



Banco

Banco Honda S.A.

CNPJ nº 03.634.220/0001-65

Rua Dr. José Áureo Bustamante, 377 - CEP 04710-090 - Santo Amaro - São Paulo - SP



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Honda S.A. submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas ao exercício de 2021, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

fundos de investimentos em direitos creditórios: "Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Auto-Honda" e "Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Moto-Honda", sendo essas cotas classificadas como disponíveis para venda. Índice de Basileia: O Banco calculou o índice em conformidade com a nova regulamentação do BACEN para cumprimento das regras prudenciais, conhecidas como Basileia III, ficando em 28,77% (26,25% em 31 de dezembro de 2020, conforme legislação vigente à época).

capital, sendo as atividades principalmente centradas na identificação, controle e mitigação dos riscos. Conforme Estatuto Social do Banco Honda S.A., a Assembleia Geral decidirá sobre a destinação a ser dada ao lucro líquido do exercício, obedecendo os dispositivos legais. A sociedade poderá distribuir lucros, bem como declarar o pagamento de juros sobre o capital próprio, nos termos da legislação em vigor, cujo valor poderá ser imputado, líquido do imposto de renda retido na fonte, ao valor de dividendos obrigatórios.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2021		2020	
		2021	2020	2021	2020
Circulante		2.321.291	2.783.532	1.713.986	1.863.903
Caixa e equivalente de caixa					
Disponibilidades.....	4	5.469	9.534	992.604	984.147
Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	4	322.011	659.644	246.407	173.141
Aplicações em operações compromissadas.....		322.011	659.644	110.134	107.747
Ativos Financeiros					
Títulos e valores mobiliários					
Cotas de Fundo de investimento.....	4	80.324	290.873	110.134	107.747
Carteira própria.....	5	79.981	290.300	251.627	447.221
Instrumentos financeiros derivativos					
Instrumentos financeiros derivativos.....	6	15.309	37.274	5.499	20.769
Operações de crédito					
Financiamentos - Setor privado.....	7	1.890.488	1.779.708	1.323.242	1.242.242
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito).....		(178.435)	(168.781)	(135.095)	(125.116)
Outros créditos					
Diversos.....	8	1.114	1.265	30.988	22
Outros valores e bens					
Bens não de uso próprio.....		9.331	8.269	30.988	22
Provisão para desvalorização.....		(2.987)	(3.110)	1.849.763	2.010.184
Realizável a longo prazo					
Ativos Financeiros.....		2.290.688	2.244.367	978.539	947.971
Instrumentos financeiros derivativos					
Instrumentos financeiros derivativos.....	6	63.361	-	501.053	795.205
Operações de crédito					
Financiamentos - Setor privado.....	7	1.920.544	1.877.571	207.486	162.766
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito).....		(2.017.450)	(1.877.982)	(150.413)	(105.275)
Outros créditos					
Diversos.....	8	4.688	5.225	194.101	832.615
Ativos fiscais correntes e diferidos					
Ativos fiscais correntes e diferidos.....	15c	302.095	361.571	3.778	78.155
Permanente					
Diversos.....		10.151	7.844	28.034	28.087
Investimentos					
Outros investimentos.....		6	6	14.898	18.081
Imobilizado de uso					
Outras imobilizações de uso.....		386	583	498	2.923
(Depreciação acumulada).....		(1.127)	(1.195)	(524.387)	(524.387)
Intangível					
Software.....		25.966	21.121	534.496	634.346
(Amortização acumulada).....		(16.207)	(13.866)	-	-
Total do ativo.....		4.672.130	5.035.743	4.672.130	5.035.743
PASSIVO					
Circulante					
Passivos Financeiros					
Depósitos.....					
Depósitos interfinanceiros.....	9	992.604	984.147	992.604	984.147
Depósitos a prazo.....		246.407	173.141	246.407	173.141
Recurso de aceites e emissão de títulos					
Obrigações por emissão de letras financeiras.....	11	110.134	107.747	110.134	107.747
Obrigações para empréstimos					
Obrigações para empréstimos.....	11	251.627	447.221	251.627	447.221
Instrumentos financeiros derivativos					
Instrumentos financeiros derivativos.....	6	5.499	20.769	5.499	20.769
Provisões					
Provisões para contingências.....	13	745	-	745	-
Outras obrigações					
Cobrança e arrecadação de tributos semelhantes.....	12	75.982	130.878	1.860	22
Fiscais e previdenciárias.....		35.272	94.834	38.850	36.022
Diversas.....		30.988	-	30.988	-
Passivos fiscais correntes e diferidos					
Passivos fiscais correntes e diferidos.....	12	30.988	-	30.988	-
Exigível a longo prazo					
Passivos Financeiros					
Depósitos.....	9	708.539	947.971	501.053	795.205
Depósitos a prazo.....		207.486	162.766	150.413	105.275
Recurso de aceites e emissão de títulos					
Obrigações por emissão de letras financeiras.....	10	150.413	105.275	150.413	105.275
Obrigações para empréstimos					
Obrigações para empréstimos.....	11	944.101	832.615	944.101	832.615
Instrumentos financeiros derivativos					
Instrumentos financeiros derivativos.....	6	3.778	78.155	3.778	78.155
Provisões					
Provisões para contingências.....	13	28.034	28.087	28.034	28.087
Outras obrigações					
Diversas.....	12	14.898	18.081	14.898	18.081
Resultados de exercícios futuros					
Recursos de exercícios futuros.....	14	498	2.923	498	2.923
Patrimônio líquido					
Capital social.....	16	1.057.883	1.158.733	1.057.883	1.158.733
Reserva de lucros.....		524.387	524.387	534.496	634.346
Total do passivo.....		4.672.130	5.035.743	4.672.130	5.035.743

