



Relações com Investidores
Teleconferência de Resultados • 3T11



Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada **IGC**

Índice de Ações com Tag Along Diferenciado **ITAG**

Banco **Daycoval**

Índice

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Visão Geral do Mercado de Crédito Pág. 3

Principais Indicadores Financeiros Pág. 4

Posicionamento no Sistema Financeiro Pág. 5

Distribuição Pág. 6

Carteira de Crédito Pág. 7

Portfolio de *Middle Market* Pág. 10

Daycred - Consignado Pág. 11

Daycred - Veículos Pág. 12

Funding Pág. 13

Depósitos Totais Pág. 14

Captação Internacional Pág. 15

Emissão de Letras Financeiras Pág. 16

Liquidez Pág. 17

Receita de prestação de serviços e produtos Pág. 19

Qualidade da Carteira de Crédito Pág. 20

Índice de Eficiência Pág. 24

Estrutura de Capital Pág. 25

Índice de Basiléia Pág. 26

Rentabilidade Pág. 27

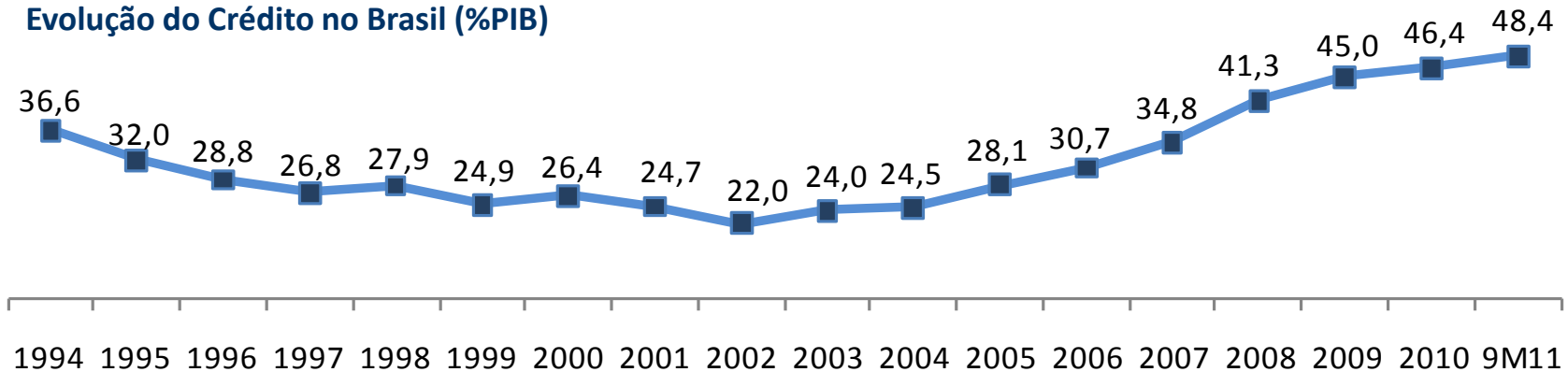
Indicadores Financeiros Recorrentes Pág. 28

Destaques 3T11 Pág. 29

Visão geral do mercado brasileiro de crédito

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Evolução do Crédito no Brasil (%PIB)



162ª Ata Reunião Copom (*)

O saldo dos **empréstimos do sistema financeiro** totalizou **R\$1.929** bilhão em setembro, correspondendo a **48,4%** do PIB.

A **taxa média anual de juros** incidente sobre as operações de crédito referencial atingiu **39,0%** em setembro. A taxa relativa ao segmento de **pessoas jurídicas** atingiu **30,0%**, enquanto a relativa ao segmento de **pessoas físicas** atingiu **45,7%**.

O **prazo médio** das operações de crédito referencial subiu para **493 dias** em agosto, o prazo relativo ao segmento de **pessoas jurídicas** atingiu **407 dias** e o de **pessoas físicas** **583 dias**.

A **taxa de inadimplência** nas operações de crédito referencial, correspondente a atrasos superiores a noventa dias, atingiu **5,3%** em setembro. As taxas relativas às operações com **pessoas jurídicas** permaneceram estáveis em **3,8%**, e as referentes às operações com **pessoas físicas** alcançaram **6,8%**.

Principais Indicadores Financeiros

Daycoval BA - Rua da Alfazema, 761

3T11		
Ativos Totais	R\$ 11.502,4 milhões	
Carteira de Crédito Ampliada	R\$ 7.794,0 milhões	
Carteira de Crédito	R\$ 6.962,9 milhões	
Captação Total	R\$ 7.041,7 milhões	
Patrimônio Líquido	R\$ 1.903,4 milhões	
Índice de Basileia	16,6% (Tier I)	
	3T11	9M11
Lucro Líquido	R\$ 95,7 milhões	R\$ 214,3 milhões
ROAE	22,0%	15,9%
ROAA	3,6%	2,8%
NIM-AR (*)	11,7%	11,3%
Índice de Eficiência	30,8%	31,6%

(*) Nova metodologia considera variação cambial sobre operações passivas e desconsidera resultado de operações de proteção ao patrimônio, de swap DAYC4, cessão de carteira a outros bancos e as operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

Posicionamento no Sistema Financeiro

Daycoval DF - SHS Quadra 06, Lote A - Bloco C



Ranking Daycoval	Bancos Nacionais Privados	Bancos Nacionais
Lucro Líquido	13º	18º
Patrimônio Líquido	16º	22º
Depósitos Totais	18º	25º
Ativos Totais	21º	26º

Fonte: Banco Central do Brasil – Junho 2011

Rating



Escala Global
 Longo Prazo Baa3
 Curto Prazo Prime-3
Escala Nacional
 Longo Prazo Aa1
 Curto Prazo BR1
 Estável
Investment Grade
 Junho 2011



Escala Global
 Longo Prazo BB
 Curto Prazo B
Escala Nacional
 Longo Prazo brAA-
 Curto Prazo brA-1
 Positiva
 Dezembro 2010



Escala Global
 Longo Prazo BB
 Curto Prazo B
Escala Nacional
 Longo Prazo A+(bra)
 Curto Prazo F1 (bra)
 Estável
 Maio 2011



Baixo Risco –
 Médio Prazo
Índice 10,55
 Outubro 2011

Distribuição: mais de 100 pontos de atendimento

Daycoval SC - Rua Cristóvão Nunes Pires, 110

31 Agências

SÃO PAULO – SP MATRIZ Av. Paulista

SP - ALPHAVILLE	ES - VITÓRIA	CE - FORTALEZA
SP - BOM RETIRO	MG - BELO HORIZONTE	PE - BOA VIAGEM
SP - BRÁS	RJ - RIO DE JANEIRO	PE - RECIFE
SP - CAMPINAS	PR - LONDRINA	RN - NATAL
SP - FARIA LIMA	PR - CURITIBA	SE - ARACAJU
SP - GUARULHOS	RS - CAXIAS DO SUL	DF - BRASÍLIA
SP - RIBEIRÃO PRETO	RS - PORTO ALEGRE	MS - CAMPO GRANDE
SP - SÃO BERNARDO	SC - FLORIANÓPOLIS	MT - CUIABÁ
SP - SOROCABA	AL - MACEIÓ	AM - MANAUS
SP - UBERLÂNDIA	BA - SALVADOR	PA - BELÉM



IFP Promotora de Serviços de Intermediação Financeira Ltda, criada com o objetivo de fomentar as operações voltadas à pessoas físicas. Possui **52 lojas** em funcionamento em todo país



14 pontos de atendimento espalhados pelo Estado de São Paulo: Osasco, Barueri, Guarulhos, Americana, Atibaia, Campinas, Ribeirão Preto, Mogi Guaçu e Detran São Paulo



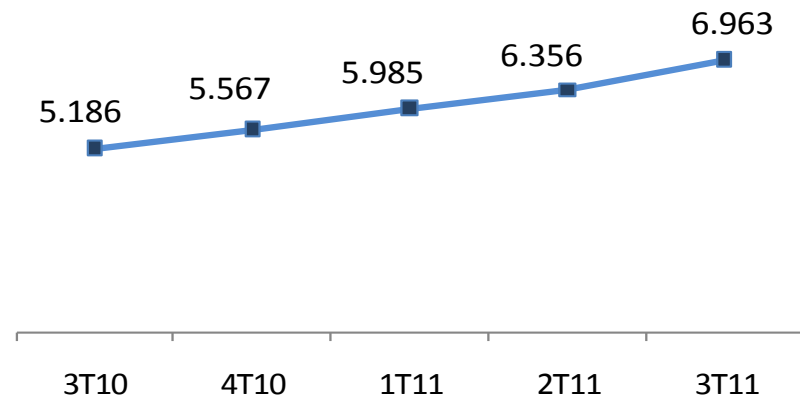
11 Postos de Câmbio em São Paulo e um correspondente cambial distribuídos estrategicamente em São Paulo e no Rio de Janeiro

