

Banco
Daycoval

RESULTADOS

2T24

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
AA.br

FitchRatings
AA(bra)

S&P Global
brAA+



IPO
Nova sede (Matriz – Paulista)



1ª Emissão de LF Pública

50 anos
BancoDaycoval

50 anos de história

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

Área de DCM atinge R\$ 6,4 bi em volume de emissão



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**

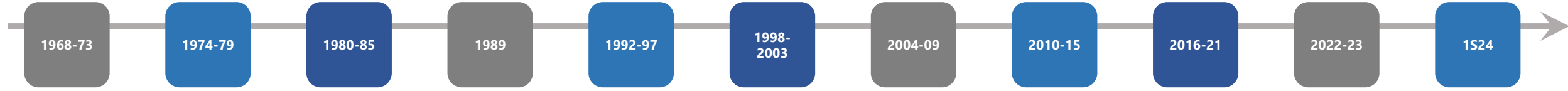
50 Agências espalhadas pelo Brasil 162 Lojas (Varejo Consignado e Câmbio)

Captação Proparco com foco em PMEs e projetos sustentáveis

Marca de **3.500 colaboradores**

Início da mesa de **Renda Fixa Crédito Privado**. R\$ 1,7 bilhões em volume transacionado

Lançamento da **Conta Global** (Bandeira Master)



Em R\$ milhões

Carteira de Crédito Ampliada
% Carteira Empresas

Patrimônio Líquido

Lucro Líquido Recorrente

	1997	2003	2009	2015	2021	2023	1S24
Carteira de Crédito Ampliada	57,1	464,7	4.062,2	14.073,8	46.715,3	57.239,4	58.413,1
% Carteira Empresas	100%	100%	57%	57%	77%	70%	69%
Patrimônio Líquido	54,1	289,7	1.692,7	2.786,8	4.981,3	6.136,4	6.742,5
Lucro Líquido Recorrente	12,2	62,5	211,1	432,0	1.247,8	1.203,1	748,6



Conselho de Administração

Sasson Dayan
Presidente

Carlos Dayan

Conselheiro

Morris Dayan

Conselheiro

Rony Dayan

Conselheiro

Gustavo Franco
desde 2008

Conselheiro
Independente

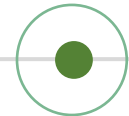
Sergio Clemente
desde 2017

Conselheiro
Independente

Ricardo Gelbaum
desde 2023

Conselheiro

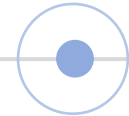
SEGREGAÇÃO DE RESPONSABILIDADE



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

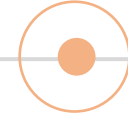
ESTRUTURA DE COMITÊS



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

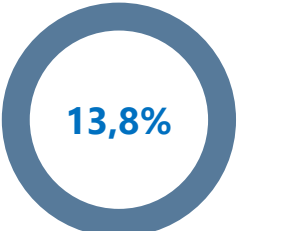
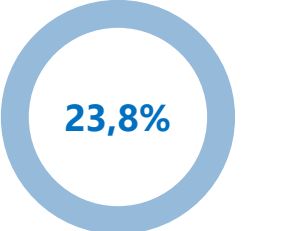
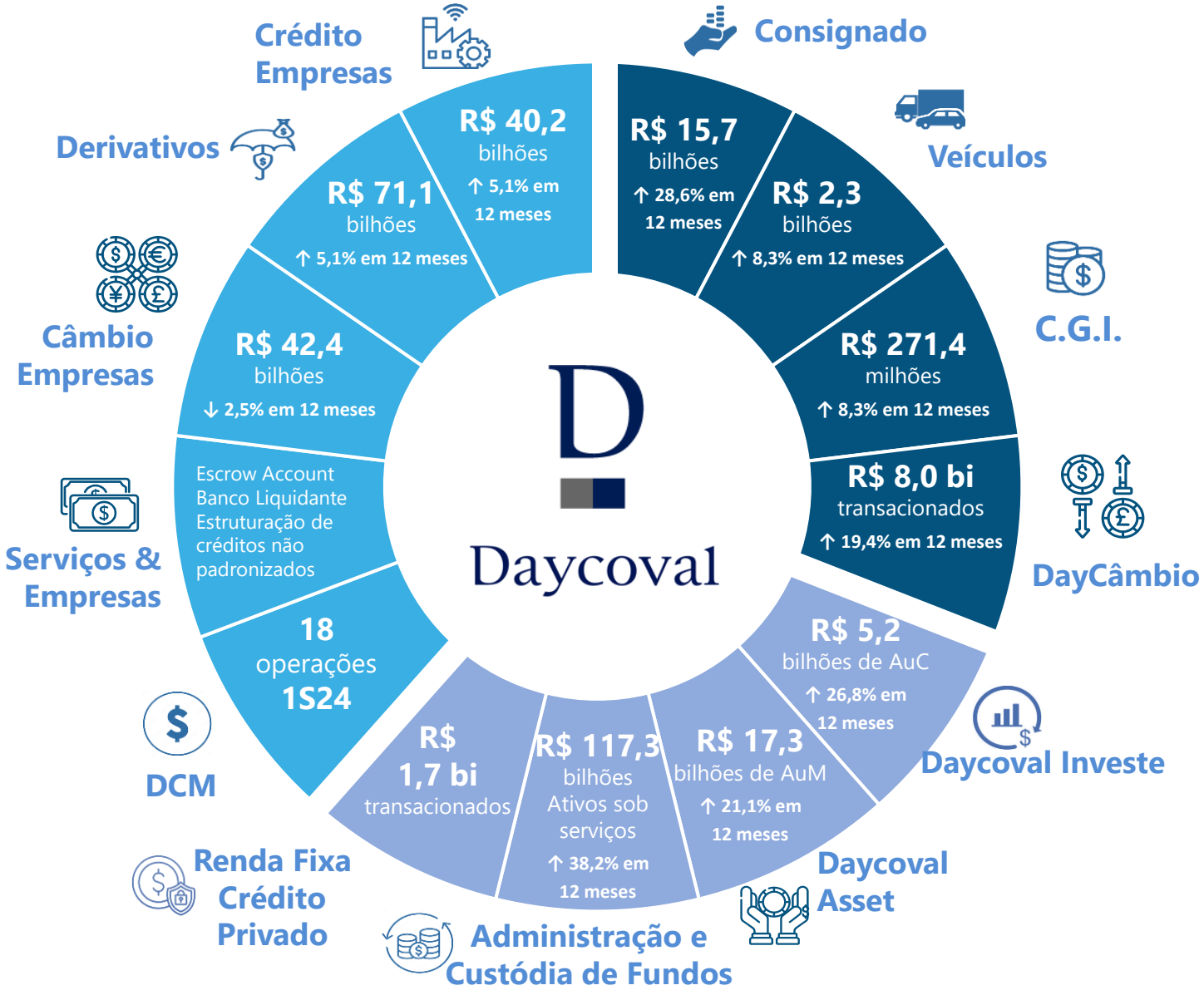


Governança

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



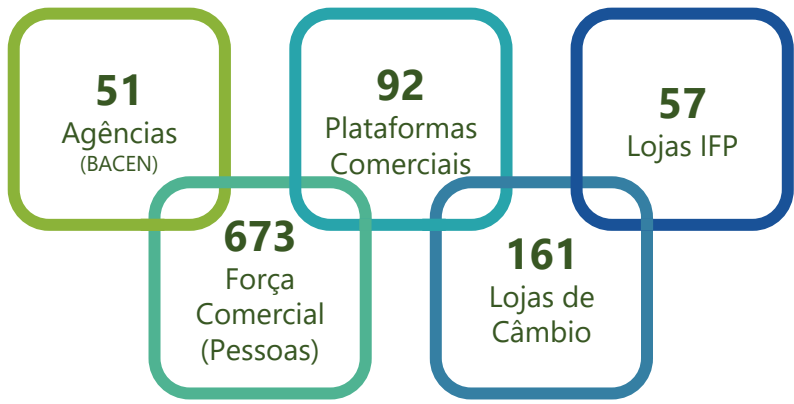
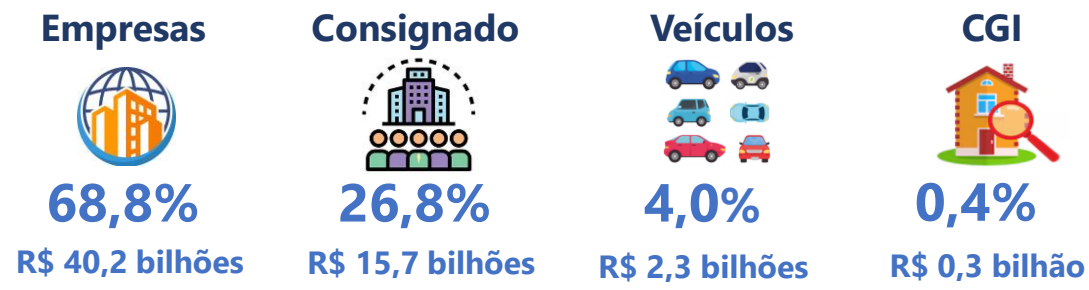
Modelo de Negócios | Diversificação e pluralidade de serviços | 1S24



