

# 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 2023, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

**Desempenho:** No exercício de 2023 o Banco apresentou um lucro líquido de R\$ 73,7 milhões, versus um lucro líquido de R\$ 109,5 milhões no exercício de 2022. 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 2023, 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 36,34% (41,75% em 31 de dezembro de 2022, conforme legislação vigente à época).

**Gerenciamento 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. Nenhum dos sócios terá o direito a qualquer parcela dos lucros até que seja adotada deliberação expressa sobre sua destinação. A sociedade poderá levantar balanços mensais, trimestrais ou semestrais distribuindo os lucros entre os 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. As informações relacionadas aos honorários dos ramos auditores independentes são disponibilizadas anualmente nas demonstrações financeiras da controladora Honda Motor Co., Ltd.

### BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em milhares de Reais)

ATIVO	2023		2022		PASSIVO	2023		2022	
	Nota	2023	2022	2022		Nota	2023	2022	
<b>Circulante</b>		3.106.060	2.507.413		<b>Circulante</b>	2.403.874	1.784.846		
<b>Disponibilidades</b>	4	4.072	3.739		<b>Passivos Financeiros</b>				
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	4	362.580	314.067		<b>Depósitos</b>	9	590.216	647.074	
Aplicações em operações compromissadas		362.580	314.067		Depósitos interfinanceiros		289.002	348.732	
<b>Ativos Financeiros</b>					Depósitos a prazo		301.214	298.342	
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		113.394	91.222		<b>Recurso de aceites e emissão de títulos</b>	10	1.205.981	170.974	
Cotas de fundo de investimento	4	259	314		Obrigações por emissão de letras financeiras		1.205.981	170.974	
Cotas de fundo de investimento FIDC	5	113.135	90.908		<b>Obrigações para empréstimos</b>	11	397.900	862.691	
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	9.923	6.091		Obrigações para empréstimos		397.900	862.691	
Instrumentos financeiros derivativos		9.923	6.091		<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	47.093	34.224	
<b>Operações de crédito</b>	7	2.607.223	2.094.959		Instrumentos financeiros derivativos		47.093	34.224	
Financiamentos - Setor privado		2.607.223	2.094.959		<b>Provisões</b>	13	1.519	1.073	
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)		(311.453)	(198.828)		Provisões para contingências		1.519	1.073	
<b>Outros créditos</b>	8	1.077	103		<b>Outras obrigações</b>	12	161.165	48.810	
Diversos		1.077	103		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.442	1.319	
<b>Outros valores e bens</b>		7.791	7.232		Fiscais e previdenciárias		134.300	10.631	
Bens não de uso próprio		11.943	8.845		Diversas		25.423	36.860	
Provisão para desvalorização		(4.270)	(1.727)		<b>Exigível a longo prazo</b>		2.458.079	1.952.584	
Despesas antecipadas		118	114		<b>Passivos Financeiros</b>				
<b>Realizável a longo prazo</b>		2.799.544	2.263.027		<b>Depósitos</b>	9	879.245	666.009	
<b>Ativos Financeiros</b>					Depósitos interfinanceiros		458.560	368.226	
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	-	11.263		Depósitos a prazo		420.685	297.783	
Instrumentos financeiros derivativos		-	11.263		<b>Recurso de aceites e emissão de títulos</b>	10	867.713	1.056.950	
<b>Operações de crédito</b>	7	2.448.770	2.005.156		Obrigações por emissão de letras financeiras		867.713	1.056.950	
Financiamentos - Setor privado		2.448.770	2.005.156		<b>Obrigações para empréstimos</b>	11	634.588	159.006	
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)		(173.346)	(102.431)		Obrigações para empréstimos		634.588	159.006	
<b>Outros créditos</b>	8	1.772	1.802		<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	34.545	8.530	
Diversos		1.772	1.802		Instrumentos financeiros derivativos		34.545	8.530	
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>		349.002	244.806		<b>Provisões</b>	13	24.486	29.308	
Ativos fiscais diferidos	14d	349.002	244.806		Provisões para contingências		24.486	29.308	
<b>Permanente</b>		17.412	14.965		<b>Outras obrigações</b>	12	17.502	17.646	
Investimentos		6	6		Diversas		17.502	17.646	
Outros investimentos		6	6		<b>Passivos fiscais correntes e diferidos</b>		-	-	
<b>Imobilizado de uso</b>		1.064	347		Passivos fiscais diferidos		-	-	
Outras imobilizações de uso		1.559	921		<b>Patrimônio líquido</b>	15	1.061.063	1.047.375	
(Depreciação acumulada)		(495)	(574)		Capital social		584.387	524.387	
<b>Intangível</b>		16.342	14.012		Reserva de lucros		476.676	522.988	
Software		38.854	33.064						
(Amortização acumulada)		(22.512)	(19.072)						
<b>Total do ativo</b>		<b>5.923.016</b>	<b>4.784.805</b>		<b>Total do passivo</b>		<b>5.923.016</b>	<b>4.784.805</b>	