Carteira de Crédito: crescimento em linha com as operações de captação

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Carteira de Crédito (R\$ MM)	3T11	2T11	Var. %	3T10	Var. %
<i>Middle Market + Trade Finance</i>	4.684,2	4.184,4	11,9%	3.327,4	40,8%
Crédito Consignado	1.657,4	1.586,8	4,4%	1.352,4	22,6%
Crédito Veículos	570,6	536,7	6,3%	470,9	21,2%
CDC Lojista / Outros	50,7	48,0	5,6%	35,3	43,6%
Total Carteira de Crédito	6.962,9	6.355,9	9,6%	5.186,0	34,3%

Carteira de Crédito - R\$ Milhões



Carteira de Crédito Ampliada: crescimento acima da média do mercado

Daycoval PE - Rua Antônio Lumack do Monte, 128

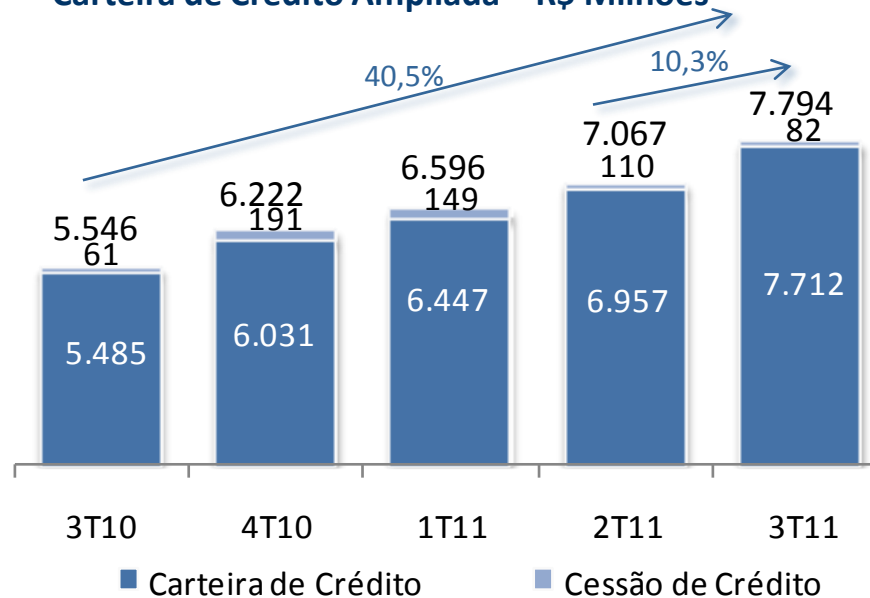
Carteira de Crédito Ampliada - R\$ Milhões

Carteira de Crédito Ampliada por Segmento (R\$ MM)	3T11	2T11	Var. %	3T10	Var. %
<i>Middle Market</i>	3.987,0	3.641,8	9,5%	3.035,2	31,4%
<i>Trade Finance</i>	697,1	542,6	28,5%	292,2	138,6%
Avais e Fianças Concedidos	378,1	316,3	19,5%	170,1	122,3%
Compra de Direitos Creditórios	370,6	284,8	30,1%	129,2	186,8%
Total Portfolio <i>Middle Market</i>	5.432,8	4.785,5	13,5%	3.626,7	49,8%
Consignado	1.657,4	1.586,8	4,4%	1.352,4	22,6%
Cessão de Crédito Consignado	72,8	96,7	-24,7%	30,6	137,9%
Total Crédito Consignado	1.730,2	1.683,5	2,8%	1.383,0	25,1%
Veículos	570,6	536,7	6,3%	470,9	21,2%
Cessão de Crédito Veículos	9,7	13,2	-26,5%	30,3	-68,0%
Total Crédito Veículos	580,3	549,9	5,5%	501,2	15,8%
CDC Lojista / Outros	50,7	48,0	5,6%	35,3	43,6%
Total Carteira de Crédito Ampliada	7.794,0	7.066,9	10,3%	5.546,2	40,5%

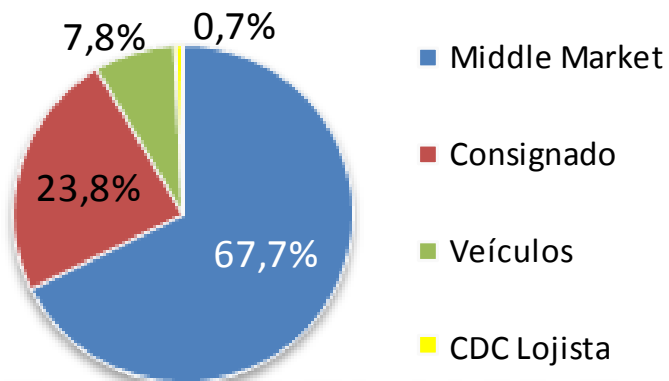
Carteira de Crédito Ampliada: crescimento de 10,3% no trimestre

Daycoval DF - SHS Quadra 06, Lote A - Bloco C

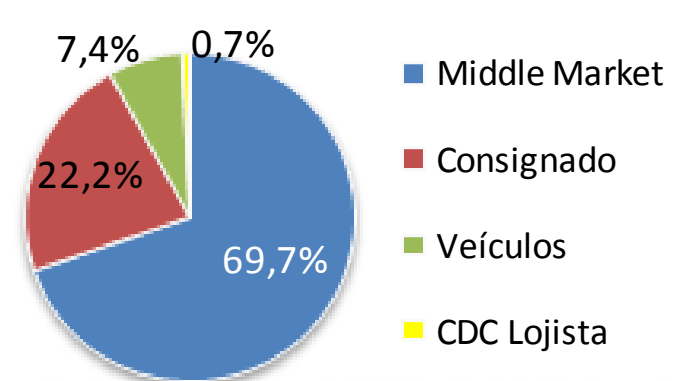
Carteira de Crédito Ampliada – R\$ Milhões



Distribuição da Carteira de Crédito (*) 2T11



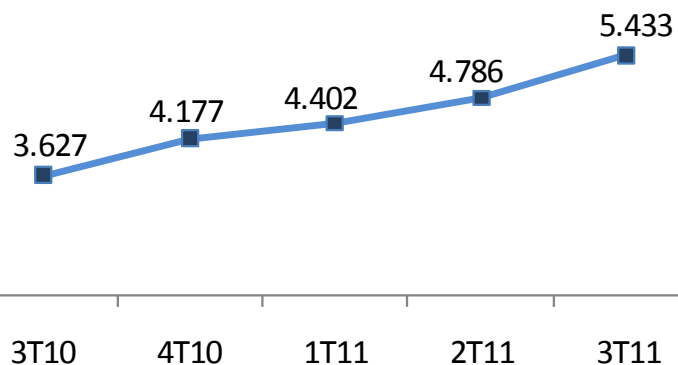
Distribuição da Carteira de Crédito (*) 3T11



Middle Market: crescimento de 49,8% nos últimos 12 meses, representando atualmente 69,7% da carteira total

Daycoval PE - Rua Antônio Lumack do Monte, 128

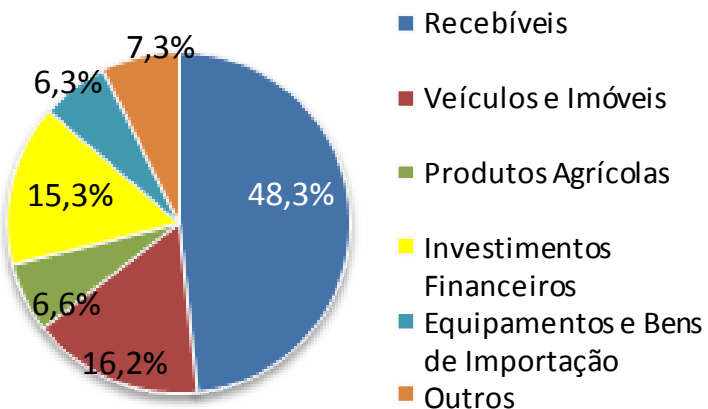
Portfólio de *Middle Market* – R\$ Milhões



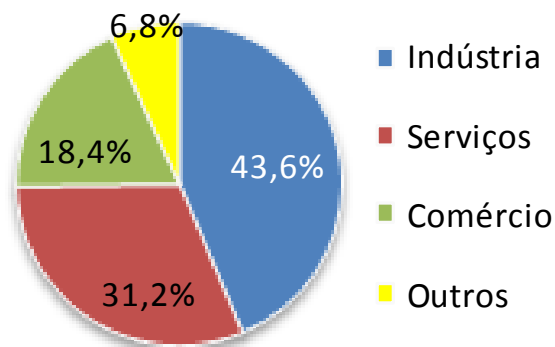
Distribuição do Portfólio de *Middle Market* R\$(MM)

	3T11	% carteira	Var % x 2T11
Capital de Giro	2.379,0	43,8%	6,6%
Conta Garantida	1.307,5	24,1%	17,1%
Trade Finance	697,1	12,8%	28,5%
Avais e Fianças Concedidos	378,1	7,0%	19,5%
Compra de Direitos Creditórios	370,6	6,8%	30,1%
BNDES	300,5	5,5%	2,4%
TOTAL <i>Middle Market</i>	5.432,8	100,0%	13,5%

