

**Daycoval**  
Corretora de valores

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**2024**



[daycoval.com.br](http://daycoval.com.br)

# **Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.**

Demonstrações Contábeis Referentes ao  
Semestre e o Exercício Findos em  
31 de Dezembro de 2024  
e Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Cotistas do  
Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)

A Deloitte fornece serviços de auditoria e assecuração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações contábeis**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Vanderlei Minoru Yamashita  
Contador  
CRC nº 1 SP 201506/O-5

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Senhores Cotistas,

A Administração da Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Daycoval CTVM”), em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

A Administração

**DAYCOVAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**

(Em milhares de reais - R\$)

| <b>Ativo</b>                                | <b>Referência<br/>nota explicativa</b> | <b>2024</b>    | <b>2023</b>   | <b>Passivo</b>                                  | <b>Referência<br/>nota explicativa</b> | <b>2024</b>    | <b>2023</b>   |
|---|--|----------------|---------------|---|--|----------------|---------------|
| <b>Disponibilidades</b>                     | 4                                      | 664            | 14            | <b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b> | 6.b                                    | 3.604          | 127           |
| <b>Instrumentos financeiros</b>             |  | 228.187        | 20.320        | <b>Outras obrigações</b>                        |  | 273.920        | 9             |
| Títulos e valores mobiliários               | 5                                      | 228.187        | 20.320        | Negociação e Intermediação de Valores           | 8.a                                    | 273.456        | -             |
| <b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b> | 6.b                                    | 295            | 19            | Diversas  | 8.b                                    | 464            | 9             |
| <b>Outros créditos</b>                      |  | 273.932        | -             | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                       |  | 225.582        | 20.220        |
| Negociação e Intermediação de Valores       | 7.a                                    | 273.456        | -             | Capital social                                  | 9.a                                    | 220.770        | 20.000        |
| Diversos                                    | 7.b                                    | 476            | -             | Reservas de lucros                              | 9.c                                    | 4.812          | 220           |
| <b>Outros valores e bens</b>                |  | 28             | 3             |   |  |                |               |
| Despesas pagas antecipadamente              |  | 28             | 3             |   |  |                |               |
| <b>Total do ativo</b>                       |  | <b>503.106</b> | <b>20.356</b> | <b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b> |  | <b>503.106</b> | <b>20.356</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DAYCOVAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E

PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E PERÍODO DE 31 DE AGOSTO (INÍCIO DAS ATIVIDADES) A 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

|  | Referência nota explicativa | 2º Semestre 2024 | 2024           | 2023         |
|--|-----------------------------|------------------|----------------|--------------|
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                       |                             |                  |                |              |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários         | 10.a                        | 5.399            | 6.453          | 516          |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                |                             | <b>5.399</b>     | <b>6.453</b>   | <b>516</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS E OPERACIONAIS</b> |                             |                  |                |              |
| Receitas de Prestação de Serviços                                | 10.b                        | 4.461            | 4.461          | -            |
| Despesas de pessoal  | 10.c                        | (1.441)          | (1.866)        | (132)        |
| Outras despesas administrativas                                  | 10.d                        | (533)            | (697)          | (35)         |
| Despesas tributárias   | 6.a.ii                      | (702)            | (751)          | (23)         |
| Outras despesas operacionais                                     |                             | (1)              | (1)            | -            |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                     |                             | <b>7.183</b>     | <b>7.599</b>   | <b>326</b>   |
| <b>RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b> |                             | <b>7.183</b>     | <b>7.599</b>   | <b>326</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                    |                             |                  |                |              |
|  | 6.a.i                       | <b>(2.852)</b>   | <b>(3.007)</b> | <b>(106)</b> |
| Provisão para imposto de renda                                   |                             | (1.766)          | (1.856)        | (58)         |
| Provisão para contribuição social                                |                             | (1.075)          | (1.138)        | (50)         |
| Ativo (passivo) fiscal diferido                                  |                             | (11)             | (13)           | 2            |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>   |                             | <b>4.331</b>     | <b>4.592</b>   | <b>220</b>   |

