

Banco  
Daycoval

RESULTADOS

IS24

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**

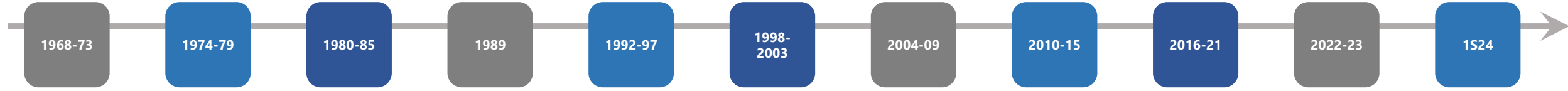
**50 Agências espalhadas pelo Brasil 162 Lojas (Varejo Consignado e Câmbio)**

**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

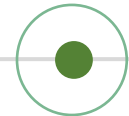
**Sergio Clemente**  
desde 2017

Conselheiro  
Independente

**Ricardo Gelbaum**  
desde 2023

Conselheiro

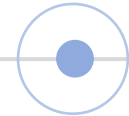
### SEGREGAÇÃO DE RESPONSABILIDADE



#### 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

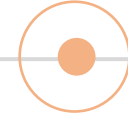
### ESTRUTURA DE COMITÊS



#### 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

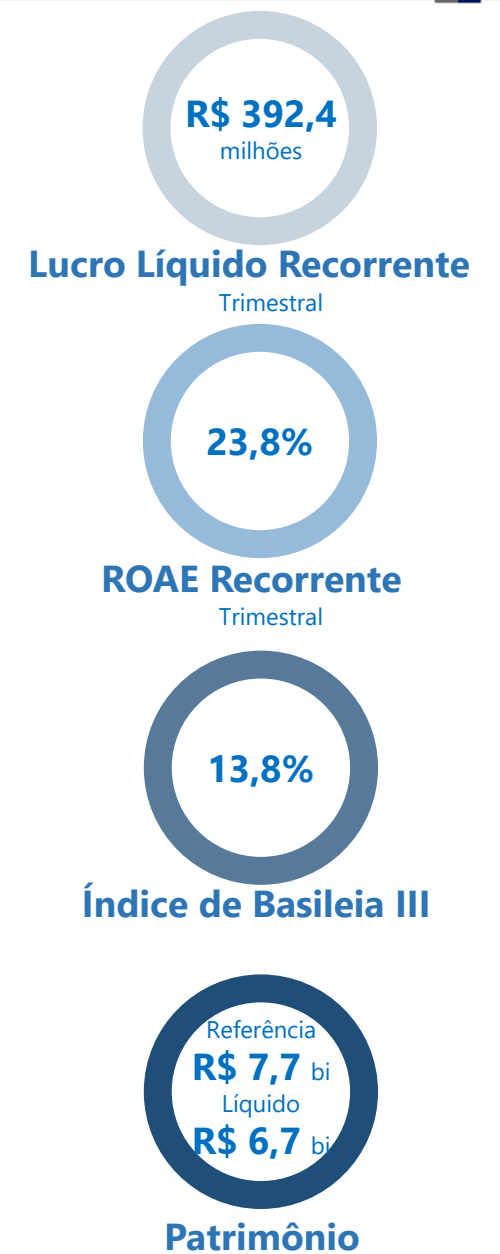
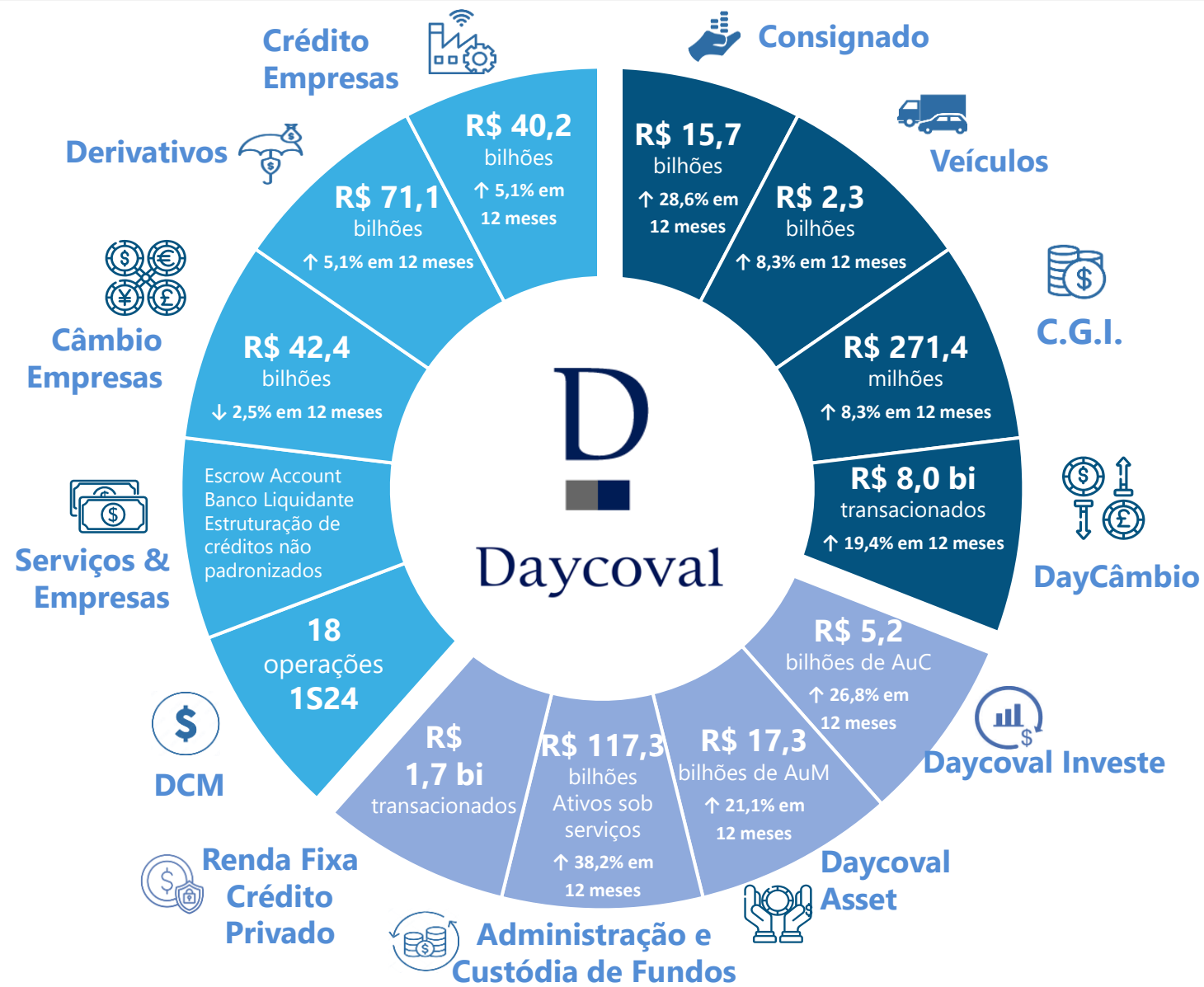
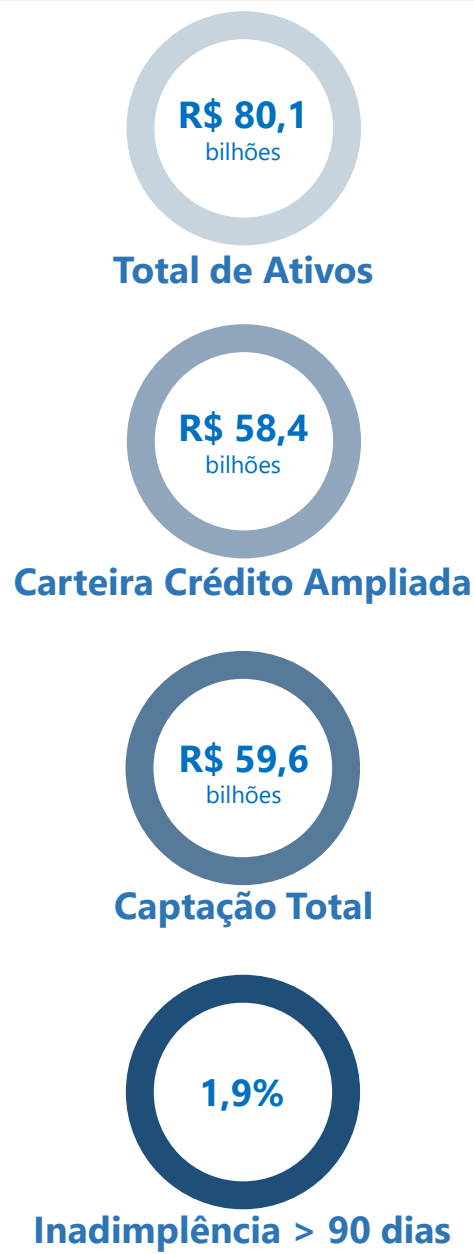


#### Governança

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



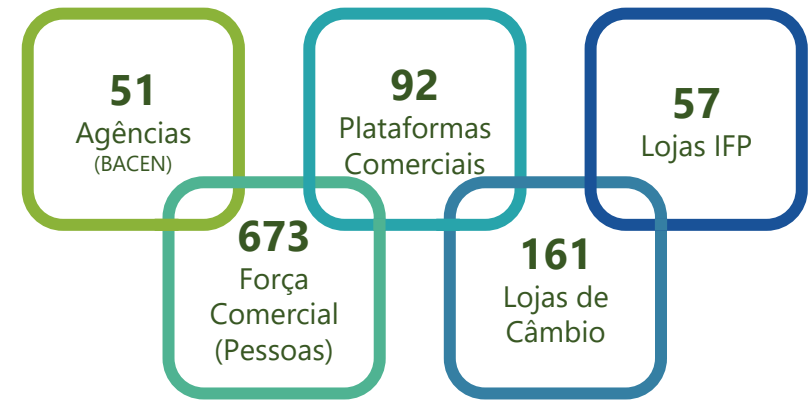
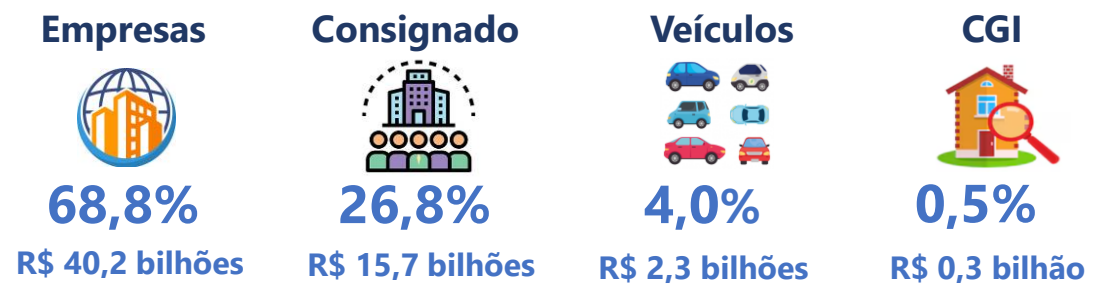
# Modelo de Negócios | Diversificação e pluralidade de serviços | 1S24