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Nota	2º Semestre		Exercício	
		2021	2021	2020	2020
Receitas da intermediação financeira		525.557	917.394	994.554	917.394
Operações de crédito.....	7f	393.372	778.428	812.763	778.428
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....	5b	9.235	12.160	23.474	12.160
Resultado com instrumentos financeiros derivativos.....	6c	122.950	126.796	158.317	126.796
Despesas da intermediação financeira		(203.411)	(377.224)	(566.455)	(377.224)
Operações de captação no mercado.....		(68.316)	(122.118)	(115.214)	(122.118)
Despesas de obrigações por empréstimos.....	11b	(135.095)	(255.116)	(412.241)	(255.116)
Resultado bruto da intermediação financeira		322.146	540.150	428.099	540.150
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7e	(60.332)	(127.504)	(170.323)	(127.504)
Outras receitas/despesas operacionais		(95.023)	(53.668)	(37.804)	(53.668)
Receita de prestação de serviços.....	17	37.215	69.449	75.647	69.449
Outras despesas administrativas.....	18	(114.146)	(210.429)	(167.264)	(210.429)
Despesas de pessoal.....		(13.047)	(26.653)	(24.521)	(26.653)
Despesas tributárias.....		(17.772)	(34.295)	(27.751)	(34.295)
Outras receitas operacionais.....	19	21.990	166.652	213.279	166.652
Outras despesas operacionais.....	20	(9.263)	(18.392)	(31.586)	(18.392)
Resultado operacional		166.791	358.978	295.580	358.978
Resultado não operacional		(143)	232	103	232
Resultado antes da tributação sobre o lucro		166.648	359.210	295.683	359.210
Imposto de renda.....	15a	3.988	(38.389)	(68.504)	(38.389)
Contribuição social.....	15a	2.821	(31.207)	(53.242)	(31.207)
Ativo fiscal diferido.....		(90.826)	(90.464)	(6.524)	(90.464)
Lucro líquido do semestre/exercício		82.631	199.150	167.413	199.150
Lucro líquido por ação do capital social		2,99	7,22	6,07	7,22

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais)

	2º Semestre		Exercício	
	2021	2021	2020	2020
Lucro do semestre/exercício.....	82.631	199.150	167.413	199.150
Resultado abrangente total.....	82.631	199.150	167.413	199.150

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais)