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E

PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E PERÍODO DE 31 DE AGOSTO (INÍCIO DAS ATIVIDADES) A 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

|   |              |              |            |
|---|--------------|--------------|------------|
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>  | <b>4.331</b> | <b>4.592</b> | <b>220</b> |
| Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado em exercícios subsequentes | -            | -            | -          |
| <b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>  | <b>4.331</b> | <b>4.592</b> | <b>220</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DAYCOVAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.**

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E  
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E PERÍODO DE 31 DE AGOSTO (INÍCIO DAS ATIVIDADES) A 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$)**

|  | Referência<br>nota explicativa | Capital<br>social | Reservas de lucros |              | Lucros<br>acumulados | Outros resultados<br>abrangentes | Patrimônio líquido |
|--|--------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|----------------------|----------------------------------|--------------------|
|  |                                |                   | Legal              | Estatutárias |                      |                                  |                    |
| <b>SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024</b>                    |                                | <b>20.000</b>     | <b>24</b>          | <b>209</b>   | <b>248</b>           | -                                | <b>20.481</b>      |
| Aumento de capital                                     | 9.b                            | 200.770           | -                  | -            | -                    | -                                | <b>200.770</b>     |
| Lucro líquido  |                                | -                 | -                  | -            | 4.331                | -                                | <b>4.331</b>       |
| Destinações:   |                                |                   |                    |              |                      |                                  |                    |
| Reserva legal  | 9.c                            | -                 | 217                | -            | (217)                | -                                | -                  |
| Reserva estatutária                                    | 9.c                            | -                 | -                  | 4.362        | (4.362)              | -                                | -                  |
| <b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>                 |                                | <b>220.770</b>    | <b>241</b>         | <b>4.571</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                         | <b>225.582</b>     |
| <b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>                 |                                | <b>20.000</b>     | <b>11</b>          | <b>209</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>                         | <b>20.220</b>      |
| Aumento de capital                                     | 9.b                            | 200.770           | -                  | -            | -                    | -                                | <b>200.770</b>     |
| Lucro líquido  |                                | -                 | -                  | -            | 4.592                | -                                | <b>4.592</b>       |
| Destinações:   |                                |                   |                    |              |                      |                                  |                    |
| Reserva legal  | 9.c                            | -                 | 230                | -            | (230)                | -                                | -                  |
| Reserva estatutária                                    | 9.c                            | -                 | -                  | 4.362        | (4.362)              | -                                | -                  |
| <b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>                 |                                | <b>220.770</b>    | <b>241</b>         | <b>4.571</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                         | <b>225.582</b>     |
| <b>INTEGRALIZAÇÃO DO CAPITAL SOCIAL <sup>(1)</sup></b> |                                |                   |                    |              |                      |                                  |                    |
| <b>Integralização do capital social</b>                |                                | <b>20.000</b>     | -                  | -            | -                    | -                                | <b>20.000</b>      |
| Lucro líquido do período                               |                                | -                 | -                  | -            | 220                  | -                                | <b>220</b>         |
| Destinações:   |                                |                   |                    |              |                      |                                  |                    |
| Reserva legal  | 9.c                            | -                 | 11                 | -            | (11)                 | -                                | -                  |
| Reserva estatutária                                    | 9.c                            | -                 | -                  | 209          | (209)                | -                                | -                  |
| <b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>                 |                                | <b>20.000</b>     | <b>11</b>          | <b>209</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>                         | <b>20.220</b>      |

(1) O início das atividades da DCTVM ocorreu em 31 de agosto de 2023.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DAYCOVAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.**