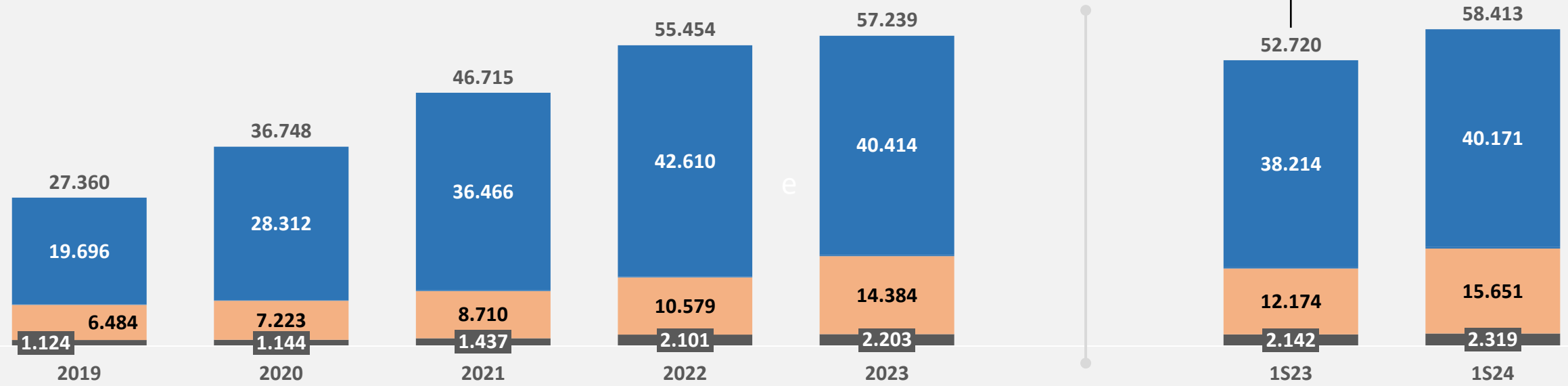
EMPRESAS      VAREJO      MERCADOS



## Distribuição da Carteira



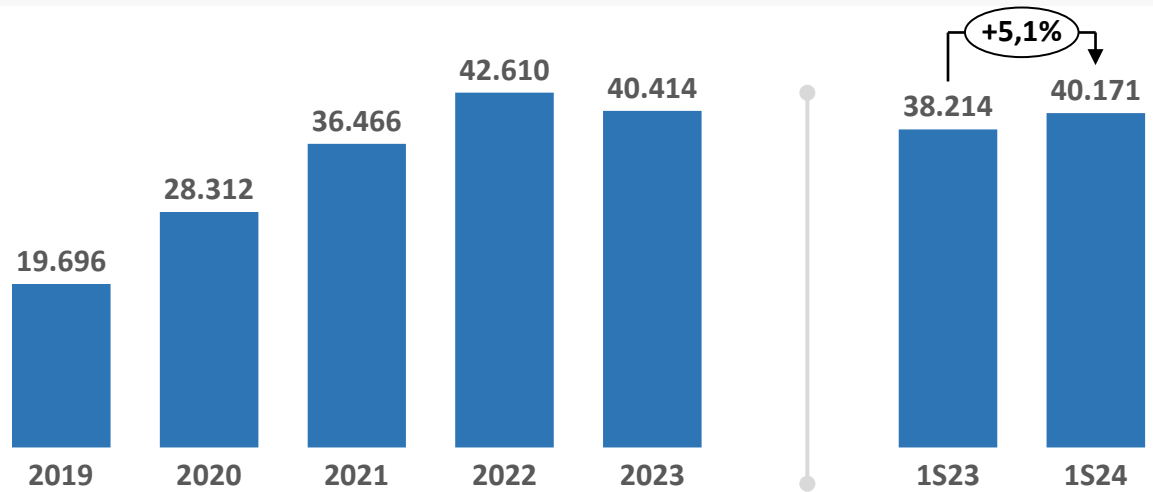
R\$ milhões



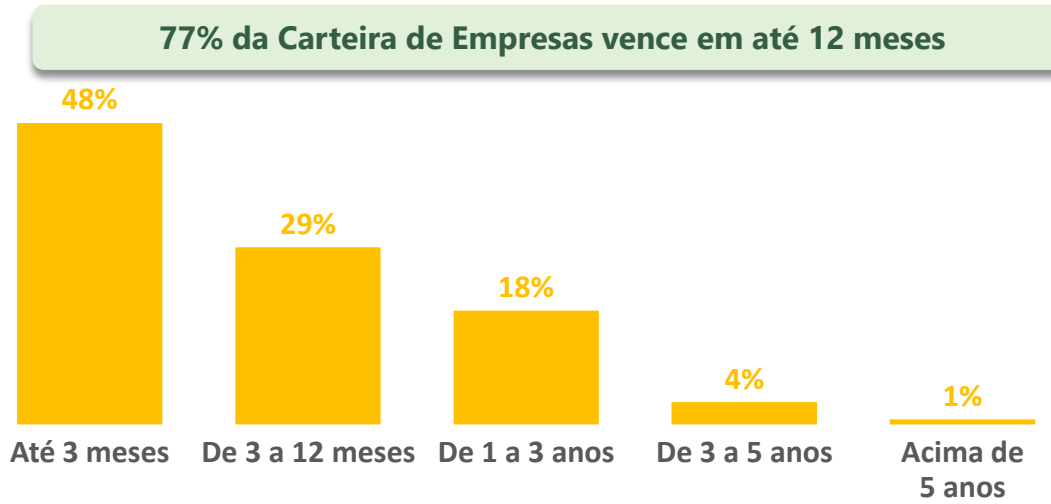
Empresas    Consignado    Veículos



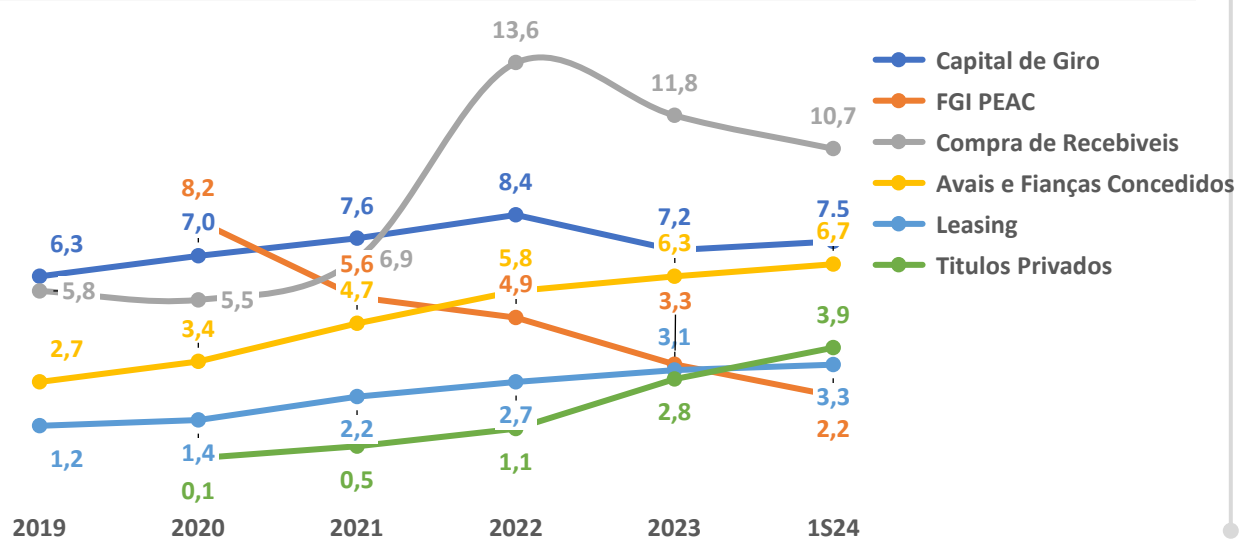
Volume da Carteira em R\$ milhões



Por Vencimento



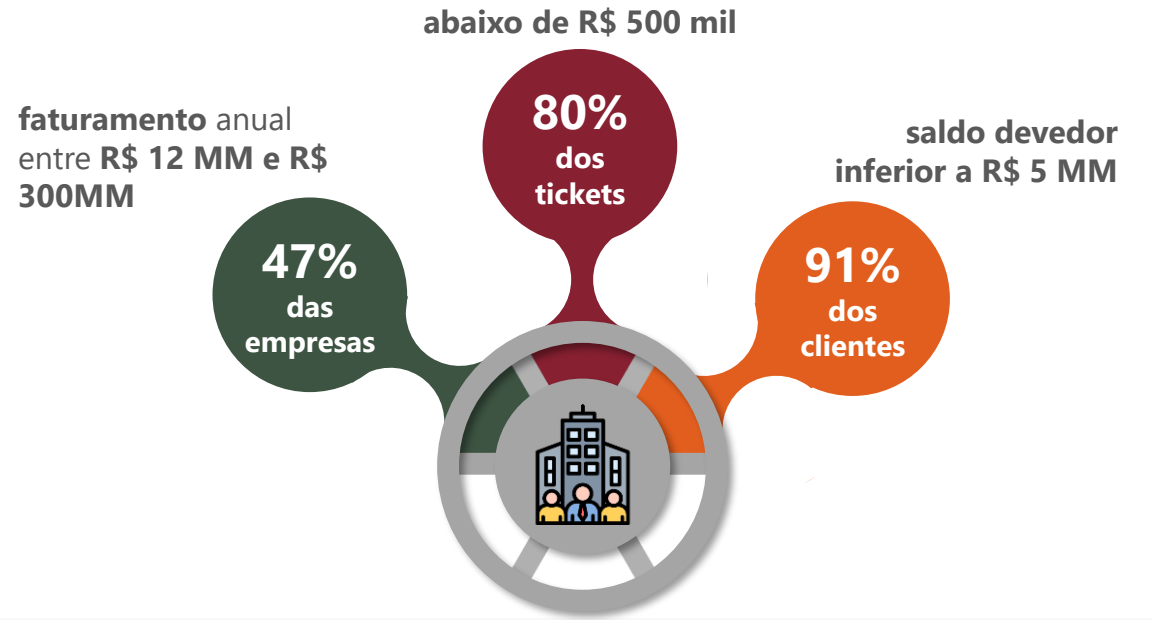
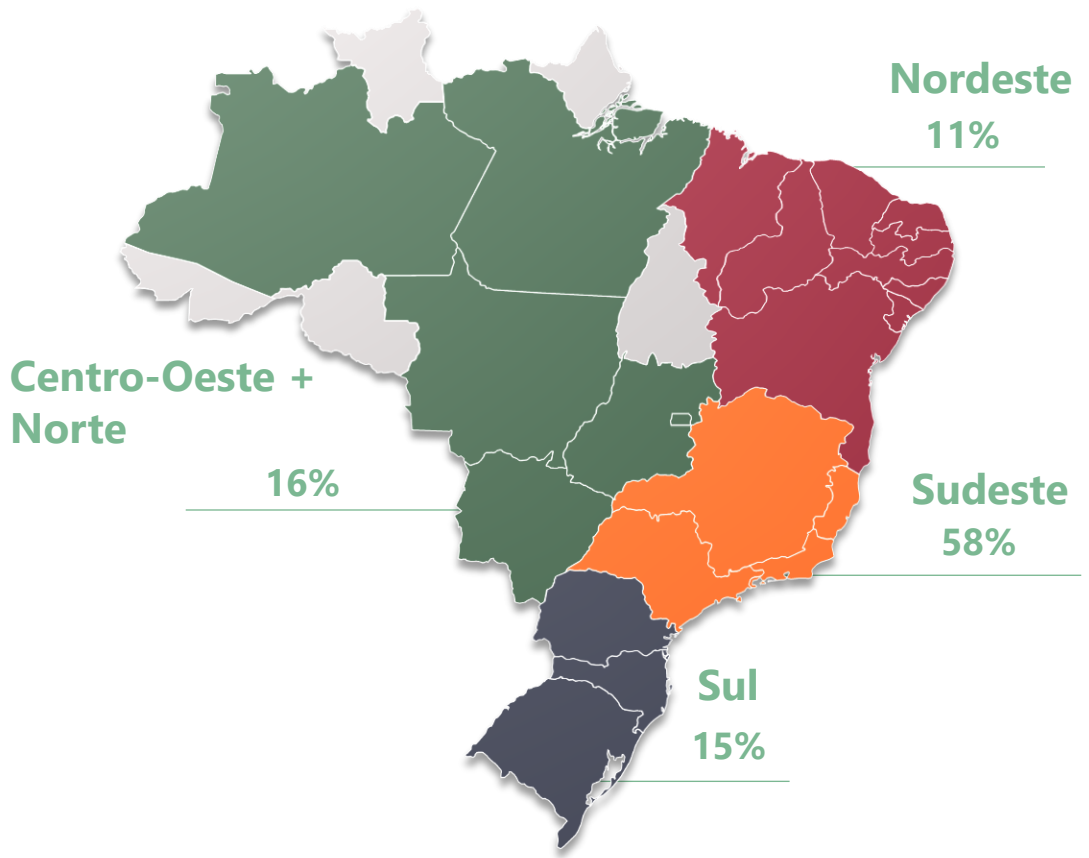
Por Produto – R\$ bilhões



