

Emissor:

Banco Daycoval

Características da Emissão

01

Emissor: Banco Daycoval S.A.

Instrumento: Letra Financeira Sênior (LF)

Público Alvo: Público Geral

Início das reservas: 04/01/2023

Fim das reservas: 18/01/2023

Data de fixing: 19/01/2023

Data de liquidação: 23/01/2023

Valor Nominal Unitário: R\$ 50.000,00

Volume da Emissão: Até R\$ 500.000.000,00

Prazo: Até 10 anos

Amortização: *Bullet* – na data de vencimento

Juros: *Bullet* – na data de vencimento

Remuneração: Conforme tabela ao lado

Tributação: IOF (alíquota zero) e IR (tabela regressiva)

Condições das Séries

Série	Data Venc.	Prazo	Indexador	Remuneração
1ª	23/01/2026	3 anos	CDI+	CDI acrescido de 1,20% a.a
2ª	24/01/2028	5 anos	CDI+	CDI acrescido de 1,50% a.a
3ª	24/01/2033	10 anos	CDI+	CDI acrescido de 1,90% a.a
4ª	24/01/2033	10 anos	Pré Fixado ¹	Pré equivalente a duration acrescida de 1,90% a.a.
5ª	17/01/2033	10 anos	IPCA+ ²	IPCA+ equivalente a NTN-B 2035 acrescida de 1,70% a.a.

O presente instrumento não conta com garantia do FGC. Seu risco de crédito é exclusivamente atrelado ao emissor

Para mais informações consulte o Documento de Informações Essenciais (DIE) - link no final do relatório

¹Taxa Pré-fixada definida, considerando a taxa mais próxima do Prazo, em dias corridos, prevista nas Taxas Referenciais BMFBovespa, referentes a Data de Fixing, adicionado, em capitalização composta, o respectivo Spread, em base exponencial de 252 dias úteis A Taxa Referencial BMFBovespa DlxPré pode ser consultada em: http://www.b3.com.br/pt_br/market-data-e-indices/servicos-de-dados/market-data/consultas/mercado-de-derivativos/precos-referenciais/taxas-referenciais-bm-fbovespa/

²IPCA + Taxa equivalente a taxa interna de retorno do Tesouro IPCA+ (NTN B) de referência, conforme a taxa indicativa divulgada pela ANBIMA em sua página na internet (<http://www.anbima.com.br>), a ser apurada no fechamento da Data de fixing, acrescida exponencialmente de sobretaxa pré fixada indicada na tabela acima, a ser calculada pelo Banco Daycoval S.A.

Histórico do Daycoval

02



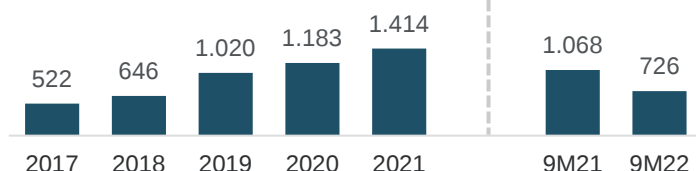
Emissor:

Banco Daycoval

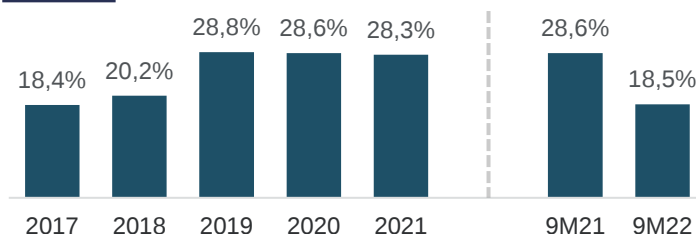
Rentabilidade

03

Lucro Líquido (R\$ mm)



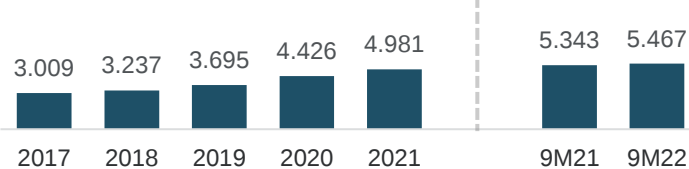
ROAE (%)



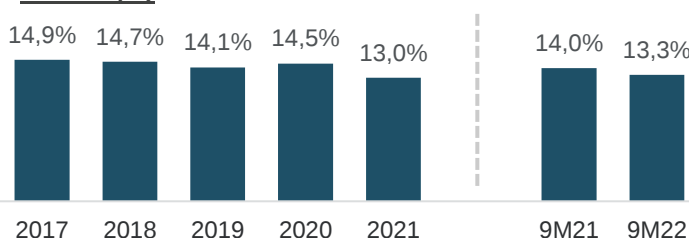
Patrimônio & Basileia

04

Patrimônio Líquido (R\$ mm)

