

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 2022, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho: No exercício de 2022 o Banco apresentou um lucro líquido de R\$ 109,4 milhões, versus um lucro líquido de R\$ 139,1 milhões no exercício de 2021. A variação no período reflete, principalmente, o aumento de despesas com intermediação financeira.

Títulos e Valores Mobiliários: Para a data base de 31 de dezembro de 2022, o Banco possuía cotas subordinadas

de dois 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 41,75% (28,77% em 31 de dezembro de 2021, conforme legislação vigente à época).

Gercionamento de Riscos: Para atendimento ao requerido nas Resoluções nº 4.945/21 e 4.557/17, ambas do

CMN, além da Resolução nº 130/2021 (BACEN), o Banco Honda 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.

Conforme Estatuto Social do Banco Honda S.A., a Assembleia Geral decidirá sobre a destinação a ser dada ao lucro líquido do exercício, obedecido 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 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

ATIVO	2022		2021		PASSIVO	2022		2021	
	Nota	2022	2021	2021		Nota	2022	2021	
Circulante		2.507.413	2.321.291		Circulante	1.784.846	1.682.998		
Caixa e equivalente de caixa					Passivos Financeiros				
Disponibilidades.....	4	3.739	5.469		Depósitos.....	647.074	1.239.011		
Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	4	314.067	322.011		Depósitos interfinanceiros.....	9	348.732	992.604	
Aplicações em operações compromissadas.....		314.067	322.011		Depósitos a prazo.....	9	298.342	246.407	
Ativos Financeiros					Recurso de aceites e emissão de títulos	10	170.974	110.134	
Títulos e valores mobiliários.....		91.222	80.324		Obrigações por emissão de letras financeiras.....		170.974	110.134	
Cotas de Fundo de Investimento.....	4	314	343		Obrigações para empréstimos	11	882.691	251.827	
Cotas de Fundo de Investimento FIDC.....	5	90.508	79.981		Obrigações para empréstimos.....		882.691	251.827	
Instrumentos financeiros derivativos	6	6.091	15.309		Instrumentos financeiros derivativos	6	34.224	5.499	
Instrumentos financeiros derivativos.....		6.091	15.309		Instrumentos financeiros derivativos.....		34.224	5.499	
Operações de crédito	7	2.084.959	1.890.488		Provisões	13	1.073	745	
Financiamentos - Setor privado.....		2.283.787	2.068.923		Provisões para contingências.....		1.073	745	
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito).....		(198.828)	(178.435)		Outras obrigações	12	48.810	75.982	
Outros créditos	8	103	1.114		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados.....		1.319	1.860	
Diversos.....		103	1.114		Fiscais e previdenciárias.....		10.631	35.272	
Outros valores e bens		7.232	6.576		Diversas.....		36.860	38.850	
Bens não de uso próprio.....		8.845	9.331		Exigível a longo prazo		1.952.584	1.881.249	
Provisão para desvalorização.....		(1.727)	(2.755)		Passivos Financeiros				
Despesas antecipadas.....		114	232		Depósitos interfinanceiros.....	9	666.009	709.539	
Realizável a longo prazo		2.263.027	2.290.888		Depósitos a prazo.....		297.783	207.486	
Ativos Financeiros					Recurso de aceites e emissão de títulos	10	1.056.950	150.413	
Instrumentos financeiros derivativos	6	11.263	63.361		Obrigações por emissão de letras financeiras.....		1.056.950	150.413	
Instrumentos financeiros derivativos.....		11.263	63.361		Obrigações para empréstimos	11	159.006	944.101	
Operações de crédito	7	2.005.156	1.920.544		Obrigações para empréstimos.....		159.006	944.101	
Financiamentos - Setor privado.....		2.107.587	2.017.450		Instrumentos financeiros derivativos	6	8.530	3.778	
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito).....		(102.431)	(96.906)		Instrumentos financeiros derivativos.....		8.530	3.778	
Outros créditos	8	1.802	4.688		Provisões	13	29.308	28.034	
Diversos.....		1.802	4.688		Provisões para contingências.....		29.308	28.034	
Ativos fiscais correntes e diferidos		244.806	302.095		Outras obrigações	12	17.646	15.396	
Ativos fiscais diferidos.....	14d	244.806	302.095		Diversas.....		17.646	15.396	
Permanentes		14.365	10.151		Passivos fiscais correntes e diferidos	14e	15.135	30.988	
Investimentos.....		6	6		Passivos fiscais diferidos.....		15.135	30.988	
Outros investimentos.....		6	6		Patrimônio líquido	15	1.047.375	1.057.883	
Imobilizado de uso		347	386		Capital social.....		524.387	524.387	
Outras imobilizações de uso.....		921	1.127		Reserva de lucros.....		522.988	533.496	
(Depreciação acumulada).....		(574)	(741)						
Intangível		14.012	9.759						
Software.....		33.084	25.966						
(Amortização acumulada).....		(19.072)	(16.207)						
Total do ativo		4.784.805	4.622.130		Total do passivo		4.784.805	4.622.130	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