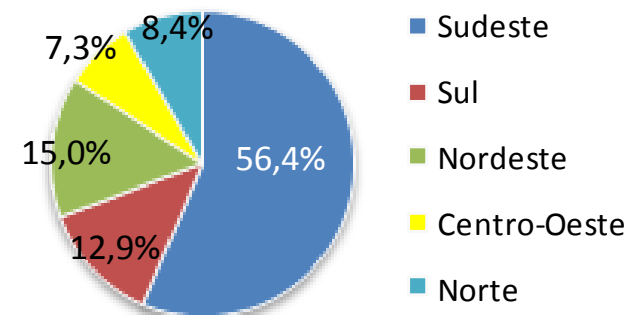
Distribuição das Garantias – 3T11



Distribuição Setorial – 3T11



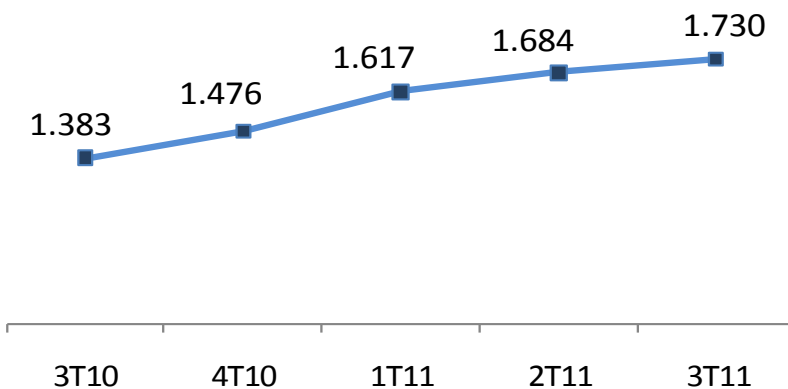
Distribuição Geográfica – 3T11



Daycred Consignado: INSS e Forças Armadas continuam impulsionando o crescimento do setor

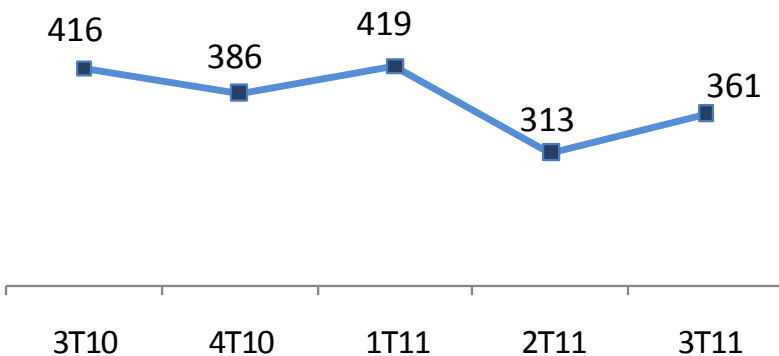
Daycoval PE - Rua Antônio Lumack do Monte, 128

Carteira Total Consignado(*) – R\$ Milhões

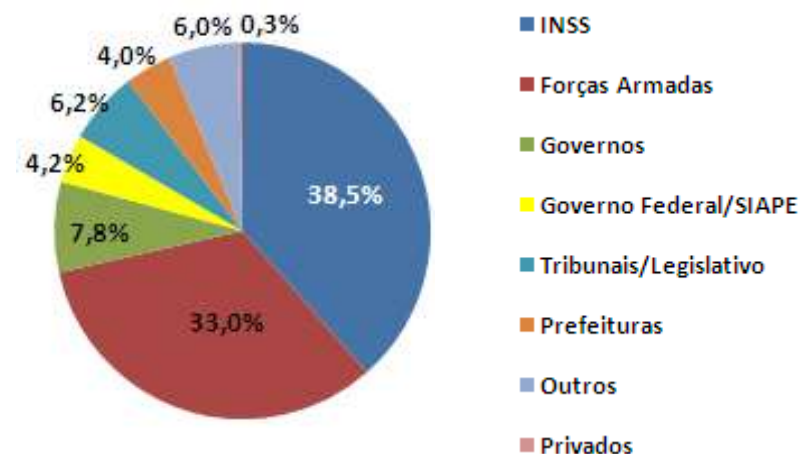


(*) Inclui cessão de crédito em todos os trimestres (R\$ 72,8MM no 3T11)

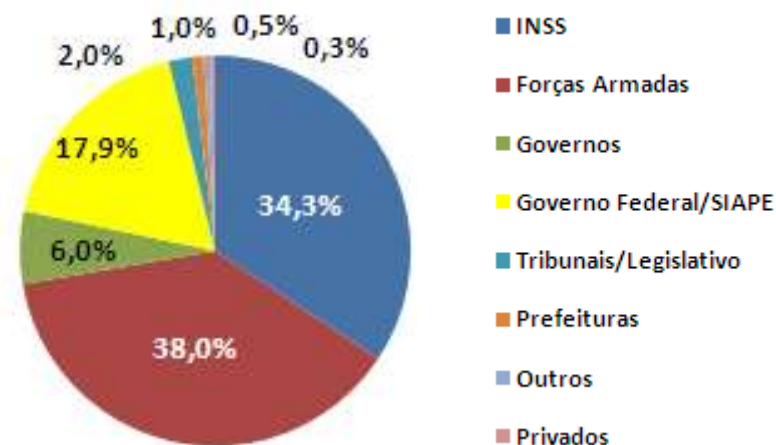
Produção Total Consignado – R\$ Milhões



Distribuição da Carteira de Consignado (*) – R\$ 1.730 MM – 3T11 - %



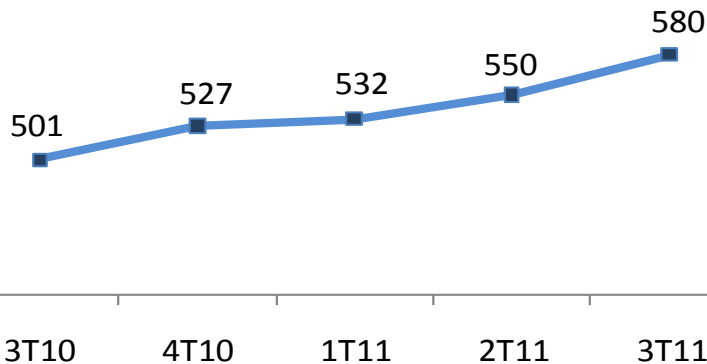
Distribuição da Produção de Consignado – R\$ 361 MM – 3T11- %



Daycred Veículos: nova estratégia na originação

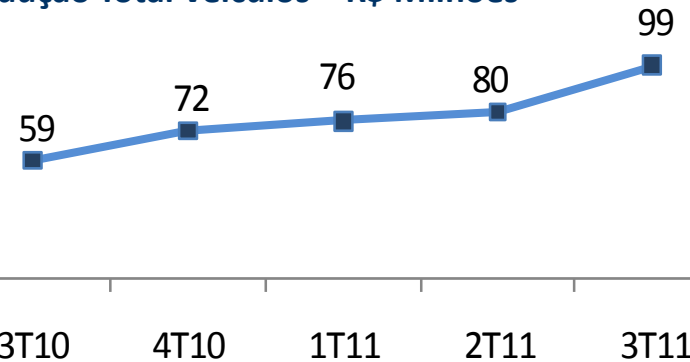
Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Carteira Total Veículos(*) – R\$ Milhões



(*) Inclui cessão de crédito em todos os trimestres (R\$ 9,7MM no 3T11)

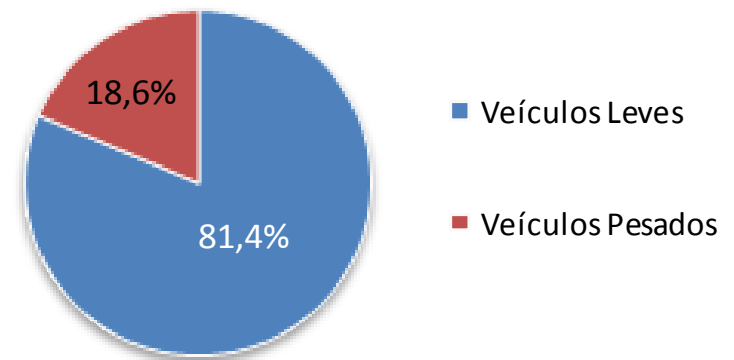
Produção Total Veículos – R\$ Milhões



Liquidez Carteira de Veículos 3T11 – R\$ Milhões

Liquidez da Carteira de Veículos - Out/08 até Jun/11	R\$ (MM)	%	Acum.
PMT's recebidos antecipados	70.459.580	35,0%	35%
PMT's recebidos na data do vencimento	31.805.299	15,8%	51%
PMT's recebidos com atraso de 30 dias	63.178.321	31,4%	82%
PMT's recebidos com atraso de 60 dias	15.258.441	7,6%	90%
PMT's recebidos com atraso de 90 dias	6.429.944	3,2%	93%
PMT's recebidos com atraso de 120 dias	2.633.736	1,3%	94%
PMT's recebidos com atraso acima de 120 dias	3.509.982	1,7%	96%
PMT's vencidos	8.223.767	4,0%	100%
Liquidez da Carteira de Veículos	193.275.304	96,0%	
Saldo Total de PMT's esperados a receber	201.499.070	100%	