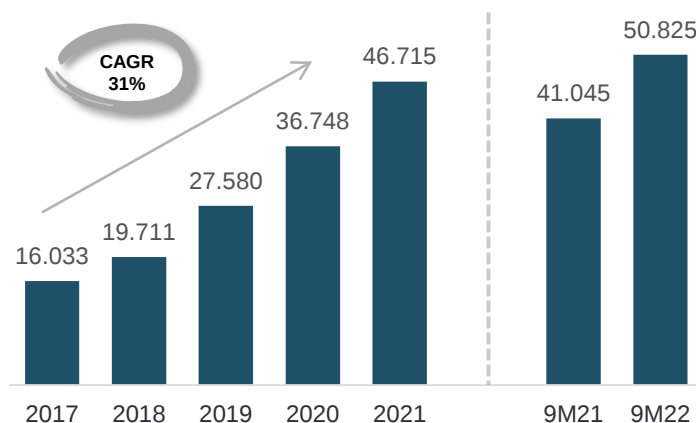


Basileia (%)



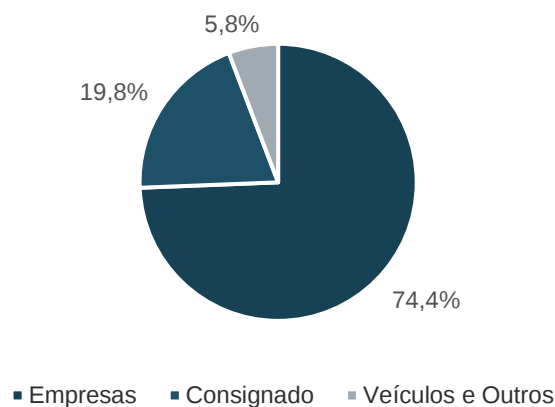
Carteira de Crédito Ampliada (R\$ mm)

