

Daycoval | Leasing

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2024



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

# **Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.**

Demonstrações Contábeis  
Referentes ao Semestre e 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 Acionistas do  
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A. ("Banco"), 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 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 do Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições 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 ao Banco, 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 do Banco 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) para saber mais.

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, 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 o Banco 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 o Banco 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 do Banco.
- 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 do Banco. 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 o Banco 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 Acionistas,

A Administração do Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A. ("Daycoval Leasing"), 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 semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

### **Destaques Financeiros**

O Daycoval Leasing apresentou no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 lucro líquido de R\$ 159,0 milhões (R\$ 162,0 milhões em dezembro de 2023). As carteiras de arrendamento mercantil e de operações de crédito encerraram 31 de dezembro de 2024 em R\$ 3,5 bilhões (R\$ 3,1 bilhões em dezembro de 2023). As captações de recursos são realizadas junto ao Banco Daycoval S.A. e montam R\$ 2,2 bilhões em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 2,0 bilhões em dezembro de 2023).

### **Governança Corporativa**

O Daycoval Leasing adota política de gestão corporativa e de riscos integrada à gestão do Banco Daycoval (Controlador) que está alinhada com os princípios defendidos pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), com as normas emanadas do Banco Central do Brasil e com as melhores práticas de mercado. O Daycoval Leasing busca constantemente aprimorar seu modelo de gestão, orientado pelas diretrizes de sustentabilidade e pelos princípios fundamentais de ética, transparência, respeito, responsabilidade na condução dos negócios e equidade no relacionamento com todos os públicos envolvidos.

Mais informações relativas à gestão de riscos do Daycoval Leasing e sobre o Patrimônio de Referência Exigido, podem ser obtidas no endereço eletrônico: [www.daycoval.com.br/ri](http://www.daycoval.com.br/ri) - Governança Corporativa.

### **Relacionamento com os Auditores Independentes**

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 foi contratada para a prestação de outros serviços ao Daycoval Leasing que não sejam os de auditoria independente.

### **Declaração da Diretoria**

Em observância às disposições constantes da Resolução CVM nº 80/2022, em seu Artigo 27, a Diretoria do Daycoval Leasing declara que discutiu, reviu e concorda com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes, assim como que reviu, discutiu e concorda com as demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

### **Agradecimentos**

A Administração do Daycoval Leasing agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como aos nossos profissionais que tornaram possível tal desempenho.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2025.

A Administração

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
**LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

ATIVO	Referência nota explicativa	2024	2023
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>14.003</b>	<b>1.560</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>3.478.007</b>	<b>3.022.814</b>
Derivativos	6.a	77.891	488
Carteira de crédito		<b>3.400.116</b>	<b>3.022.326</b>
Operações de crédito	7	320.137	255.919
Operações de arrendamento mercantil financeiro	7.e	3.073.478	2.737.012
Operações de arrendamento mercantil operacional		124.919	155.449
(-) Rendas a apropriar de arrendamento operacional		(124.040)	(144.826)
Outros créditos com características de concessão de crédito	7	5.622	18.772
<b>Provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	<b>8</b>	<b>(52.142)</b>	<b>(38.112)</b>
Operações de crédito		(15.361)	(7.673)
Operações de arrendamento mercantil		(36.757)	(30.358)
Operações de outros créditos com características de concessão de crédito		(24)	(81)
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>	<b>14.b</b>	<b>197.974</b>	<b>155.041</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>11.223</b>	<b>5.965</b>
Diversos	9	11.223	5.965
<b>Outros valores e bens</b>		<b>1.388</b>	<b>372</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda		1.388	371
Despesas pagas antecipadamente		-	1
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>10</b>	<b>420</b>	<b>657</b>
<b>Imobilizado de arrendamento operacional</b>	<b>11</b>	<b>109.580</b>	<b>145.460</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.760.453</b>	<b>3.293.757</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
**LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
 (Em milhares de reais - R\$)

PASSIVO	Referência nota explicativa	2024	2023
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>2.220.996</b>	<b>2.038.120</b>
Depósitos interfinanceiros	12	2.220.973	2.033.709
Derivativos	6.a	23	4.411
<b>Provisões para riscos</b>	<b>15</b>	<b>23.031</b>	<b>3.749</b>
Fiscais		21.949	2.639
Cíveis		1.082	1.055
Trabalhistas		-	55
<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>14.b</b>	<b>535.001</b>	<b>375.898</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>63.681</b>	<b>79.512</b>
Sociais e estatutárias	13.a	38.854	39.524
Diversas	13.b	24.827	39.988
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>16</b>	<b>917.744</b>	<b>796.478</b>
Capital social		643.781	643.781
Reservas de capital		350	350
Reservas de lucros		273.613	152.347
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.760.453</b>	<b>3.293.757</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**  
**PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
**(Em milhares de reais - R\$)**

	Referência nota explicativa	2º Semestre de 2024	2024	2023
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>284.281</b>	<b>564.708</b>	<b>554.821</b>
Operações de crédito	17.a	22.881	51.012	51.994
Arrendamento mercantil financeiro	17.b	194.795	400.461	472.944
Arrendamento mercantil operacional	17.b	16.306	31.044	33.806
Instrumentos financeiros derivativos	17.c	50.299	82.191	(3.923)
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(140.637)</b>	<b>(262.426)</b>	<b>(262.097)</b>
Operações de captação no mercado	17.d	(126.028)	(238.571)	(249.411)
(Provisão) para créditos de liquidação duvidosa	8	(14.609)	(23.855)	(12.686)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>143.644</b>	<b>302.282</b>	<b>292.724</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(40.911)</b>	<b>(59.698)</b>	<b>(33.531)</b>
Receitas de prestação de serviços		1.330	2.160	3.153
Despesas de pessoal	17.e	(6.398)	(13.179)	(12.735)
Outras despesas administrativas	17.f	(2.192)	(4.459)	(3.942)
Despesas tributárias	14.a	(19.275)	(38.835)	(30.259)
Outras receitas operacionais	17.g	5.046	15.506	12.297
Outras despesas operacionais	17.h	(19.422)	(20.891)	(2.045)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>102.733</b>	<b>242.584</b>	<b>259.193</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	17.i	<b>28.275</b>	<b>38.441</b>	<b>27.393</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>131.008</b>	<b>281.025</b>	<b>286.586</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	14	<b>(56.833)</b>	<b>(120.905)</b>	<b>(123.480)</b>
Provisão para imposto de renda		316	(172)	166
Provisão para contribuição social		99	(595)	(611)
Ativo fiscal diferido		(57.248)	(120.138)	(123.035)
<b>PARTICIPAÇÕES NO RESULTADO</b>		<b>(557)</b>	<b>(1.082)</b>	<b>(1.113)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>		<b>73.618</b>	<b>159.038</b>	<b>161.993</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
 PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E  
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
 (Em milhares de reais - R\$)**

	2° Semestre de 2024	2024	2023
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>73.618</b>	<b>159.038</b>	<b>161.993</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>TOTAL DE OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>73.618</b>	<b>159.038</b>	<b>161.993</b>

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.*

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$)**

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Patrimônio líquido
				Legal	Estatutárias		
<b>SALDO EM 30 DE JUNHO DE 2024</b>		<b>643.781</b>	<b>350</b>	<b>23.695</b>	<b>132.923</b>	<b>81.149</b>	<b>881.898</b>
Lucro líquido		-	-	-	-	73.618	73.618
Destinações:							
Reserva legal	16.c	-	-	3.681	-	(3.681)	-
Reserva estatutária	16.c	-	-	-	113.314	(113.314)	-
Dividendos	16.d	-	-	-	-	(37.772)	(37.772)
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>		<b>643.781</b>	<b>350</b>	<b>27.376</b>	<b>246.237</b>	<b>-</b>	<b>917.744</b>
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>		<b>643.781</b>	<b>350</b>	<b>19.424</b>	<b>132.923</b>	<b>-</b>	<b>796.478</b>
Lucro líquido		-	-	-	-	159.038	159.038
Destinações:							
Reserva legal	16.c	-	-	7.952	-	(7.952)	-
Reserva estatutária	16.c	-	-	-	113.314	(113.314)	-
Dividendos	16.d	-	-	-	-	(37.772)	(37.772)
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>		<b>643.781</b>	<b>350</b>	<b>27.376</b>	<b>246.237</b>	<b>-</b>	<b>917.744</b>
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>		<b>343.781</b>	<b>350</b>	<b>11.324</b>	<b>317.503</b>	<b>-</b>	<b>672.958</b>
Aumento de capital		300.000	-	-	(300.000)	-	-
Lucro líquido		-	-	-	-	161.993	161.993
Destinações:							
Reserva legal	16.c	-	-	8.100	-	(8.100)	-
Reserva estatutária	16.c	-	-	-	115.420	(115.420)	-
Dividendos	16.d	-	-	-	-	(38.473)	(38.473)
<b>SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>		<b>643.781</b>	<b>350</b>	<b>19.424</b>	<b>132.923</b>	<b>-</b>	<b>796.478</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA  
PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(Em milhares de reais - R\$)**