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA  
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E  
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E PERÍODO DE 31 DE AGOSTO (INÍCIO DAS ATIVIDADES) A 31 DE  
DEZEMBRO DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$)**

|   | <b>2º Semestre 2024</b> | <b>2024</b>      | <b>2023</b>     |
|---|-------------------------|------------------|-----------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>  |                         |                  |                 |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>  | <b>4.331</b>            | <b>4.592</b>     | <b>220</b>      |
| <b>AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO</b>                         |                         |                  |                 |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                      |                         |                  |                 |
| Impostos diferidos  | 11                      | 13               | (2)             |
| Impostos correntes  | 2.841                   | 2.994            | 108             |
| <b>TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO</b>                                     | <b>2.852</b>            | <b>3.007</b>     | <b>106</b>      |
| <b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>   | <b>7.183</b>            | <b>7.599</b>     | <b>326</b>      |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>  | <b>(207.300)</b>        | <b>(207.719)</b> | <b>(20.312)</b> |
| (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários                            | (207.528)               | (207.867)        | (20.320)        |
| (Aumento) Redução em outros créditos  | (274.189)               | (274.221)        | -               |
| (Aumento) Redução em outros valores e bens                                    | (23)                    | (25)             | -3              |
| Aumento (Redução) em outras obrigações  | 274.571                 | 274.779          | 28              |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                                  | (131)                   | (385)            | (17)            |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>     | <b>(200.117)</b>        | <b>(200.120)</b> | <b>(19.986)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>  |                         |                  |                 |
| Integralização do capital social  | 200.770                 | 200.770          | 20.000          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b> | <b>200.770</b>          | <b>200.770</b>   | <b>20.000</b>   |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                     | <b>653</b>              | <b>650</b>       | <b>14</b>       |
| Caixa e equivalente de caixa inicial  | 11                      | 14               | -               |
| Caixa e equivalente de caixa final  | 664                     | 664              | 14              |
| <b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                     | <b>653</b>              | <b>650</b>       | <b>14</b>       |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Daycoval Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Daycoval CTVM"), com sede na Avenida Paulista, nº 1.793, na cidade e estado de São Paulo, controlado pelo Banco Daycoval S.A., é uma sociedade empresarial, constituída na forma de limitada. A sociedade tem como objeto social o exercício de todas as operações permitidas às sociedades corretoras de valores mobiliários pelas disposições legais e regulamentares, atuando, dentre outros na: intermediação e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, compra e venda de títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, instituição, organização e administração de fundos de investimentos.

A Daycoval CTVM, foi autorizada pelo BACEN a iniciar suas atividades em 31 de agosto de 2023, conforme publicação do Diário Oficial da União de mesma data. A Daycoval CTVM iniciou suas atividades operacionais no segundo semestre de 2024.

**2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**a) Apresentação**

As Demonstrações Contábeis da Daycoval CTVM foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Conforme estabelecido na Resolução BCB nº 2/20, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Demonstrações Contábeis seguindo critérios e procedimentos mencionados neste normativo, que tratam da divulgação de Demonstrações Contábeis intermediárias, semestrais e anuais, bem como de seu conteúdo que inclui os balanços patrimoniais e as demonstrações de resultado, de resultado abrangente, dos fluxos de caixa e das mutações do patrimônio líquido, as notas explicativas e a divulgação de informações sobre os resultados não recorrentes.

As Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Administração em 12 de fevereiro de 2025.

A Daycoval CTVM adota critérios de apresentação em suas Demonstrações Contábeis, com o objetivo de representar a essência econômica de suas operações e observando os critérios de elaboração e divulgação de Demonstrações Contábeis estabelecidos na Resolução BCB nº 2/20, e normativos complementares.

**b) Processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS")**

**Pronunciamentos emitidos pelo CPC**

|  | <b>Resolução<br/>CMN/BCB</b> |
|--|------------------------------|
| CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro | CMN nº 4.924/21              |
| CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos   | CMN nº 4.924/21              |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa   | BCB nº 2/20                  |
| CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas   | BCB nº 2/20                  |
| CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações   | BCB nº 8/20                  |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro                        | CMN nº 4.924/21              |
| CPC 24 - Evento Subsequente  | BCB nº 2/20                  |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes                                  | BCB nº 9/20                  |
| CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados  | CMN nº 4.877/20              |
| CPC 41 - Resultado por Ação  | BCB nº 2/20                  |
| CPC 46 - Mensuração do Valor Justo   | CMN nº 4.924/21              |
| CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente   | CMN nº 4.924/21              |

**c) Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:**

**i. Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023**

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, Resolução BCB nº 352 de 23 de novembro de 2023 e normas complementares, estabelecem novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, ativos e passivos, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se:

- (i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- (ii) reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- (iii) atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva de juros contratual; e
- (iv) interrupção do reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso.