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

	2º Semestre		Exercício	
	Nota	2022	2022	2021
Resultado da intermediação financeira		428.043	714.568	917.384
Operações de crédito.....	7f	448.984	843.215	778.428
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....	5b	24.968	47.269	12.160
Resultado com instrumentos financeiros derivativos.....	6c	(45.909)	(175.916)	126.796
Despesas da intermediação financeira		(200.817)	(431.378)	(377.234)
Operações de captação no mercado.....		(145.224)	(250.515)	(112.118)
Despesas de obrigações por empréstimos.....	11b	(55.593)	(180.863)	(255.116)
Resultado bruto da intermediação financeira		227.226	283.190	540.150
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7e	(96.886)	(167.943)	(127.504)
Outras receitas/(despesas) operacionais		(35.967)	78.304	(53.668)
Receita de prestação de serviços.....	16	57.543	90.634	69.449
Outras despesas administrativas.....	17	(110.239)	(207.666)	(210.429)
Despesas de pessoal.....		(16.027)	(30.683)	(26.653)
Despesas tributárias.....		(19.063)	(34.806)	(34.295)
Outras receitas operacionais.....	18	61.536	281.001	166.652
Outras despesas operacionais.....	19	(9.717)	(20.176)	(18.392)
Resultado operacional		94.373	193.551	358.978
Resultado não operacional		1.066	1.433	232
Resultado antes da tributação sobre o lucro		95.439	194.984	359.210
Imposto de renda.....	14a	4.752	(24.211)	(38.389)
Contribuição social.....	14a	3.755	(19.845)	(31.207)
Ativo fiscal diferido.....		(48.974)	(41.437)	(90.464)
Lucro líquido do semestre/exercícios		54.972	109.491	199.150
Lucro líquido por ação do capital social		1,99	3,97	7,22

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre		Exercício	
	2022	2022	2021	2021
Lucro do semestre/exercícios.....		54.972	109.491	199.150
Resultado abrangente total.....		54.972	109.491	199.150

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de Reais)

	2º semestre		Exercício	
	2022	2022	2021	2021
Resultado ajustado antes da tributação sobre o lucro		198.793	375.299	497.403
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social.....		95.439	194.985	359.210
Depreciações e amortizações.....		1.589	3.004	2.470
Despesa com provisões contingentes.....		3.954	8.108	8.342
Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....		96.886	167.943	127.504
Constituição/(reversão) da provisão para desvalorização BNDU.....		925	1.259	(123)
Variação de ativos e obrigações		(176.261)	(257.060)	(536.562)
(Aumento)/redução em operações de crédito.....		(497.044)	(447.027)	(281.256)
Aumento/(redução) em outros créditos e outros valores e bens.....		28.074	18.559	(1.082)
Aumento/(redução) em títulos e valores mobiliários.....		(6.162)	(10.927)	210.319
Aumento/(redução) em depósitos.....		(174.546)	(634.467)	(157.709)
Aumento/(redução) em recurso de aceites e emissão de títulos.....		351.465	967.377	47.524
Aumento/(redução) em obrigações por empréstimos.....		155.540	(154.031)	(84.107)
(Aumento)/redução em instrumentos financeiros derivativos.....		20.526	94.792	(131.042)
Aumento/(redução) em outras obrigações.....		(34.068)	(21.423)	(10.032)
(Aumento)/redução em resultado de exercícios futuros.....		1.719	1.934	(2.424)
Imposto de renda e contribuição social pagos.....		(21.765)	(71.847)	(126.753)
Atividades operacionais - Caixa líquido proveniente/aplicado		22.532	118.239	(39.159)
Aquisição de imobilizado de uso.....		(21)	(229)	-
Aplicações no intangível.....		(3.037)	(7.712)	(2.769)
Atividades de investimento - Caixa líquido proveniente/aplicado		(3.058)	(7.941)	(2.769)
Pagamento de dividendos.....		-	(120.000)	(300.000)
Atividades de financiamentos - Caixa líquido proveniente/aplicado		-	(120.000)	(300.000)
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa		19.474	(9.702)	(341.928)
Saldo de caixa e equivalentes no início do período.....		298.647	327.823	669.751
Saldo de caixa e equivalentes no final do período.....		318.121	318.121	327.823
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa		19.474	(9.702)	(341.928)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de Reais)