	2º Semestre de 2024	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>73.618</b>	<b>159.038</b>	<b>161.993</b>
<b>AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO</b>			
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Depreciação do imobilizado de arrendamento mercantil operacional	40.959	89.072	107.648
Depreciações e amortizações	118	237	237
Provisão (Reversão) para desvalorizações de imobilizado de arrendamento operacional	897	(652)	1.376
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	14.609	23.855	12.686
Provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos	57.248	120.138	123.035
Provisão (Reversão) para imposto de renda e contribuição social correntes	(415)	767	445
Provisão para participações no lucro	557	1.082	1.113
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e fiscais	18.767	19.297	1.424
Provisão para perdas em outros valores e bens	-	-	1
Reversão provisões operacionais	(13)	(13)	(38)
Atualização monetária - Imposto de Renda e Contribuição Social	(4.158)	(11.287)	(10.763)
<b>TOTAL DOS AJUSTES DE RECONCILIAÇÃO</b>	<b>128.569</b>	<b>242.496</b>	<b>237.164</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>202.187</b>	<b>401.534</b>	<b>399.157</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(160.924)</b>	<b>(298.078)</b>	<b>(336.364)</b>
(Aumento) Redução em instrumentos financeiros derivativos	(49.925)	(81.790)	3.923
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	(157.674)	(330.225)	(468.158)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	(82.404)	(70.483)	10.523
(Aumento) Redução em outros créditos	(84.271)	(139.640)	(204.156)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(297)	(1.016)	(372)
Aumento (Redução) em outras obrigações	94.482	142.120	153.795
Aumento (Redução) em depósitos	119.165	187.264	173.972
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(4.308)	(5.891)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>41.263</b>	<b>103.456</b>	<b>62.793</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
Aquisição de imobilizado de arrendamento operacional	(102.260)	(192.261)	(135.574)
Alienação de imobilizado de arrendamento operacional	74.142	139.721	93.032
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(28.118)</b>	<b>(52.540)</b>	<b>(42.542)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	-	(38.473)	(19.594)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>(38.473)</b>	<b>(19.594)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>13.145</b>	<b>12.443</b>	<b>657</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	858	1.560	903
Caixa e equivalente de caixa no final do período	14.003	14.003	1.560
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>13.145</b>	<b>12.443</b>	<b>657</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)**

**1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

O Daycoval Leasing – Banco Múltiplo S.A. (“Daycoval Leasing”), com sede na Avenida Paulista, 1.842, na cidade e estado de São Paulo, controlado pelo Banco Daycoval S.A., é uma sociedade anônima de capital fechado, que está organizada sob a forma de Banco Múltiplo, autorizada a operar as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições integrantes do Conglomerado Daycoval, que atuam integradamente no mercado financeiro. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade que lhe forem atribuídos.

**2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**a) Apresentação**

As Demonstrações Contábeis do Daycoval Leasing, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, para o registro contábil das operações, associadas, quando aplicável, às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil – BACEN e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

Conforme estabelecido na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20 que revogaram, respectivamente, a Resolução CMN nº 4.720/19 e a Circular BACEN nº 3.959/19, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devem preparar suas Demonstrações Contábeis seguindo critérios e procedimentos mencionados nestes normativos, 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.

O Daycoval Leasing 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 normativas complementares para os quais destacamos:

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

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade (“IFRS”), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela CVM, porém nem todos homologados pelo BACEN. Desta forma, o Daycoval Leasing, na elaboração das Demonstrações Contábeis, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN, quais sejam:

Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	4.924/21
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.924/21
CPC 24 - Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	4.818/20
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.924/21
CPC 47 - Receita de contrato com cliente	4.924/21

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

**i. Resolução CMN nº 4.966/21 e atualizações posteriores**

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Resolução CMN nº 4.966/21, a Resolução BCB nº 352 de 23/11/2023 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.

No ano de 2023, as Resoluções CMN nº 5.100 e BCB nº 352 foram emitidas, sendo complementares à CMN nº 4.966/21, e dispõem de diretrizes adicionais, como por exemplo, o tratamento às seguintes matérias:

- (i) Aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros;
- (ii) Constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito;
- (iii) Evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras;
- (iv) Reconhecimento de custos de transação imateriais;
- (v) Apropriação de receita.

Essas Resoluções visam fornecer orientações mais detalhadas e abrangentes para as instituições financeiras em relação à contabilização e divulgação de informações sobre instrumentos financeiros.

## 1) Modelo Proposto da Resolução CMN nº 4.966/21 e normas correlatas

### a) Classificação de Instrumentos Financeiros

O critério de classificação dos Ativos Financeiros dependerá, tanto do modelo de negócio adotado pela Administração para a sua gestão, como das características dos fluxos de caixa contratuais, visando identificar especificamente se este atende ao critério de “Somente Pagamento de Principal e Juros” (SPPJ). Com base no supracitado, os ativos financeiros serão classificados conforme as seguintes categorias:

- i. Custo Amortizado (“CA”): utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- ii. Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (“VJORA”): utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- iii. Valor Justo por Meio do Resultado (“VJR”): utilizada quando a intenção for o de negociar frequentemente os ativos com o objetivo de obter resultados.

Com relação aos passivos financeiros, a classificação continua essencialmente sem alterações relevantes em relação à norma atual, portanto, sendo classificados como custo amortizado ou valor justo no resultado.

A partir de 1º janeiro de 2025, os ativos e passivos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado serão reconhecidos contabilmente com base no método da Taxa Efetiva de Juros (“TEJ”), que considera custos e receitas adicionais à operação no momento da sua originação ou aquisição. Isso significa que o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual será equalizado ao valor contábil bruto do ativo ou passivo financeiro. No entanto, as operações de crédito originadas até 31 de dezembro de 2024 continuarão a ser reconhecidas pela taxa contratual estipulada nos respectivos contratos durante sua vigência.

Referente as operações de crédito e demais operações com características de concessão de crédito classificadas na categoria “CA” o Daycoval Leasing optou, para a apropriação de receitas e despesas relativas aos custos de transação e demais valores recebidos na originação ou na emissão do instrumento financeiro, realizar o processo seguindo o método de taxa de juros diferenciada proporcional.

### b) Modelo de perda esperada associadas ao risco de crédito

Atualmente o critério de classificação das operações de crédito e de operações com características de concessão de crédito e a respectiva constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa são definidos pela Resolução nº 2.682/99 que determina que as provisões devem ser calculadas em função da classificação em escala de Rating, aplicando-se percentuais sobre o saldo exposto, crescente conforme pior a classificação, a qual é qualificada em nove níveis, sendo de AA (menor risco) até H (maior risco), apenas quando há evidências objetivas de que o valor recuperável dos ativos diminuiu devido a um ou mais eventos de perda ocorridos após o reconhecimento inicial desses ativos. Além disso, esses eventos de perda devem afetar adversamente os fluxos de caixa futuros esperados do ativo, os quais podem ser estimados com confiabilidade, ou seja, as perdas incorridas são avaliadas com base em informações razoáveis e sustentáveis sobre eventos passados e condições atuais.

A Resolução CMN nº 4.966/21 institui um novo conceito para apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. De acordo com a classificação no segmento prudencial, as instituições financeiras devem adotar a metodologia completa ou simplificada para avaliar perdas. O Daycoval Leasing (Segmento S3) deve aplicar a metodologia completa.

Dentro dos critérios estabelecidos para mensuração da provisão para perdas esperadas, devem ser consideradas as perdas incorridas dos instrumentos financeiros, conforme definidos pela Resolução nº 352/23, art. 76, para operações inadimplidas. Adicionalmente, a Resolução não dispensa a instituição da aplicação da metodologia completa de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de constituir provisão adicional de acordo com tipo de carteira e percentuais.

A norma define três Estágios distintos para a classificação das operações com ativos financeiros e, essa classificação, determina a metodologia utilizada para o cálculo da perda esperada. Dependendo do Estágio em que a operação se encontra, a perda esperada pode ser projetada para os próximos 12 meses, no caso das operações alocadas no Estágio 1 ou para toda a vida útil do contrato (“Lifetime”), no caso das operações alocadas nos Estágios 2 e 3.

A classificação dos ativos financeiros nos três Estágios, se dá da seguinte forma:

- (i) Estágio 1 – operações com baixo risco de crédito ou atraso inferior a 30 dias;
- (ii) Estágio 2 – operações com aumento significativo em seu risco de crédito ou atraso entre 31 e 90 dias; e
- (iii) Estágio 3 – operações classificadas como ativo problemático ou atraso superior a 90 dias.

O modelo de perda esperada estabelecido pela Resolução CMN nº 4.966/21 tem escopo de aplicação mais abrangente do que o modelo de perda atualmente utilizado, aplicando-se a todos os ativos financeiros, exceto instrumentos patrimoniais de outra entidade, ativos financeiros classificados na categoria “VJR” mensurado no Nível 1 da hierarquia de valor justo, conforme regulamentação vigente, exceto títulos privados, operações de crédito e outras operações com características de concessão de crédito e instrumentos financeiros derivativos.

**c) Definição de Ativo Problemático e “Stop Accrual”**

A Resolução CMN nº 4.966/21 estabelece que um ativo é denominado com problema de recuperação de crédito (ativo problemático) quando ocorrer atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou de encargos ou houver indicativo de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais. Além disso, a referida Resolução proíbe explicitamente o reconhecimento, no resultado do período, de qualquer receita ainda não recebida relacionada a ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito, em um procedimento conhecido como “Stop Accrual”.

**d) Baixa de Ativo Financeiro**

Conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.966/21, um ativo financeiro deve ser baixado nos seguintes cenários:

- Os direitos contratuais ao fluxo de caixa do ativo financeiro expirarem; ou
- O ativo financeiro for transferido e a transferência se qualificar para a baixa.

