

Banco  
Daycoval

RESULTADOS

3T24

Apresentação Institucional

# Nossa História | Há 56 anos construindo uma operação sólida e diversificada

Crédito para Empresas como grande potencializador da trajetória de sucesso

Rating   Long Term	<b>MOODY'S</b>	<b>FitchRatings</b>	<b>S&amp;P Global</b>
Escala Nacional	<b>AA+.br</b>	<b>AA+(bra)</b>	<b>brAA+</b>
Escala Global	<b>Ba1</b>	<b>BB</b>	<b>BB-</b>
Soberano (Brazil)	<b>Ba1</b>	<b>BB</b>	<b>BB</b>



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

Aquisição da **BMG Seguros**

**Upgrade de rating** pela Fitch

Licença da **Daycoval Corretora de Valores**



Início das atividades no **Brasil Daycoval DTVM**

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 de operações **Consignado e Financiamento de Veículos**  
Início da **Daycoval Asset**

Expansão **Nordeste e Sul**

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**

Marca de **3.500 colaboradores**

Início da **Valco Corretora de Valores**

Consolidação das atividades da corretora



Em R\$ milhões

<b>Carteira de Crédito Ampliada</b> % Carteira Empresas
<b>Patrimônio Líquido</b>
<b>Lucro Líquido Recorrente</b>

1997	2003	2009	2015	2021	2023	9M24
57,1	464,7	4.062,2	14.073,8	46.715,3	57.239,4	56.681,3
100%	100%	57%	57%	77%	70%	68%
54,1	289,7	1.692,7	2.786,8	4.981,3	6.136,4	7.089,8
12,2	62,5	211,1	432,0	1.247,8	1.203,1	1.158,2

## 01

### Banco Daycoval alcança AA+(bra) em escala nacional e BB em escala global pela Fitch Ratings

O upgrade reflete resiliente desempenho financeiro ao longo dos ciclos econômicos, acompanhado pelo fortalecimento do seu perfil de risco evidenciado pela diversificação e expansão da sua base de produtos, especialmente em comparação com seus pares. Segundo a agência, o Daycoval apresentou disciplinado crescimento em sua carteira de crédito, mantendo postura conservadora de apetite por risco com consequente melhora na qualidade de ativos e aumento de rentabilidade.

## 03



### Criação da Daycoval Corretora de Valores

O Banco Daycoval recebeu autorização do Banco Central para criar uma nova corretora de valores retomando uma operação que fez parte do início de sua história nos anos 1970. Com essa licença, o Daycoval tornou-se um Participante Pleno (PNP) na bolsa.

A criação da corretora desempenha um importante papel na estratégia de crescimento do banco nos mercados de capitais e investimentos.

## 02

### Aquisição da BMG Seguros

Com objetivo de fortalecer a oferta de produtos complementares no segmento empresas, a aquisição se dará por meio de nossa seguradora Dayprev Vida e Previdência S.A..

**A conclusão da aquisição está sujeita a aprovação do BACEN e SUSEP.**

**Já aprovado pelo CADE**

***“A operação faz parte da estratégia do Banco na expansão de produtos e serviços pautados na diversificação, oportunidade e manutenção do relacionamento de longo prazo com os clientes”***  
- informado ao mercado sobre aquisição da BMG Seguros.

## S&P Global Ratings



### Principais pontos fortes

- Métricas de lucratividade geralmente superiores às dos seus concorrentes.
- Histórico de gestão sólida e expertise em gestão de garantias.
- Métricas de qualidade de ativos saudáveis.

### Principais riscos:

- Crescente concorrência de grandes bancos e novos participantes.
- Condições econômicas difíceis no Brasil.
- Forte dependência de investidores institucionais para captação de recursos.

## Fitch Ratings



### Principais pontos fortes

- Franquia Segmentada e Estabelecida, Com Resultados Robustos
- Desempenho Sustentável dos Negócios
- Perfil de Risco Moderado
- Riscos de Qualidade de Ativos Bem-Administrados
- Melhora da Rentabilidade
- Capitalização Adequada
- Captação e Liquidez Estáveis

### Principais riscos:

- Crescimento econômico brasileiro muito mais lento do que o previsto
- Risco de deterioração da qualidade dos ativos

## MOODY'S



### Principais pontos fortes

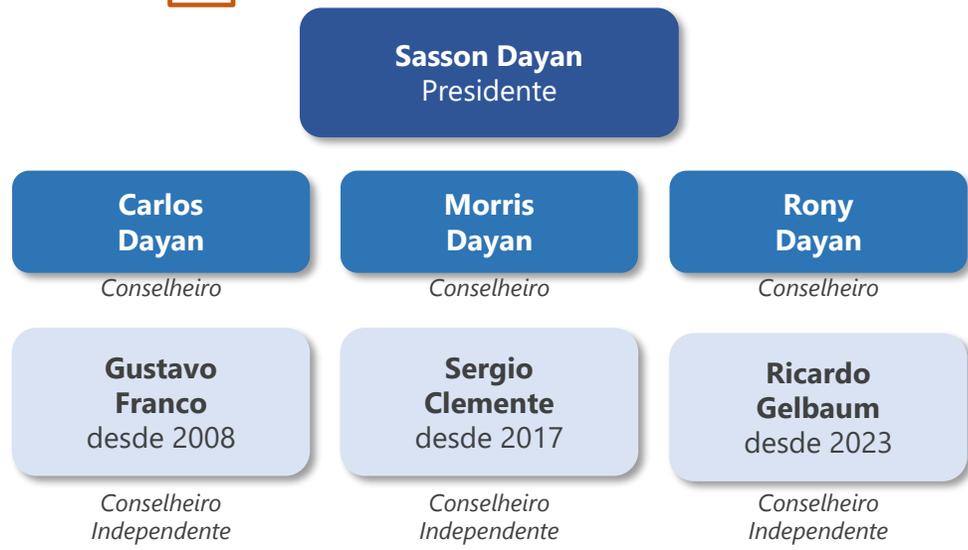
- Credor tradicional para empresas e PMEs, com uma equipe de gestão altamente respeitada e forte governança de risco.
- Estabilidade na principal fonte de receita, apoiada pela granularidade do portfólio e diversificação de produtos.
- Capitalização adequada.
- Estrutura de captação diversificada, que apoia a expansão de sua carteira de varejo (com prazos mais longos), evitando desalinhamentos de prazos.

### Principais riscos:

- A crescente concorrência nos negócios de PMEs e crédito consignado provavelmente pressionará as margens.
- Pressão crescente sobre o risco de ativos decorrente da carteira de PMEs, à medida que a inadimplência no segmento aumenta em todo o setor.



## Conselho de Administração

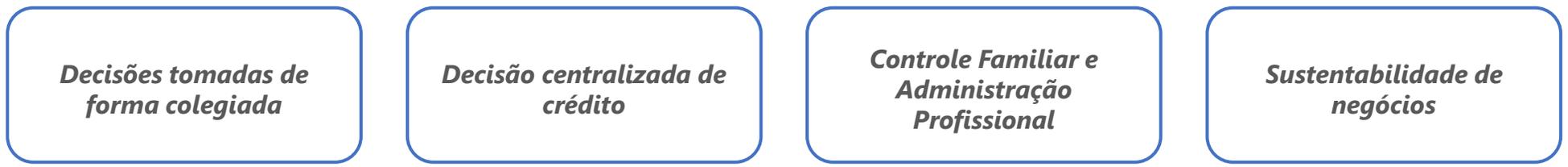


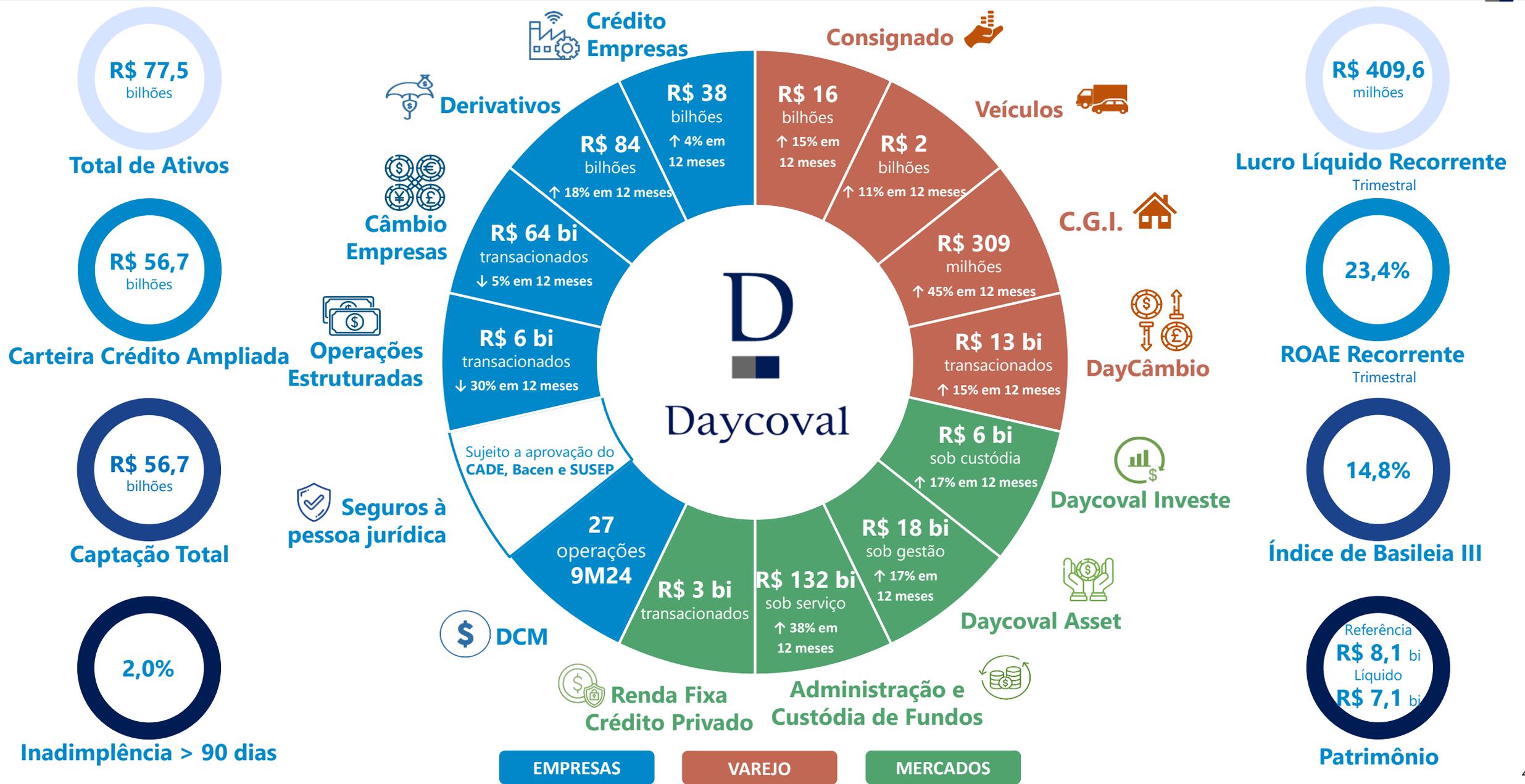
## DIRETORIA

	Anos de Daycoval
<b>Carlos Moche Dayan</b> , Diretor Executivo	-
<b>Morris Dayan</b> , Diretor Executivo	-
<b>Salim Dayan</b> , Diretor Executivo	-
<b>Albert Rouben</b> , Diretor de Crédito	25
<b>Alexandre Rhein</b> , Diretor de Tecnologia	18
<b>Alexandre Teixeira</b> , Diretor Varejo – Financiamento Veículos	18
<b>Carla Zeitune Pimentel</b> , Diretora de Recursos Humanos	5
<b>Claudinei Aparecido Pedro</b> , Diretor Comercial Empresas - Regional	24
<b>Eduardo Campos</b> , Diretor de Câmbio - Varejo	15
<b>Elie Jacques Mizrahi</b> , Diretor Comercial Empresas - Regional	21
<b>Erick W. de Carvalho</b> , Diretor de Serviços ao Mercado de Capitais	4
<b>Gilson Fernandes Ribeiro</b> , Diretor Comercial Empresas - Regional	5
<b>Maria Beatriz de Andrade Macedo</b> , Diretora Jurídico Consultivo	6
<b>Maria Regina R.M. Nogueira</b> , Diretora de Ouvidoria e Controladoria	34
<b>Nilo Cavarzan</b> , Diretor Varejo - Crédito Consignado e Imobiliário	20
<b>Paulo Augusto Saba</b> , Diretor de Tesouraria e Relações com Investidores	9