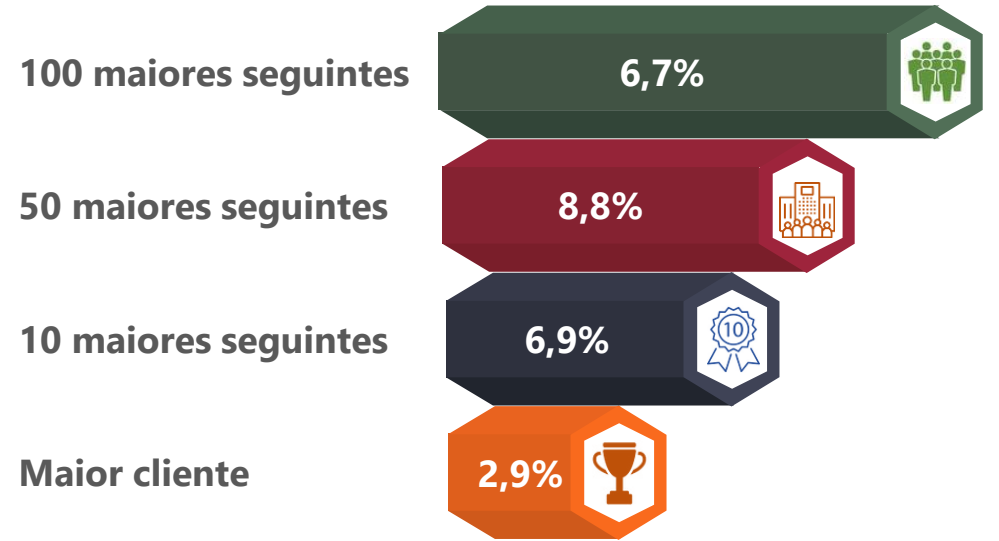
**Garantias**



Distribuição Geográfica da Carteira de Crédito



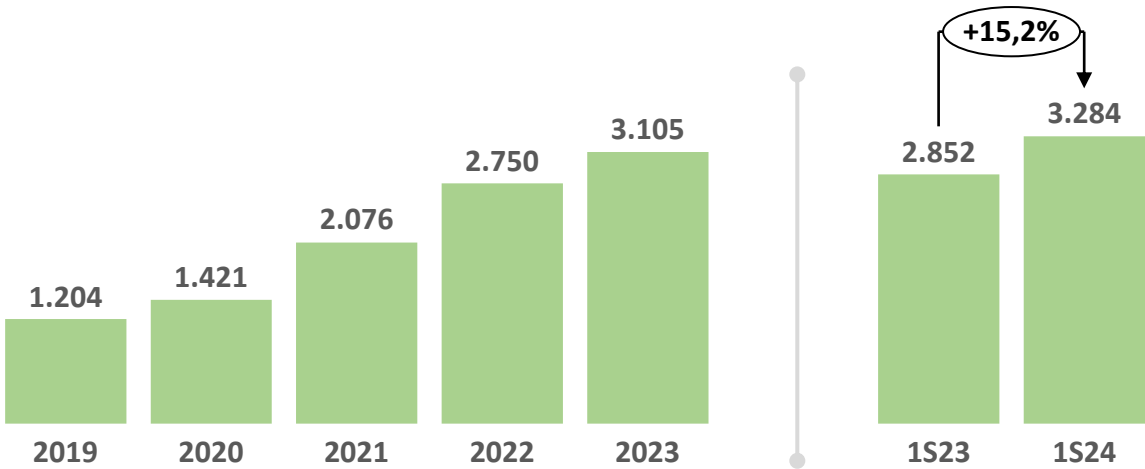
Concentração da Carteira Empresas



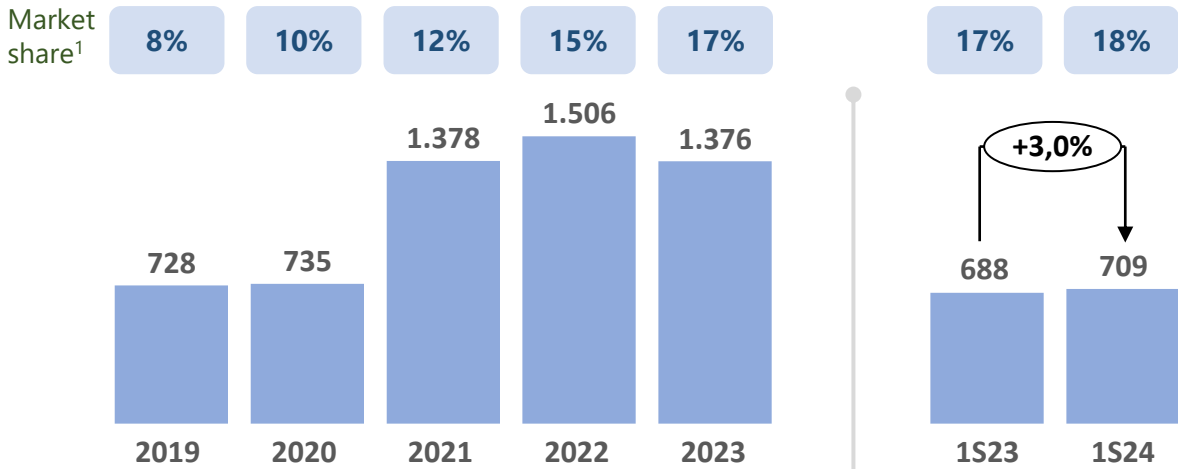


# Empresas - Carteira Leasing | Originação | Volume | Características

Volume da Carteira em R\$ milhões



Originação Carteira de Leasing



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

Perfil da Carteira

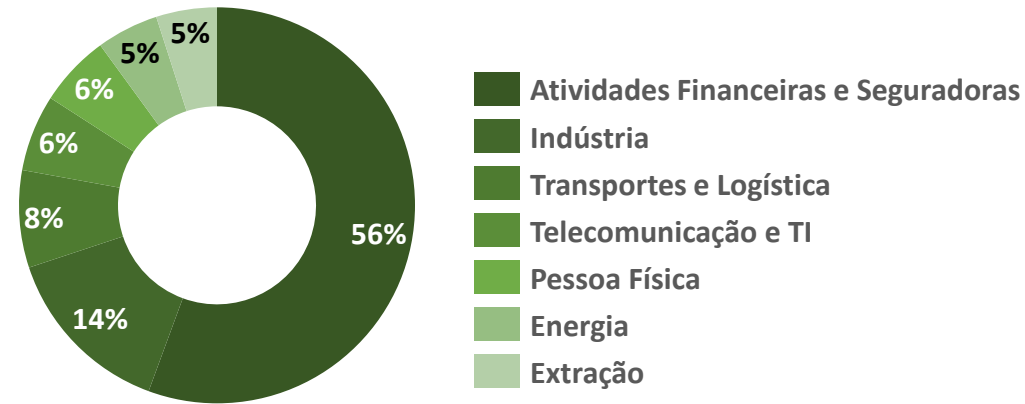


**98%**  
Originações possuem Rating AA-C



**571 dias**  
Prazo Médio

TOP 10 Clientes – Por Segmentação

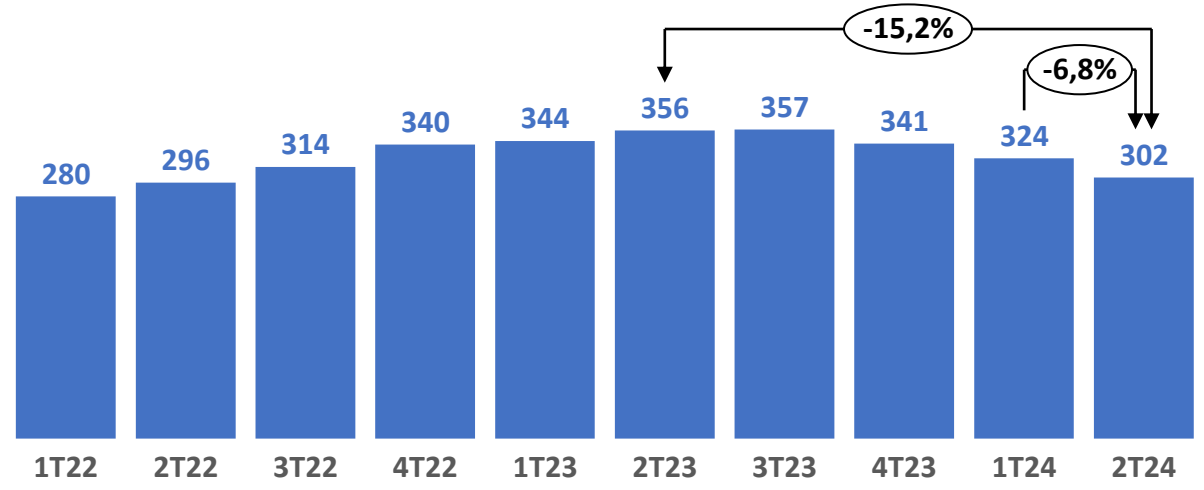




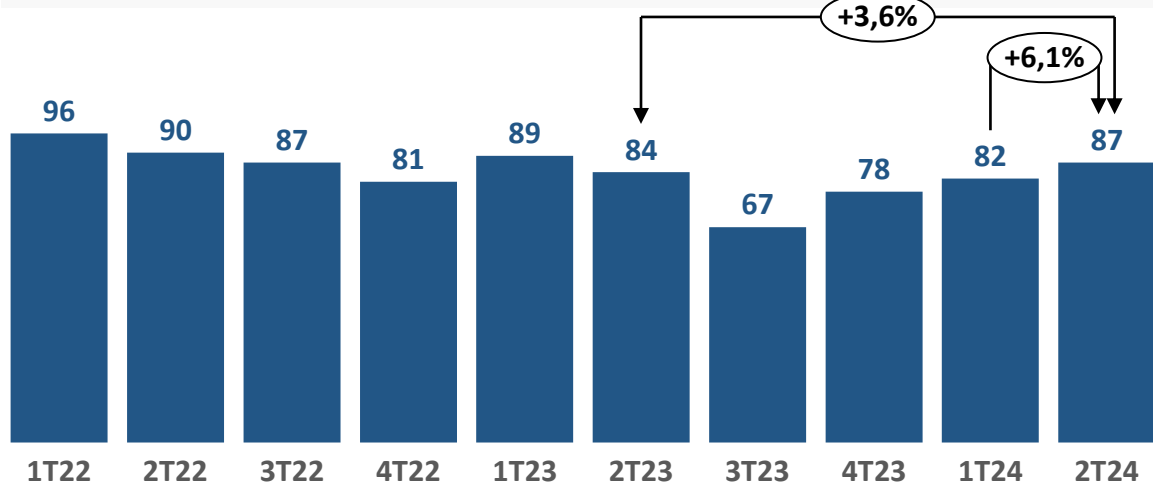
### Características

-  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**

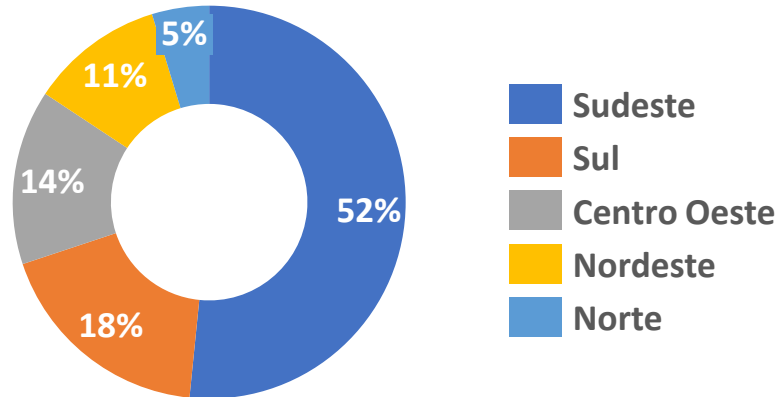
### Volume da Carteira em R\$ milhões



### Ticket Médio - Por Cliente em R\$ mil



### Composição regional e setorial

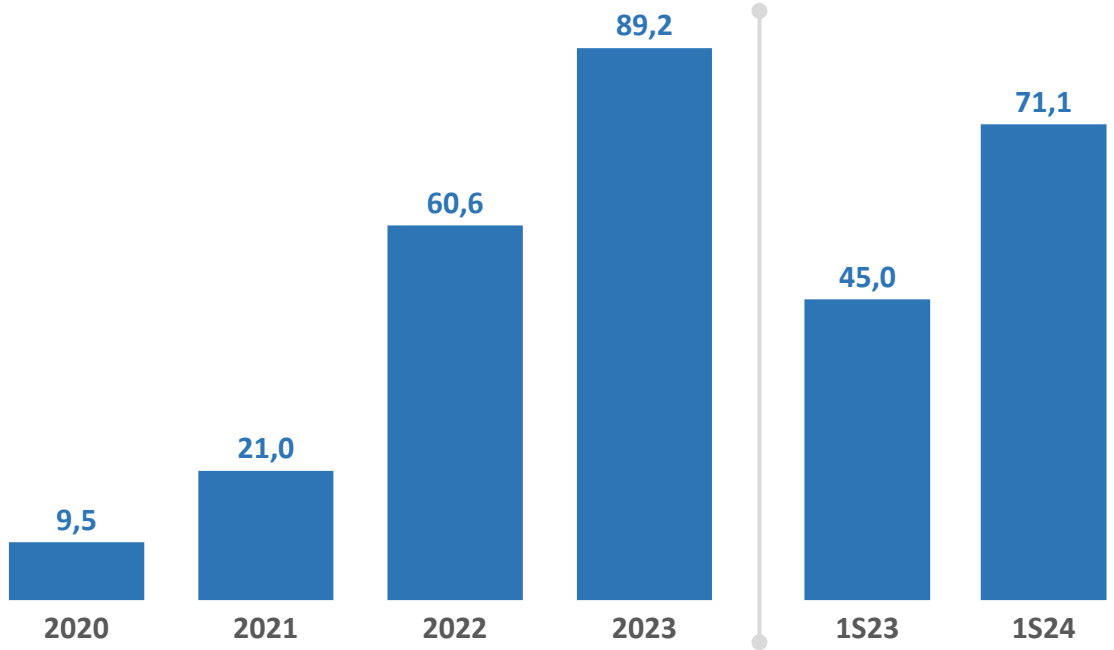




## Derivativos

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

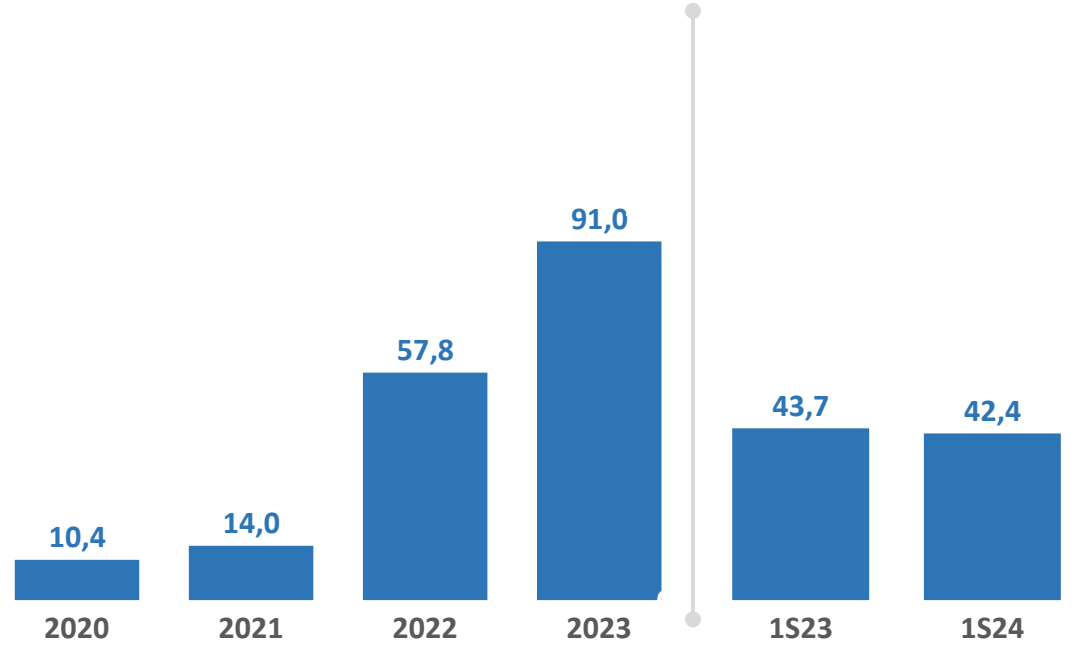
Volume Transacionado em R\$ bilhões



