

Banco
Daycoval

RESULTADOS

IT24

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



AA.br



AA(bra)



brAA+



IPO

Nova sede (Matriz – Paulista)



1ª Emissão de LF Pública



50 anos de história

Carteira de Crédito Ampliada atinge R\$ 57,2 bilhões



Início das atividades no Brasil Daycoval DTVM

Início da Valco Corretora de Valores

Consolidação das atividades da corretora

Ambiente econômico desafiador, consolida trajetória de crescimento dos negócios



Torna-se Banco Daycoval S.A.

Início carteira Empresas

Abertura da 1ª Agência (Bom Retiro - SP)

1ª filial fora de São Paulo (Campinas -SP)

Início do Consignado

Financiamento de Veículos

Início da Daycoval Asset

Expansão Nordeste e Sul

Abertura da Agência Cayman

Atuação como Agente Financeiro Repassador (BNDES)

Força Comercial Empresas 108 colaboradores

Daytravel (Câmbio Varejo)

Aquisição CIT (Leasing)

OPA

Lançamento Dayconnect

Marca de 1.000 colaboradores

36 Agências espalhadas pelo Brasil

Crédito Digital para Empresas

Início da área de Serviços ao Mercado de Capitais

Início das operações de DCM

Marca de 2.000 colaboradores

50 Agências espalhadas pelo Brasil 162 Lojas (Varejo Consignado e Câmbio)

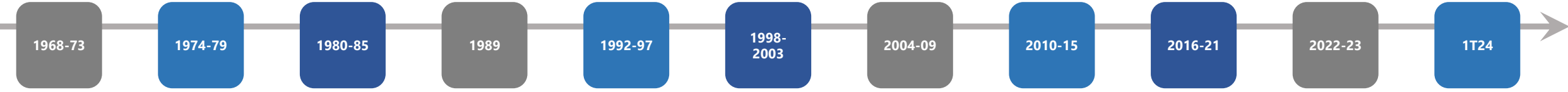
Captação Proparco com foco em PMEs e projetos sustentáveis

Marca de 3.500 colaboradores

20 anos da Daycoval Asset

Serviços de Administração e Custódia, alcança R\$ 102,2 bilhões em ativos sob serviços

Carteira de consignado atinge R\$ 15 bi



Em R\$ milhões

	1997	2003	2009	2015	2021	2023	1T24
Carteira de Crédito Ampliada	57,1	464,7	4.062,2	14.073,8	46.715,3	57.239,4	55.180,4
% Carteira Empresas	100%	100%	57%	57%	77%	70%	68%
Patrimônio Líquido	54,1	289,7	1.692,7	2.786,8	4.981,3	6.136,4	6.403,8
Lucro Líquido	12,2	62,5	211,1	432,0	1.247,8	1.203,1	368,0



Conselho de Administração

Sasson Dayan
Presidente

Carlos Dayan

Conselheiro

Morris Dayan

Conselheiro

Rony Dayan

Conselheiro

Gustavo Franco
desde 2008

Conselheiro
Independente

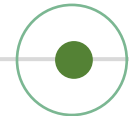
Sergio Clemente
desde 2017

Conselheiro
Independente

Ricardo Gelbaum
desde 2023

Conselheiro

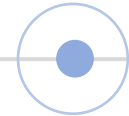
SEGREGAÇÃO DE RESPONSABILIDADE



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

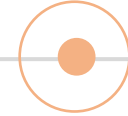
ESTRUTURA DE COMITÊS



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

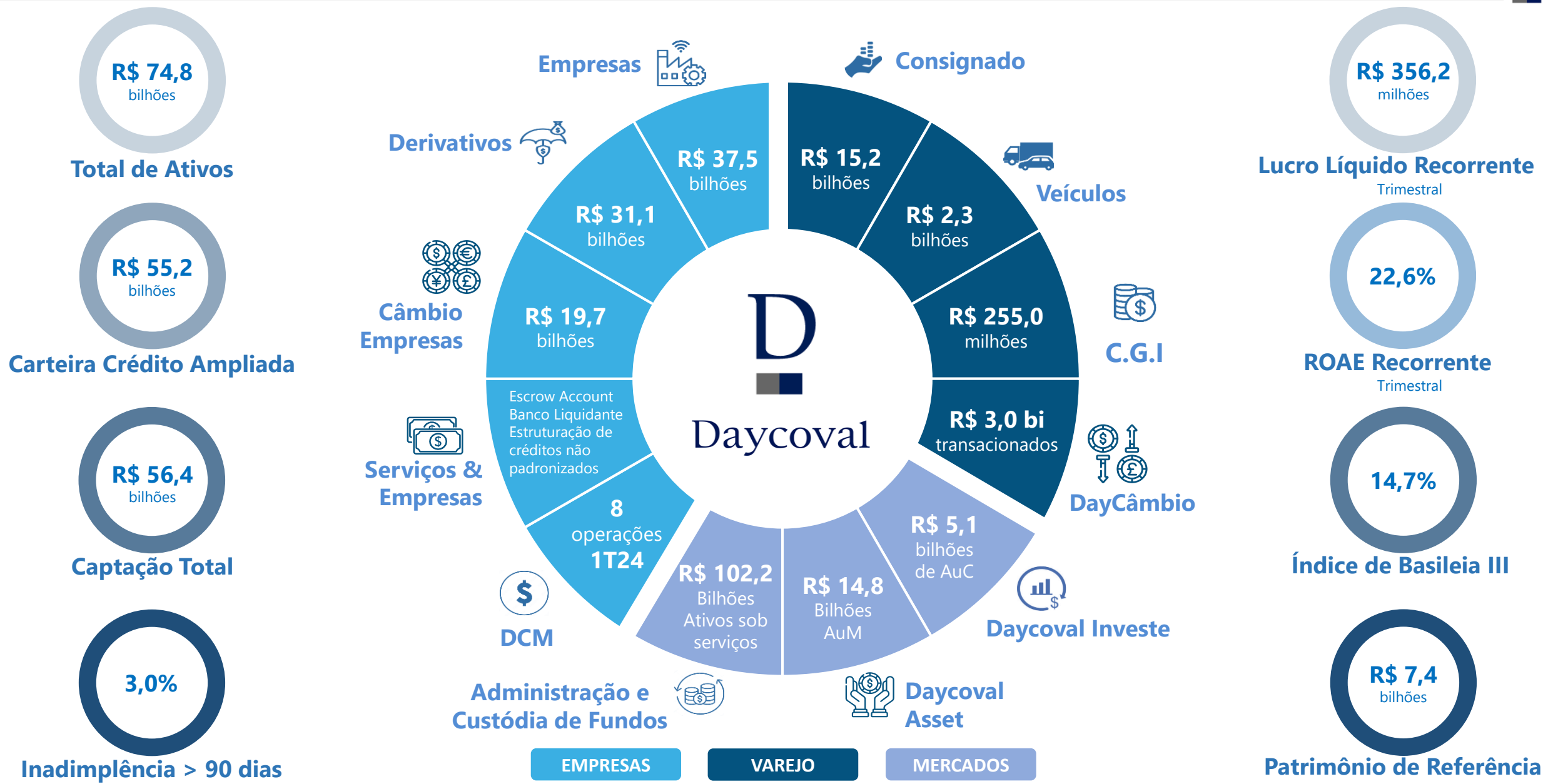
DECISÃO COLEGIADA



Governança

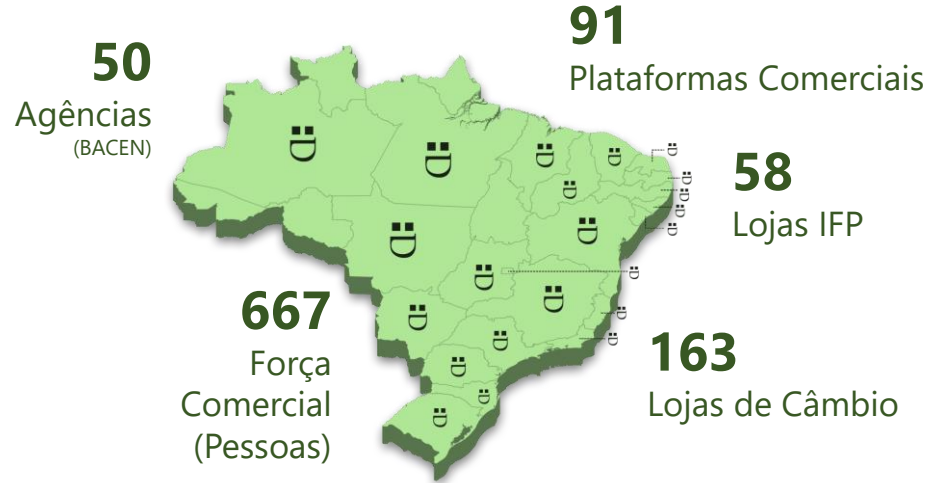
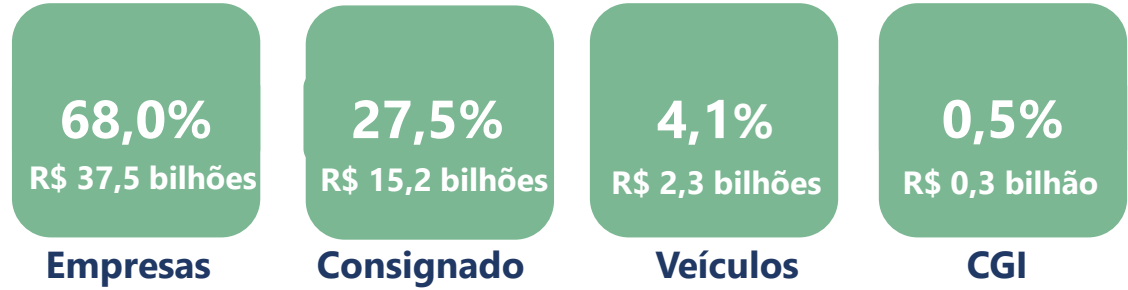
- Sustentabilidade de negócios
- Controle Familiar e Administração Profissional
- Decisões tomadas de forma colegiada
- Decisão centralizada de crédito

Modelo de Negócios | Diversificação e pluralidade de serviços | 1T24

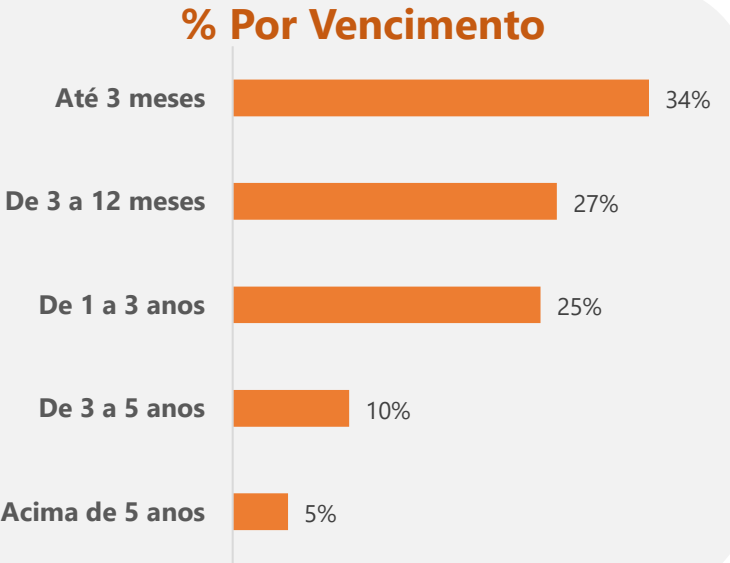
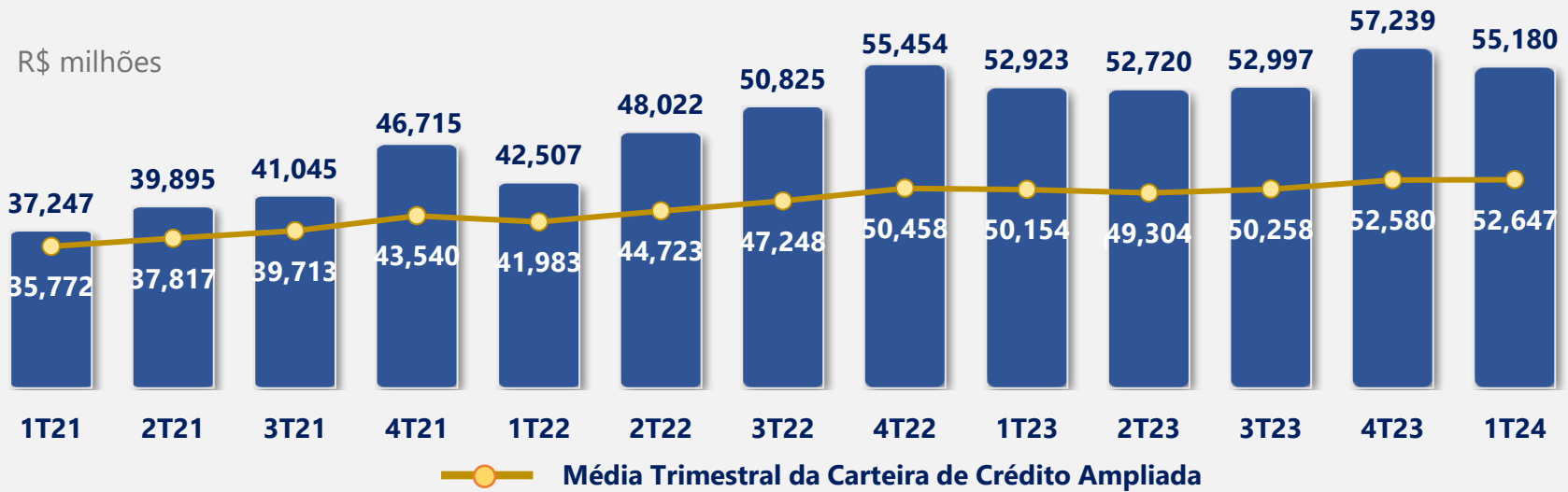




