



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 de 2023, 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 (BCB) 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 2023 a Honda Leasing apresentou lucro líquido de R\$

1.616 (lucro líquido de R\$ 1.549 em 31 de dezembro de 2022), 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 36,34% (41,75% em 31 de dezembro de 2022, conforme legislação vigente).

Governança Corporativa: Conforme Estatuto Social da Honda Leasing, a Assembleia Geral decidiu sobre a destinação a ser dada ao lucro líquido do exercício, obedecido os dispositivos legais. Nenhum dos sócios terá o direito a qualquer parcela dos lucros até que seja adotada deliberação expressa sobre sua destinação. A sociedade

podrá levantar balanços mensais, trimestrais ou semestrais distribuindo os lucros então existentes. 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.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não houve distribuição de dividendos.

Gerenciamento 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.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2023		2022	
		2023	2022	2023	2022
Circulante		193	157	603	502
Disponibilidades	4	193	157	569	479
Crédito tributário		-	9	7	563
Crédito tributário.....		-	9	6	11
Realizável a longo prazo		24.050	22.361	-	23
Ativos Financeiros					
Titulos e valores mobiliários		23.555	21.879	34	-
Certificados de Depósito Bancário.....	5	23.555	21.879	34	-
Crédito tributário		13	-	8	34
Crédito tributário.....		13	-	8	34
Outros créditos		482	482	23.640	22.025
Diversos.....	6	482	482	10	11.867
Reserva de lucros.....		-	-	11.773	10.158
Total do ativo		24.243	22.527	24.243	22.527

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

Receitas da intermediação financeira.....	Nota	2º Semestre		2023		2022	
		2023	2022	2023	2022		
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....	11.a	1.382	2.766	2.469	-	-	-
Resultado bruto da intermediação financeira		1.382	2.766	2.469	-	-	-
Outras Receitas/ Despesas operacionais		(263)	(479)	(372)	-	-	-
Outras despesas administrativas.....	11.b	(176)	(321)	(326)	-	-	-
Despesas tributárias.....	11.c	(87)	(158)	(122)	-	-	-
Outras receitas operacionais.....	11.d	-	-	76	-	-	-
Resultado operacional		1.119	2.287	2.097	-	-	-
Resultado não operacional		-	-	3	38	-	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro		1.119	2.290	2.135	-	-	-
Imposto de renda.....	9.b	(189)	(383)	(341)	-	-	-
Contribuição social.....	9.b	(172)	(295)	(226)	-	-	-
Ativo fiscal diferido.....	9.c	4	4	(19)	-	-	-
Lucro líquido		762	1.616	1.549	-	-	-
Lucro líquido por ação do capital social - R\$		0,11	0,23	0,22	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de Reais)

Lucro líquido ajustado.....	2º Semestre			2023			2022		
	2023	2022	2022	2023	2022	2022	2023	2022	
Lucro líquido do período antes do imposto de renda e contribuição social.....	1.119	2.289	2.135	-	-	-	-	-	
Reversões/despesa com provisões para contingências.....	11	11	(49)	-	-	-	-	-	
Varição de ativos e obrigações	(69)	(588)	(274)	-	-	-	-	-	
Aumento / (Redução) outros valores e bens.....	(3)	(4)	(24)	-	-	-	-	-	
Aumento / (Redução) em outras obrigações.....	94	90	317	-	-	-	-	-	
Imposto de renda e contribuição social pagos.....	(160)	(674)	(567)	-	-	-	-	-	
Atividades operacionais - Caixa líquido proveniente/aplicado	1.061	1.712	1.812	-	-	-	-	-	
Saldo de caixa e equivalentes no início do semestre/exercício.....	22.687	22.036	20.224	-	-	-	-	-	
Saldo de caixa e equivalentes no final do semestre/exercício.....	23.748	23.748	22.036	-	-	-	-	-	
Aumento/Diminuição líquido de caixa e equivalente de caixa	1.061	1.712	1.812	-	-	-	-	-	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de Reais)