**e) Impostos Correntes e Diferidos**

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, a Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL, sua principal alteração.

As regras para dedutibilidade de operações inadimplidas são:

(i) O atraso para considerar a operação como inadimplida e passível de dedutibilidade fiscal será de 91 dias, em relação ao pagamento do principal ou de encargos, independentemente da data da contratação;

(ii) O valor da perda dedutível deverá ser apurado mensalmente, limitado ao valor total do crédito, obedecendo às regras a seguir:

- Aplicação do fator "A" sobre o valor total do crédito a partir do mês em que a operação for considerada inadimplida;
- Soma ao valor apurado no item anterior do valor resultante da aplicação do fator "B", multiplicado pelo número de meses de atraso, a partir do mês em que a operação foi considerada inadimplida, sobre o valor total do crédito;
- Subtração dos montantes já deduzidos em períodos de apuração anteriores.

Para os contratos inadimplidos cujas perdas ainda não foram aproveitadas fiscalmente em 31/12/2024 serão controlados de forma apartada e serão excluídos na base de cálculo do lucro real à razão de 1/84 a partir do mês de janeiro de 2026.

**2) Impactos Estimados da Adoção das Novas Normas**

A entrada em vigor da norma está prevista para 1º janeiro de 2025. Entretanto, conforme estabelecido pela nova regulamentação, as instituições financeiras são obrigadas a divulgar, nas notas explicativas às demonstrações contábeis do exercício de 2024, as estimativas dos impactos da implementação da regulação contábil estabelecida por esta Resolução sobre o resultado e a posição financeira da instituição.

Os quadros abaixo apresentam as estimativas de impacto das novas normativas frente as demonstrações contábeis na data-base de 31/12/2024:

<b>Conciliação do Patrimônio Líquido</b>	
<b>Patrimônio líquido antes dos ajustes estimados provenientes da adoção da Resolução CMN nº 4.966 - 31/12/2024</b>	<b>917.744</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.450)
<b>Patrimônio líquido após ajustes da Resolução CMN nº 4.966 - 01/01/2025</b>	<b>905.294</b>

<b>Provisão para Perdas</b>	
<b>R\$ milhões</b>	
Saldo da provisão - Operações de Crédito em 31/12/2024	<b>52.142</b>
Efeito da adoção inicial Res. CMN nº 4.966	22.636
<b>Saldo inicial de provisão para perda esperada - 01/01/2025</b>	<b>74.778</b>

**ii. A Resolução CMN nº 4.975/21 e alterações posteriores**

Em 16 de dezembro de 2021 o Conselho Monetário Nacional emitiu a Resolução CMN nº 4.975 que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A referida Resolução aprova o CPC 06 R2 – Arrendamentos e faculta à sua aplicação para os contratos firmados até a data de entrada em vigor da norma, nos quais a instituição figure na condição de arrendatária.

O Daycoval Leasing optou em utilizar a faculdade prevista na norma e não identificou ajustes de adoção inicial.

### 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Contábeis estão apresentadas em Reais (R\$), sendo esta a moeda funcional do Daycoval Leasing.

#### b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, "pro rata" dia, incidentes sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço.

#### 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, aplicações interfinanceiras de liquidez 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 imaterial.

A composição do caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 5.

#### d) Instrumentos financeiros

##### i. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são demonstradas pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados "pro rata" dia, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

##### ii. Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

Os instrumentos financeiros derivativos são compostos pelas operações com swap, e são contabilizados de acordo com a Circular BACEN nº 3.082/02, que prevê a adoção do seguinte critério:

- Operações de swap - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado ao valor justo na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" no ativo ou no passivo, respectivamente e apropriado ao resultado como receita (quando ganhos) ou despesa (quando perdas).

A composição dos Instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais de ativos e passivos e em contas de compensação, está apresentada na Nota 6.

##### iii. Mensuração do valor justo

A metodologia aplicada para mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros derivativos avaliados a valor justo é baseada no cenário econômico e nos modelos de precificação desenvolvidos pela Administração, que incluem a captura de preços médios praticados no mercado aplicáveis para a data-base do balanço. Assim, quando da efetiva liquidação financeira destes itens, os resultados poderão vir a ser diferentes dos estimados.

O modelo de mensuração do valor justo de instrumentos financeiros ativos e passivos, incluindo os derivativos, desenvolvidos pela Administração, leva em consideração o cenário econômico, a coleta de indicadores e preços praticados no mercado, aplicáveis a estes instrumentos na data do balanço. O valor de liquidação destes instrumentos financeiros poderá ser diferente dos valores estimados.

#### e) Operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil

A carteira de arrendamento mercantil é constituída por contratos celebrados ao amparo da Portaria n.º 140/84, do Ministério da Fazenda, contabilizados de acordo com as normas estabelecidas pelo BACEN.

As operações de arrendamento mercantil são apresentadas pelos montantes totais a receber previstos em contrato. No cálculo do valor presente de cada operação, é utilizada taxa equivalente aos encargos financeiros previstos no contrato ou, se não houver previsão contratual, a taxa que equaliza o valor do bem arrendado, na data da contratação, ao valor presente de todos os recebimentos e pagamentos previstos ao longo do prazo contratual.

As operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando-se em consideração as experiências anteriores com os tomadores de recursos, a avaliação dos riscos desses tomadores e seus garantidores, a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais da carteira, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

As rendas das operações de crédito e de arrendamento mercantil vencidas há mais de 60 dias inclusive, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receitas quando efetivamente recebidas. As operações em nível "H" permanecem nesta classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por no mínimo cinco anos, não mais figurando no balanço patrimonial.

A composição das operações de crédito, de outros créditos com características de concessão de crédito e de arrendamento mercantil, bem como da provisão para perdas associadas ao risco de crédito destes instrumentos, está apresentada na Nota 7.

#### f) Imobilizado de uso

Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são registrados pelo custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear à taxas anuais, mencionadas na Nota 10, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.



**g) Imobilizado de arrendamento mercantil operacional**

É registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com os benefícios de redução de 30% na vida útil normal do bem para as operações de arrendamento realizadas com pessoas jurídicas, previstos na legislação vigente.

A composição do imobilizado de arrendamento mercantil operacional está apresentada na Nota 11.

**h) Redução do valor recuperável de ativos não-financeiros (impairment)**

Os ativos financeiros e não financeiros são avaliados para verificar se há evidências de que tenha ocorrido redução de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é reconhecida uma perda, ajustando o valor contábil líquido. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

**i) Tributos**

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados na rubrica "Ativos fiscais correntes e diferidos" (Nota 14.b), e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre superveniência de depreciação, ajustes a valor justo dos títulos e valores mobiliários, atualização de depósitos judiciais, dentre outros, são registrados na rubrica "Obrigações fiscais correntes e diferidas", sendo que para a superveniência de depreciação é aplicada a alíquota de imposto de renda e contribuição social.

Os créditos tributários de diferenças temporárias decorrentes da avaliação ao valor justo de certos ativos e passivos financeiros, incluindo contratos de derivativos, provisões para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, e provisões para créditos de liquidação duvidosa, são reconhecidos apenas quando todos os requisitos para sua constituição, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/20, são atendidos.

Os tributos são reconhecidos na demonstração do resultado. Os tributos diferidos, representados pelos créditos tributários e pelas obrigações fiscais diferidas, são calculados sobre as diferenças temporárias entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

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 14.a.i e 14.d.

A previsão de realização dos créditos tributários está apresentada na Nota 14.e.

**j) Ativos não financeiros mantidos para venda**

Os ativos não financeiros mantidos para venda, de acordo com a Resolução CMN nº 4.747/19, devem ser classificados como:

- i. Próprios - cuja realização esperada seja pela venda, estejam disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou
- ii. Recebidos - cujo recebimento pela instituição em liquidação de instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução não destinados ao uso próprio.

**k) Provisões, passivos contingentes, ativos contingentes e obrigações legais (fiscais e trabalhistas)**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos passivos contingentes, dos ativos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução CMN nº 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, da seguinte forma:

**i. Provisões**

São reconhecidas quando existe uma obrigação presente como resultado de eventos passados, onde é provável que será necessária uma saída de recursos para liquidar uma obrigação e que pode ser estimada de modo confiável. O Daycoval Leasing, para a constituição das provisões, considera a opinião de seus assessores jurídicos e da Administração para o seu reconhecimento.

**ii. Ativos contingentes**

É um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. O ativo contingente não é reconhecido contabilmente, exceto quando existem evidências suficientes de que sua realização é certa, caso contrário, divulga-se em notas explicativas quando for provável a entrada de benefícios econômicos.

**iii. Passivos contingentes**

São reconhecidas nas Demonstrações Contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão ou divulgação.

**iv. Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)**

Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, provisionado e atualizado mensalmente, de acordo com a sua probabilidade de perda.

**l) Lucro por ação**

O lucro por ação é calculado com base em critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução BCB nº 2/20.

O lucro por ação está apresentado na Nota 16.e.

**m) Uso de estimativas contábeis**

A preparação das Demonstrações Contábeis 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. As taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e do imobilizado de arrendamento;
- ii. Amortizações de ativos diferidos;
- iii. Provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa;
- iv. Avaliação de instrumentos financeiros;
- v. Provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes dos passivos contingentes.

Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

**n) Resultado não recorrente**

São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são:

- i. Oriundos de operações/transações realizadas pelo Daycoval Leasing que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas;
- ii. Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Daycoval Leasing; e
- iii. Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros.