Distribuição da Carteira

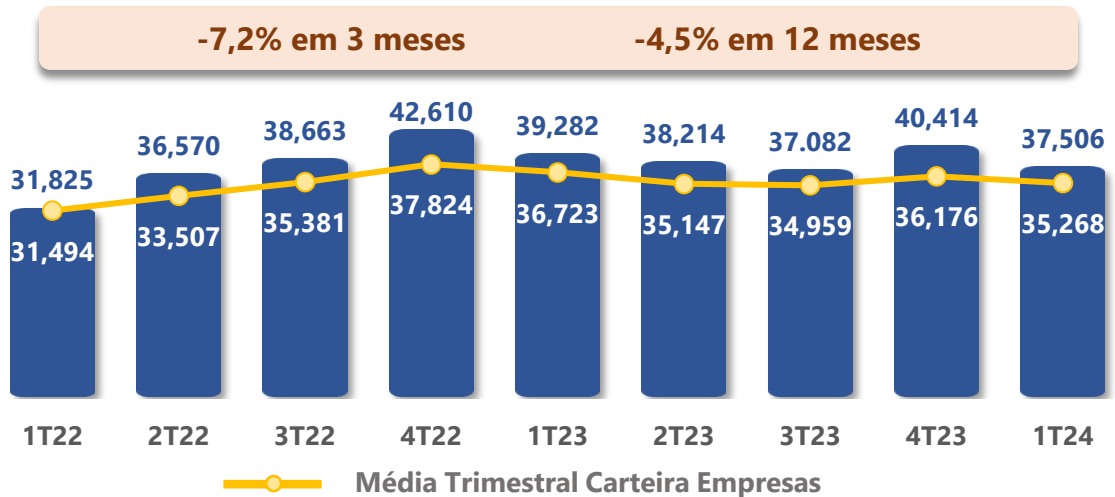


-3,6% em 3 meses **+4,3% em 12 meses**

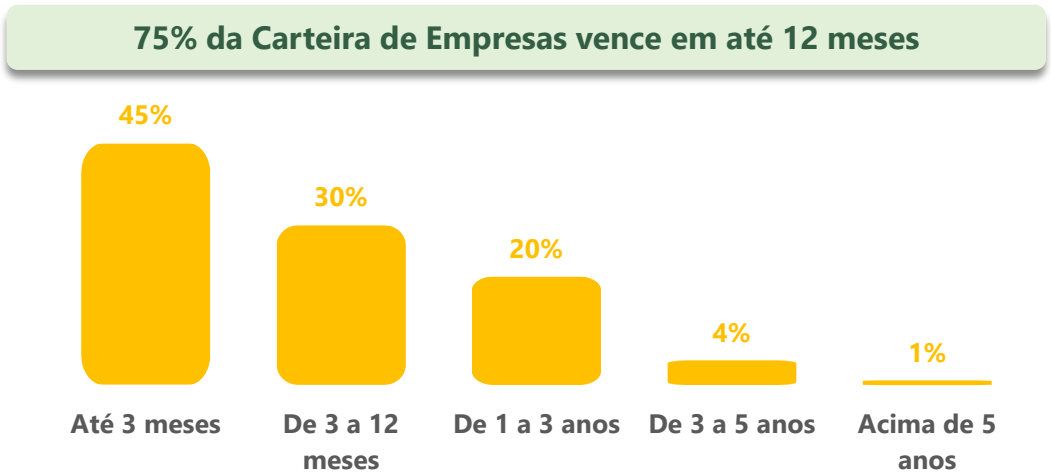




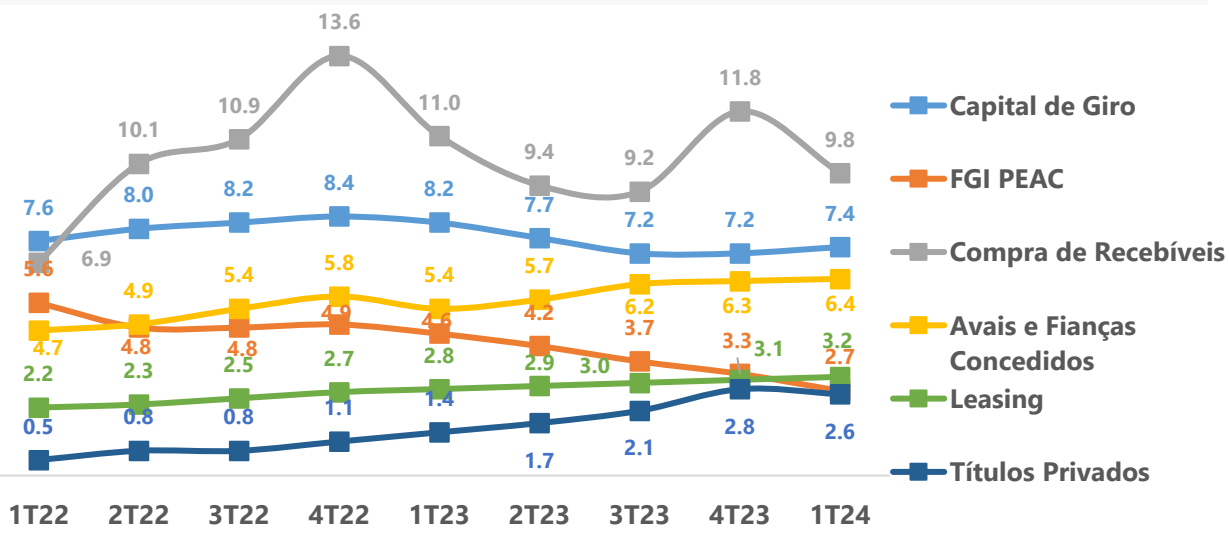
Volume da Carteira em R\$ milhões



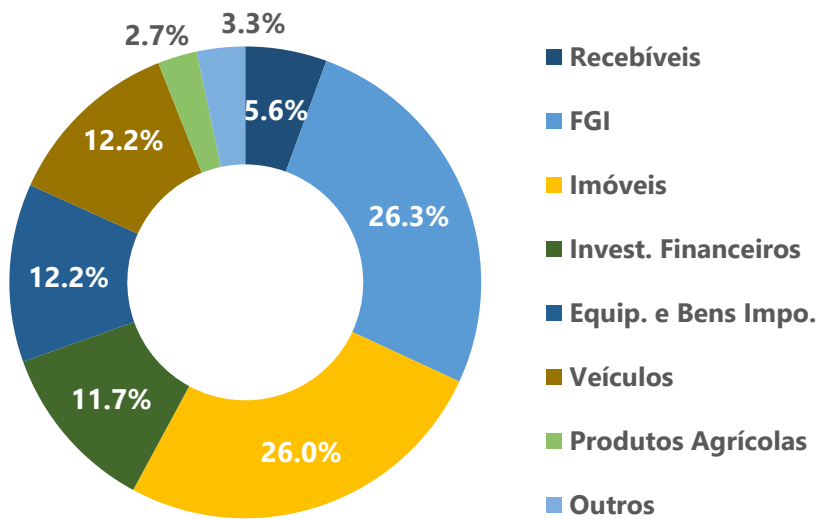
Por Vencimento



Por Produto – R\$ bilhões

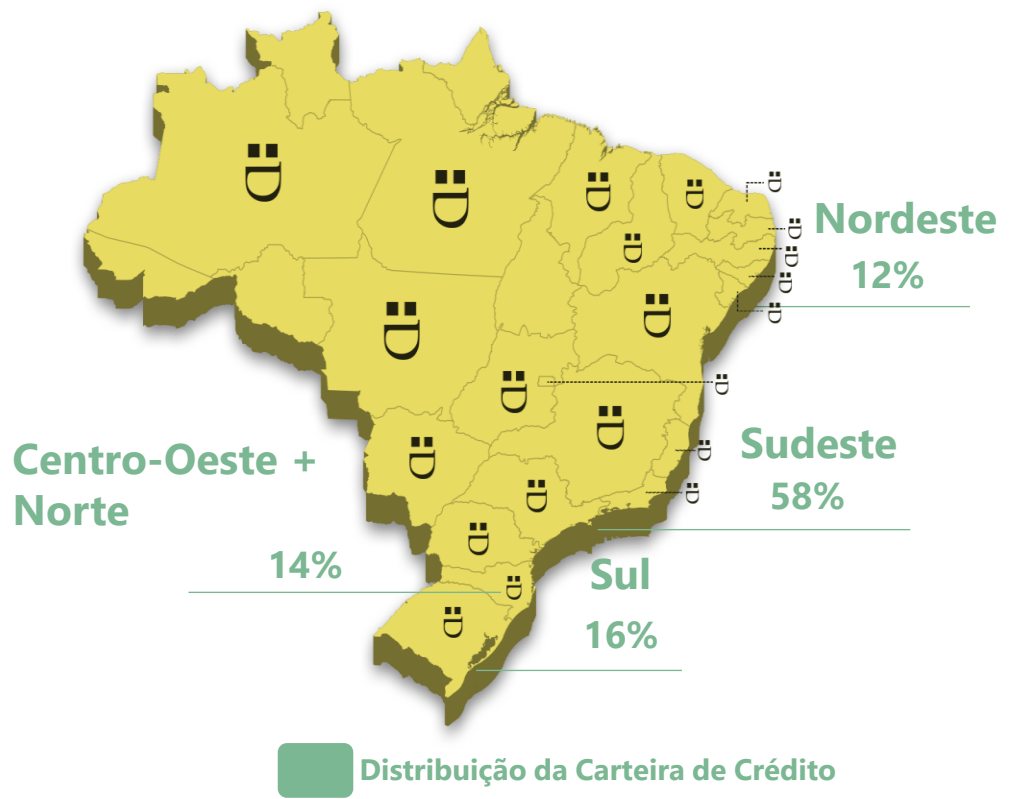


Garantias





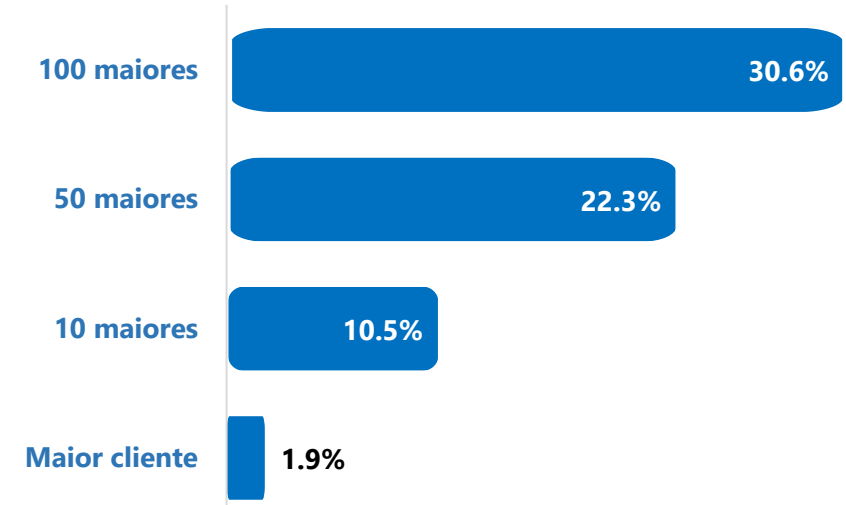
Distribuição Geográfica



Características

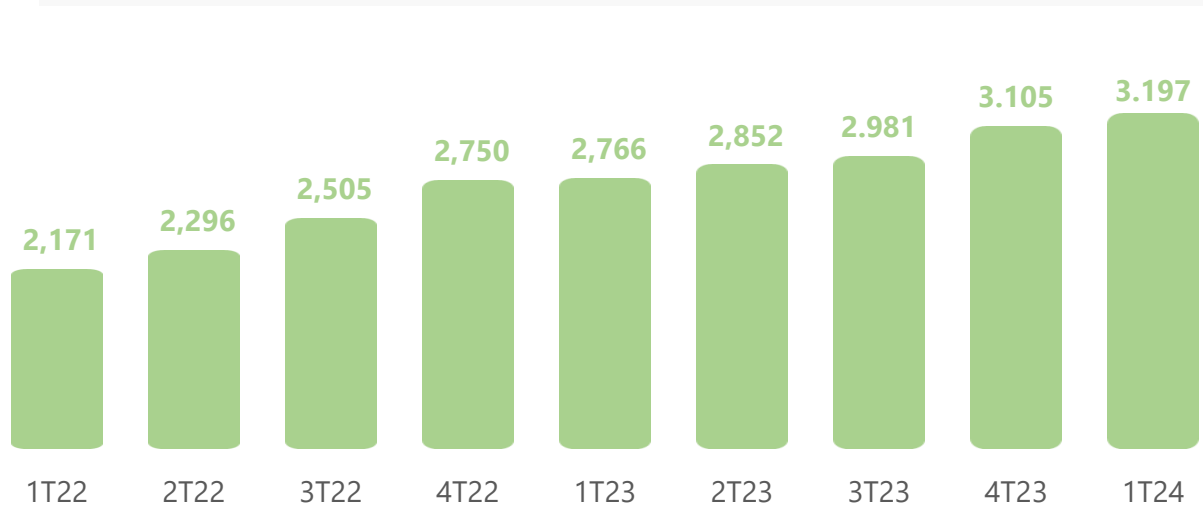
- 47% das empresas tem **faturamento** anual entre **R\$ 12 MM** e **R\$ 300MM**
- 80% dos tickets estão **abaixo de R\$ 500 mil**
- 91% dos clientes tem **saldo devedor inferior a R\$ 5 MM**