	2º Semestre		Exercício	
	2021	2021	2020	2020
Resultado antes da tributação sobre o lucro	231.100	497.403	475.778	497.403
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social.....	166.648	359.210	295.684	359.210
Depreciações e amortizações.....	1.253	2.470	2.164	2.470
Despesa com provisões contingentes.....	2.636	8.342	6.773	8.342
Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....	60.332	127.504	170.323	127.504
Constituição/(reversão) da provisão para desvalorização BNDU.....	231	(123)	834	(123)
Varição de ativos e obrigações	(76.196)	(536.562)	(40.754)	(536.562)
(Aumento)/redução em operações de crédito.....	(259.140)	(281.256)	73.803	(281.256)
(Aumento)/redução em outros créditos e outros valores e bens.....	(2.040)	(1.082)	2.977	(1.082)
(Aumento)/redução em títulos e valores mobiliários.....	(752)	210.319	372.707	210.319
(Aumento)/redução em depósitos.....	(27.819)	(157.709)	(672.463)	(157.709)
(Aumento)/redução em recursos de aceites e emissão de títulos.....	153.870	47.524	(214.996)	47.524
(Aumento)/redução em obrigações por empréstimos.....	239.006	(84.107)	478.747	(84.107)
(Aumento)/redução em instrumentos financeiros derivativos.....	(148.760)	(131.042)	57.142	(131.042)
(Aumento)/redução em outras obrigações.....	(11.617)	(10.032)	(10.430)	(10.032)
(Aumento)/redução em resultado de exercícios futuros.....	(777)	(2.424)	(8.481)	(2.424)
Imposto de renda e contribuição social pagos.....	(18.167)	(126.573)	(119.760)	(126.573)
Atividades operacionais - Caixa líquido proveniente/aplicado	154.904	(39.159)	435.024	(39.159)
Aquisição de imobilizado de uso.....	-	-	(220)	-
Aplicações no intangível.....	(471)	(2.769)	(2.345)	(2.769)
Atividades de investimento - Caixa líquido proveniente/aplicado	(471)	(2.769)	(2.565)	(2.769)
Pagamento de dividendos.....	(120.000)	(300.000)	-	(300.000)
Atividades de financiamentos - Caixa líquido proveniente/aplicado	(120.000)	(300.000)	-	(300.000)
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	34.433	(341.928)	432.459	(341.928)
Saldo de caixa e equivalentes no início do período.....	293.390	669.751	237.292	669.751
Saldo de caixa e equivalentes no final do período.....	327.823	327.823	669.751	327.823
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	34.433	(341.928)	432.459	(341.928)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de Reais)

	Capital realizado		Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
	2021	2020	Legal	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	524.387	21.932	445.001	-	991.320	991.320
Lucro líquido do exercício.....	-	-	-	167.413	167.413	167.413
Destinações do lucro: Reserva legal.....	-	-	8.371	-	(8.371)	-
Reservas especiais de lucros.....	-	-	159.042	-	(159.042)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	524.387	30.303	604.043	-	1.158.733	1.158.733
Lucro líquido do exercício.....	-	-	-	199.150	199.150	199.150
Destinações do lucro: Reserva legal.....	-	-	9.958	-	(9.958)	-
Reservas especiais de lucros.....	-	-	189.192	-	(189.192)	-
Distribuição de dividendos.....	-	-	(300.000)	-	(300.000)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	524.387	40.261	493.235	-	1.057.883	1.057.883
Lucro líquido do semestre.....	524.387	36.129	534.736	-	1.095.252	1.095.252
Destinações do lucro: Reserva legal.....	-	-	4.132			



Banco Honda S.A.

CNPJ nº 03.634.220/0001-65

Rua Dr. José Áureo Bustamante, 377 - CEP 04710-090 - Santo Amaro - São Paulo - SP



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em milhares de reais)

e. Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito no período

	2º Semestre 2021		Exercício 2021		2020	
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
Saldo inicial	267.989	269.193	248.942	248.942	248.942	248.942
Constituição/Reversão no período	60.332	127.504	170.323	170.323	170.323	170.323
Créditos baixados como prejuízo	(52.980)	(121.355)	(150.073)	(150.073)	(150.073)	(150.073)
Saldo final	275.341	275.341	269.192	269.192	269.192	269.192
Recuperação de créditos baixados	(20.169)	(39.477)	(30.088)	(30.088)	(30.088)	(30.088)
Os créditos renegociados no semestre foram de R\$ 11.962 e no exercício foram de R\$ 23.928 (R\$ 31.962 no exercício de 2020).						

f. Resultado de crédito

	2º Semestre 2021		Exercício 2021		2020	
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
Resultado de operação de crédito	393.372	778.428	812.763	812.763	812.763	812.763
	393.372	778.428	812.763	812.763	812.763	812.763

8. OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Devedores por depósitos em garantia	2.784	3.298	3.298	3.298
Devedores diversos - País	2.881	2.504	2.504	2.504
Impostos de renda a compensar	-	560	560	560
Outros	137	128	128	128
	5.802	6.490	6.490	6.490
	2021	2020	2020	2020
Circulante	1.114	1.265	1.265	1.265
Realizável a longo prazo	4.688	5.225	5.225	5.225
	5.802	6.490	6.490	6.490

9. DEPÓSITOS

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Depósitos interfinanceiros				
Circulante	992.604	984.147	984.147	984.147
Exigível a longo prazo	501.053	785.205	785.205	785.205
	1.493.657	1.769.352	1.769.352	1.769.352
	2021	2020	2020	2020
De 1 a 90 dias	418.016	360.447	360.447	360.447
De 91 a 360 dias	574.588	623.700	623.700	623.700
A vencer após 360 dias	501.053	785.205	785.205	785.205
	1.493.657	1.769.352	1.769.352	1.769.352

Depósitos a prazo

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Circulante	246.407	173.141	173.141	173.141
Exigível a longo prazo	207.486	162.766	162.766	162.766
	453.893	335.907	335.907	335.907
	2021	2020	2020	2020
De 1 a 90 dias	9.275	36.780	36.780	36.780
De 91 a 360 dias	237.132	136.362	136.362	136.362
A vencer após 360 dias	207.486	162.765	162.765	162.765
	453.893	335.907	335.907	335.907

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a taxa média ponderada ao ano referente ao CDI 17,60% e ao CD9 8,17% (para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 a taxa média ponderada ao ano referente ao CDI 6,39% e CD9 1,88%).

10. RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Circulante	110.134	107.747	107.747	107.747
Exigível a longo prazo	150.413	105.275	105.275	105.275
	260.547	213.022	213.022	213.022
	2021	2020	2020	2020
De 1 a 90 dias	-	107.747	107.747	107.747
De 91 a 360 dias	110.134	-	-	-
A vencer após 360 dias	150.413	105.275	105.275	105.275
	260.547	213.022	213.022	213.022

As letras financeiras são classificadas de acordo com seus vencimentos contratuais, efetivadas dentro da regulamentação vigente, indexadas às taxas médias pós fixadas de 103,27% do CDI (média de 103,55% do CDI em 31 de dezembro de 2020).

11. OBRIGAÇÕES PARA EMPRÉSTIMOS

As captações de recursos do exterior são basicamente realizadas mediante utilização de linhas de crédito concedidas pelo Banco de Tokyo Mitsubishi Brasil S.A. (Banco MUFG Brasil S.A.), Banco Sumitomo Mitsui Brasileiro S.A. e Banco Mizuho do Brasil S.A. O saldo em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1.195.728 (R\$ 1.279.836 em 31 de dezembro de 2020) e é composto por financiamentos acrescidos de variação cambial (dólar) para essas operações. As obrigações para empréstimos do Banco têm operações com o último vencimento em dezembro de 2023 e com taxas pré que variam entre 0,704% a 2,15% ao ano.

a. Composição das obrigações por empréstimos por prazo de vencimento

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Circulante	251.627	447.221	447.221	447.221
Exigível a longo prazo	944.101	832.615	832.615	832.615
	1.195.728	1.279.836	1.279.836	1.279.836
	2021	2020	2020	2020
Até 90 dias	-	264.813	264.813	264.813
91 a 180 dias	251.627	182.408	182.408	182.408
A vencer após 360 dias	944.101	832.615	832.615	832.615
	1.195.728	1.279.836	1.279.836	1.279.836

b. Despesa de obrigações por empréstimos

	2º Semestre 2021		Exercício 2021		2020	
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
Despesa de obrigações por empréstimos	(135.095)	(255.116)	(412.241)	(412.241)	(412.241)	(412.241)
	(135.095)	(255.116)	(412.241)	(412.241)	(412.241)	(412.241)

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Fiscais e previdenciárias (i)	35.272	94.834	94.834	94.834
Credores diversos - País	25.342	23.048	23.048	23.048
Taxa de registro - Alienação a pagar	13.831	18.293	18.293	18.293
Seguros sobre financiamento	3.653	3.795	3.795	3.795
Comissão a Pagar	2.357	2.456	2.456	2.456
Valores a pagar às sociedades ligadas	3.379	2.158	2.158	2.158
2.889	1.924	1.924	1.924	
Contas a pagar	1.067	299	299	299
Despesas de pessoal	1.795	1.587	1.587	1.587
Outras	584	584	584	584
	90.880	148.954	148.954	148.954
	2021	2020	2020	2020
Circulante	75.982	130.878	130.878	130.878
Exigível a longo prazo	14.898	46.188	46.188	46.188
	90.880	177.066	177.066	177.066

(i) Referem-se, principalmente, à provisão para imposto de renda e contribuição social corrente e diferido, e imposto passivo diferido sobre resultado de exercícios futuros.

13. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

O Banco possui processos de natureza tributária, cíveis e trabalhistas, decorrentes de atuações por parte das autoridades fiscais de reclamações de terceiros e ex-empregados ou de ações e questionamentos. Para essas contingências foram constituídas provisões. Na opinião da Administração e de seus assessores jurídicos, o risco de eventual perda foi considerado como provável. Essas provisões estão assim apresentadas:

	2021		2020	
	2021	2020	2020	2020
Natureza				
Contingências cíveis (i)	9.946	9.125	9.125	9.125
Contingências trabalhistas (ii)	18.088	18.450	18.450	18.450
Contingências tributárias (iii)	745	512	512	512
	28.779	28.087	28.087	28.087

(i) Referem-se às ações cíveis movidas contra a empresa decorrentes de discussões oriundas de contratos comerciais.

