

Emissor:
Banco Daycoval

Características da Emissão

01

Emissor: Banco Daycoval S.A.

Instrumento: Letra Financeira Sênior

Público Alvo: Público Geral

Início das reservas: 12/04/2021

Fim das reservas: 26/04/2021

Data de fixing: 27/04/2021

Data de liquidação: 30/04/2021

Preço Unitário: R\$ 50.000,00

Prazo: Até 10 anos

Amortização: *Bullet* – na data de vencimento

Juros: *Bullet* – na data de vencimento

Remuneração: Pré-Fixada¹ (definida abaixo)

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

Condições das Séries

Série	Data Venc.	Prazo	Indexador	Remuneração ¹
1ª	02/01/2026	4 anos e 8 meses	Pré Fixado	Pré DI equivalente a duration acrescida de 1,85% a.a
2ª	04/01/2027	5 anos e 8 meses	Pré Fixado	Pré DI equivalente a duration acrescida de 1,95% a.a
3ª	03/01/2028	6 anos e 8 meses	Pré Fixado	Pré DI equivalente a duration acrescida de 2,00% a.a
4ª	02/01/2029	7 anos e 8 meses	Pré Fixado	Pré DI equivalente a duration acrescida de 2,05% a.a.
5ª	02/01/2030	8 anos e 8 meses	Pré Fixado	Pré DI equivalente a duration acrescida de 2,10% a.a.
6ª	02/01/2031	9 anos e 8 meses	Pré Fixado	Pré DI equivalente a duration acrescida de 2,15% a.a.

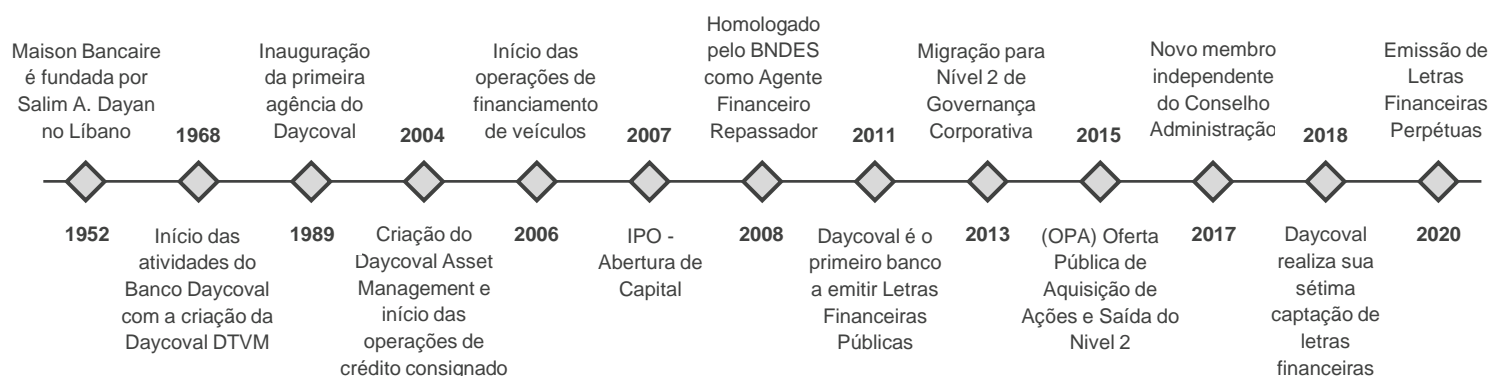
O presente instrumento não conta com garantia do FGC. Seu risco de crédito é exclusivamente atrelado ao emissor

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/

Histórico do Daycoval

02



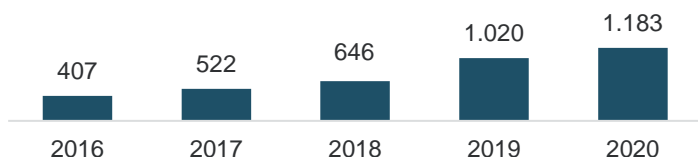
Emissor:

Banco Daycoval

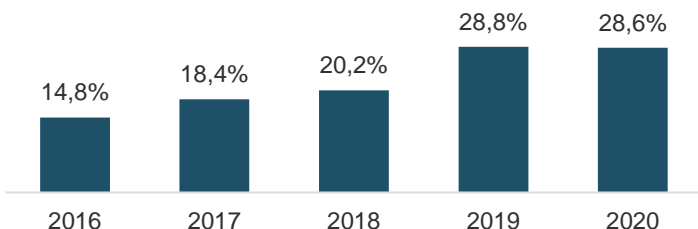
Rentabilidade

03

Lucro Líquido (R\$ mm)