Concentração da Carteira Empresas

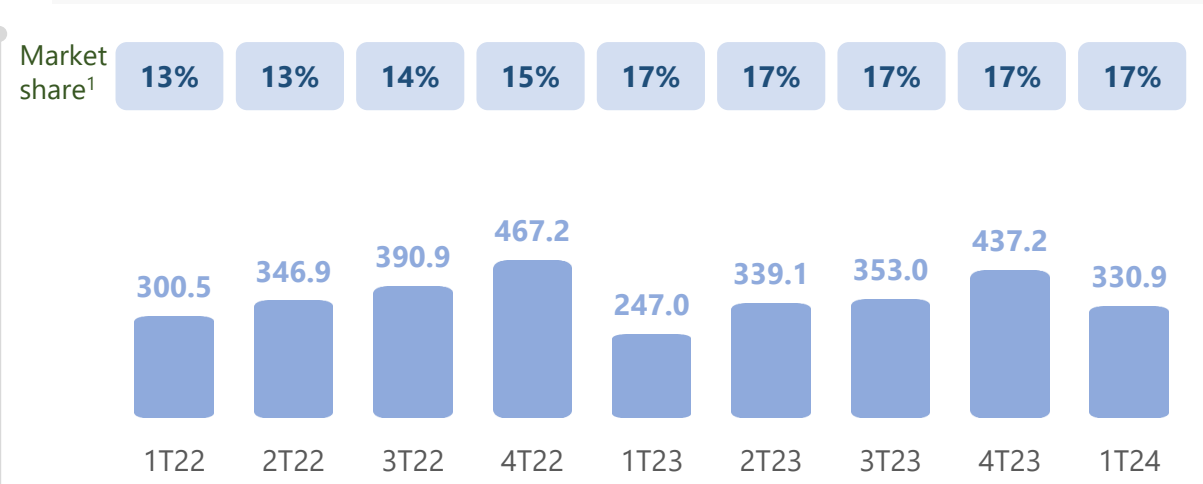




Volume da Carteira em R\$ milhões



Originação Carteira de Leasing



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

Perfil da Carteira

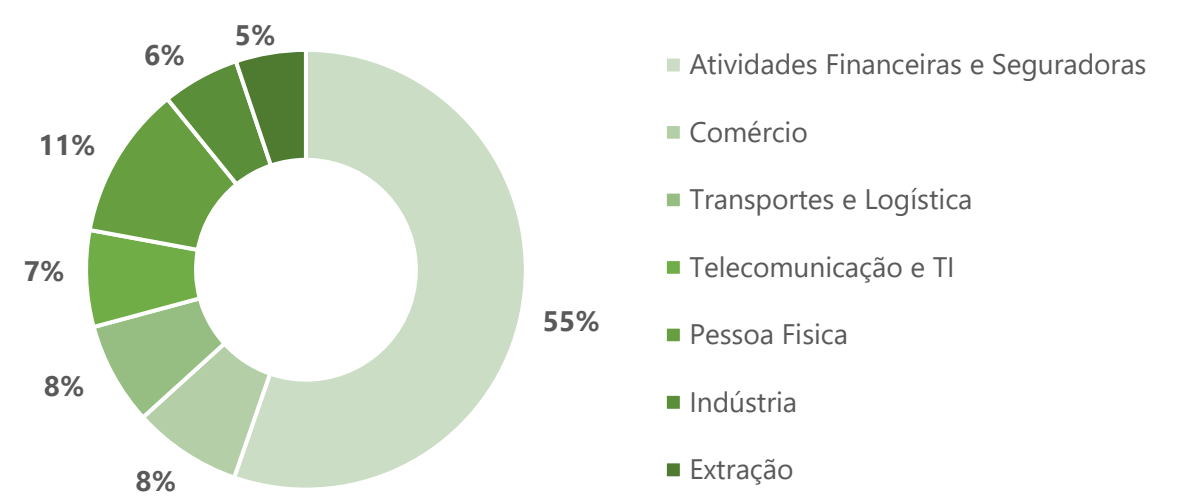


98%
Originações possuem Rating AA-C



575 dias
Prazo Médio

TOP 10 Clientes – Por Segmentação

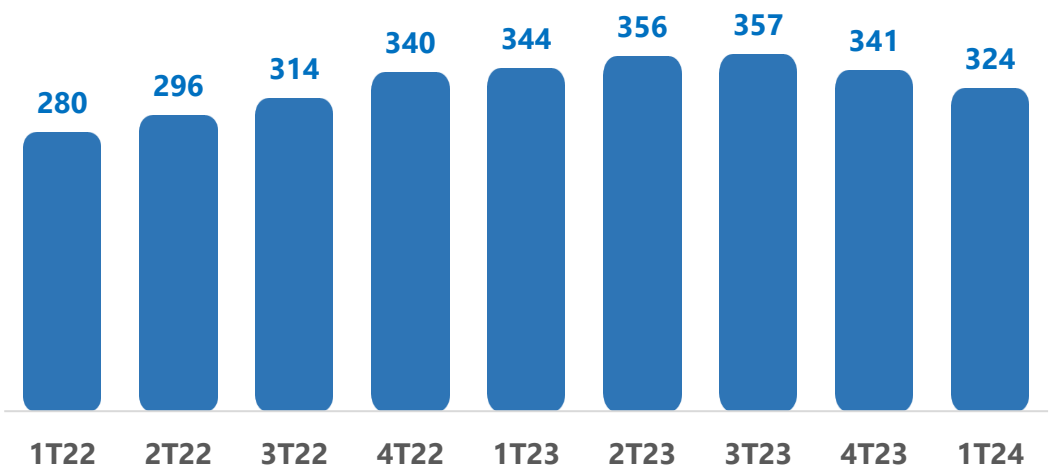




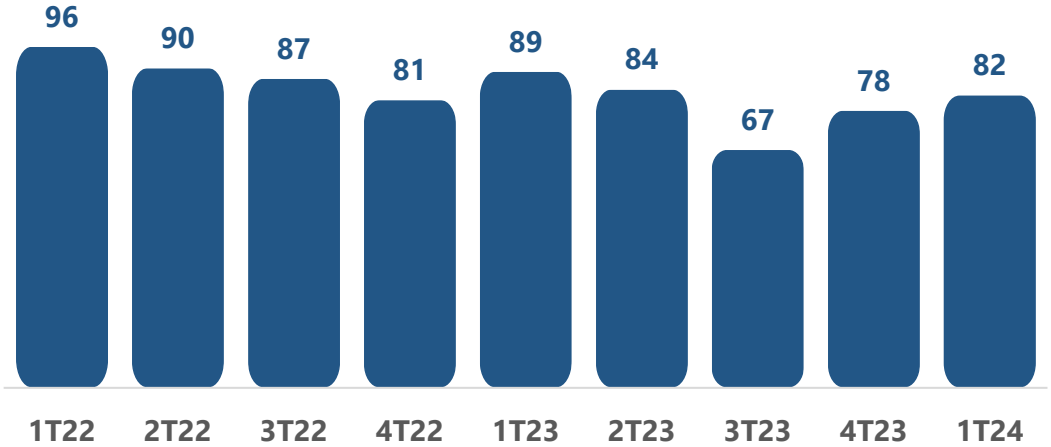
Características

- 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**

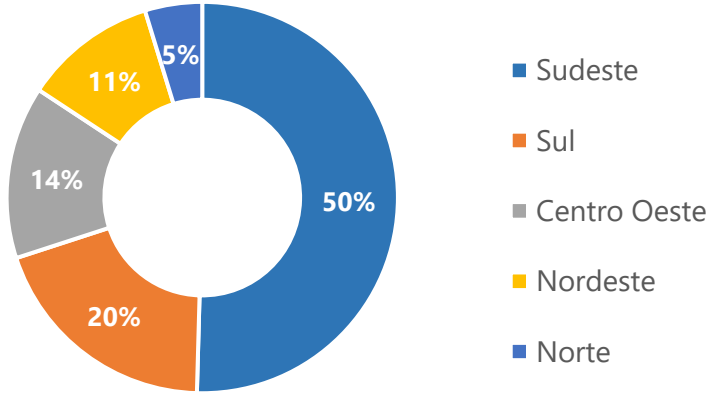
Volume da Carteira em R\$ milhões



Ticket Médio – Por Cliente em R\$ mil



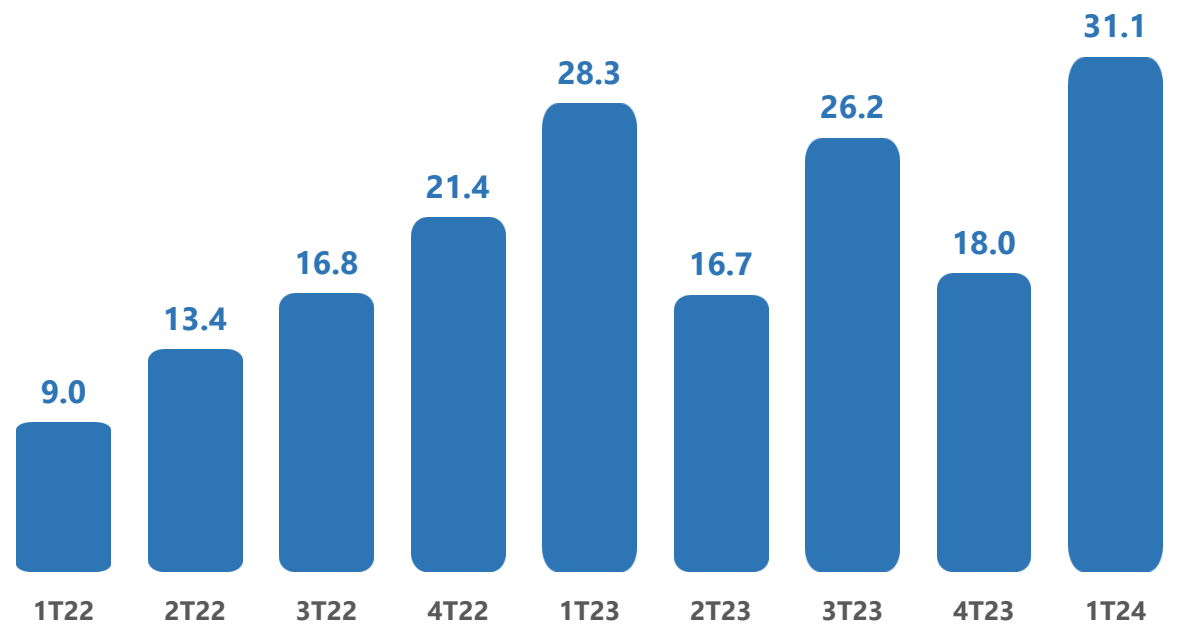
Composição regional e setorial



Derivativos

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

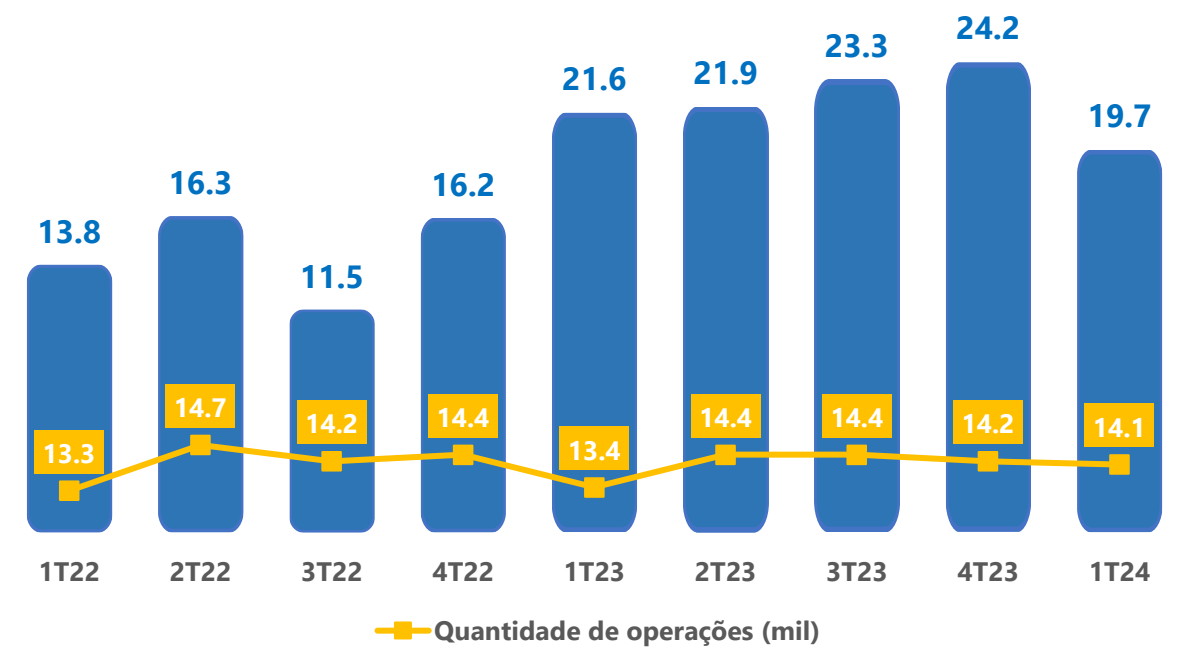
Volume Transacionado em R\$ bilhões



Câmbio

Comércio Exterior, Remessas Financeiras, Investidores não residents, Soluções Customizadas