(ii) Referem-se às ações movidas contra a empresa por ex-empregados cujos pedidos são basicamente de pagamentos de verbas rescisórias, adicionais salariais, horas extras e demais verbas.

(iii) Referem-se principalmente a tributos que estão em discussão na esfera judicial.

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.784 (R\$ 3.298 em 31 de dezembro de 2020) os quais estão relacionados a estas contingências.

a. Movimentação das provisões para contingências

	Exercício 2021				
	Adição / Atualização	Monetária	Utilização	Reversão	Saldo final
Contingências cíveis (i)	9.125	5.779	(4.957)	-	9.947
Contingências trabalhistas (ii)	18.450	2.330	(2.693)	-	18.087
Contingências tributárias (iii)	512	233	-	-	745
	28.087	8.342	(7.650)	-	28.779

	Exercício 2020				
	Adição / Atualização	Monetária	Utilização	Reversão	Saldo final
Contingências cíveis (i)	9.632	4.130	(4.095)	(602)	9.125
Contingências trabalhistas (ii)	17.926	3.102	(2.578)	-	18.450
Contingências tributárias (iii)	368	144	-	-	512
	27.986	7.376	(6.673)	(602)	28.087

(i) Refere-se a ações judiciais movidas contra o Banco que objetivam discutir produtos, serviços e relações contratuais. A maioria dos processos tem cunho indenizatório (dano moral e material) e revisão de contratos de crédito, sendo em sua maior parte do juizado especial cível e, portanto, limitadas a 40 salários mínimos.

(ii) Refere-se a processos trabalhistas em sua maioria a ações ajuizadas por ex-empregados e terceirizados com o objetivo de obter indenizações relativas às reclamações de direitos trabalhistas.

(iii) Refere-se em sua maioria a processo tributário sobre a diferença do índice de contribuição do Fator Acidentário de Prevenção (FAP). Em 31 de dezembro de 2021 o Banco possui um total de R\$ 11.592 para processos tributários, sendo R\$ 11.336 discutidos na esfera judicial e R\$ 456 em discussão na esfera administrativa cujos riscos de perdas foram classificados como possível (R\$ 2.460 em 31 de dezembro de 2020).

14. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Referem-se a receitas de subsídios de operações de crédito recebidas antecipadamente no montante de R\$ 498 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 2.923 em 31 de dezembro de 2020) que serão reconhecidas conforme os prazos dos contratos de financiamento.

15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social incidentes sobre as operações nos semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação	359.210	359.210	295.684	295.684
Adições temporárias	131.064	131.064	197.462	197.462
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.155	9.155	4.698	4.698
Provisão para contingências	119.757	119.757	51.238	51.238
Marcação ao Mercado dos derivativos	67.127	67.127	42.186	42.186
Provisão comissão e bônus	8.562	8.562	22.527	22.527
Outras adições	-	-	-	-
Exclusões	(3.561)	(3.561)	(27.138)	(27.138)
Créditos irreuperáveis	(193.520)	(193.520)	(151.006)	(151.006)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(41.806)	(41.806)	(38.168)	(38.168)

DIRETORIA

MARCOS ZAVEN FERMANIAN Diretor Presidente	RODRIGO NOBORU GONDO Diretor Vice-Presidente	TSUKASATA ITO Diretor	ISSAO MIZOGUCHI Diretor	CRISTIANO YUKIO MORIKIO Diretor	ATSUSHI FUJIMOTO Diretor Executivo	ELVIS FLAUSINO GONCALVES T.C. CRC 1SP206096/O-8
--	---	--------------------------	----------------------------	------------------------------------	---------------------------------------	--

COMITÊ DE AUDITORIA

O Comitê de Auditoria no âmbito de suas atribuições avaliou as informações apresentadas pelas Auditorias e a consolidação destas nos resultados da empresa no período, considerando-as adequadas e recomendando à Diretoria a aprovação das Demonstrações Contábeis.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

estará 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 este respeito.

