DocuSign Envelope ID: E8E3C033-6888-40B5-A58F-5F1201D8B1C4

Daycoval Leasing | Banco Múltiplo S.A. | CNPJ 43.818.780/0001-94

daycoval.com.br

Daycoval | Leasing

RESULTADOS 2023

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação

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 2023.

Destaques Financeiros

O Daycoval Leasing apresentou no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 lucro líquido de R$ 162,0 milhões (R$ 82,5 milhões em dezembro de 2022). As carteiras de arrendamento mercantil e de operações de crédito encerraram 31 de dezembro de 2023 em R$ 3,1 bilhões (R$ 2,7 bilhões em dezembro de 2022). As captações de recursos são realizadas junto ao Banco Daycoval S.A. e montam R$ 2,0 bilhões em 31 de dezembro de 2023 (R$ 1,9 bilhões em dezembro de 2022).

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 frequentemente aprimorar seu modelo de gestão, guiado pelas diretrizes da sustentabilidade e pelos princípios da ética, da transparência, do respeito, da responsabilidade na condução dos negócios e da equidade no relacionamento com todos os seus públicos.

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 - 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 2023, 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 2023.

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, 06 de fevereiro de 2024.

A Administração

Balanços patrimoniais levantados em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de reais – R$)

ATIVO

	Referência nota explicativa	2023	2022
Disponibilidades	**5**	**1.560**	**903**
Instrumentos financeiros		**3.022.814**	**2.572.834**
Derivativos	6.a	488	-
Carteira de crédito		**3.022.326**	**2.572.834**
Operações de crédito	7	255.919	267.372
Operações de arrendamento mercantil financeiro	7.e	2.737.012	2.286.458
Operações de arrendamento mercantil operacional		155.449	208.202
(-) Rendas a apropriar de arrendamento operacional		(144.826)	(207.600)
Outros créditos com características de concessão de crédito	7	18.772	18.402
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	**8**	**(38.112)**	**(33.974)**
Operações de crédito		(7.673)	(6.769)
Operações de arrendamento mercantil		(30.358)	(27.091)
Operações de outros créditos com características de concessão de crédito		(81)	(114)
Ativos fiscais correntes e diferidos	**14.b**	**155.041**	**62.929**
Outros créditos		**5.965**	**707**
Diversos	9	5.965	707
Outros valores e bens		**372**	**1**
Ativos não financeiros mantidos para venda		371	1
Despesas pagas antecipadamente		1	-
Imobilizado de uso	**10**	**657**	**893**
Imobilizado de arrendamento operacional	**11**	**145.460**	**211.942**
TOTAL DO ATIVO		**3.293.757**	**2.816.235**

PASSIVO

	Referência nota explicativa	2023	2022
Instrumentos financeiros		**2.038.120**	**1.859.737**
Depósitos interfinanceiros	12	2.033.709	1.859.737
Derivativos	6.a	4.411	-
Provisões para riscos	**15**	**3.749**	**2.582**
Fiscais		2.639	1.839
Cíveis		1.055	728
Trabalhistas		55	15
Obrigações fiscais correntes e diferidas	**14.b**	**375.898**	**176.363**
Outras obrigações		**79.512**	**104.595**
Sociais e estatutárias	13.a	39.524	20.198
Diversas	13.b	39.988	84.397
Patrimônio líquido	**16**	**796.478**	**672.958**
Capital social		643.781	343.781
Reservas de capital		350	350
Reservas de lucros		152.347	328.827
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**3.293.757**	**2.816.235**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações do resultado

para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais – R$)

	Referência nota explicativa	2º Semestre de 2023	2023	2022
Receitas da Intermediação Financeira		**306.542**	**553.560**	**372.763**
Operações de crédito	17.a	23.372	46.810	39.254
Arrendamento mercantil financeiro	17.b	265.674	472.944	302.228
Arrendamento mercantil operacional	17.b	17.496	33.806	31.281
Despesas da Intermediação Financeira		**(131.811)**	**(266.020)**	**(211.000)**
Instrumentos financeiros derivativos	17.c	(3.923)	(3.923)	-
Operações de captação no mercado	17.d	(118.921)	(249.411)	(200.438)
(Provisão) para créditos de liquidação duvidosa	8	(8.967)	(12.686)	(10.562)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**174.731**	**287.540**	**161.763**
Outras Receitas e Despesas Operacionais		**(11.666)**	**(28.347)**	**(31.324)**
Receitas de prestação de serviços		1.039	3.153	400
Despesas de pessoal	17.e	(6.555)	(12.735)	(12.882)
Outras despesas administrativas	17.f	(2.052)	(3.942)	(3.209)
Despesas tributárias	14.a	(16.424)	(30.259)	(23.844)
Outras receitas operacionais	17.g	13.431	17.481	9.099
Outras despesas operacionais	17.h	(1.105)	(2.045)	(888)
Resultado Operacional		**163.065**	**259.193**	**130.439**
Resultado não Operacional	**17.i**	**13.739**	**27.393**	**19.496**
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		**176.804**	**286.586**	**149.935**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**14**	**(74.353)**	**(123.480)**	**(66.437)**
Provisão para imposto de renda		2.595	166	(21)
Provisão para contribuição social		1.864	(611)	-
Ativo fiscal diferido		(78.812)	(123.035)	(66.416)
Participações no Resultado		**(618)**	**(1.113)**	**(999)**
Lucro Líquido		**101.833**	**161.993**	**82.499**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais – R$)