Volume Transacionado em R\$ bilhões

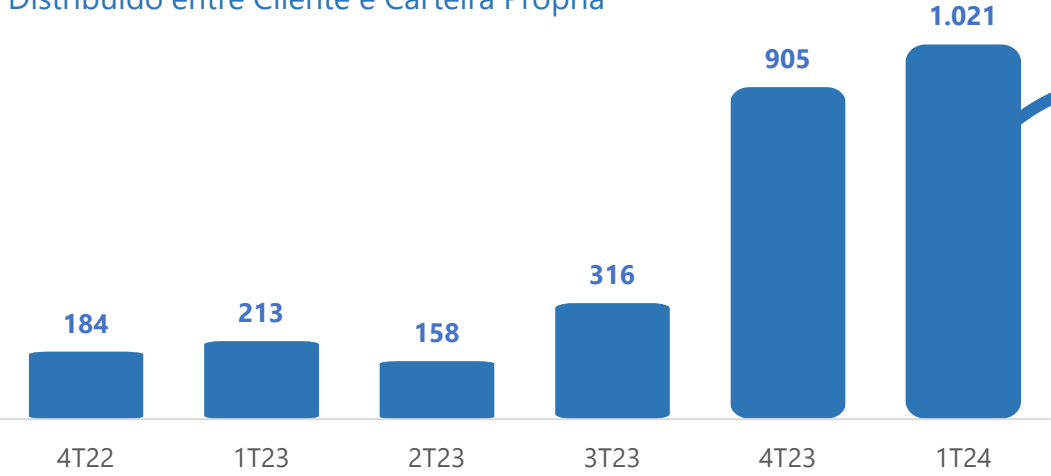


Principais Produtos DCM

Debêntures, NCs, LFs, CRIs, CRAs, FIDCs, FIPs, FIIs e Empréstimos Sindicalizados

Volume de Emissões* em R\$ milhões

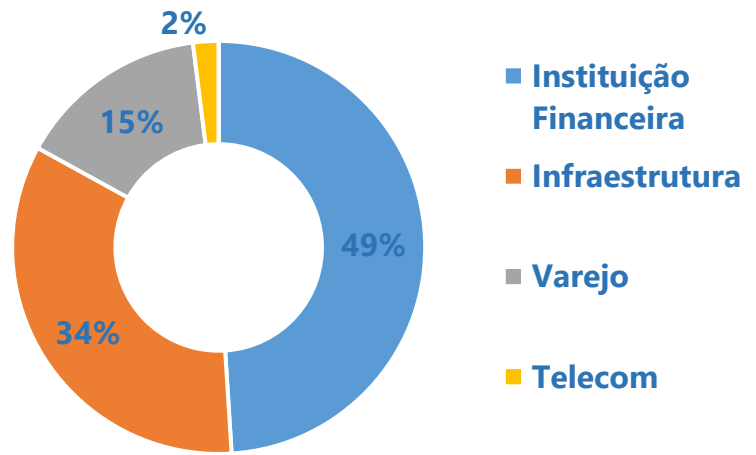
Distribuído entre Cliente e Carteira Própria



* Mercado Primário

Participação em 8 operações no 1T24

Distribuição Setorial no 1T24 (por volume)



Transações Seleccionadas

Coordenador Líder

CRI CVM 160

R\$ 140 MM

Daycoval
Debt Capital Markets

Coordenador

Debêntures CVM 160

R\$ 800 MM

Daycoval
Debt Capital Markets

Coordenador

Planalto Sul

Debêntures Simples e Incentivadas CVM 160

R\$ 650 MM

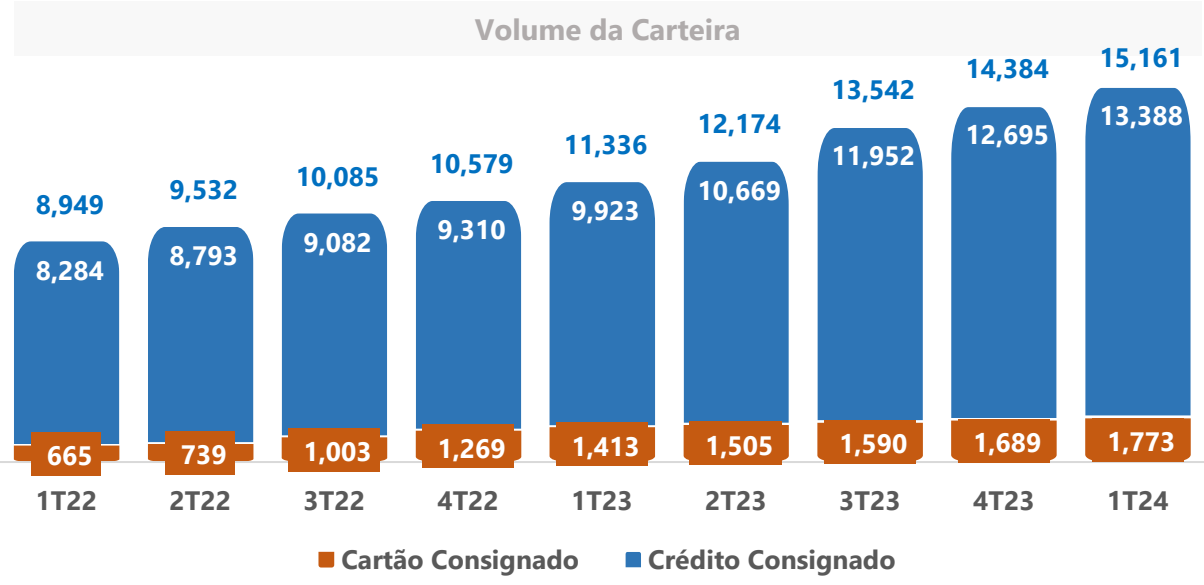
Daycoval
Debt Capital Markets

Coordenador

Letras Financeiras

R\$ 1 BI

Daycoval
Debt Capital Markets



Cartão Consignado
R\$ 1,8 bilhão

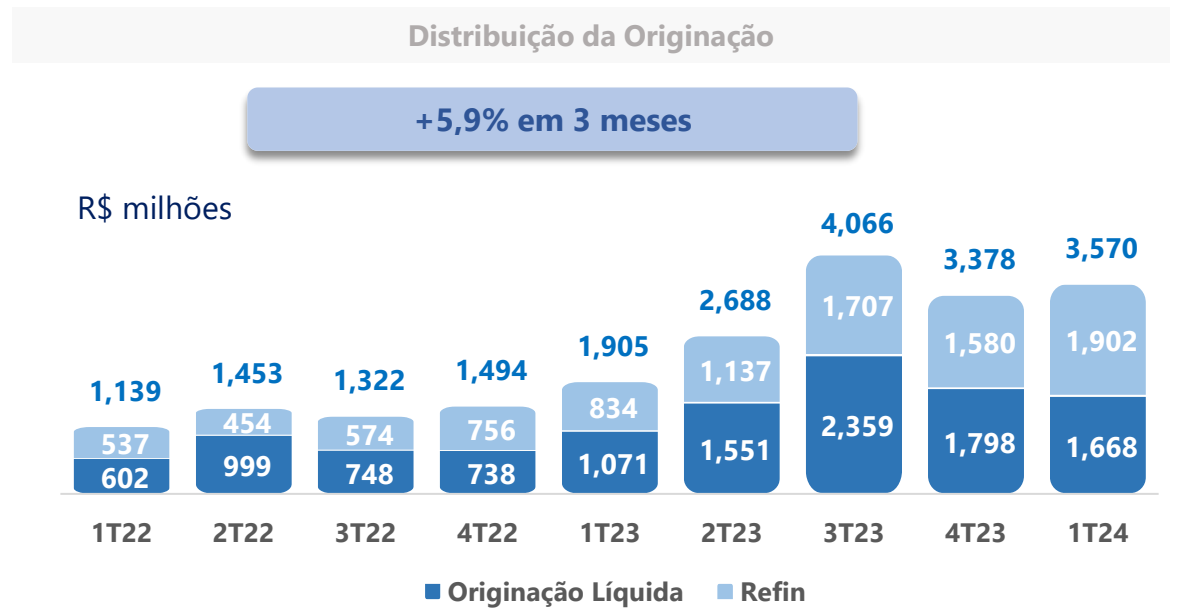
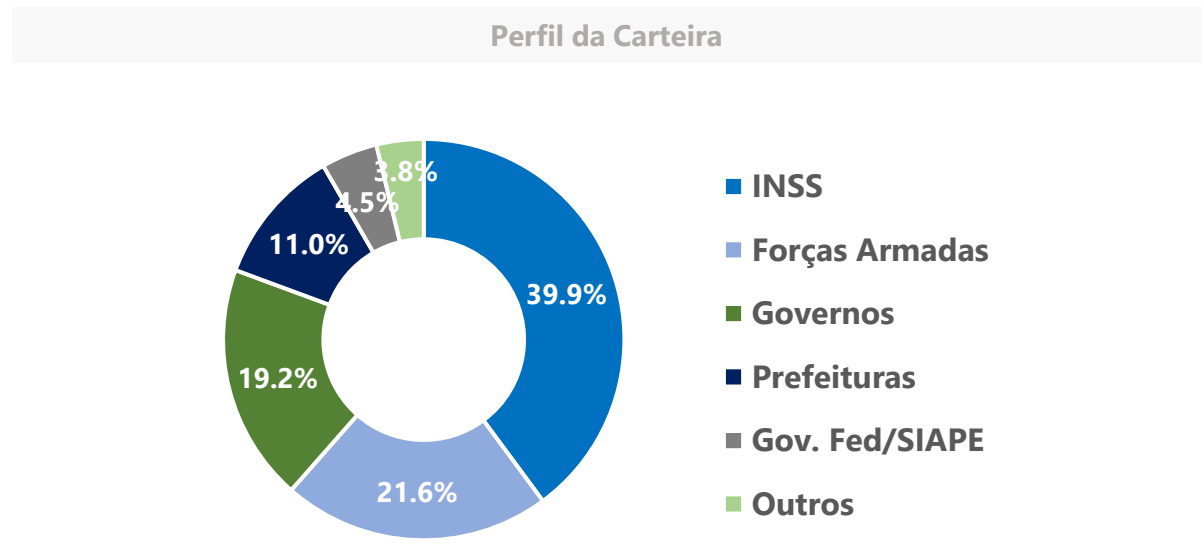
632 mil
Cartões Ativos