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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. Os responsáveis pela administração do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detectará os 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 financeiras. Como parte da 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos

...continuação

	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Reversão/utilização da provisão para contingência	(14.008)	(14.008)	(10.507)	(10.507)
Marcação ao Mercado dos derivativos	(202.822)	(202.822)	(50.294)	(50.294)
Reversão comissão e bônus	(66.860)	(66.860)	(41.116)	(41.116)
Outras exclusões	(12.513)	(12.513)	(13.415)	(13.415)
Valor-base para tributação	159.687	159.687	282.109	282.109
Alíquota-base	23.953	31.415	42.316	53.429
Alíquota adicional	15.945	-	28.187	-
Incentivo	(958)	-	(1.350)	-
PAT	(291)	-	(294)	-



Honda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil

CNPJ nº 03.634.239/0001-01

Avenida Senador Roberto Simonsen, 304 - CEP: 09530-401 - Santo Antônio - São Caetano do Sul - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentação: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Honda Leasing S.A. submete à apreciação de V.Sas., o relatório da administração, as demonstrações financeiras e as respectivas notas explicativas relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), bem como o relatório dos auditores independentes.

Desempenho: No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Honda Leasing S.A. apresentou lucro de R\$ 395 (prejuízo de R\$ 506 em 31/12/2020), originado substancialmente pelas receitas em aplicações financeiras apuradas no período.

Índice de Basileia: O Índice de Basileia, foi apurado de forma consolidada, considerando as entidades financeiras do

Grupo, calculado em conformidade com a regulamentação do BACEN para cumprimento das regras prudenciais, conhecidas como Basileia III, foi de 28,77% (26,25% em 31 de dezembro de 2020, conforme legislação vigente).

Governança Corporativa: Conforme Estatuto Social da Honda Leasing S.A., a Assembleia geral decidiu sobre a destinação a ser dado ao lucro líquido do exercício, obedecidos os dispositivos gerais. A sociedade poderá distribuir lucros, a qualquer momento, nos termos da legislação em vigor, cujo valor poderá ser imputado, líquido do imposto de renda retido na fonte, ao valor de dividendos obrigatórios.

A Diretoria Executiva da Honda Leasing S.A. se reuniu e deliberou: Em 28 de abril de 2021, para aprovar o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas

a funcionar pelo BACEN.

Em 28 de abril de 2021, aprovar eleição dos membros da diretoria para um novo mandato, são eles: Sr. Marcos Zaven Fermanian, Sr. Rodrigo Noboru Gondo, Sr. Atsushi Fujimoto, Sr. Cristiano Yukio Morikio, Sr. Issao Mizoguchi e Sr. Tsukasa Ito.

Gerenciamento de Riscos: Para atendimento ao requerido nas Resoluções 4.327/14 e 4.547/17, ambas do CMN, além da Circular 3.467/09 (BACEN), a Honda Leasing dispõe de estrutura específica para a gestão integrada de riscos e de capital, sendo as atividades principalmente centradas na identificação, controle e mitigação dos riscos.

A Diretoria Executiva

BALANÇOS PATRIMONIAIS - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2021		2020		PASSIVO	Nota	2021		2020	
		2021	2020	2021	2020			2021	2020		
Circulante		20.253	19.405	236	83	Circulante		236	83		
Disponibilidades		333	80	164	12	Outras obrigações	6	164	12		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	19.891	19.297	149	2	Fiscais e previdenciárias.....		149	2		
Aplicações interfinanceiras de liquidez.....		19.891	19.297	15	10	Diversas.....		15	10		
Crédito Tributário	8d	29	28	72	71	Provisões		72	71		
Crédito tributário.....		29	28	Provisões para contingências.....		72	71				
Realizável a longo prazo		458	758	9	20.475	Patrimônio líquido		20.475	20.080		
Outros créditos		458	758	Capital.....		11.867	11.867				
Diversos.....	5	458	758	De domiciliadas no País.....		8.608	8.213				
Total do ativo		20.711	20.163	Total do passivo		20.711	20.163				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação)

Receitas da intermediação financeira	Nota	2º Semestre		2021		2020	
		2º Semestre	2021	2020	2020		
Receitas da intermediação financeira.....		597	845	532			
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....		597	845	532			
Resultado bruto da intermediação financeira		597	845	532			
Outras despesas operacionais		(68)	(289)	(454)			
Outras despesas administrativas.....	10.a	(161)	(316)	(399)			
Despesas tributárias.....		(54)	(86)	(68)			
Outras despesas operacionais.....	10.b	(3)	(42)	(33)			
Outras receitas operacionais.....		-	5	38			
Resultado não operacional.....	10.c	150	150	8			
Resultado operacional		529	556	78			
Resultado antes da tributação sobre o lucro		529	556	78			
Imposto de renda.....	8.b	(75)	(80)	-			
Contribuição social.....	8.b	(77)	(82)	-			
Ativo fiscal diferido.....	8.c	(3)	1	(584)			
Lucro/Prejuízo líquido do semestre/exercício		374	395	(506)			
Lucro líquido por ação do capital social - R\$		0,03	0,03	(0,07)			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de Reais)