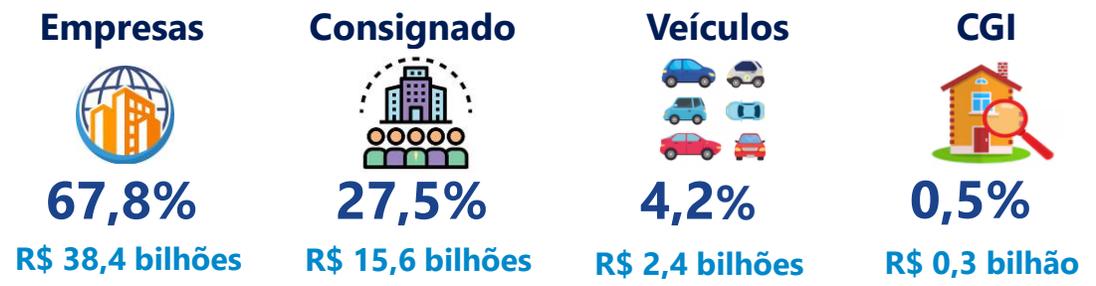
## Pilares da Governança



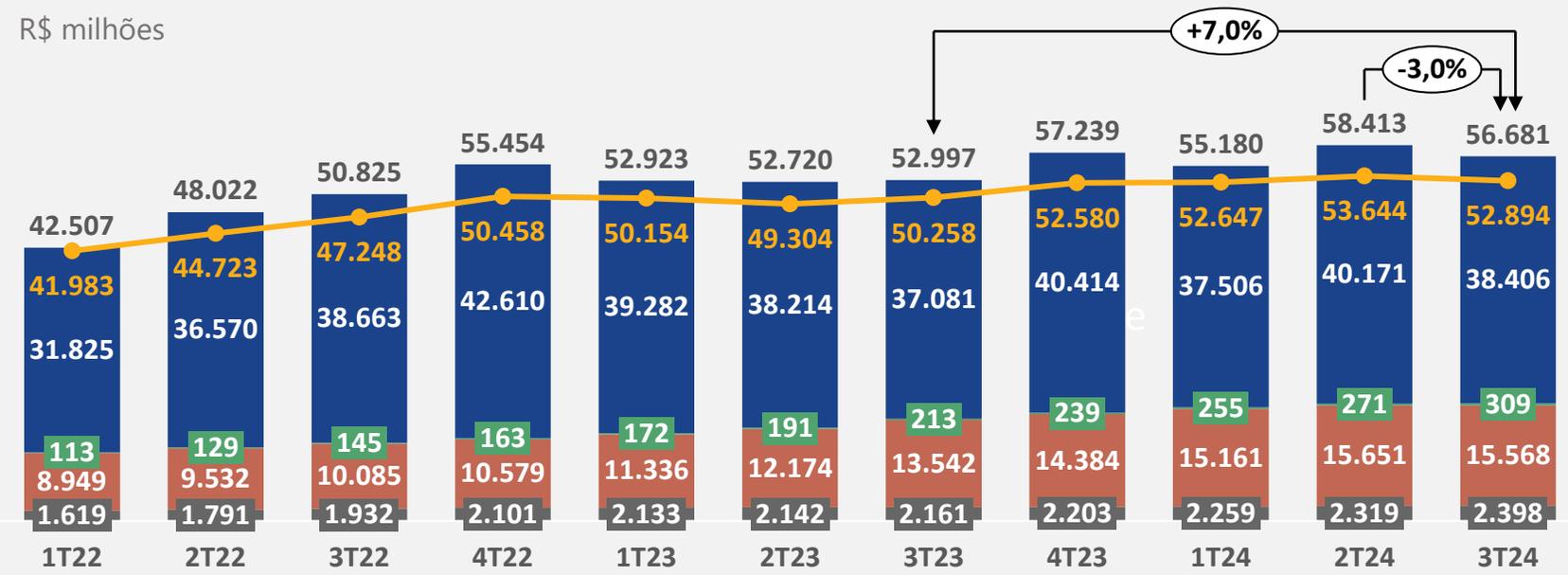




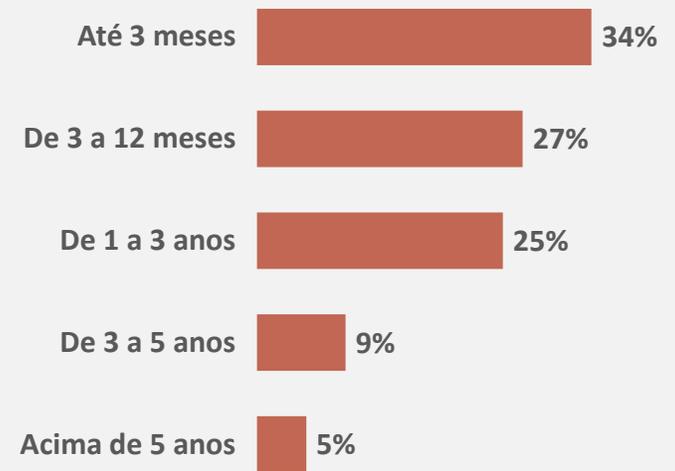
## Distribuição da Carteira



R\$ milhões



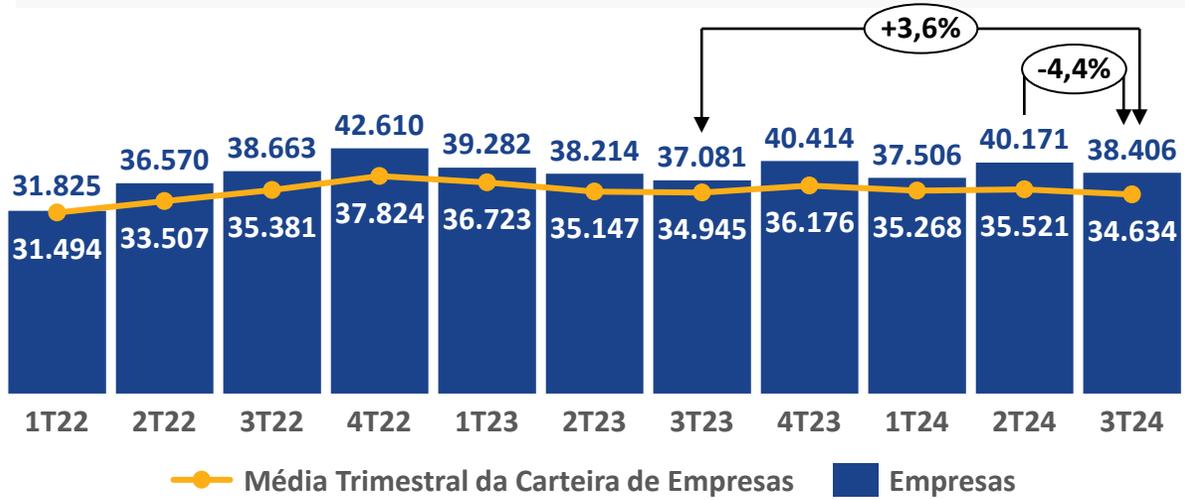
## % Por Vencimento



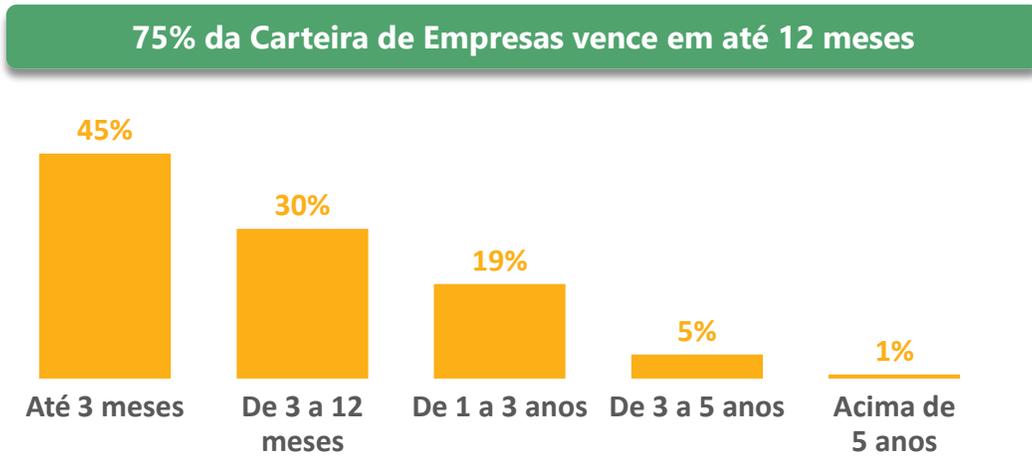
● Média Trimestral da Carteira de Crédito Ampliada    ■ Empresas    ■ CGI    ■ Consignado    ■ Veículos



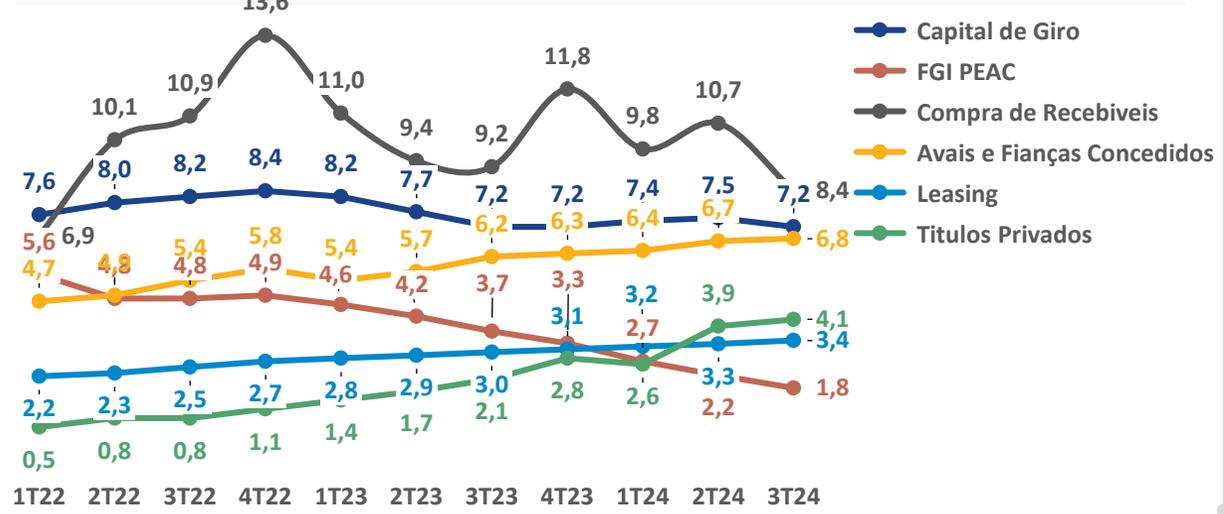
Volume da Carteira em R\$ milhões



Por Vencimento



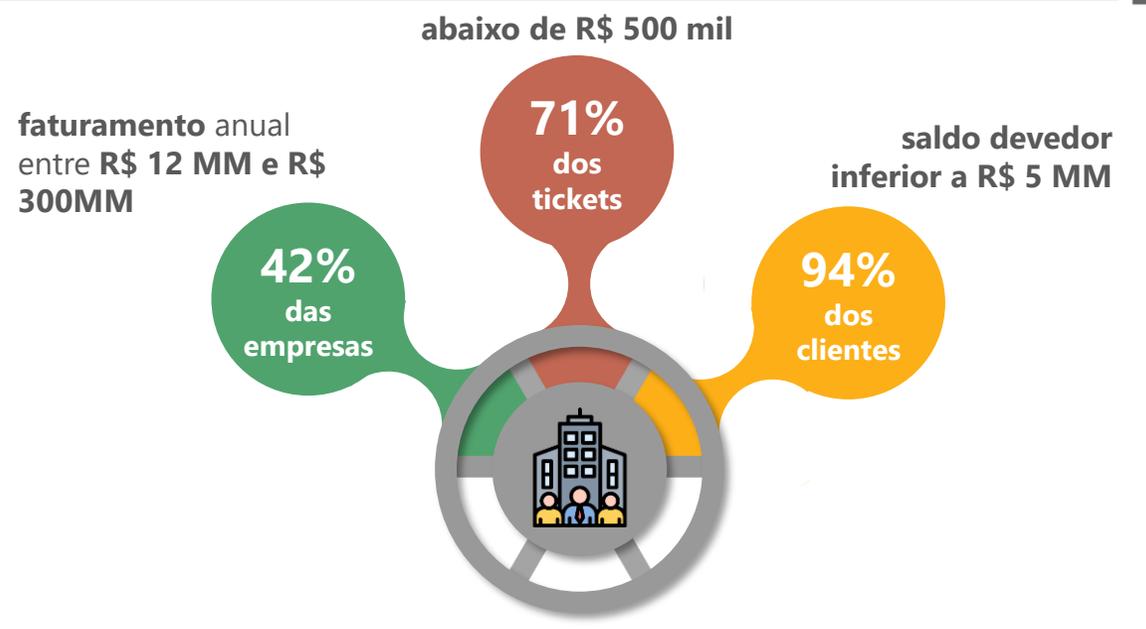
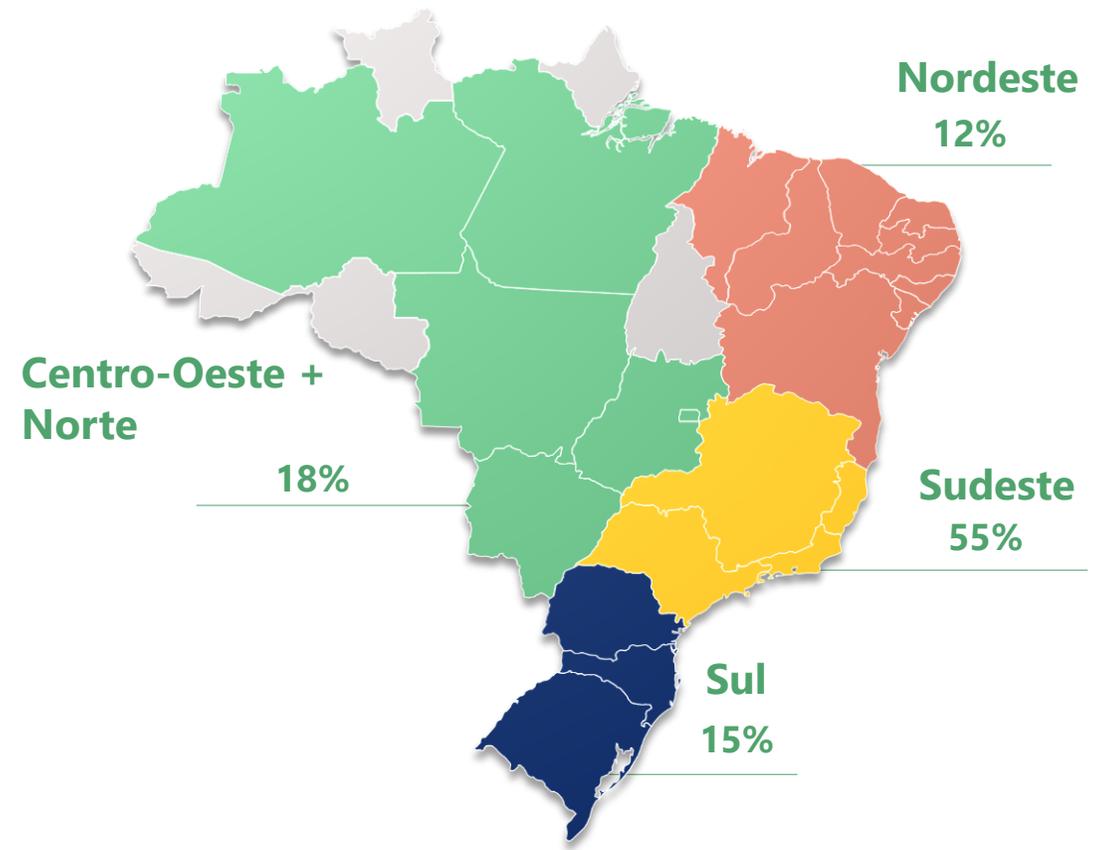
Por Produto – R\$ bilhões