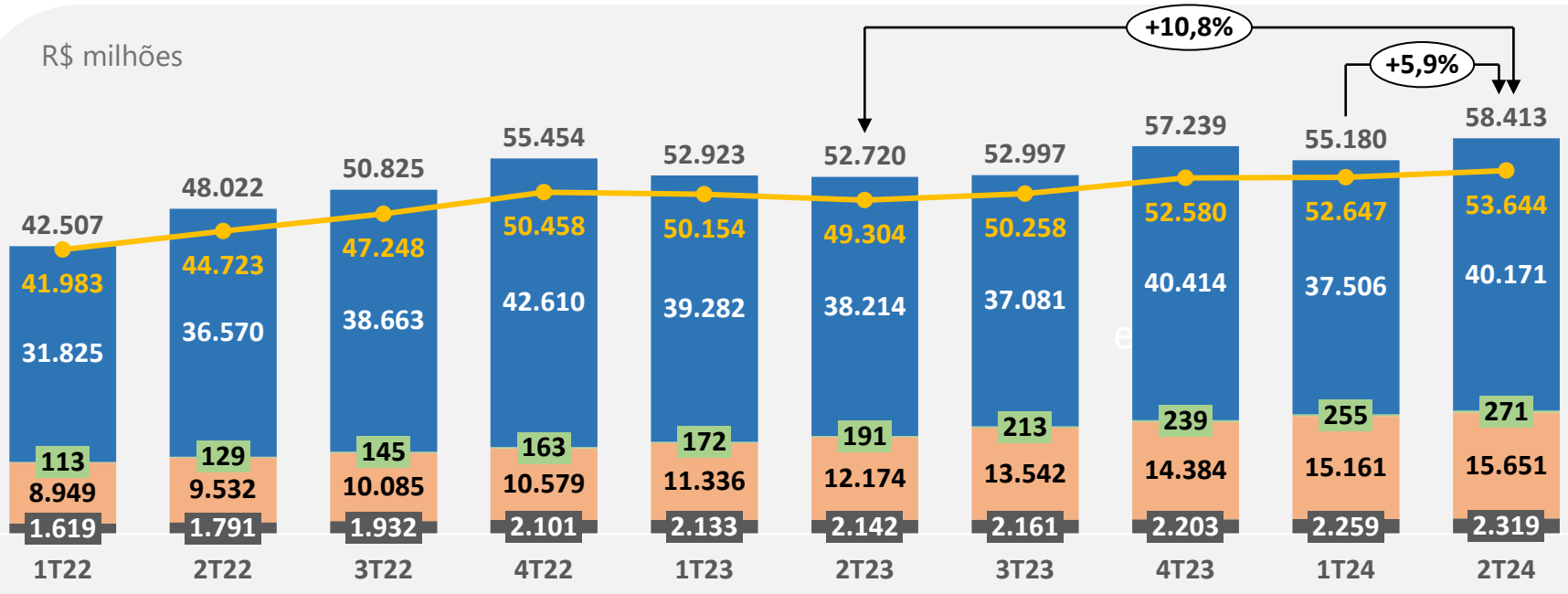
EMPRESAS VAREJO MERCADOS



Distribuição da Carteira



R\$ milhões



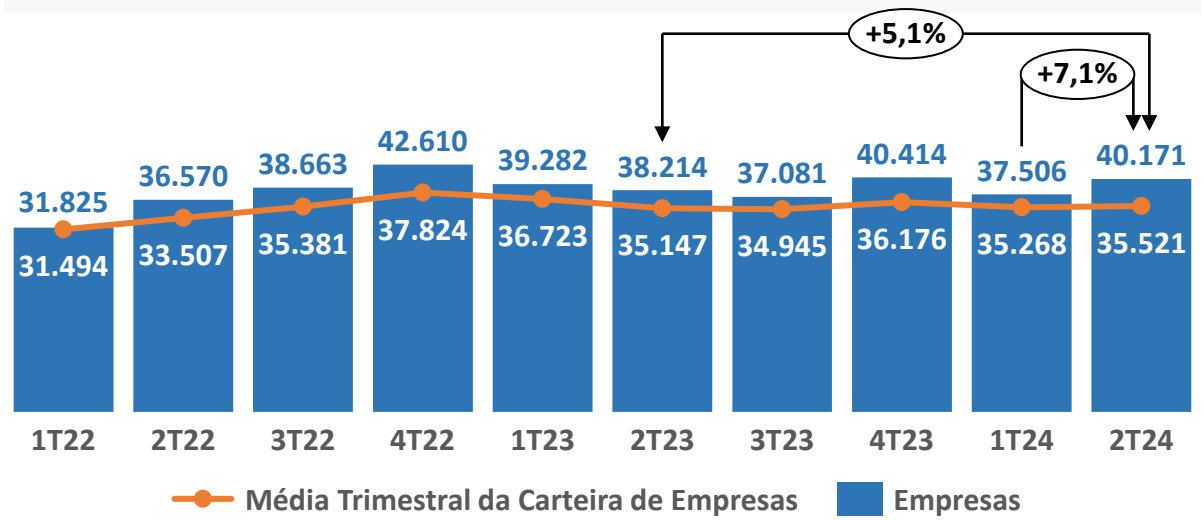
% Por Vencimento



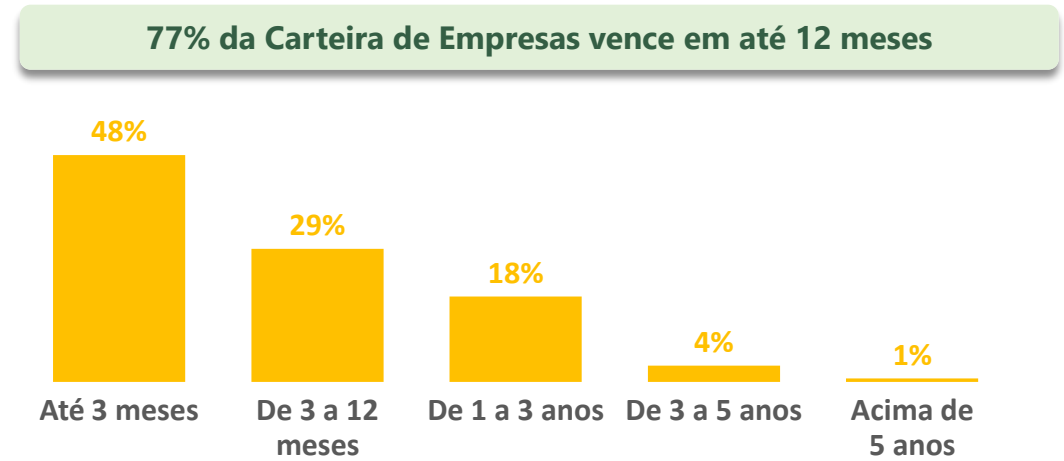
● Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada ■ Empresas ■ CGI ■ Consignado ■ Veículos