	Capital realizado		Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
	2022	2021	Legal	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.524.387	2.321.291	30.303	604.043	-	1.158.733
Lucro líquido do exercício.....	-	-	-	-	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	40.261	493.235	-	1.057.883
Lucro líquido do exercício.....	-	-	-	-	109.491	109.491
Destinações do lucro: Reserva legal.....	-	-	5.475	-	(5.475)	-
Reservas especiais de lucros.....	-	-	-	104.016	(104.016)	-
Distribuição de dividendos.....	-	-	-	(120.000)	-	(120.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	524.387	45.736	45.736	477.252	-	1.047.375
Saldos em 30 de junho de 2022	524.387	42.987	42.987	475.029	-	992.403
Lucro líquido do semestre.....	-	-	-	-	54.972	54.972
Destinações do lucro: Reserva legal.....	-	-	2.749	-	(2.749)	-
Reservas especiais de lucros.....	-	-	-	52.223	(52.223)	-
Distribuição de dividendos.....	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	524.387	45.736	45.736	477.252	-	1.047.375

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Honda S.A. (Banco, Instituição ou Banco Honda), autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), iniciou suas atividades no ano de 2000, para operar como banco múltiplo com operações ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras de investimentos e de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor. A atividade operacional do Banco consiste, principalmente, no financiamento de veículos, através da modalidade do crédito direto ao consumidor, portanto com alienação fiduciária do bem, como garantia real das operações. Adicionalmente, de acordo com o seu Estatuto Social, o Banco Honda S.A. é uma sociedade anônima, de capital fechado, a qual tem sua sede e foro na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Dr. José Áureo Bustamante, nº 377, 3º andar, Bairro Santo Amaro, CEP 04710-090. A Honda South America Ltda., é a sua acionista detentora da totalidade do capital social.

2. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Apresentação das demonstrações financeiras
As demonstrações financeiras do Banco 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 emanadas pela resolução BCB 02 e a Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pela Lei nº 11.639/07 em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, CMN, consultando as informações 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 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis, 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



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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

Nível de risco	2021		Valor da Carteira	Provisão	Provisão Adicional	Provisão Total
	Percentual	Normal				
AA	0,0	-	-	-	-	-
A	0,5	1.948.176	-	1.948.176	9.741	9.741
B	1,0	95.764	19.071	114.835	1.148	1.148
C	3,0	1.561.953	67.426	1.629.419	48.883	48.883
D (ii)	10,0	76.383	59.885	136.268	13.827	35.368
E	30,0	26.008	40.488	66.496	19.949	19.949
F	50,0	13.514	31.052	44.566	22.283	22.283
G	70,0	8.342	20.466	28.808	20.166	20.166
H	100,0	14.143	103.662	117.805	117.803	117.803
		3.744.323	342.050	4.086.373	253.600	21.741
						275.341

(i) Foram realizadas provisões adicionais para perdas associadas ao risco de crédito, para a data base de 31 de dezembro de 2022 no segmento de Motocicletas - rating D em 29%.

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

	2º Semestre 2022	Exercício 2021	
	2022	2022	2021
Saldo inicial	277.465	275.341	269.192
Constituição no período	96.886	167.943	127.504
Créditos baixados como prejuízo	(73.092)	(142.025)	(121.355)
Saldo final	301.259	301.259	275.341
Recuperação de créditos baixados	(16.720)	(34.960)	(39.477)

Os saldo de créditos renegociados em 31 de dezembro de 2022 corresponde a R\$ 124.767 (R\$ 69.901 em 31 de dezembro de 2021).

f. Resultado de crédito

	2º Semestre 2022	Exercício 2021	
	2022	2022	2021
Resultado de operação de crédito	448.984	843.215	778.428
	448.984	843.215	778.428

8. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

	2022	2021
Devedores por depósitos em garantia	1.007	2.784
Devedores diversos - Pais	822	2.881
Outros	76	137
	1.905	5.802
	2022	2021
Circulante	103	1.114
Realizável a longo prazo	1.802	4.688
	1.905	5.802

9. DEPÓSITOS

Depósitos interfinanceiros

	2022	2021
Circulante	348.732	992.804
Exigível a longo prazo	368.226	501.053
	716.958	1.493.657
	2022	2021
De 1 a 90 dias	127.756	418.016
De 91 a 360 dias	220.976	574.588
A vencer após 360 dias	368.226	501.053
	716.958	1.493.657

Depósitos a prazo

	2022	2021
Circulante	298.342	246.407
Exigível a longo prazo	297.783	207.486
	596.125	453.893
	2022	2021
De 1 a 90 dias	83.102	9.275
De 91 a 360 dias	215.240	237.132
A vencer após 360 dias	297.783	207.486
	596.125	453.893

10. RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	2022	2021
Circulante	170.974	110.134
Exigível a longo prazo	1.056.950	150.413
	1.227.924	260.547
	2022	2021
De 1 a 90 dias	-	-
De 91 a 360 dias	170.974	110.134
A vencer após 360 dias	1.056.950	150.413
	1.227.924	260.547

As letras financeiras são classificadas de acordo com seus vencimentos contratuais, efetivadas dentro da regulamentação vigente, indexadas às taxas de juros de acordo com as praticadas pelo mercado.

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 2022 é de R\$ 1.041.697 (R\$ 1.195.728 em 31 de dezembro de 2021) e é composto por financiamentos arcuados de variação cambial (dólar) para essas operações. As obrigações para empréstimos do Banco têm operações com o último vencimento em dezembro de 2024 e com taxas pré que variam entre 0,7045% a 5,639% ao ano.

a. Composição das obrigações por empréstimos por prazo de vencimento

	2022	2021
Circulante	882.691	251.627
Exigível a longo prazo	159.006	944.101
	1.041.697	1.195.728
	2022	2021
De 1 a 90 dias	-	-
De 91 a 180 dias	83.687	251.627
De 181 a 360 dias	799.004	-
A vencer após 360 dias	159.006	944.101
	1.041.697	1.195.728

b. Despesa de obrigações por empréstimos

	2º Semestre 2022	Exercício 2021	
	2022	2022	2021
Despesa de obrigações por empréstimos	(55.593)	(180.863)	(255.116)
	(55.593)	(180.863)	(255.116)

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2022	2021
Fiscais e previdenciárias (i)	10.631	35.272
Credores diversos - Pais	16.776	25.342
Taxa de registro - Alienação a pagar	14.457	13.831
Seguros sobre financiamento	6.951	3.653
Comissão a Pagar	2.375	2.357
Valores a pagar às sociedades ligadas	3.477	3.379
Bônus a pagar	1.993	2.289
Contas a pagar	4.080	1.067
Despesas de pessoal	1.950	1.795
Resultados de exercícios futuros	2.432	498
Outras	1.334	1.895
	66.456	91.378
	2022	2021
Circulante	48.810	75.982
Exigível a longo prazo	17.646	15.396
	66.456	91.378

(i) Referem-se, principalmente, à provisão para imposto de renda e contribuição social corrente.

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 quando, na opinião da Administração e de seus assessores jurídicos, o risco de eventual perda foi considerado como provável. Essas provisões estão assim apresentadas:

Natureza	2022	2021
Contingências cíveis (i)	9.444	9.946
Contingências trabalhistas (ii)	19.864	18.088
Contingências tributárias (iii)	1.073	745
	30.381	28.779

(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 2022, o Banco possui depósitos judiciais no montante de R\$ 1.007 (R\$ 2.784 em 31 de dezembro de 2021) os quais estão relacionados a essas contingências.

a. Movimentação das provisões para contingências

	Exercício 2022				
	Saldo inicial	Adição / Atribuição Monetária	Utilização	Reversão	Saldo final
Contingências cíveis	9.947	3.951	(4.125)	(329)	9.444
Contingências trabalhistas	18.087	5.259	(2.381)	(1.101)	19.864
Contingências tributárias	745	328	-	-	1.073
	28.779	9.538	(6.506)	(1.430)	30.381

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

Em 31 de dezembro de 2022 o Banco possui um total de R\$ 1.416 para processos tributários, sendo R\$ 963 discutidos na esfera judicial e R\$ 453 em discussão na esfera administrativa cujos riscos de perdas foram classificados como possível (R\$ 11.592 em 31 de dezembro de 2021).

14. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social incidentes sobre as operações

	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
194.985	194.985	359.210	359.210	
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	171.751	171.751	131.064	131.064
Provisão para contingências	9.538	9.538	9.155	9.155
Marcação ao Mercado dos derivativos	163.644	163.644	119.757	119.757
Provisão comissão e bônus	79.799	79.799	67.127	67.127
Outras adições	12.322	12.322	8.562	8.562
Exclusões				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.808)	(3.808)	(3.561)	(3.561)
Créditos irrecuperáveis	(267.527)	(267.527)	(193.520)	(193.520)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(35.047)	(35.047)	(41.806)	(41.806)
Reversão/utilização da provisão para contingência	(7.937)	(7.937)	(14.008)	(14.008)
Marcação ao Mercado dos derivativos (-)	(128.415)	(128.415)	(202.922)	(202.922)
Reversão comissão e bônus	(80.077)	(80.077)	(66.860)	(66.860)
Outras exclusões	(11.053)	(11.053)	(12.513)	(12.513)
Valor-base para tributação	98.175	98.175	159.687	159.687
Alíquota-base	14.726	19.390	23.953	31.415
Alíquota adicional	9.793	-	15.945	-
Incentivo	(589)	-	(958)	-
PAT	(164)	-	(291)	-
Ajuste de períodos anteriores	445	455	(260)	(208)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	24.211	19.845	38.389	31.207

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

	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
IRPJ e CSLL devidos no período	(23.786)	(19.390)	(38.389)	(31.207)
Realização do crédito tributário diferido	(41.919)	(38.872)	(57.525)	(51.150)
Constituição do crédito tributário diferido	18.899	21.455	4.533	13.678
Ajustes de períodos anteriores	(445)	(455)	-	-
Total do imposto de renda e contribuição social	(47.231)	(38.262)	(91.381)	(68.626)

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

	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Créditos baixados como prejuízo	206.278	206.278	359.570	359.570
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	301.259	301.259	275.341	275.341
Provisão para contingências	30.380	30.380	31.766	31.766
Outros	6.096	6.096	4.646	4.646
Marcação ao Mercado - Swap	(33.634)	(33.634)	(68.862)	(68.862)
Total da base dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	510.379	510.379	602.461	602.461
Total dos créditos tributários	127.595	102.076	150.616	120.492

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social estão classificados na rubrica "Ativos fiscais correntes e diferidos" no realizável a longo prazo e "passivos fiscais correntes e diferidos" no longo prazo.

d. Movimentação dos créditos tributários

	Saldo em 31/12/2021	Constituição/Reversão	Realização	Saldo em 31/12/2022
Créditos baixados como prejuízo	161.807	65.213	(134.194)	92.826
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	123.904	18.275	(6.612)	135.567
Ações trabalhistas	8.140	2.367	(1.567)	8.940
Ações contrárias	4.476	1.778	(2.004)	4.250
Desvalorização - Bens não de uso próprio	1.344	411	(978)	777
Fator acidentário de prevenção	217	40	-	257
Outras adições	2.207	3.401	(3.419)	2.189
Saldo de créditos tributários	302.095	91.485	(148.774)	244.806
	215.654	55.542	(109.389)	161.807

e. Movimentação do Passivo Fiscal Diferido

	Saldo em 31/12/2021	Constituição/Reversão	Realização	Saldo em 31/12/2022
Créditos baixados como prejuízo	121.136	10.249	(7.481)	123.904
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.303	985	(1.148)	8.140
Ações trabalhistas	4.106	932	(562)	4.476
Ações contrárias	1.399	431	(486)	1.344
Desvalorização - Bens não de uso próprio	191	26	-	217
Fator acidentário de prevenção	2.011	3.795	(3.599)	2.207
Outras adições	352.800	71.960	(122.665)	302.095

f. Realização dos créditos tributários ativados de imposto de renda e contribuição social em 31 de dezembro de 2022

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Imposto de renda	46.256	5.314	-	-	-	-	51.570
Créd. Baixados - Prejuízo	72.580	187	665	1.794	88	-	75.314
P.D.D.	3.619	926	116	305	-	-	4.966
Ações Trabalhistas	1.035	519	294	185	118	210	2.366
Ações Cíveis	143	-	-	-	-	-	143
Fator Acidentário de Prevenção	432	-	-	-	-	-	432
Desvalorização - BNDU	-	-	-	125	-	-	125
Outras Ad							