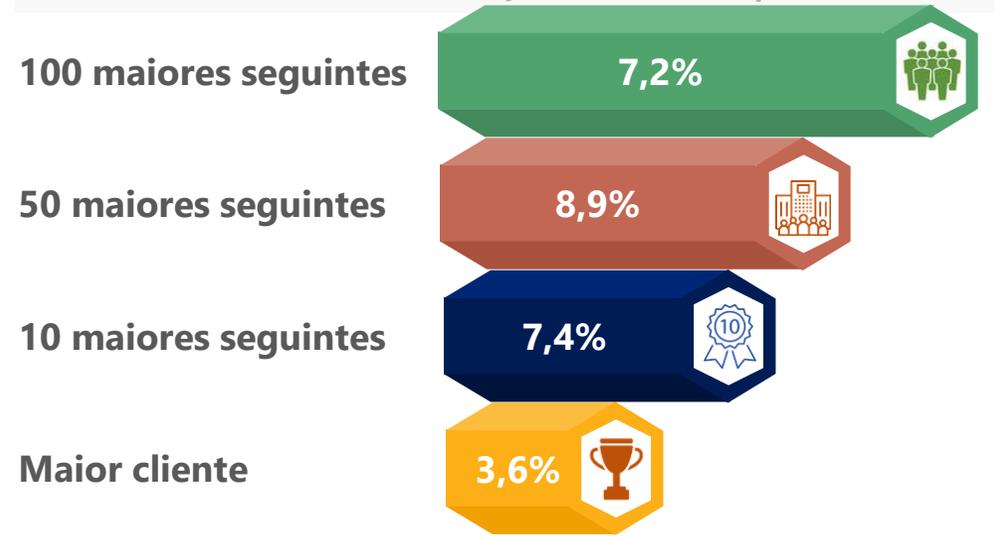
## Garantias



Distribuição Geográfica da Carteira de Crédito

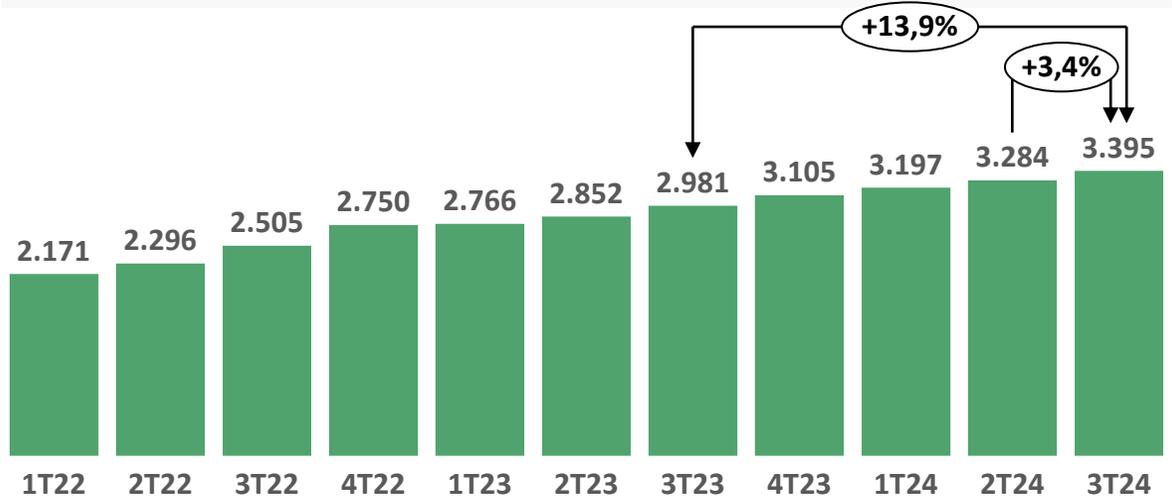


Concentração da Carteira Empresas

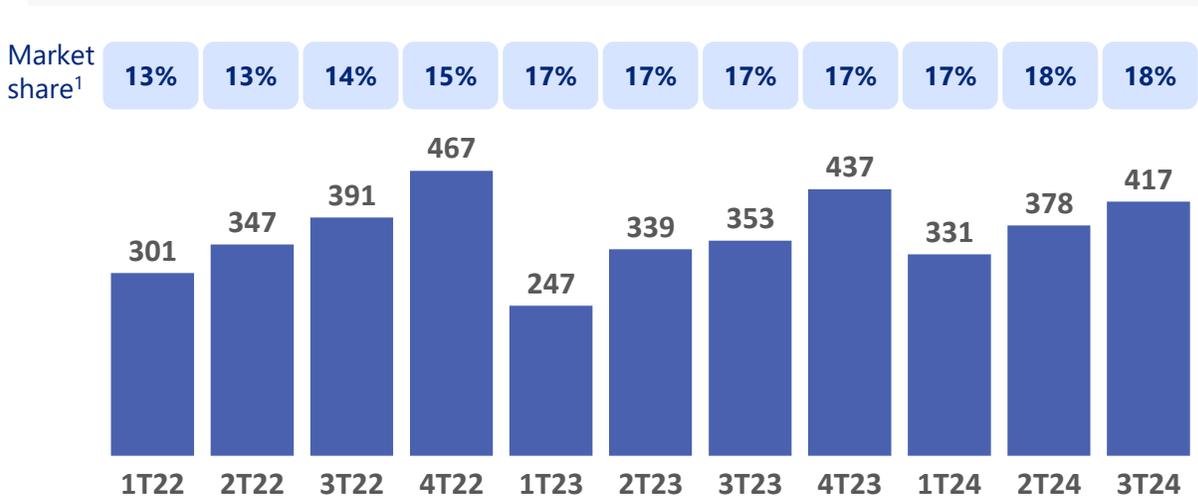


# Empresas - Carteira Leasing | Originação | Volume | Características

Volume da Carteira em R\$ milhões



Originação Carteira de Leasing em R\$ milhões



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

Perfil da Carteira

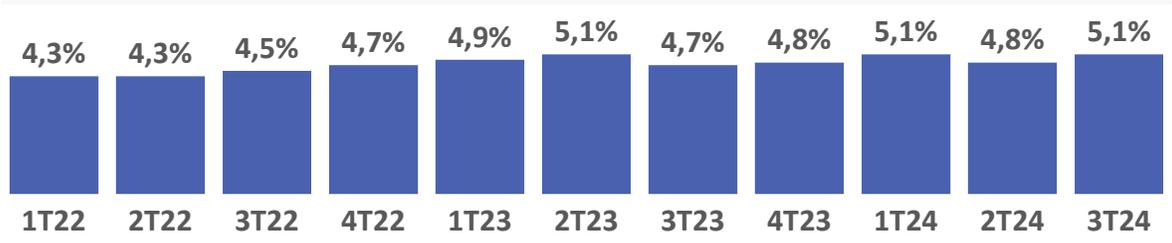


**98%**  
Originações  
possuem  
Rating AA-C

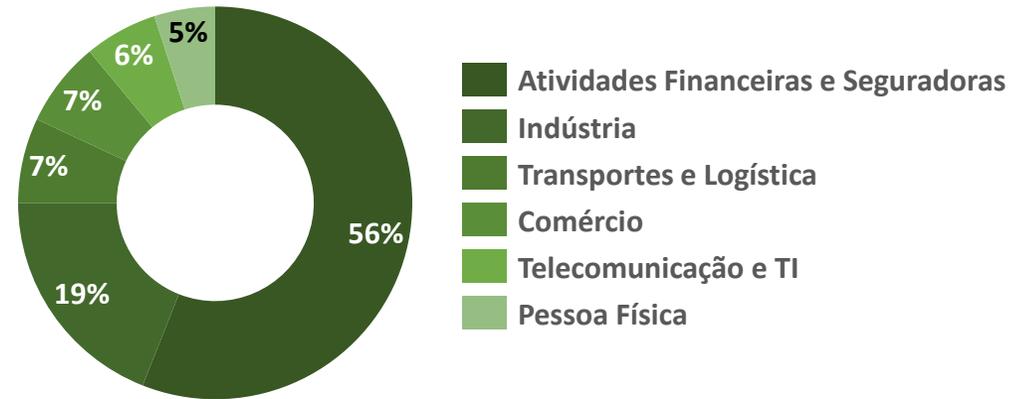


**568 dias**  
Prazo Médio

Consumo de Capital



TOP 10 Clientes – Por Segmentação

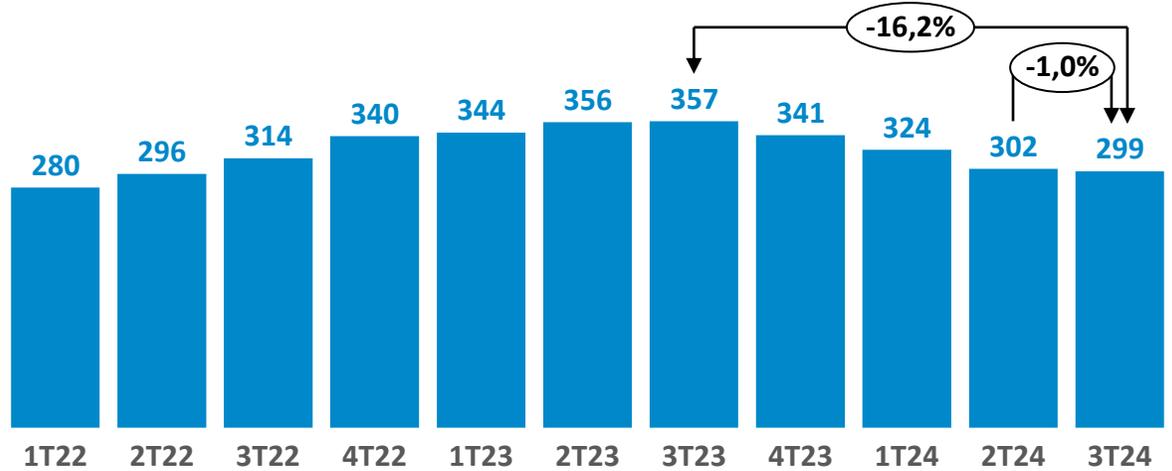




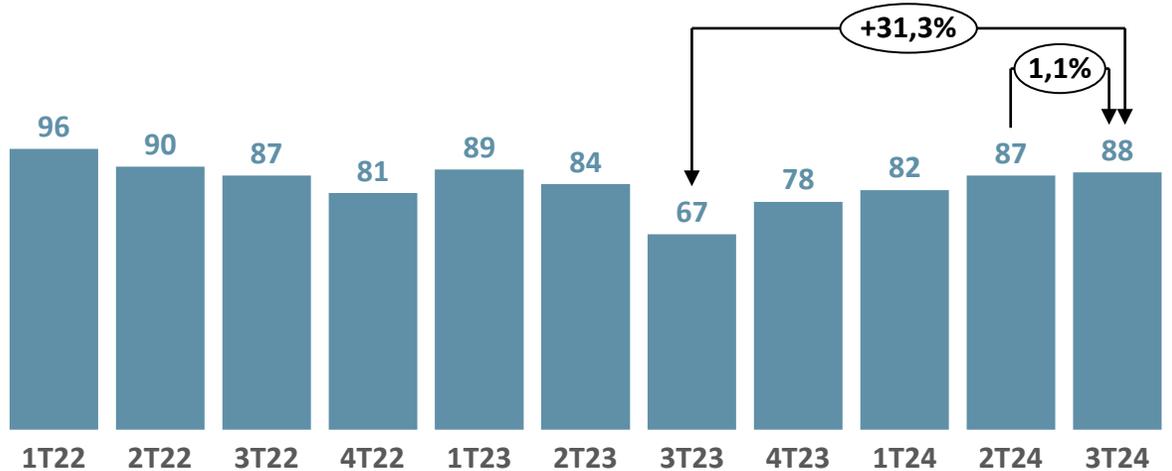
### Características

-  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
-  **57%** dos clientes faturam até **R\$ 2,0 milhões** ao ano
-  Motor de Crédito com **Inteligência Tecnológica** e tempo de resposta em **até 24 horas**