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 o lucro líquido por ação)

	2º Semestre		Exercício	
	Nota	2023	2023	2022
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		628.115	1.023.347	714.588
Operações de crédito	7f	631.794	1.150.962	943.215
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5b	39.699	71.616	47.269
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	6c	(43.368)	(199.231)	(175.916)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		(286.858)	(500.137)	(431.378)
Operações de captação no mercado		(192.318)	(359.332)	(250.515)
Despesas de obrigações por empréstimos	11b	(94.540)	(140.805)	(180.863)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		341.257	523.210	283.190
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	7e	(21.014)	(362.873)	(167.943)
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		(54.747)	(26.817)	78.304
Receita de prestação de serviços	16	71.573	129.320	90.634
Outras despesas administrativas	17	(149.132)	(273.896)	(207.668)
Despesas de pessoal		(18.781)	(35.967)	(30.683)
Despesas tributárias		(26.352)	(47.899)	(34.806)
Outras receitas operacionais	18	79.667	223.348	281.001
Outras despesas operacionais	19	(11.742)	(21.723)	(20.176)
<b>Resultado operacional</b>		75.496	133.520	193.551
<b>Resultado não operacional</b>		(953)	(2.332)	1.433
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		74.543	131.188	194.984
Imposto de renda	14a	(42.048)	(98.001)	(24.211)
Contribuição social	14a	(33.990)	(78.831)	(19.845)
Ativo fiscal diferido		44.312	119.332	(41.437)
<b>Lucro líquido do semestre/exercícios</b>		<b>42.817</b>	<b>73.688</b>	<b>109.491</b>
<b>Lucro líquido por ação do capital social - R\$</b>		<b>1,55</b>	<b>2,67</b>	<b>3,97</b>

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)

	2º Semestre		Exercício	
	2023	2023	2022	2022
Lucro líquido do semestre/exercícios		42.817	73.688	109.491
Resultado abrangente total		42.817	73.688	109.491

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)

Saldo em 31 de dezembro de 2021	Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
	Capital realizado	Legal		
524.387	40.261	493.236	-	1.057.883
Lucro líquido do exercício	-	-	109.491	109.491
Reserva legal	-	5.475	-	(5.475)
Reservas especiais de lucros	-	104.016	-	(104.016)
Distribuição de dividendos	15d	(120.000)	-	(120.000)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>524.387</b>	<b>45.736</b>	<b>477.252</b>	<b>1.047.375</b>
Aumento de capital (AGE de 27.03.2023)	15a	60.000	-	60.000
Lucro líquido do exercício	-	-	73.688	73.688
Reserva legal	-	3.684	-	(3.684)
Reservas especiais de lucros	-	70.004	-	(70.004)
Distribuição de dividendos	15d	(60.000)	-	(60.000)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>584.387</b>	<b>49.420</b>	<b>427.256</b>	<b>1.061.063</b>
Saldo em 30 de junho de 2023	584.387	47.280	386.578	1.018.246
Lucro líquido do semestre	-	-	42.817	42.817
Reserva legal	-	2.140	-	(2.140)
Reservas especiais de lucros	-	40.677	-	(40.677)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>584.387</b>	<b>49.420</b>	<b>427.256</b>	<b>1.061.063</b>

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 América Ltda. é 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 de Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pela Lei nº 11.639/07 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 41 - Resultado do período, CPC 46 - Mensuração do Valor Justo.