1,1 milhão
clientes ativos

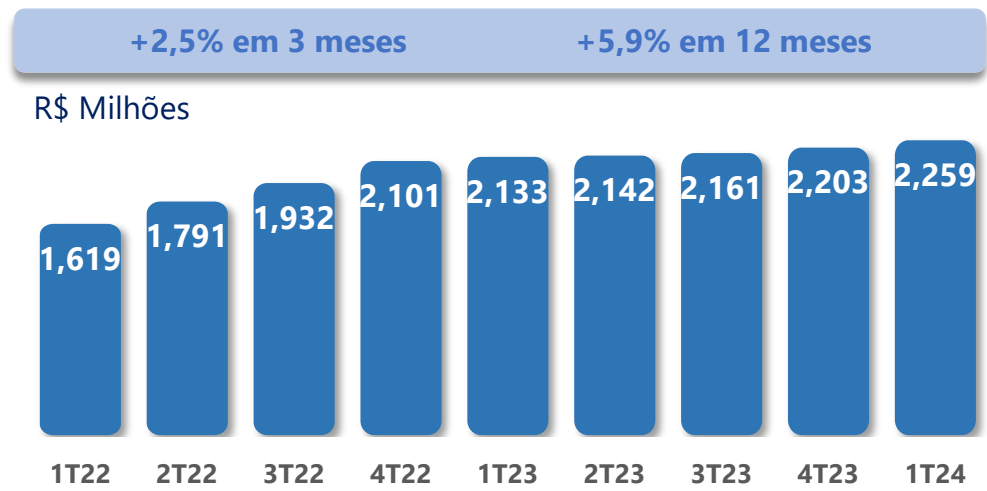
375
Convênios Ativos

2,0 milhões
contratos na carteira

1.432
Correspondentes



Volume da Carteira



Ticket Médio
R\$ 12,9 mil

Idade Média dos veículos
13 anos

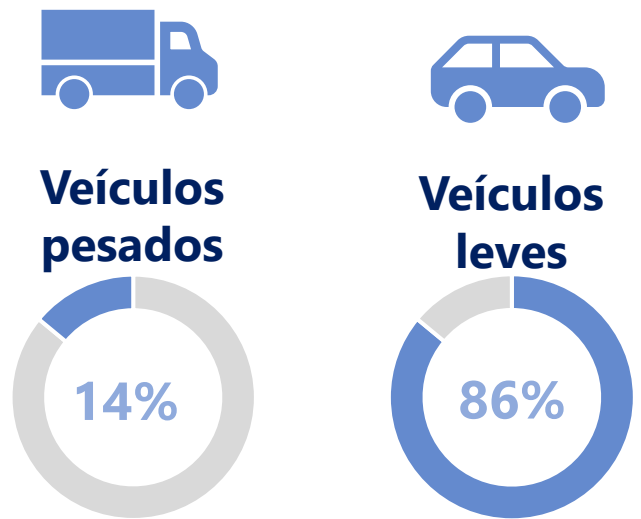
156
correspondentes

Entrada mínima
30%

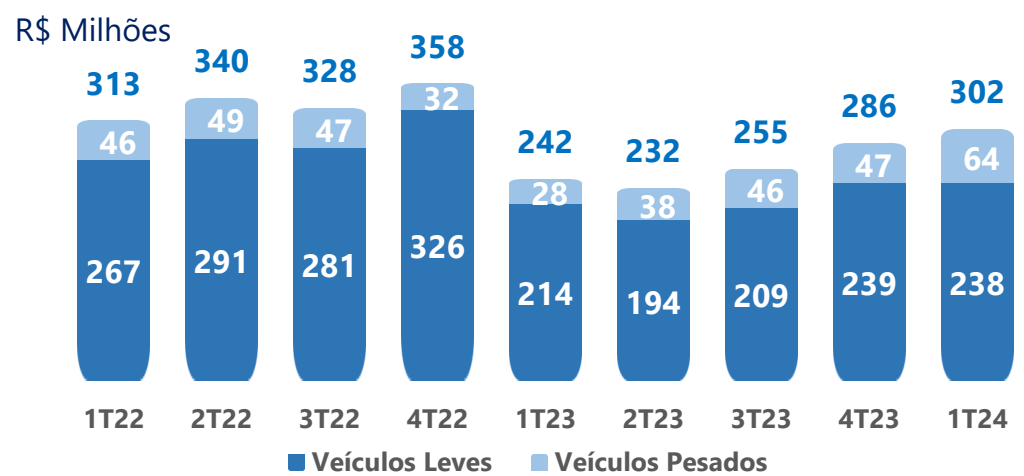
Quantidade de clientes
178,2 mil

Plano Médio
43 meses

Composição da Carteira



Perfil da Originação





163 lojas
de câmbio no Brasil

+ R\$ 3,0 bi
Transacionados 1T24

+ 19,4 mil
operações/dia

MODALIDADES



Mais de
20 Moedas Estrangeiras



Remessas
Internacionais



Recebimento de ordens
Western Union

CROSS-SELL



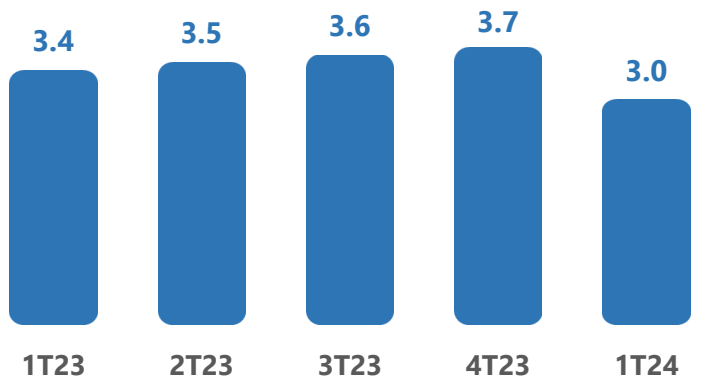
Produto
Consignado

CROSS-SELL

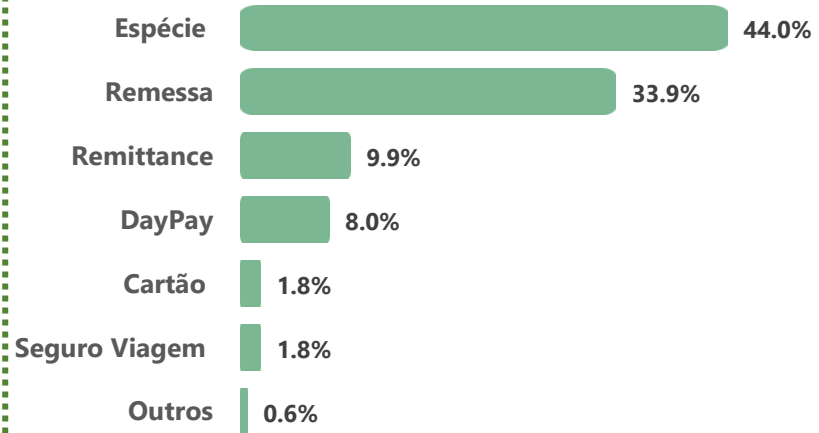


Envio de encomendas
Internacional e Nacional

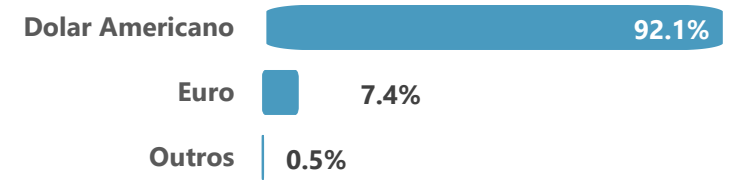
Volume Transacionado em R\$ bilhões



Receita por Produto no 1T24 (%)



Volume por moeda transacionada (%)





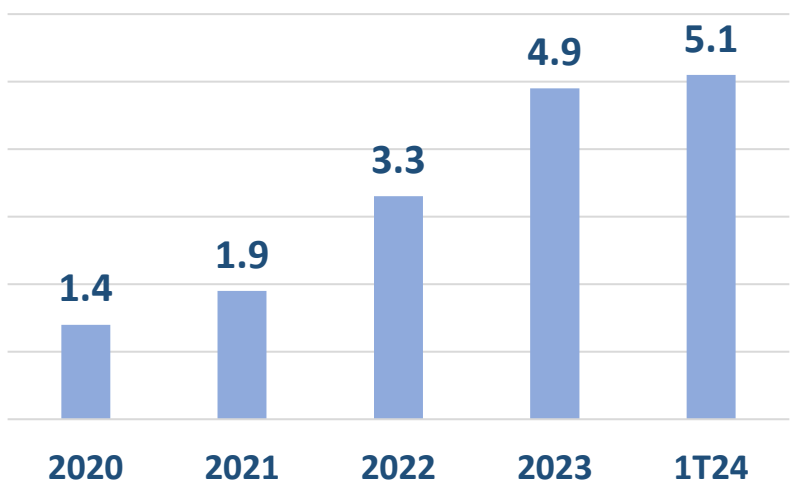
Daycoval | Investe

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

R\$ 5,1 bilhões de AuC⁽¹⁾
+ R\$ 37 milhões captados no 1T24
+ 308 mil clientes

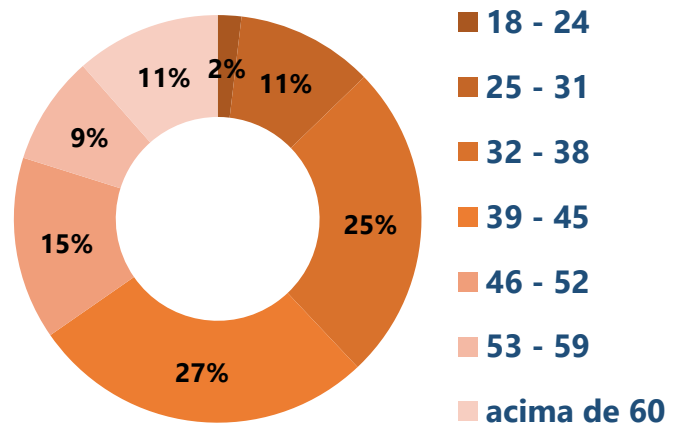
(1) Ativos sob Custódia

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

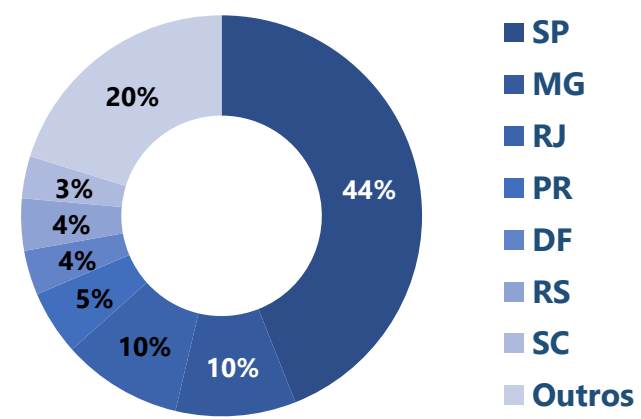


PERFIL DO INVESTIDOR

Por faixa etária

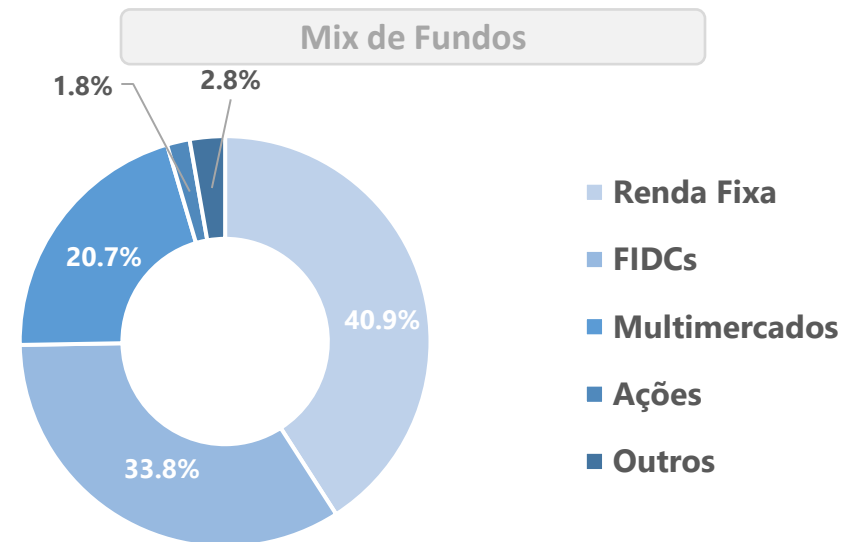
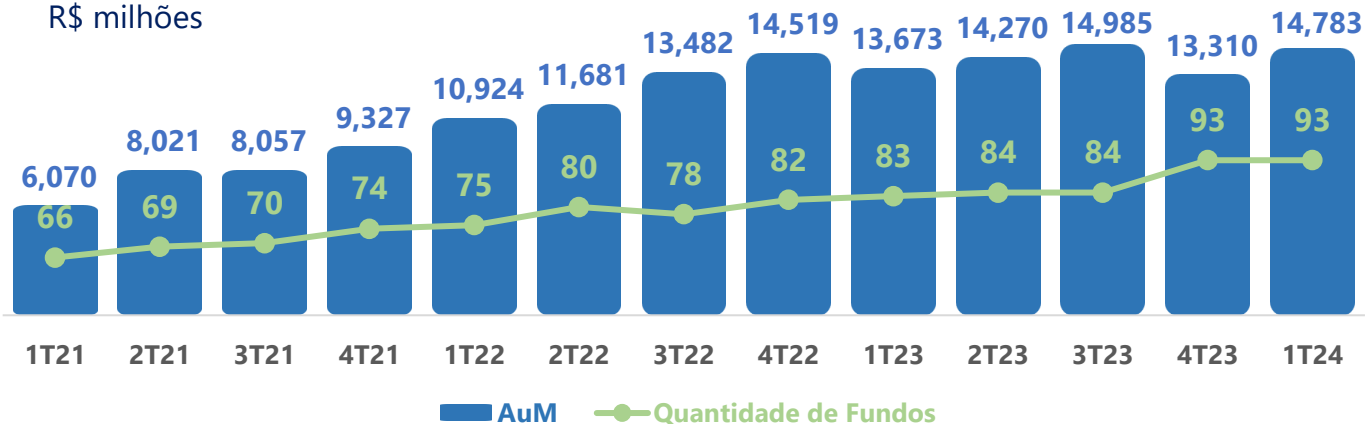


Por estado



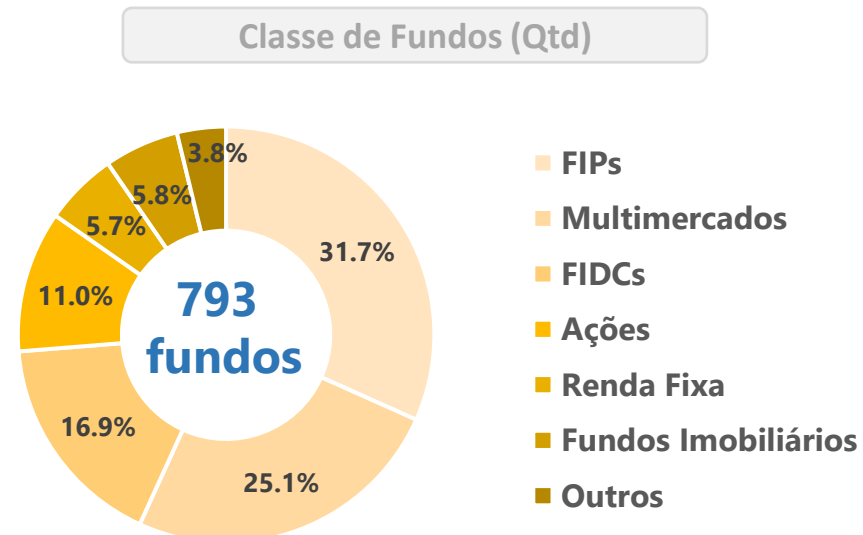
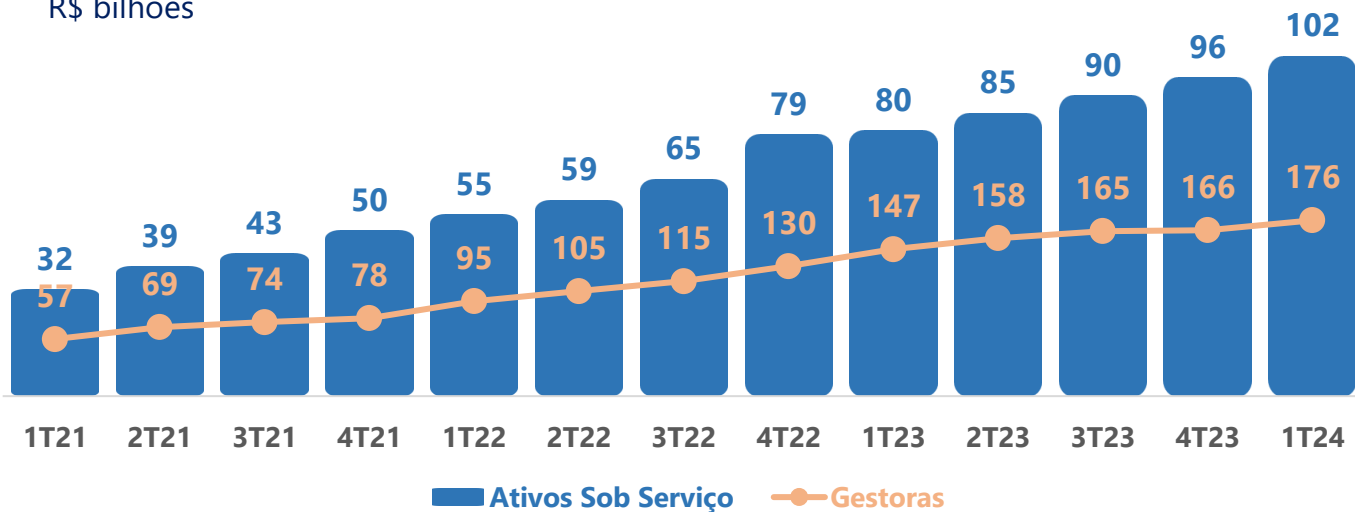
Daycoval Asset Management