## Câmbio

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

Volume Transacionado em R\$ bilhões

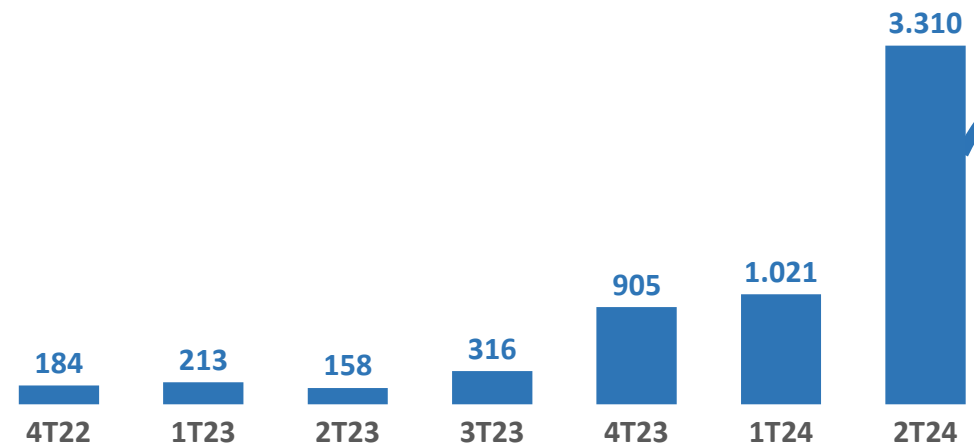


## Principais Produtos DCM

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

## Volume de Emissões\* em R\$ milhões

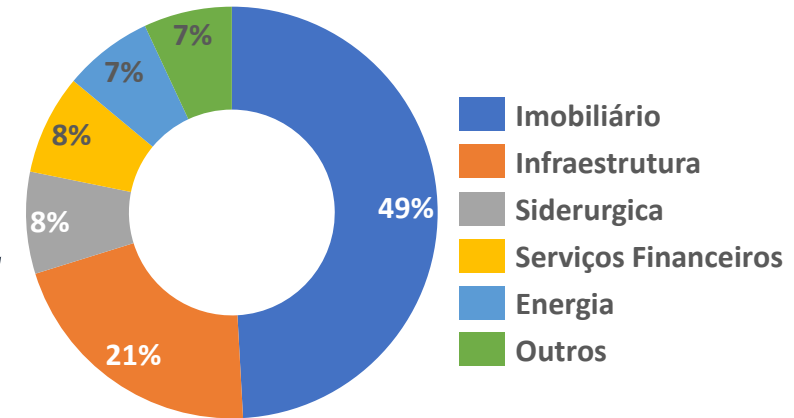
Distribuído entre Cliente e Carteira Própria



\* Mercado Primário

Participação em 18 operações no 1S24

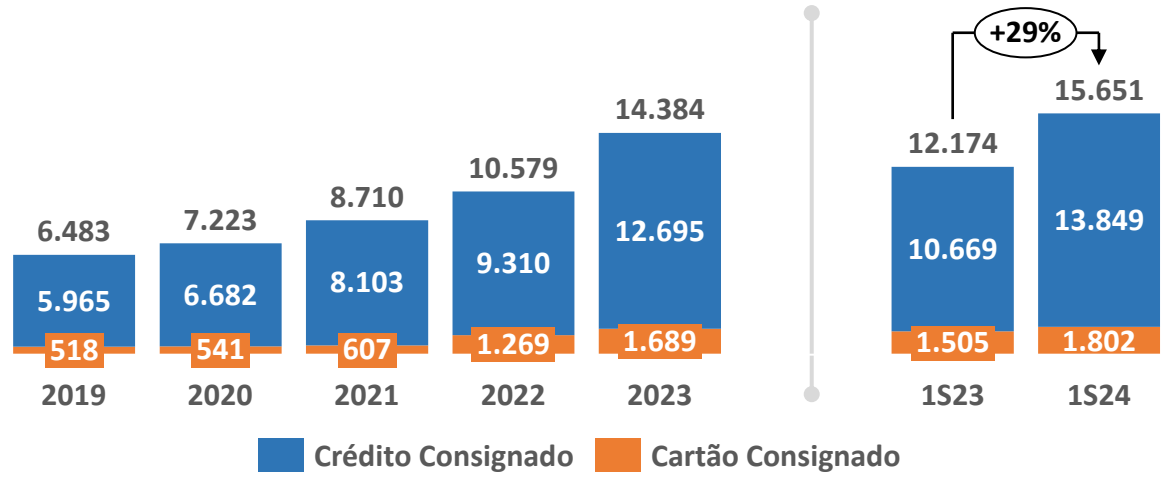
Distribuição Setorial no 1S24 (por volume)



## Transações Seleccionadas

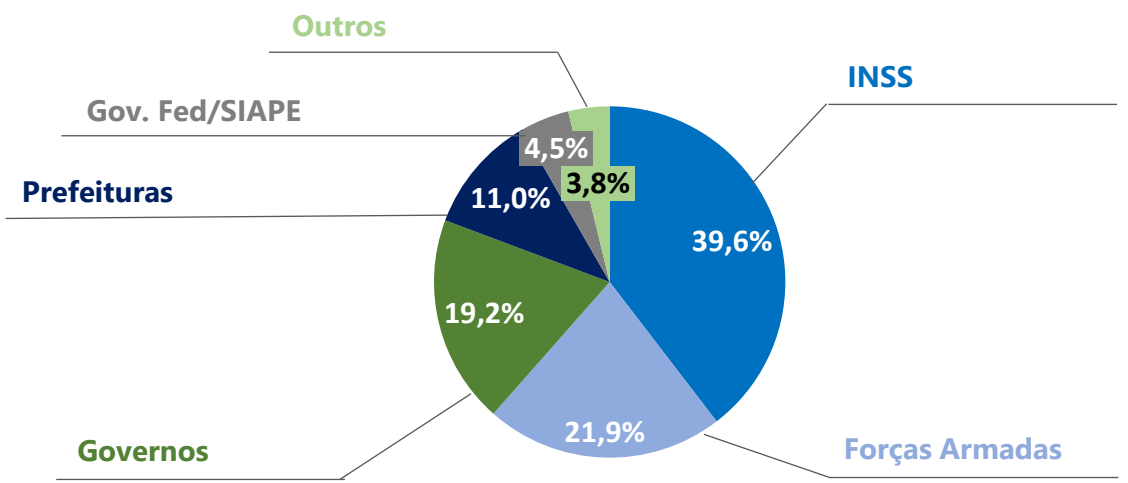
<p>Coordenador</p> <p>CRA CVM 160</p> <p>R\$ 1,875 BI</p> <p>Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures CVM 160</p> <p>R\$ 500 MM</p> <p>Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures 12.431</p> <p>R\$ 800 MM</p> <p>Daycoval</p>	<p>Coordenador</p> <p>Debêntures CVM 160</p> <p>R\$ 300 MM</p> <p>Daycoval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

### Volume da Carteira

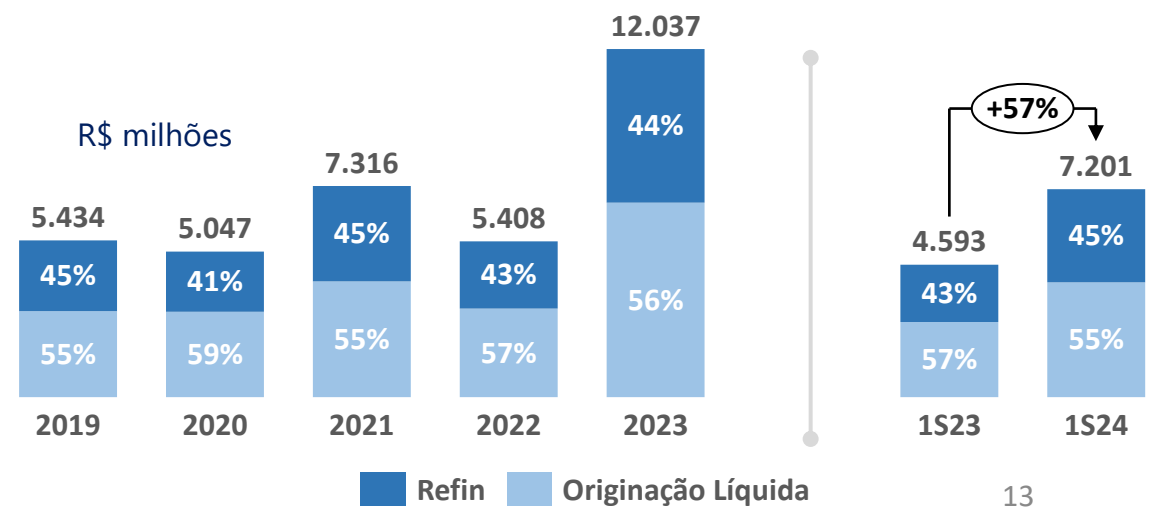


- 1,1 milhão** Clientes ativos
- 2,0 milhões** Contratos na carteira
- 658 mil** Cartões Ativos
- 453** Convênios Ativos
- 1.644** Correspondentes