A composição do resultado não recorrente está apresentada na Nota 17.j.

**4 - SUPERVENIÊNCIA (INSUFICIÊNCIA) DE DEPRECIÇÃO**

As diretrizes contábeis adotadas para a contabilização das operações de arrendamento mercantil financeiro atendem às normas do Banco Central do Brasil. Em consequência, de acordo com a Instrução CVM nº 474/08 e Circular BACEN nº 1429/89, o Daycoval Leasing registrou o ajuste de superveniência de depreciação, durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 no valor de R\$349.449 (R\$310.599 em 2023), classificada no resultado de arrendamento mercantil, equivalente ao ajuste a valor presente dos fluxos futuros das operações de arrendamento mercantil, determinado com base nas taxas internas de retorno de cada operação. Em 31 de dezembro de 2024, o saldo acumulado de ajuste de superveniência de depreciação, no montante de R\$1.113.022 (R\$790.832 em 31 de dezembro de 2023) compõe o valor presente das operações de arrendamento mercantil financeiro, conforme desmembramento da nota 7.e.

**5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

	2024	2023
Disponibilidades	14.003	1.560

## 6 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Daycoval Leasing participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são devidamente aprovados dentro da política de utilização destes produtos. Esta política determina que, previamente à implementação de cada produto, todos os aspectos devem ser analisados, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional dos instrumentos financeiros derivativos.

Os componentes de riscos de crédito e mercado dos instrumentos financeiros derivativos são monitorados diariamente. São definidos limites específicos para operações com estes instrumentos, para os clientes e também para as câmaras de registro e liquidação. Este limite é gerenciado através de sistema que consolida as exposições por contraparte. Eventuais irregularidades são prontamente apontadas e encaminhadas para solução imediata.

O gerenciamento de risco de mercado dos instrumentos financeiros derivativos segue política de riscos em vigor, que estabelece que os riscos potenciais decorrentes de flutuações de preços nos mercados financeiros sejam centralizados na área de Tesouraria, sendo esta provedora de hedge para as demais áreas.

Os instrumentos financeiros derivativos contratados pelo Daycoval Leasing são:

- Contratos de troca de indexadores ("Swaps") - são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras (quando possuem mais de um fluxo de pagamento), o diferencial entre dois indicadores financeiros estipulados e distintos (taxas de juros, moeda estrangeira, índices de inflação, entre outros) sobre um valor de referência ("Notional") de principal.

Estes contratos são realizados, tendo como contraparte o Banco Daycoval S.A. (Controlador), com o objetivo de compensar as variações sobre os ajustes do valor justo da carteira de arrendamento mercantil. O Banco Daycoval S.A., por sua vez, efetua a proteção dessas posições através de contratos de futuros de DI.

### a) Composição dos montantes de diferenças, a receber e a pagar, registrados em contas patrimoniais de ativo e passivo, na rubrica de "Derivativos"

	2024							
	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
<b>Ativo</b>	<b>7.372</b>	<b>70.519</b>	<b>77.891</b>	<b>812</b>	<b>8.403</b>	<b>51.648</b>	<b>15.359</b>	<b>1.669</b>
<b>Derivativos</b>	<b>7.372</b>	<b>70.519</b>	<b>77.891</b>	<b>812</b>	<b>8.403</b>	<b>51.648</b>	<b>15.359</b>	<b>1.669</b>
Operações de <i>swap</i> - diferencial a receber	7.372	70.519	77.891	812	8.403	51.648	15.359	1.669
<b>Passivo</b>	<b>21</b>	<b>2</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Derivativos</b>	<b>21</b>	<b>2</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operações de <i>swap</i> - diferencial a pagar	21	2	23	23	-	-	-	-

	2023							
	Custo amortizado	Ajuste ao valor justo	Valor justo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
<b>Ativo</b>	<b>1.267</b>	<b>(779)</b>	<b>488</b>	<b>51</b>	<b>343</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Derivativos</b>	<b>1.267</b>	<b>(779)</b>	<b>488</b>	<b>51</b>	<b>343</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operações de <i>swap</i> - diferencial a receber	1.267	(779)	488	51	343	94	-	-
<b>Passivo</b>	<b>2.827</b>	<b>1.584</b>	<b>4.411</b>	<b>11</b>	<b>389</b>	<b>2.152</b>	<b>1.477</b>	<b>382</b>
<b>Derivativos</b>	<b>2.827</b>	<b>1.584</b>	<b>4.411</b>	<b>11</b>	<b>389</b>	<b>2.152</b>	<b>1.477</b>	<b>382</b>
Operações de <i>swap</i> - diferencial a pagar	2.827	1.584	4.411	11	389	2.152	1.477	382

b) Segregação por tipo de contrato e de contraparte ao valor justo:

	2024		2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
<b>Swap</b>	<b>77.891</b>	<b>23</b>	<b>488</b>	<b>4.411</b>
Instituições financeiras	77.891	23	488	4.411

c) Composição dos valores de referência ("Notional") registrados em contas de compensação, por tipo de estratégia, de contrato e de indexadores de referência:

	2024					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
<b>Swap</b>	<b>100.709</b>	<b>345.663</b>	<b>591.017</b>	<b>111.779</b>	<b>7.296</b>	<b>1.156.464</b>
<b>Ativo</b>	<b>86.485</b>	<b>345.663</b>	<b>591.017</b>	<b>111.779</b>	<b>7.296</b>	<b>1.142.240</b>
Taxa pré-fixada x CDI	86.485	345.663	591.017	111.779	7.296	1.142.240
<b>Passivo</b>	<b>14.224</b>	-	-	-	-	<b>14.224</b>
Taxa pré-fixada x CDI	14.224	-	-	-	-	14.224

	2023					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
<b>Swap</b>	<b>215.968</b>	<b>394.848</b>	<b>551.976</b>	<b>98.750</b>	<b>8.407</b>	<b>1.269.949</b>
<b>Ativo</b>	<b>116.291</b>	<b>279.088</b>	<b>86.485</b>	-	-	<b>481.864</b>
Taxa pré-fixada x CDI	116.291	279.088	86.485	-	-	481.864
<b>Passivo</b>	<b>99.677</b>	<b>115.760</b>	<b>465.491</b>	<b>98.750</b>	<b>8.407</b>	<b>788.085</b>
Taxa pré-fixada x CDI	99.677	115.760	465.491	98.750	8.407	788.085

## 7 - CARTEIRA DE CRÉDITO

## a) Resumo da carteira de crédito

	2024	2023
Empréstimos	74.055	38.364
Financiamentos	246.082	217.555
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>320.137</b>	<b>255.919</b>
Arrendamento mercantil financeiro <sup>(1)</sup>	3.073.478	2.737.012
Arrendamento mercantil operacional <sup>(1) (2)</sup>	107.351	134.719
<b>Total de operações de arrendamento mercantil</b>	<b>3.180.829</b>	<b>2.871.731</b>
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	5.622	18.772
<b>Total de outros créditos com características de concessão de crédito</b>	<b>5.622</b>	<b>18.772</b>
<b>Total</b>	<b>3.506.588</b>	<b>3.146.422</b>

(1) Em 31 de dezembro de 2024, inclui perdas de R\$48.475 (ganhos de R\$41.786 em 2023) referentes ao ajuste a valor justo de operações de arrendamento mercantil, conforme mencionado na Nota 6. Este montante não está sendo incluído no total das operações de arrendamento mercantil apresentadas nas notas subsequentes.

(2) A carteira de arrendamento mercantil está apresentada a valor presente.

b) Composição da carteira de crédito

i. Por tipo de operação e nível de risco

2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Empréstimos	-	69.235	4.393	427	-	-	-	-	-	74.055
Financiamentos	9.186	132.300	48.868	35.812	3.125	932	4.687	4.582	6.590	246.082
Arrendamento mercantil	563.729	2.091.328	404.495	110.062	25.442	16.104	12.185	1.578	4.381	3.229.304
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	958	4.550	114	-	-	-	-	-	-	5.622
<b>Total</b>	<b>573.873</b>	<b>2.297.413</b>	<b>457.870</b>	<b>146.301</b>	<b>28.567</b>	<b>17.036</b>	<b>16.872</b>	<b>6.160</b>	<b>10.971</b>	<b>3.555.063</b>
<b>Segregação das operações</b>										
Operações em curso normal <sup>(1)</sup>	573.873	2.297.413	439.473	140.970	26.617	3.232	288	487	2.719	3.485.072
Operações em curso anormal <sup>(2)</sup>	-	-	18.397	5.331	1.950	13.804	16.584	5.673	8.252	69.991
<b>Total</b>	<b>573.873</b>	<b>2.297.413</b>	<b>457.870</b>	<b>146.301</b>	<b>28.567</b>	<b>17.036</b>	<b>16.872</b>	<b>6.160</b>	<b>10.971</b>	<b>3.555.063</b>
2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Empréstimos	-	35.276	1.548	1.540	-	-	-	-	-	38.364
Financiamentos	1.228	153.377	36.081	7.590	10.817	4.091	388	1.357	2.626	217.555
Arrendamento mercantil	530.997	1.706.262	448.140	113.684	15.189	872	3.046	3.742	8.013	2.829.945
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	2.971	15.369	432	-	-	-	-	-	-	18.772
<b>Total</b>	<b>535.196</b>	<b>1.910.284</b>	<b>486.201</b>	<b>122.814</b>	<b>26.006</b>	<b>4.963</b>	<b>3.434</b>	<b>5.099</b>	<b>10.639</b>	<b>3.104.636</b>
<b>Segregação das operações</b>										
Operações em curso normal <sup>(1)</sup>	535.196	1.910.284	479.210	119.629	25.744	1.627	3.055	3.742	5.669	3.084.156
Operações em curso anormal <sup>(2)</sup>	-	-	6.991	3.185	262	3.336	379	1.357	4.970	20.480
<b>Total</b>	<b>535.196</b>	<b>1.910.284</b>	<b>486.201</b>	<b>122.814</b>	<b>26.006</b>	<b>4.963</b>	<b>3.434</b>	<b>5.099</b>	<b>10.639</b>	<b>3.104.636</b>

(1) Operações que não possuem atraso e/ou com parcelas vencidas até 14 dias.