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

**3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**  
**a. Apreciação do resultado**  
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 redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

**b. Estimativas contábeis**  
A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, como provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto de renda e contribuição social diferidos, provisão para contingências e valorização de instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes das estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e as premissas mensalmente.

**c. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)**  
Conforme CPC 01, reconhecido pela Resolução CMN nº 3.566/08, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos impairment, os ativos são revisados para a verificação de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por impairment ocorre quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado do período.

**d. Ativo circulante e realizável a longo prazo**  
**Caixa e equivalentes de caixa**  
São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações em operações compromissadas e títulos e valores mobiliários, cujos vencimentos das operações na data da efetiva aplicação sejam iguais ou inferiores a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

**Títulos e Valores Mobiliários**  
Para os dois fundos de investimentos em direitos creditórios "Fundo de investimento em direitos creditórios Auto-Honda" e "Fundo de investimento em direitos creditórios Moto-Honda", o patrimônio líquido corresponderá ao valor residual dos ativos depois de deduzidos todos os passivos. Adicionalmente, todos os recursos que os Fundos possam receber, relativos a penalidades, indenização ou taxas compensatórias deverão ser incorporados ao Patrimônio Líquido.

(i) Títulos para negociação - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos 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.

(iii) Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta de destaque do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

**Operações de crédito - provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**  
As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do BACEN, que requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda máxima). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível H permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais.

As operações negociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As negociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na nota explicativa nº 7d.

**Instrumentos financeiros derivativos**  
O Banco faz uso de swaps, os quais são classificados, de acordo com a intenção da Administração, na data da contratação da operação, levando-se em conta se sua finalidade é para proteção contra risco (hedge) ou não, registrados e mensurados a valor justo, como segue:

Operações de swap - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa pro-rata até a data do balanço.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não houve operações de hedge accounting.

As operações são custodiadas na B3 S.A. - Brasil Bolsa Balcão (B3) e avaliadas a valor de mercado, o que consiste em atualizar diariamente o seu valor pelo preço de negociação no mercado ou a melhor estimativa deste valor, com base nas taxas atualizadas da B3.

**Ativos não financeiros mantidos para venda**  
São aqueles não abrangidos no conceito de ativo financeiro, conforme regulamentação específica. Referem-se basicamente por montos e valores recebidos em dação de pagamento. Os bens não de uso próprio são geralmente registrados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil, na data em que forem classificadas nessa categoria. Mensalmente efetuamos o cálculo de valorização e desvalorização dos bens da carteira de retornados.

Os bens não de uso próprio são classificados como ativos não financeiros mantidos para venda, conforme Resolução CMN nº 4.747/2019.

**Ativos e passivos fiscais diferidos**  
Os créditos tributários são registrados pelo valor provável de realização, considerando o histórico de rentabilidade do Banco e as expectativas de resultados futuros, e referem-se, principalmente, às diferenças temporárias no cálculo de imposto de renda e de 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 a alíquota de 20% para a CSLL.

**Ativos contingentes**  
O Banco não reconhece ativos contingentes, exceto quando há decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado e que não caiba mais recurso. O Banco não apresenta ativos contingentes reconhecidos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

**Despesas antecipadas**  
As despesas de comissões pagas pela intermediação de concessão de operações de crédito são reconhecidas no ato de sua contratação.

**Outros ativos**  
São demonstrados pelos valores de custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias

(em base pro rata die) auferidos e, quando aplicável, ajustados aos valores de mercado ou de realização.