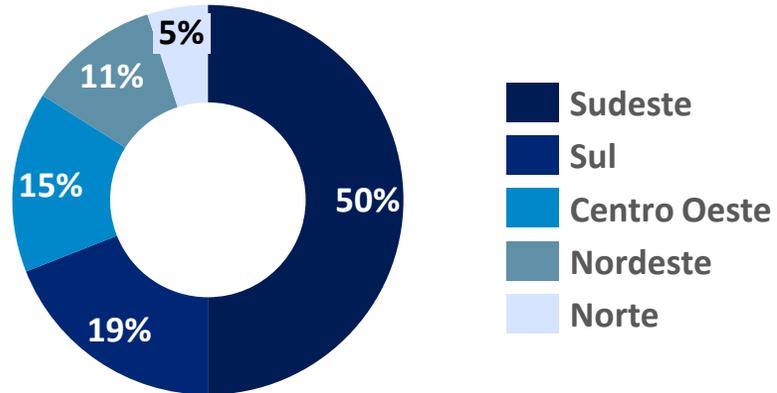
### Volume da Carteira em R\$ milhões



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



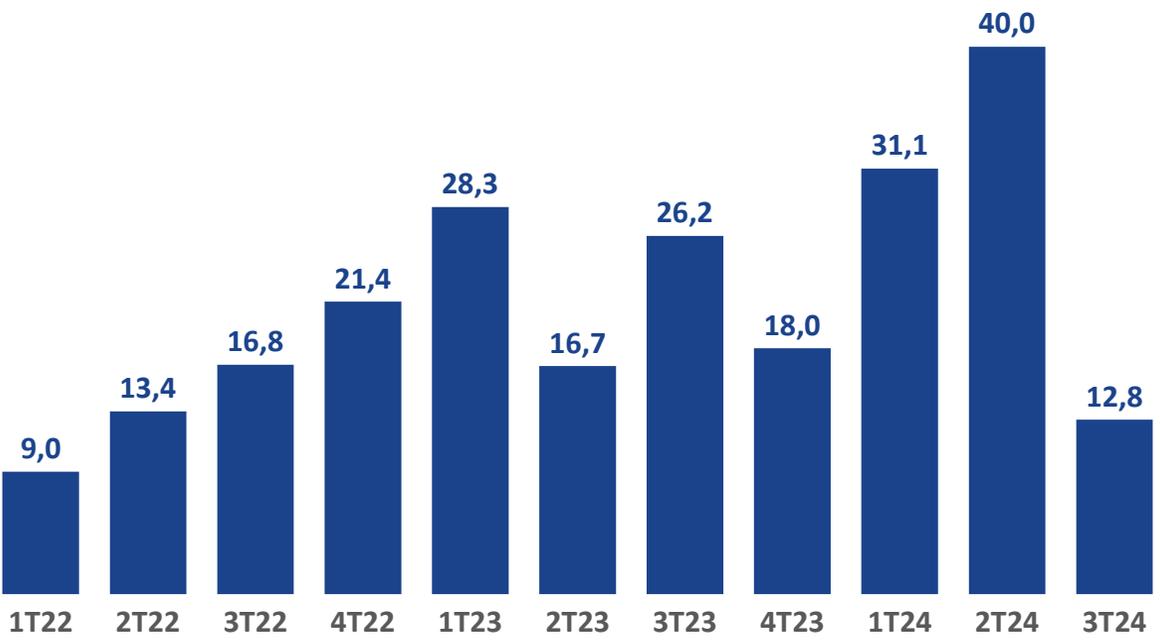
### Composição regional e setorial



## Derivativos

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

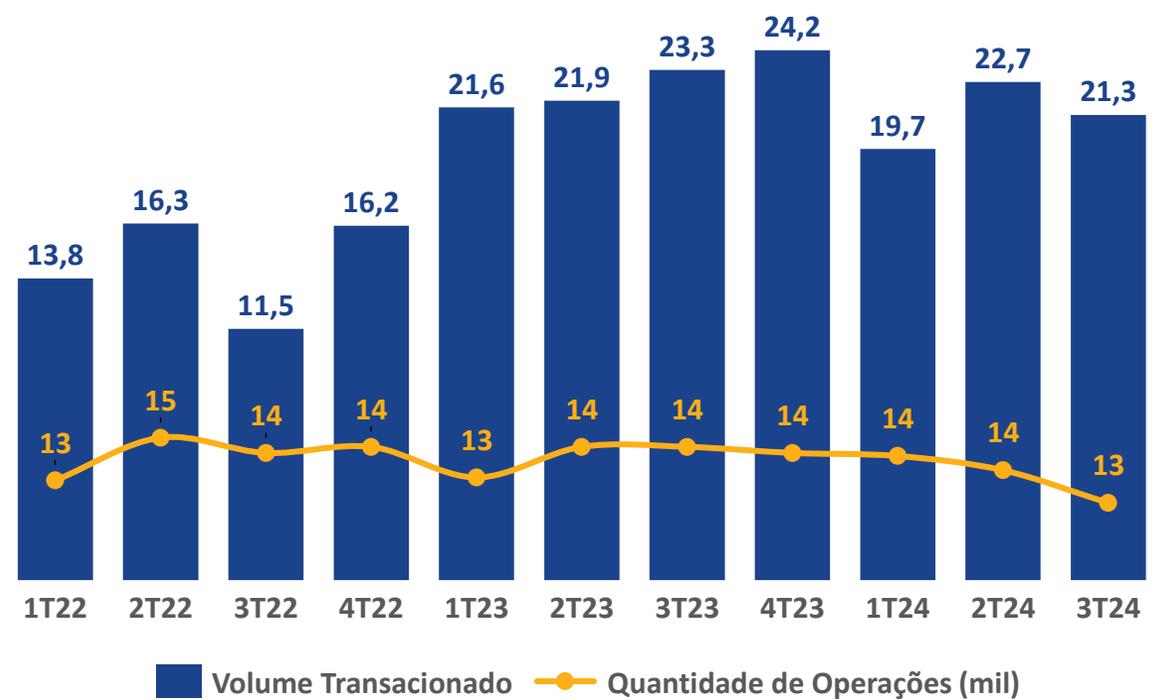
Volume Transacionado em R\$ bilhões



## Câmbio

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

Volume Transacionado em R\$ bilhões

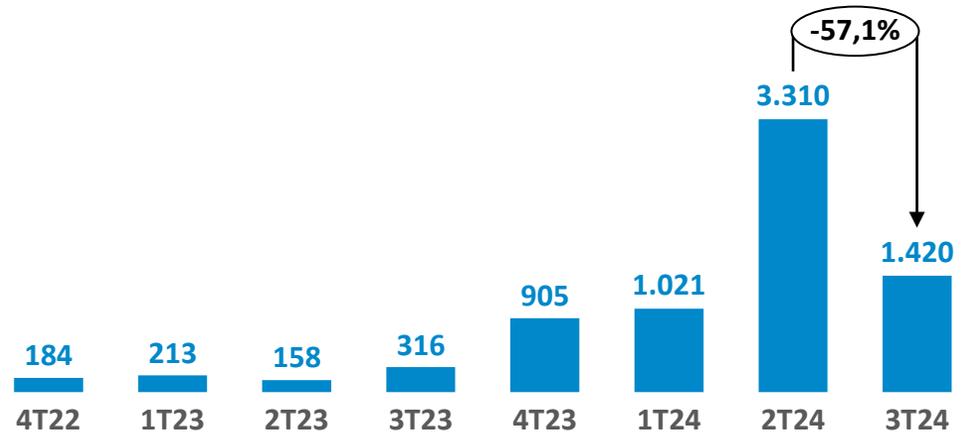


## Principais Produtos DCM

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

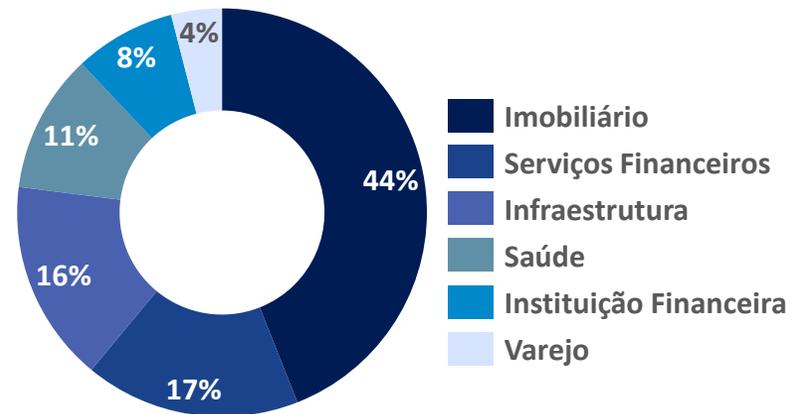
## Volume de Emissões\* em R\$ milhões

Distribuído entre Cliente e Carteira Própria



\* Mercado Primário

### Distribuição Setorial no 3T24 (por volume)

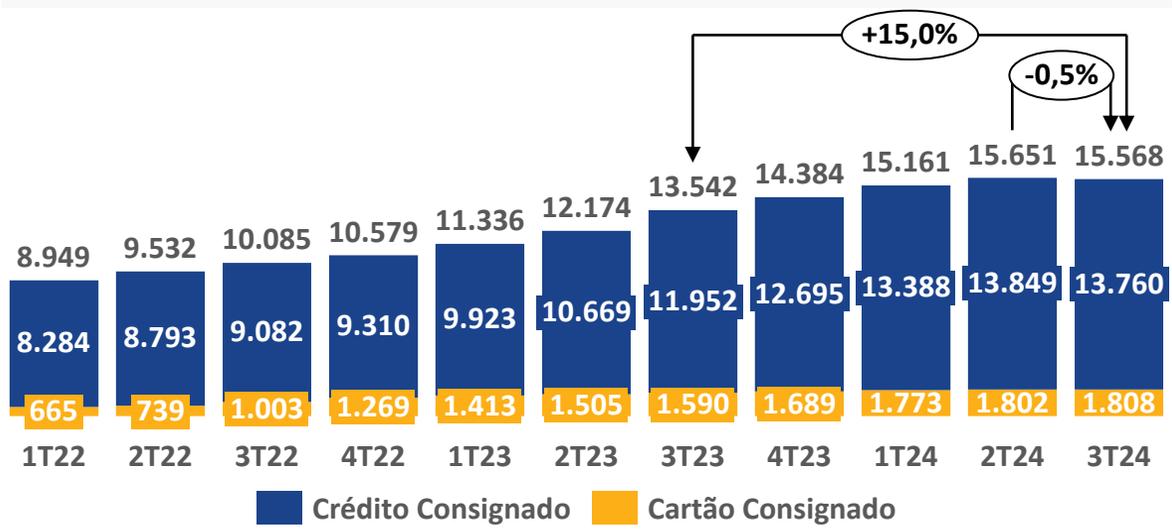


Participação em 9 operações no 3T24

## Transações Seleccionadas

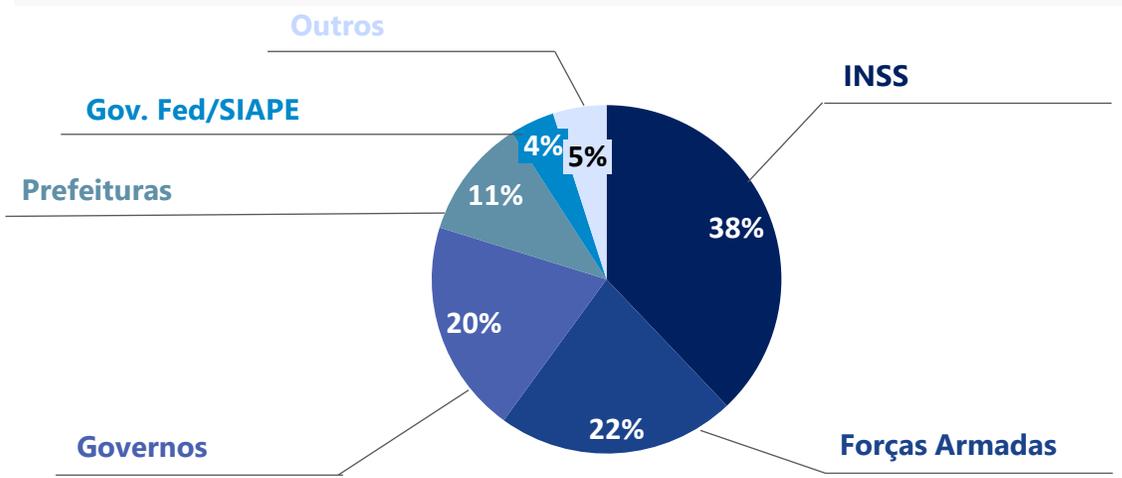
<p>Coordenador Líder</p> <p>CDT INCORPORAÇÕES</p> <p>CRI CVM 160</p> <p>R\$ 40 MM</p> <p>Daycoval</p> <p>Debt Capital Markets</p>	<p>Coordenador Líder</p> <p>sul concessões</p> <p>Debêntures 12.431 CVM 160</p> <p>R\$ 109 MM</p> <p>Daycoval</p> <p>Debt Capital Markets</p>	<p>Coordenador</p> <p>ALBERT EINSTEIN HOSPITAL ISRAELITA</p> <p>CRI CVM 160</p> <p>R\$ 600 MM</p> <p>Daycoval</p> <p>Debt Capital Markets</p>	<p>Coordenador Líder</p> <p>PORTOFINO Multi Family Office</p> <p>FII CVM 160</p> <p>R\$ 112 MM</p> <p>Daycoval</p> <p>Debt Capital Markets</p>	<p>Coordenador Líder</p> <p>SF3</p> <p>FIDC CVM 160</p> <p>R\$ 120 MM</p> <p>Daycoval</p> <p>Debt Capital Markets</p>	<p>Coordenador Líder</p> <p>GSSouto engenharia</p> <p>Debêntures CVM 160</p> <p>R\$ 125 MM</p> <p>Daycoval</p> <p>Debt Capital Markets</p>
---	---	---	--	---	--

Volume da Carteira

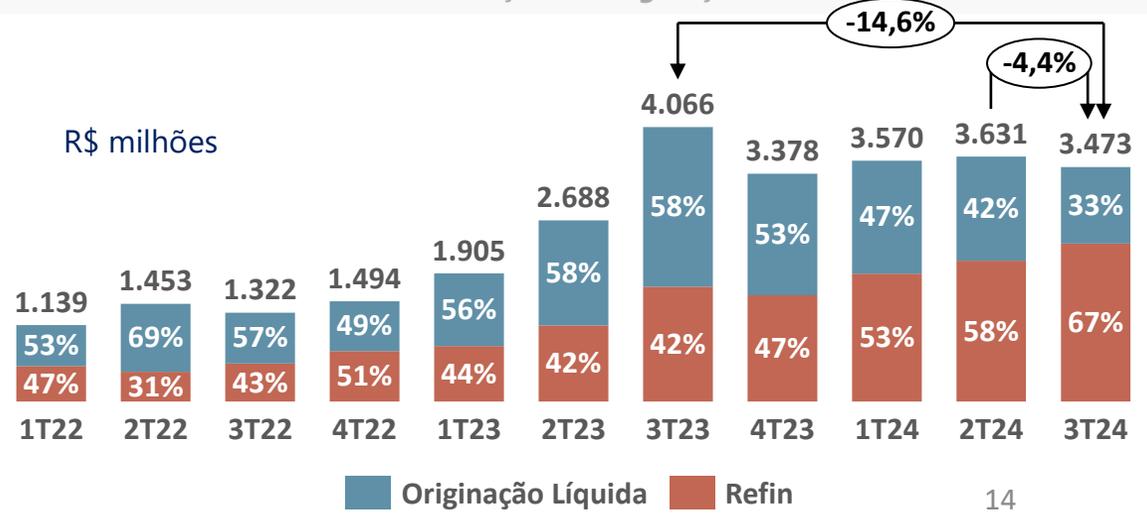


- 1,1 milhão** Clientes ativos
- 2,0 milhões** Contratos na carteira
- 646 mil** Cartões Ativos
- 476** Convênios Ativos
- 1.478** Correspondentes