(2) Operações que possuem pelo menos uma parcela vencida acima de 14 dias.

## ii. Por faixa de vencimento, nível de risco e distribuição da provisão associada ao risco de crédito

2024	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Operações em curso normal</b> <sup>(1)</sup>	<b>573.873</b>	<b>2.297.413</b>	<b>439.473</b>	<b>140.970</b>	<b>26.617</b>	<b>3.232</b>	<b>288</b>	<b>487</b>	<b>2.719</b>	<b>3.485.072</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>573.873</b>	<b>2.296.007</b>	<b>436.973</b>	<b>140.694</b>	<b>26.568</b>	<b>3.204</b>	<b>288</b>	<b>487</b>	<b>2.708</b>	<b>3.480.802</b>
Até 3 meses	57.673	280.578	116.552	18.993	4.516	388	83	129	822	479.734
De 3 a 12 meses	157.844	661.054	130.290	44.587	9.221	966	205	124	787	1.005.078
De 1 a 3 anos	281.033	1.072.852	167.694	62.395	11.554	1.708	-	234	734	1.598.204
De 3 a 5 anos	77.320	268.779	22.437	14.682	1.260	142	-	-	365	384.985
Acima de 5 anos	3	12.744	-	37	17	-	-	-	-	12.801
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>1.406</b>	<b>2.500</b>	<b>276</b>	<b>49</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>4.270</b>
<b>Operações em curso anormal</b> <sup>(2)</sup>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.397</b>	<b>5.331</b>	<b>1.950</b>	<b>13.804</b>	<b>16.584</b>	<b>5.673</b>	<b>8.252</b>	<b>69.991</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.497</b>	<b>4.835</b>	<b>1.492</b>	<b>12.443</b>	<b>11.058</b>	<b>4.449</b>	<b>5.877</b>	<b>57.651</b>
Até 3 meses	-	-	2.448	680	432	1.030	2.506	683	911	8.690
De 3 a 12 meses	-	-	4.386	1.548	909	2.987	4.806	1.863	2.286	18.785
De 1 a 3 anos	-	-	7.433	2.157	151	7.026	3.619	1.903	2.342	24.631
De 3 a 5 anos	-	-	3.230	450	-	1.400	127	-	338	5.545
Acima de 5 anos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>900</b>	<b>496</b>	<b>458</b>	<b>1.361</b>	<b>5.526</b>	<b>1.224</b>	<b>2.375</b>	<b>12.340</b>
Até 60 dias	-	-	900	496	311	700	1.822	415	603	5.247
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	147	406	1.076	180	298	2.107
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	255	2.628	629	839	4.351
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	635	635
<b>Total</b>	<b>573.873</b>	<b>2.297.413</b>	<b>457.870</b>	<b>146.301</b>	<b>28.567</b>	<b>17.036</b>	<b>16.872</b>	<b>6.160</b>	<b>10.971</b>	<b>3.555.063</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(3)</sup>	-	11.487	4.579	4.389	2.857	5.111	8.436	4.312	10.971	52.142
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>11.487</b>	<b>4.579</b>	<b>4.389</b>	<b>2.857</b>	<b>5.111</b>	<b>8.436</b>	<b>4.312</b>	<b>10.971</b>	<b>52.142</b>

2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
<b>Operações em curso normal <sup>(1)</sup></b>	<b>535.196</b>	<b>1.910.284</b>	<b>479.210</b>	<b>119.629</b>	<b>25.744</b>	<b>1.627</b>	<b>3.055</b>	<b>3.742</b>	<b>5.669</b>	<b>3.084.156</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>535.196</b>	<b>1.901.212</b>	<b>475.513</b>	<b>118.662</b>	<b>25.556</b>	<b>1.627</b>	<b>3.047</b>	<b>3.523</b>	<b>5.637</b>	<b>3.069.973</b>
Até 3 meses	61.438	240.962	69.536	20.978	5.754	413	512	737	1.372	401.702
De 3 a 12 meses	153.576	536.989	149.501	39.457	9.151	964	1.556	1.797	3.080	896.071
De 1 a 3 anos	251.371	828.708	224.752	53.620	9.084	250	830	989	1.012	1.370.616
De 3 a 5 anos	67.657	275.661	31.641	4.603	1.567	-	149	-	173	381.451
Acima de 5 anos	1.154	18.892	83	4	-	-	-	-	-	20.133
<b>Vencidas até 14 dias</b>	<b>-</b>	<b>9.072</b>	<b>3.697</b>	<b>967</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>219</b>	<b>32</b>	<b>14.183</b>
<b>Operações em curso anormal <sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.991</b>	<b>3.185</b>	<b>262</b>	<b>3.336</b>	<b>379</b>	<b>1.357</b>	<b>4.970</b>	<b>20.480</b>
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.595</b>	<b>2.847</b>	<b>215</b>	<b>2.841</b>	<b>316</b>	<b>1.003</b>	<b>1.866</b>	<b>15.683</b>
Até 3 meses	-	-	1.058	466	39	234	25	151	423	2.396
De 3 a 12 meses	-	-	2.514	1.153	102	737	85	492	743	5.826
De 1 a 3 anos	-	-	3.008	1.063	74	1.870	206	360	648	7.229
De 3 a 5 anos	-	-	15	165	-	-	-	-	52	232
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>396</b>	<b>338</b>	<b>47</b>	<b>495</b>	<b>63</b>	<b>354</b>	<b>3.104</b>	<b>4.797</b>
Até 60 dias	-	-	396	338	32	193	17	98	513	1.587
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	15	141	13	48	350	567
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	161	33	208	1.082	1.484
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	1.159	1.159
<b>Total</b>	<b>535.196</b>	<b>1.910.284</b>	<b>486.201</b>	<b>122.814</b>	<b>26.006</b>	<b>4.963</b>	<b>3.434</b>	<b>5.099</b>	<b>10.639</b>	<b>3.104.636</b>
<b>Provisão associada a risco de crédito</b>										
Mínima requerida <sup>(3)</sup>	-	9.551	4.862	3.684	2.601	1.489	1.717	3.569	10.639	38.112
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>9.551</b>	<b>4.862</b>	<b>3.684</b>	<b>2.601</b>	<b>1.489</b>	<b>1.717</b>	<b>3.569</b>	<b>10.639</b>	<b>38.112</b>

(1) Operações que não possuem atraso e/ou com parcelas vencidas até 14 dias.

(2) Operações que possuem pelo menos uma parcela vencida acima de 14 dias.

(3) Refere-se à provisão para perdas associadas ao risco de crédito considerando os percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/99, e alterações posteriores.



c) Diversificação por setor econômico da carteira de crédito:

	2024		2023	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
<b>Total da carteira de crédito</b>	<b>3.555.063</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.104.636</b>	<b>100,00%</b>
<b>Setor privado</b>	<b>3.555.063</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.104.636</b>	<b>100,00%</b>
<b>Pessoa jurídica</b>	<b>3.315.461</b>	<b>93,26%</b>	<b>2.928.706</b>	<b>94,33%</b>
Indústria	698.612	19,65%	577.449	18,60%
Atividades Financeiras e Seguradoras	690.551	19,42%	652.160	21,01%
Comércio	588.220	16,55%	568.527	18,31%
Transportes e logística	376.947	10,60%	357.388	11,51%
Administração e serviços	252.982	7,12%	173.616	5,59%
Telecomunicação e TI	146.879	4,13%	163.458	5,26%
Serviços especializados	100.439	2,83%	85.883	2,77%
Cultura e lazer	85.535	2,41%	55.733	1,80%
Construção	76.689	2,16%	72.027	2,32%
Extração	58.235	1,64%	60.103	1,94%
Saúde	55.649	1,57%	45.923	1,48%
Imobiliário	53.531	1,51%	8.480	0,27%
Educação	19.157	0,54%	10.939	0,35%
Energia	15.510	0,44%	13.712	0,44%
Hospedagem e alimentação	10.806	0,30%	6.966	0,22%
Saneamento	5.695	0,16%	7.256	0,23%
Outros	80.024	2,23%	69.086	2,23%
<b>Pessoa física</b>	<b>239.602</b>	<b>6,74%</b>	<b>175.930</b>	<b>5,67%</b>

d) Concentração das operações da carteira de crédito:

	2024		2023	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	282.463	7,95%	267.109	8,60%
10 maiores devedores seguintes	502.515	14,14%	461.659	14,87%
50 maiores devedores seguintes	938.466	26,40%	879.035	28,31%
100 maiores devedores seguintes	691.602	19,45%	577.033	18,59%
Demais devedores	1.140.017	32,06%	919.800	29,63%
<b>Total</b>	<b>3.555.063</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.104.636</b>	<b>100,00%</b>