Lucro líquido do semestre/exercício ajustado	Zº Semestre	2021	2020	
				Lucro líquido do período antes do imposto de renda e contribuição social.....
Varição de ativos e obrigações		144	291	(743)
(Aumento)/Redução em outros créditos e outros valores e bens.....		164	300	605
Aumento/(Redução) em outras obrigações.....		13	38	(1.204)
Imposto de renda e contribuição social pagos.....		(33)	(47)	(144)
Atividades operacionais - Caixa líquido proveniente/aplicado		673	847	(665)
Alienação de imobilizado de arrendamento.....		-	-	483
Atividades de investimentos - Caixa líquido proveniente/aplicado		-	-	483
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa		673	847	(182)
Saldo de caixa e equivalentes no início do semestre/exercício.....		19.551	19.377	19.559
Saldo de caixa e equivalentes no final do semestre/exercício.....		20.224	20.224	19.377
Aumento/Diminuição líquido de caixa e equivalente de caixa		673	847	(182)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de Reais)

Saldos em 31 de Dezembro de 2019	Reserva de lucros			Lucros/Prejuízos acumulados	Total
	Capital social	Legal	Outras		
Prejuízo líquido do exercício.....	11.867	772	7.948	-	20.586
Destinação do lucro: Reserva legal.....	-	(26)	-	26	(506)
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	(480)	480	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	11.867	746	7.468	-	20.080
Lucro líquido do exercício.....	-	-	-	395	395
Destinação do lucro: Reserva legal.....	-	20	-	-	(20)
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	375	-	(375)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	11.867	766	7.843	-	20.475
Saldos em 30 de Junho de 2021	11.867	747	7.487	-	20.101
Lucro líquido do semestre.....	-	-	-	374	374
Destinação do lucro: Reserva legal.....	-	19	-	-	(19)
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	355	-	(355)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	11.867	766	7.842	-	20.475

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de Reais)

	2º semestre	2021	2020
Prejuízo/Lucro do semestre/exercício.....	374	395	(506)
Resultado Abrangente Total	374	395	(506)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL
A Honda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (Honda Leasing S.A., Honda Leasing, Leasing ou Instituição), é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na Avenida Senador Roberto Simonsen, 304 - CEP: 09530-401 - Santo Antônio - São Caetano do Sul - SP. Autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), iniciou suas atividades em 2000, tendo por objeto social a prática de operações permitidas nas disposições legais e regulamentares em vigor, inerentes às sociedades de arrendamento mercantil, bem como a participação em outras sociedades.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
As demonstrações financeiras da Honda Leasing foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN (CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 04 (R1) - Ativo Intangível, 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 27 - Ativo Imobilizado). A emissão das demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 foi aprovada pela Diretoria em 02 de março de 2022.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS
As práticas contábeis são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados e de maneira uniforme.
a) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)
É reconhecida uma perda por impairment se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por impairment são reconhecidas no resultado do período.
b) Ativos circulante e realizável a longo prazo
Caixa e equivalente de caixa
São representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez (Ligadas), cujos vencimentos das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresenta risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Honda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.
Créditos tributários
Os créditos tributários são registrados pelo valor provável de realização, considerando o histórico de rentabilidade da entidade e expectativas de resultados futuros, e referem-se, principalmente, às diferenças temporárias no cálculo de imposto de renda e contribuição social. Os créditos tributários foram constituídos à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre determinados limites para o imposto de renda, e à alíquota de 20% para CSLL, de acordo com a Medida Provisória 1.034/2021, convertida na Lei nº 14.183, em 14 de julho de 2021, que elevou a alíquota da CSLL do setor financeiro, durante o período de 1º de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021. Com base na Resolução CMN 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020, os Créditos Tributários devem ser apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço.

Ativos contingentes
A Honda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil não reconhece ativos contingentes, exceto quando há decisões judiciais favoráveis, transmitidas em julgamento e que não caiba mais recursos. A Honda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil não apresenta ativos contingentes reconhecidos em 31 de dezembro de 2021.
Outros ativos
São demonstrados pelos valores de custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base pro rata dia) auferidos e, quando aplicável, ajustados aos valores de mercado do de realização.
c) Passivo circulante e exigível a longo prazo
Provisão para imposto de renda e contribuição social
A provisão para imposto de renda e contribuição social é constituída sobre bases tributáveis às seguintes alíquotas:
• Imposto de renda - 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício.
• Contribuição social - 20% sobre o lucro tributável.