A Administração da Daycoval CTVM não identificou impactos de adoção inicial da referida norma.

**3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas pela Daycoval CTVM na preparação de suas Demonstrações Contábeis são:

**DAYCOVAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.**

**a) Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações Contábeis estão apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Daycoval CTVM.

**b) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor final, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro-rata" dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

**c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades e títulos e valores mobiliários classificados na carteira própria, com prazo original igual ou inferior a 90 dias, sendo o risco de mudança no valor justo destes considerado insignificante.

A composição do caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 4.

**d) Instrumentos financeiros**

Os títulos e valores mobiliários estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos sendo: (i) os títulos de renda fixa, atualizados com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos de seus respectivos vencimentos.

Os títulos e valores mobiliários estão apresentados conforme disposto na Circular BACEN nº 3.068/01, sendo classificados na seguinte

- Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, ajustados pelo valor justo em contrapartida ao resultado.

A composição e a classificação dos Títulos e valores mobiliários, estão apresentadas na Nota 5.

**e) Tributos**

Os créditos tributários de imposto de renda e de contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica "Ativos fiscais correntes e diferidos" e, as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre ajustes a valor justo dos títulos e valores mobiliários, são registrados na rubrica "Obrigações fiscais correntes e diferidas", quando aplicável.

O cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como a composição dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas estão, respectivamente, apresentadas nas Notas 6.a e b.

**f) Uso de estimativas contábeis**

A preparação das Demonstrações Contábeis da Daycoval CTVM exige que a Administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como: (i) a avaliação a valor justo de instrumentos financeiros e (ii) realização dos créditos tributários.

**4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

|                  | 2024       | 2023      |
|------------------|------------|-----------|
| Disponibilidades | 664        | 14        |
|                  | <b>664</b> | <b>14</b> |

**5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

**a) Composição por categoria e tipo**

|                                     | 2024           |                            | 2023           |                            |
|-------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
|                                     | Valor de curva | Valor justo <sup>(1)</sup> | Valor de curva | Valor justo <sup>(1)</sup> |
| <b>Livre negociação</b>             |                |                            |                |                            |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 214.557        | 214.586                    | 20.324         | 20.320                     |
| Cotas de Fundo de Investimento      | 13.601         | 13.601                     | -              | -                          |
| <b>Total</b>                        | <b>228.158</b> | <b>228.187</b>             | <b>20.324</b>  | <b>20.320</b>              |

(1) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de dezembro de 2024 e 2023, divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais e pelos administradores dos fundos de investimento (cotas de fundo multimercado) nos quais a Daycoval CTVM mantém aplicações.

**b) Composição por prazo:**

|  | 2024          |                 | 2023          |
|--|---------------|-----------------|---------------|
|  | Até 3 meses   | De 3 à 12 meses | Até 3 meses   |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT <sup>(1)</sup> | -             | 214.586         | 20.320        |
| Cotas de Fundo de Investimento                     | 13.601        | -               | -             |
| <b>Total</b>                                       | <b>13.601</b> | <b>214.586</b>  | <b>20.320</b> |

*(1) Conforme previsto no parágrafo único do Artigo 7º da Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos para Negociação", estão sendo apresentados com prazo de realização de até 12 meses, independentemente do prazo de seus respectivos vencimentos.*

**6. TRIBUTOS**

Os impostos e contribuições são calculados conforme legislação vigente. As alíquotas aplicadas foram:

| Impostos e contribuições | Alíquota |
|--------------------------|----------|
| Imposto de renda         | 25,00%   |
| Contribuição social      | 15,00%   |
| PIS                      | 0,65%    |
| COFINS                   | 4,00%    |