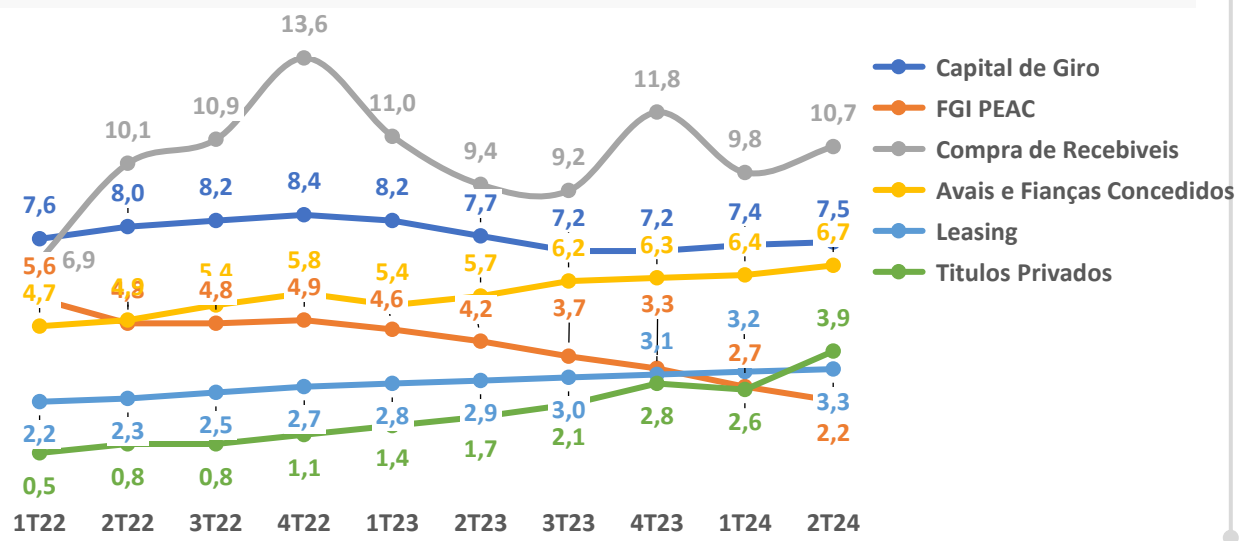
Volume da Carteira em R\$ milhões



Por Vencimento

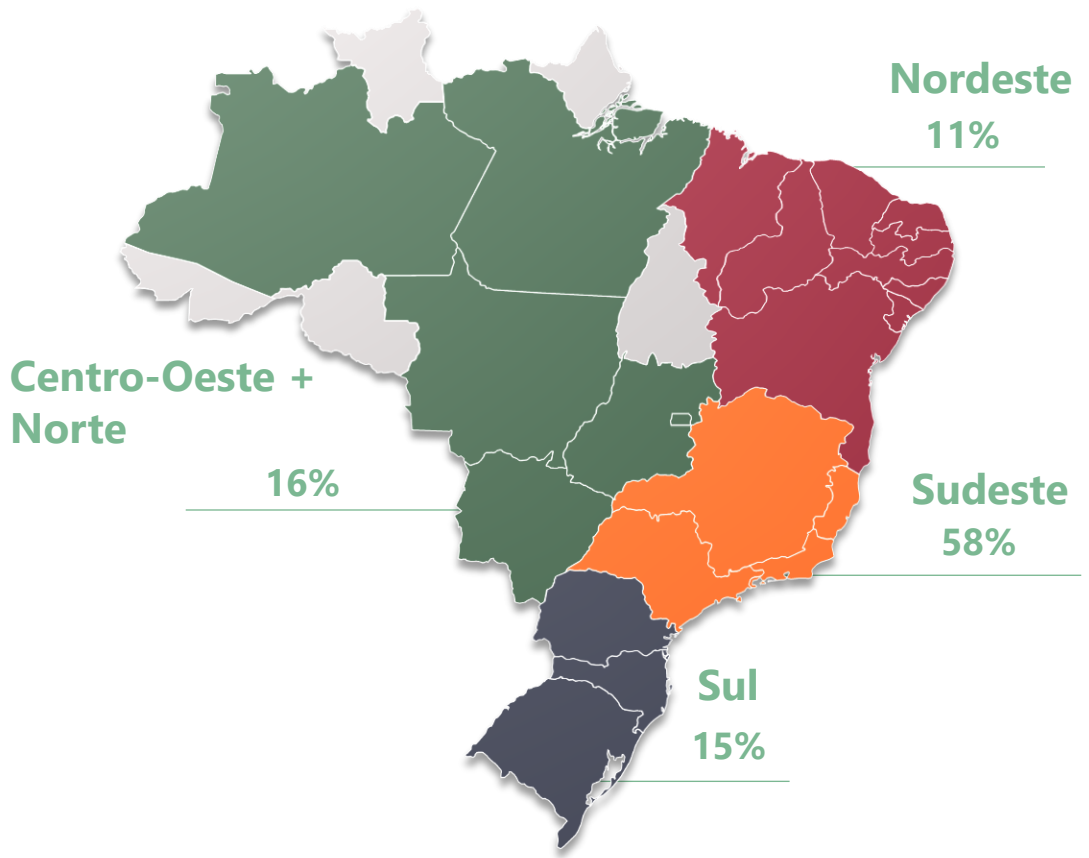


Por Produto – R\$ bilhões



Garantias

Distribuição Geográfica da Carteira de Crédito



abaixo de R\$ 500 mil

faturamento anual entre R\$ 12 MM e R\$ 300MM

47% das empresas

80% dos tickets

saldo devedor inferior a R\$ 5 MM

91% dos clientes



Concentração da Carteira Empresas

100 maiores seguintes

6,7%



50 maiores seguintes

8,8%



10 maiores seguintes

6,9%



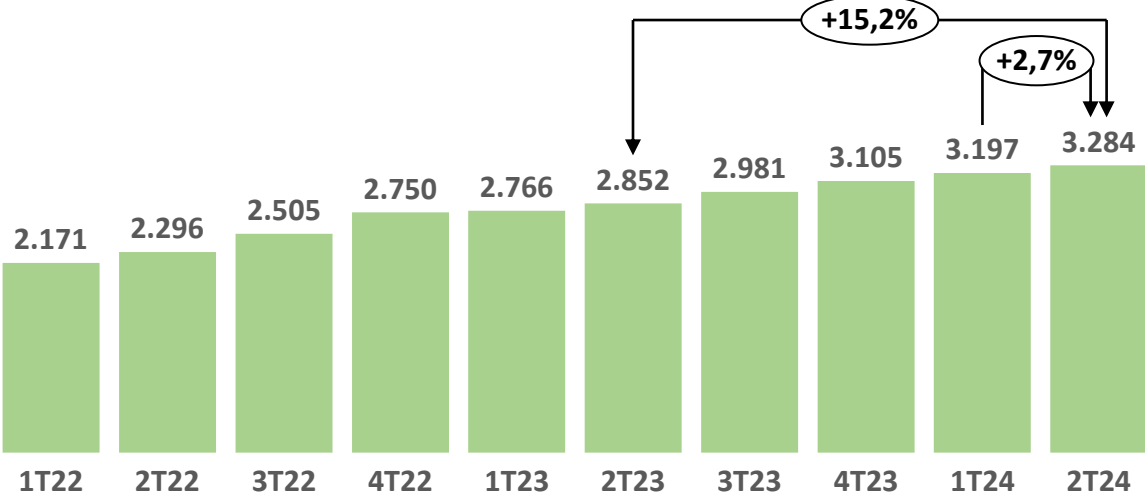
Maior cliente

2,9%

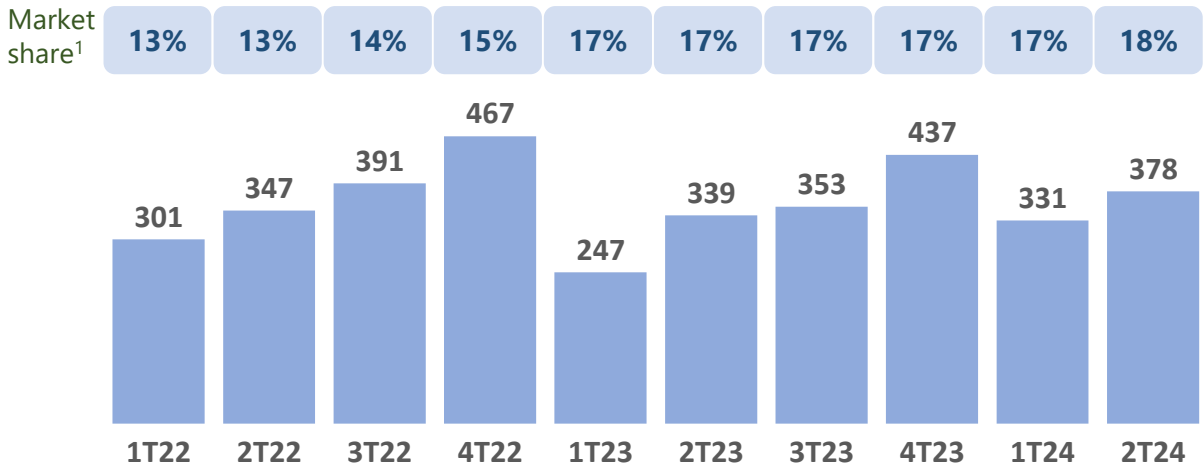


Empresas - Carteira Leasing | Originação | Volume | Características

Volume da Carteira em R\$ milhões



Originação Carteira de Leasing



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

Perfil da Carteira

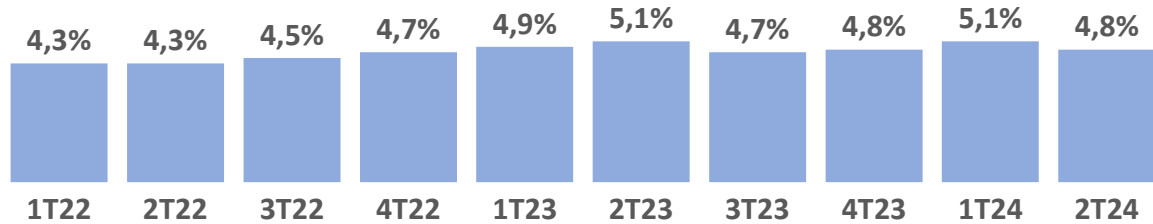


98%
Originações possuem Rating AA-C

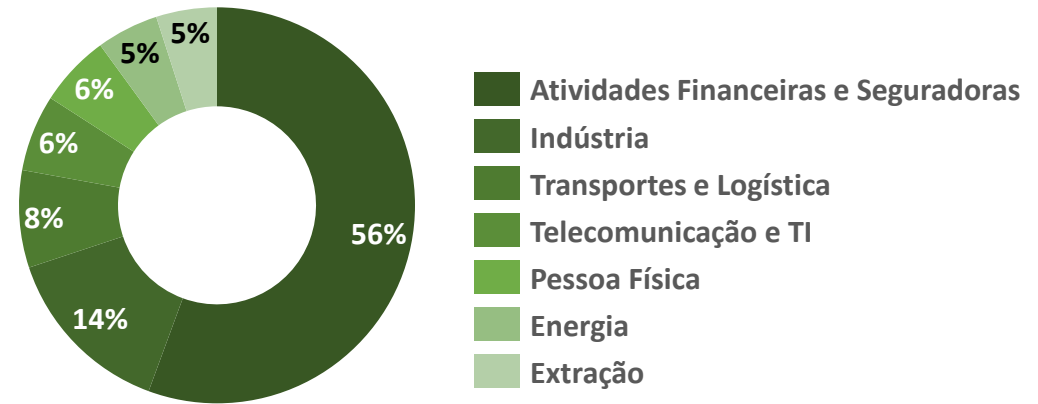


571 dias
Prazo Médio

Consumo de Capital



TOP 10 Clientes – Por Segmentação

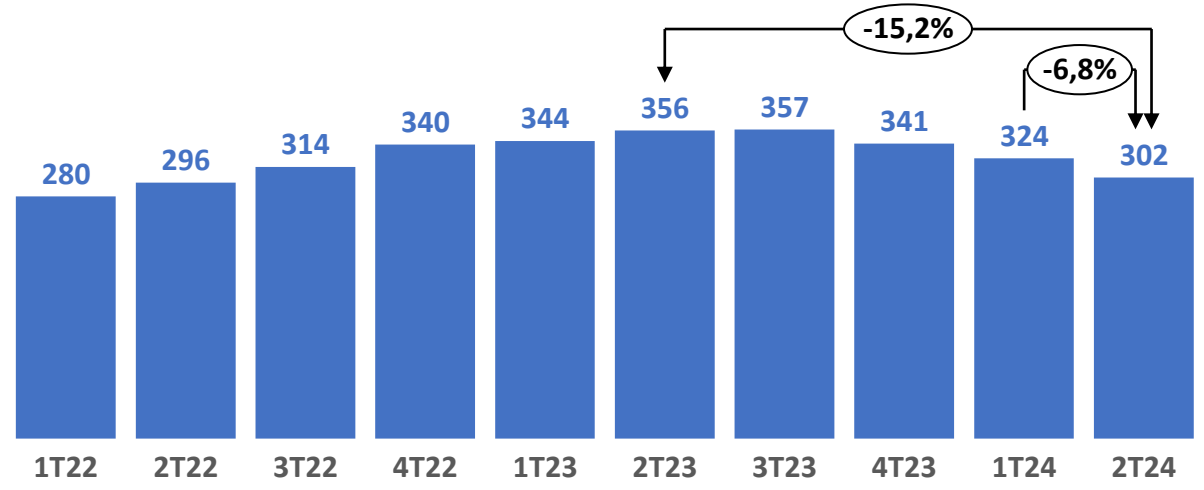




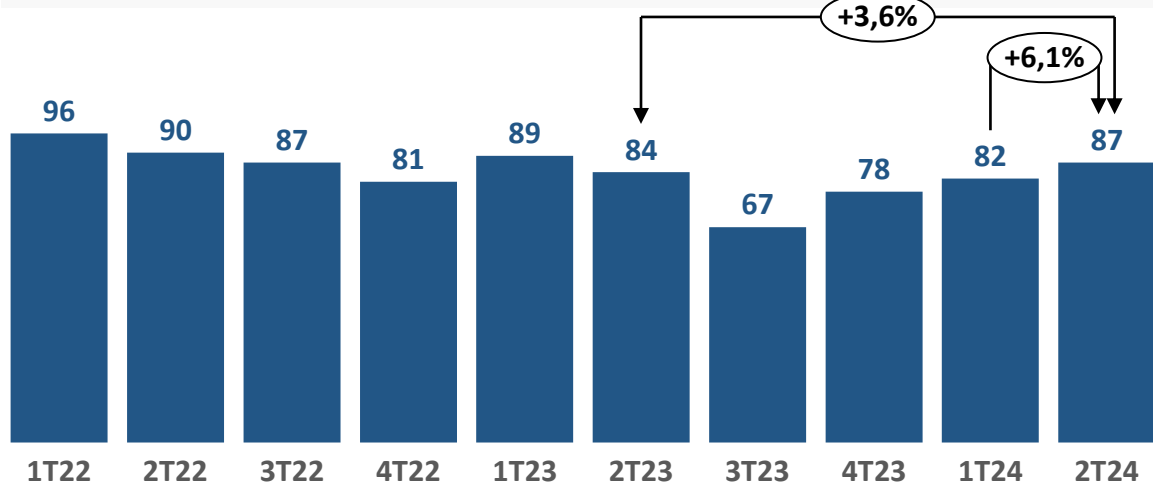
Características

-  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**

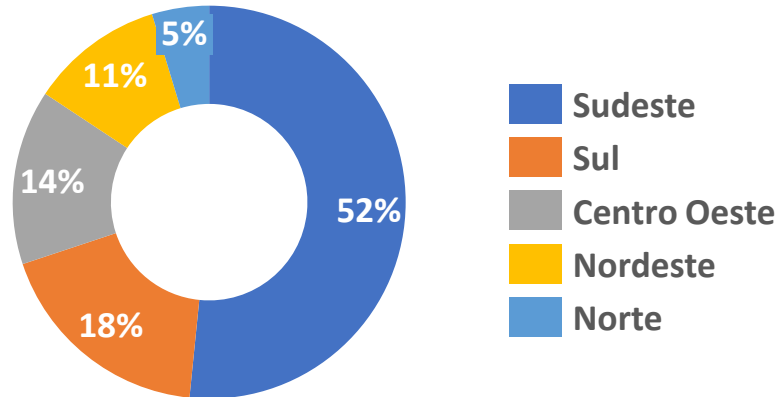
Volume da Carteira em R\$ milhões



Ticket Médio - Por Cliente em R\$ mil



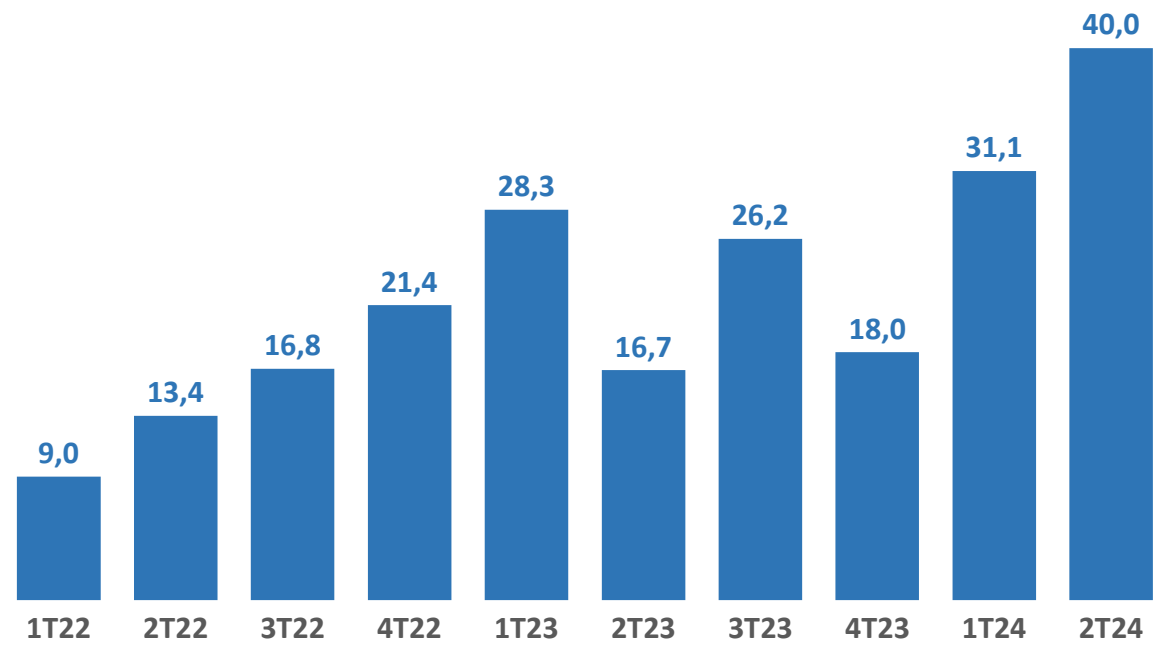
Composição regional e setorial



Derivativos

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

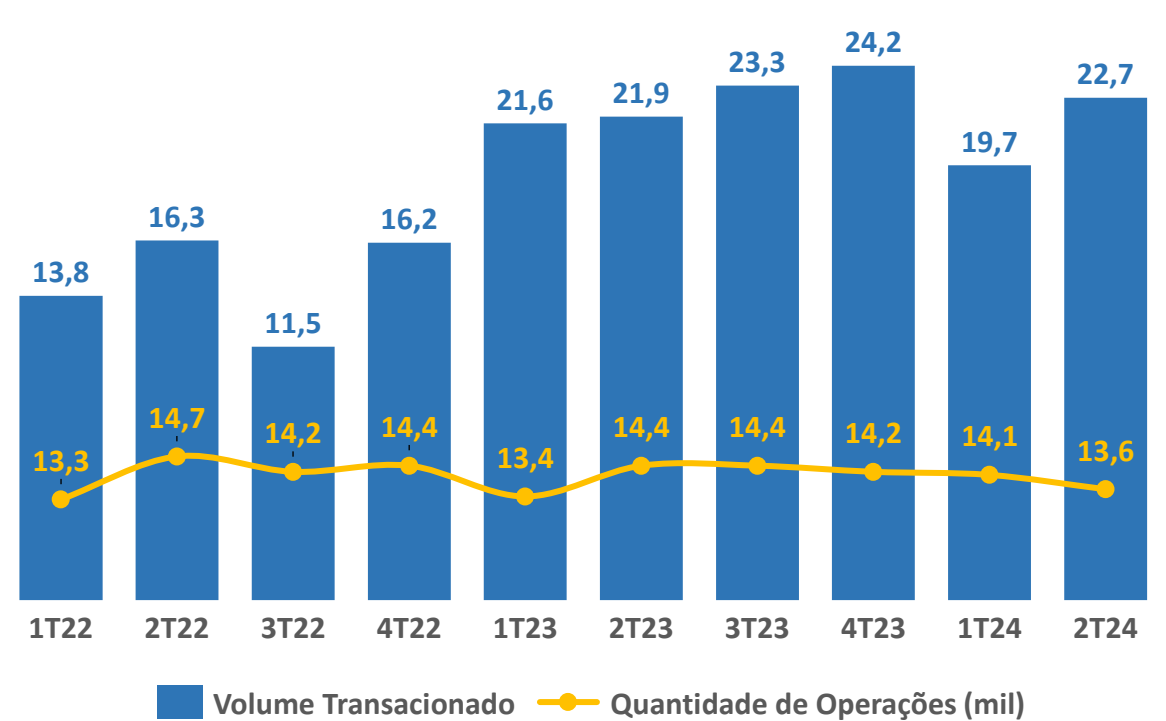
Volume Transacionado em R\$ bilhões



Câmbio

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

Volume Transacionado em R\$ bilhões

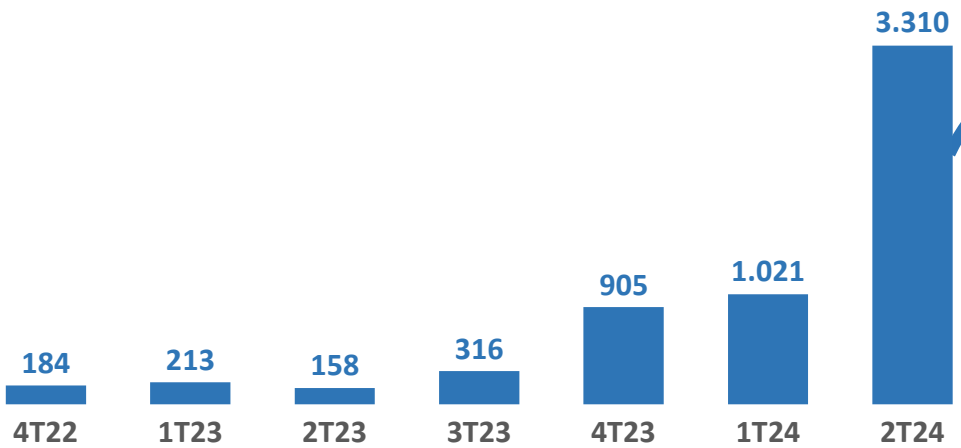


Principais Produtos DCM

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

Volume de Emissões* em R\$ milhões

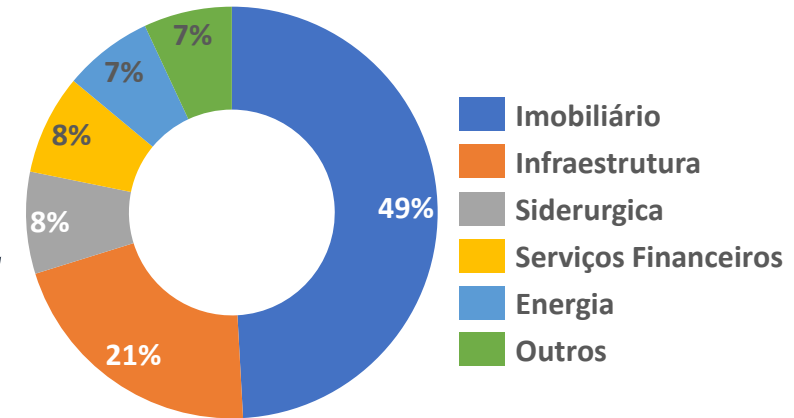
Distribuído entre Cliente e Carteira Própria



