

Daycoval | Leasing

RESULTADOS

2024

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 - 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			PASSIVO			
	Referência nota explicativa	2024	2023	Referência nota explicativa	2024	2023
Disponibilidades	5	14.003	1.560	Instrumentos financeiros		
Instrumentos financeiros		3.478.007	3.022.814	Depósitos interfinanceiros	12	2.220.996
Derivativos	6.a	77.891	488	Derivativos	6.a	2.033.709
Carteira de crédito		3.400.116	3.022.326	Provisões para riscos	15	23.031
Operações de crédito	7	320.137	255.919	Fiscais	21.949	2.639
Operações de arrendamento mercantil financeiro	7.e	3.073.478	2.737.012	Cíveis	1.082	1.055
Operações de arrendamento mercantil operacional		124.919	155.449	Trabalhistas	-	55
(-) Rendas a apropriar de arrendamento operacional		(124.040)	(144.826)	Obrigações fiscais correntes e diferidas	14.b	535.001
Outros créditos com características de concessão de crédito	7	5.622	18.772	Outras obrigações		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8	(52.142)	(38.112)	Sociais e estatutárias	13.a	38.854
Operações de crédito		(15.361)	(7.673)	Diversas	13.b	24.827
Operações de arrendamento mercantil		(36.757)	(30.358)	Patrimônio líquido	16	917.744
Operações de outros créditos com características de concessão de crédito		(24)	(81)	Capital social	643.781	643.781
Ativos fiscais correntes e diferidos	14.b	197.974	155.041	Reservas de capital	350	350
Outros créditos		11.223	5.965	Reservas de lucros	273.613	152.347
Diversos	9	11.223	5.965	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.760.453
Outros valores e bens		1.388	372			3.293.757
Ativos não financeiros mantidos para venda		1.388	371			
Despesas pagas antecipadamente		-	1			
Imobilizado de uso	10	420	657			
Imobilizado de arrendamento operacional	11	109.580	145.460			
TOTAL DO ATIVO		3.760.453	3.293.757			

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		
Saldo em 30 de Junho de 2024		643.781	350	23.695	132.923	81.149	881.898
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)
Saldo em 31 de Dezembro de 2024		643.781	350	27.376	246.237	-	917.744
Saldo em 31 de Dezembro de 2023		643.781	350	19.424	132.923	-	796.478
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)
Saldo em 31 de Dezembro de 2024		643.781	350	27.376	246.237	-	917.744
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

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 integralmente 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

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

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 destacamos: (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 observadas 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 Administra-

Resolução CMN

4.924/21
4.924/21
4.818/20
4.818/20
3.989/11
4.924/21
4.818/20
3.823/09
4.877/20
4.818/20
4.924/21
4.924/21

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\$)

	2º Semestre de 2024	2024	2023
Lucro Líquido	73.618	159.038	161.993
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total de Outros Resultados Abrangentes	73.618	159.038	161.993

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
Atividades Operacionais			
Lucro Líquido	73.618	159.038	161.993
Ajustes de Reconciliação entre o Lucro Líquido e Caixa Líquido Aplicado em Atividades Operacionais			
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)
Total dos Ajustes de Reconciliação	128.569	242.496	237.164
Lucro Líquido Ajustado	202.187	401.534	399.157
Varição de Ativos e Passivos	(160.924)	(298.078)	(336.364)
(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)
Caixa Líquido Proveniente de Atividades Operacionais	41.263	103.456	62.793
Atividades de Investimento			
Aquisição de imobilizado de arrendamento operacional	(102.260)	(192.261)	(135.574)
Alienação de imobilizado de arrendamento operacional	74.142	139.721	93.032
Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Investimento	(28.118)	(52.540)	(42.542)
Atividades de Financiamento			
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	-	(38.473)	(19.594)
Caixa Líquido Aplicado em Atividades de Financiamento	-	(38.473)	(19.594)
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	13.145	12.443	657
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
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	13.145	12.443	657

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ção 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



Daycoval Leasing

RESULTADOS 2024

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)

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
Operações em curso normal⁽¹⁾	573.873	2.297.413	439.473	140.694	26.617	3.232	288	487	2.719	3.485.072
Parcelas vencidas	573.873	2.296.007	436.973	140.694	26.568	3.204	288	487	2.708	3.480.802
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
Vencidas até 14 dias	-	1.406	2.500	276	49	28	-	-	11	4.270
Operações em curso anormal⁽²⁾	-	-	18.397	5.331	1.950	13.804	16.584	5.673	8.252	69.991
Parcelas vincendas	-	-	17.497	4.835	1.492	12.443	11.058	4.449	5.877	57.651
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parcelas vencidas	-	-	900	496	458	1.361	5.526	1.224	2.375	12.340
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	
Total	573.873	2.297.413	457.870	146.301	28.567	17.036	16.872	6.160	10.971	3.555.063