### Perfil da Carteira

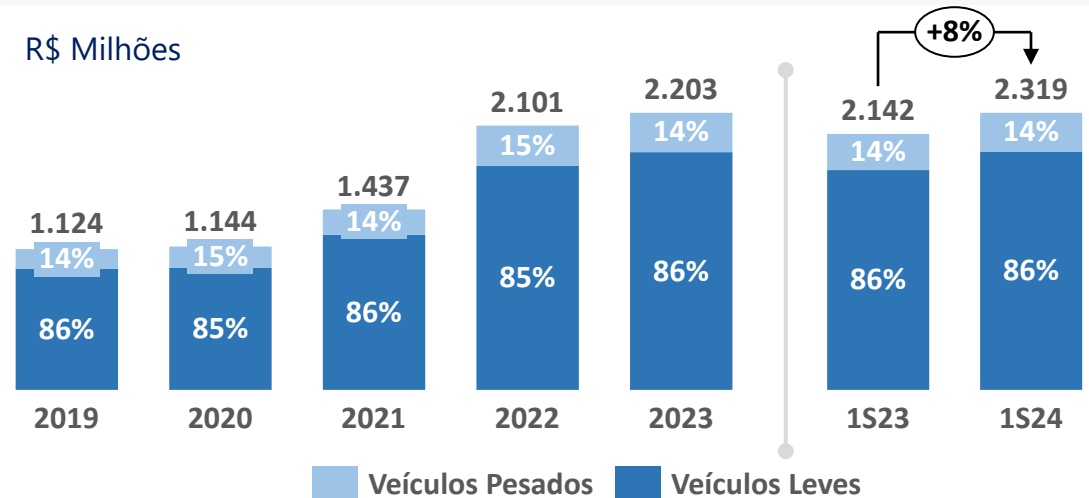


### Distribuição da Originação



## Volume da Carteira

R\$ Milhões



Ticket Médio  
**R\$ 12,8 mil**

Idade Média dos veículos  
**13 anos**

**163**  
correspondentes

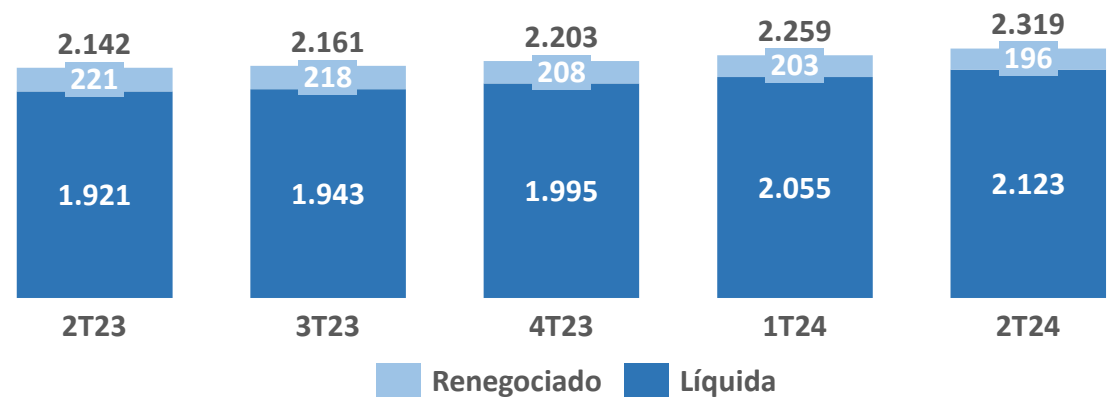
Entrada mínima  
**34%**

Quantidade de clientes  
**181,2 mil**

Plano Médio  
**44 meses**

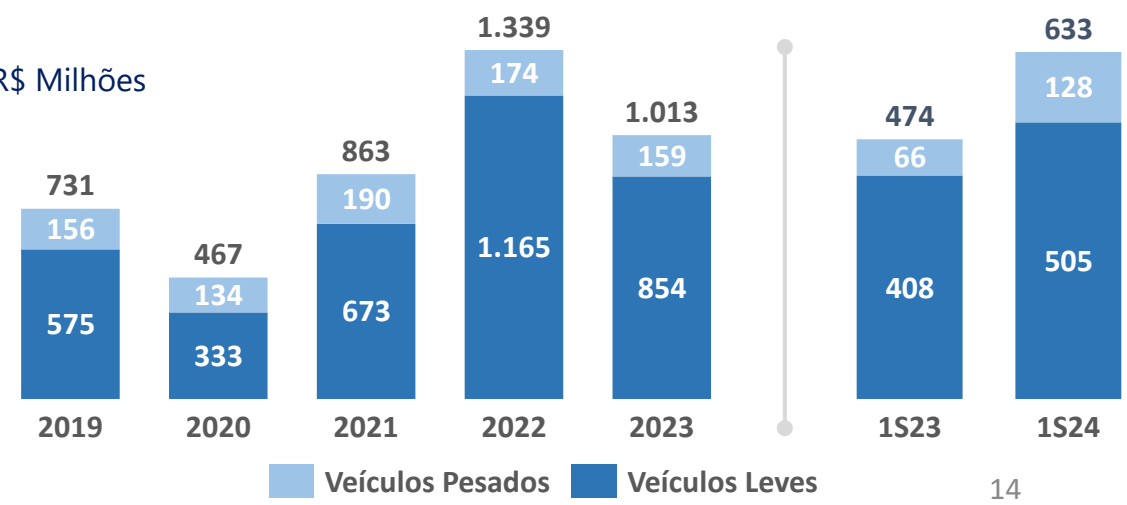
## Perfil da Carteira

R\$ Milhões



## Perfil da Originação

R\$ Milhões





**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



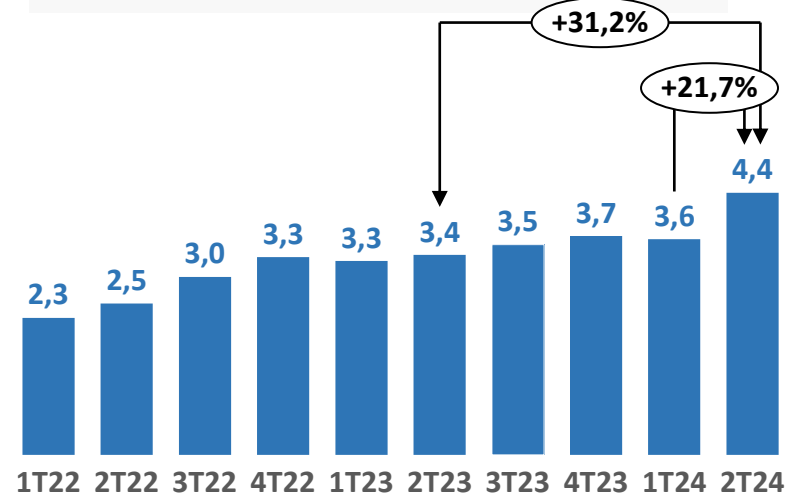
Produto  
**Consignado**

CROSS-SELL

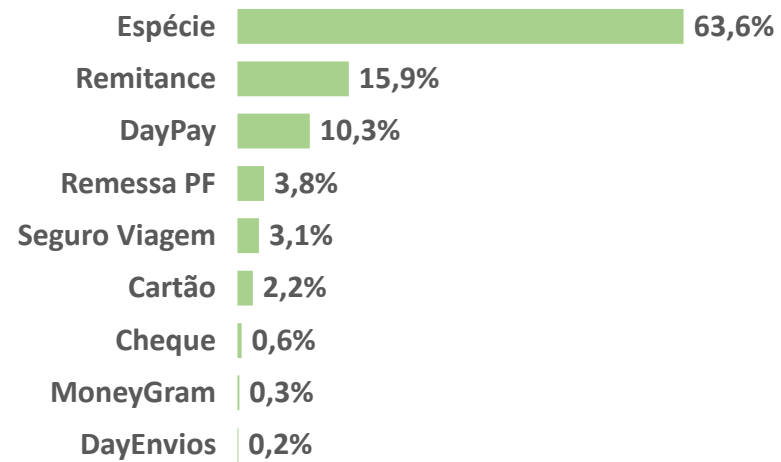


Envio de encomendas  
**Internacional e Nacional**

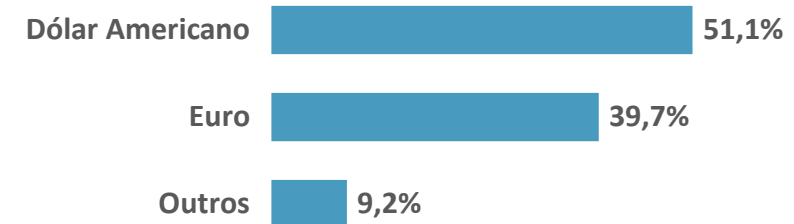
Volume Transacionado em R\$ bilhões



Receita por Produto (%)



Volume por moeda transacionada (%)





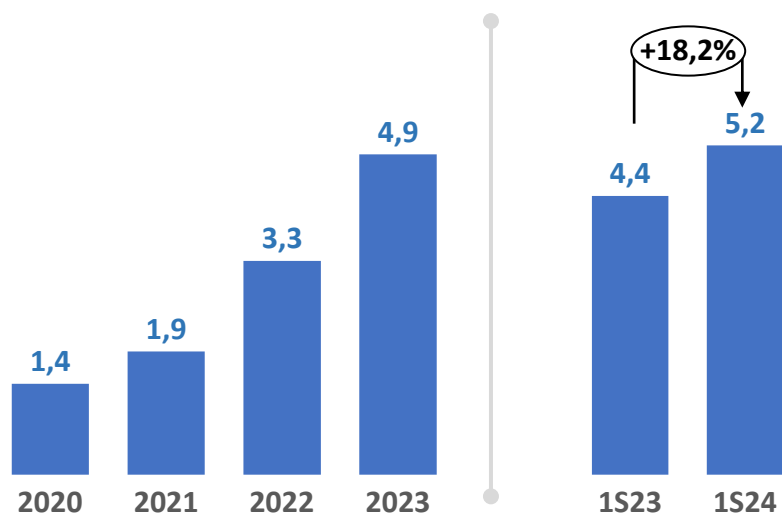
**Daycoval** | Investe

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

**R\$ 5,2 bilhões de AuC<sup>(1)</sup>**  
**+ 324 mil clientes**

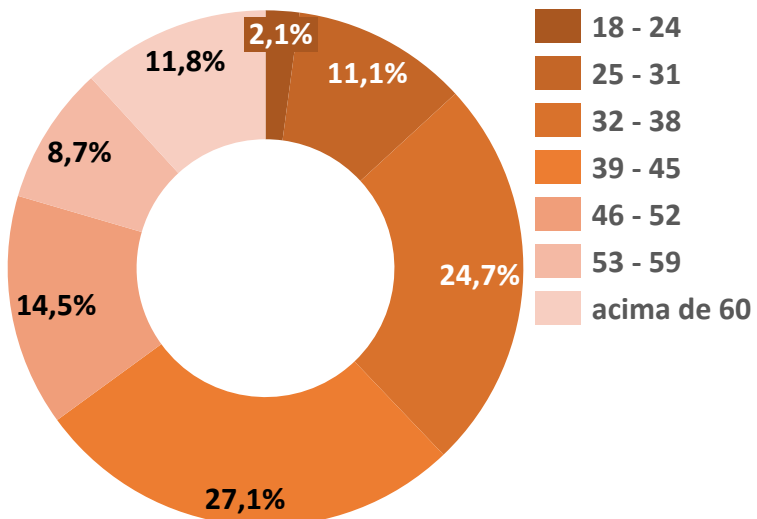
(1) Ativos sob Custódia

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

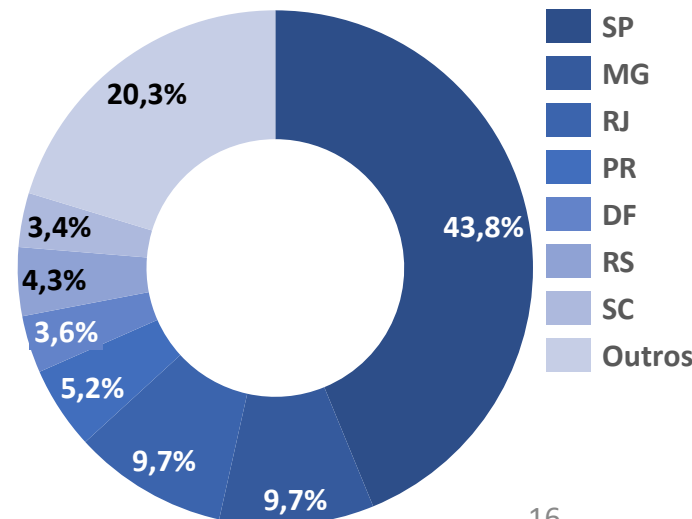


PERFIL DO INVESTIDOR

Por faixa etária



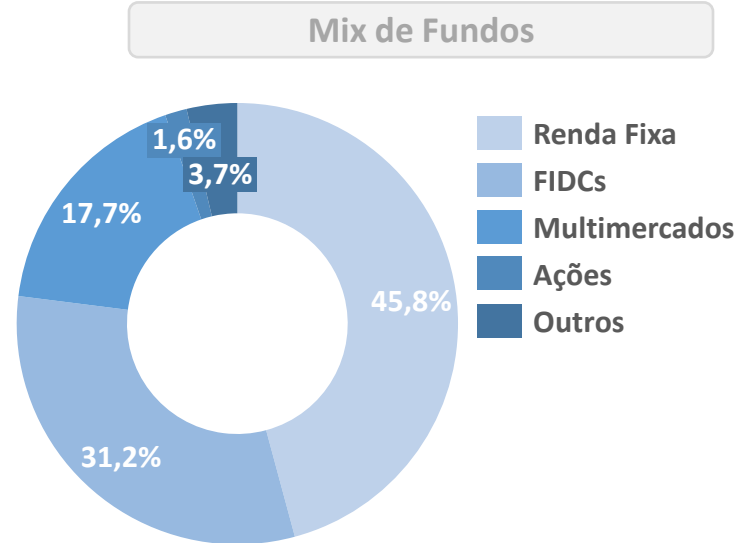
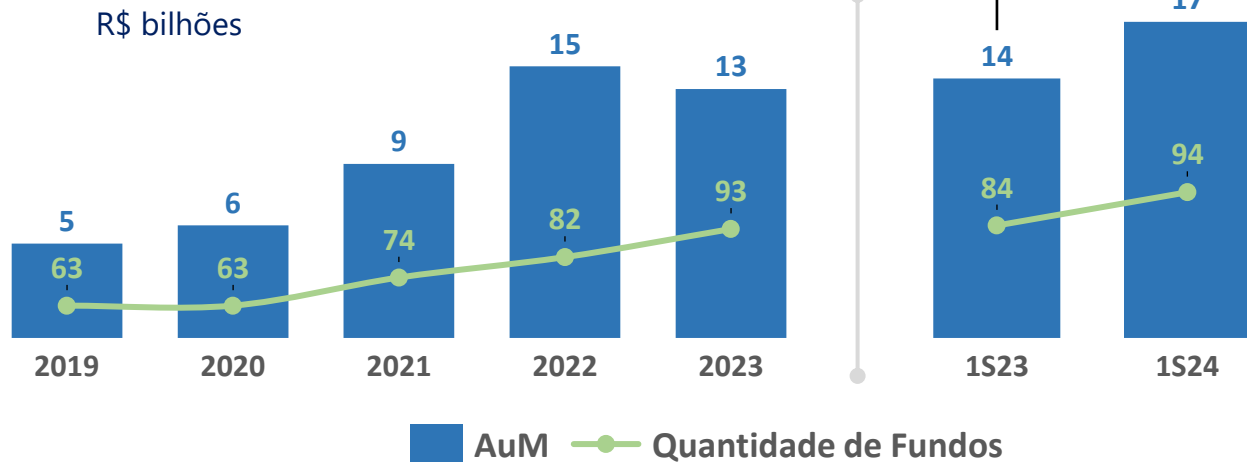
Por estado



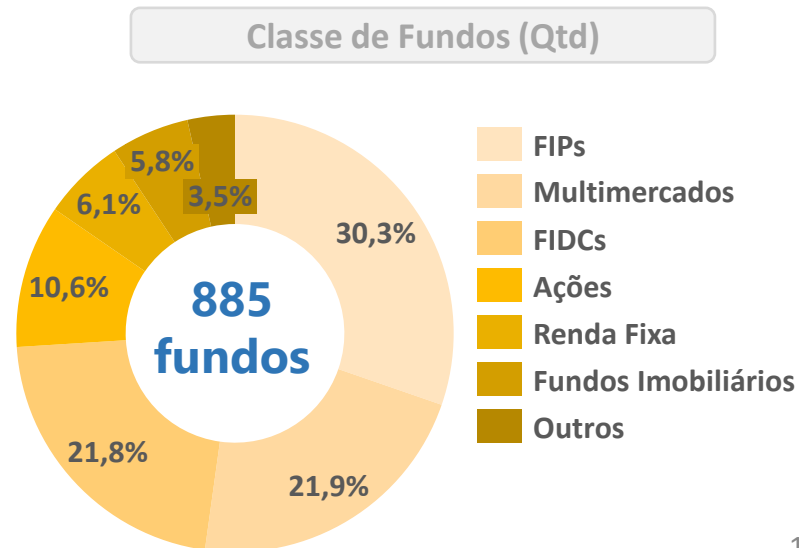
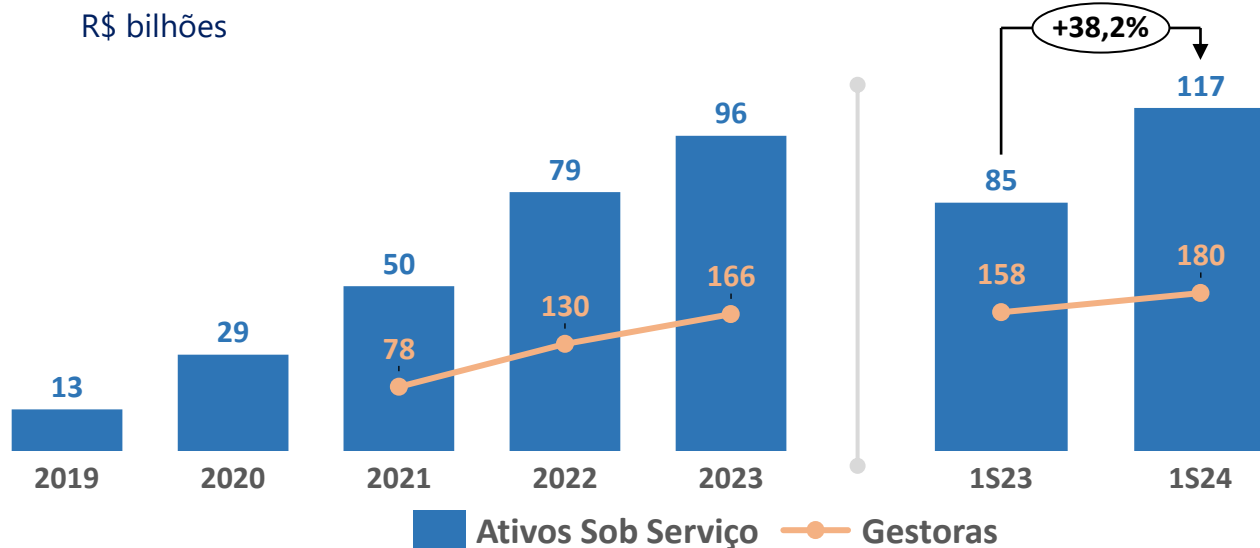