* Mercado Primário

Participação em 10 operações no 2T24

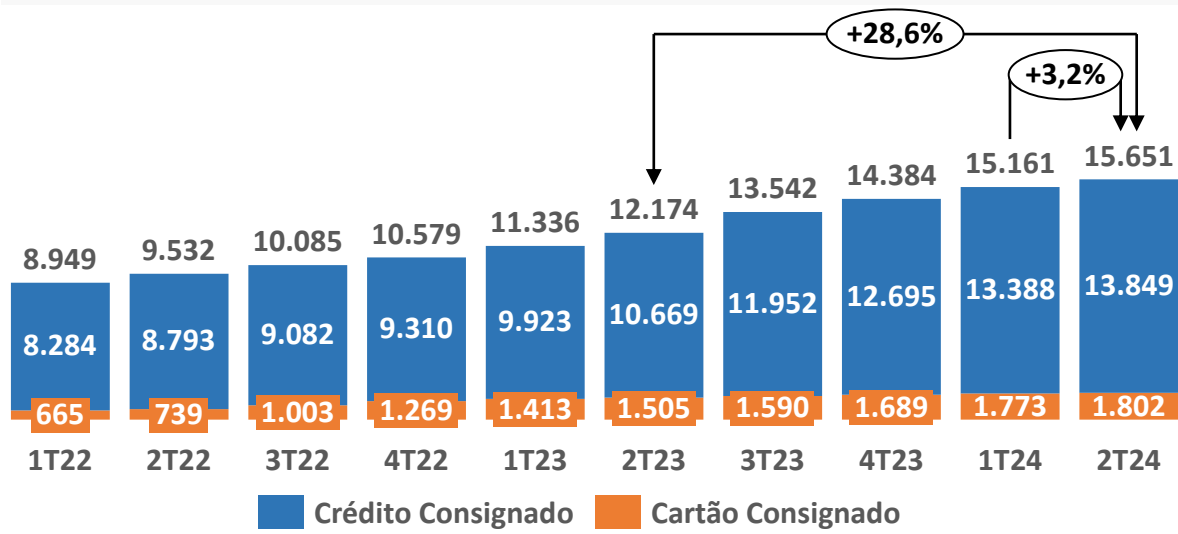
Distribuição Setorial no 2T24 (por volume)



Transações Seleccionadas

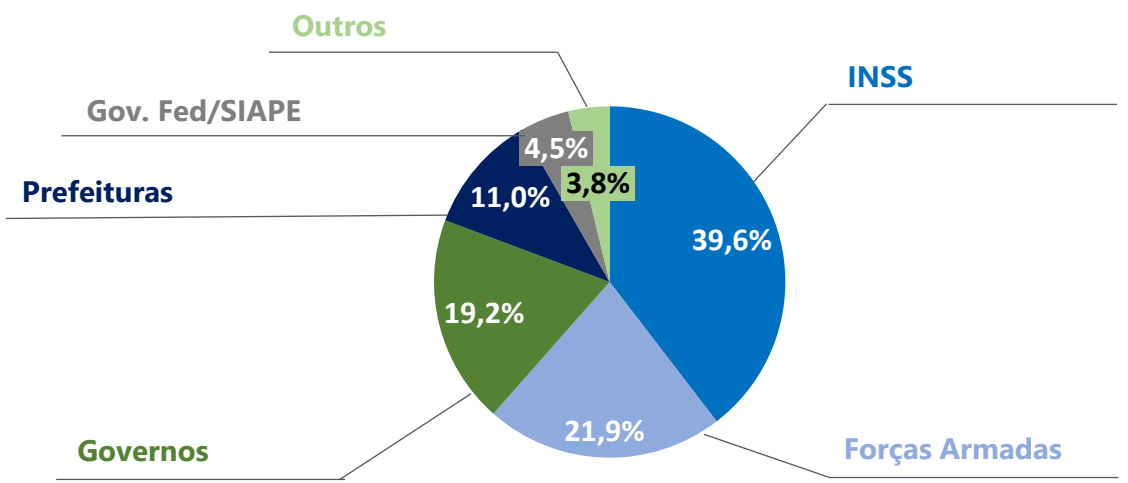
<p>Coordenador</p> <p>CRA CVM 160</p> <p>R\$ 1,875 BI</p> <p>Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures CVM 160</p> <p>R\$ 500 MM</p> <p>Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures 12.431</p> <p>R\$ 800 MM</p> <p>Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures CVM 160</p> <p>R\$ 300 MM</p> <p>Daycoval</p>
---	--	---	--

Volume da Carteira

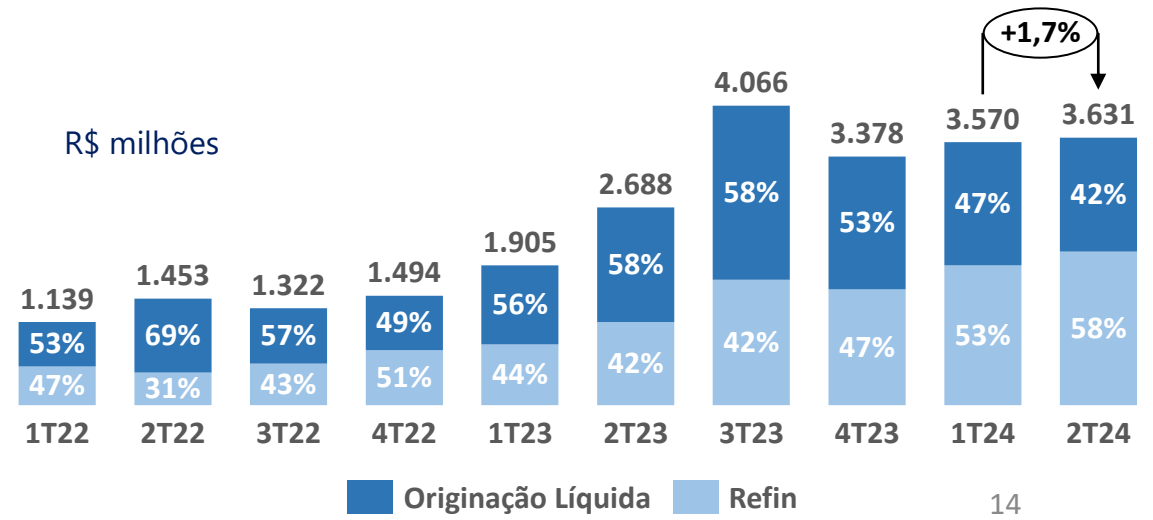


- 1,1 milhão Clientes ativos
- 2,0 milhões Contratos na carteira
- 658 mil Cartões Ativos
- 453 Convênios Ativos
- 1.644 Correspondentes