	Referência nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros – Legal	Reservas de lucros – Estatutárias	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 30 de Junho de 2023		**343.781**	**350**	**14.332**	**317.503**	**57.152**	**733.118**
Aumento de capital	16.b	300.000	-	-	(300.000)	-	-
Lucro líquido		-	-	-	-	101.833	101.833
Destinações:							
Reserva legal	16.c	-	-	5.092	-	(5.092)	-
Reserva estatutária	16.c	-	-	-	115.420	(115.420)	-
Dividendos	16.d	-	-	-	-	(38.473)	(38.473)
Saldo em 31 de Dezembro de 2023		**643.781**	**350**	**19.424**	**132.923**	**-**	**796.478**
Saldo em 31 de Dezembro de 2022		**343.781**	**350**	**11.324**	**317.503**	**-**	**672.958**
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)
Saldo em 31 de Dezembro de 2023		**643.781**	**350**	**19.424**	**132.923**	**-**	**796.478**
Saldo em 31 de Dezembro de 2021		**343.781**	**350**	**7.199**	**258.723**	**-**	**610.053**
Lucro líquido		-	-	-	-	82.499	82.499
Destinações:							
Reserva legal	16.c	-	-	4.125	-	(4.125)	-
Reserva estatutária	16.c	-	-	-	58.780	(58.780)	-
Dividendos	16.d	-	-	-	-	(19.594)	(19.594)
Saldo em 31 de Dezembro de 2022		**343.781**	**350**	**11.324**	**317.503**	**-**	**672.958**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações do resultado abrangente

para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais – R$)

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Lucro Líquido	**101.833**	**161.993**	**82.499**
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total de Outros Resultados Abrangentes	**101.833**	**161.993**	**82.499**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Demonstrações dos fluxos de caixa

para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais – R$)

	2º Semestre de 2023	2023	2022
Atividades Operacionais			
Lucro Líquido	**101.833**	**161.993**	**82.499**
Ajustes de Reconciliação entre o Lucro Líquido			
Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais			
Depreciação do imobilizado de arrendamento mercantil operacional	52.480	107.648	107.607
Depreciações e amortizações	118	237	258
Provisão para desvalorizações de imobilizado de arrendamento operacional	224	1.376	790
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8.967	12.686	10.562
Provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos	78.812	123.035	66.415
Provisão para imposto de renda e contribuição social correntes	(4.459)	445	21
Provisão para participações no lucro	618	1.113	999
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e fiscais	545	1.424	838
Provisão para perdas em outros valores e bens	-	1	-
Reversão provisões operacionais	(38)	(38)	(8)
Atualização monetária - Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.763)	(10.763)	(1.490)
Total dos Ajustes de Reconciliação	**126.504**	**237.164**	**185.992**
Lucro Líquido Ajustado	**228.337**	**399.157**	**268.491**
Variação de Ativos e Passivos	**(211.219)**	**(336.364)**	**(170.450)**
(Aumento) Redução da carteira de arrendamento mercantil	(364.769)	(468.158)	(696.936)
(Aumento) Redução da carteira de crédito	9.777	10.523	19.168
(Aumento) Redução em outros créditos	(133.468)	(204.156)	(55.821)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	158	(372)	-
Aumento (redução) em instrumentos financeiros derivativos	3.923	3.923	-
Aumento (Redução) em outras obrigações	170.792	153.795	96.778
Aumento (Redução) em depósitos	105.655	173.972	511.061
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3.287)	(5.891)	(44.700)
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais	**17.118**	**62.793**	**98.041**
Atividades de Investimento			
Aquisição de imobilizado de arrendamento operacional	(69.502)	(135.574)	261.873
Alienação de imobilizado de arrendamento operacional	53.526	93.032	(359.009)
Alienação (Aquisição) de imobilizado de uso	-	-	(253)
Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimento	**(15.976)**	**(42.542)**	**(97.389)**
Atividades de Financiamento			
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	-	(19.594)	-
Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Financiamento	**-**	**(19.594)**	**-**
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	**1.142**	**657**	**652**
Caixa e equivalente de caixa no início do período	418	903	251
Caixa e equivalente de caixa no final do período	1.560	1.560	903
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	**1.142**	**657**	**652**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(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, aprovadas pela Administração em 06 de fevereiro de 2024, 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 na 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. 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
..continuação - Pronunciamentos emitidos pelo CPC	Resolução CMN
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 e alterações trazidas pela Resolução CMN nº 5.100/23, estabelece novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, 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) reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso. O Plano de Implementação, inicialmente, estabelecido com base nas definições contidas na Resolução CMN nº 4.966/21, adotado pelo Daycoval Leasing prevê fases a serem executadas durante os exercícios de 2023 e 2024 para a efetiva implementação a partir de 1º janeiro de 2025 e a constituição de Comitê específico, compostos por diversas áreas que estarão dedicadas à identificação dos impactos da adoção dos normativos e do acompanhamento de sua implementação considerando, dentre outros aspectos, os impactos em processos e sistemas legados e revisão dos modelos e critérios utilizados na determinação de estimativas contábeis. Cabe ressaltar que, como serão publicados normativos complementares pelo CMN e/ou BCB, novos ajustes ao Plano de Implementação podem ser realizados. Em complemento à Resolução CMN nº 4.966/21, foi publicada a Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023, que revogou a Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas. A Administração do Daycoval Leasing está acompanhando o processo de adoção da Resolução CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23 e os potenciais impactos nas Demonstrações Contábeis. **ii. A Resolução CMN nº 4.975/21 e alterações posteriores:** 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. Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e a Administração realizará avaliação para determinar os impactos de sua adoção. **iii. Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022:** Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, 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. **d) Adoção de novas normas emitidas pelo BCB com vigência a partir de 1° de janeiro de 2023: i. Instrução Normativa BCB n° 319, de 04 de novembro de 2022:** O Bacen publicou, em 04 de novembro de 2022, a Instrução Normativa BCB n° 319, que revoga a Carta Circular n° 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil de obrigações tributárias em discussão judicial. Esta Instrução Normativa entrou em vigor em 1° de janeiro de 2023 e não houve impactos relevantes nas Demonstrações Contábeis do Daycoval Leasing.