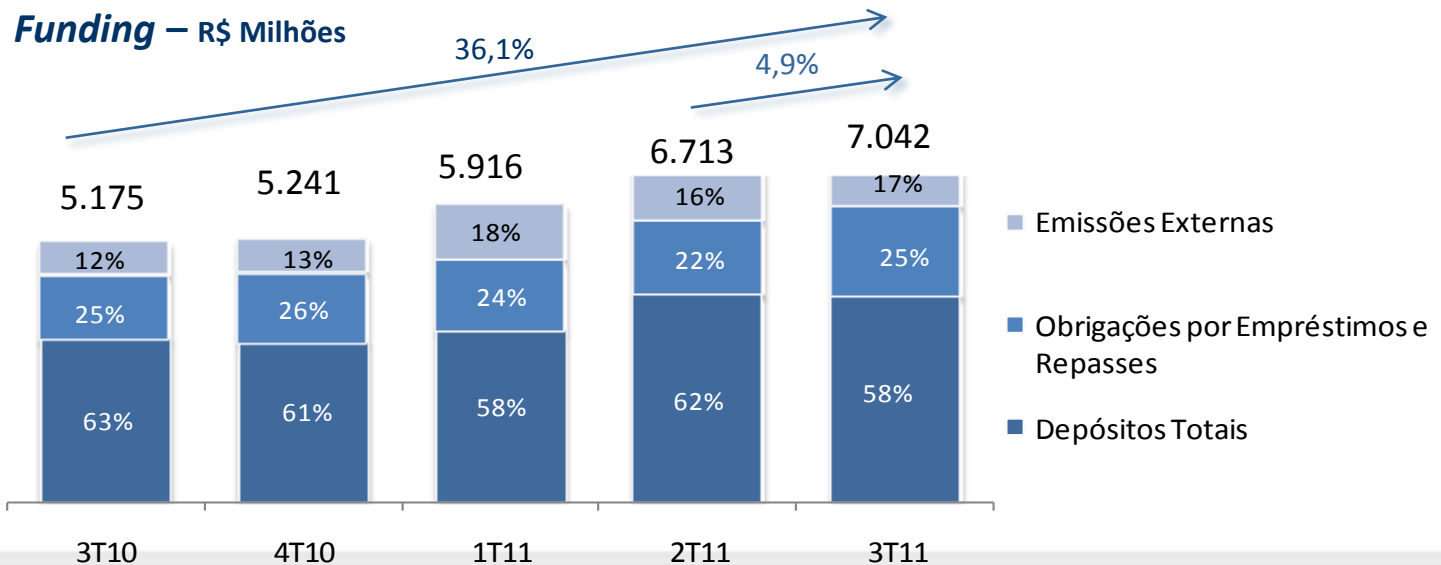
Originação últimos 12 meses (*)



Funding : crescimento expressivo de 36,1% nos últimos 12 meses

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

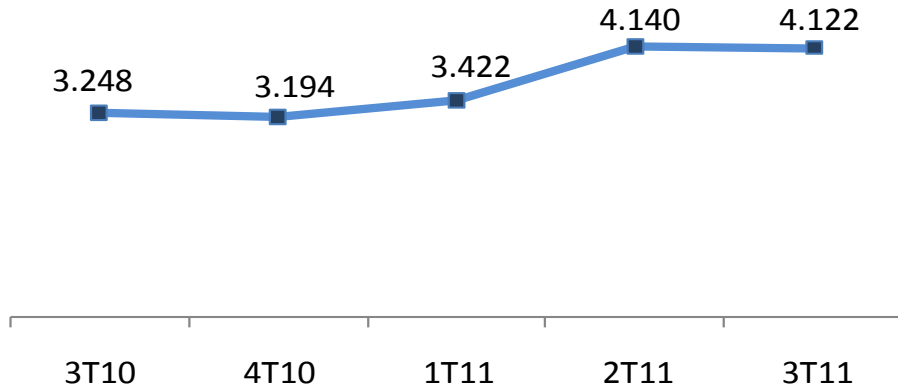
Captação Total (Funding) (R\$ MM)	3T11	2T11	Var. %
Depósitos Totais	4.121,8	4.140,4	-0,4%
Depósitos à Vista + Dep. Moeda Estrangeira	219,4	333,5	-34,2%
Depósitos a Prazo	3.501,4	3.441,5	1,7%
Depósitos Interfinanceiros	401,0	365,4	9,7%
Letras de Crédito do Agronegócio	49,8	16,2	207,4%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.767,0	1.476,4	19,7%
Emissões Externas	1.034,0	1.054,1	-1,9%
Letras Financeiras	69,1	25,8	167,8%
Total	7.041,7	6.712,9	4,9%



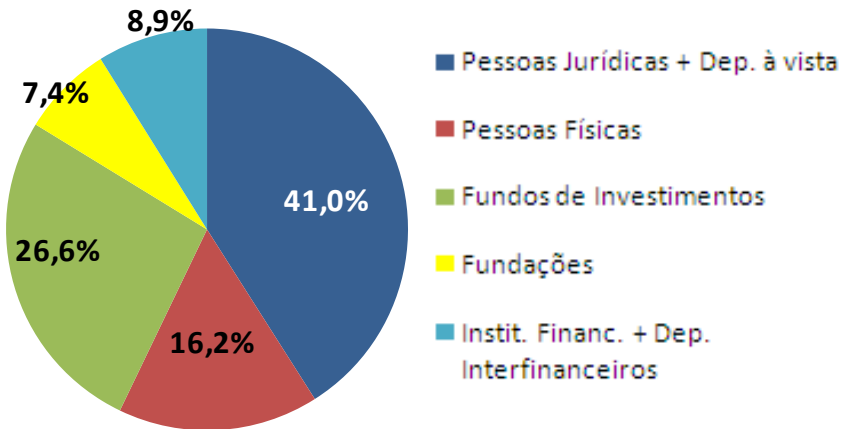
Depósitos Totais : crescimento de 26,9% nos últimos 12 meses