## Daycoval

Asset Management

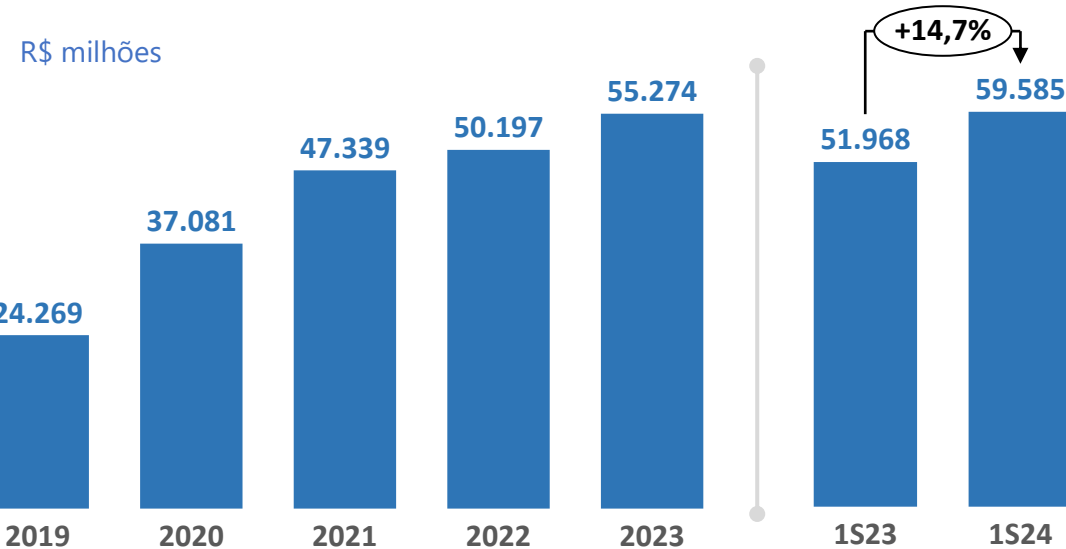
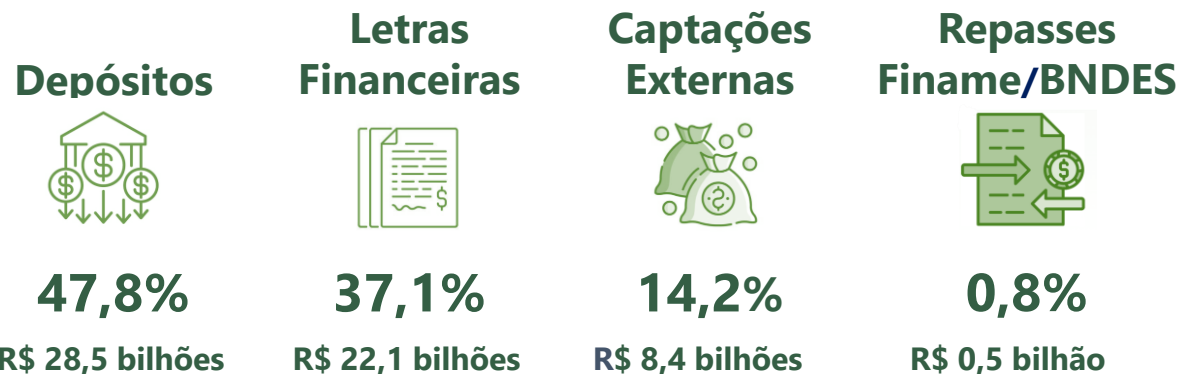


## Administração e Custódia de Fundos | SMC



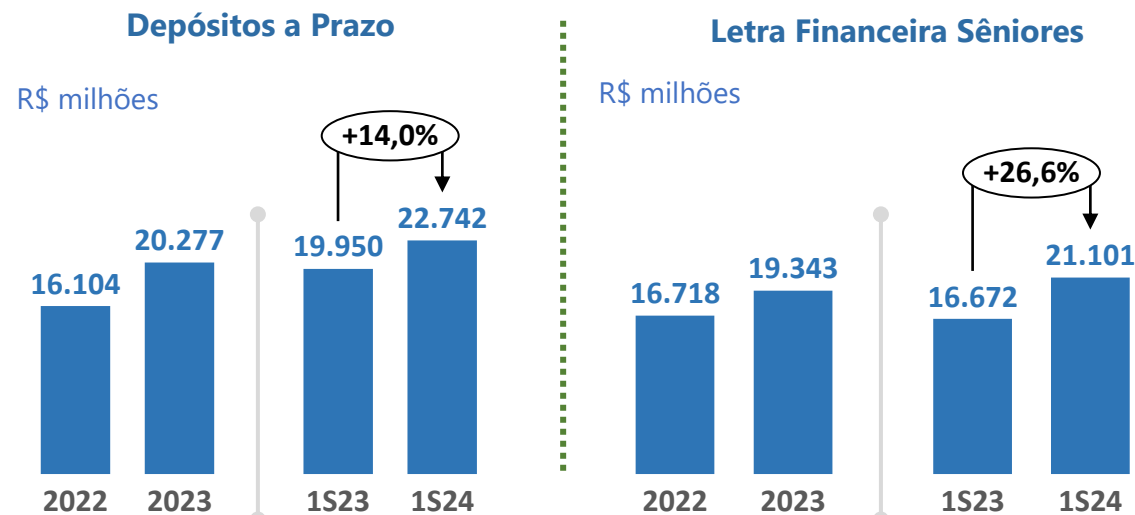
# Captação Total | Captações influenciadas pela retomada do mercado institucional e reabertura do mercado de capitais

## Distribuição da Captação



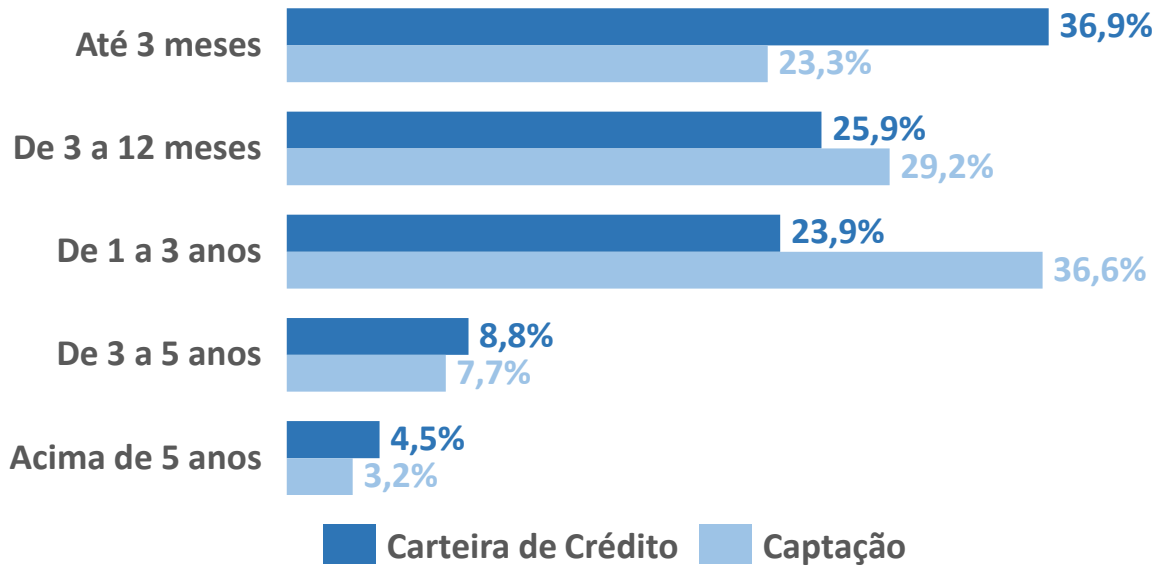
Captação (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23
<b>Depósitos</b>	<b>28.501,2</b>	<b>28.095,1</b>	<b>25.822,5</b>	<b>1,4%</b>	<b>10,4%</b>
Depósitos à Vista	1.358,3	1.330,9	1.331,6	2,1%	2,0%
Depósitos a Prazo*	22.742,0	22.162,3	19.950,1	2,6%	14,0%
Letras de Crédito ( LCI + LCA)	4.400,9	4.601,9	4.540,8	-4,4%	-3,1%
<b>Letras Financeiras</b>	<b>22.129,3</b>	<b>20.744,5</b>	<b>17.717,4</b>	<b>6,7%</b>	<b>24,9%</b>
Letra Financeiras Sêniores	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%
<b>Captações Externas</b>	<b>8.463,6</b>	<b>7.053,5</b>	<b>7.968,6</b>	<b>20,0%</b>	<b>6,2%</b>
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%
<b>Repasses FINAME/BNDES</b>	<b>491,2</b>	<b>499,8</b>	<b>459,9</b>	<b>-1,7%</b>	<b>6,8%</b>
<b>Total</b>	<b>59.585,3</b>	<b>56.392,9</b>	<b>51.968,4</b>	<b>5,7%</b>	<b>14,7%</b>