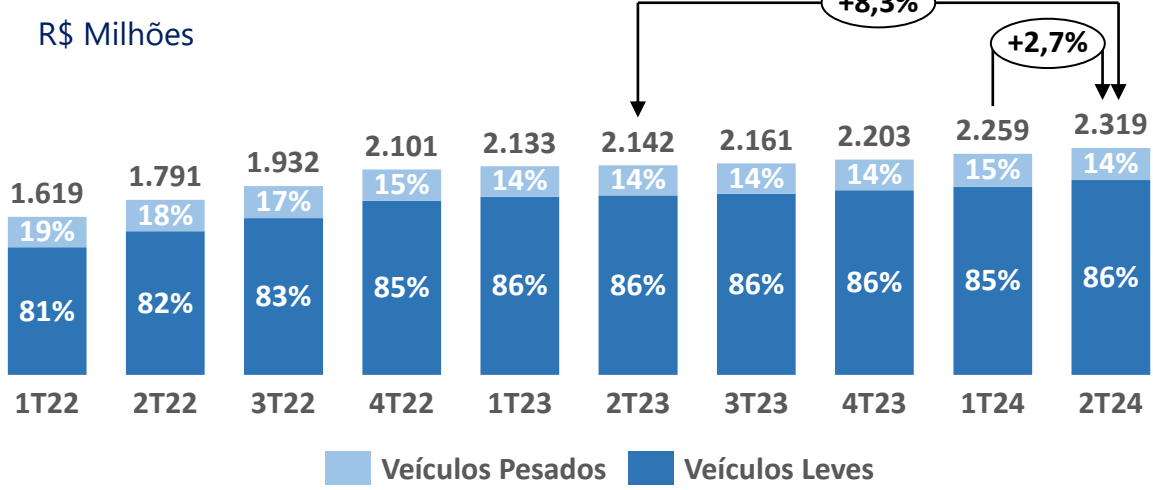
Perfil da Carteira



Distribuição da Originação



Volume da Carteira



Ticket Médio
R\$ 12,8 mil

Idade Média dos veículos
13 anos

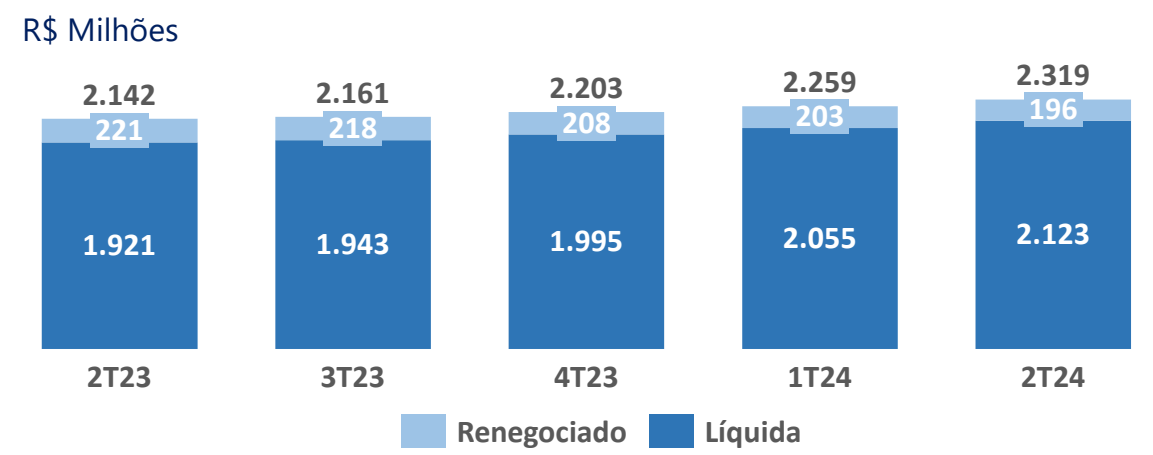
163
correspondentes

Entrada mínima
34%

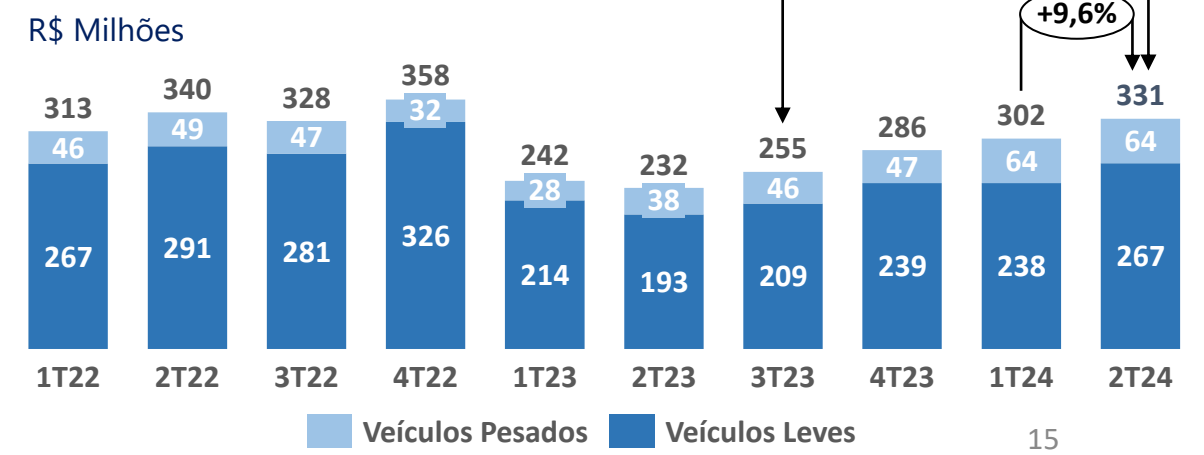
Quantidade de clientes
181,2 mil

Plano Médio
44 meses

Perfil da Carteira



Perfil da Originação





161 lojas
de câmbio no Brasil

+ R\$ 4,4 bi
Transacionados 2T24

+ 24,3 mil
operações/dia



Mais de
20 Moedas Estrangeiras



Remessas
Internacionais



Recebimento de ordens
Western Union

CROSS-SELL



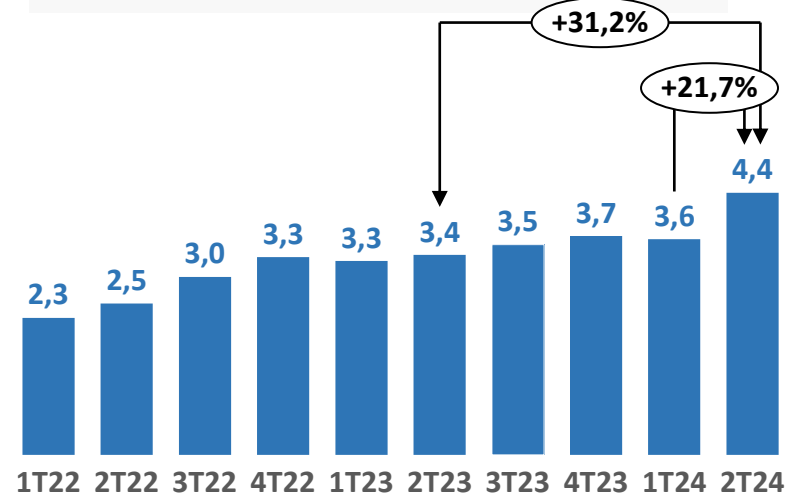
Produto
Consignado

CROSS-SELL

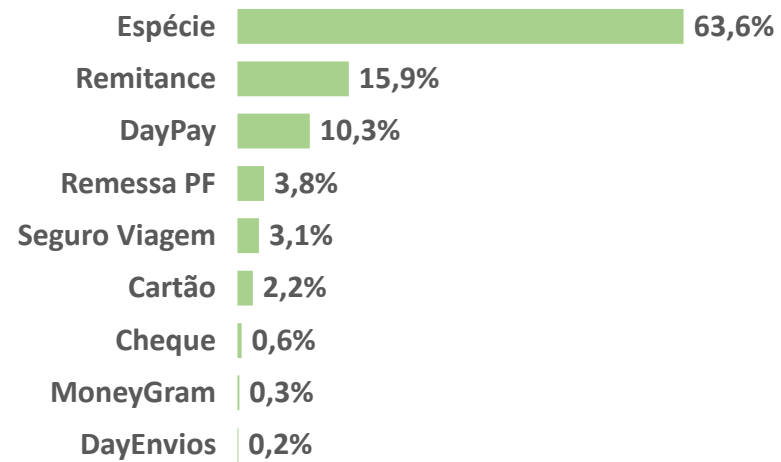


Envio de encomendas
Internacional e Nacional

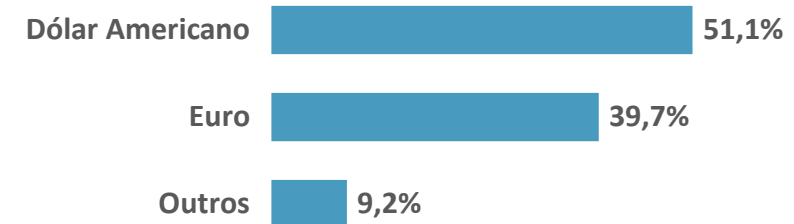
Volume Transacionado em R\$ bilhões



Receita por Produto (%)



Volume por moeda transacionada (%)