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

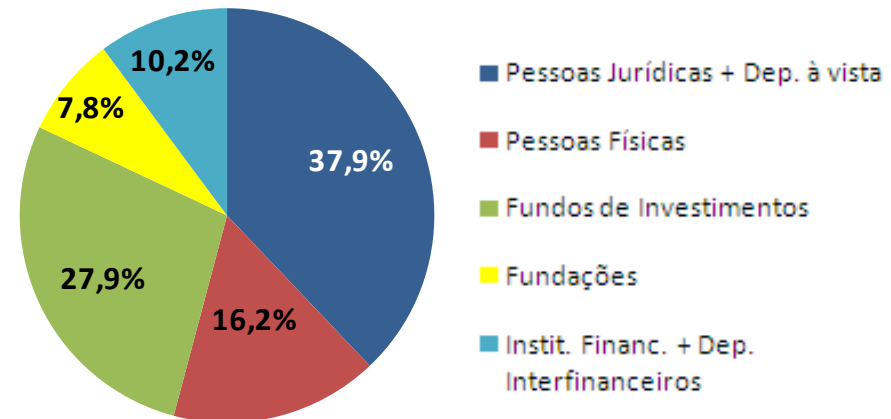
Depósitos Totais - R\$ Milhões



Segregação dos Depósitos Totais 2T11



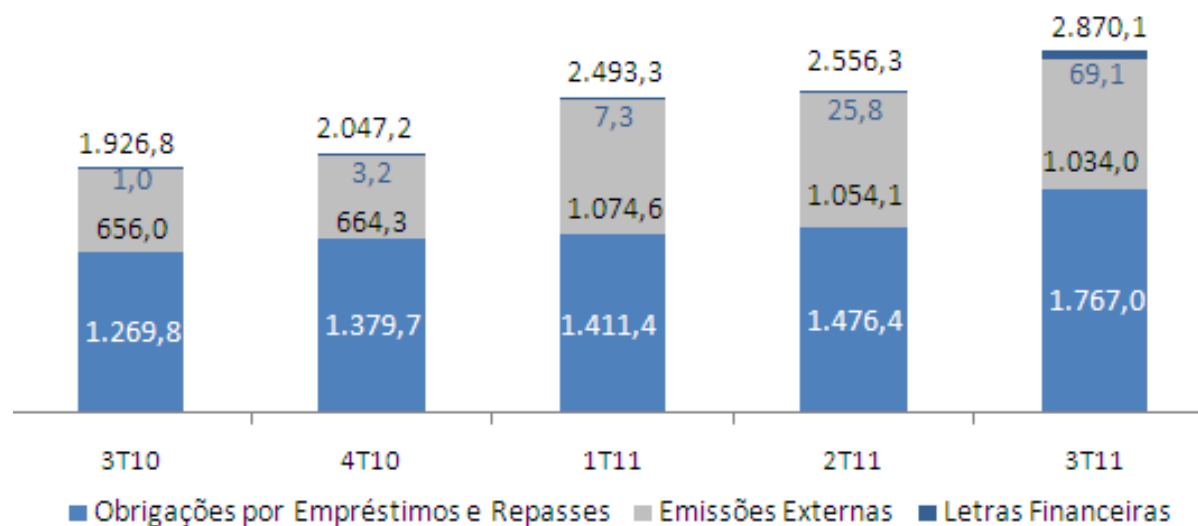
Segregação dos Depósitos Totais 3T11



Captação de Longo Prazo

Daycoval SC - Rua Cristóvão Nunes Pires, 110

Captação de Longo Prazo - R\$ Milhões



	Data da Operação	Vencimento	Montante (US\$ MM)
International Finance Corporation (IFC)	dez/07	jan/13 (vencimento da última tranche)	115
Empréstimo Sindicalizado (IFC)	jun/10	junho/14 (vencimento da última tranche)	165
Eurobond	mar/10	mar/15	300
Empréstimo Sindicalizado (IIC)	nov/10	nov/15 (vencimento da última tranche)	112,5
Eurobond	jan/11	jan/16	300

Emissão de Letras Financeiras

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

1º banco a fazer emissão pública de Letras Financeiras, no montante de R\$ 249,9 milhões pelo prazo de 2 anos, concluído em 18 de outubro de 2011

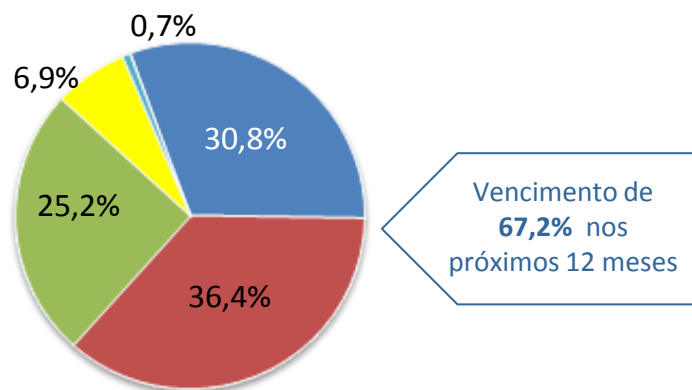
Letra Financeira realizada em 15/09/2011 (1ª Emissão)

Emissor	Banco Daycoval S.A.
Valor Total da Emissão	R\$ 249,9 milhões
Formato	Exclusivamente escriturais, sem emissão de certificados
Vencimento	15 de novembro de 2013
Coordenador Líder	
Coordenador	

Liquidez: gap positivo de 103 dias entre o *duration* das operações de crédito e de captação

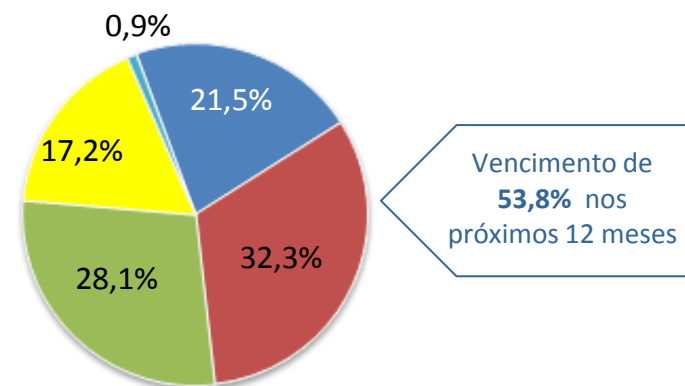
Daycoval DF - SHS Quadra 06, Lote A - Bloco C

Operações a Vencer (Carteira de Crédito) 3T11 - %



- Até 3 meses
- De 3 a 12 meses
- De 1 a 3 anos
- De 3 a 5 anos
- Acima de 5 anos

Operações a Vencer (Funding) 3T11 - %



- Até 3 meses
- De 3 a 12 meses
- De 1 a 3 anos
- De 3 a 5 anos
- Acima de 5 anos

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ dias	R\$ (MM)
Total Portfolio Middle Market	202	4.684,2
Consignado	714	1.657,4
Veículos	489	570,6
CDC Lojista / Outros	225	50,7
Total Carteira de Crédito	396	6.962,9

(1) A partir de 30 de setembro de 2011

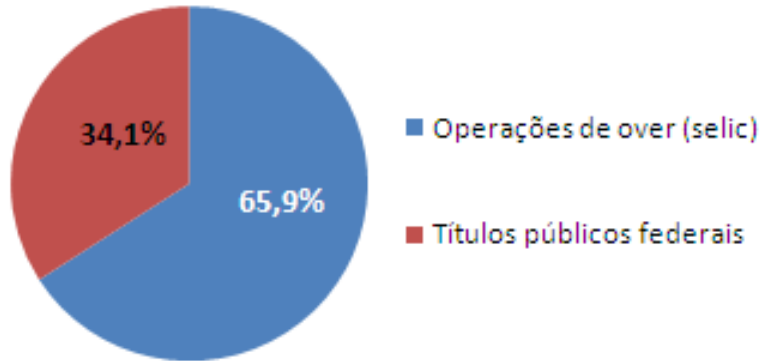
(2) Excluindo BNDES e Avais e Fianças

Captação (Funding)	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ dias	R\$ (MM)
Depósitos Totais	202	3.720,8
Depósitos Interfinanceiros	277	401,0
Letras Financeiras + LCA	640	118,9
Emissões Externas	1.153	1.034,0
Obrigações por Empréstimos e Repasses (2)	1.016	1.468,5
Total Captação	499	6.743,2

Liquidez

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Breakdown do Caixa 3T11 (%)



3T11

R\$ MM

Caixa Livre

1.378,0

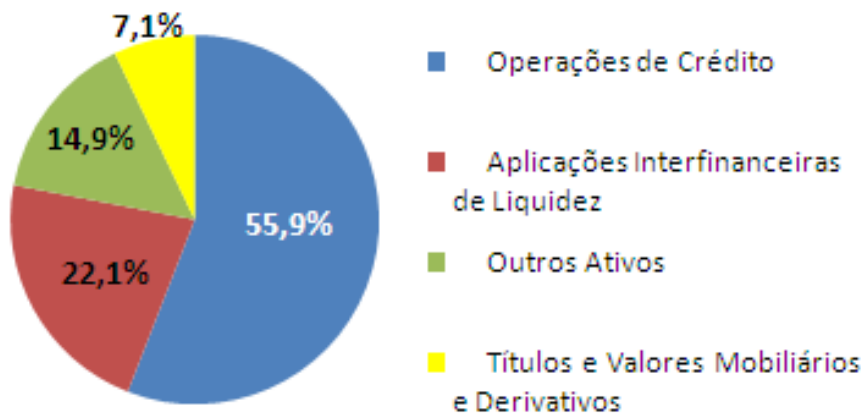
Ativos Líquidos

1.773,4

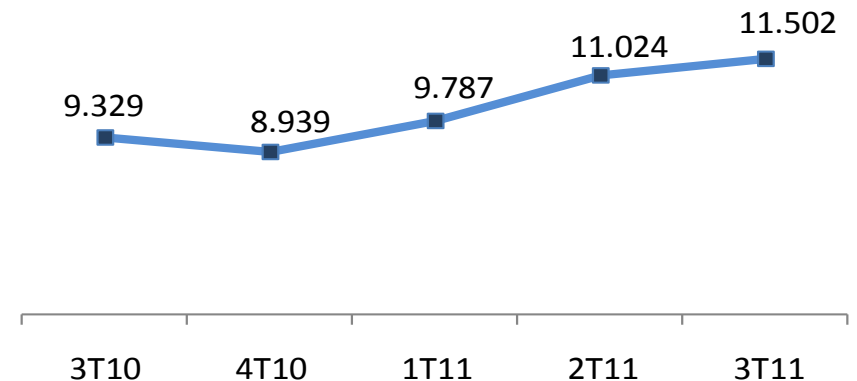
Ativos Totais

11.502,4

Distribuição dos Ativos Totais 3T11 (%)



Evolução Ativos Totais R\$ MM



Receita de prestação de serviços e produtos

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo



Atualmente a Asset realiza a gestão de 23 fundos, sendo 11 abertos e 12 fundos exclusivos. Encerramos o 3T11 com um total de recursos administrados e ou geridos de R\$ 1.261,0 milhões e uma receita bruta de administração de fundos de investimentos de R\$ 2,5 milhões, 19,0% superior ao 2T11.