**a. Ativo permanente**  
Demonstrado ao custo de aquisição, combinado com os seguintes aspectos:

- Depreciação dos custos dos bens do imobilizado, é reconhecida pelo método linear, com base em taxas anuais sendo: sistema de processamento de dados 20%; veículos 20%; e demais equipamentos 10%.
- Intangível representado por software reajustado com base nas orientações da Carta-Circular nº 3.357 do BACEN, com vida útil definida e cuja utilização trará benefício econômico futuro, é amortizado pelo método linear à taxa de 20% ao ano.

**f. 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 de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício.
- Contribuição social: 20% sobre o lucro tributável a partir de janeiro de 2020, conforme a emenda Instrução Normativa 1.942.

**Passivos contingentes e obrigações legais**  
Os passivos contingentes são contabilizados com base em informações dos assessores jurídicos e o histórico de perda referente a bens reivindicados em montante considerado suficiente para cobrir as perdas esperadas, para processos classificados com perda provável. As contingências passivas classificadas como perda provável são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisionamento nem divulgação.

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 das variações monetárias (em base pro rata die) incorridas.

**g. Resultados Recorrentes e não Recorrent**

# 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)

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

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		2022	
Saldo inicial		381.949	301.259	275.341		
Constituição no período		211.014	362.873	167.943		
Créditos baixados como prejuízo		(108.164)	(179.333)	(142.025)		
Saldo final		<b>484.799</b>	<b>484.799</b>	<b>301.259</b>		
Recuperação de créditos baixados		(16.430)	(31.480)	(34.960)		

O montante de créditos renegociados no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 corresponde a R\$ 206.730 (R\$ 124.767 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

**f. Resultado de crédito**

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		2022	
Resultado de operação de crédito		631.784	1.150.962	843.215		
		631.784	1.150.962	843.215		

**8. Outros créditos - Diversos**

	2023		2022	
Devedores por depósitos em garantia		997	1.007	
Devedores diversos - País		784	822	
Outros		1.068	76	
		<b>2.849</b>	<b>1.905</b>	
Circulante		1.077	103	
Realizável a longo prazo		1.772	1.802	
		<b>2.849</b>	<b>1.905</b>	

**9. Depósitos**

**Depósitos interfinanceiros**

	2023		2022	
Circulante		289.002	348.732	
Exigível a longo prazo		458.560	386.226	
		<b>747.562</b>	<b>716.958</b>	

	2023		2022	
De 1 a 90 dias		127.566		
De 91 a 360 dias		289.002	220.976	
A vencer após 360 dias		458.560	368.226	
		<b>747.562</b>	<b>716.958</b>	

**Depósitos a prazo**

	2023		2022	
Circulante		301.214	298.342	
Exigível a longo prazo		420.685	297.783	
		<b>721.899</b>	<b>596.125</b>	

	2023		2022	
De 1 a 90 dias		25.482	83.102	
De 91 a 360 dias		275.372	215.240	
A vencer após 360 dias		420.685	297.783	
		<b>721.899</b>	<b>596.125</b>	

**10. Recursos de aceites e emissão de títulos**

	2023		2022	
Circulante		1.205.981	170.974	
Exigível a longo prazo		867.713	1.056.950	
		<b>2.073.694</b>	<b>1.227.924</b>	

	2023		2022	
De 1 a 90 dias		302.540		
De 91 a 360 dias		903.541	170.974	
A vencer após 360 dias		867.713	1.056.950	
		<b>2.073.694</b>	<b>1.227.924</b>	

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 por 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 TMFG Brasil S.A.), Banco Sumitomo Mitsui Brasileiro S.A. e Banco Mizuho do Brasil S.A. O saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.032.488 (R\$ 1.041.697 em 31 de dezembro de 2022) 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 junho de 2027.