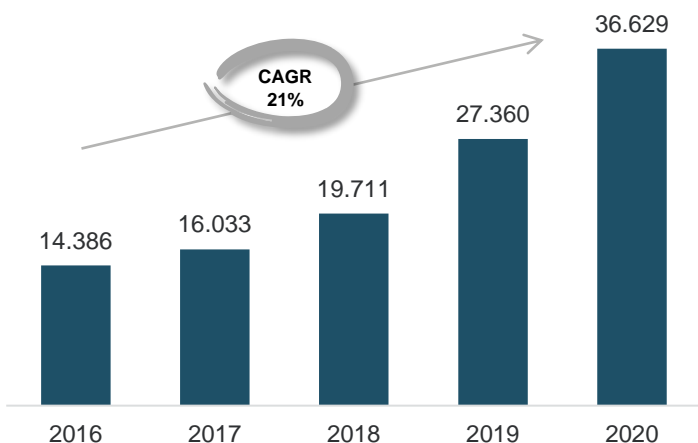


ROAE (%)



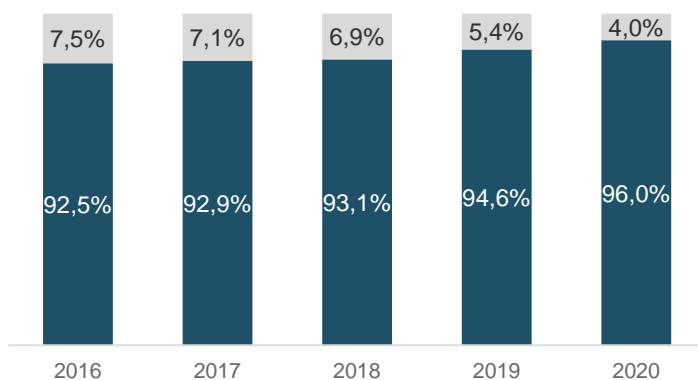
Carteira de Crédito Expandida (R\$ mm)

05



Carteira de Empréstimos – AA-C e D-H¹

07



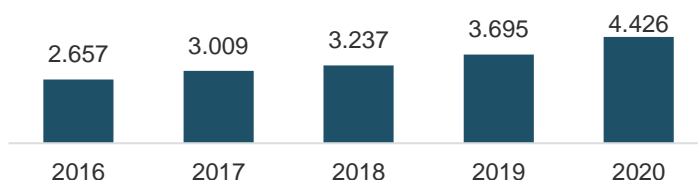
■ AA-C (%) ■ D-H (%)

Fonte: RI da empresa (<https://ri.daycoval.com.br/>); Notas: ¹Resolução 2.682 do Banco Central

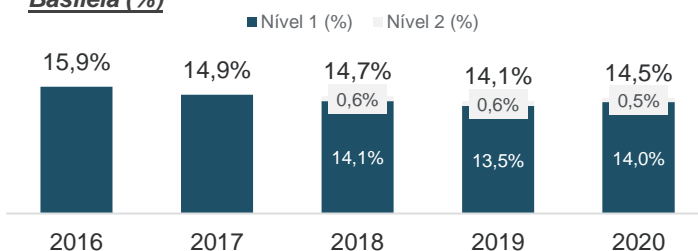
Patrimônio & Basileia

04

Patrimônio Líquido (R\$ mm)

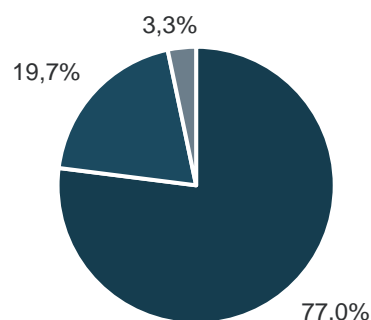


Basileia (%)