R\$ milhões

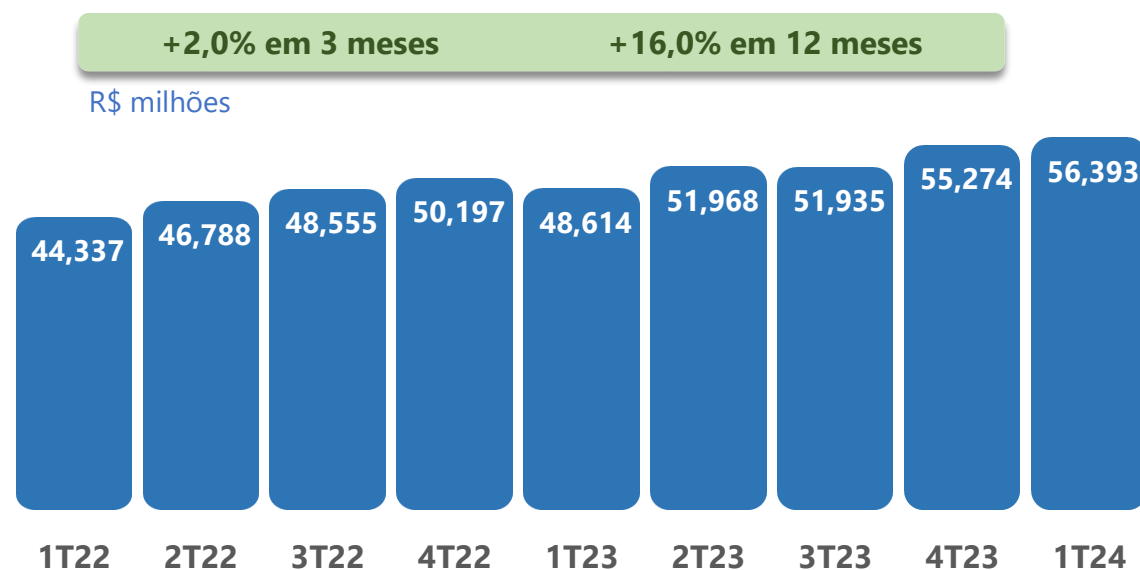
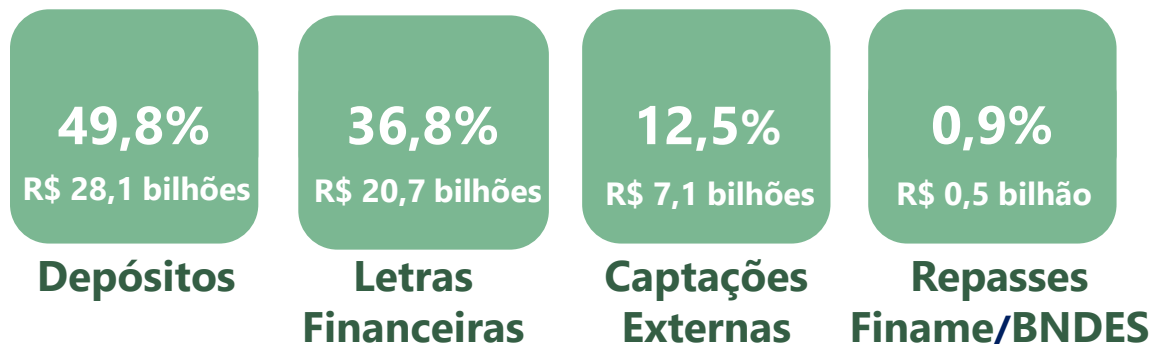


Administração e Custódia de Fundos | SMC

R\$ bilhões



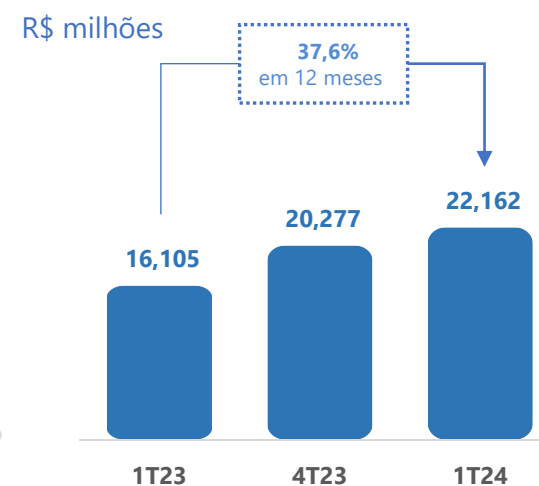
Distribuição da Captação



Captação (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Depósitos	28.095,1	26.966,9	22.347,0	4,2%	25,7%
Depósitos à Vista	1.330,9	1.794,0	1.793,6	-25,8%	-25,8%
Depósitos a Prazo*	22.162,3	20.276,9	16.104,5	9,3%	37,6%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.601,9	4.896,0	4.448,9	-6,0%	3,4%
Letras Financeiras	20.744,5	20.385,6	16.842,8	1,8%	23,2%
Letra Financeiras Sêniores	19.703,6	19.342,8	15.794,1	1,9%	24,8%
Letras Financeiras Perpétuas	1.040,9	1.042,8	1.048,7	-0,2%	-0,7%
Captações Externas	7.053,5	7.386,4	9.024,5	-4,5%	-21,8%
Empréstimos no Exterior	4.075,8	4.586,7	6.775,5	-11,1%	-39,8%
Emissões Externas	2.977,7	2.799,7	2.249,0	6,4%	32,4%
Repasse FINAME/BNDES	499,8	535,2	399,2	-6,6%	25,2%
Total	56.392,9	55.274,1	48.613,5	2,0%	16,0%

Destaques da Captação

Depósitos a Prazo



14ª Emissão Oferta Pública LF

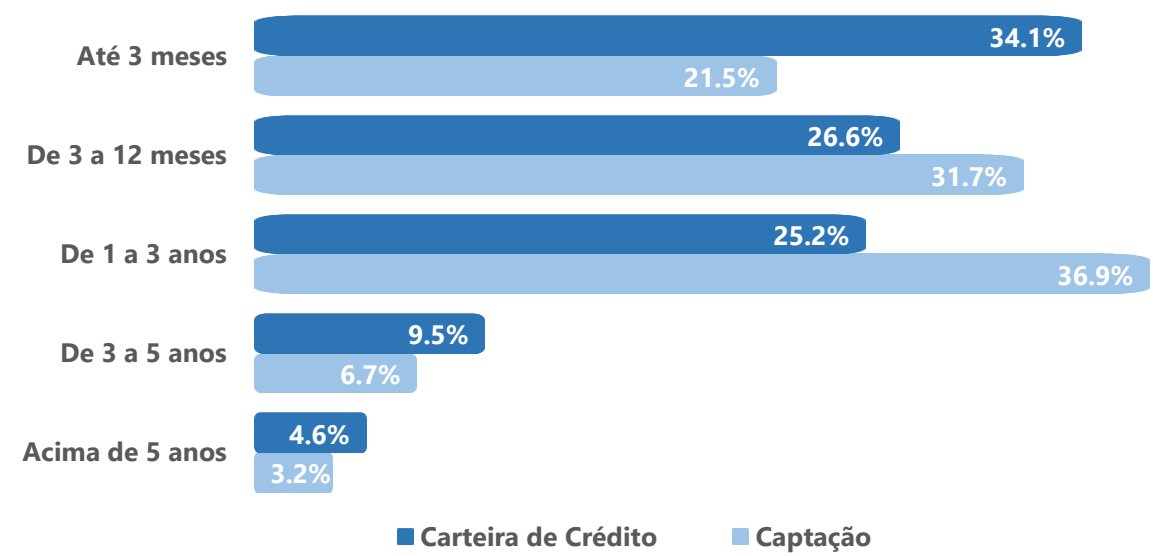
R\$ 1 bilhão na emissão de Letras Financeiras.

Resultados sustentados por parcerias de sucesso.

Banco Daycoval Itaú BBA

* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e outros

Gestão de Ativos e Passivos | Gap Positivo de 110 dias



61% da Carteira de Crédito vence nos próximos 12 meses

Caixa Livre R\$ 10,7 bilhões
(Março/24)

53% da Captação Total vence nos próximos 12 meses

Casamento entre Ativos e Passivos

400 Total Prazo Médio Carteira de Crédito

285 Média ponderada Carteira de Empresas

618 Média ponderada Varejo



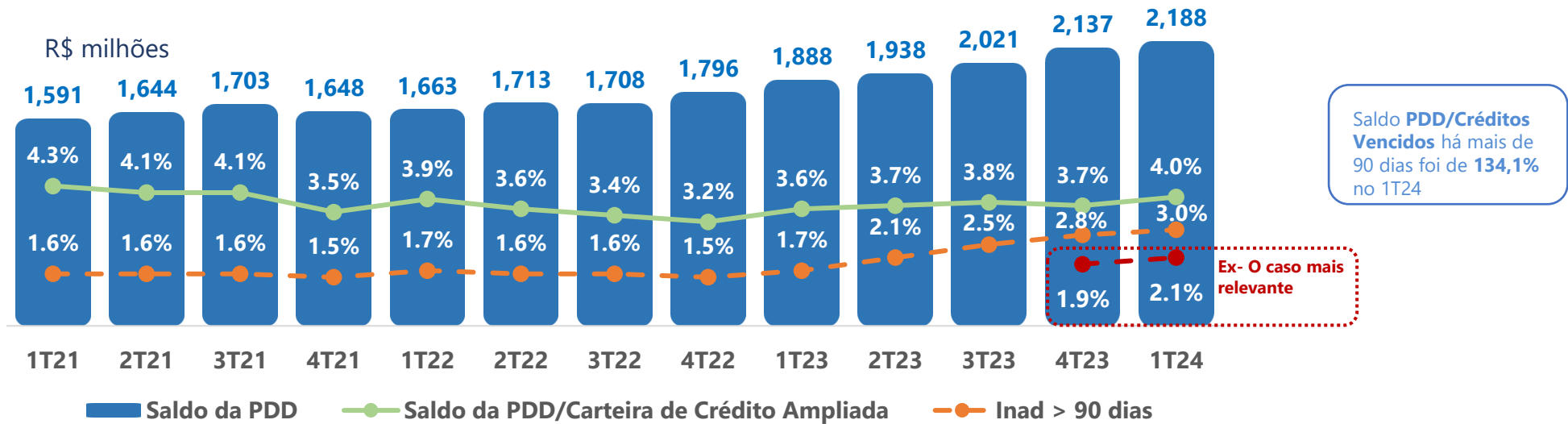
510 Total Prazo Médio Captação

260 Média ponderada Depósitos

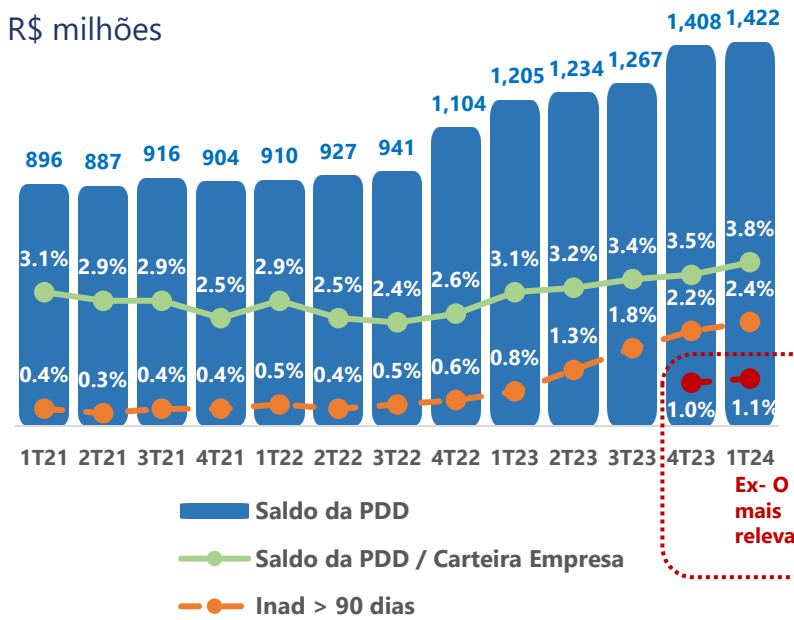
592 Média ponderada Emissões Externas e LFs