Perfil da Carteira

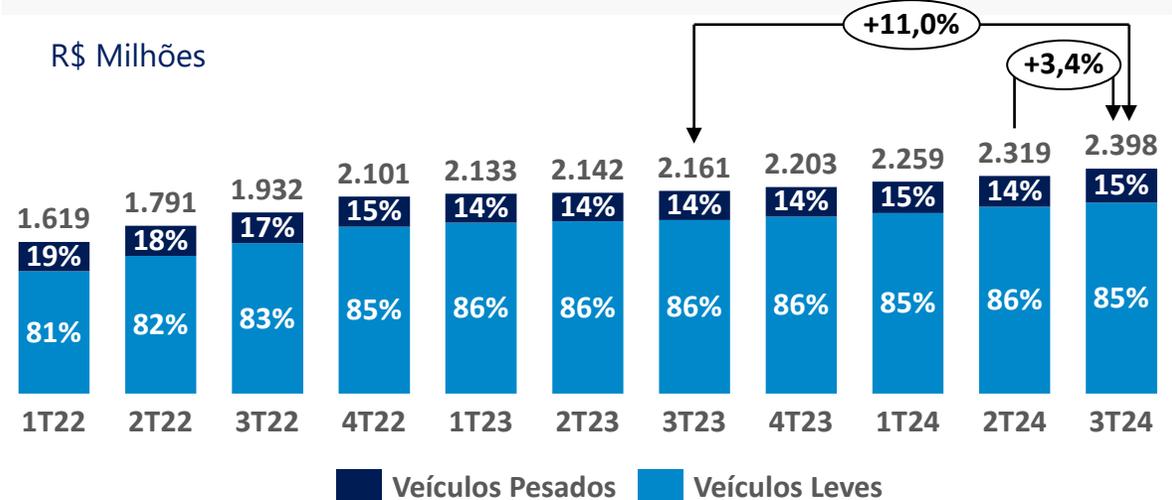


Distribuição da Originação



## Volume da Carteira

R\$ Milhões



Ticket Médio  
**R\$ 13,3 mil**

Idade Média dos veículos  
**13 anos**

**163**  
correspondentes

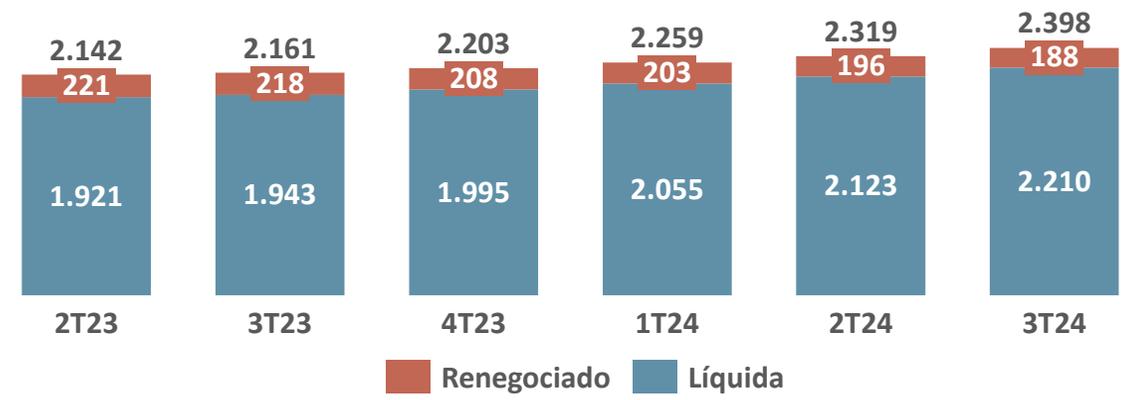
Entrada média  
**40%**

Quantidade de clientes  
**184,7 mil**

Plano Médio  
**44 meses**

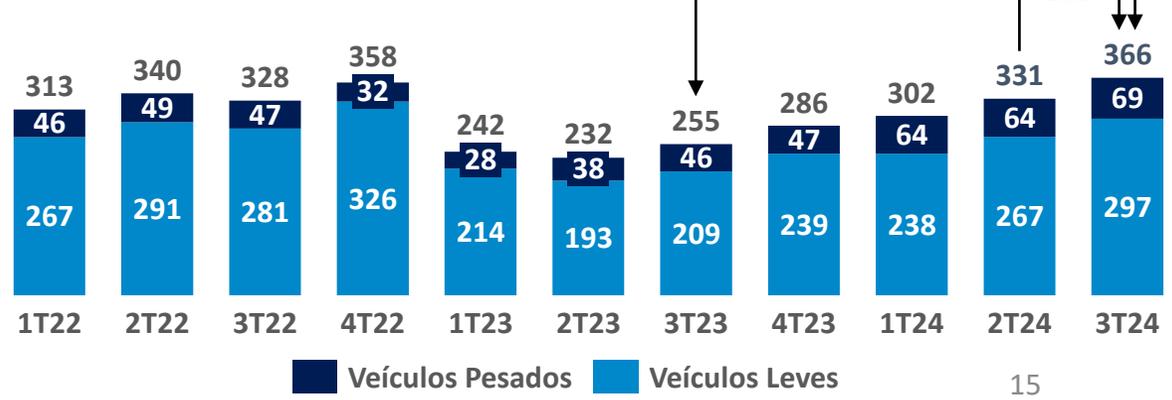
## Perfil da Carteira

R\$ Milhões



## Perfil da Originação

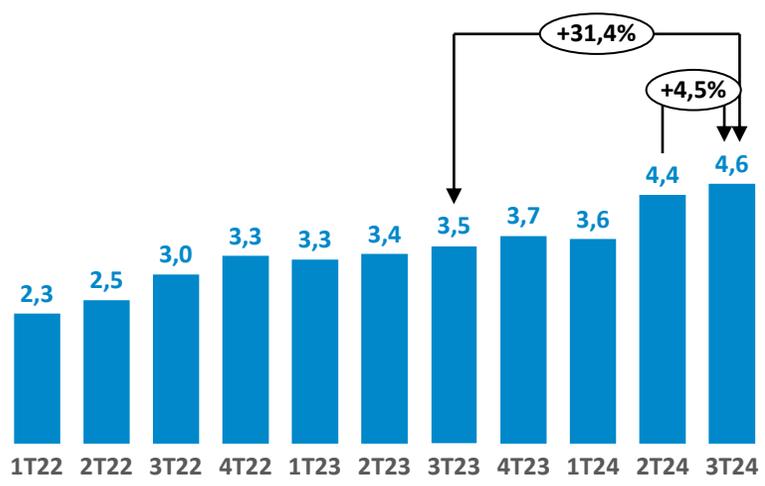
R\$ Milhões



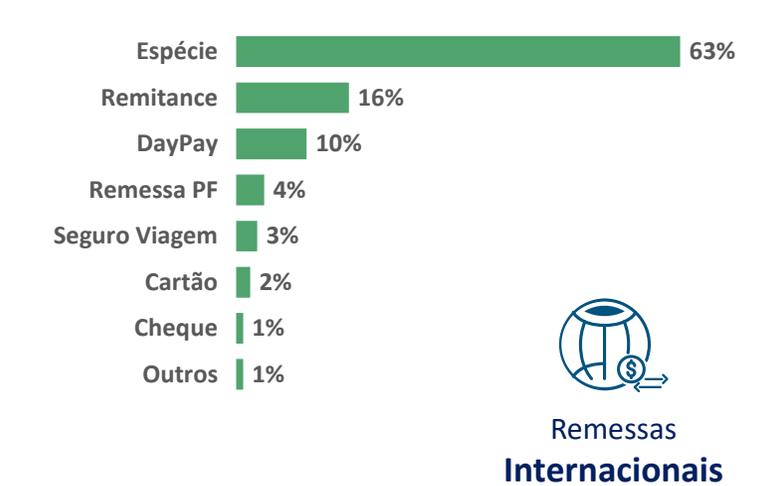


Lançamento da Conta Global

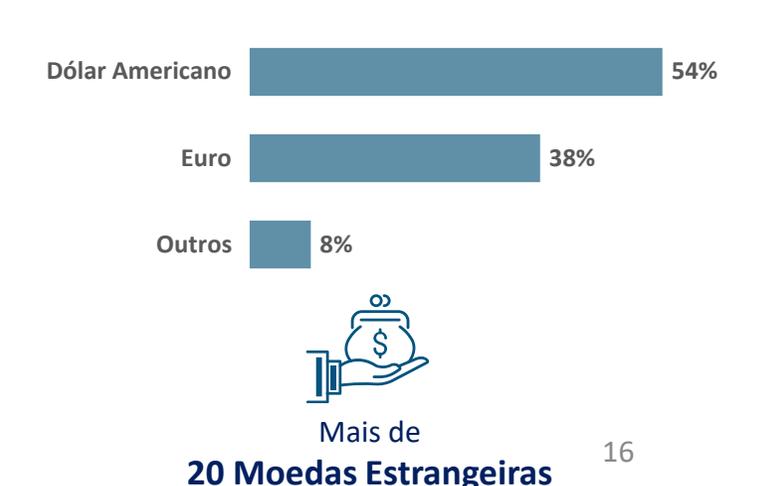
Volume Transacionado em R\$ bilhões



Receita por Produto (%)



Volume por moeda transacionada (%)



## Daycoval | Investe

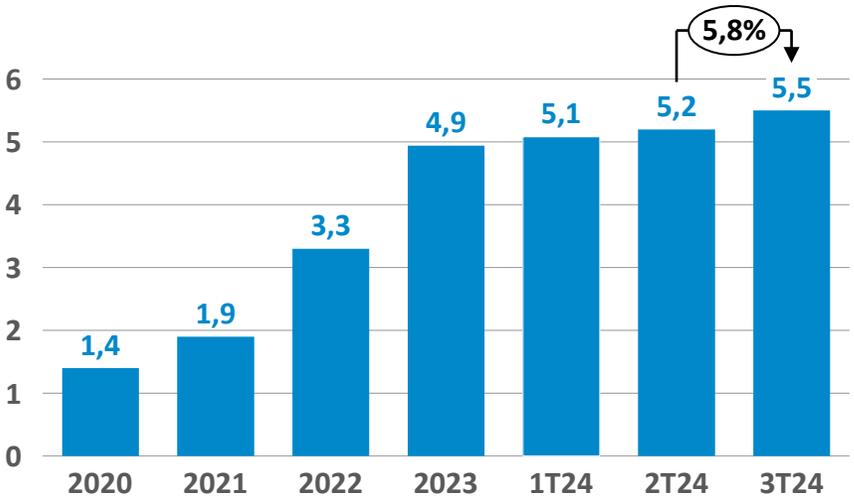
+ 200 opções de investimentos em nosso aplicativo customizado por perfil de cliente

**R\$ 5,5 bilhões de AuC<sup>(1)</sup>**  
**R\$ 229 milhões captados no 3T24**  
**346 mil clientes**

(1) Ativos sob Custódia

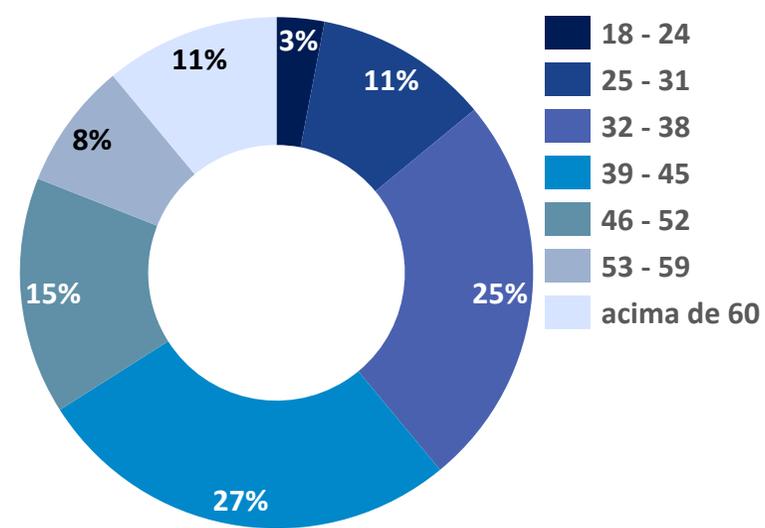
### Trajетória de Expansão do Plano de Captação – AuC