Distribuição da Carteira por Segmento

06

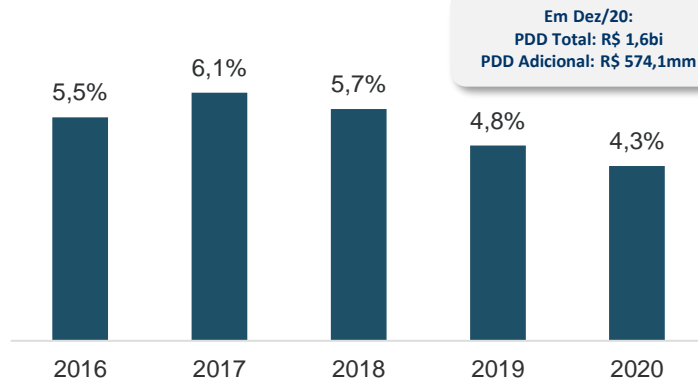


■ Empresas (%) ■ Consignado (%) ■ Veículos + Outros (%)

Referente a Dez/20

Provisão Total / Carteira de Crédito

08



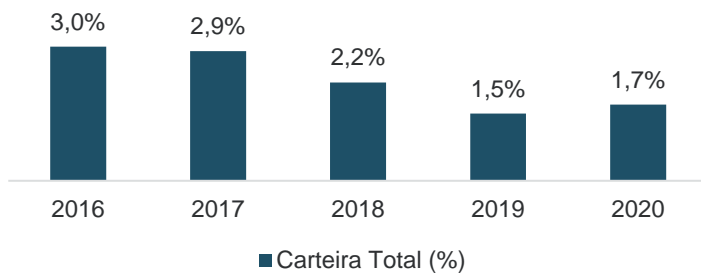
Em Dez/20:
 PDD Total: R\$ 1,6bi
 PDD Adicional: R\$ 574,1mm

Emissor:

Banco Daycoval

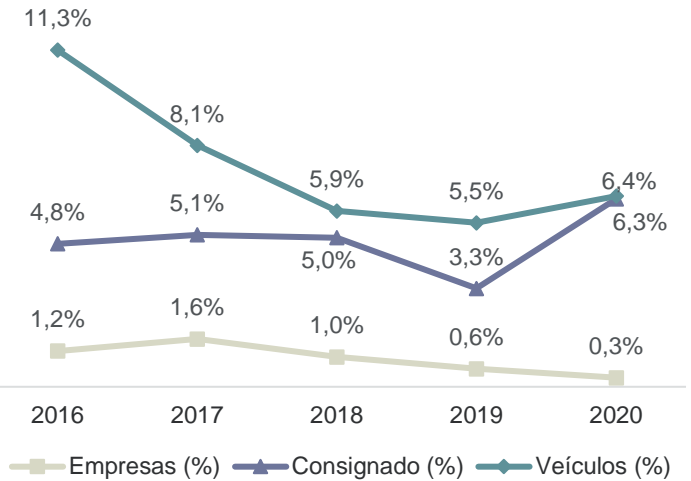
Empréstimos vencidos >90 dias | Carteira

09



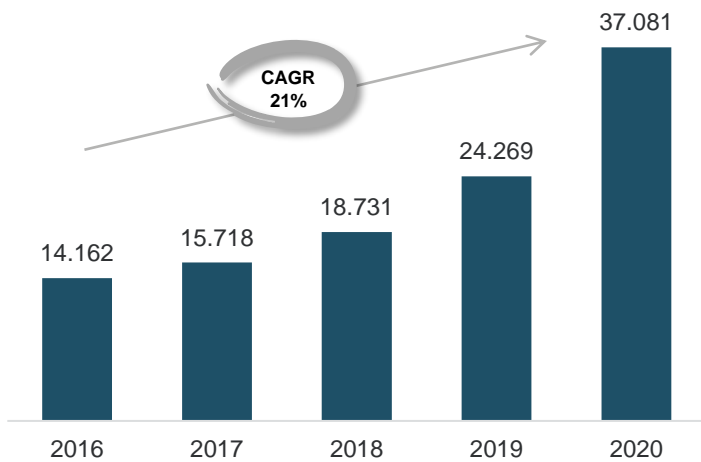
Empréstimos vencidos >90 dias | Produtos