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. – Arrendamento Mercantil (“Honda Leasing”) submete à apreciação de V.Sas., o relatório da administração, as demonstrações financeiras e as respectivas notas explicativas relativas ao exercício findos em 31 de dezembro de 2022, 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 2022 a Honda Leasing apresentou lucro líquido de R\$ 1.549 (lucro líquido de R\$ 395 em 31/12/2021), 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 41,75% (28,77% em 31 de dezembro de 2021, conforme legislação vigente).

Governança Corporativa: Conforme Estatuto Social da Honda Leasing, a Assembleia geral decidirá sobre a destinação a ser dada 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 se reuniu e deliberou: Em 23 de abril de 2022, aprovar eleição dos membros da

diretoria para um novo mandato, são eles: Sr. Marcos Zaven Fermanian, Sr. Rodrigo Noboru Gondo e Sr. Atsushi Fujimoto. Em 23 de agosto de 2022, aprovar o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não houve distribuição de dividendos.

Gernciamento de Riscos: Para atendimento ao requerido nas Resoluções 4.557/17 e 4.945/21 , ambas do CMN, além da Resolução BCB 130 do 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 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2022		2021		PASSIVO	Nota	2022		2021	
		2022	2021	2022	2021			2022	2021		
Circulante		22.045	20.253			Circulante		503	236		
Disponibilidades.....	4	157	333			Outras obrigações.....		480	164		
Aplicações interfinanceiras de liquidez.....		21.879	19.891			Fiscais e previdenciárias.....	6	469	149		
Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	4	21.879	19.891			Diversas.....	6	11	15		
Crédito tributário		9	29			Provisões		23	72		
Crédito tributário.....	8	9	29			Provisões para contingências.....	7	23	72		
Realizável a longo prazo		482	458			Patrimônio líquido		22.024	20.475		
Outros créditos.....		482	458			Capital:					
Diversos.....	5	482	458			De domiciliados no País.....	9	11.867	11.867		
						Reserva de lucros.....		10.157	8.608		
Total do ativo		22.527	20.711			Total do passivo		22.527	20.711		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reserva de lucros		Lucros/ acumulados	Total
		Legal	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.867	746	7.467	-	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	7.842	-	20.475
Lucro líquido do exercício.....	-	-	-	1.549	1.549
Destinação do lucro:					
Reserva legal.....	-	77	-	(77)	-
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	1.472	(1.472)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.867	843	9.314	-	22.024
Saldos em 30 de junho de 2022	11.867	801	8.526	-	21.194
Lucro líquido do semestre.....	-	-	-	830	830
Destinação do lucro:					
Reserva legal.....	-	42	-	(42)	-
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	788	(788)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.867	843	9.314	-	22.024

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

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

Receitas da intermediação financeira	Nota	2º Semestre		2022		2021	
		2022	2021	2022	2021		
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....	10a	1.377	2.469	845			
Resultado bruto da intermediação financeira		1.377	2.469	845			
Outras despesas operacionais		(231)	(334)	(289)			
Outras despesas administrativas.....	10a	(181)	(326)	(316)			
Despesas tributárias.....	10c	(67)	(122)	(86)			
Outras despesas operacionais.....	10d	-	-	(42)			
Outras receitas operacionais.....	10e	10	76	5			
Resultado não operacional.....	10f	7	38	150			
Resultado operacional		1.146	2.135	556			
Resultado antes da tributação sobre o lucro		1.146	2.135	556			
Imposto de renda.....	8.b	(188)	(341)	(80)			
Contribuição social.....	8.b	(127)	(226)	(82)			
Ativo fiscal diferido.....	8.c	(1)	(19)	1			
Lucro líquido		830	1.549	395			
Lucro líquido por ação do capital social - R\$		0,12	0,22	0,06			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Em milhares de Reais)

	2º semestre	2022	2021
Lucro líquido.....	830	1.549	395
Resultado Abrangente Total.....	830	1.549	395