**a. Composição das obrigações por empréstimos por prazo de vencimento**

	2023		2022	
Circulante		397.900	882.691	
Exigível a longo prazo		634.588	158.006	
		<b>1.032.488</b>	<b>1.041.697</b>	

	2023		2022	
De 1 a 90 dias		242.004		
De 91 a 180 dias		-	83.687	
De 181 a 360 dias		155.896	793.004	
A vencer após 360 dias		634.588	158.006	
		<b>1.032.488</b>	<b>1.041.697</b>	

**b. Despesa de obrigações por empréstimos**

	2º Semestre 2023		Exercício 2023		2022	
Despesa de obrigações por empréstimos		(94.540)	(140.005)	(180.863)		
		(94.540)	(140.005)	(180.863)		

**12. Outras obrigações**

	2023		2022	
Fiscais e previdenciárias (i)		134.300	10.631	
Credores diversos - País		2.041	16.776	
Taxa de registro - Alienação a pagar		7.299	14.457	
Seguros sobre financiamento		9.686	6.951	
Comissão a Pagar		3.404	2.375	
Valores a pagar às sociedades ligadas		4.011	3.477	
Bônus a pagar		525	1.993	
Contas a pagar		6.521	4.080	
Despesas de pessoal		2.327	1.950	
Resultados de exercícios futuros		7.109	2.432	
Outras		1.445	1.334	
		<b>178.668</b>	<b>66.456</b>	

	2023		2022	
Circulante		161.165	48.810	
Exigível a longo prazo		17.502	17.646	
		<b>178.667</b>	<b>66.456</b>	

(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 autuações por parte das autoridades fiscais de reclamações de terceiros e ex-empregados e 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:

	2023		2022	
Contingências cíveis (i)		10.336	9.444	
Contingências trabalhistas (ii)		14.150	19.864	
Contingências tributárias (iii)		1.519	1.073	
		<b>26.005</b>	<b>30.381</b>	

(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 2023, o Banco possui depósitos judiciais no montante de R\$ 997 (R\$ 1.007 em 31 de dezembro de 2022) os quais estão relacionados a estas contingências.

**a. Movimentação das provisões para contingências**

	Dez/2023				
	Saldo inicial	Adição / Atualização Monetária	Utilização	Reversão	Saldo final
Contingências cíveis (i)	9.444	5.380	(4.448)	(40)	10.336
Contingências trabalhistas (ii)	19.864	4.015	(9.558)	(171)	14.150
Contingências tributárias (iii)	1.073	446	-	-	1.519
	<b>30.381</b>	<b>9.841</b>	<b>(14.006)</b>	<b>(211)</b>	<b>26.005</b>

	Dez/2022				
	Saldo inicial	Adição / Atualização Monetária	Utilização	Reversão	Saldo final
Contingências cíveis (i)	9.947	3.951	(4.125)	(929)	9.444
Contingências trabalhistas (ii)	18.087	5.259	(2.381)	(1.101)	19.864
Contingências tributárias (iii)	745	328	-	-	1.073
	<b>28.779</b>	<b>9.538</b>	<b>(6.506)</b>	<b>(1.430)</b>	<b>30.381</b>

Em 31 de dezembro de 2023 o Banco possui um total de R\$ 1.501 para processos tributários, sendo R\$ 970 discutidos na esfera judicial e R\$ 531 em discussão na esfera administrativa cujos riscos de perdas foram classificados como possível (R\$ 1.416 em 31 de dezembro de 2022). E um total de R\$ 195 em processos cíveis, classificados como possível (R\$ 152 em 31 de dezembro de 2022).