R\$ bilhões

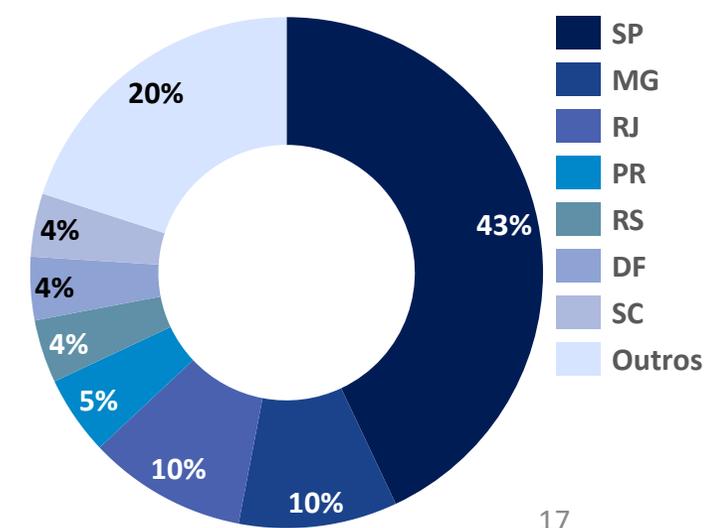


### PERFIL DO INVESTIDOR

#### Por faixa etária



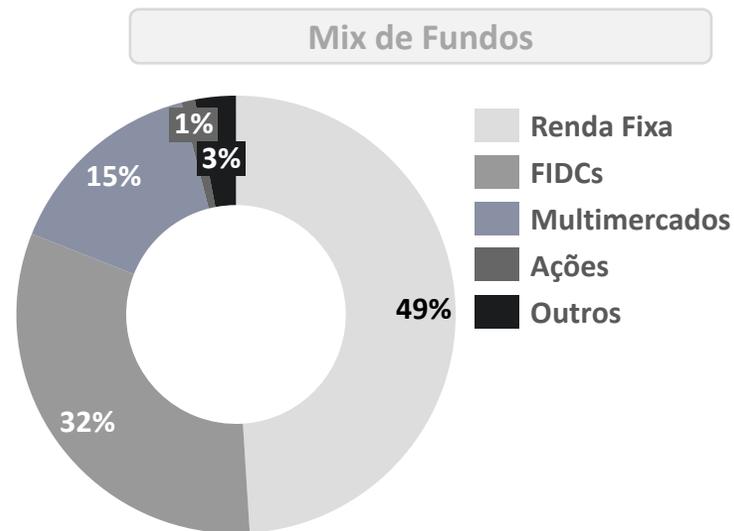
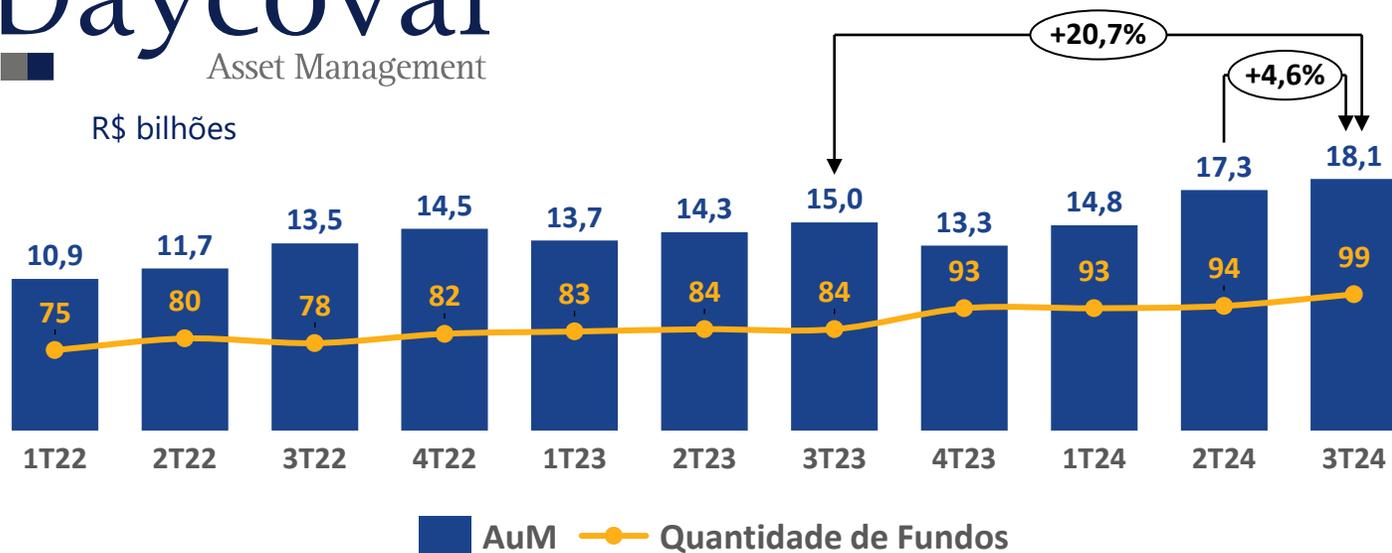
#### Por estado



## Daycoval

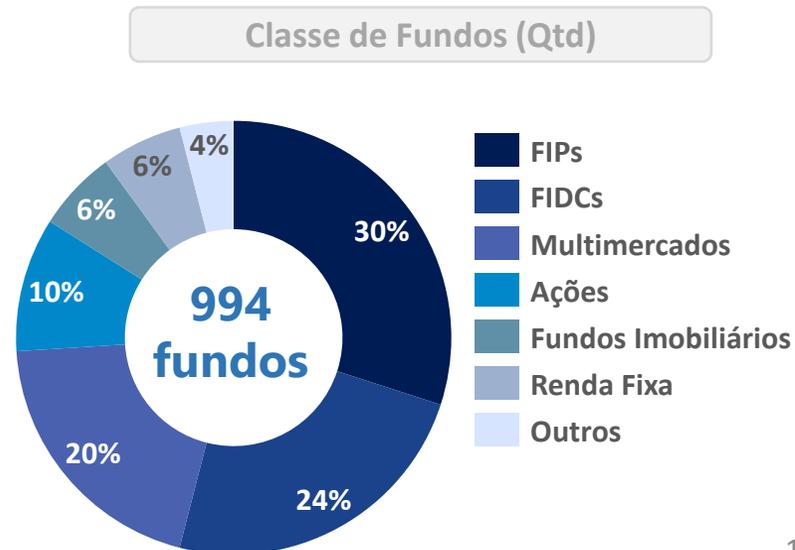
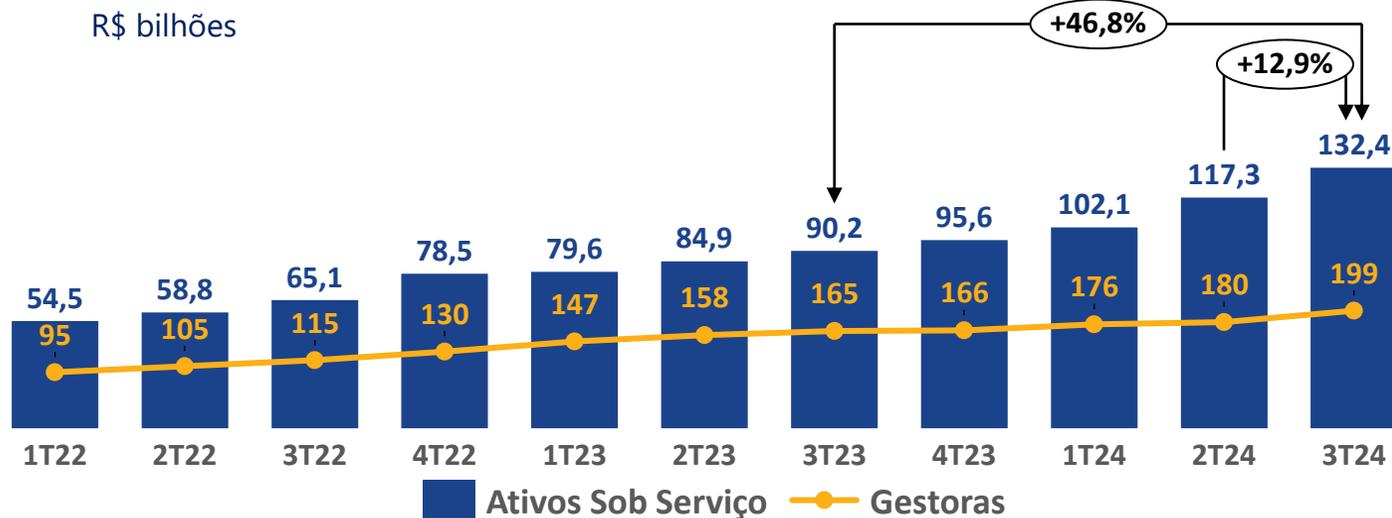
Asset Management

R\$ bilhões



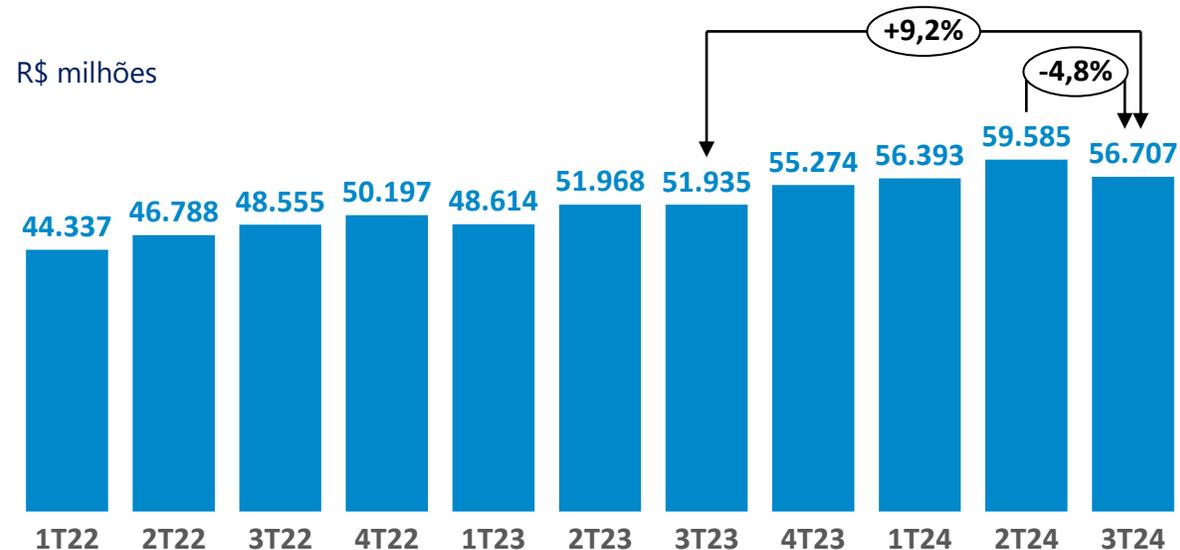
## Administração e Custódia de Fundos | SMC

R\$ bilhões



# Captação Total | Priorização de LFs

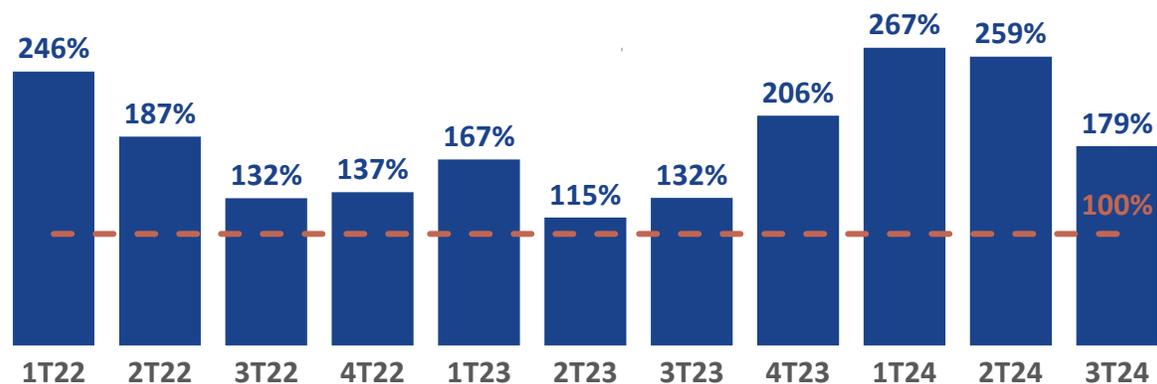
## Distribuição da Captação



Captação (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23
<b>Depósitos</b>	<b>26.061,7</b>	<b>28.501,2</b>	<b>25.133,8</b>	<b>-8,6%</b>	<b>3,7%</b>
Depósitos à Vista	1.445,0	1.358,3	1.189,1	6,4%	21,5%
Depósitos a Prazo*	20.240,6	22.742,0	19.355,1	-11,0%	4,6%
Letras de Crédito ( LCI + LCA)	4.376,1	4.400,9	4.589,6	-0,6%	-4,7%
<b>Letras Financeiras</b>	<b>22.635,5</b>	<b>22.129,3</b>	<b>19.433,6</b>	<b>2,3%</b>	<b>16,5%</b>
Letra Financeiras Sêniores	21.568,2	21.100,7	18.339,5	2,2%	17,6%
Letras Financeiras Perpétuas	1.067,3	1.028,6	1.094,1	3,8%	-2,4%
<b>Captações Externas</b>	<b>7.481,0</b>	<b>8.463,6</b>	<b>6.856,5</b>	<b>-11,6%</b>	<b>9,1%</b>
Empréstimos no Exterior	3.379,7	4.734,5	4.816,7	-28,6%	-29,8%
Emissões Externas	4.101,3	3.729,1	2.039,8	10,0%	101,1%
<b>Repasse FINAME/BNDES</b>	<b>529,1</b>	<b>491,2</b>	<b>510,7</b>	<b>7,7%</b>	<b>3,6%</b>
<b>Total</b>	<b>56.707,3</b>	<b>59.585,3</b>	<b>51.934,6</b>	<b>-4,8%</b>	<b>9,2%</b>

