, eficiência energética, infraestrutura sustentável e projetos de gestão de resíduos

^{*} Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e depósitos em moeda estrangeira

Gestão de Ativos e Passivos | Gap Positivo de 125 dias



Casamento entre Ativos e Passivos







63% da Carteira de Crédito vence nos próximos
12 meses

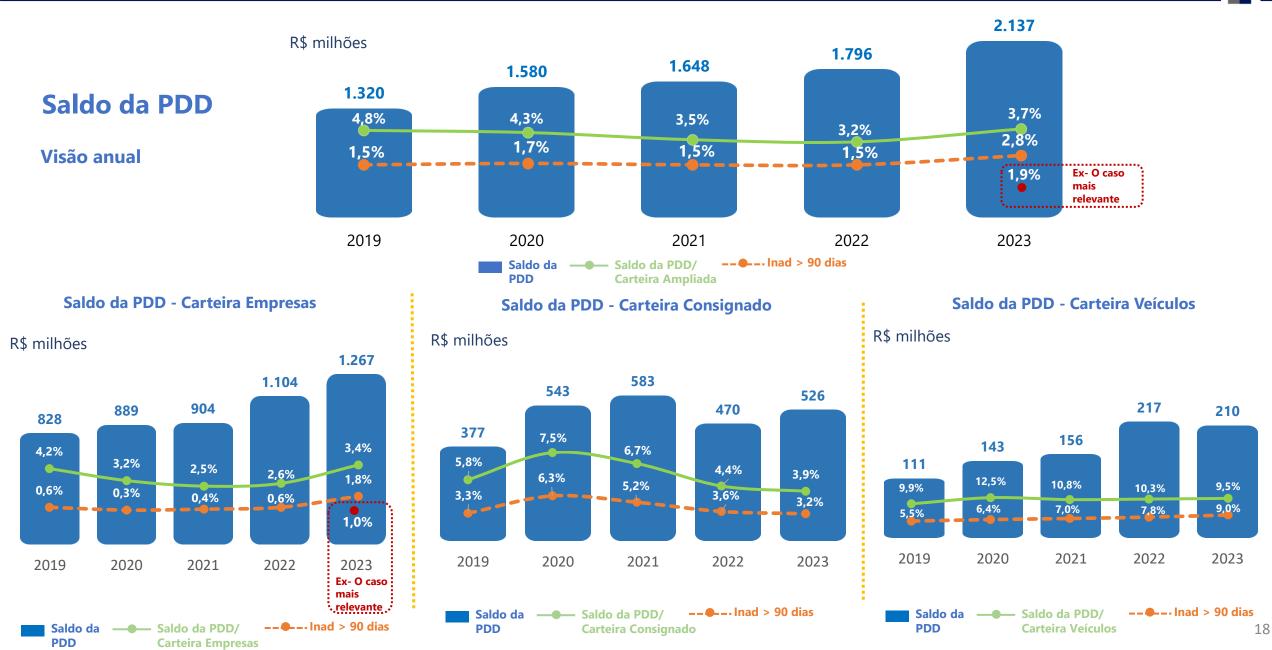


Caixa Livre R\$ 7,4 bilhões (Dezembro/23)

54% da Captação Total vence nos próximos 12 meses

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





Qualidade da Carteira de Crédito



Carteira de Crédito por Rating

	Banco Da	aycoval (R\$ Mill	hões)		
Rating	Provisão Requerida	Carteira	%	Provisão*	
AA	0,0%	13.058,1	22,8%	-	
Α	0,5%	33.552,4	58,6%	167,7 _ 95,6)% -
В	1,0%	5.985,5	10,5%	167,7 147,1 Entre A	A
С	3,0%	2.135,3	3,7%	87,3	
D	10,0%	545,5	1,0%	54,6	
Ε	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	
Н	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%	

(*) 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%

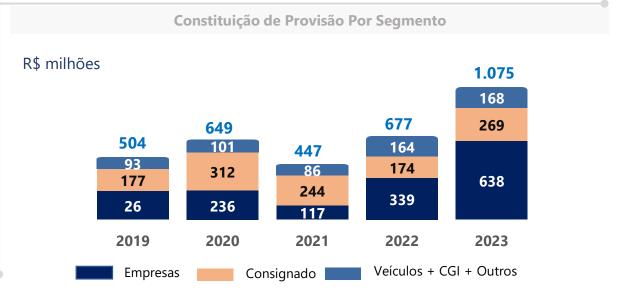


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **133,6%** em 2023



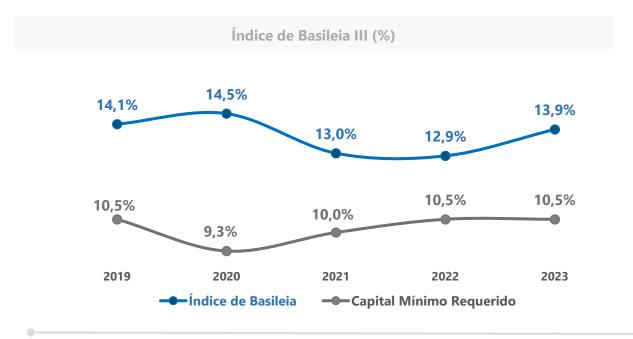
Total de **créditos baixados** para prejuízo no 4T23 foi de **R\$ 178,6 milhões**