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

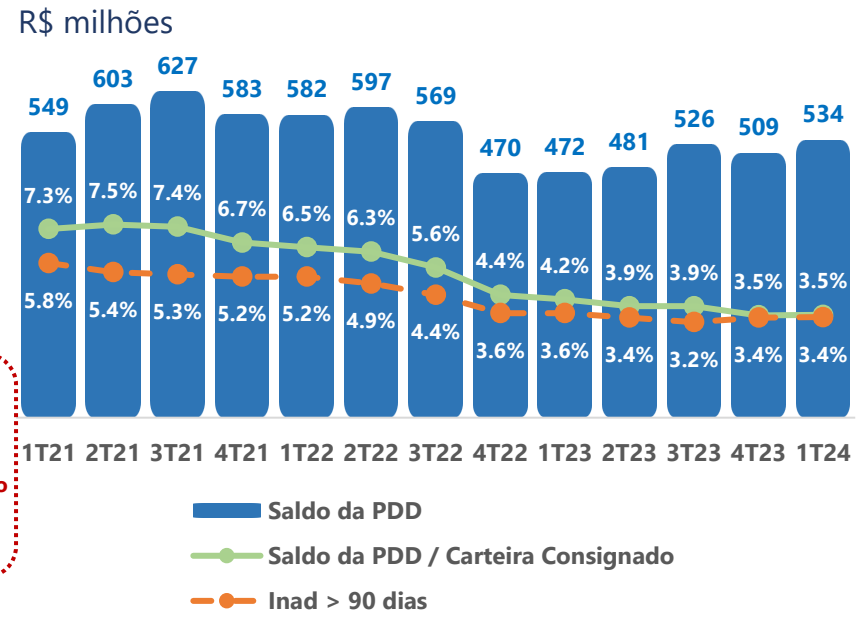
Saldo da PDD



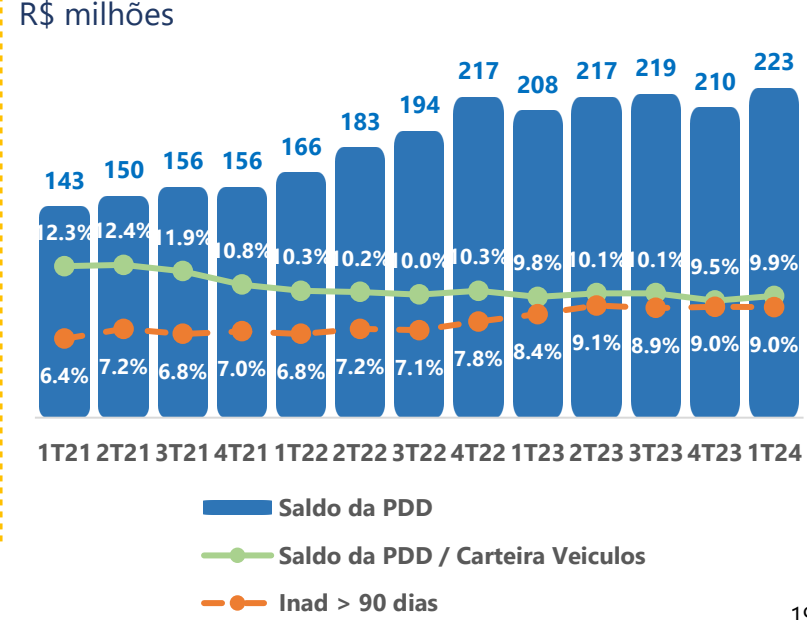
Saldo da PDD - Carteira Empresas



Saldo da PDD - Carteira Consignado



Saldo da PDD - Carteira Veículos



Qualidade da Carteira de Crédito

Carteira de Crédito por Rating

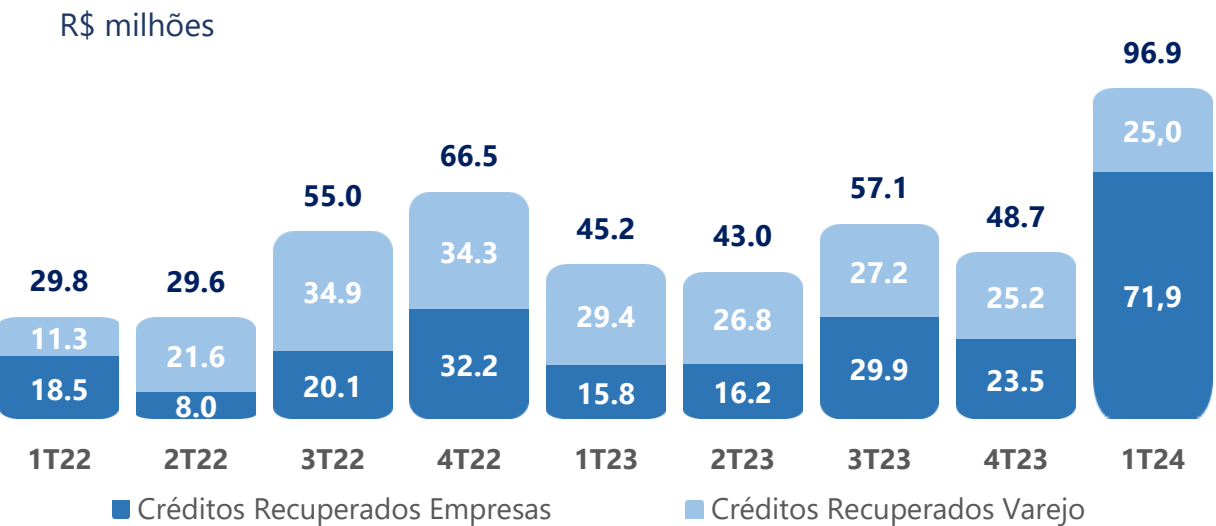
Banco Daycoval (R\$ Milhões)				
Rating	Provisão	Carteira	%	Provisão*
AA	0,0%	11.826,0	21,4%	-
A	0,5%	33.330,1	60,4%	166,7
B	1,0%	5.159,4	9,4%	125,5
C	3,0%	2.149,0	3,9%	87,1
D	10,0%	636,7	1,2%	63,7
E	30,0%	270,5	0,5%	81,2
F	50,0%	177,9	0,3%	88,9
G	70,0%	186,5	0,3%	130,5
H	100,0%	1.444,3	2,6%	1.444,3
Total Carteira		55.180,4	100,0%	2.187,9
Total Provisão / Carteira				4,0%

**95,1%
Entre AA e C**

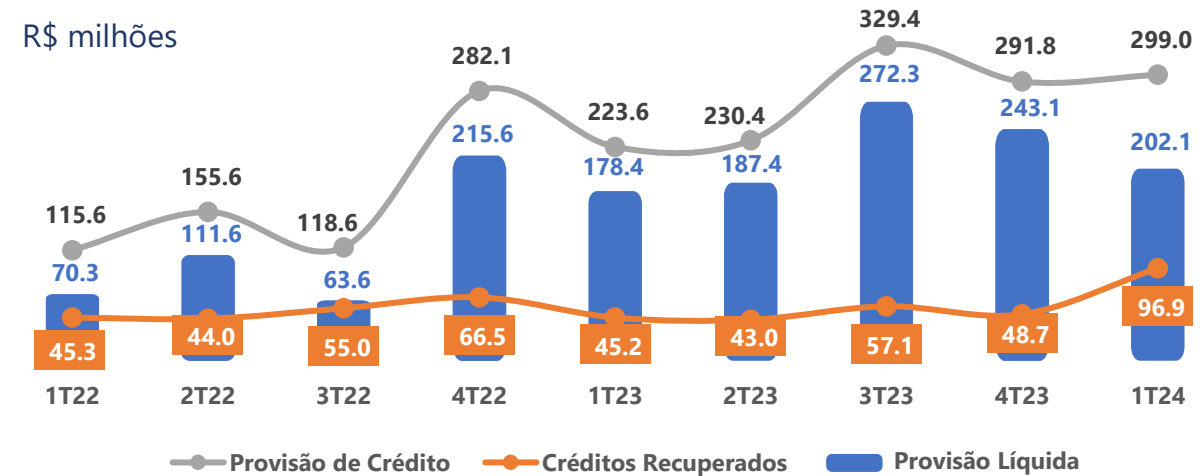
(*) Inclui Avas e Fianças no montante de R\$6.369,4 de carteira e R\$31,5 milhões de provisão no 1T24.

- Saldo da Carteira E-H foi de R\$ 2.079,2 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 134,1% no 4T23
- Total de créditos baixados para prejuízo no 1T24 foi de R\$ 251,7 milhões

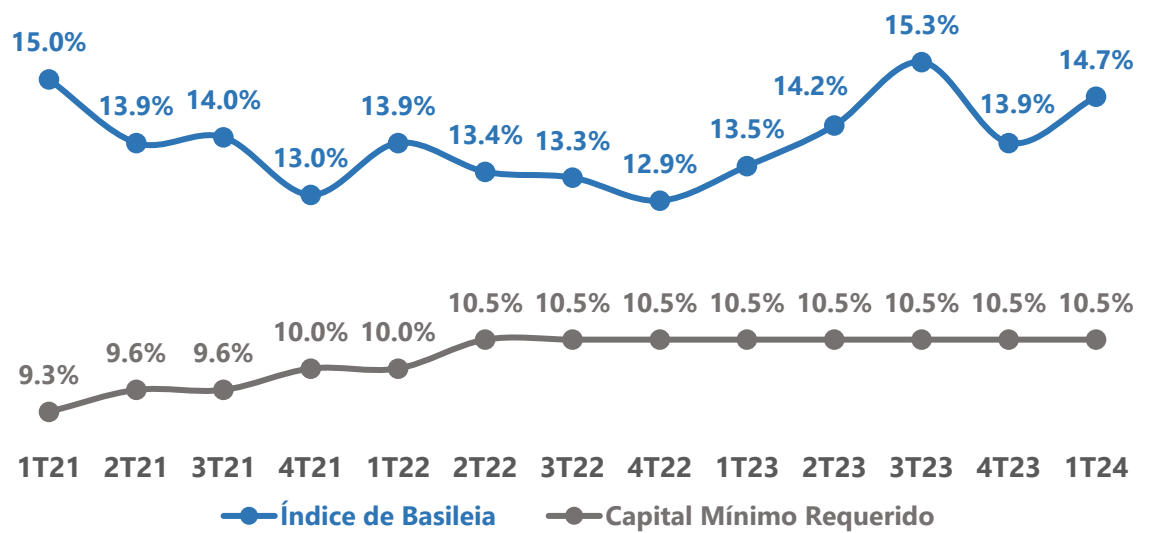
Créditos Recuperados



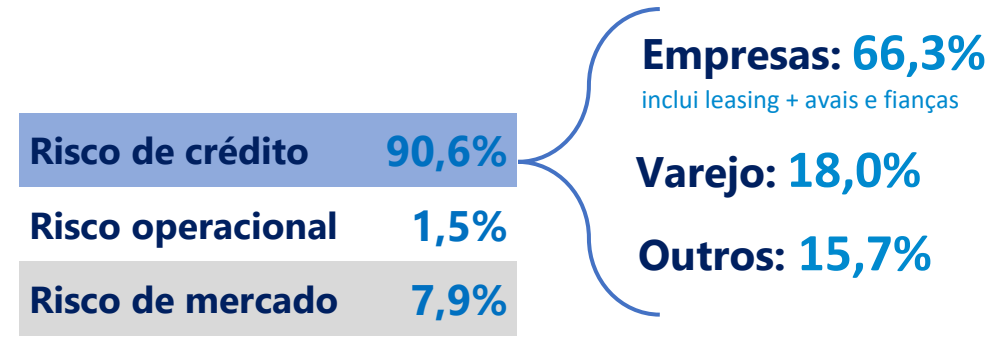
Custo do Crédito: Constituição de Provisão – Créditos Recuperados



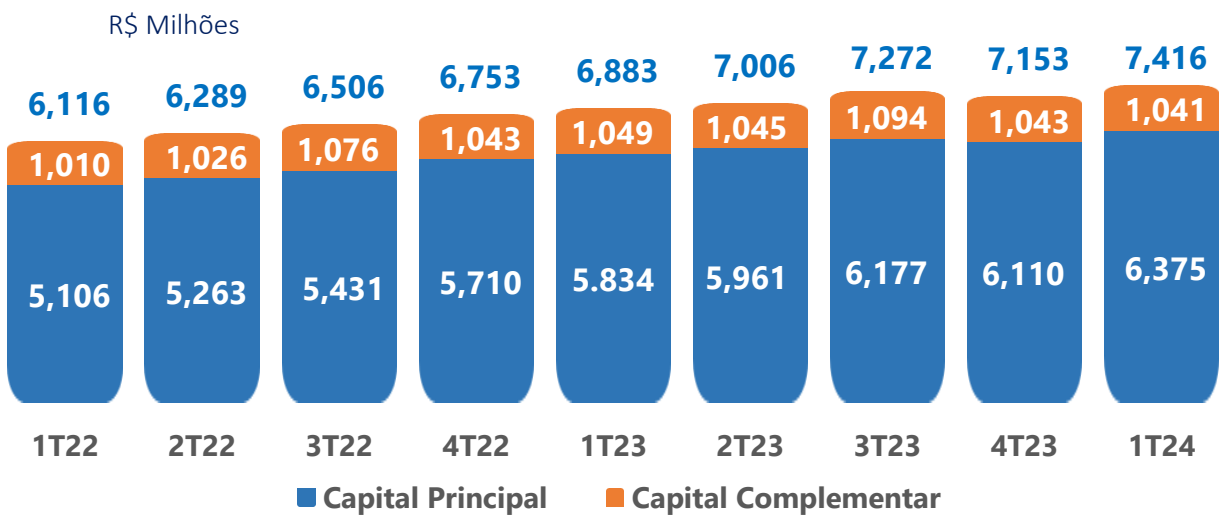
Índice de Basileia III (%)