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	25.566	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	1.566	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
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	1.494
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

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	25.566	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	1.566	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
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	1.494
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

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	25.566	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	1.566	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
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	1.494
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

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	25.566	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	1.566	1.797	3.080	

Daycoval | Leasing

RESULTADOS 2024

Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios fmdos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 (Em milhares de reais – R\$, exceto quando de outra forma indicado)

	2024		
	Cíveis	Trabalhistas	Fiscais
Saldo no início do exercício	1.055	55	2.639
Constituição (reversão)	27	(55)	19.310
Saldo ao final do exercício	1.082	-	21.949
	2023		
	Cíveis	Trabalhistas	Fiscais
Saldo no início do exercício	728	15	1.839
Constituição (reversão)	327	40	800
Saldo ao final do exercício	1.055	55	2.639

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\$116.597. 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
Reserva de capital	350	350
Reservas de lucros	273.613	152.347
Reserva legal ⁽¹⁾	27.376	19.424
Reservas estatutárias ⁽²⁾	246.237	132.923
<i>⁽¹⁾ Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.</i>		
<i>⁽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.</i>		
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
Lucro líquido	159.038	161.993
(-) Constituição de reserva legal	(7.952)	(8.100)
Lucro líquido ajustado	151.086	153.893
Valor dos dividendos obrigatórios	37.772	38.473
e) Lucro líquido por ação	2024	2023
	159.038	161.993

	2024	2023
Lucro líquido atribuível aos acionistas	159.038	161.993
Lucro líquido atribuível a cada grupo de ações		
Ações ordinárias	159.038	161.993
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	0,02751	0,02803
Lucro líquido por ação - Diluído		
Ações ordinárias	0,02751	0,02803
<i>⁽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 nº 2/20.</i>		

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
Total do resultado com operações de crédito	51.012	51.994
b) Operações de arrendamento mercantil	2024	2023
Resultado com operações de arrendamento mercantil	431.505	506.750
Rendas com operações de arrendamento mercantil financeiro	400.461	472.944
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
Rendas com operações de arrendamento mercantil operacional	31.044	33.806

...continuação	2024	2023
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

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

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)	-
Total de despesas com pessoal	(13.179)	(12.735)
f) Outras despesas administrativas	2024	2023

	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 alugueis 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)
Total de outras despesas administrativas	(4.459)	(3.942)
g) Outras receitas operacionais	2024	2023

	2024	2023
Outras receitas operacionais ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	77	57
Total de outras receitas operacionais	15.506	12.297
<i>⁽¹⁾ Refere-se substancialmente, à reversão de provisão de perdas de bens de arrendamento operacional.</i>		
<i>⁽²⁾ Refere-se à variação monetária dos contratos de operações de crédito indexados ao CDI.</i>		
h) Outras despesas operacionais	2024	2023

	2024	2023
Outras despesas operacionais	(1.388)	(712)
Contingências Fiscais ⁽¹⁾	(19.310)	(966)
Contingências Cíveis	(191)	(327)
Contingências Trabalhistas	(2)	(40)
Total de outras despesas operacionais	(20.891)	(2.045)
<i>⁽¹⁾ Refere-se substancialmente, à constituição de provisão de contingência do processo nº 1013470-42.2021.8.26.0068 (Nota 15 c).</i>		
i) Resultado não operacional	2024	2023

	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	-
Total de resultado não operacional	38.441	27.393
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 métricas 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:

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)				
	2024	2023	2024	2023			
Controlador	(2.130.981)	(2.036.513)	(157.181)	(253.334)			
Banco Daycoval S.A.	(2.130.981)	(2.036.513)	(157.181)	(253.334)			
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)	2024						
	Taxa de remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
Transações							
Operações com derivativos		789	8.403	51.648	15.359	1.669	77.868
Controlador		789	8.403	51.648	15.359	1.669	77.868
Banco Daycoval S.A.		789	8.403	51.648	15.359	1.669	77.868
Depósitos interfinanceiros		342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973
Controlador		342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973
Banco Daycoval S.A.		342.072	885.817	831.919	146.741	14.424	2.220.973

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 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, concluímos 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

Ativo (passivo)	2023					Taxa de remuneração	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
	Transações	Operações com derivativos	Controlador	Banco Daycoval S.A.	Depósitos interfinanceiros							
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.		-	(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
Total de remuneração	1.286	1.220

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.

	2024	2023
Classificação contábil	Nível 2	Nível 2

Ativos financeiros avaliados por seu valor justo:

Por meio do resultado (livre negociação)

Derivativos	2024	2023
Operações de swap	77.891	488

Passivos financeiros avaliados por seu valor justo:

Derivativos	2024	2023
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