Daycoval | Leasing

DocuSigned by:
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 06/02/2024 | 21:26:28 BRT
ICP Brasil
E1FD1C243A074BCC8CF482D829CD5368

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: E8E3C033-6888-40B5-A58F-5F1201D8B1C4

Daycoval Leasing | Banco Múltiplo S.A. | CNPJ 43.818.780/0001-94

daycoval.com.br

Daycoval | Leasing

RESULTADOS 2023

Notas explicativas às demonstrações contábeis
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais – R$, exceto quando de outra forma indicado)

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 n° 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 n° 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 DEPRECIAÇÃO

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 58/86 e Circular BACEN nº 1429/89, o Daycoval Leasing registrou o ajuste de superveniência de depreciação, durante o exercicio findo em 31 de dezembro de 2023 no valor de R$310.599 (R$216.219 em 2022), 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 dezembro de 2023, o saldo acumulado de ajuste de superveniência de depreciação, no montante de R$790.832 (R$532.126 em 2022) compõe o valor presente das operações de arrendamento mercantil financeiro, conforme desmembramento da nota 7.e.

5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2023	2022
Disponibilidades	1.560	903

6 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Daycoval Leasing participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias e de seus clientes, 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 da 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 diferencias, a receber e a pagar, registrados em contas patrimoniais de ativo e passivo, na rubrica de "Derivativos"

	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
Ativo	**1.267**	**(779)**	**488**	**51**	**343**	**94**	**-**	**-**
Derivativos	**1.267**	**(779)**	**488**	**51**	**343**	**94**	**-**	**-**
Operações de *swap* - diferencial a receber	1.267	(779)	488	51	343	94	-	-
Passivo	**2.827**	**1.584**	**4.411**	**11**	**389**	**2.152**	**1.477**	**382**
Derivativos	**2.827**	**1.584**	**4.411**	**11**	**389**	**2.152**	**1.477**	**382**
Operações de *swap* - diferencial a pagar	2.827	1.584	4.411	11	389	2.152	1.477	382

Em 31 de dezembro de 2023, foram realizados contratos de swap com o controlador (Banco Daycoval S.A.). Em 2022, não foram realizadas operações de swap.

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

	2023	
	Ativo	Passivo
Swap	**488**	**4.411**
Instituições financeiras	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:

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

	2023	2022
Empréstimos	38.364	31.873
Financiamentos	217.555	235.499
Total de operações de crédito	**255.919**	**267.372**
Arrendamento mercantil financeiro (1)	2.737.012	2.286.458
Arrendamento mercantil operacional (1) (2)	134.719	177.322
Total de operações de arrendamento mercantil	**2.871.731**	**2.463.780**
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	18.772	18.402
Total de outros créditos com caracteristicas de concessão de crédito	**18.772**	**18.402**
Total	**3.146.422**	**2.749.554**

(1) Em 31 de dezembro de 2023, inclui ganhos de R$41.786 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

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
Total	**535.196**	**1.910.284**	**486.201**	**122.814**	**26.006**	**4.963**	**3.434**	**5.099**	**10.639**	**3.104.636**
Segregação das operações										
Operações em curso normal (1)	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 (2)	-	-	6.991	3.185	262	3.336	379	1.357	4.970	20.480
Total	**535.196**	**1.910.284**	**486.201**	**122.814**	**26.006**	**4.963**	**3.434**	**5.099**	**10.639**	**3.104.636**
2022	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Empréstimos	15.750	14.116	1.658	-	-	349	-	-	-	31.873
Financiamentos	4.294	52.255	151.630	16.667	5.906	1.431	72	-	3.244	235.499
Arrendamento mercantil	552.433	965.785	789.592	123.169	20.998	1.753	3.975	57	6.018	2.463.780
Compra de direitos creditórios sem direito de regresso	4.982	4.127	9.293	-	-	-	-	-	-	18.402
Total	**577.459**	**1.036.283**	**952.173**	**139.836**	**26.904**	**3.533**	**4.047**	**57**	**9.262**	**2.749.554**
Segregação das operações										
Operações em curso normal (1)	577.459	1.036.283	951.017	137.167	26.636	2.739	539	57	2.858	2.734.755
Operações em curso anormal (2)	-	-	1.156	2.669	268	794	3.508	-	6.404	14.799
Total	**577.459**	**1.036.283**	**952.173**	**139.836**	**26.904**	**3.533**	**4.047**	**57**	**9.262**	**2.749.554**