O Daycoval encerrou o 3T11 com 11 postos de câmbio e um correspondente cambial, neste trimestre vendemos 11.612 cartões pré-pagos em diferentes moedas e nossos postos movimentaram R\$48 milhões no período, expressivo crescimento de 108,7% ante o 2T11.



O produto Daypag que tem como objetivo atender os despachantes e Auto Escolas do Estado de São Paulo, financiando arrecadações, processou mais de 474 mil guias no terceiro trimestre de 2011, 56,6% superior ao 2T11.



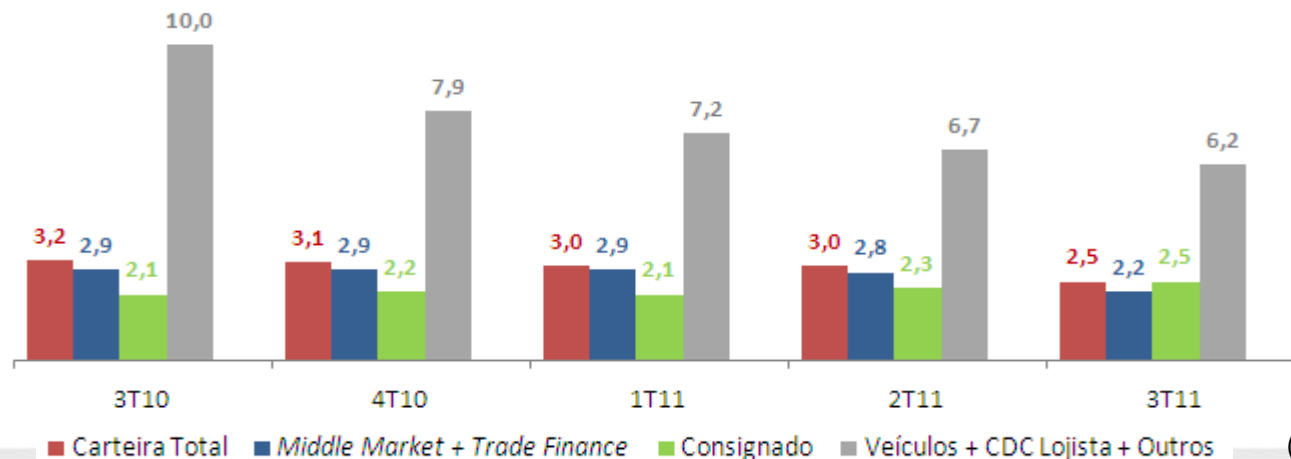
No 3T11 foram processados mais de 37 mil boletos em nosso sistema Dayconnect de home banking. São 3.600 clientes e mais de 8 mil usuários que acessam suas contas, cobranças e aplicações no Banco Daycoval, de forma ágil e segura.

Qualidade da Carteira de Crédito^(*): constituição da Provisão encontra-se adequada

Daycoval PE - Rua Antônio Lumack do Monte, 128

Nível de Provisão Carteira de Crédito Total				
3T11	Portfólio R\$ MM	%	Provisão R\$ MM	Total Provisão / Carteira (%)
<i>Middle Market + Trade Finance</i>	4.684,2	67,8%	101,3	2,2
Consignado	1.657,4	24,0%	41,6	2,5
Veículos	435,8	6,3%	25,9	5,9
CDC Lojista / Outros	50,7	0,7%	4,8	9,5
Subtotal	6.828,1	98,8	173,6	2,5
Cessão	82,5	1,2	0,5	0,6
Total	6.910,6	100,0	174,1	2,5

Evolução PDD / Carteira de Crédito por segmento (%)



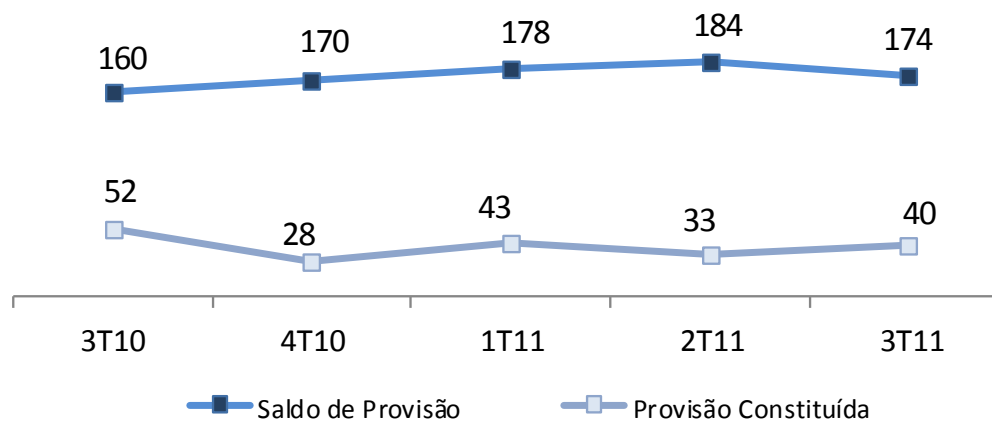
(*) Não consolidado

Qualidade da Carteira de Crédito (*)

Daycoval BA - Rua da Alfazema, 761

Provisão Constituída - R\$ MM	3T10	4T10	1T11	2T11	3T11
<i>Middle Market + Trade Finance</i>	37,1	14,2	24,5	15,3	20,1
Consignado	8,6	7,9	9,8	9,6	12,8
Veículos	5,8	4,8	7,0	6,5	5,4
CDC Lojista + Outros	0,6	0,9	1,3	1,7	1,9
Total	52,1	27,8	42,6	33,1	40,2

Saldo e Provisão Constituída - R\$ Milhões

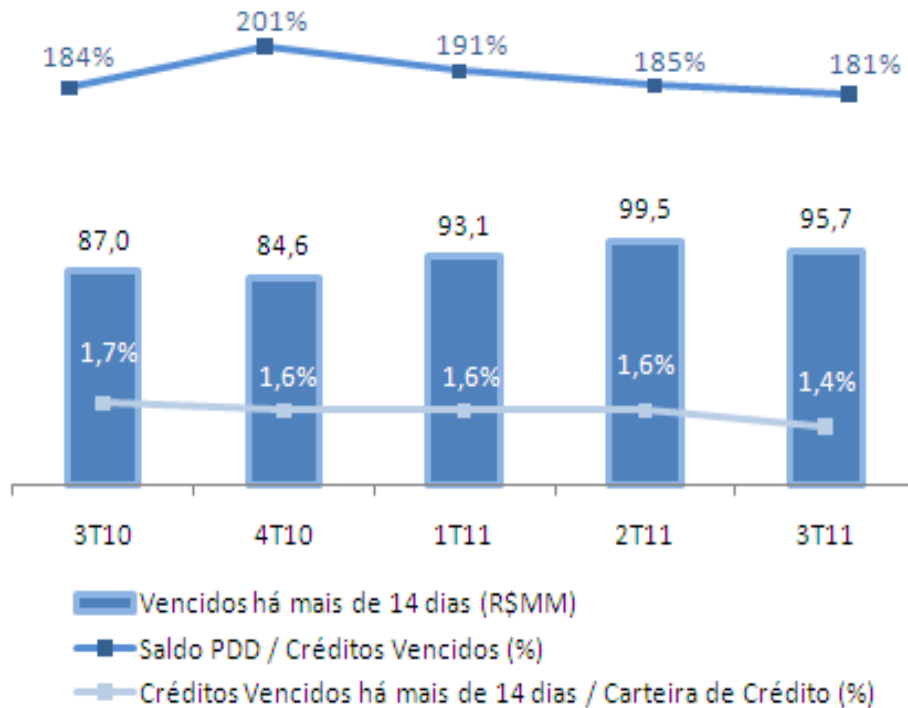


(*) Não consolidado

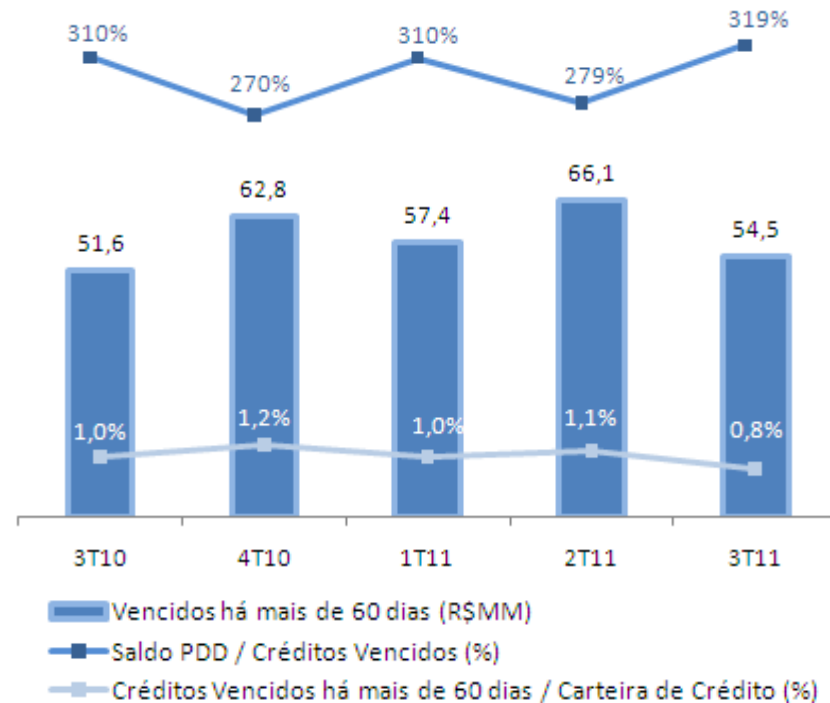
Qualidade da Carteira de Crédito (*)