05



Distribuição da Carteira por Segmento

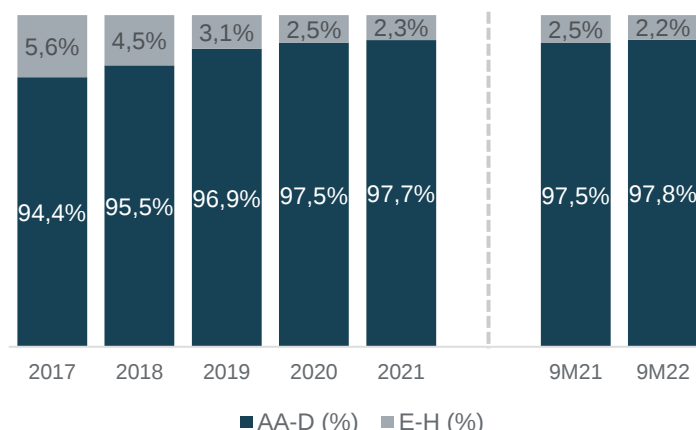
06



Referente a Set/22

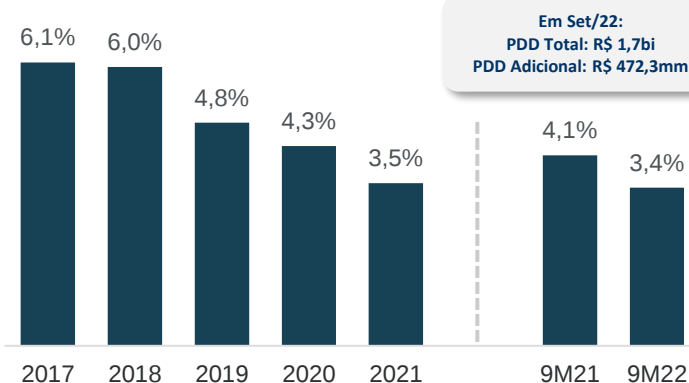
Carteira de Empréstimos – AA-D e E-H¹

07



Provisão Total / Carteira de Crédito Ampliada

08



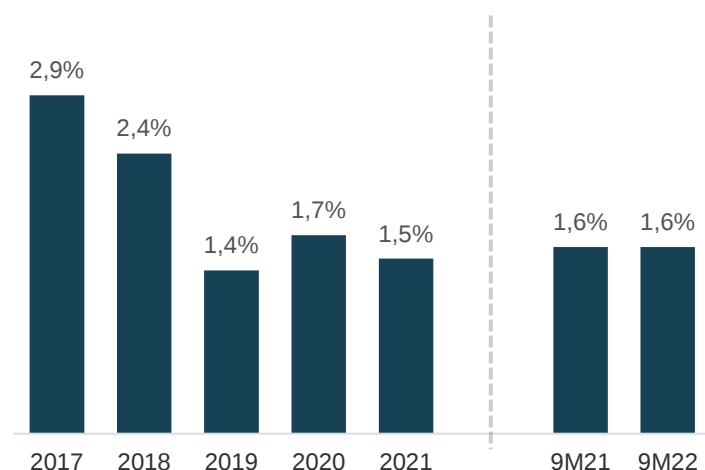
Em Set/22:
PDD Total: R\$ 1,7bi
PDD Adicional: R\$ 472,3mm

Emissor:

Banco Daycoval

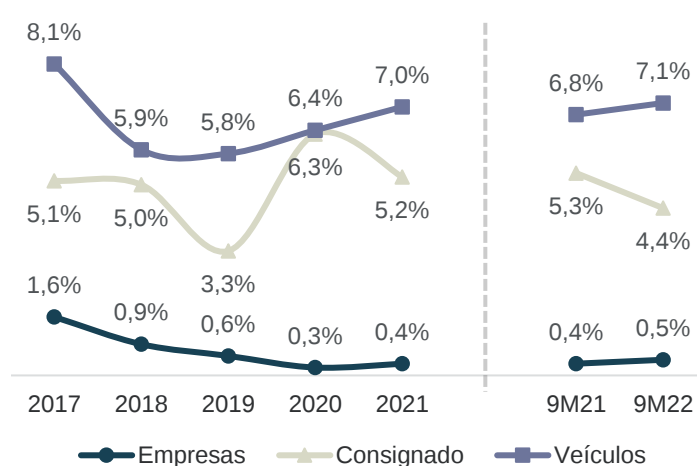
Empréstimos vencidos >90 dias | Carteira

09



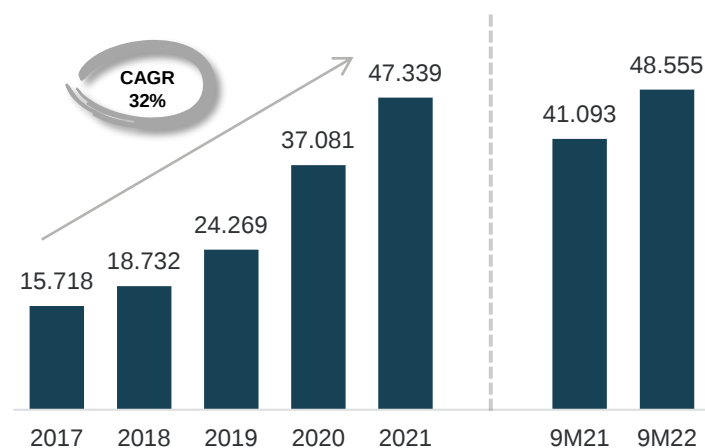
Empréstimos vencidos >90 dias | Produtos

10



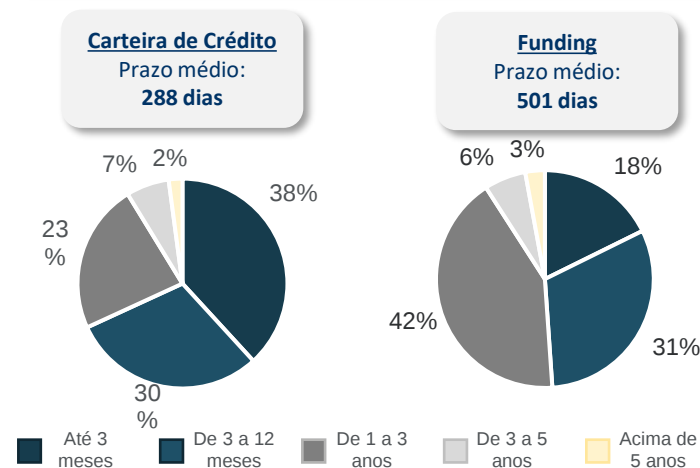
Evolução da Captação (R\$ mm)

11



Ativos e Passivos por Vencimento

12



Ratings

13

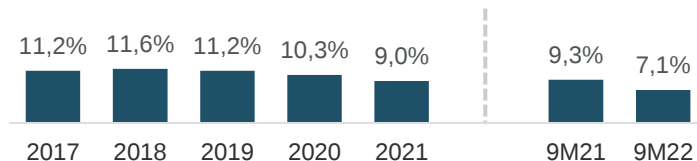
	Escala Local	Escala Global	Soberano
Moody's ¹	AA.br	Ba2	Ba2
Fitch Ratings ²	AA(bra)	BB-	BB-
Standard & Poors ³	brAA+	BB-	BB-

Data de Atualização : 1 - Dez/22, 2 - Jul/22, 3 - Fev/22.