(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

2023	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Operações em curso normal (1)	**535.196**	**1.910.284**	**479.210**	**119.629**	**25.744**	**1.627**	**3.055**	**3.742**	**5.669**	**3.084.156**
Parcelas vincendas	**535.196**	**1.901.212**	**475.513**	**118.662**	**25.556**	**1.627**	**3.047**	**3.523**	**5.637**	**3.069.973**
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
Vencidas até 14 dias	**-**	**9.072**	**3.697**	**967**	**188**	**-**	**8**	**219**	**32**	**14.183**
Operações em curso anormal (2)	**-**	**-**	**6.991**	**3.185**	**262**	**3.336**	**379**	**1.357**	**4.970**	**20.480**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**6.595**	**2.847**	**215**	**2.841**	**316**	**1.003**	**1.866**	**15.683**
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
Acima de 5 anos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**396**	**338**	**47**	**495**	**63**	**354**	**3.104**	**4.797**
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
Total	**535.196**	**1.910.284**	**486.201**	**122.814**	**26.006**	**4.963**	**3.434**	**5.099**	**10.639**	**3.104.636**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (3)	-	9.551	4.862	3.684	2.601	1.489	1.717	3.569	10.639	38.112
Total	**-**	**9.551**	**4.862**	**3.684**	**2.601**	**1.489**	**1.717**	**3.569**	**10.639**	**38.112**
2022	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Operações em curso normal (1)	**577.459**	**1.036.283**	**951.017**	**137.167**	**26.636**	**2.739**	**539**	**57**	**2.858**	**2.734.755**
Parcelas vincendas	**577.459**	**1.034.100**	**949.681**	**136.972**	**26.352**	**2.687**	**535**	**57**	**2.847**	**2.730.690**
Até 3 meses	71.869	106.508	113.567	14.785	4.986	522	157	1	553	312.948
De 3 a 12 meses	139.445	274.519	279.087	41.266	9.500	1.198	270	-	1.122	746.407
De 1 a 3 anos	249.919	470.541	443.130	66.550	10.487	967	108	-	1.172	1.242.874
De 3 a 5 anos	110.246	155.851	100.903	11.798	1.379	-	-	-	-	380.177
Acima de 5 anos	5.980	26.681	12.994	2.573	-	-	-	56	-	48.284
Vencidas até 14 dias	**-**	**2.183**	**1.336**	**195**	**284**	**52**	**4**	**-**	**11**	**4.065**
Operações em curso anormal (2)	**-**	**-**	**1.156**	**2.669**	**268**	**794**	**3.508**	**-**	**6.404**	**14.799**
Parcelas vincendas	**-**	**-**	**1.100**	**2.399**	**242**	**589**	**2.681**	**-**	**4.930**	**11.941**
Até 3 meses	-	-	130	336	51	138	632	-	597	1.884
De 3 a 12 meses	-	-	343	891	126	303	1.595	-	1.567	4.825
De 1 a 3 anos	-	-	627	1.172	65	148	454	-	2.759	5.225
De 3 a 5 anos	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7
Parcelas vencidas	**-**	**-**	**56**	**270**	**26**	**205**	**827**	**-**	**1.474**	**2.858**
Até 60 dias	-	-	56	270	24	97	434	-	437	1.318
De 61 a 90 dias	-	-	-	-	2	53	238	-	235	528
De 91 a 180 dias	-	-	-	-	-	55	155	-	487	697
De 181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	315	315
Total	**577.459**	**1.036.283**	**952.173**	**139.836**	**26.904**	**3.533**	**4.047**	**57**	**9.262**	**2.749.554**
Provisão associada a risco de crédito										
Mínima requerida (3)	-	5.181	9.522	4.195	2.690	1.060	2.024	40	9.262	33.974
Total	**-**	**5.181**	**9.522**	**4.195**	**2.690**	**1.060**	**2.024**	**40**	**9.262**	**33.974**

(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:

	2023		2022	
	Valor	% de exposição	Valor	% de exposição
Total da carteira de crédito	**3.104.636**	**100,00%**	**2.749.554**	**100,00%**
Setor privado	**2.928.706**	**100,00%**	**2.661.542**	**100,00%**
Pessoa jurídica	**2.928.706**	**94,33%**	**2.661.542**	**96,80%**
Atividades Financeiras e Seguradoras	652.160	21,01%	616.931	22,44%
Indústria	577.449	18,60%	517.849	18,83%
Comércio	568.527	18,31%	510.751	18,58%
Transportes e logística	357.388	11,51%	362.107	13,17%
Administração e serviços	173.616	5,59%	162.439	5,91%
Telecomunicação e TI	163.458	5,26%	199.437	7,25%
Serviços especializados	85.883	2,77%	73.477	2,67%
Construção	72.027	2,32%	64.179	2,33%
Extração	60.103	1,94%	19.725	0,72%
Cultura e lazer	55.733	1,80%	22.833	0,83%
Saúde	45.923	1,48%	40.537	1,47%
Energia	13.712	0,44%	18.422	0,67%
Educação	10.939	0,35%	10.328	0,38%
Imobiliário	8.480	0,27%	2.749	0,10%
Saneamento	7.256	0,23%	5.537	0,20%
Hospedagem e alimentação	6.966	0,22%	7.051	0,26%
Outros	69.086	2,23%	27.190	0,99%
Pessoa física	**175.930**	**5,67%**	**88.012**	**3,20%**

d) Concentração das operações da carteira de crédito:

	2023		2022	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Maior devedor	267.109	8,60%	289.884	10,54%
10 maiores devedores seguintes	461.659	14,87%	468.595	17,04%
50 maiores devedores seguintes	879.035	28,31%	734.571	26,72%
100 maiores devedores seguintes	577.033	18,59%	517.041	18,80%
Demais devedores	919.800	29,63%	739.463	26,90%
Total	**3.104.636**	**100,00%**	**2.749.554**	**100,00%**

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:

	2023	2022
Operações de arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro a receber	2.778.420	2.323.631
(-) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro a receber	(2.717.706)	(2.289.409)
Total	**60.714**	**34.222**
Residual		
Valores residuais a realizar	1.227.256	938.867
Valores residuais a balancear	(1.227.256)	(938.867)
Total	**-**	**-**
Diversos		
Taxa de compromisso	5.227	2.847
Total	**5.227**	**2.847**
Imobilizado de arrendamento mercantil financeiro		
Bens arrendados	4.235.555	3.391.359
Superveniência de depreciação (nota 4)	852.826	577.510
(-) Insuficiência de depreciação (nota 4)	(61.994)	(45.384)
(-) Depreciação acumulada sobre bens de arrendamento mercantil financeiro	(1.614.117)	(1.184.939)
Perdas em arrendamento a amortizar	20.470	18.104
Total	**3.432.740**	**2.756.650**
Outras obrigações		
(-) Valor residual garantido antecipado (VRGA)	(794.361)	(507.261)
Total	**(794.361)**	**(507.261)**
Total operações de arrendamento mercantil financeiro	**2.704.320**	**2.286.458**

DocuSigned by:
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 06/02/2024 | 21:26:35 BRT
ICP Brasil
E1FD1C243A074BCC8CF482D829CD5368

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: E8E3C033-6888-40B5-A58F-5F1201D8B1C4

Daycoval Leasing | Banco Múltiplo S.A. | CNPJ 43.818.780/0001-94

daycoval.com.br

Daycoval | Leasing

RESULTADOS 2023

Notas explicativas às demonstrações contábeis
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais – R$, exceto quando de outra forma indicado)

f) Montante de arrendamento mercantil renegociadas: Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Daycoval Leasing renegociou operações de arrendamento mercantil de clientes inadimplentes no montante de R$12.557 (R$7.594 em 2022). **g) Recuperação de créditos baixados como prejuízo:** Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Daycoval Leasing recuperou operações de arrendamento mercantil anteriormente baixados como prejuízo, no montante de R$579 (R$556 em 2022), 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 2023 e de 2022, 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:

	Constituição de provisão			
2023	**Saldo inicial de provisão**	**Total de despesa de provisão**	**Baixa de operações para prejuízo**	**Saldo final de provisão**
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
Total de provisão para operações de crédito e arrendamento mercantil	**33.974**	**12.686**	**(8.548)**	**38.112**

	Constituição de provisão			
2022	**Saldo inicial de provisão**	**Total de despesa de provisão**	**Baixa de operações para prejuízo**	**Saldo final de provisão**
Operações de crédito	9.588	(1.729)	(1.090)	**6.769**
Operações de arrendamento mercantil	16.310	12.195	(1.414)	**27.091**
Outros créditos com características de concessão de crédito	18	96	-	**114**
Total de provisão para operações de crédito e arrendamento mercantil	**25.916**	**10.562**	**(2.504)**	**33.974**

9 - OUTROS CRÉDITOS

O saldo de outros créditos está apresentado da seguinte forma:

a) Diversos

	2023		2022	
	Curto prazo	**Longo prazo**	**Curto prazo**	**Longo prazo**
Adiantamentos para pagamentos da nossa conta (1)	5.962	-	32	-
Devedores por depósitos em garantia (2)	-	1.890	-	109
(-) Rendas a apropriar de contratos em taxa de compromisso (3)	(5.227)	-	(2.847)	-
Valores a receber sociedades ligadas	12	-	-	-
Devedores diversos (4)	3.328	-	3.163	-
Outros créditos sem características de concessão de crédito	-	-	250	-
Total	**4.075**	**1.890**	**598**	**109**

(1) Refere-se substancialmente à adiantamento a fornecedores no montante de R$ 5.384.
(2) Refere-se à depósitos dados em garantia no montante de R$1.890 (R$109 em 2022).
(3) Referem-se a mensuração dos juros de contratos em estágio pré contratual (taxa de compromisso).
(4) Referem-se a valores a receber de venda de imobilizado com vencimento em até 90 dias.