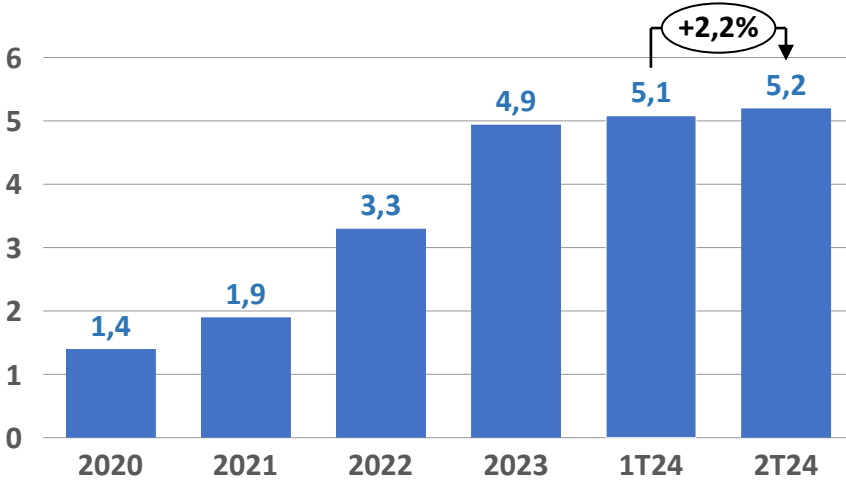
Daycoval | Investe

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

R\$ 5,2 bilhões de AuC⁽¹⁾
+ 324 mil clientes

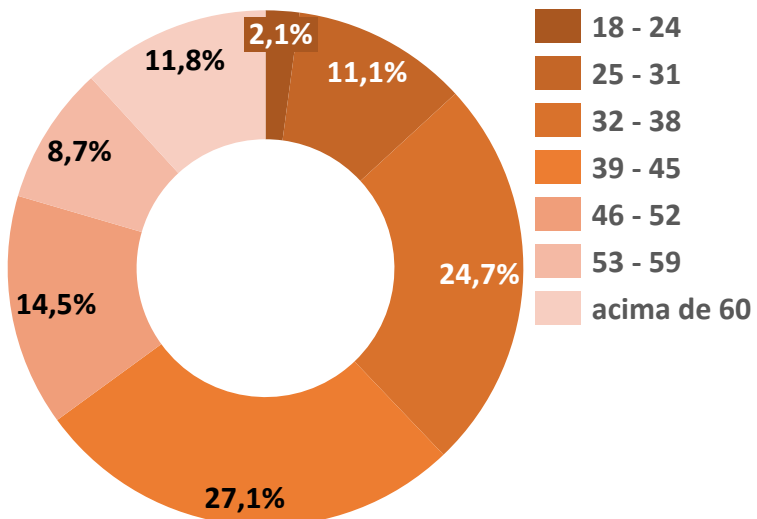
(1) Ativos sob Custódia

Trajetoária de Expansão do Plano de Captação – AuC
R\$ bilhões

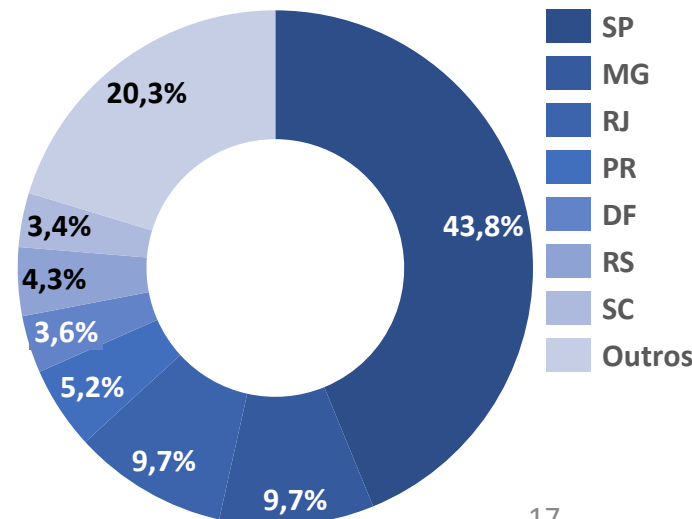


PERFIL DO INVESTIDOR

Por faixa etária



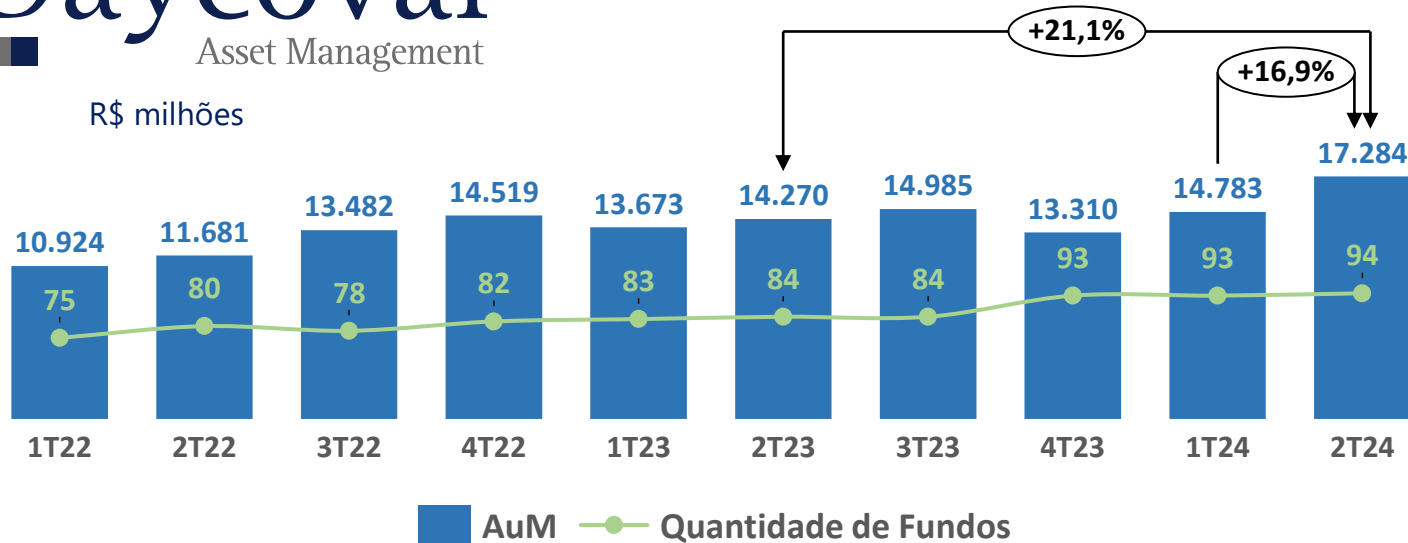
Por estado



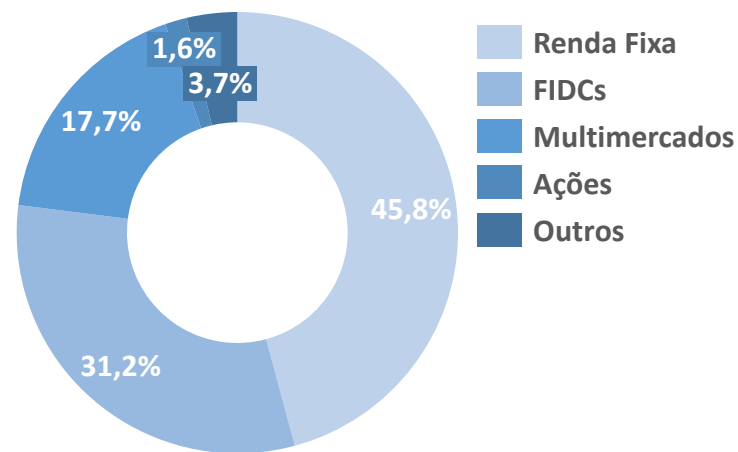
Daycoval

Asset Management

R\$ milhões

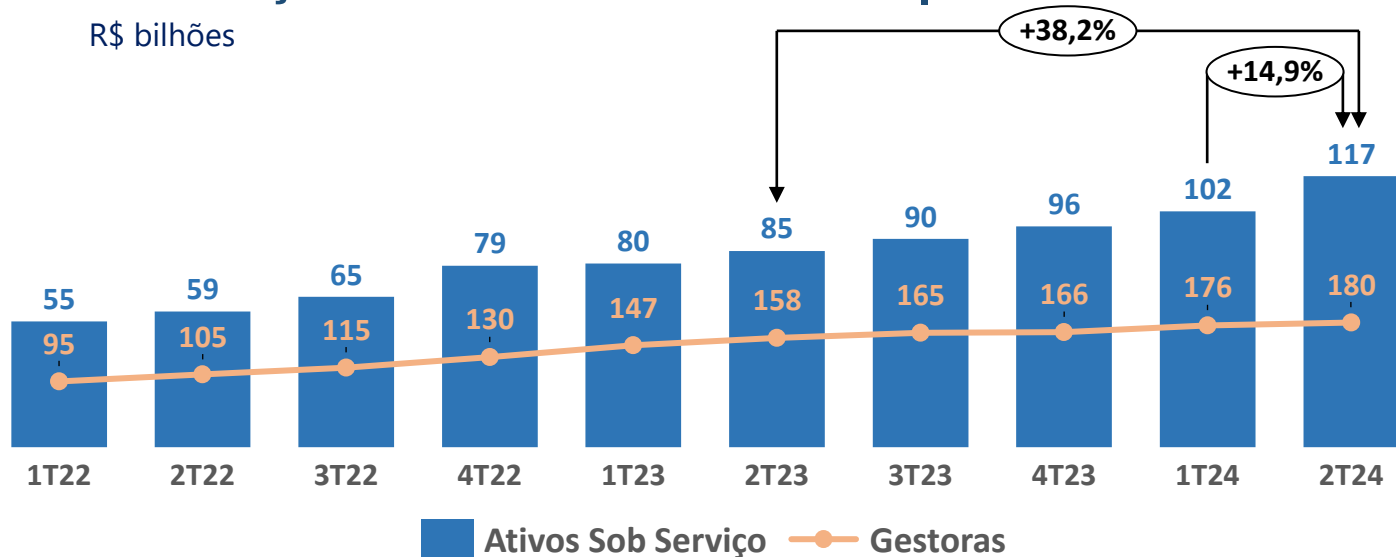


Mix de Fundos

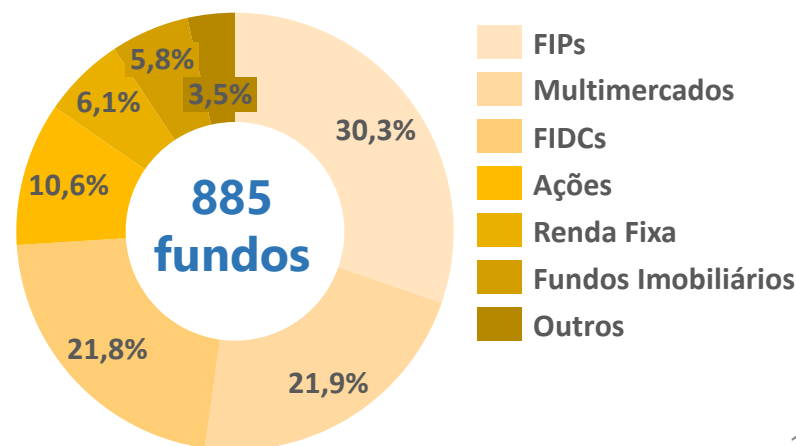


Administração e Custódia de Fundos | SMC

R\$ bilhões

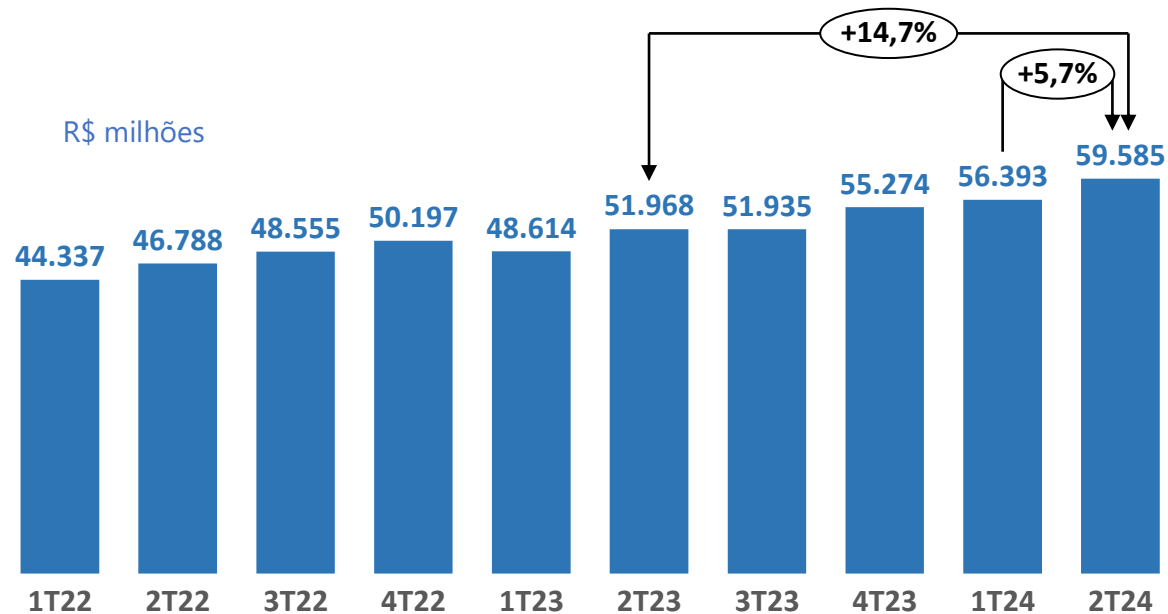


Classe de Fundos (Qtd)



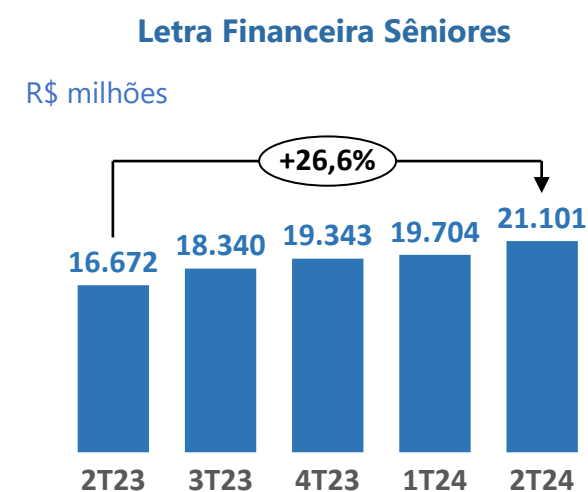
Captação Total | Captações influenciadas pela retomada do mercado institucional e reabertura do mercado de capitais

Distribuição da Captação



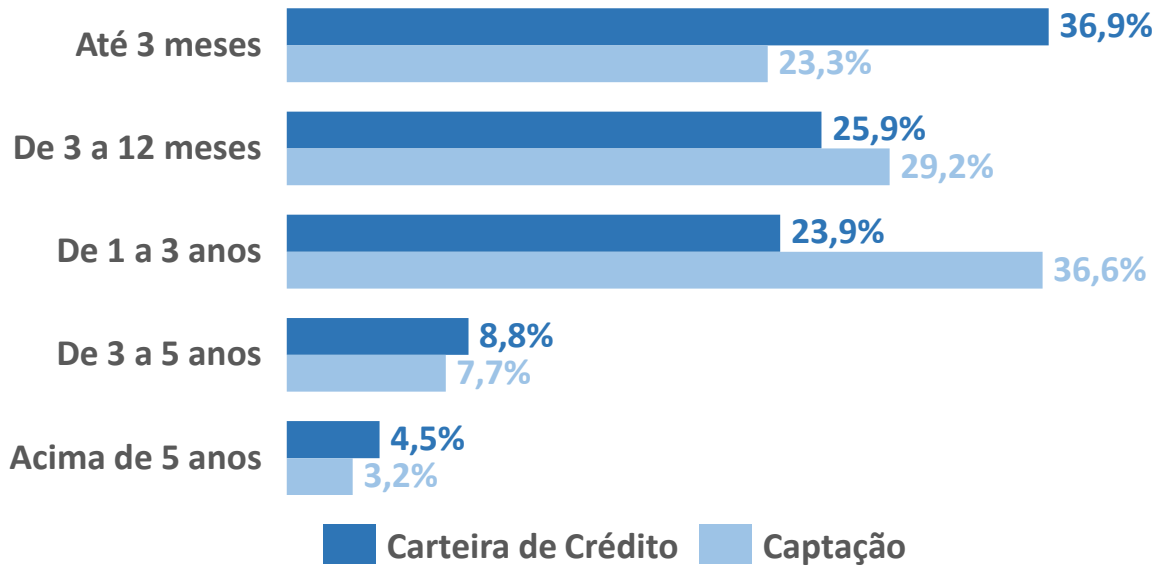
Captação (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
Depósitos	28.501,2	28.095,1	25.822,5	1,4%	10,4%
Depósitos à Vista	1.358,3	1.330,9	1.331,6	2,1%	2,0%
Depósitos a Prazo*	22.742,0	22.162,3	19.950,1	2,6%	14,0%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	4.400,9	4.601,9	4.540,8	-4,4%	-3,1%
Letras Financeiras	22.129,3	20.744,5	17.717,4	6,7%	24,9%
Letra Financeiras Seniores	21.100,7	19.703,6	16.672,3	7,1%	26,6%
Letras Financeiras Perpétuas	1.028,6	1.040,9	1.045,1	-1,2%	-1,6%
Captações Externas	8.463,6	7.053,5	7.968,6	20,0%	6,2%
Empréstimos no Exterior	4.734,5	4.075,8	6.058,5	16,2%	-21,9%
Emissões Externas	3.729,1	2.977,7	1.910,1	25,2%	95,2%
Repasses FINAME/BNDES	491,2	499,8	459,9	-1,7%	6,8%
Total	59.585,3	56.392,9	51.968,4	5,7%	14,7%

Destaques da Captação



* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

Gestão de Ativos e Passivos | Gap Positivo de 140 dias



63% da Carteira de Crédito
vence nos próximos
12 meses

Caixa Livre
R\$ 10,5 bilhões
(Junho/24)

53% da Captação Total
vence nos próximos
12 meses

Casamento entre Ativos e Passivos

373 Total Prazo Médio Carteira de Crédito

269 Média ponderada Carteira de Empresas

584 Média ponderada Varejo



513 Total Prazo Médio Captação

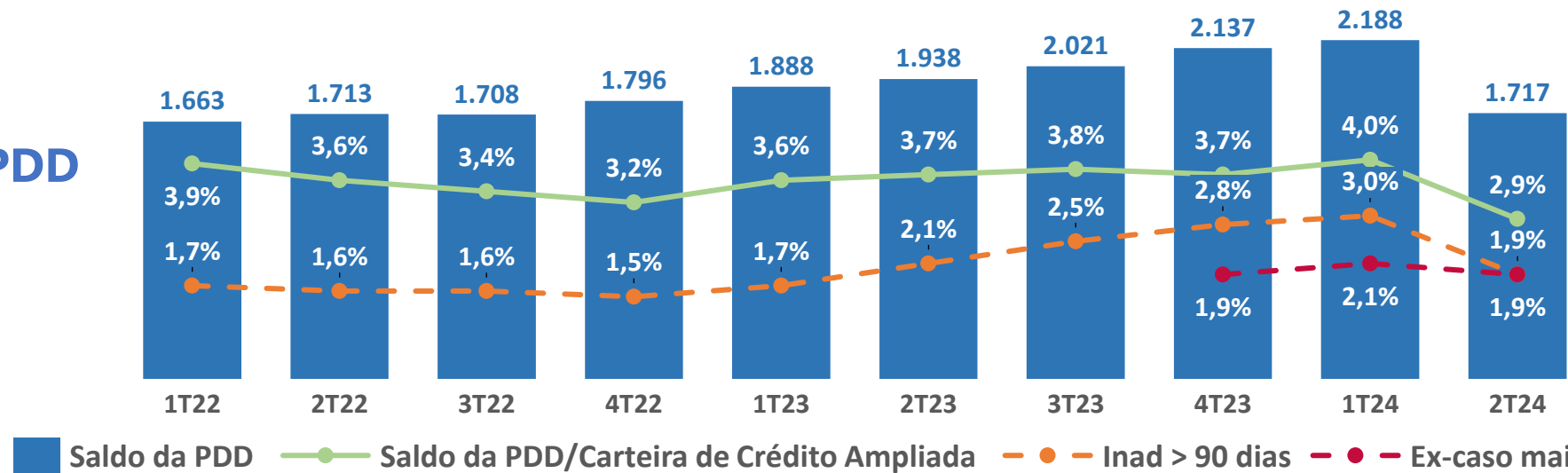
296 Média ponderada Depósitos

573 Média ponderada Emissões Externas e LFs

Qualidade da Carteira de Crédito

Saldo da PDD

R\$ milhões



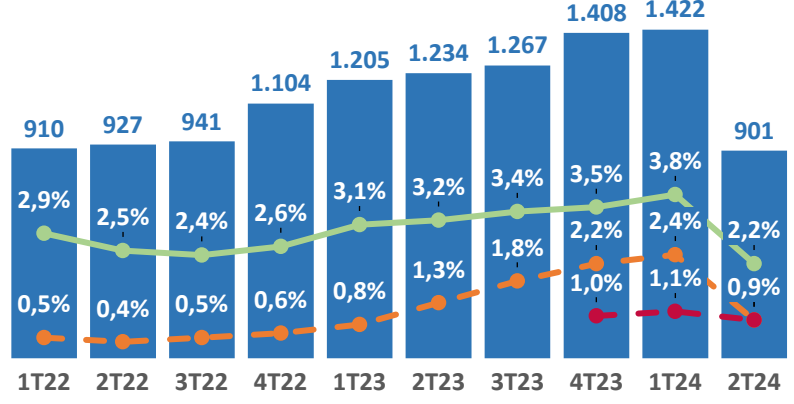
Write-off de R\$ 515 milhões referente ao caso mais relevante da carteira Corporate

Saldo PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de 152,1% no 2T24

■ Saldo da PDD ● Saldo da PDD/Carteira de Crédito Ampliada -●- Inad > 90 dias -●- Ex-caso mais relevante

Saldo da PDD - Carteira Empresas

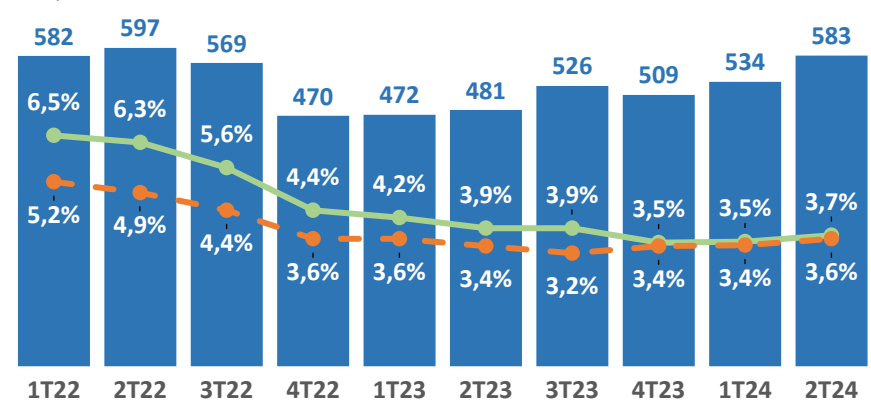
R\$ milhões



■ Saldo da PDD ● Saldo da PDD / Carteira Empresa -●- Inad > 90 dias -●- Ex-caso mais relevante