**a) Despesas com impostos e contribuições**

i. Demonstração do cálculo do imposto de renda (IR) e da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL):

|  | 2024         | 2023       |
|--|--------------|------------|
| <b>Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado</b> | <b>7.599</b> | <b>326</b> |
| Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes                       | 3.040        | 130        |
| <b>Adições e exclusões permanentes</b>                           |              |            |
| Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis       | 8            | -          |
| Outros valores   | (41)         | (24)       |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>                    | <b>3.007</b> | <b>106</b> |
| Imposto corrente   | (2.994)      | (108)      |
| Imposto diferido   | (13)         | 2          |

ii. Despesas tributárias:

|                              | 2024         | 2023        |
|------------------------------|--------------|-------------|
| Contribuições ao COFINS      | (441)        | (20)        |
| Contribuições ao PIS / PASEP | (72)         | (3)         |
| ISS                          | (237)        | -           |
| Outras despesas tributárias  | (1)          | -           |
| <b>Total</b>                 | <b>(751)</b> | <b>(23)</b> |

**b) Ativos e obrigações fiscais**

|                                      | 2024       | 2023      |
|--------------------------------------|------------|-----------|
| <b>Ativos fiscais</b>                |            |           |
| <b>Correntes</b>                     | <b>295</b> | <b>17</b> |
| Impostos e contribuições a compensar | 295        | 17        |
| <b>Diferidos</b>                     | <b>-</b>   | <b>2</b>  |
| Créditos tributários (nota 6.c)      | -          | 2         |
| <b>Total</b>                         | <b>295</b> | <b>19</b> |

|   | 2024         | 2023       |
|---|--------------|------------|
| <b>Obrigações fiscais</b>                       |              |            |
| <b>Correntes</b>                                | <b>3.593</b> | <b>127</b> |
| Provisão para imposto de renda sobre o lucro    | 1.856        | 58         |
| Provisão para contribuição social sobre o lucro | 1.138        | 49         |
| Impostos e contribuições a recolher             | 599          | 20         |
| <b>Diferidos</b>                                | <b>11</b>    | <b>-</b>   |
| Obrigações fiscais                              | 11           | -          |
| <b>Total</b>                                    | <b>3.604</b> | <b>127</b> |

**c) Origem dos créditos tributários, previsão de realização e valor presente**

Em 31 de dezembro de 2024, não há saldo de crédito tributário (R\$2 em 31 de dezembro de 2023).

**DAYCOVAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.**

**7. OUTROS CRÉDITOS**

O saldo de outros créditos está apresentado da seguinte forma:

**a) Negociação e Intermediação de Valores**

|  | <b>2024</b>    | <b>2023</b> |
|--|----------------|-------------|
| Negociação e Intermediação de Valores <sup>(1)</sup> | 273.456        | -           |
| <b>Total</b>   | <b>273.456</b> | <b>-</b>    |

(1) A Daycoval CTVM iniciou suas atividades operacionais no segundo semestre de 2024, atuando com negociação e intermediação de valores de ações e mercado futuro.

**b) Outros créditos diversos**

|  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--|-------------|-------------|
| <b>Diversos</b>                        |             |             |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 74          | -           |
| Devedores diversos                     | 402         | -           |
| <b>Total</b>                           | <b>476</b>  | <b>-</b>    |

**8. OUTRAS OBRIGAÇÕES**

O saldo de outras obrigações está apresentado da seguinte forma:

**a) Negociação e Intermediação de Valores**

|  | <b>2024</b>    | <b>2023</b> |
|--|----------------|-------------|
| Negociação e Intermediação de Valores <sup>(1)</sup> | 273.456        | -           |
| <b>Total</b>   | <b>273.456</b> | <b>-</b>    |

(1) A Daycoval CTVM iniciou suas atividades operacionais no segundo semestre de 2024, atuando com negociação e intermediação de valores de ações e mercado futuro.