**e) Conciliação da composição da carteira de arrendamento financeiro, a valor presente, com os saldos contábeis:**

Na sistemática de contabilização adotada pelo plano de contas COSIF, as operações de arrendamento mercantil financeiro, são contabilizadas de acordo com sua natureza, os quais são sumarizados a seguir:

	2024	2023
<b>Operações de arrendamento mercantil financeiro</b>		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	3.212.851	2.778.420
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(3.135.639)	(2.717.706)
<b>Total</b>	<b>77.212</b>	<b>60.714</b>
<b>Residual</b>		
Valores residuais a realizar	1.523.810	1.227.256
Valores residuais a balancear	(1.523.810)	(1.227.256)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diversos</b>		
Taxa de compromisso	1.309	5.227
<b>Total</b>	<b>1.309</b>	<b>5.227</b>
<b>Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro</b>		
Bens arrendados	5.122.379	4.235.555
Superveniência de depreciação (nota 4)	1.217.694	852.826
(-) Insuficiência de depreciação (nota 4)	(104.672)	(61.994)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(2.178.670)	(1.614.117)
Perdas em arrendamento a amortizar	42.382	20.470
<b>Total</b>	<b>4.099.113</b>	<b>3.432.740</b>
<b>Outras obrigações</b>		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(1.055.143)	(794.361)
<b>Total</b>	<b>(1.055.143)</b>	<b>(794.361)</b>
<b>Total operações de arrendamento mercantil financeiro</b>	<b>3.122.491</b>	<b>2.704.320</b>

**f) Montante de arrendamento mercantil renegociadas:**

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Daycoval Leasing renegociou operações de arrendamento mercantil de clientes inadimplentes no montante de R\$22.511 (R\$12.557 em 2023).

**g) Recuperação de créditos baixados como prejuízo:**

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Daycoval Leasing recuperou operações de arrendamento mercantil anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R\$3.286 (R\$579 em 2023), conforme detalhado na nota explicativa 17.b.

**8 - PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DE ARRENDAMENTO MERCANTIL DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA**

A provisão para operações de crédito e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa foi constituída conforme critérios descritos na Nota 3.e, e é considerada suficiente para absorver eventuais perdas da carteira de operações de crédito.

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, a despesa de provisão para operações de créditos e de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa, reconhecida nas demonstrações do resultado, na rubrica de "Provisão para créditos de liquidação duvidosa", apresentou as seguintes movimentações:

2024	Constituição de provisão			Saldo final de provisão
	Saldo inicial de provisão	Total de constituição / reversão de provisão	Baixa de operações para prejuízo	
Operações de crédito	7.673	14.073	(6.385)	15.361
Operações de arrendamento mercantil	30.358	9.839	(3.440)	36.757
Outros créditos com características de concessão de crédito	81	(57)	-	24
<b>Total de provisão para operações de crédito e arrendamento mercantil</b>	<b>38.112</b>	<b>23.855</b>	<b>(9.825)</b>	<b>52.142</b>

2023	Constituição de provisão			Saldo final de provisão
	Saldo inicial de provisão	Total de constituição / reversão de provisão	Baixa de operações para prejuízo	
Operações de crédito	6.769	2.076	(1.172)	7.673
Operações de arrendamento mercantil	27.091	10.643	(7.376)	30.358
Outros créditos com características de concessão de crédito	114	(33)	-	81
<b>Total de provisão para operações de crédito e arrendamento mercantil</b>	<b>33.974</b>	<b>12.686</b>	<b>(8.548)</b>	<b>38.112</b>

**9 - OUTROS CRÉDITOS**

O saldo de outros créditos está apresentado da seguinte forma:

**a) Diversos**

	2024		2023	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta	555	-	5.962	-
Devedores por depósitos em garantia <sup>(1)</sup>	-	1.958	-	1.890
(-) Rendas a apropriar de contratos em taxa de compromisso <sup>(2)</sup>	(1.309)	-	(5.227)	-
Valores a receber sociedades ligadas	11	-	12	-
Devedores diversos <sup>(3)</sup>	10.008	-	3.328	-
<b>Total</b>	<b>9.265</b>	<b>1.958</b>	<b>4.075</b>	<b>1.890</b>

(1) Refere-se à depósitos dados em garantia no montante de R\$1.958 (R\$ 1.890 em 2023).

(2) Referem-se a mensuração dos juros de contratos em estágio pré contratual (taxa de compromisso).

(3) Referem-se substancialmente, a valores a receber de venda de imobilizado com vencimento em até 90 dias.

**10 - IMOBILIZADO DE USO**

	Depreciação anual - %	2024		2023	
		Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10%	208	(170)	38	45
Mobiliário	10%	693	(644)	49	59
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.204	(1.137)	67	79
Equipamentos de comunicação e segurança	20%	342	(268)	74	131
Veículos	20%	251	(134)	117	167
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	502	(427)	75	176
<b>Total</b>		<b>3.200</b>	<b>(2.780)</b>	<b>420</b>	<b>657</b>

**11 - IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO OPERACIONAL**

	2024			Total
	Custo	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	
Máquinas e equipamentos	351.244	(238.016)	(3.763)	109.465
Veículos	907	(792)	-	115
<b>Total</b>	<b>352.151</b>	<b>(238.808)</b>	<b>(3.763)</b>	<b>109.580</b>

  

	2023			Total
	Custo	Depreciação acumulada	Provisão para desvalorização	
Máquinas e equipamentos	418.236	(268.765)	(4.415)	145.056
Veículos	907	(518)	-	389
Instalações	60	(47)	-	13
Móveis	10	(8)	-	2
<b>Total</b>	<b>419.213</b>	<b>(269.338)</b>	<b>(4.415)</b>	<b>145.460</b>

**12 - DEPÓSITOS**

As captações em depósitos interfinanceiros e a prazo são negociadas a taxas usuais de mercado. Seus vencimentos estão assim distribuídos:

	2024					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973
	<b>342.072</b>	<b>885.817</b>	<b>831.919</b>	<b>146.741</b>	<b>14.424</b>	<b>2.220.973</b>

  

	2023					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
Depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	-	2.033.709	-	-	-	2.033.709
	<b>-</b>	<b>2.033.709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.033.709</b>

<sup>(1)</sup> Os depósitos interfinanceiros, mantidos junto ao Banco Daycoval (Controlador), estão sujeitos a variação de 100% do CDI.

**13 - OUTRAS OBRIGAÇÕES****a) Sociais e estatutárias:**

	2024	2023
Dividendos a pagar (16.d)	37.772	38.473
Programa de participação nos resultados	1.082	1.051
<b>Total</b>	<b>38.854</b>	<b>39.524</b>

**b) Diversas:**

	2024		2023	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Credores diversos <sup>(1)</sup>	21.016	-	35.443	-
Provisão para pagamentos a efetuar <sup>(2)</sup>	2.326	1.003	2.541	519
Credores por recursos a liberar <sup>(3)</sup>	319	-	1.235	-
Despesas administrativas a pagar	84	-	146	-
Valores a pagar sociedade ligadas	79	-	104	-
<b>Total</b>	<b>23.824</b>	<b>1.003</b>	<b>39.469</b>	<b>519</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se, substancialmente, a fornecedores de equipamentos de arrendamento.

<sup>(2)</sup> Referem-se a provisões para despesas de pessoal, férias e 13º salário.

<sup>(3)</sup> Referem-se a fornecedores de despesas administrativas.

## 14 - TRIBUTOS

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

Impostos e contribuições	Alíquota
Imposto de renda	15,00%
Adicional de imposto de renda (sobre o excedente a R\$ 240.000,00)	10,00%
Contribuição social - instituições financeiras	20,00%
PIS	0,65%
Cofins	4,00%
ISS	até 5,00%

## 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>279.943</b>	<b>285.473</b>
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes <sup>(1)</sup>	125.974	128.464
<b>Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL</b>		
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(5.039)	(4.887)
Outros valores	(30)	(97)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do período</b>	<b>120.905</b>	<b>123.480</b>
Imposto corrente	(767)	(445)
Imposto diferido	(120.138)	(123.035)

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 são de 45% (45% em 2023).