Saldo da PDD - Carteira Consignado

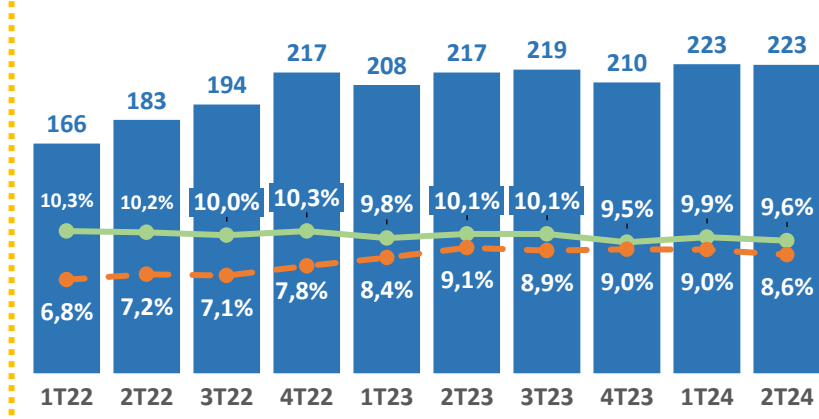
R\$ milhões



■ Saldo da PDD ● Saldo da PDD / Carteira Consignado -●- Inad > 90 dias

Saldo da PDD - Carteira Veículos

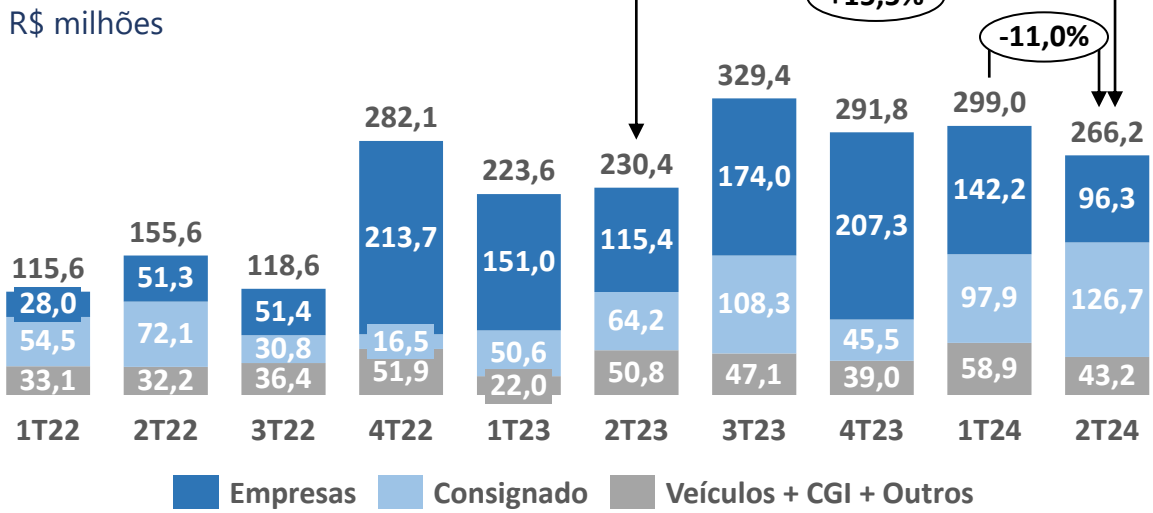
R\$ milhões



■ Saldo da PDD ● Saldo da PDD / Carteira Veículos -●- Inad > 90 dias

Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão por Segmento



Saldo da **Carteira E-H** foi de R\$ **1.588,3 milhões**



Saldo total da **PDD/Carteira E-H** no trimestre foi de 108,1%, vs 104,1% no 2T23

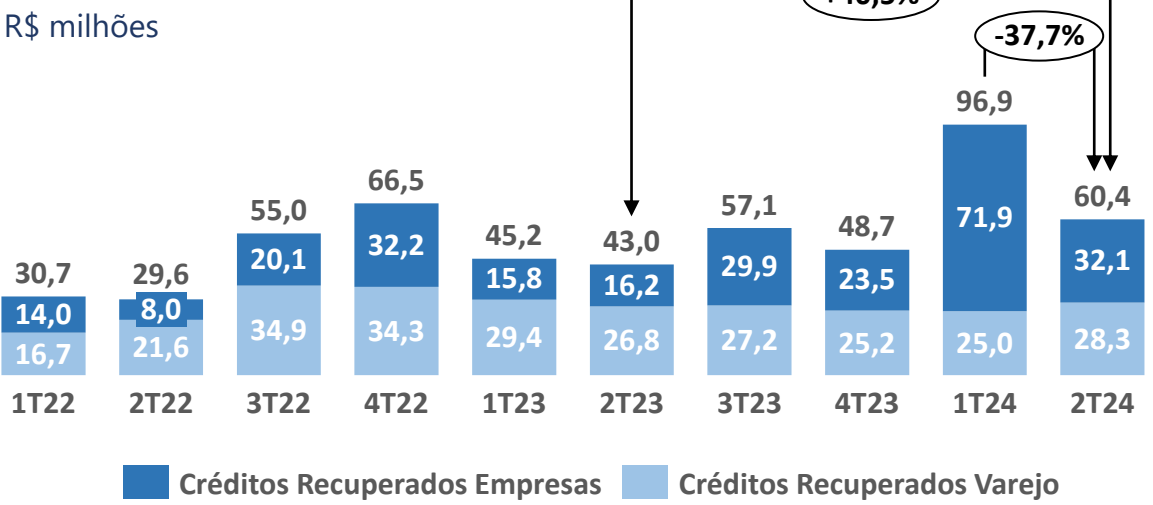


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **152,1%** no 2T24, vs 173,6% no 2T23

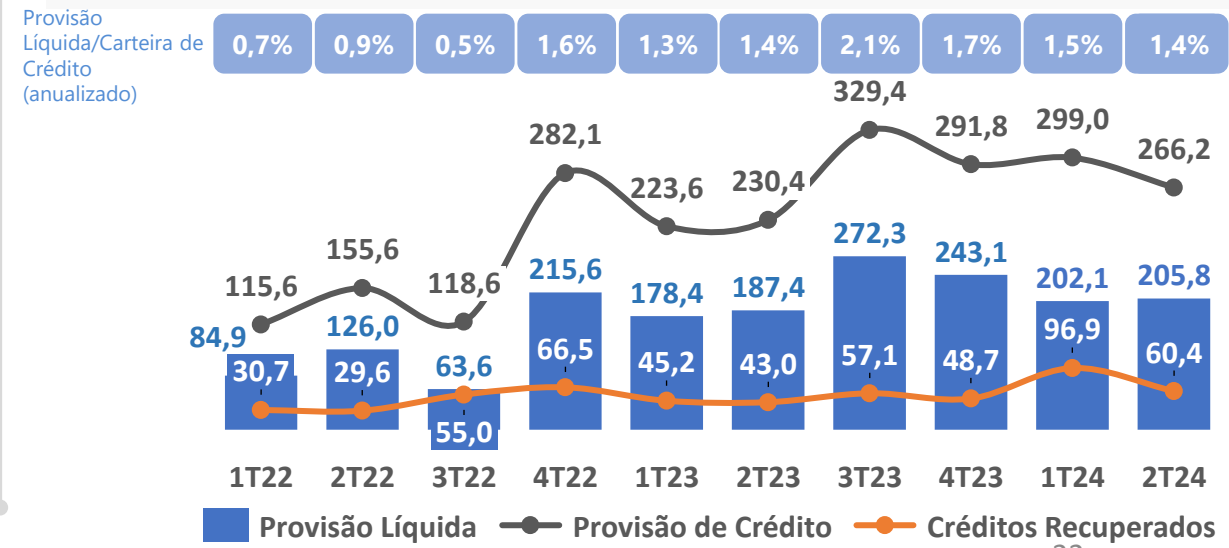


Total de **créditos baixados** para prejuízo no 2T24 foi de **R\$ 744,2 milhões**, vs R\$ 181,7 milhões no 2T23

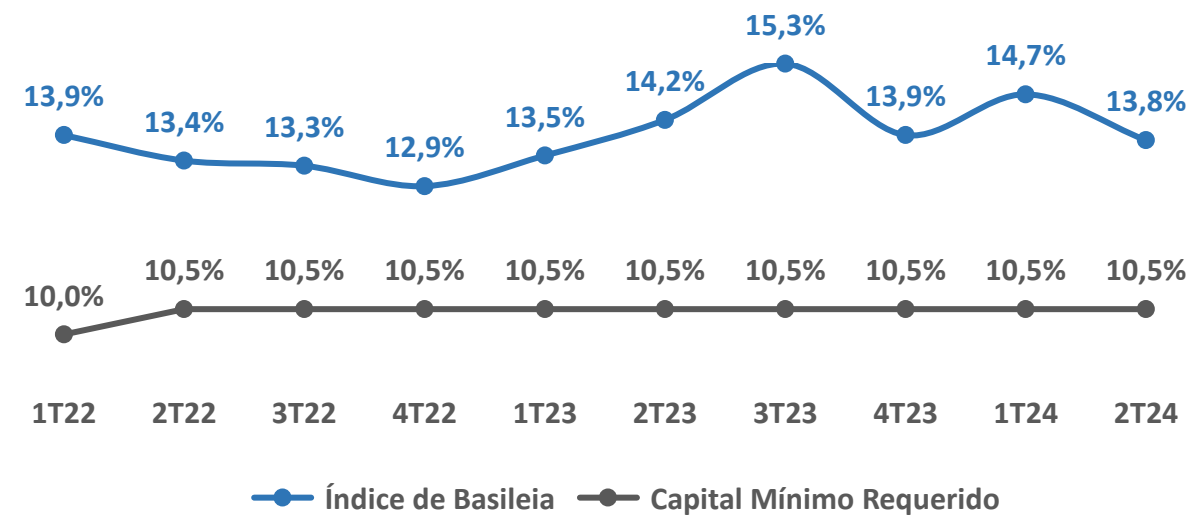
Créditos Recuperados



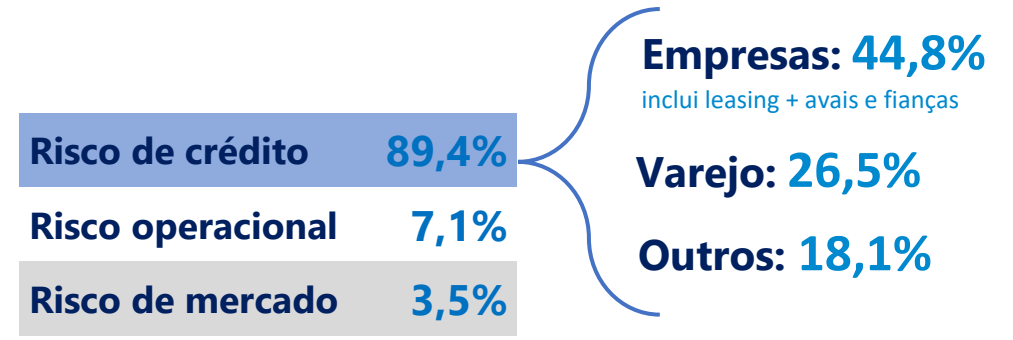
Custo do Crédito: Constituição de Provisão – Créditos Recuperados (R\$ milhões)



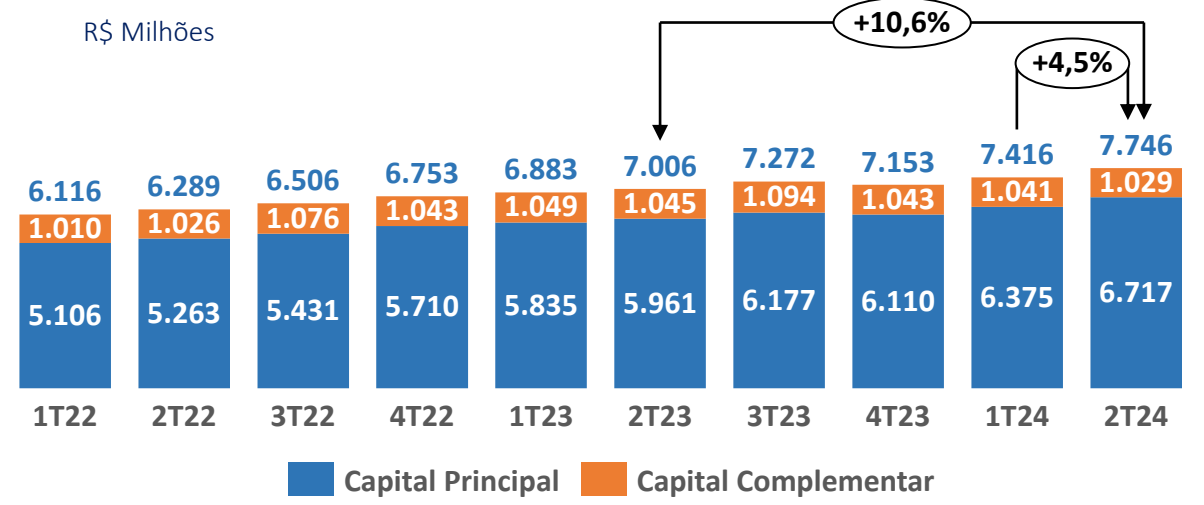
Índice de Basileia III (%)