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Vencidos há mais de 14 dias



Vencidos há mais de 60 dias



(*) Não consolidado

Qualidade da Carteira de Crédito (*): o nível de cobertura do saldo de PDD representa 119,1% sobre a carteira E-H

Daycoval SC - Rua Cristóvão Nunes Pires, 110

Carteira E-H - R\$ MM	3T10	2T11	3T11	(%) Carteira
<i>Middle Market + Trade Finance</i>	83,1	91,3	71,9	1,5
Consignado	26,0	32,1	40,0	2,4
Veículos	39,1	31,4	28,4	6,5
CDC Lojista + Outros	2,3	4,6	5,5	10,8
Total	150,5	159,4	145,8	2,1%

Saldo PDD / Carteira EH (%)	3T10	2T11	3T11
Total	106,2%	115,6%	119,1%

Créditos Recuperados - R\$ MM	3T10	2T11	3T11	(%) Carteira
<i>Middle Market + Trade Finance</i>	3,2	14,4	2,4	0,05
Varejo	3,6	4,2	4,2	0,20
Total	6,8	18,6	6,6	0,10

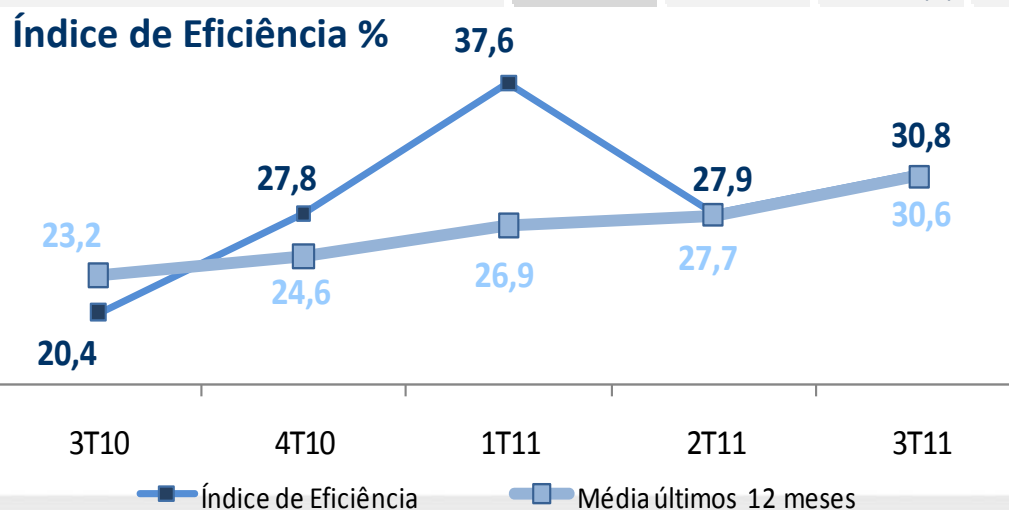
Baixa para Prejuízo - R\$ MM	3T10	2T11	3T11	(%) Carteira
Total	(45,5)	(26,7)	(50,8)	0,7

(*) Não consolidado

Índice de Eficiência: apesar do aumento de 2,9 p.p no trimestre, este índice encontra-se estável, comprovando nossa adequada gestão de custos operacionais

Daycoval DF - SHS Quadra 06, Lote A - Bloco C

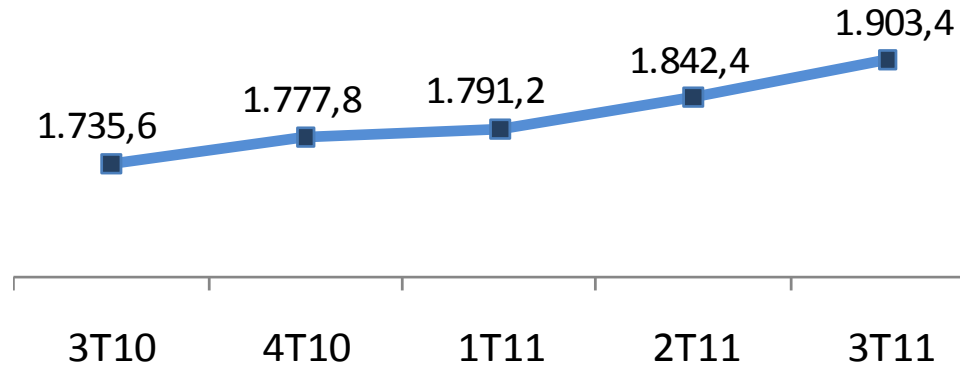
	3T11	2T11	Var. %	3T10	Var. %
Despesas com Pessoal (exceto IFP)	(32,9)	(26,7)	23,2%	(22,5)	46,2%
Despesas Administrativas (exceto IFP)	(31,8)	(25,7)	23,7%	(23,0)	38,3%
Subtotal Despesas (exceto IFP)	(64,7)	(52,4)	23,5%	(45,5)	42,2%
Despesas com Pessoal - IFP	(2,2)	(2,2)	0,0%	(0,2)	n.a.
Despesas Administrativas - IFP	(1,4)	(1,3)	7,7%	-	n.a.
Subtotal	(3,6)	(3,5)	2,9%	(0,2)	n.a.
Despesas com Comissões (total varejo)	(15,3)	(11,6)	31,9%	(7,1)	115,5%
Total	(83,6)	(67,5)	23,9%	(52,8)	58,3%
Índice de Eficiência (%)	30,8	27,9	2,9 p.p	20,4	10,4 p.p
Índice de Eficiência considerando PPR/PLR (%)	35,3	30,3	5,0 p.p	23,3	12,0 p.p



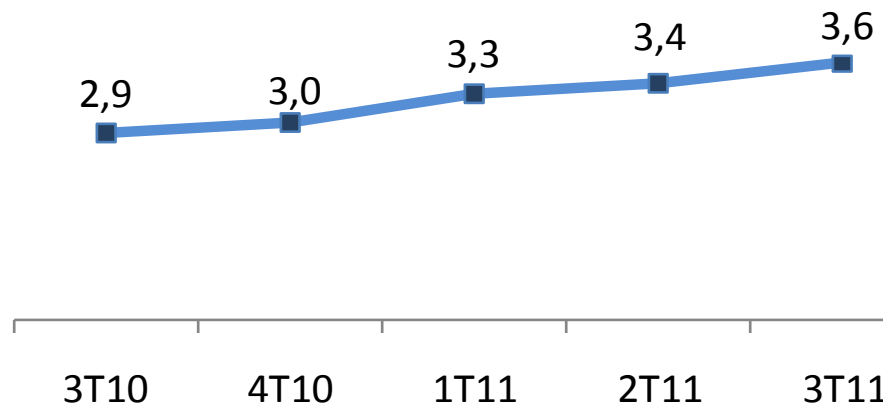
Estrutura de Capital: manutenção de baixa alavancagem

Daycoval PE - Rua Antônio Lumack do Monte, 128

Patrimônio Líquido – R\$ Milhões



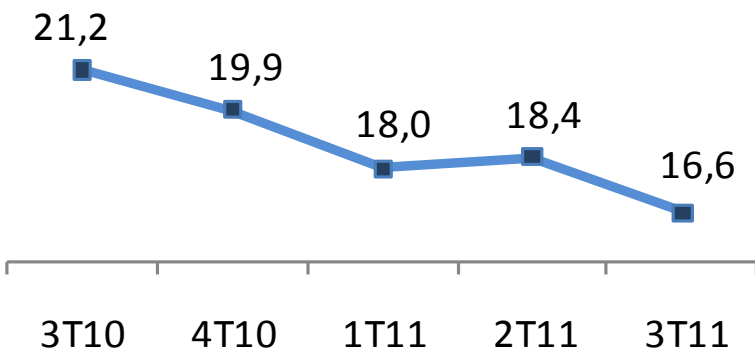
Carteira de Crédito / Patrimônio Líquido - vezes



Índice de Basiléia

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Índice de Basiléia % - Tier I

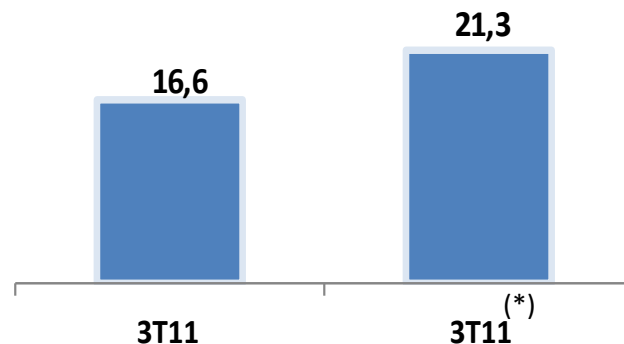


No 3T11 o Índice de Basiléia II, calculado com base na abordagem padronizada e já refletindo as alterações dispostas na circular do Bacen 3515/2010, atingiu 16,6% redução de 1,8 p.p em relação ao 2T11. Caso fosse mantida a mesma fórmula de cálculo aplicada no 2T11, o índice de Basiléia teria sido de 17,8% no 3T11.