### 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

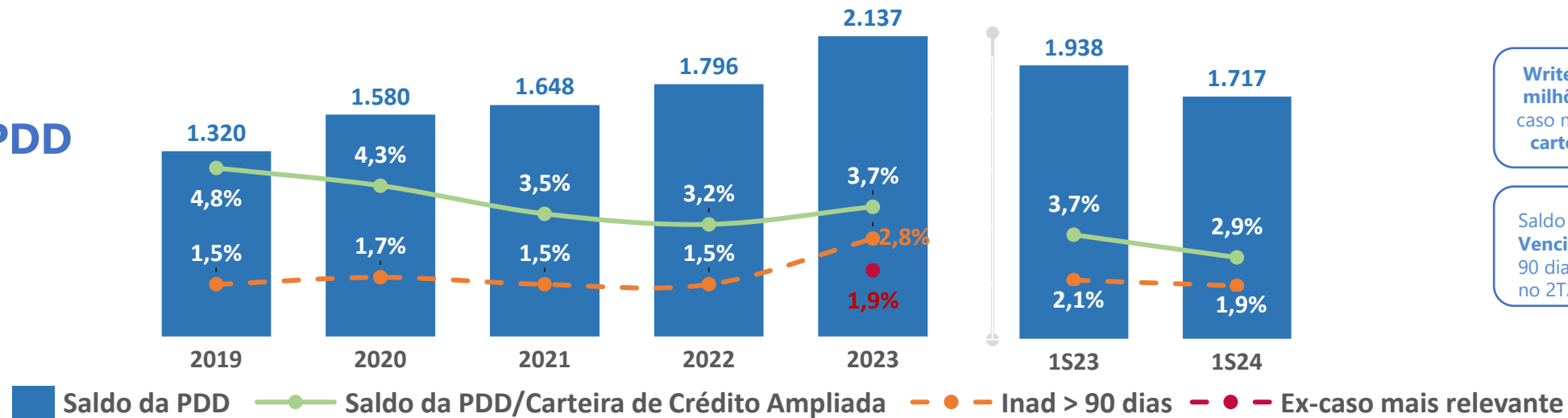
**296** Média ponderada Depósitos

**573** Média ponderada Emissões Externas e LFs

# Qualidade da Carteira de Crédito

## Saldo da PDD

R\$ milhões

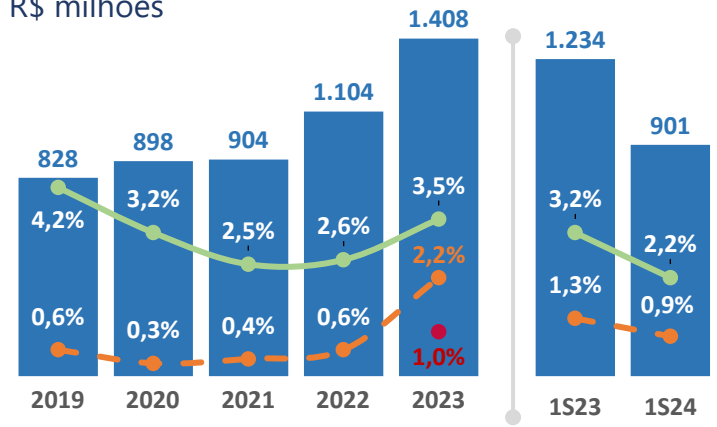


**Write-off de R\$ 515 milhões** referente ao caso mais relevante da carteira Corporate

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

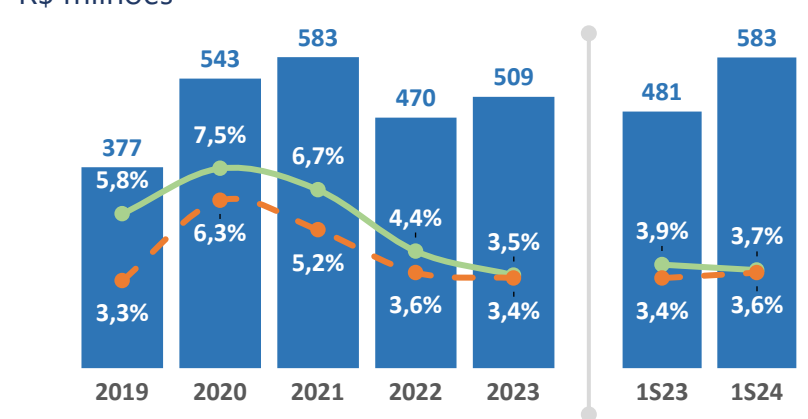
### Saldo da PDD - Carteira Empresas

R\$ milhões



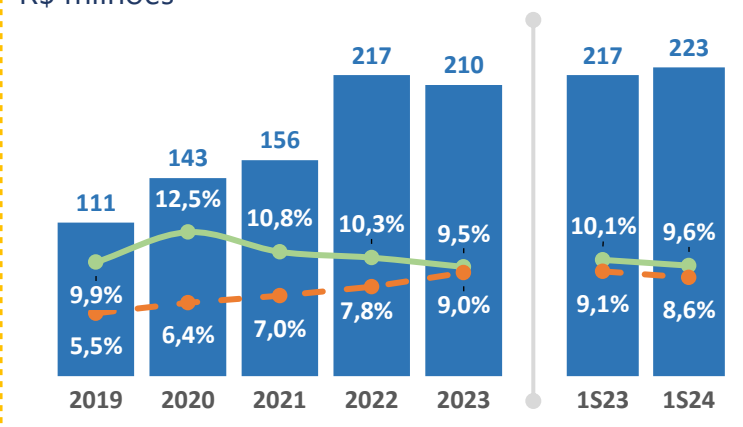
### Saldo da PDD - Carteira Consignado

R\$ milhões



### Saldo da PDD - Carteira Veículos

R\$ milhões



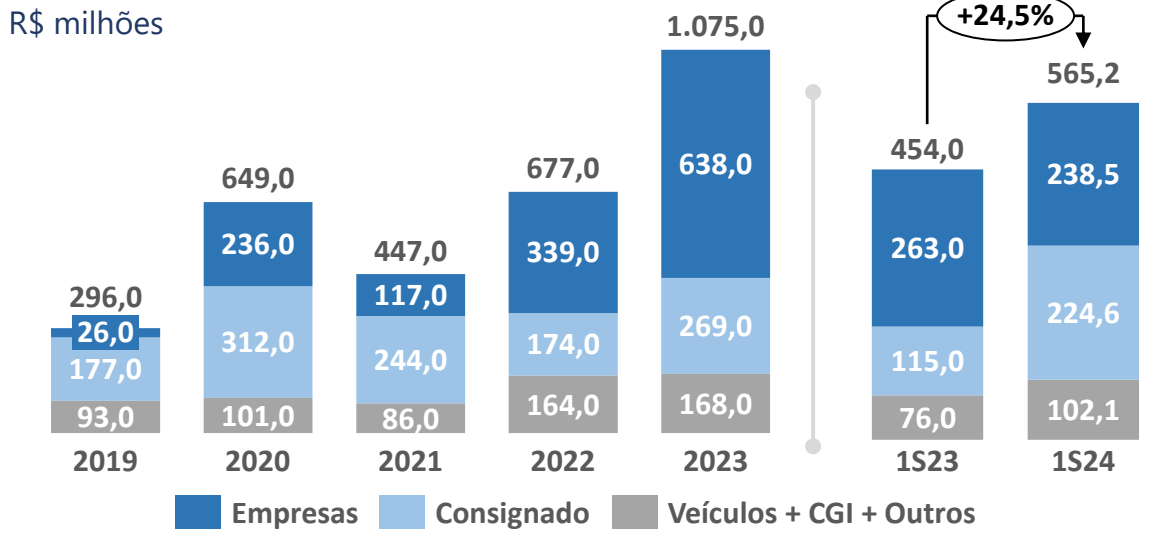
- Saldo da PDD
- Saldo da PDD / Carteira Empresa
- Inad > 90 dias
- Ex-caso mais relevante

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

- Saldo da PDD
- Saldo da PDD / Carteira Veiculos
- 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

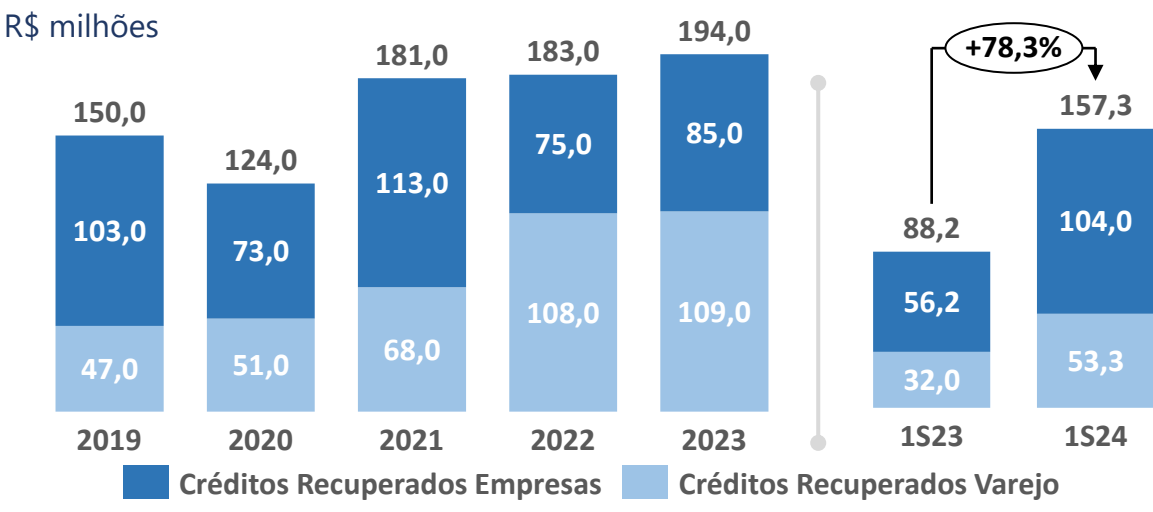


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **152,1%** no 2T24, vs 173,6% no 2T23

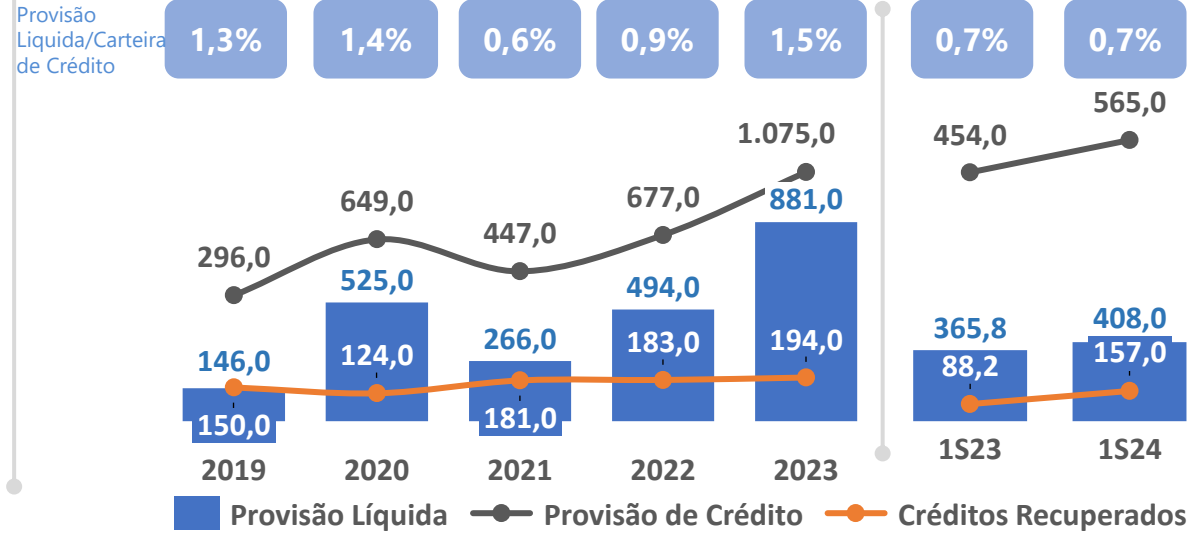


Total de **créditos baixados** para prejuízo no 2T24 foi de **R\$ 744,2 milhões**, vs R\$ 181,7 milhões no 2T23

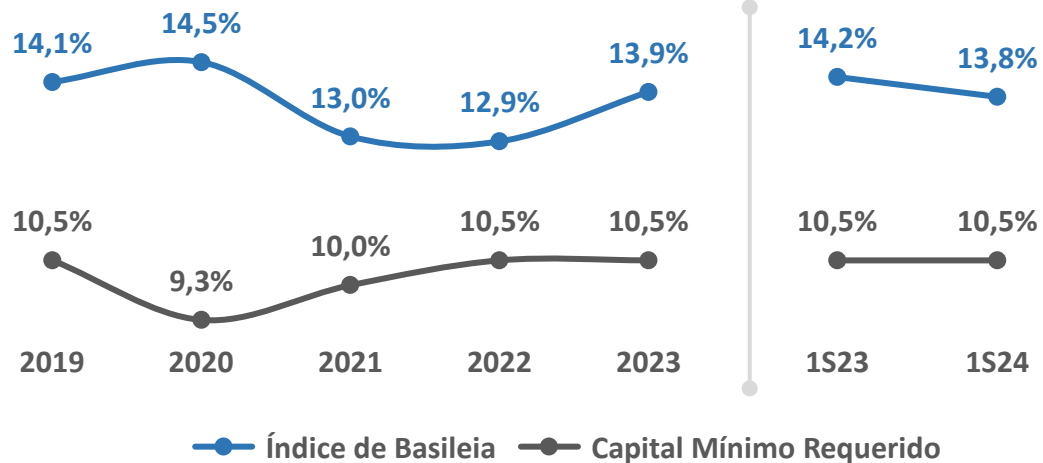
## Créditos Recuperados



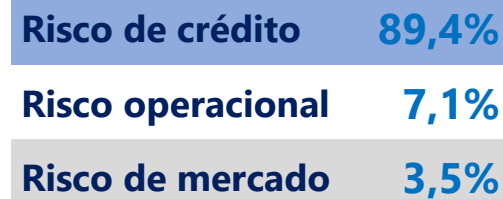
## Custo do Crédito: Constituição de Provisão – Créditos Recuperados (R\$ milhões)