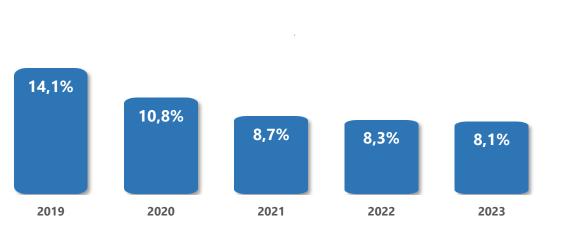
Capital | Índices Capitalização









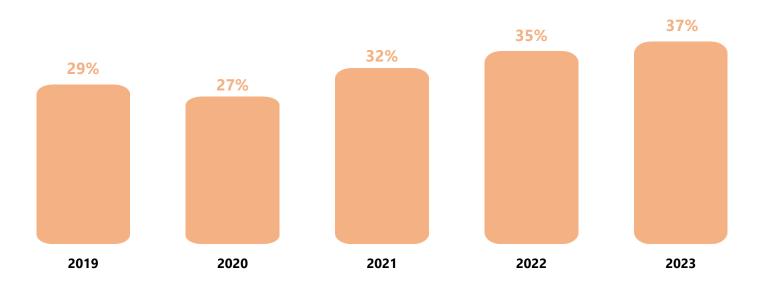


Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (1)

Índice de Eficiência Recorrente | Controle de Despesas



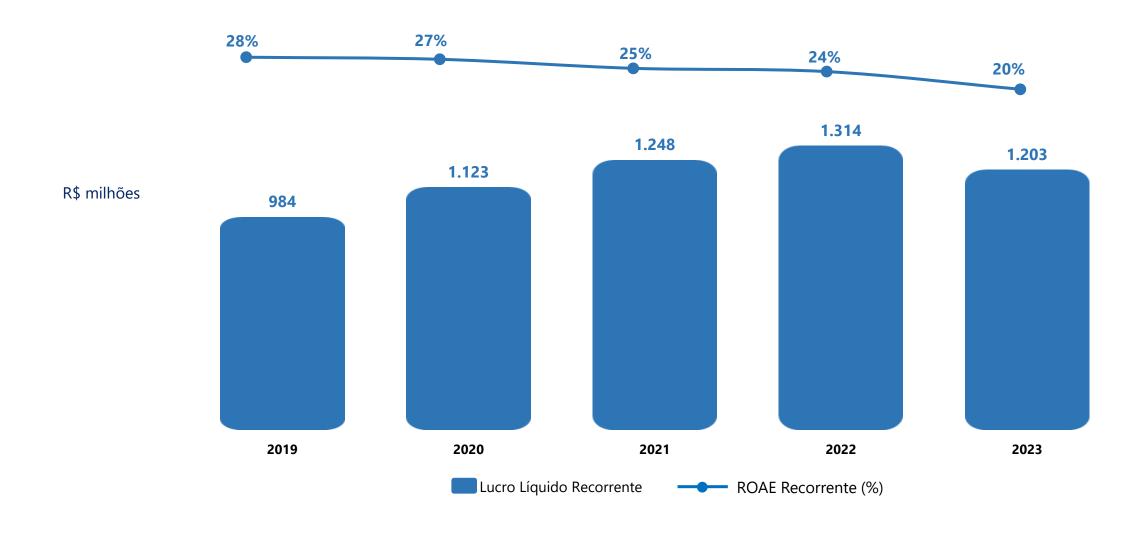
Índice de Eficiência Recorrente



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%

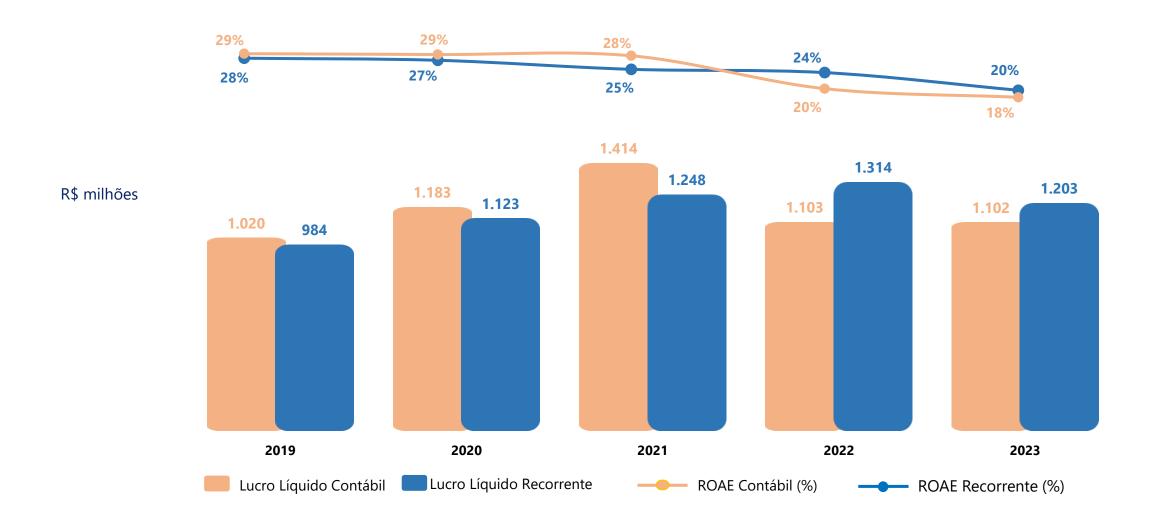
Resultados e Retornos | Rentabilidade continua em patamares adequados





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	0,0	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

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."