Índice de Basiléia considerando a conversão dos bônus de subscrição de R\$ 536 milhões

Patrimônio líquido atual (Setembro/11)	1.903,4
Aumento de Capital (exercício dos bônus de subscrição)	536,0
Patrimônio líquido atualizado	2.439,4
Basiléia após a conversão	21,3%

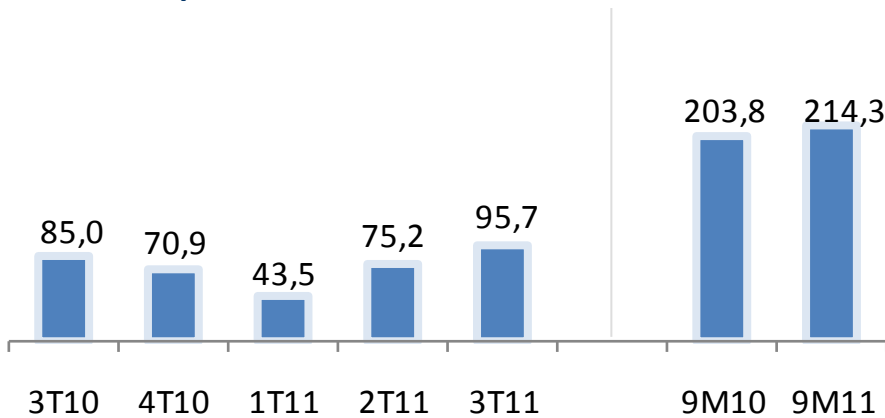
Índice de Basiléia % - Tier I



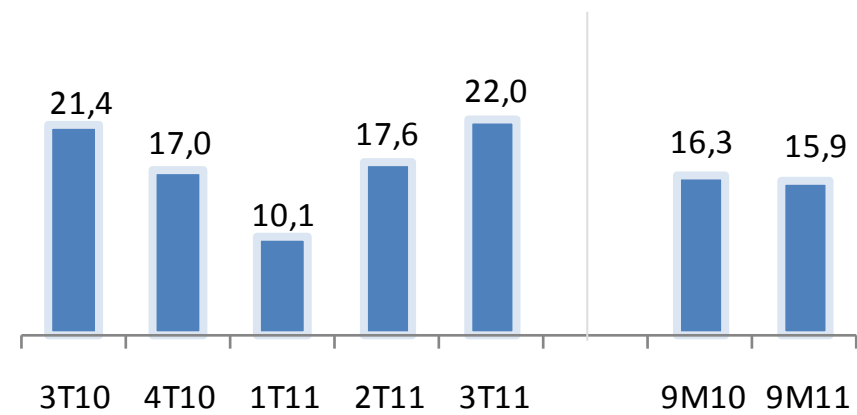
Rentabilidade: Lucro Líquido de R\$95,7 milhões, crescimento de 27,3% ante o 2T11

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

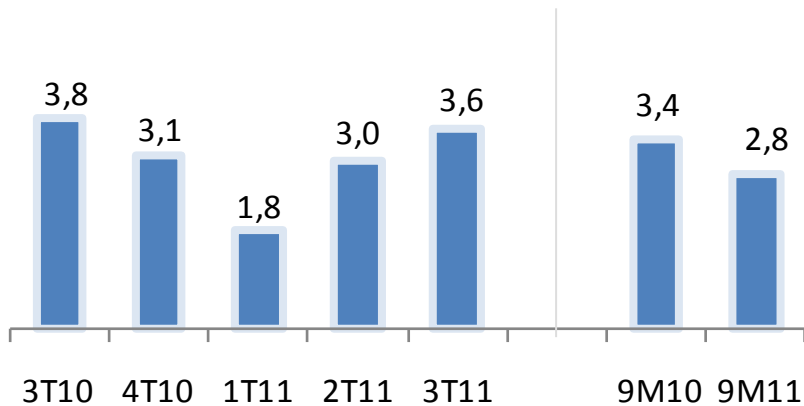
Lucro Líquido – R\$ milhões



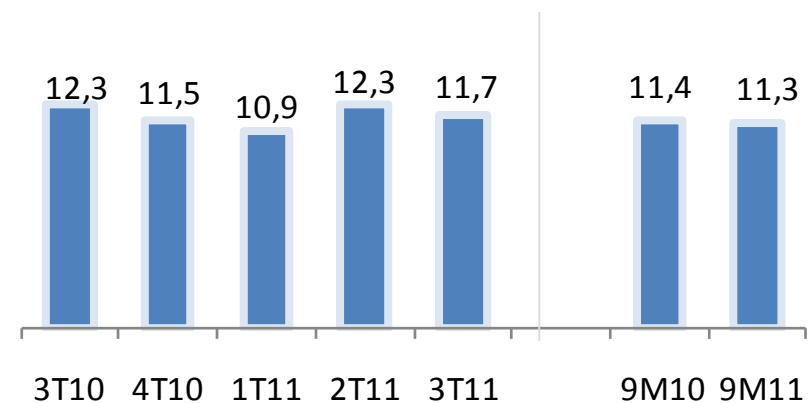
Retorno s/ PL Médio (ROAE) - %



Retorno s/ Ativos Médios (ROAA) - %



Margem Financeira Líquida (NIM-AR) ⁽¹⁾ - %



⁽¹⁾ Nova metodologia considera variação cambial sobre operações passivas e desconsidera resultado de operações de proteção ao patrimônio, de swap DAYC4, cessão de carteira a outros bancos e as operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

Indicadores Financeiros Recorrentes

Daycoval RJ - Av. Lauro Muller, 116 - Botafogo

Indicadores Financeiros Recorrentes	2010	1T11	2T11	3T11	9M11
Lucro Líquido (R\$ MM)	274,7	43,5	75,2	95,7	214,3
Hedge/MTM (R\$ MM)	4,4	(13,2)	3,7	19,4	9,9
Swap DAYC4 (R\$ MM)	15,5	(6,4)	(12,4)	(11,2)	(30,0)
Lucro Líquido Ajustado (R\$ MM)	254,8	63,1	83,9	87,5	234,4
ROAA ajustado (%)	3,1%	2,7%	3,3%	3,3%	3,1%
ROAE ajustado (%)	14,8%	14,9%	19,7%	19,9%	17,4%
Índice de Eficiência ajustado (%)	25,6	31,8	29,7	32,5	31,4
NIM-AR - % a.a	11,2	10,9	12,3	11,7	11,3

Destaques 3T11

Daycoval SC - Rua Cristóvão Nunes Pires, 110

Lucro Líquido de R\$ 95,7 milhões no 3T11, expressivo crescimento de 27,3% em relação ao trimestre anterior

ROAE atingiu 22,0%, crescimento de 4,4 p.p em relação ao trimestre anterior e a margem financeira líquida (**NIM-AR**) ⁽¹⁾ alcançou 11,7 % no 3T11

Saldo da **Carteira de Crédito ampliada** ⁽²⁾ aumentou 10,3% no trimestre, encerrando o 3T11 em R\$ 7.794,0 milhões

Captação Total alcançou saldo de R\$ 7.041,7, incremento de 4,9% no trimestre

O **prazo médio das operações de captação** é de 499 dias, enquanto o **prazo médio dos ativos** é de 396 dias, apresentando um GAP positivo de 103 dias

Índice de Eficiência registrou 30,8%, o que comprova a nossa adequada gestão dos custos operacionais

Índice de Basiléia de 16,6%, diminuição de 1,8 p.p no trimestre

1º banco a fazer emissão pública de **Letras Financeiras**, no montante de R\$ 249,9 milhões pelo **prazo de 2 anos**

⁽¹⁾ Nova metodologia considera variação cambial sobre operações passivas e desconsidera resultado de operações de proteção ao patrimônio, de swap DAYC4, cessão de carteira a outros bancos e as operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

⁽²⁾ Inclui cessões, avais e fianças prestados e compra de direitos creditórios

Relações com Investidores

Tel: +55 (11) 3138.1024/1025/1039
ri@daycoval.com.br

“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 middle market, habilidade do Banco Daycoval em obter funding 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.”