**14. Imposto de renda e contribuição social**

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

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação	131.188	131.188	194.985	194.985

**Adições temporárias**

	2023		2022	
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	366.816	366.816	171.751	171.751
Provisão para contingências	9.841	9.841	9.338	9.338
Marcação ao Mercado dos derivativos	102.054	102.054	163.644	163.644
Provisão comissão e bônus	104.943	104.943	79.799	79.799
Outras adições	18.510	18.510	12.322	12.322

**Exclusões**

	2023		2022	
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(3.943)	(3.943)	(3.808)	(3.808)
Créditos irrecuperáveis	(150.179)	(150.179)	(267.527)	(267.527)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(20.481)	(20.481)	(35.047)	(35.047)
Reversão/utilização da provisão para contingência	(14.217)	(14.217)	(7.937)	(7.937)
Marcação ao Mercado dos derivativos	(26.907)	(26.907)	(128.415)	(128.415)
Reversão comissão e bônus	(103.768)	(103.768)	(80.077)	(80.077)
Outras exclusões	(16.011)	(16.011)	(11.053)	(11.053)

**Valor-base para tributação**

	2023		2022	
Alíquota-base	397.846	397.846	98.175	98.175
Incentivo	(400)	(400)	(589)	(589)
PAT	(179)	(179)	(164)	(164)
Ajuste de períodos anteriores	(857)	(738)	445	455
Imposto de renda e contribuição social do exercício	<b>98.001</b>	<b>78.831</b>	<b>24.211</b>	<b>19.845</b>

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

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Realização do crédito tributário diferido	(98.858)	(79.569)	(23.766)	(19.390)
Constituição do crédito tributário diferido	(75.818)	(60.655)	(41.919)	(39.872)
Ajustes de períodos anteriores	142.114	113.691	18.899	21.455
Total do imposto de renda e contribuição social	<b>(31.705)</b>	<b>(25.795)</b>	<b>(47.231)</b>	<b>(38.262)</b>

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

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Créditos baixados como prejuízo	215.042	215.042	206.278	206.278
Ações trabalhistas	484.800	484.800	301.259	301.259
Provisões para contingências	26.005	26.005	30.380	30.380
Outros	8.198	8.198	6.096	6.096
Marcação a Mercado - Swap	41.514	41.514	(33.634)	(33.634)
Total da base dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	<b>775.559</b>	<b>775.559</b>	<b>510.379</b>	<b>510.379</b>
Total dos créditos tributários	<b>193.890</b>	<b>155.112</b>	<b>127.595</b>	<b>102.076</b>

**d. Movimentação dos créditos tributários**

	2023		2022	
	Saldo em 31/12/2022	Constituição/ Reversão	Realização	Saldo em 31/12/2023
Créditos baixados como prejuízo	92.826	81.661	(77.717)	96.770
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	135.567	83.133	(539)	218.161
Ações trabalhistas	8.940	1.807	(4.378)	6.369
Ações contrárias - cíveis	4.250	2.421	(2.020)	4.651
Marcação a Mercado Derivativos	(15.135)	38.069	(4.252)	18.682
Desvalorização - Bens não de uso próprio	121.200	777	1.280	1.321
Fator acidentário de prevenção	257	36	-	293
Outras adições	2.189	47.388	(47.422)	2.155
Saldo créditos tributários	<b>229.671</b>	<b>255.805</b>	<b>(136.474)</b>	<b>349.002</b>

	2023		2022	
	Saldo em 31/12/2022	Constituição/ Reversão	Realização	Saldo em 31/12/2023
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 - cíveis	4.476	1.778	(2.004)	4.250
Marcação a Mercado Derivativos	(30.987)	39.083	(23.231)	(15.135)
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 créditos tributários	<b>271.108</b>	<b>130.568</b>	<b>(172.005)</b>	<b>229.671</b>

**e. Realização dos créditos tributários ativados de imposto de renda e contribuição social em 31 de dezembro de 2023**

	Base em 31/12/2023		Exercícios					
	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Créd. Baixados - Prejuízo	53.761	42.205	2.889	3.852	3.852	963	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	121.200	74.504	13.265	17.417	14.808	1.197	10	-
Marcação a Mercado derivativos	10.378	3.148	5.795	(313)	1.749	-	-	-
Ações Trabalhista	3.538	3.070	102	77	71	218	-	-
Ações Cíveis	2.584	1						