## Índice de Basileia III (%)



## Consumo de Capital por Risco



**Empresas: 44,8%**

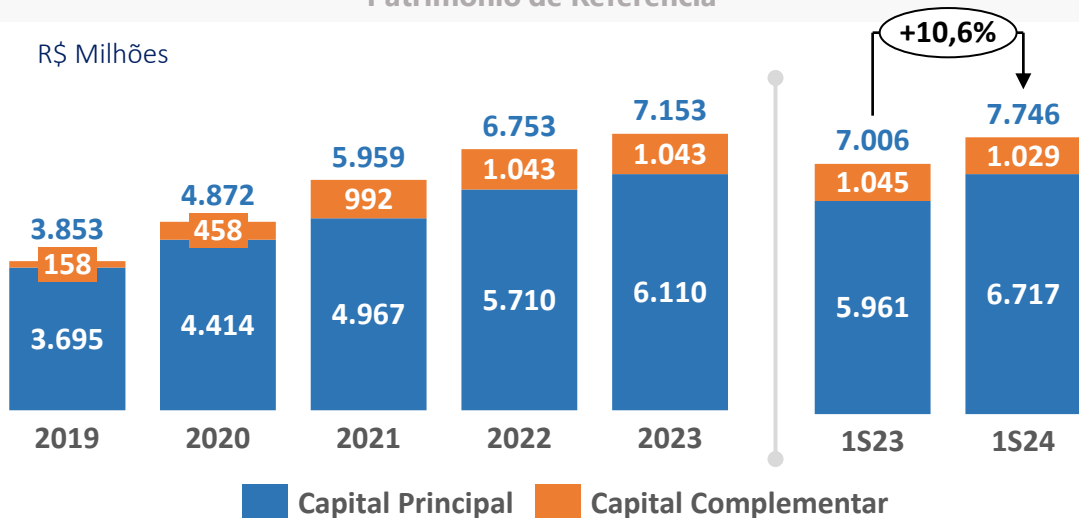
*inclui leasing + avais e fianças*

**Varejo: 26,5%**

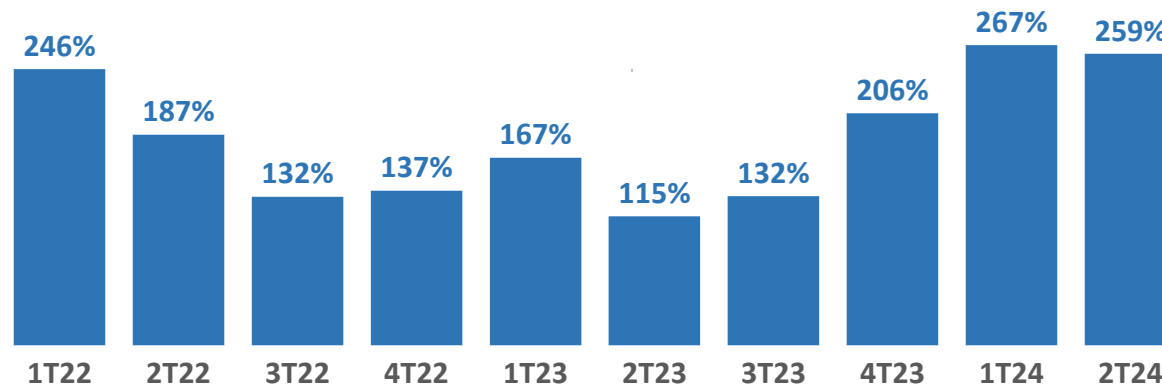
**Outros: 18,1%**

## Patrimônio de Referência

R\$ Milhões

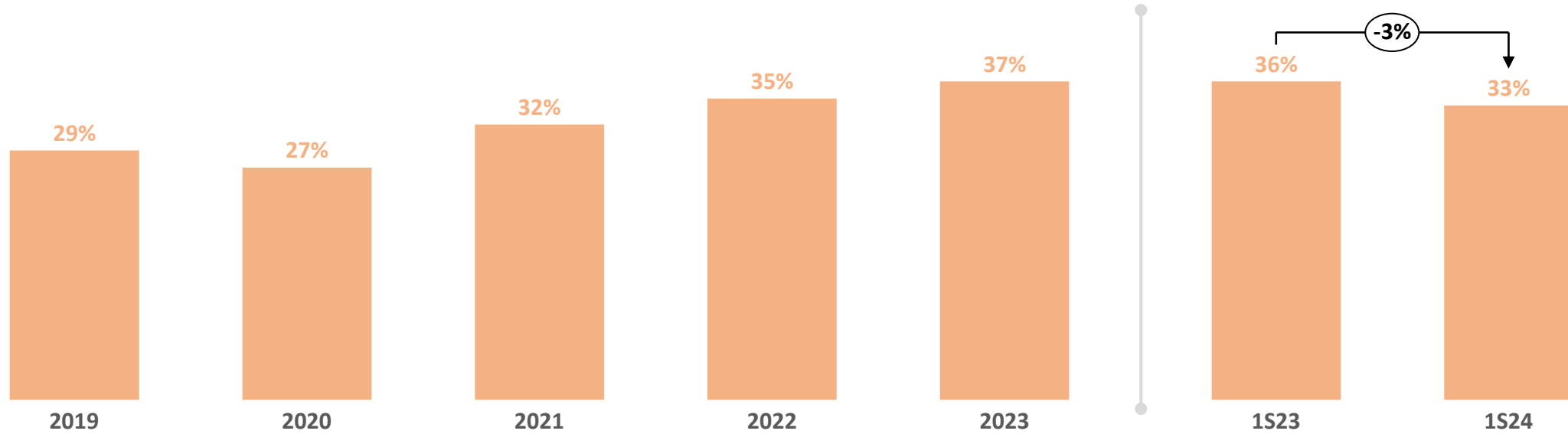


## Indicador de Liquidez de Curto Prazo - LCR

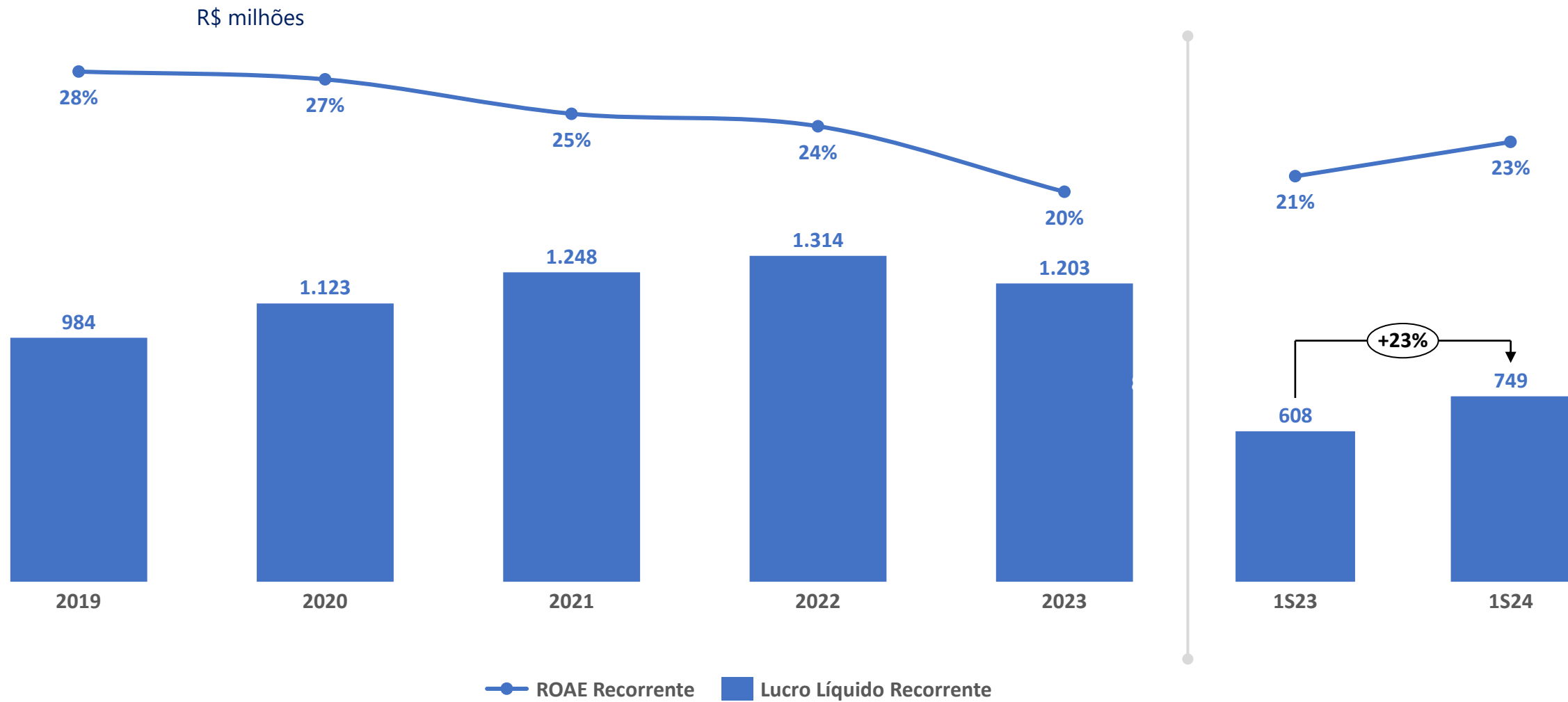


\* LCR=estoque de ativos de alta liquidez/ saídas líquidas no prazo de até 30 dias

## 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%
<b>Total de Despesas de Pessoal e Administrativas</b>	<b>(409,7)</b>	<b>(372,6)</b>	<b>(358,6)</b>	<b>(782,4)</b>	<b>(690,4)</b>	<b>10,0%</b>	<b>14,2%</b>	<b>13,3%</b>
<b>Despesas de Comissões (total)</b>	<b>(100,6)</b>	<b>(110,3)</b>	<b>(109,4)</b>	<b>(210,9)</b>	<b>(229,5)</b>	<b>-8,8%</b>	<b>-8,0%</b>	<b>-8,1%</b>
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%
<b>Total</b>	<b>(510,3)</b>	<b>(482,9)</b>	<b>(468,0)</b>	<b>(993,3)</b>	<b>(919,9)</b>	<b>5,7%</b>	<b>9,0%</b>	<b>8,0%</b>

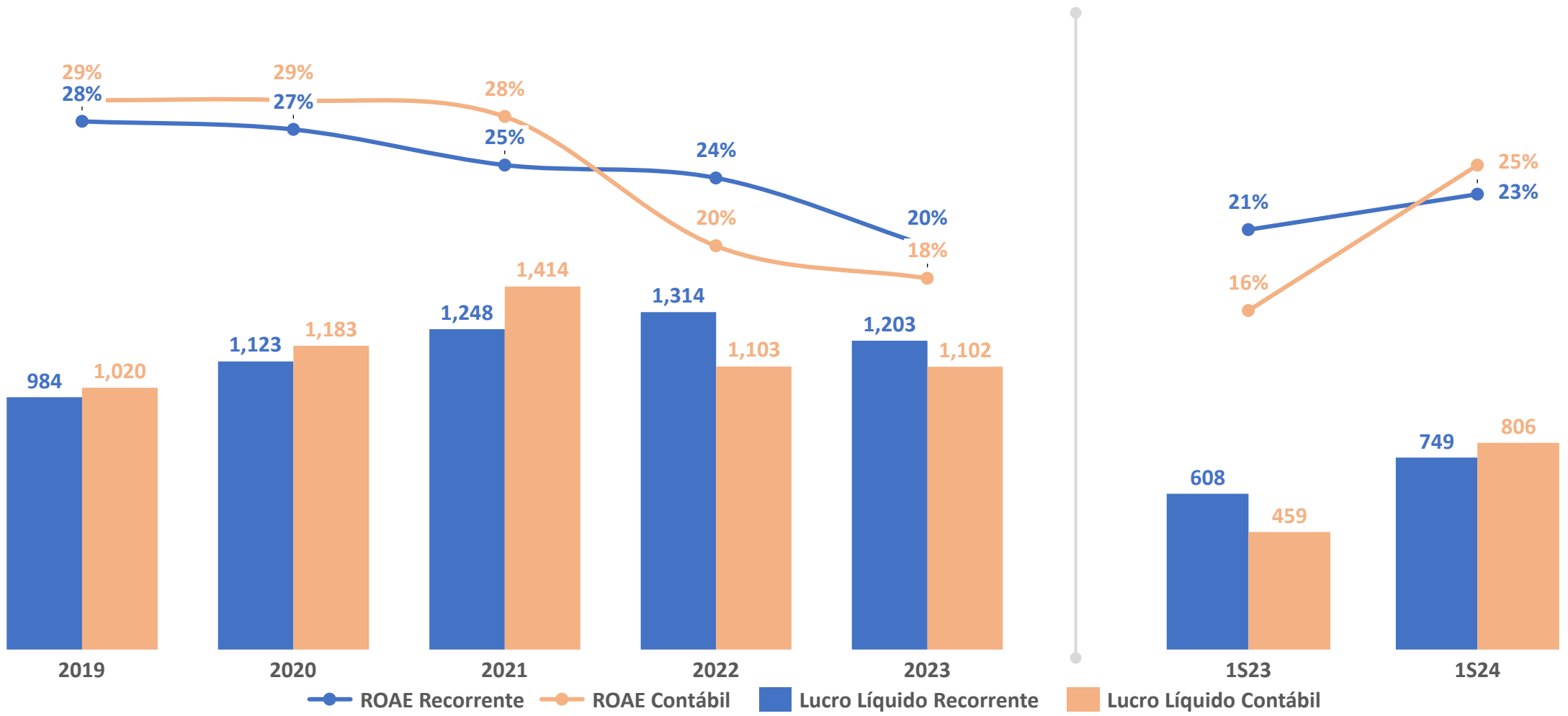




# Resultados e Retornos



R\$ milhões



Reconciliação do Lucro Líquido (R\$ milhões)	2T24	1T24	2T23	1S24	1S23	2T24 x 1T24	2T24 x 2T23	1S24 X 1S23
<b>Lucro Líquido Contábil</b>	<b>438,1</b>	<b>368,0</b>	<b>227,9</b>	<b>806,1</b>	<b>458,9</b>	<b>19,0%</b>	<b>92,2%</b>	<b>75,7%</b>
(-) MtM - Hedge Juros e Moedas <sup>(1)</sup>	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)	-	-	-
<b>Lucro Líquido Recorrente</b>	<b>392,4</b>	<b>356,2</b>	<b>326,7</b>	<b>748,6</b>	<b>608,4</b>	<b>10,2%</b>	<b>20,1%</b>	<b>23,0%</b>
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%
<b>ROAE Recorrente (%)</b>	<b>23,8%</b>	<b>22,6%</b>	<b>22,0%</b>	<b>23,2%</b>	<b>20,6%</b>	<b>1,2 p.p</b>	<b>1,8 p.p</b>	<b>2,6 p.p</b>
<b>ROAA Recorrente (%)</b>	<b>2,1%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,8%</b>	<b>0,1 p.p</b>	<b>0,2 p.p</b>	<b>0,3 p.p</b>
<b>Índice de Eficiência Recorrente (%)</b>	<b>32,1%</b>	<b>35,2%</b>	<b>35,2%</b>	<b>35,2%</b>	<b>32,6%</b>	<b>-3,1 p.p</b>	<b>-3,1 p.p</b>	<b>2,6 p.p</b>

(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](mailto:ri@bancodaycoval.com.br)

**Flavia Saporito Machado**

**Gerente RI**  
[flavia.machado@bancodaycoval.com.br](mailto:flavia.machado@bancodaycoval.com.br)

**Stephanie Infante**

**Analista RI**  
[stephanie.infante@bancodaycoval.com.br](mailto: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."