10



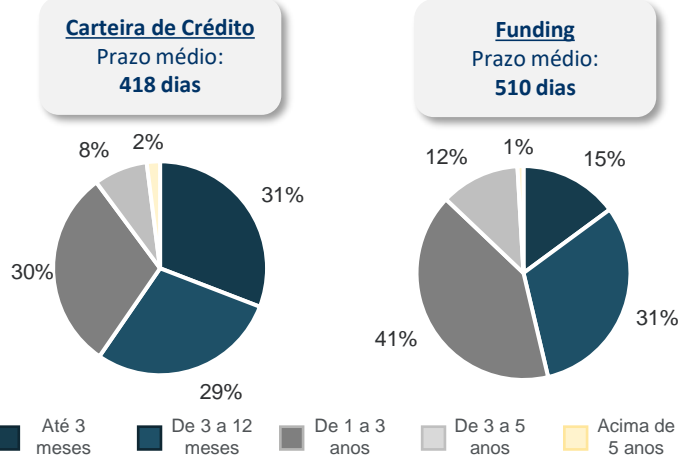
Evolução da Captação (R\$ mm)

11



Ativos e Passivos por Vencimento

12



Rating do Emissor

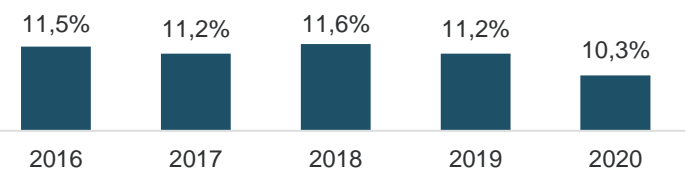
13

	Escala Local	Escala Global	Soberano
Moody's ¹	Aa2.br	Ba2	Ba2
Fitch Ratings ²	AA(bra)	BB-	BB-
Standard & Poors ³	brAA+	BB-	BB-

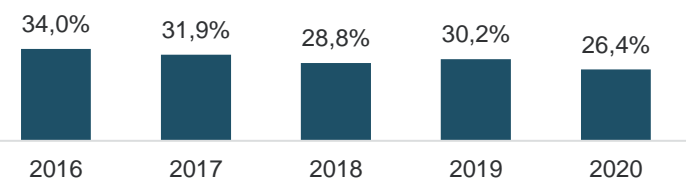
NIM e Eficiência

14

Margem Financeira Líquida (NIM)



Índice de Eficiência (%)



Data de Atualização : 1,2 - Dez/20, 3 - Jan/21.

Fonte: RI da empresa (<https://ri.daycoval.com.br/>);

Emissor:

Banco Daycoval

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

DIE | 6ª Série

Clique para investir



LEIA O DIE ANTES DE INVESTIR NESSE PRODUTO

Investir

Considerações



Remuneração/Objetivo: Obter rentabilidade em título de renda fixa atrelada ao CDI

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.

Acordo de Dia Útil: Caso, por qualquer motivo, a Data de Vencimento não seja um dia útil na cidade onde o preço do Ativo Objeto é divulgado, a Data de Vencimento será prorrogada para o primeiro dia útil imediatamente posterior em tal cidade.

Liquidez e Mercado Secundário: A liquidez da Letra Financeira no mercado secundário é restrita. Não há garantia de venda no mercado secundário para este produto.

O volume de emissão está sujeito a disponibilidade de lastro, com estoque limitado disponível

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 - Depreciação e Amortização) e ([Resultado da Intermediação Financeira (- PDD)]+ Receita de Prestação de Serviços + Variação Cambial)

Emissor:

Banco Daycoval

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 Cliente, 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 pela instituição emissora ou de revenda para a instituição emissora, 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”, QUE SÃO CITADOS A SEGUIR.

Emissor:

Banco Daycoval

Disclaimer



ATENÇÃO: ESTE PRODUTO É DESTINADO A CLIENTES COM PERFIL DE INVESTIMENTO AGRESSIVO, SENDO ESTE O PÚBLICO A QUE SE DESTINA O PRESENTE MATERIAL. O RECEBIMENTO DOS PAGAMENTOS DESTA LETRA FINANCEIRA ESTÁ SUJEITO AO RISCO DE CRÉDITO DO SEU EMISSOR. DESTACA-SE QUE A PRESENTE OFERTA FOI AUTOMATICAMENTE DISPENSADA DE REGISTRO PELA 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 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 XP 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. A XP não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações aqui divulgadas. A XP 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. Este material é destinado à circulação exclusiva para a rede de relacionamento da XP. Fica proibida sua reprodução ou redistribuição para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento da XP. Para reclamações, contate nossa Ouvidoria no telefone nº 0800-722-3710. Para acesso ao SAC, ligar para: 0800-77-20202. Para reclamações no canal da CVM acesse <http://conteudo.cvm.gov.br/menu/atendimento/canais-de-atendimento.html>