10 - IMOBILIZADO DE USO

	2023				2022
	Depreciação anual - %	**Custo**	**Depreciação acumulada**	**Valor líquido**	**Valor líquido**
Instalações	10%	208	(163)	45	51
Mobiliário	10%	693	(634)	59	70
Equipamentos de processamento de dados	20%	1.204	(1.125)	79	91
Equipamentos de comunicação e segurança	20%	342	(211)	131	189
Veículos	20%	356	(189)	167	216
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	501	(325)	176	276
Total		**3.304**	**(2.647)**	**657**	**893**

11 - IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO OPERACIONAL

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

	2022			
	Custo	**Depreciação acumulada**	**Provisão para desvalorização**	**Total**
Máquinas e equipamentos	461.565	(247.288)	(3.043)	211.234
Veículos	927	(258)	-	669
Instalações	60	(30)	-	30
Móveis	17	(8)	-	9
Total	**462.569**	**(247.584)**	**(3.043)**	**211.942**

12 - DEPÓSITOS

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

	2023		2022	
	De 3 a 12 meses	**Total**	**De 3 a 12 meses**	**Total**
Depósitos interfinanceiros (1)	2.033.709	2.033.709	1.859.737	1.859.737

(1) Os Depósitos interfinanceiros, mantidos junto ao Banco Daycoval (Controlador), estão sujeitos a variação de 100% do CDI.

13 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

a) Sociais e estatutárias:

	2023	2022
Dividendos a pagar (16.d)	38.473	19.594
Programa de participação nos resultados	1.051	604
Total	**39.524**	**20.198**

b) Diversas:

	2023		2022	
	Curto prazo	**Longo prazo**	**Curto prazo**	**Longo prazo**
Credores diversos (1)	35.443	-	80.877	-
Provisão para pagamentos a efetuar (2)	2.541	519	2.021	179
Credores por recursos a liberar (3)	1.235	-	1.099	-
Despesas administrativas a pagar	146	-	116	31
Valores a pagar sociedade ligadas	104	-	74	-
Total	**39.469**	**519**	**84.187**	**210**

(1) Referem-se, substancialmente, a fornecedores de equipamentos de arrendamento.
(2) Referem-se a provisões para despesas de pessoal, férias e 13º salário.
(3) 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):

	2023	2022
Resultado antes do IR e CSLL e participações no resultado	**285.473**	**148.936**
Encargos (IR e CSLL) às alíquotas vigentes [1]	128.464	67.031
Acréscimos/Decréscimos aos encargos de IR e CSLL		
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(4.887)	(615)
Outros valores	(97)	21
Imposto de Renda e Contribuição Social do período	**123.480**	**66.437**
Imposto corrente	(445)	(21)
Imposto diferido	(123.035)	(66.416)

(1) As alíquotas vigentes do IRPJ e CSLL consideradas em 31 de dezembro de 2023 totalizam 45% (46% em 2022)

ii. Despesas tributárias

	2023	2022
Contribuições ao COFINS	8.106	6.818
Contribuições ao PIS / PASEP	1.317	1.108
ISS	20.772	15.817
Outras despesas tributárias	64	101
Total	**30.259**	**23.844**

b) Ativos e obrigações fiscais

	2023	2022
Ativos fiscais		
Correntes	**103.941**	**22.753**
Impostos e contribuições a compensar (1)	103.941	22.753
Diferidos	**51.100**	**40.176**
Créditos tributários (nota 14.d)	51.100	40.176
Total	**155.041**	**62.929**
Obrigações fiscais		
Correntes	**4.322**	**3.450**
Provisão para contribuição social sobre o lucro	608	-
Impostos e contribuições a recolher	3.714	3.450
Diferidos	**371.576**	**172.913**
Obrigações fiscais (nota 14.d)	371.576	172.913
Total	**375.898**	**176.363**

(1) Referem-se substancialmente à antecipação de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro pagos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 no montante de R$5.891 (R$18.473 em 2022).

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

	2022	Constituição (Realização)	2023
Créditos tributários			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
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
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**40.176**	**10.924**	**51.100**
Obrigações fiscais diferidas:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre superveniência	172.913	179.854	352.767
Outras exclusões temporárias	-	18.809	18.809
Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**172.913**	**198.663**	**371.576**

	2021	Constituição (Realização)	2022
Créditos tributários			
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:			
Provisões para contingências	710	377	1.087
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	12.806	3.240	16.046
Prejuízo fiscal do imposto de renda	-	21.672	21.672
Outras adições temporárias	1.014	357	1.371
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	**14.530**	**25.646**	**40.176**
Obrigações fiscais diferidas:			
Imposto de renda diferido sobre superveniência	80.850	92.063	172.913
Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias	**80.850**	**92.063**	**172.913**

e) Previsão de realização dos créditos tributários:

	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
Total	**29.790**	**21.310**	**51.100**

	2022		
	Diferenças temporárias		**Total de impostos diferidos**
	Imposto de renda	**Contribuição social**	
Até 1 ano	2.229	1.783	4.012
Até 2 anos	2.990	2.392	5.382
Até 3 anos	2.229	1.783	4.012
Até 4 anos	2.229	1.783	4.012
Até 5 anos	12.040	9.632	21.672
Acima de 5 anos	604	483	1.087
Total	**22.321**	**17.856**	**40.177**

Em 31 de dezembro de 2023, o valor presente do total de créditos tributários é de R$34.136 (R$24.769 em 2022) 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 2023 e de 2022, 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:

	2023	2022
Processos cíveis	1.055	728
Processos trabalhistas	55	15
Processos fiscais	2.639	1.839
Total	**3.749**	**2.582**

	2023		
	Cíveis	**Trabalhistas**	**Fiscais**
Saldo no início do exercício	**728**	**15**	**1.839**
Constituição	327	40	800
Saldo ao final do exercício	**1.055**	**55**	**2.639**

	2022		
	Cíveis	**Trabalhistas**	**Fiscais**
Saldo no início do exercício	**645**	**-**	**1.098**
Constituição (reversão)	83	15	741
Saldo ao final do exercício	**728**	**15**	**1.839**

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$383, classificado como perda remota, onde é pretendido pelos municipios receber o ISS relativo às operações de arrendamento mercantil celebrado com clientes domiciliados nestes. **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. Classificado como perda possível. 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$13.250. 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 2023, o montante de impostos não pagos, esperando o julgamento favorável das ações é de R$2.639 (R$1.673 em 2022). Não houve processos referentes ao PAT provisionados pelo Daycoval Leasing em 31 de dezembro de 2023 (R$166 em 2022). **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. As ações cíveis, em 31 de dezembro de 2023, montam o risco aproximado de R$43 (não há valores em 2022). Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, as ações trabalhistas não apresentam valores com a referida classificação. 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$ 343.781 em 2022), 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:

	2023	2022
Reserva de capital	**350**	**350**
Reservas de lucros	**152.347**	**328.827**
Reserva legal (1)	19.424	11.324
Reservas estatutárias (2) (3)	132.923	317.503

(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.
(3) Houve aumento de capital social no montante de R$ 300 milhões, mediante incorporação de parte da reserva estatutária (Nota 16.b.)

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:

	2023	2022
Lucro líquido	**161.993**	**82.499**
(-) Constituição de reserva legal	(8.100)	(4.125)
Lucro líquido ajustado	**153.893**	**78.374**
Valor dos dividendos obrigatórios	38.473	19.594

e) Lucro líquido por ação

	2023	2022
Lucro líquido atribuível aos acionistas	161.993	82.499
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	161.993	82.499
Média ponderada de ações emitidas e integrantes do capital social (1)		
Ações ordinárias	5.780.078.463	5.780.078.463
Lucro líquido por ação - Básico		
Ações ordinárias	0,02803	0,01427
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,02803	0,01427

(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 2023 e de 2022, 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 nº 2/20.

17 - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

a) Operações de crédito

	2023	2022
Empréstimos e financiamentos	46.810	39.254
Total do resultado com operações de crédito	**46.810**	**39.254**

b) Operações de arrendamento mercantil

	2023	2022
Arrendamento mercantil financeiro		
Arrendamento mercantil financeiro – recursos internos	1.384.075	992.743
Lucro na alienação de bens arrendados	51.493	36.638
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo (Nota 7.g)	579	556
(-) Despesas de arrendamento mercantil financeiro	(963.203)	(727.709)
Rendas com operações de arrendamento mercantil financeiro	**472.944**	**302.228**
Arrendamento mercantil Operacional		
Arrendamento mercantil operacional – recursos internos	142.912	140.190
Lucro na alienação de bens arrendados	223	37
(-) Despesas de arrendamento mercantil operacional	(109.329)	(108.946)
Rendas com operações de arrendamento mercantil operacional	**33.806**	**31.281**

DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA

c) Instrumentos financeiros derivativos: Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, representados em sua totalidade, por contratos de swap, resultaram em ganhos de R$16.336 e perdas de R$20.259, realizadas junto ao Banco Daycoval S.A. (Controlador). Não foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos durante o exercício findo em 2022. **d) Operações de captação no mercado:** Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, representadas por despesas de captação em depósitos interfinanceiros no montante de R$249.411 (R$200.438 em 2022), realizadas junto ao Banco Daycoval S.A. (Controlador).

OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

e) Despesas de pessoal

	2023	2022
Proventos	(7.201)	(7.166)
Encargos sociais	(2.545)	(2.668)
Benefícios	(1.793)	(1.915)
Honorários da diretoria	(1.196)	(1.111)
Treinamento	-	(18)
Remuneração de estagiários	-	(4)
Total de despesas com pessoal	**(12.735)**	**(12.882)**

f) Outras despesas administrativas

	2023	2022
Despesas de processamento de dados	(1.185)	(985)
Despesas com serviços de terceiros, técnicos e especializados	(1.051)	(1.006)
Outras despesas administrativas	(948)	(462)
Despesas de aluguéis e seguros	(341)	(324)
Despesas de depreciação e amortização	(237)	(259)
Despesas de promoções, propaganda e publicações	(70)	(71)
Despesas de comunicações	(16)	(17)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(71)	(62)
Despesas de água, energia e gás	(23)	(23)
Total de outras despesas administrativas	**(3.942)**	**(3.209)**

g) Outras receitas operacionais

	2023	2022
Receitas de titulos e créditos a receber	4.986	5.859
Outras receitas operacionais	1.659	3.234
Impostos a compensar	10.763	-
Atualização de depósitos judiciais	16	6
Variação monetária [1]	57	-
Total de outras receitas operacionais	**17.481**	**9.099**

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

DocuSigned by:
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 06/02/2024 | 21:26:40 BRT
ICP Brasil
E1FD1C243A074BCC8CF482D829CD5368

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/

DocuSign Envelope ID: E8E3C033-6888-40B5-A58F-5F1201D8B1C4

Daycoval Leasing | Banco Múltiplo S.A. | CNPJ 43.818.780/0001-94

daycoval.com.br

Daycoval | Leasing

RESULTADOS 2023

Notas explicativas às demonstrações contábeis
para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais – R$, exceto quando de outra forma indicado)

h) Outras despesas operacionais

	2023	2022
Contingências Fiscais	(966)	(740)
Outras despesas operacionais	(712)	(50)
Contingências Trabalhistas	(40)	(15)
Contingências Civeis	(327)	(83)
Total de outras despesas operacionais	**(2.045)**	**(888)**

i) Resultado não operacional

	2023	2022
Lucros na alienação de valores e bens arrendados	28.430	19.758
Prejuizo na alienação de valores e bens arrendados	(1.037)	(303)
Outras rendas não operacionais	-	41
Total de resultado não operacional	**27.393**	**19.496**

j) Resultado não recorrente: Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, 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 2023 e de 2022:

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
Transações	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Controlador	**(2.036.513)**	**(1.858.955)**	**(253.334)**	**(200.438)**
Banco Daycoval S.A.	**(2.036.513)**	**(1.858.955)**	**(253.334)**	**(200.438)**
Disponibilidades	1.119	782	-	-
Operações com derivativos	(3.923)	-	(3.923)	-
Depósitos interfinanceiros	(2.033.709)	(1.859.737)	(249.411)	(200.438)

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 2023 e de 2022, quais sejam:

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

Ativo (passivo)	2022						
Transações	**Taxa de remuneração**	**Até 3 meses**	**De 3 a 12 meses**	**De 1 a 3 anos**	**De 3 a 5 anos**	**Acima de de 5 anos**	**Total**
Depósitos interfinanceiros		**(1.859.737)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.859.737)**
Controlador		**(1.859.737)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.859.737)**
Banco Daycoval S.A.	109% CDI	(1.859.737)	-	-	-	-	(1.859.737)

c) Remuneração do pessoal-chave da administração, anualmente, quando da realização da assembleia ge 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 findo em 31 de dezembro de 2023, foi fixado na Assembleia Geral Ordinária realizada em 31 de março de 2023, o montante global de remuneração de até R$1,8 milhão (R$1,8 milhão em 2022).

	2023	2022
Remuneração (pró-labore)	1.196	1.111
Benefícios diretos e indiretos (assistência médica)	24	21
Total de remuneração	**1.220**	**1.132**

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	**2023 Nível 2**
Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:	
Por meio do resultado (livre negociação)	
Derivativos	
Operações de swap	488
Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:	
Por meio do resultado	
Derivativos	
Operações de swap	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:

	2023		2022	
Classificação contábil	**Custo amortizado**	**Valor justo**	**Custo amortizado**	**Valor justo**
Ativos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	3.104.636	3.161.529	2.749.554	2.941.002
Passivos financeiros avaliados por seu custo amortizado:				
Depósitos interfinanceiros	2.033.709	2.033.264	1.859.737	1.879.231

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 revisão das Demonstrações Contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 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

Contador: LUIZ ALEXANDRE CADORIN – CRC 1SP243564/O-2

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 2023 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 o resumo das principais políticas contábeis.

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 2023, 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 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.

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.
- Concluímos 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, 6 de fevereiro de 2024

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8
Vanderlei Minoru Yamashita
Contador
CRC nº 1 SP 201506/O 5

Deloitte.

SÓLIDO HÁ MAIS DE **50 ANOS**,
INOVADOR A CADA DIA

O **Banco Daycoval** une tecnologia e relacionamento para proporcionar soluções eficientes em serviços e produtos, como linhas de crédito, investimentos e soluções em câmbio, para o seu negócio e para você.

Faça o download do
App Daycoval.

BancoDaycoval
Nosso negócio é fazer negócio

DocuSigned by:
Estadaori
Assinado por: S A O ESTADO DE S PAULO:61533949000141
CPF: 95615741872
Data/Hora da Assinatura: 06/02/2024 | 21:26:46 BRT
ICP Brasil
E1FD1C243A074BCC8CF482D829CD5368

Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.
Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:
https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/