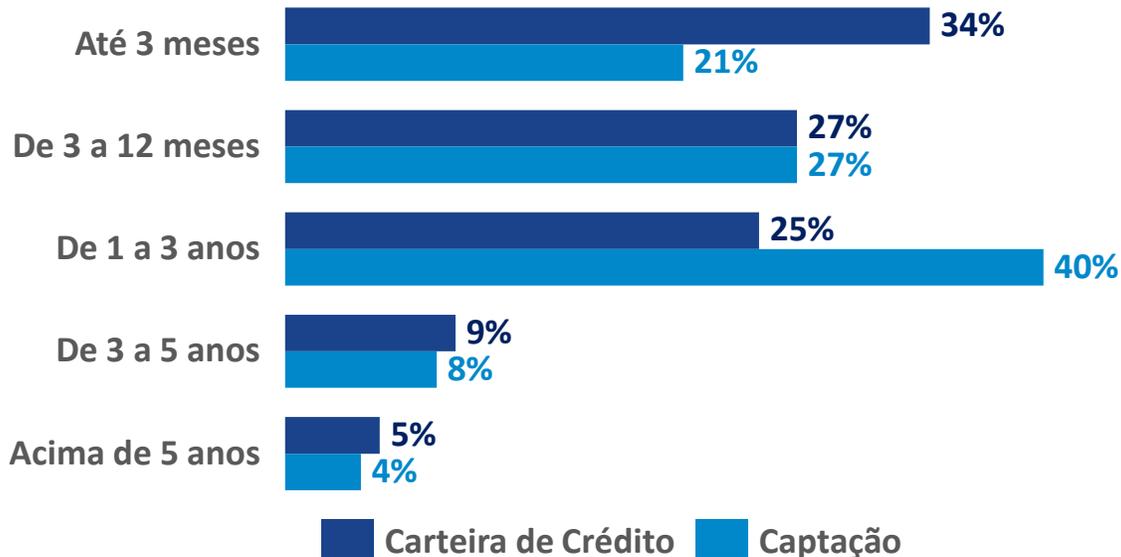
\* Inclui depósitos Interfinanceiros, a prazo e em moeda estrangeira

## Indicador de Liquidez de Curto Prazo – LCR\*



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

— — Mínimo Regulatório de acordo com Bacen



**61% da Carteira de Crédito**  
vence nos próximos  
12 meses

**Caixa Livre**  
**R\$ 11,3 bilhões**  
(Setembro/24)

**48% da Captação Total**  
vence nos próximos  
12 meses

## Casamento entre Ativos e Passivos

**387** Total Prazo Médio Carteira de Crédito

**291** Média ponderada Carteira de Empresas

**568** Média ponderada Varejo



**537** Total Prazo Médio Captação

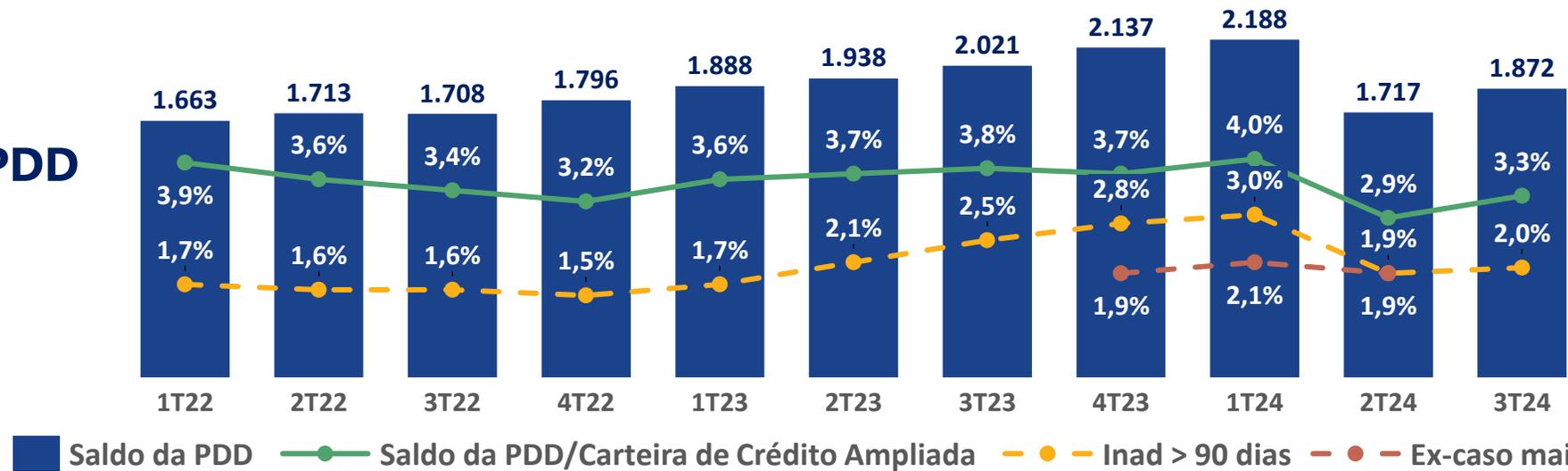
**380** Média ponderada Depósitos

**581** Média ponderada Emissões Externas e LFs

# Qualidade da Carteira de Crédito

## Saldo da PDD

R\$ milhões

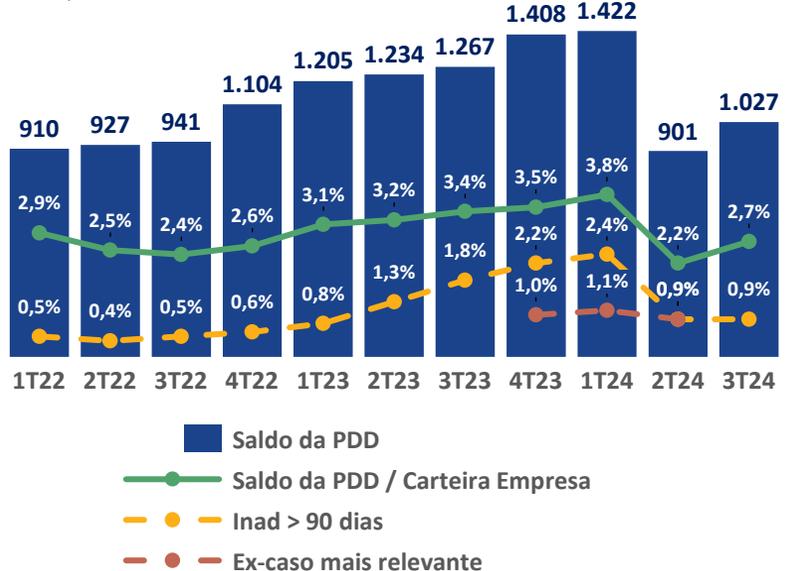


Saldo PDD/Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **166,5%** no 3T24

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

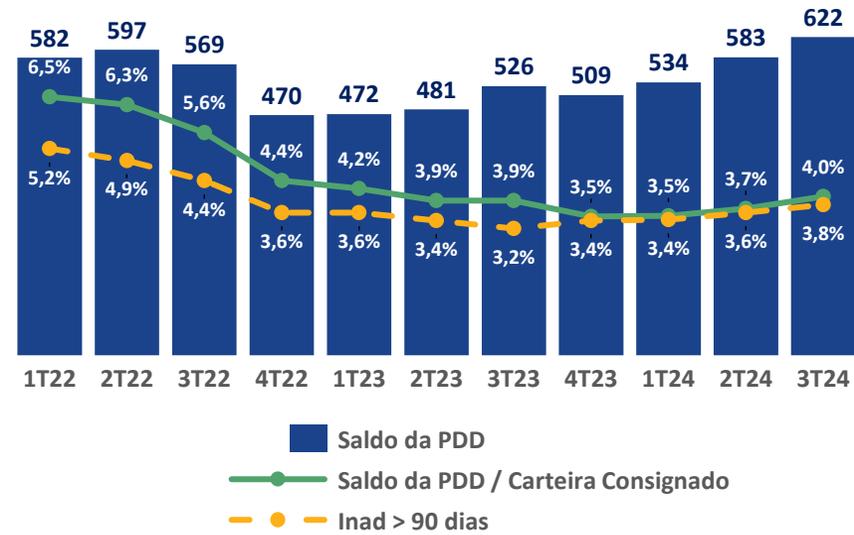
## Saldo da PDD - Carteira Empresas

R\$ milhões



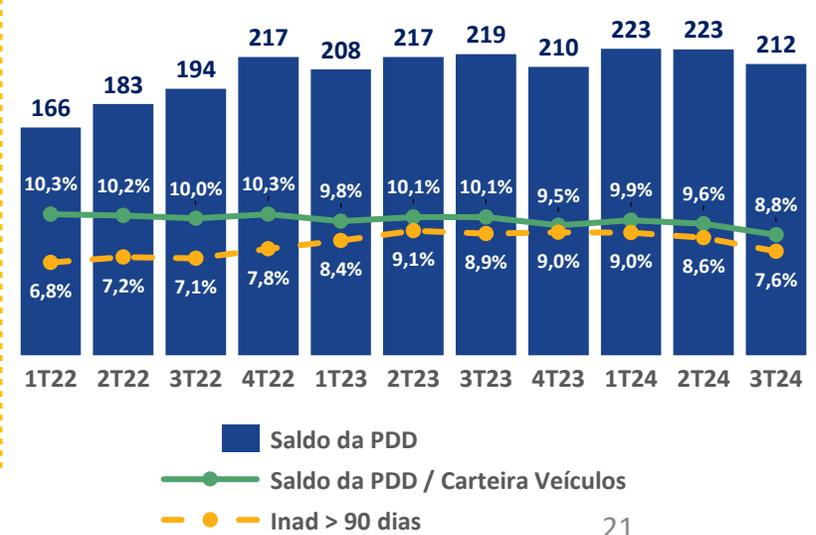
## Saldo da PDD - Carteira Consignado

R\$ milhões



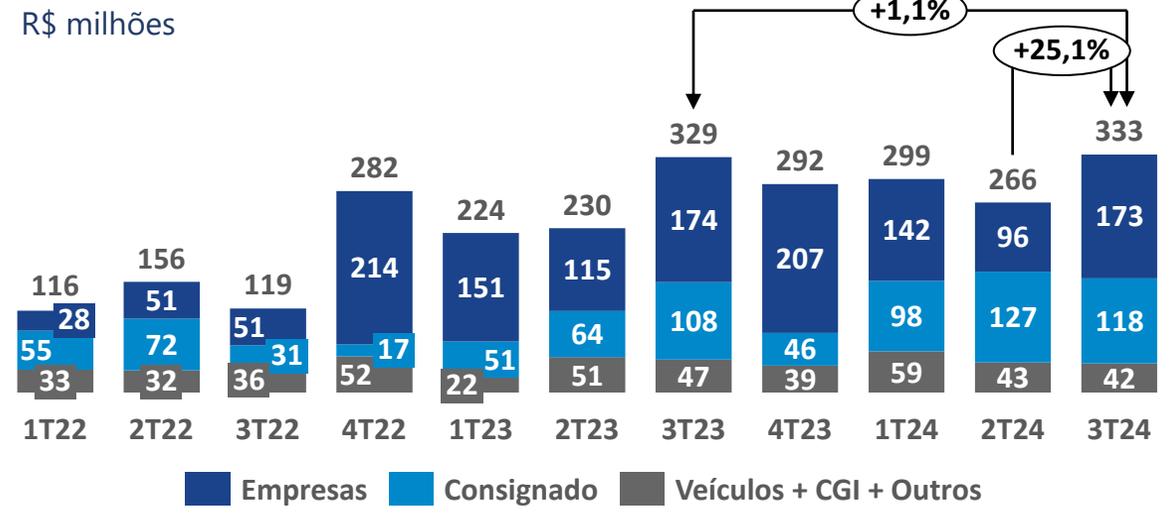
## Saldo da PDD - Carteira Veículos

R\$ milhões



# Qualidade da Carteira de Crédito

## Constituição de Provisão por Segmento



Saldo da **Carteira E-H** foi de R\$ **2.020,8 milhões**



Saldo total da **PDD/Carteira E-H** no trimestre foi de **92,6%**, vs 105,2% no 3T23

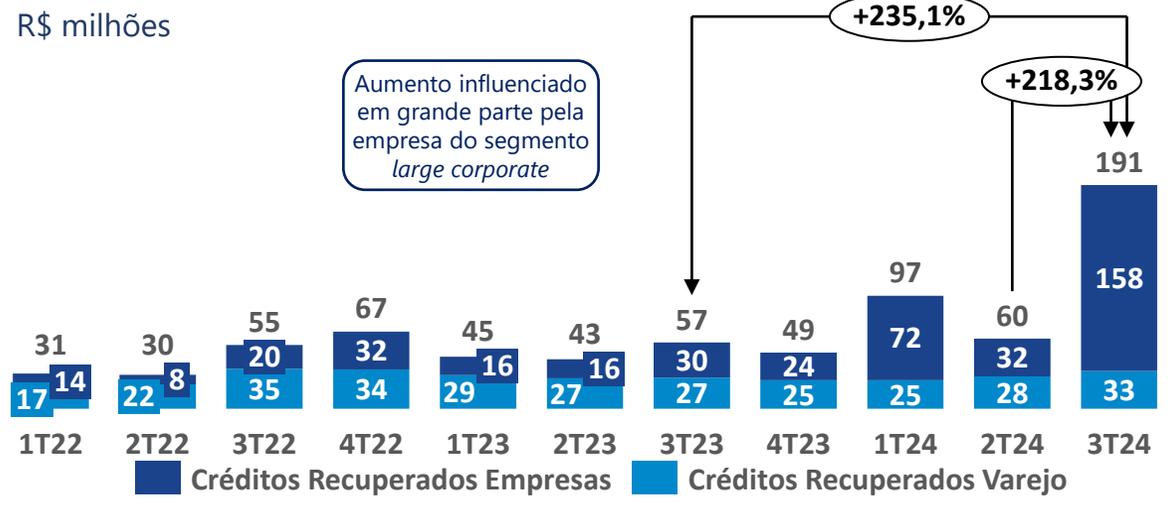


Saldo **PDD/Créditos Vencidos** há mais de 90 dias foi de **166,5%** no 3T24, vs 154,5% no 3T23