Saldos em 31 de dezembro de 2021.....	Reserva de lucros			Lucros acumulados	Total
	Capital social	Legal	Outras		
Lucro líquido do exercício.....	11.867	790	7.818	-	20.475
Destinação do lucro: Reserva legal.....	-	79	-	(79)	-
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	1.470	(1.470)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.867	869	9.288	-	22.024
Lucro líquido do exercício.....	-	-	1.616	-	1.616
Destinação do lucro: Reserva legal.....	-	80	-	(80)	-
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	1.536	(1.536)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	11.867	949	10.824	-	23.640
Saldo em 30 de junho de 2023.....	11.867	911	10.100	-	22.878
Lucro líquido do exercício.....	-	-	762	-	762
Destinação do lucro: Reserva legal.....	-	38	-	(38)	-
Reservas Especiais de Lucro.....	-	-	724	(724)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	11.867	949	10.824	-	23.640

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de Reais)

Lucro líquido.....	2º Semestre			2023			2022		
	2023	2022	2022	2023	2022	2022	2023	2022	
Resultado Abrangente Total.....	762	1.616	1.549	-	-	-	-	-	
Resultado Abrangente Total	762	1.616	1.549	-	-	-	-	-	

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 inerentes às sociedades de arrendamento mercantil permitidas nas disposições legais e regulamentares em vigor. Para os exercícios de 2023 e 2022 não ocorreram operações na Honda Leasing.

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, constatações 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 41 - Resultado por ação, CPC 45 - Mensuração do Valor Justo.

A emissão das demonstrações financeiras do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi aprovada pela Diretoria em 01 de março de 2024.

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

A Honda Leasing não operou com arrendamentos durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. O principal resultado da Instituição é originado por aplicações em títulos e valores mobiliários. As receitas e despesas de natureza financeira são apropriadas observando-se o critério pro rata temporis, com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta recorrentes dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

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 (coligadas), 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 utilizadas pela Honda Leasing para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Titulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

De acordo com a Circular 3.068/01 e a Carta Circular 3.026/02, os títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção de negociação pela administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

Titulos para Negociação: Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, ajustado pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

Titulos Disponíveis para Venda: Títulos e Valores Mobiliários e instrumentos Financeiros Derivativos, que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida a conta destacada do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários; e

Titulos Mantidos até o Vencimento: Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

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.

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 2023.

Outros ativos

São demonstrados pelos valores de custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base pro rata di) 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%, acrescido do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 mil no exercício;
- Contribuição social - 15% 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 di") 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, a 15% acrescidos 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.....	2023		2022	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Contas correntes bancárias.....	193	157	603	502
Total	193	157	603	502

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Referem-se a certificados de depósitos bancários classificados como disponíveis para venda, com possibilidade de resgate antecipado, conforme a seguinte disposição:

Disponível para venda.....	2023		2022	
	Valor de Custo Atualizado	Valor de Mercado Atualizado	Valor de Custo Atualizado	Valor de Mercado Atualizado
Certificados de depósitos bancários (Coligadas) (i).....	23.555	23.555	21.879	21.879
Total	23.555	23.555	21.879	21.879

(i) Os Certificados de Depósitos Bancários (CDB) são emitidos pelo Banco Honda S.A. Esses certificados possuem como finalidade a cobertura de caixa da Honda Leasing, podendo ser resgatados a qualquer momento independente de seu vencimento.

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

Devedores por depósito em garantia (i).....	2023		2022	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Despesas antecipadas.....	481	482	1	482
Total	482	482	1	482

(i) Refere-se principalmente a 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.

7. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Fiscais e previdenciárias (i).....	2023		2022	
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Cretores diversos no país.....	569	479	6	4
Valores a pagar a sociedade ligada.....	6	7	569	479
Total	569	479	6	479

(i) Refere-se principalmente a provisão para IRPJ e CSLL.

8. 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:

Provisão para contingências civis.....	Dez/2023		Dez/2022	
	2023	2022	2023	2022
Total	34	23	34	23

a. Movimentação dos processos

Provisão para contingências civis (i).....	Dez/2022		Dez/2023	
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão	Saldo final
Saldo.....	23	11	-	34
Total	23	11	-	34

Provisão para contingências civis (i):