**b) Outras obrigações diversas**

|                                      | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Diversos</b>                      |             |             |
| Provisão para pagamentos a efetuar   | 463         | 9           |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 1           | -           |
| <b>Total</b>                         | <b>464</b>  | <b>9</b>    |

**9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a) Capital social:**

O capital social da Daycoval CTVM é de R\$220.770 (R\$20.000 em 2023), sendo totalmente subscrito e integralizado, dividido em 22.077.000 de cotas, detidas integralmente pelo Banco Daycoval S.A.

**b) Aumento de Capital:**

Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 18 de outubro de 2024, foi deliberado e aprovado aumento de capital social da Daycoval CTVM no montante de R\$200.770, com a emissão de 20.077.000 novas quotas, com valor nominal unitário de R\$ 10 reais, subscritas e integralizadas nesta data. Este aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 19 de dezembro de 2024.

**c) Reservas de lucros:**

|                          | <b>2024</b>  | <b>2023</b> |
|--------------------------|--------------|-------------|
| Reserva legal            | 241          | 11          |
| Reserva estatutária      | 4.571        | 209         |
| <b>Lucros acumulados</b> | <b>4.812</b> | <b>220</b>  |

**10. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO****a) Operações com Títulos e Valores Mobiliários**

|   | <u>2024</u>         | <u>2023</u>       |
|---|---------------------|-------------------|
| Títulos de renda fixa                         | 6.063               | 520               |
| Ajuste a valor de mercado                     | 33                  | (4)               |
| Aplicações em cotas de fundos de investimento | 357                 | -                 |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>6.453</u></b> | <b><u>516</u></b> |

**b) Receitas de Prestação de Serviços**

|   | <u>2024</u>         | <u>2023</u>     |
|---|---------------------|-----------------|
| Serviços de corretagem                      | 1.923               | -               |
| Comissões na emissão e colocação de títulos | 2.538               | -               |
| <b>Total</b>                                | <b><u>4.461</u></b> | <b><u>-</u></b> |

**c) Despesas de pessoal:**

|                  | <u>2024</u>           | <u>2023</u>         |
|------------------|-----------------------|---------------------|
| Proventos        | (1.180)               | (94)                |
| Encargos sociais | (426)                 | (20)                |
| Benefícios       | (260)                 | (18)                |
| <b>Total</b>     | <b><u>(1.866)</u></b> | <b><u>(132)</u></b> |

**d) Outras despesas administrativas**

|   | <u>2024</u>         | <u>2023</u>        |
|---|---------------------|--------------------|
| Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados | (200)               | -                  |
| Outras despesas administrativas                               | (31)                | (10)               |
| Despesas de processamento de dados                            | (466)               | (25)               |
| <b>Total</b>  | <b><u>(697)</u></b> | <b><u>(35)</u></b> |

**11. PARTES RELACIONADAS**

A Daycoval CTVM realiza transações, com o próprio conglomerado, em condições usuais de mercado vigentes nas datas das operações, assim como nas datas de suas respectivas liquidações e, em 31 de dezembro de 2024, estão representadas por disponibilidades no montante de R\$664 (R\$14 em 2023) no Banco Daycoval S.A., seu controlador.

**12. GERENCIAMENTO DE RISCOS**

A Daycoval CTVM utiliza a estrutura implementada pelo Banco Daycoval S.A., líder do Conglomerado Prudencial, no que tange a estrutura integrada de gestão de capital e de riscos corporativos.

**13. OUTRAS INFORMAÇÕES****a) Relacionamento com os Auditores:**

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não prestou serviços não relacionados à auditoria independente das Demonstrações Contábeis do Banco e suas controladas superiores a 5% do total dos honorários relativos aos serviços de auditoria independente.

A Daycoval CTVM adota a mesma política de contratação de serviços da empresa de auditoria independente, utilizada pelo Banco Daycoval S.A., líder do Conglomerado Prudencial.

**A Administração****Luiz Alexandre Cadorin**  
Contador  
CRC 1SP243564/O-2