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre	2022	2021
Lucro líquido ajustado	1.146	2.086	557
Lucro líquido do período antes do imposto de renda e contribuição social.....	1.146	2.135	556
Reversão/despesa com provisões para contingências.....	-	(49)	1
Varição de ativos e obrigações	(91)	(274)	290
(Aumento)/(Redução) outros valores e bens.....	39	(24)	300
(Aumento)/(Redução) em outras obrigações.....	185	317	152
Imposto de renda e contribuição social pagos.....	(315)	(567)	(162)
Atividades operacionais - Caixa líquido proveniente/aplicado	1.055	1.812	847
Saldo de caixa e equivalentes no início do semestre/exercício.....	20.981	20.224	19.377
Saldo de caixa e equivalentes no final do semestre/exercício.....	22.036	22.036	20.224
Aumento/Diminuição líquido de caixa e equivalente de caixa	1.055	1.812	847

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 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 as 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 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis, 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, CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, CPC 46 - Mensuração do Valor Justo.

A emissão das demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, foi aprovada pela Diretoria em 06 de março de 2023.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados e de maneira uniforme.

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e, considera a Portaria MF nº 140/84, que considera como abaixo:

- As receitas de arrendamento mercantil, calculadas e apropriadas mensalmente pelo valor das contraprestações exigíveis nos períodos; e
- O ajuste ao valor presente das operações de arrendamento mercantil.

b) 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.

c) 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 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 15% para CSLL. Foi promulgada a Lei 14.446/22, que eleva em 1% a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) das instituições financeiras, como bancos, corretoras de câmbio, companhias de seguro e de capitalização, somente durante o período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022.

Ativos contingentes

A Honda Leasing não reconhece ativos contingentes, exceto quando há decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado e que não caiba mais recurso. A Honda Leasing não apresenta ativos contingentes reconhecidos em 31 de dezembro de 2022 e 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 ou de realização.

d) 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 mil no exercício.
- Contribuição social - 16% sobre o lucro tributável.

Passivos contingentes e obrigações legais

Os passivos contingentes são contabilizados com base em informações dos assessores jurídicos e o 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.

e) Resultados Recorrentes e não Recorrentes

As práticas contábeis para definição dos resultados recorrentes e não recorrentes foram efetuadas conforme Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, a qual, define as prerrogativas de descrição e evidencição nas demonstrações financeiras das instituições. Assim, foram considerados os seguintes critérios para resultados não recorrentes:

- Não estar relacionado ou estar relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição;
- Não estar previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Disponibilidades	Dez/22	Dez/21
Contas correntes bancárias.....	157	333
Aplicações interfinanceiras de liquidez - (CDB)		
Controlada (Nota 11).....	21.879	19.891
Total	22.036	20.224

5. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	Dez/22	Dez/21
Devedores diversos - país (i).....	428	404
Devedores por depósito em garantia.....	54	54
Total	482	458

(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.

6. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Dez/22	Dez/21
Fiscais e previdenciárias (i).....	469	149
Provisão para passivos contingentes (nota 7).....	23	72
Credores diversos no país.....	4	8
Valores a pagar a sociedade ligada.....	7	7
Total	502	236

(i) Refere-se principalmente a provisão para imposto de renda e CSLL.

7. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

A Honda Leasing é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões civis e outros assuntos, cujos riscos de perda foram classificados como provável por nossos assessores jurídicos, como segue:

	Dez/22	Dez/21
Provisão para contingências civis.....	23	22
Provisão para contingências tributárias.....	-	50
Total	23	72

a. Movimentação dos processos

	Dezembro de 2021	Dezembro de 2022
	Saldo inicial	Saldo final
Adição à provisão.....	22	1
Reversão.....	(50)	(50)
Total	72	1

	Dezembro de 2020	Dezembro de 2021
	Saldo inicial	Saldo final
Adição à provisão.....	21	1
Reversão.....	(50)	(50)
Total	71	72

Provisão para contingências civis (i).....

Provisão para contingências tributárias (ii).....

Saldos.....

(i) Refere-se a ações judiciais movidas contra a Honda Leasing que objetivam discutir produtos, serviços e relações contratuais. A maioria dos processos tem caráter 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 2022 a Honda Leasing possui processos tributários, cujos riscos de perdos foram classificados como possível no montante de R\$ 842 (R\$ 795 em 31 de dezembro de 2021).

8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Honda Leasing apresentou um lucro líquido de R\$ 1.549 (lucro líquido de R\$ 395 em 31 de dezembro de 2021).

a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e a contribuição social incidentes sobre as operações no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação.....	2.135</			