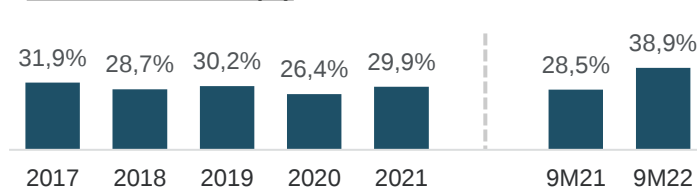
NIM e Eficiência

14

Margem Financeira Líquida (NIM)



Índice de Eficiência (%)



Emissor:

BancoDaycoval

Documento de Informações Essenciais



LEIA O DIE ANTES DE INVESTIR NESSE PRODUTO

DIE | 1ª Série

DIE | 2ª Série

DIE | 3ª Série

DIE | 4ª Série

DIE | 5ª Série

Clique para investir



LEIA O DIE ANTES DE INVESTIR NESSE PRODUTO

Investir

Considerações



Tributação Aplicável: O resultado positivo auferido na liquidação ou cessão da Letra Financeira ou o respectivo rendimento distribuído, estará sujeito à retenção fonte de Imposto de Renda (IRRF), de acordo com as seguintes alíquotas e prazos: 22,5% em aplicações com prazo de até 180 dias; 20% em aplicações com prazo de 181 dias até 360 dias; 17,5% em aplicações com prazo de 361 até 720 dias; 15% em aplicações com prazo acima de 720 dias.

Liquidez e Mercado Secundário: A oferta não apresenta opção de recompra pelo Emissor ou de revenda para o Emissor. Não há garantia de venda no mercado secundário para este produto.

Glossário



Basileia – Razão entre o Patrimônio de Referência e o RWA da instituição. Métrica regulatória de cálculo de alavancagem

ROAE – *Return on Average Equity* – Razão entre o Lucro Líquido e o Patrimônio Líquido Médio dos últimos quatro períodos

Margem Financeira Líquida – Razão entre o (Resultado Bruto de Intermediação Financeira deduzida a Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) e (Ativos Remuneráveis Médios). Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, receitas de compras de direitos creditórios e desconsidera operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros

Índice de Eficiência – Razão entre (Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - e [(Resultado da Intermediação Financeira (- PDD)) + Receita de Prestação de Serviços + Outros Ajustes – TVM])

Emissor:

BancoDaycoval

Principais fatores de risco



É importante que o investidor considere todos os fatores de risco envolvidos nessa modalidade de Investimento.

Risco de Crédito do Emissor:

O recebimento, pelo Investidor, de qualquer valor relacionado a qualquer LF ficará sujeito ao risco de crédito do Emissor e não conta com garantia do Fundo Garantidor de Crédito – FGC.

Risco de Liquidez:

A LF não poderá ser resgatada, total ou parcialmente antes da data do vencimento, exceto para fins de imediata troca por outras letras financeiras de emissão da mesma instituição financeira, nas hipóteses e condições previstas na regulamentação do Conselho Monetário Nacional (“CMN”). A oferta não apresenta opção de recompra pelo Emissor ou de revenda para o Emissor, bem como não há garantia de venda no mercado secundário. Os subscritores das LFs não terão nenhuma garantia de que no futuro terão um mercado de capitais líquido em que possam negociar a alienação desses títulos, caso queiram optar pelo desinvestimento. Isso pode trazer dificuldades aos titulares que queiram vendê-las no mercado secundário.

Risco de Mercado:

O risco de mercado representa as oscilações dos preços dos ativos e das taxas de juros diante de eventos que influenciam no andamento do mercado. Também a política e economia são pontos alheios ao controle das partes. Oscilações nos mercados futuros de juros podem trazer impacto sobre o preço das LFs.

Risco de alterações da legislação tributária:

A alteração da legislação tributária pode impactar no rendimento das LFs para o investidor.

Risco de alterações regulatórias:

Alterações legais ou criação de novas regulamentações que tenham implicações no setor bancário podem ter impacto direto ou indireto nas operações ou resultados do Emissor.