Passivos contingentes e obrigações legais
Os passivos contingentes são contabilizados com base em informações dos assessores jurídicos e no histórico de perda referente aos valores reivindicados em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas, para processos classificados com perda provável.
As obrigações legais cuja legalidade/constitucionalidade estejam eventualmente sendo discutidas judicialmente, são devidamente provisionadas.
Outros passivos
Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias (em base "pro rata" dia) incorridas.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	Dez/21	Dez/20
Disponibilidades		
Contas correntes bancárias.....	333	80
Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Ligadas.....	19.891	19.297
Total	20.224	19.377

5. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Dez/21	Dez/20
Devedores diversos - país (i).....	404	689
Devedores por depósito em garantia.....	54	57
Imposto de renda a compensar.....	-	12
Total	458	758

(i) Depósitos recursais sobre processos judiciais em andamento, principalmente referentes a cobrança indevida de ISS em Municípios situados fora da sede do estabelecimento da Honda Leasing S.A.

6. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Dez/21	Dez/20
Fiscais e previdenciárias.....	149	2
Provisão para passivos contingentes (nota 7).....	72	71
Cretores diversos no país.....	8	3
Valores a pagar a sociedade ligada.....	7	7
Total	236	83

7. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES
A Leasing é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, documentos do curso normal das operações, envolvendo questões cíveis e outros assuntos, cujos riscos de perda foram classificados como provável por nossos assessores jurídicos, como segue:

	Dez/21	Dez/20
Provisão para contingências cíveis.....	21	20
Provisão para contingências tributárias.....	51	51
Total	72	71

a. Movimentação dos processos

	Dezembro de 2020		Dezembro de 2021	
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão	Saldo final
Provisão para contingências cíveis (i).....	20	1	-	21
Provisão para contingências tributárias (ii).....	51	-	-	51
Saldos	71	1	-	72

8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Honda Leasing S.A. apresentou um lucro de R\$ 395 (prejuízo de R\$ 506 em 31 de dezembro de 2020).
a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e a contribuição social incidentes sobre as operações no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Provisão para contingências cíveis (i).....	20	-	-	20
Provisão para contingências tributárias (ii).....	55	-	(4)	51
Saldos	75	-	(4)	71

(i) Refere-se a ações judiciais movidas contra a Honda Leasing S.A. Arrendamento Mercantil que objetivam discutir produtos, serviços e relações contratuais. A maioria dos processos tem curso indenizatório (dano moral e material) e revisão de contratos de arrendamento, sendo em sua maior parte do juizado especial cível e, portanto, limitadas a 40 salários mínimos.
(ii) Refere-se a processo tributário sobre IPVA.
Em 31 de dezembro de 2021 a Honda Leasing S.A possui processos tributários, cujos riscos de perdas foram classificados como possível no montante de R\$ 795 (R\$ 821 em 31 de dezembro de 2020).

b. Movimentação da conta de resultado de imposto de renda e contribuição social

	Dez/2021		Dez/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação.....	597	556	78	78
Adições temporárias:				
Insuficiência de depreciação.....	-	-	483	483
Cadin - IPVA.....	-	-	39	39
Outros.....	40	40	253	253
Exclusões temporárias:				
Depreciação de contratos atraso imobilizado.....	-	-	(868)	(868)
Outros.....	(1)	(1)	(691)	(691)
Lucro líquido acum. antes do IRPJ.....	597	597	(706)	(706)
Compensação prejuízo fiscal períodos anteriores.....	(178)	(178)	-	-
Valor-base para tributação.....	417	417	-	-
Alíquota-base.....	62	82	-	-
Adicional 10%.....	18	-	-	-
Despesa de IRPJ e CSLL correntes no exercício.....	80	82	-	-

c. Movimentação da conta de resultado de IR/CSLL diferido

	Dez/2021		Dez/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Imposto de renda e contribuição social.....	80	82	-	-
Realização de crédito tributário.....	-	-	-	-
Total de imposto de renda e contribuição social.....	80	82	-	-

Imposto de Renda Diferido*..... 1 (269)
Contribuição Social Diferido*..... - (315)
Despesa IR/CSLL diferido..... 1 (584)
***Reflexo das deduções da base de créditos tributários demonstradas na nota explicativa (b).**

d. Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

	Dez/21	Dez/20
Adições temporárias:		
Provisão para contingências fiscais.....	51	51
Provisão para contingências cíveis.....	21	20
Total das diferenças temporárias	72	71
Crédito tributário - Imposto de renda.....	18	18
Crédito tributário - CSLL.....	11	10
Total Crédito Tributário	29	28

e. Natureza e origem dos créditos tributários

	Dezembro de 2020		Dezembro de 2021	
	Saldo Inicial	Realização	Constituição	Saldo Final