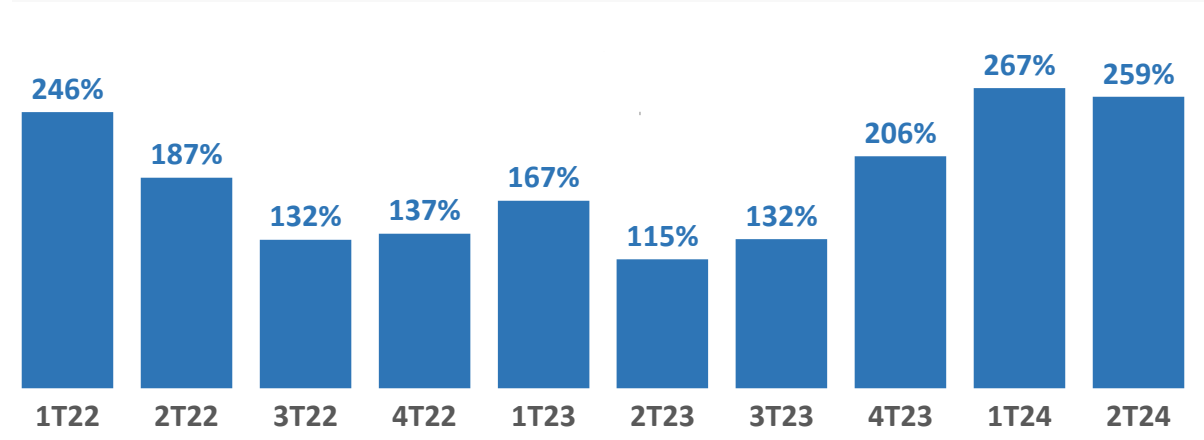
Consumo de Capital por Risco



Patrimônio de Referência

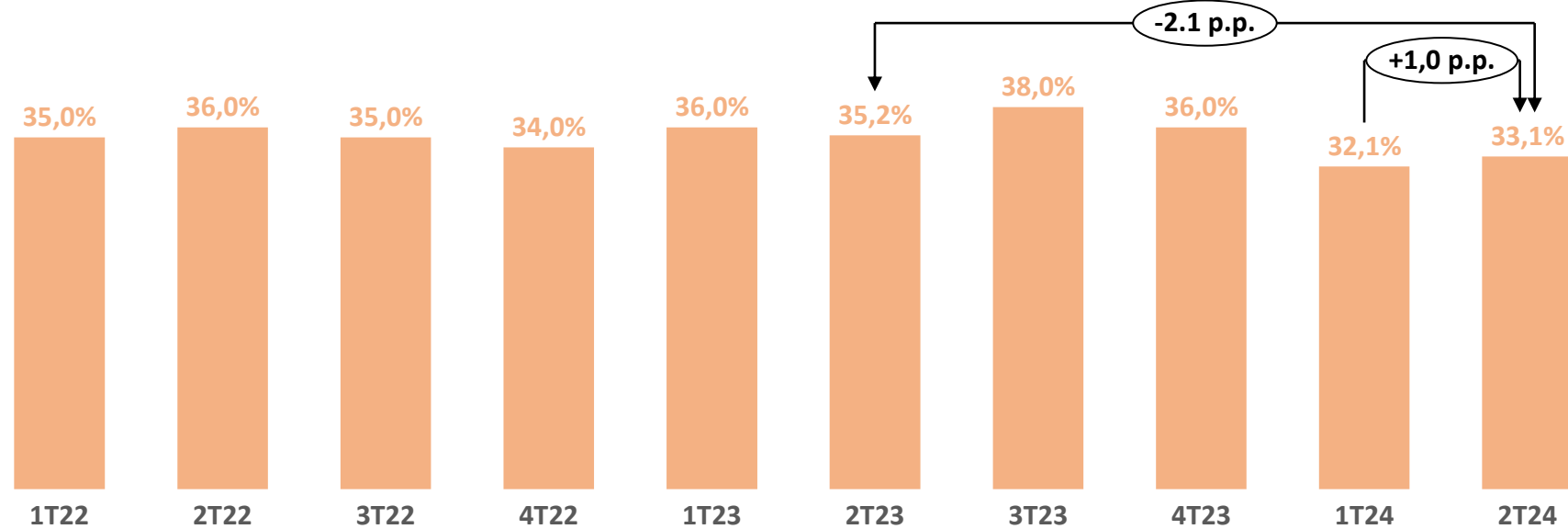


Indicador de Liquidez de Curto Prazo – LCR*

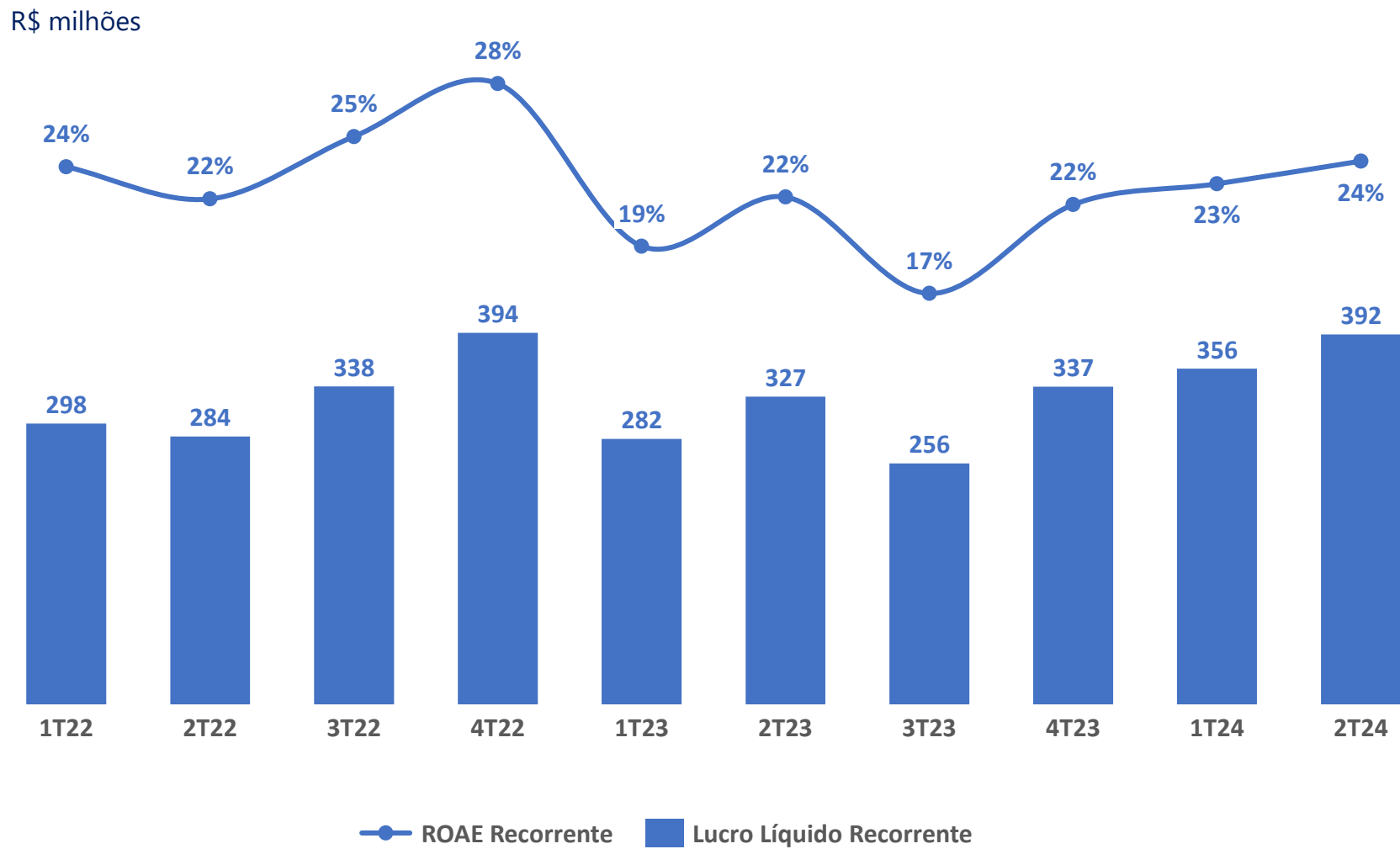


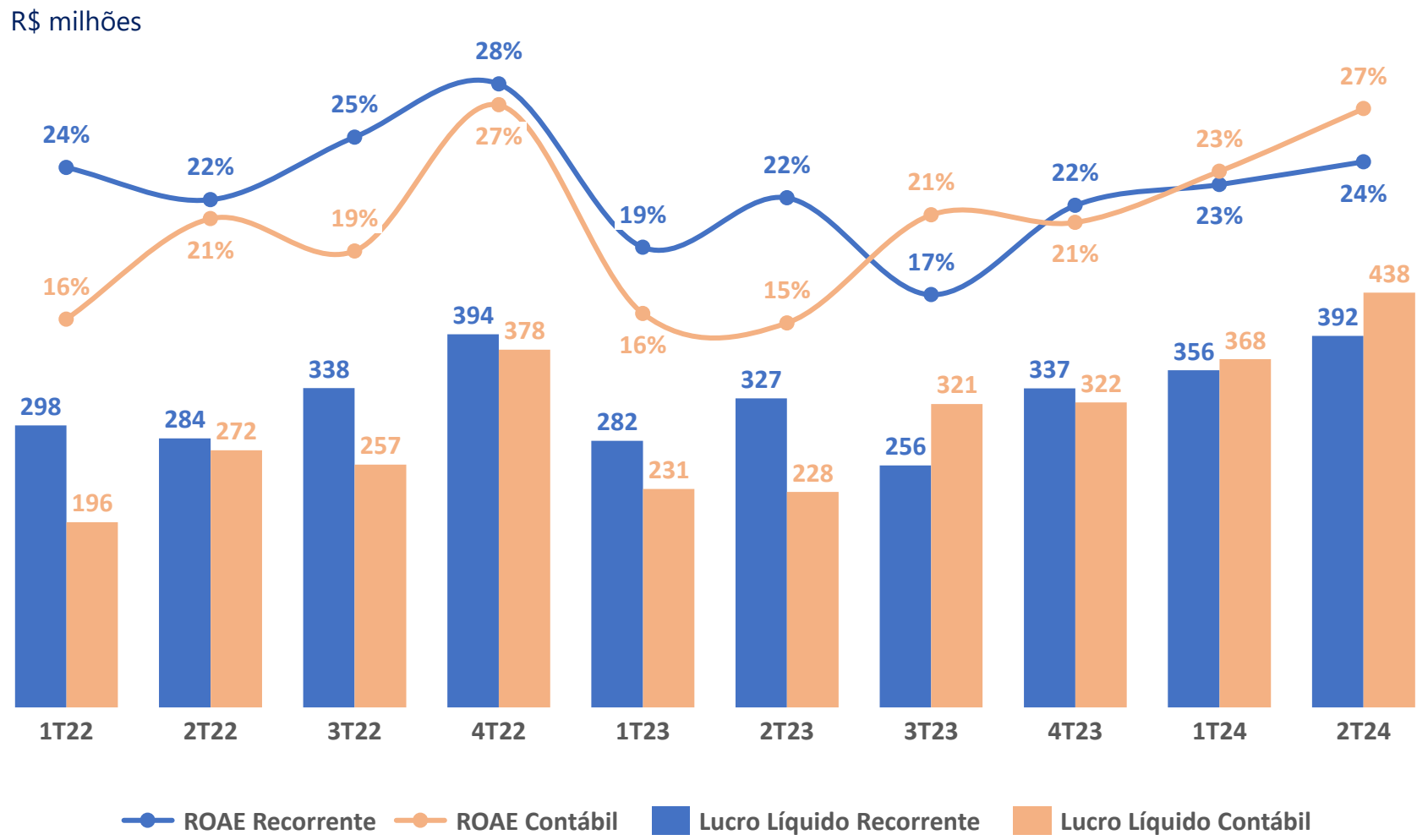
* LCR=estoque de ativos de alta liquidez/ saídas líquidas no prazo de até 30 dias 23

Índice de Eficiência Recorrente



Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Despesas de Pessoal	(238,7)	(226,5)	(207,1)	(465,2)	(409,3)	5,4%	15,3%	13,7%
Despesas Administrativas	(171,0)	(146,1)	(151,5)	(317,2)	(281,1)	17,0%	12,9%	12,8%
Total de Despesas de Pessoal e Administrativas	(409,7)	(372,6)	(358,6)	(782,4)	(690,4)	10,0%	14,2%	13,3%
Despesas de Comissões (total)	(100,6)	(110,3)	(109,4)	(210,9)	(229,5)	-8,8%	-8,0%	-8,1%
Consignado	(79,0)	(90,0)	(93,5)	(169,0)	(196,2)	-12,2%	-15,5%	-13,9%
Veículos + Outros	(20,5)	(18,7)	(15,4)	(39,2)	(31,9)	9,6%	33,1%	22,9%
CGI	(1,1)	(1,6)	(0,5)	(2,7)	(1,4)	-31,3%	120,0%	92,9%
Total	(510,3)	(482,9)	(468,0)	(993,3)	(919,9)	5,7%	9,0%	8,0%





Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
Lucro Líquido Contábil	438,1	368,0	227,9	806,1	458,9	19,0%	92,2%	75,7%
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas ⁽¹⁾	30,6	6,8	(87,5)	37,4	(128,4)	-	-	-
(-) Variação Cambial - Equivalência - Investimentos no exterior	15,1	5,0	(6,5)	20,1	(13,8)	-	-	-
(-) Outros	-	-	(4,8)	-	(7,3)	-	-	-
Lucro Líquido Recorrente	392,4	356,2	326,7	748,6	608,4	10,2%	20,1%	23,0%
Patrimônio Líquido Médio	6.598,1	6.309,2	5.953,3	6.453,7	5.903,2	4,6%	10,8%	9,3%
Ativos Médios	74.589,9	72.445,3	68.344,3	73.517,6	68.258,1	3,0%	9,1%	7,7%
ROAE Recorrente (%)	23,8%	22,6%	22,0%	23,2%	20,6%	1,2 p.p	1,8 p.p	2,6 p.p
ROAA Recorrente (%)	2,1%	2,0%	1,9%	2,0%	1,8%	0,1 p.p	0,2 p.p	0,3 p.p
Índice de Eficiência Recorrente (%)	32,1%	35,2%	35,2%	35,2%	32,6%	-3,1 p.p	-3,1 p.p	2,6 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

Flavia Saporito Machado

Gerente RI
flavia.machado@bancodaycoval.com.br

Stephanie Infante

Analista RI
stephanie.infante@bancodaycoval.com.br

BancoDaycoval

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."