RECOMENDA-SE A LEITURA DA SEÇÃO FATORES DE RISCO, QUE PODE SER ENCONTRADA NO FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA NO SITE DO EMISSOR (<https://ri.daycoval.com.br/pt/informacoes-aos-investidores/formulario-de-referencia>) PARA CIÊNCIA DE FATORES DE RISCO ADICIONAIS RELACIONADOS AO EMISSOR, ESPECIALMENTE OS ITENS “4.1 DESCRIÇÃO DOS FATORES DE RISCO” E “4.2 DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS RISCOS DE MERCADO”.

Emissor:

BancoDaycoval**Disclaimer**

ATENÇÃO: VERIFICAR A ADEQUAÇÃO DA LF AO SEU PERFIL DE INVESTIMENTO. O RECEBIMENTO, PELO INVESTIDOR, DE QUALQUER VALOR RELACIONADO A QUALQUER LF FICARÁ SUJEITO AO RISCO DE CRÉDITO DO SEU EMISSOR. A PRESENTE OFERTA NÃO ESTÁ SUJEITA A REGISTRO NA COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS -CVM. A CVM NÃO ANALISOU PREVIAMENTE ESTA OFERTA. A DISTRIBUIÇÃO DA LETRA FINANCEIRA –LF NÃO IMPLICA, POR PARTE DA CVM, A GARANTIA DE VERACIDADE DAS INFORMAÇÕES PRESTADAS, DE ADEQUAÇÃO DA LETRA FINANCEIRA À LEGISLAÇÃO VIGENTE OU JULGAMENTO SOBRE A QUALIDADE DO EMISSOR OU DA INSTITUIÇÃO INTERMEDIÁRIA. A LETRA FINANCEIRA É UM PRODUTO FINANCEIRO QUE NÃO CONTA COM GARANTIA DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITOS – FGC. LEIA O DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS ANTES DE APLICAR NA LETRA FINANCEIRA. ESTES VALORES SÃO MERAMENTE ILUSTRATIVOS E NÃO REPRESENTAM O DESEMPENHO PASSADO DA LETRA FINANCEIRA. A MENÇÃO A RENTABILIDADES PASSADAS NÃO É GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA.

Certifique-se da compreensão de todos os seus aspectos antes da decisão de investimento. Este documento trata-se de material publicitário. O conteúdo disponibilizado não deve ser entendido como análise, consultoria, sugestão de investimento, recomendação de compra e venda, oferta de produtos ou serviços financeiros. As informações são válidas na data de sua publicação. Qualquer informação contemplada neste material deve ser confirmada quanto às suas condições, previamente à conclusão de qualquer negócio. As informações contidas neste material foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. A Instituição Intermediária não dá nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Este material também não tem a intenção de ser uma relação completa ou resumida dos mercados ou desdobramentos nele abordados. Os investidores devem buscar aconselhamento profissional com relação aos aspectos tributários, regulatório e outros que sejam relevantes à sua condição específica, sendo que o presente material não foi elaborado com esta finalidade. A rentabilidade prevista não é garantia de rentabilidade futura. Investimentos nos mercados financeiros e de capitais estão sujeitos a riscos de perda superior ao valor total do capital investido. A rentabilidade de produtos financeiros pode apresentar variações e seu preço ou valor pode aumentar ou diminuir num curto espaço de tempo. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. O Emissor e a Instituição Intermediária não se responsabilizam por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações aqui divulgadas. A Instituição Intermediária se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste relatório ou seu conteúdo. É obrigatória a leitura do Documento de Informações Essenciais – DIE previamente à aquisição da Letra Financeira, com especial atenção aos fatores de risco. Recomenda-se uma profunda análise das características, prazos e riscos dos investimentos antes da decisão de compra/venda/aplicação/resgate. Fica proibida sua reprodução ou redistribuição deste material para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento da Instituição Intermediária ou do Emissor. Para reclamações, contate a Ouvidoria da Instituição Intermediária no telefone nº 0800-722-3710. Para acesso ao SAC da Instituição Intermediária, ligar para: 0800-77-20202. Em caso de dúvidas sobre o produto, entre em contato com o Emissor pelo telefone (11) 3138 0500. Para eventuais reclamações, contate a Ouvidoria do Emissor pelo telefone 0800 777 0900, pelo site daycoval.com.br ou via correspondência para Av. Paulista, 1793 - 10º andar, São Paulo - SP, CEP 13110-120. Reclamações no Banco Central do Brasil acesse: https://www.bcb.gov.br/acessoinformacao/registrar_reclamacao. Para reclamações no canal da CVM acesse <http://conteudo.cvm.gov.br/menu/atendimento/canais-de-atendimento.html>