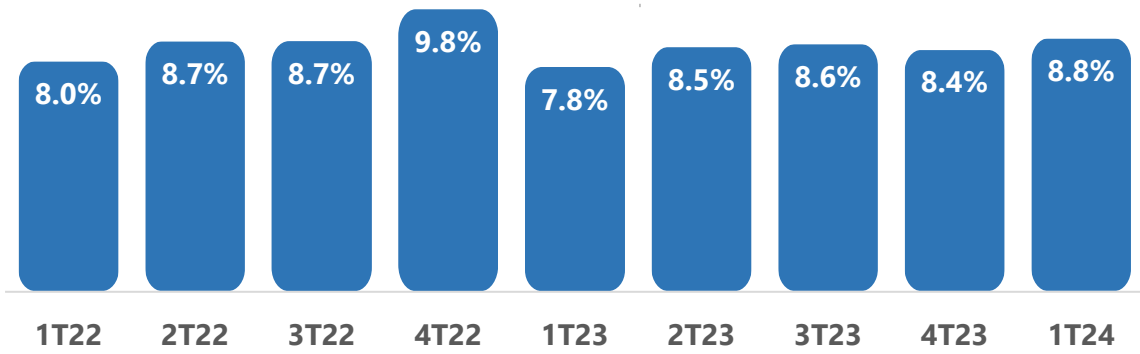
Consumo de Capital por Risco



Patrimônio de Referência

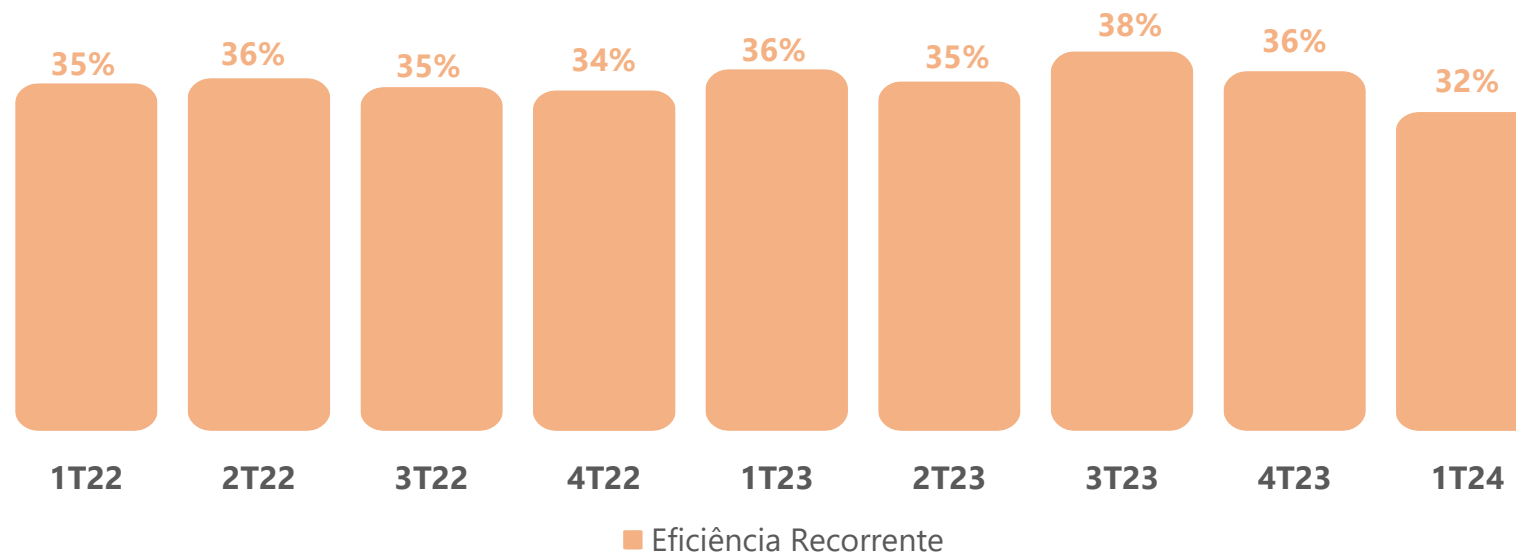


Margem Financeira Líquida (NIM-AR) ⁽¹⁾



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

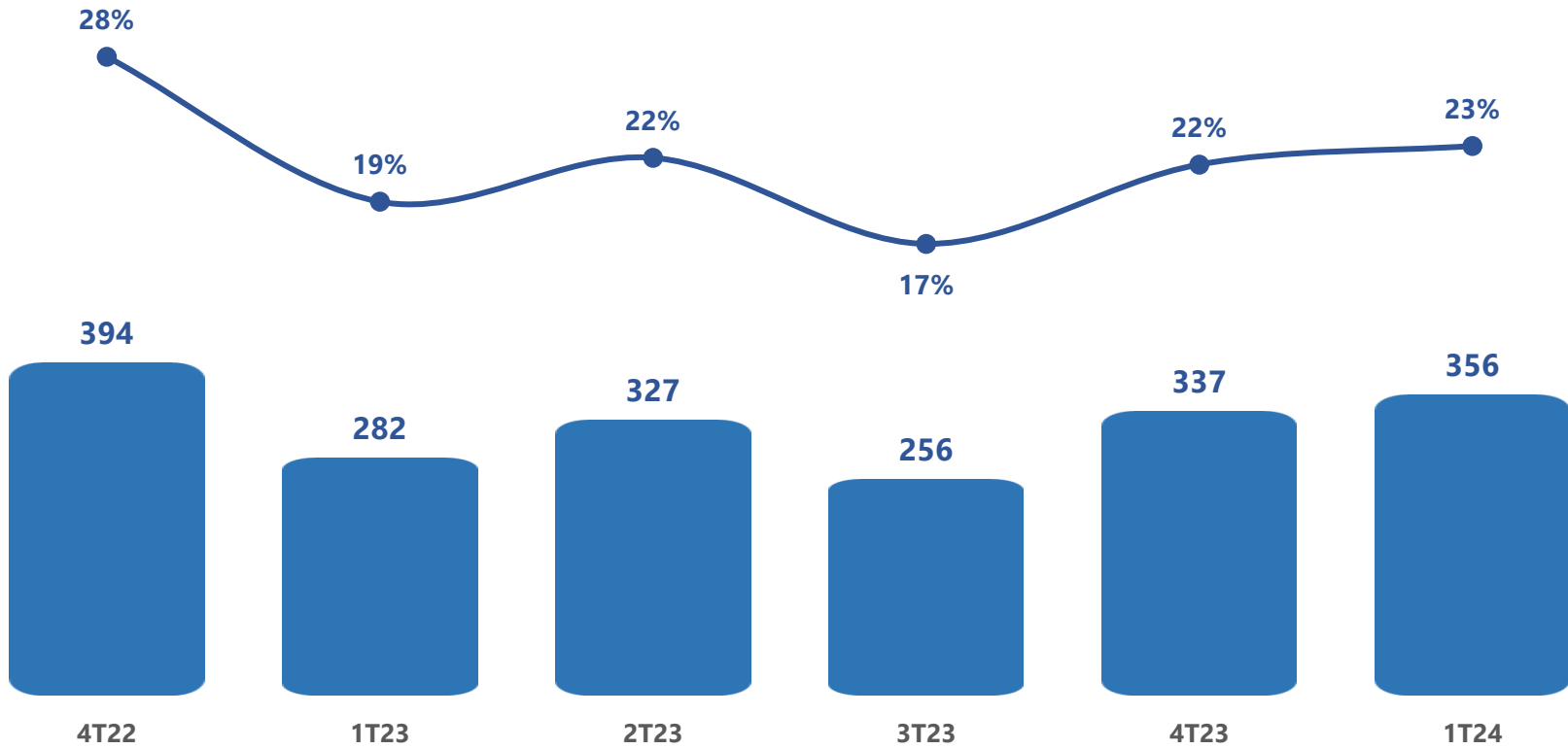
Índice de Eficiência Recorrente



Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Despesas de Pessoal	(226,5)	(238,4)	(202,2)	-5,0%	12,0%
Despesas Administrativas	(146,1)	(163,8)	(129,6)	-10,8%	12,7%
Total de Despesas de Pessoal e Administrativas	(372,6)	(402,2)	(331,8)	-7,4%	12,3%
Despesas de Comissões (total)	(110,3)	(123,1)	(120,1)	-10,4%	-8,2%
Consignado	(90,0)	(104,7)	(102,7)	-14,0%	-12,4%
Veículos + Outros	(18,7)	(17,4)	(16,5)	7,5%	13,3%
CGI	(1,6)	(1,0)	(0,9)	60,0%	77,8%
Total	(482,9)	(525,3)	(451,9)	-8,1%	6,9%



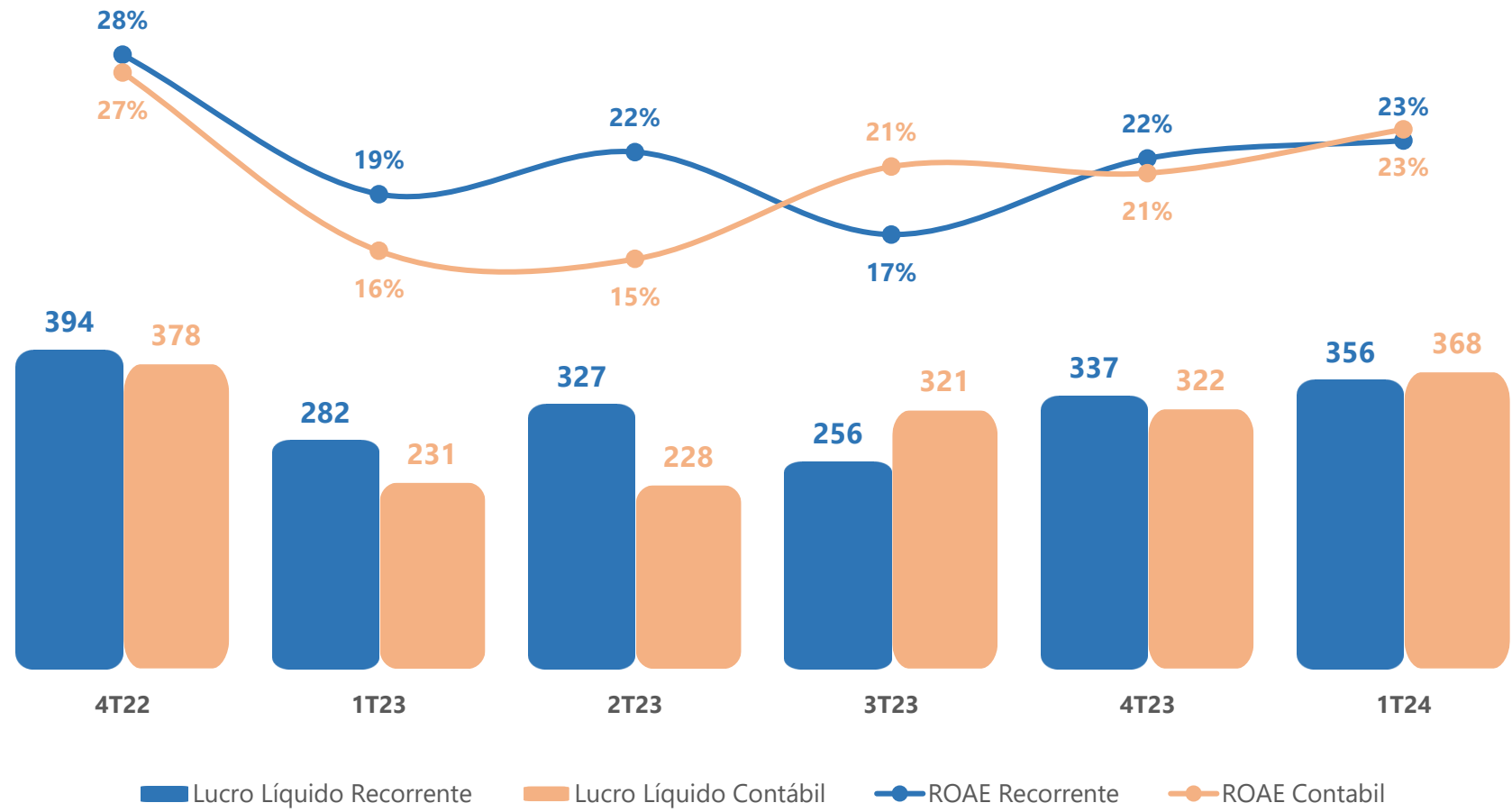
R\$ milhões



■ Lucro Líquido Recorrente ● ROAE Recorrente



R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	1T24	4T23	1T23	1T24 x 4T23	1T24 x 1T23
Lucro Líquido Contábil	368,0	322,4	231,0	14,1%	59,3%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	6,8	(10,0)	(40,9)	-168,0%	-116,6%
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	5,0	(4,9)	(7,3)	-202,0%	-168,5%
(-) Outros	-	-	(2,5)	-	-100,0%
Lucro Líquido Recorrente	356,2	337,3	281,7	5,6%	26,4%
Patrimônio Líquido Médio	6.309,2	6.270,5	5.853,0	0,6%	7,8%
Ativos Médios	72.445,3	72.621,8	68.171,8	-0,2%	6,3%
ROAE Recorrente (%)	22,6%	21,5%	19,3%	1,1 p.p	3,3 p.p
ROAA Recorrente (%)	2,0%	1,9%	1,7%	0,1 p.p	0,3 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,1%	36,2%	36,4%	-4,1 p.p	-4,3 p.p

(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

Stephanie Infante

Analista RI

stephanie.infante@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."