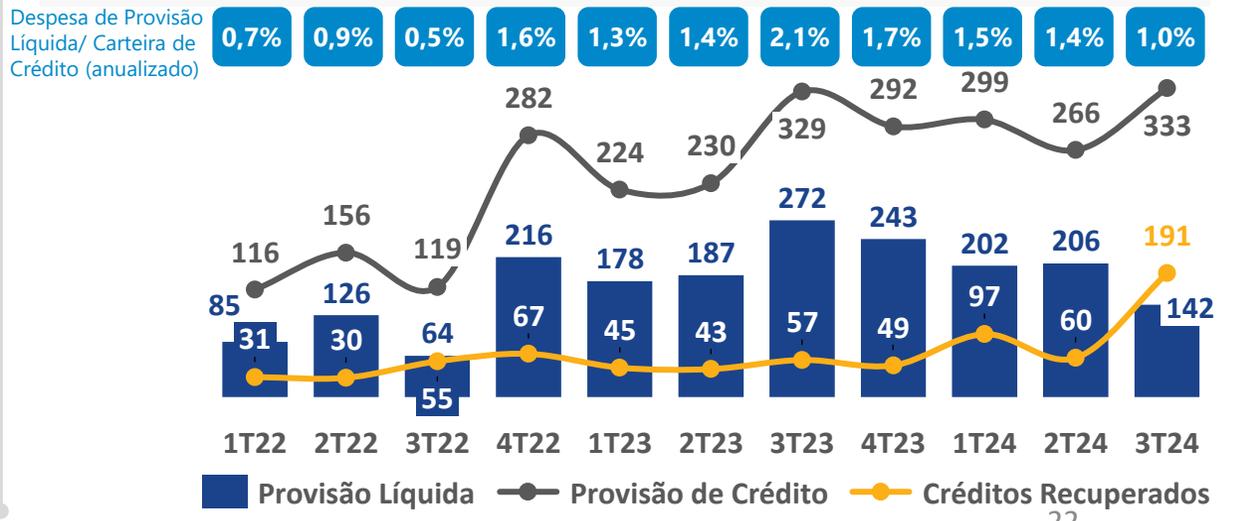


Total de **créditos baixados** para prejuízo no 3T24 foi de **R\$ 235,1 milhões**, vs R\$ 249,1 milhões no 3T23

## Créditos Recuperados

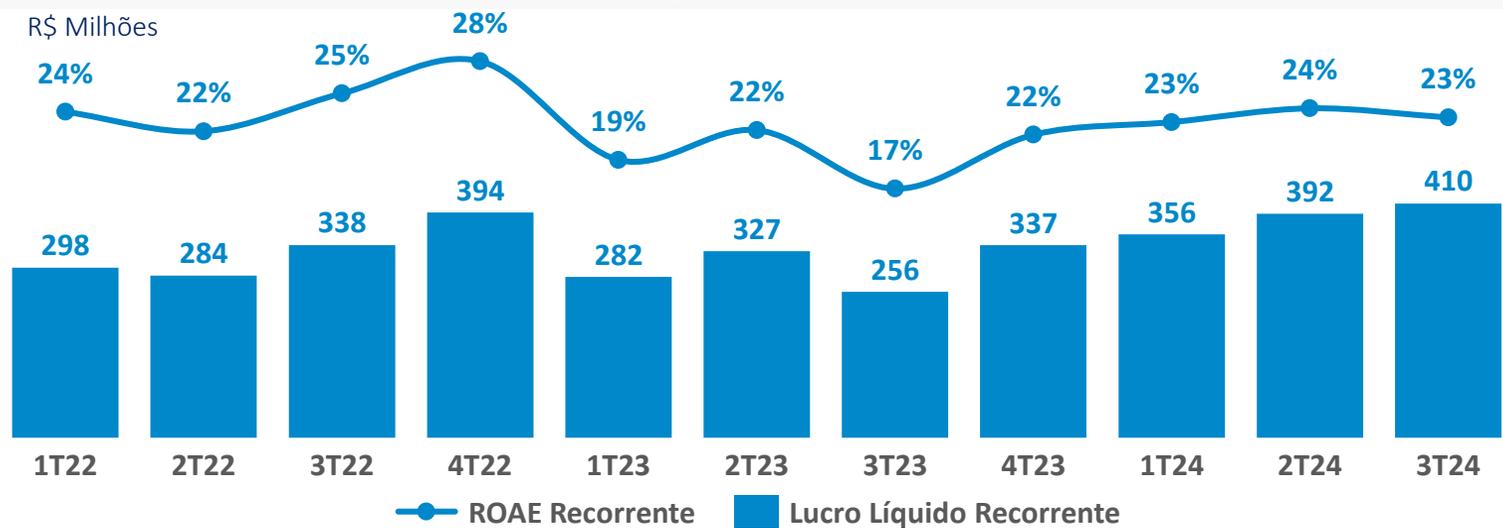


## Custo do Crédito: Constituição de Provisão – Créditos Recuperados (R\$ milhões)

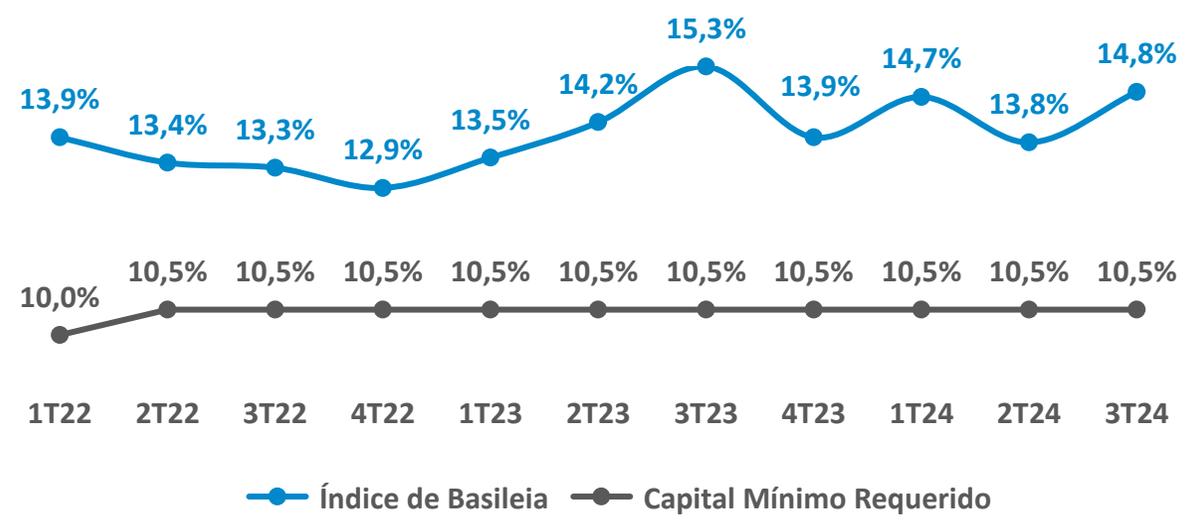




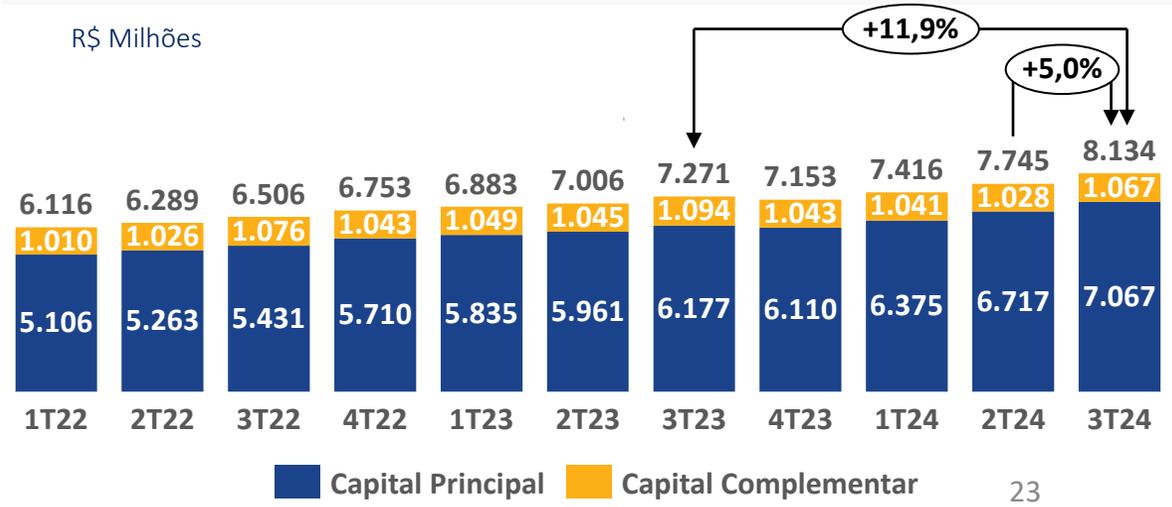
## Lucro Líquido Recorrente



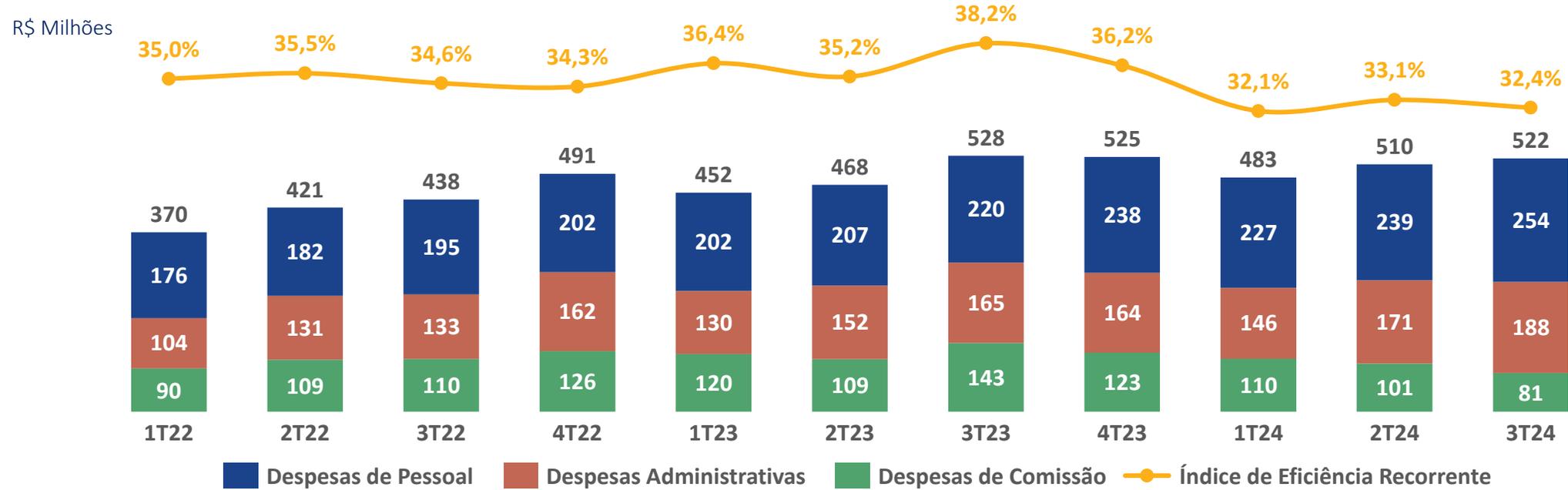
## Índice de Basileia III (%)



## Patrimônio de Referência



# Índice de Eficiência Recorrente | Controle de Despesas



Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$ milhões)	3T24	2T24	3T23	9M24	9M23	3T24 x 2T24	3T24 x 3T23	9M24 X 9M23
Despesas de Pessoal	(253,6)	(238,7)	(219,6)	(718,9)	(628,9)	6,2%	15,5%	14,3%
Despesas Administrativas	(187,8)	(171,0)	(165,3)	(504,9)	(446,4)	9,8%	13,6%	13,1%
<b>Despesas de Pessoal e Administrativas</b>	<b>(441,4)</b>	<b>(409,7)</b>	<b>(384,9)</b>	<b>(1.223,8)</b>	<b>(1.075,3)</b>	<b>7,7%</b>	<b>14,7%</b>	<b>13,8%</b>
<b>Despesas de Comissões (Total)</b>	<b>(80,6)</b>	<b>(100,6)</b>	<b>(142,7)</b>	<b>(291,5)</b>	<b>(372,2)</b>	<b>-19,9%</b>	<b>-43,5%</b>	<b>-21,7%</b>
Consignado	(56,4)	(79,0)	(124,2)	(225,4)	(320,4)	-28,6%	-54,6%	-29,7%
Veículos + Outros	(22,8)	(20,5)	(16,9)	(62,0)	(48,8)	11,2%	34,9%	27,0%
CGI	(1,4)	(1,1)	(1,6)	(4,1)	(3,0)	27,3%	-12,5%	36,7%
<b>Total</b>	<b>(522,0)</b>	<b>(510,3)</b>	<b>(527,6)</b>	<b>(1.515,3)</b>	<b>(1.447,5)</b>	<b>2,3%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>4,7%</b>



Até 31/12/24		A partir de 01/01/25	Fase de Implementação	BancoDaycoval Status/ Expectativa de Impacto
<b>Provisões</b>	Exigência: Modelo (2.682)	Exigência: Modelo de Expected Credit Loss (ECL)  <b>Classificação em 3 estágios:</b> <b>Estágio 1:</b> não apresentaram aumento significativo do risco de crédito desde a sua originação. Provisões de 12 meses de perdas esperadas. <b>Estágio 2:</b> Exposições que apresentaram aumento significativo do risco. Provisões de perdas esperadas durante toda a vida do ativo. <b>Estágio 3:</b> Exposições que estão em default. Provisões completas de perdas esperadas.	100%	<b>Homologação</b> Neutro
<b>Impairment</b>	TVM (Circ. 3068)	Todos Instrumentos financeiros ativos  <b>Mantido até o vencimento:</b> CA (Custo Amortizado) <b>Disponível para venda:</b> (exceto carteira de crédito) Valor justo em outros resultados abrangentes (VJORA - PL) <b>Livre Negociação:</b> Valor justo no resultado (VJR)	100%	<b>Homologação</b> Neutro
<b>Custo de Comissão</b>	Despesa reconhecida na originação da operação de forma antecipada	Passará a ser diferida durante a vigência do contrato	100%	<b>Homologação</b> Positivo
<b>Medida Provisória 1.261</b>		Alterações nas regras de dedução de perdas com operações de crédito	-	<b>Sem impacto</b>

Implementação dos Sistemas de TI e Legados avançados com praticamente 70% prontos

## 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."