## ii. Despesas tributárias

	2024	2023
Contribuições ao COFINS	11.009	8.106
Contribuições ao PIS / PASEP	1.789	1.317
ISS	25.967	20.772
Outras despesas tributárias	70	64
<b>Total</b>	<b>38.835</b>	<b>30.259</b>

## b) Ativos e obrigações fiscais

	2024	2023
<b>Ativos fiscais</b>		
<b>Correntes</b>	<b>109.662</b>	<b>103.941</b>
Impostos e contribuições a compensar <sup>(1)</sup>	109.662	103.941
<b>Diferidos</b>	<b>88.312</b>	<b>51.100</b>
Créditos tributários (nota 14.d)	88.312	51.100
<b>Total</b>	<b>197.974</b>	<b>155.041</b>
<b>Obrigações fiscais</b>		
<b>Correntes</b>	<b>6.054</b>	<b>4.322</b>
Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	746	608
Impostos e contribuições a recolher	5.308	3.714
<b>Diferidos</b>	<b>528.947</b>	<b>371.576</b>
Obrigações fiscais (nota 14.d)	528.947	371.576
<b>Total</b>	<b>535.001</b>	<b>375.898</b>

(1) Referem-se substancialmente ao montante de R\$91.812 de CSLL a compensar, devido alteração da metodologia de cálculo para CSLL pelo Daycoval Leasing, após a Súmula do CARF nº136 que tornou os ajustes decorrentes de superveniências e insuficiências de depreciação dedutíveis na aburação da base de cálculo

## c) Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre adições e exclusões temporárias (ativo e passivo)

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/20, o reconhecimento contábil dos ativos e passivos fiscais diferidos ("créditos tributários" e "obrigações fiscais diferidas") decorrentes de diferenças temporárias, deve atender, de forma cumulativa, as seguintes condições: (i) apresentação de histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, período esse que deve incluir o exercício em referência; e (ii) expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico interno que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

## d) Origem dos créditos tributários e das obrigações fiscais diferidas

	2023	Constituição (Realização)	2024
<b>Créditos tributários</b>			
<b>Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:</b>			
Provisões para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	1.687	8.677	10.364
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	23.744	8.855	32.599
Prejuízo fiscal do imposto de renda	21.908	(330)	21.578
Outras adições temporárias	3.761	20.010	23.771
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>51.100</b>	<b>37.212</b>	<b>88.312</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas:</b>			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre superveniência	352.767	144.396	497.163
Outras exclusões temporárias	18.809	12.975	31.784
<b>Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias</b>	<b>371.576</b>	<b>157.371</b>	<b>528.947</b>

	2022	Constituição (Realização)	2023
<b>Créditos tributários</b>			
<b>Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:</b>			
Provisões para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas	1.087	600	1.687
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	16.046	7.698	23.744
Prejuízo fiscal do imposto de renda	21.672	236	21.908
Outras adições temporárias	1.371	2.390	3.761
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>40.176</b>	<b>10.924</b>	<b>51.100</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas:</b>			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre superveniência	172.913	179.854	352.767
Outras exclusões temporárias	-	18.809	18.809
<b>Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias</b>	<b>172.913</b>	<b>198.663</b>	<b>371.576</b>

## e) Previsão de realização dos créditos tributários:

	2024		
	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos
	Imposto de renda	Contribuição social	
Até 1 ano	37	29	66
Até 2 anos	9.580	7.665	17.245
Até 3 anos	8.298	6.639	14.937
Até 4 anos	4.597	3.678	8.275
Até 5 anos	3.122	2.498	5.620
Acima de 5 anos	24.927	17.242	42.169
<b>Total</b>	<b>50.561</b>	<b>37.751</b>	<b>88.312</b>
	2023		
	Diferenças temporárias		Total de impostos diferidos
	Imposto de renda	Contribuição social	
Até 1 ano	3.468	2.774	6.242
Até 2 anos	3.529	2.823	6.352
Até 3 anos	3.946	3.157	7.103
Até 4 anos	3.829	3.064	6.893
Até 5 anos	14.005	8.682	22.687
Acima de 5 anos	1.013	810	1.823
<b>Total</b>	<b>29.790</b>	<b>21.310</b>	<b>51.100</b>

Em 31 de dezembro de 2024, o valor presente do total de créditos tributários é de R\$62.586 (R\$34.136 em 2023) e foi calculado com base na expectativa de realização das diferenças temporárias, descontadas pela taxa média de captação do Daycoval Leasing, projetada para os períodos correspondentes.

As projeções de lucros que possibilitam a geração de base de cálculo tributável incluem a consideração de premissas macroeconômicas, taxas de câmbio e de juros, estimativa de novas operações financeiras, entre outras, e que podem variar em relação a dados e valores efetivos.

## 15 - ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

## a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o Daycoval Leasing não reconheceu ativos contingentes.

## b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais - fiscais e previdenciárias:

O saldo de provisões para riscos cíveis e trabalhistas constituído e as respectivas movimentações estão apresentados a seguir:

	2024	2023
Processos cíveis	1.082	1.055
Processos trabalhistas	-	55
Processos fiscais	21.949	2.639
<b>Total</b>	<b>23.031</b>	<b>3.749</b>

	2024		
	Cíveis	Trabalhistas	Fiscais
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>1.055</b>	<b>55</b>	<b>2.639</b>
Constituição (reversão)	27	(55)	19.310
<b>Saldo ao final do exercício</b>	<b>1.082</b>	<b>-</b>	<b>21.949</b>

	2023		
	Cíveis	Trabalhistas	Fiscais
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>728</b>	<b>15</b>	<b>1.839</b>
Constituição (reversão)	327	40	800
<b>Saldo ao final do exercício</b>	<b>1.055</b>	<b>55</b>	<b>2.639</b>

## c) O Daycoval Leasing vem contestando judicialmente os Autos de Infração e Imposição de Multas lavrados pelo Estado de São Paulo descritos a seguir:

**Processos de Execução fiscal de ISS** dos municípios de Cascavel-PR e Uberlândia-MG, no montante atualizado de R\$424, classificado como perda remota, onde é pretendido pelos municípios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes municípios.

**Processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068** Mandado de Segurança Cível, para a suspensão de exigibilidade do pagamento do ISS lançado pelo município de Barueri-SP com fundamentos na decisão da ADPF 189. O município de Barueri-SP lançou contra o Daycoval Leasing a importância de R\$6.623, valor referente a diferença do ISS devido nos anos de 2016 e 2017, calculado entre a alíquota em vigor à época, estabelecida pelo próprio município, e a alíquota de 2%, que julgou o magistrado ser o legalmente aplicável para o serviço de arrendamento mercantil. O valor atualizado é de R\$16.597.

O Daycoval Leasing está questionando a base de cálculo do PIS e da COFINS e a base de cálculo de IRPJ em juízo, com liminar favorável para o recolhimento com base no pedido. Em 31 de dezembro de 2024, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações é de R\$5.352 (R\$2.639 em 2023).

## d) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis:

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente e estão representados por processos de natureza cível e trabalhista.

Em 31 de dezembro de 2024 as ações cíveis montam R\$594 e as ações trabalhistas não apresentam valores com a referida classificação (R\$43 em ações cíveis em 2023).

Não existem em curso processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Daycoval Leasing.

**16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social:**

O capital social é de R\$643.781 (R\$ 643.781 em 2023), totalmente subscrito e integralizado, está representado por 5.780.078.463 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

**b) Aumento de capital**

Conforme Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 07 de agosto de 2023, foi deliberado e aprovado aumento de capital social do Daycoval Leasing no montante de R\$300 milhões, mediante a incorporação das reservas estatutárias, representadas por 5.780.078.463 ações ordinárias todas nominativas e sem valor nominal. Este aumento de capital foi homologado pelo BACEN em 25 de outubro de 2023.

**c) Reservas de capital e lucros:**

	2024	2023
<b>Reserva de capital</b>	<b>350</b>	<b>350</b>
<b>Reservas de lucros</b>	<b>273.613</b>	<b>152.347</b>
Reserva legal <sup>(1)</sup>	27.376	19.424
Reservas estatutárias <sup>(2)</sup>	246.237	132.923

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.

(2) É constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral.

**d) Dividendos**

Conforme disposições estatutárias, aos acionistas estão assegurados dividendos que correspondam a, no mínimo, 25% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei societária.

**i. Demonstração dos dividendos obrigatórios:**

	2024	2023
<b>Lucro líquido</b>	<b>159.038</b>	<b>161.993</b>
(-) Constituição de reserva legal	(7.952)	(8.100)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>151.086</b>	<b>153.893</b>
Valor dos dividendos obrigatórios	37.772	38.473

**e) Lucro líquido por ação**

	2024	2023
<b>Lucro líquido atribuível aos acionistas</b>	159.038	161.993
<b>Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações</b>		
Ações ordinárias	159.038	161.993
<b>Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social <sup>(1)</sup></b>		
Ações ordinárias	5.780.078.463	5.780.078.463
<b>Lucro líquido por ação - Básico</b>		
Ações ordinárias	0,02751	0,02803
<b>Lucro líquido por ação - Diluído</b>		
Ações ordinárias	0,02751	0,02803

(1) A quantidade média ponderada de ações foi calculada com base na movimentação de ações ocorrida durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, também, seguindo os critérios e procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 41 - Resultado, considerando o que for aplicável às instituições financeiras, conforme determina a Resolução BCB n°2/20.



**17 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO****RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA****a) Operações de crédito**

	2024	2023
Empréstimos e financiamentos	48.680	46.810
Receitas de títulos e créditos a receber	2.332	5.184
<b>Total do resultado com operações de crédito</b>	<b>51.012</b>	<b>51.994</b>

**b) Operações de arrendamento mercantil**

	2024	2023
<b>Resultado com operações de arrendamento mercantil</b>	<b>431.505</b>	<b>506.750</b>
<b>Rendas com operações de arrendamento mercantil financeiro</b>	<b>400.461</b>	<b>472.944</b>
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	1.735.180	1.384.075
Lucro na alienação de bens arrendados	37.435	51.493
(-) Despesas de arrendamento mercantil financeiro	(1.284.370)	(951.124)
Ajuste a valor justo de arrendamento mercantil - objeto de hedge	(91.070)	(12.079)
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 7.g)	3.286	579
<b>Rendas com operações de arrendamento mercantil operacional</b>	<b>31.044</b>	<b>33.806</b>
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	122.217	142.912
Lucro na alienação de bens arrendados	1	223
(-) Despesas de arrendamento mercantil operacional	(91.174)	(109.329)

**DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA****c) Instrumentos financeiros derivativos**

	2024	2023
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>		
<b>Ganhos</b>		
Swap	90.283	16.336
<b>Perdas</b>		
Swap	(8.092)	(20.259)
<b>Total</b>	<b>82.191</b>	<b>(3.923)</b>

**d) Operações de captação no mercado**

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, as despesas de captação em depósitos interfinanceiros realizadas junto ao Banco Daycoval S.A. (Controlador), apresentaram montante de R\$238.571 (R\$249.411 em 2023).

**OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS****e) Despesas de pessoal**

	2024	2023
Proventos	(7.384)	(7.201)
Encargos sociais	(2.592)	(2.545)
Benefícios	(1.944)	(1.793)
Honorários da diretoria	(1.256)	(1.196)
Treinamento	(3)	-
<b>Total de despesas com pessoal</b>	<b>(13.179)</b>	<b>(12.735)</b>

f) Outras despesas administrativas

	2024	2023
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados	(1.410)	(1.051)
Despesas de processamento de dados	(1.396)	(1.185)
Outras despesas administrativas	(861)	(948)
Despesas de aluguéis e seguros	(339)	(341)
Despesas de depreciação e amortização	(237)	(237)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(106)	(70)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(80)	(71)
Despesas de comunicações	(17)	(16)
Despesas de água, energia e gás	(13)	(23)
<b>Total de outras despesas administrativas</b>	<b>(4.459)</b>	<b>(3.942)</b>

g) Outras receitas operacionais

	2024	2023
Outras receitas operacionais <sup>(1)</sup>	3.832	1.461
Impostos a compensar	11.287	10.763
Reversão de contingências cíveis	164	-
Reversão de contingências trabalhistas	42	-
Atualização de depósitos judiciais	104	16
Variação monetária <sup>(2)</sup>	77	57
<b>Total de outras receitas operacionais</b>	<b>15.506</b>	<b>12.297</b>

(1) Refere-se substancialmente, à reversão de provisão de perdas de bens de arrendamento operacional.

(2) Refere-se à variação monetária dos contratos de operações de crédito indexados ao CDI.

h) Outras despesas operacionais

	2024	2023
Outras despesas operacionais	(1.388)	(712)
Contingências Fiscais <sup>(1)</sup>	(19.310)	(966)
Contingências Cíveis	(191)	(327)
Contingências Trabalhistas	(2)	(40)
<b>Total de outras despesas operacionais</b>	<b>(20.891)</b>	<b>(2.045)</b>

(1) Refere-se substancialmente, à constituição de provisão de contingência do processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068 (Nota 15 c).

i) Resultado não operacional

	2024	2023
Lucros na alienação de valores e bens arrendados	40.530	28.430
Prejuízo na alienação de valores e bens arrendados	(2.092)	(1.037)
Desvalorização de Ativos Não Financeiros Mantidos para a Venda – Recebidos	3	-
<b>Total de resultado não operacional</b>	<b>38.441</b>	<b>27.393</b>

j) Resultado não recorrente

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, não há resultados não recorrentes nas demonstrações de resultado.

**18 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

- a) O Daycoval Leasing realiza transações de captação, com o próprio conglomerado, em condições usuais de mercado. Estas operações são contratadas a taxas compatíveis as médias praticadas com terceiros, quando aplicável, vigentes nas datas da operação, assim como nas datas de suas respectivas liquidações.

O quadro a seguir apresenta as transações do Daycoval Leasing com suas respectivas partes relacionadas em 31 de dezembro de 2024 e de 2023:

Transações	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	2024	2023	2024	2023
<b>Controlador</b>				
<b>Banco Daycoval S.A.</b>	<b>(2.130.981)</b>	<b>(2.036.513)</b>	<b>(157.181)</b>	<b>(253.334)</b>
Disponibilidades	12.124	1.119	-	-
Operações com derivativos	77.868	(3.923)	81.390	(3.923)
Depósitos interfinanceiros	(2.220.973)	(2.033.709)	(238.571)	(249.411)

- b) O quadro a seguir apresenta as taxas de remuneração e os respectivos prazos das transações do Daycoval Leasing com suas respectivas partes relacionadas em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, quais sejam:

Ativo (passivo)	Taxa de remuneração	2024					Total
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
<b>Operações com derivativos</b>		<b>789</b>	<b>8.403</b>	<b>51.648</b>	<b>15.359</b>	<b>1.669</b>	<b>77.868</b>
<b>Controlador</b>		<b>789</b>	<b>8.403</b>	<b>51.648</b>	<b>15.359</b>	<b>1.669</b>	<b>77.868</b>
Banco Daycoval S.A.		789	8.403	51.648	15.359	1.669	77.868
<b>Depósitos interfinanceiros</b>		<b>342.072</b>	<b>885.817</b>	<b>831.919</b>	<b>146.741</b>	<b>14.424</b>	<b>2.220.973</b>
<b>Controlador</b>		<b>342.072</b>	<b>885.817</b>	<b>831.919</b>	<b>146.741</b>	<b>14.424</b>	<b>2.220.973</b>
Banco Daycoval S.A.	100% CDI	342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973

Ativo (passivo)	Taxa de remuneração	2023					Total
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	
<b>Operações com derivativos</b>		<b>39</b>	<b>(45)</b>	<b>(2.059)</b>	<b>(1.477)</b>	<b>(381)</b>	<b>(3.923)</b>
<b>Controlador</b>		<b>39</b>	<b>(45)</b>	<b>(2.059)</b>	<b>(1.477)</b>	<b>(381)</b>	<b>(3.923)</b>
Banco Daycoval S.A.		39	(45)	(2.059)	(1.477)	(381)	(3.923)
<b>Depósitos interfinanceiros</b>		<b>-</b>	<b>(2.033.709)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.033.709)</b>
<b>Controlador</b>		<b>-</b>	<b>(2.033.709)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.033.709)</b>
Banco Daycoval S.A.	100% CDI	-	(2.033.709)	-	-	-	(2.033.709)

- c) **Remuneração do pessoal-chave da administração, anualmente, quando da realização da assembleia geral ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o estatuto social.**

Para o exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2024, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 30 de abril de 2024, o montante global de remuneração de até R\$1,8 milhão (R\$1,8 milhão em 2023).

	2024	2023
Remuneração (pró-labore)	1.256	1.196
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	30	24
<b>Total de remuneração</b>	<b>1.286</b>	<b>1.220</b>

O Daycoval Leasing não possui outros benefícios de curto e longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave de sua Administração.

## 19 - VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

## a) Determinação e hierarquia do valor justo

O Daycoval Leasing utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros:

- Nível 1: preços cotados em mercado ativo para o mesmo instrumento;
- Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de “Fluxo de caixa descontado”, nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e
- Nível 3: técnicas de valorização nas quais os inputs significativos não são baseados em dados observáveis do mercado.

## b) Método de apuração do valor justo

Descrição do método de apuração do valor justo de instrumentos financeiros, consideram técnicas de valorização que incorporam estimativas do Daycoval Leasing sobre as premissas que um participante utilizaria para valorizar os instrumentos.

Classificação contábil	2024	2023
	Nível 2	Nível 2
<b>Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>		
<b>Por meio do resultado (livre negociação)</b>		
<b>Derivativos</b>		
Operações de swap	77.891	488
<b>Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:</b>		
<b>Por meio do resultado</b>		
<b>Derivativos</b>		
Operações de swap	23	4.411

## c) Valor justo de ativos e passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado

O valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado é estimado por comparação da taxa de juros do mercado corrente de instrumentos financeiros semelhantes. O valor justo estimado é baseado em fluxos de caixa descontados a valor presente, utilizando-se taxa de juros observáveis de mercado para instrumentos financeiros com risco de crédito e maturidade semelhantes. Para instrumentos de dívida cotados, o valor é determinado com base nos preços praticados pelo mercado. Para os títulos emitidos nos quais o preço de mercado não está disponível, um modelo de fluxo de caixa descontado é usado com base na curva da taxa de juros futuro adequada para o restante do prazo até seu vencimento. Para outros instrumentos com taxa variável, um ajuste é feito para refletir mudanças no spread de crédito requerido desde a data em que o instrumento foi inicialmente reconhecido.

Comparação do valor dos instrumentos financeiros contabilizados por seu custo amortizado e a respectiva estimativa de seu valor justo:

Classificação contábil	2024		2023	
	Custo amortizado	Valor justo	Custo amortizado	Valor justo
<b>Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>				
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	3.555.063	3.510.198	3.104.636	3.161.529
<b>Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:</b>				
Depósitos interfinanceiros	2.220.973	2.262.699	2.033.709	2.033.264

Os instrumentos financeiros avaliados pelo custo amortizado, para fins de avaliação de seu potencial valor justo, foram classificados em instrumentos de “Nível 2” e para esta avaliação foram considerados preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização, principalmente o método de “fluxo de caixa descontado”, nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado.

## 20 - GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Conglomerado Daycoval exerce o controle corporativo dos riscos de modo integrado, preservando e valorizando o ambiente de decisões colegiadas, desenvolvendo e implementando metodologias, modelos, ferramentas de mensuração e controle para a tomada de decisões de sua Administração.

O Daycoval Leasing, como parte integrante do Conglomerado Daycoval, adota a mesma estrutura de gerenciamento de risco de crédito, de mercado, de liquidez, operacional, de conformidade e de responsabilidade social, ambiental e climática.

## 21 - OUTRAS INFORMAÇÕES

### a) Relacionamento com auditores

Em conformidade com a Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que a empresa contratada para a auditoria das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não prestou outros serviços ao Banco e às instituições integrantes do Consolidado que não o de auditoria independente.

O Daycoval Leasing 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