Banco Honda S.A.

CNPJ n º 03.634.220/0001-65

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

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 aos primeiros semestre de 2024, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Operações: Em 29 de maio de 2009, foi autorizado o início das operações do banco com o capital de R$ 90,1 milhões, versus um lucro líquido de R$ 30,9 milhões no primeiro semestre de 2023. A variação no período reflete, principalmente, a diminuição do desempenho da carteira de financiamentos.

Títulos e Valores Mobiliários: Para a data base de 30 de junho de 2024, o Banco possuía cotas subordinadas de dois fundos de investimento 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, fazendo um 33,33% (36,34% em 31 de dezembro de 2023), conforme a seguir:

Gerenciamento de Riscos: Para atendimento ao requerido nas Resoluções nº 4.945/21 e 4.557/17, ambas do CMN, além da Resolução BCB nº 139/21, o Banco Honda S.A. mantém a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital, sendo as atividades precipuamente 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, obedecidos os dispositivos legais. Nenhum dos sócios terá o direito a qualquer parcela dos lucros até que seja adotada deliberação expressa sobre sua distribuição. A sociedade poderá levantar balanços mensais, trimestrais ou semestrais distribuindo os lucros antes mencionados. 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 considerado como parte do dividendo a ser pago no final do exercício, ao valor de dividendos obrigatórios.

As informações relacionadas aos honorários dos nossos auditores independentes são disponibilizadas anualmente nas demonstrações financeiras da controladora Honda Motor Co., Ltd.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

ATIVO

	Nota	1º Semestre 2024	2023
Circulante		1.252.205	1.202.857
Disponibilidades		2.329	2.329
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	350.391	362.450
Aplicações em operações compromissadas		350.391	362.450
Ativos Financeiros			
Títulos e valores mobiliários	5	125.062	113.394
Cotas de fundo de investimento		878	878
Cotas de fundo de investimento FIDC	6	124.184	112.516
Instrumentos financeiros derivativos		1.000	1.000
Mercado de Futuros - Ajuste		1.000	1.000
Operações de crédito		1.387.797	1.318.610
Financiamentos - Setor privado		1.397.797	1.318.610
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(383.746)	(311.453)
Outros créditos	8	20.373	20.373
Diversos		30.319	1.011
Outros valores e bens		1.000	1.000
Bens não de uso próprio		16.405	17.583
Depreciação acumulada		(6.158)	(4.219)
Despesas antecipadas		1.753	1.636
Realizável a longo prazo		3.655.833	2.239.554
Ativos Financeiros			
Instrumentos financeiros derivativos		236.302	
Instrumentos financeiros derivativos		236.302	
Operações de crédito		3.419.531	2.148.731
Financiamentos - Setor privado		3.900.000	2.500.000
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(222.971)	(172.348)
Outros créditos		8.969	8.772
Diversos		1.908	1.777
Outros valores e bens		11.031	11.228
Bens não de uso próprio	14a	408.375	349.002
Depreciação acumulada		(7.344)	(4.273)
Integrável			
Software		41.170	37.270
Depreciação acumulada		(24.014)	(22.512)
Total do ativo		4.907.038	3.442.411

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PASSIVO

	Nota	1º Semestre 2024	2023
Circulante		1.601.895	2.468.918
Passivos financeiros			
Depósitos		649.171	1.590.210
Depósitos interfinanceiros		500.000	1.500.000
Depósitos a prazo		258.617	301.214
Recursos de aceites e emissão de títulos		491.945	1.255.987
Obrigações por emissão de letras financeiras		491.945	1.255.987
Obrigações por empréstimos		193.830	297.900
Obrigações por empréstimos no exterior		193.830	297.900
Instrumentos financeiros derivativos		22.325	20.981
Mercado de Futuros - Ajuste		30.384	1.031
Operações de Swap - Ajuste		(8.059)	19.950
Outras obrigações		112.937	181.165
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		2.232	2.232
Fiscais e previdenciárias		126.472	134.300
Diversas		84.233	44.633
Exigível a longo prazo		1.897.298	2.436.673
Passivos Financeiros			
Depósitos		672.693	1.829.245
Depósitos interfinanceiros		292.797	498.560
Depósitos a prazo		579.900	1.330.685
Recursos de aceites e emissão de títulos		1.098.605	882.213
Obrigações por emissão de letras financeiras		1.098.605	882.213
Obrigações para empréstimos		127.000	334.595
Obrigações por empréstimos no exterior		127.000	334.595
Instrumentos financeiros derivativos		5.961	34.545
Instrumentos financeiros derivativos		5.961	34.545
Provisões		13.239	17.475
Provisões para contingências		13.239	17.475
Outras obrigações		23.875	17.500
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		2.232	2.232
Fiscais e previdenciárias		21.643	15.268
Patrimônio Líquido		1.407.844	973.493
Capital social		900.000	900.000
Reserva de lucros		507.844	73.493
Outros resultados abrangentes			
Total do passivo		4.907.038	3.442.411

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital realizado	Reserva de Lucros	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		900.000	26.427			1.021.434
Aumento de capital (AGE de 27.03.2023)		60.000	(60.000)			
Lucro líquido do exercício				30.871		30.871
Destinações do lucro:						
Reserva de lucros			1.544		(1.544)	
Reservas especiais de lucros					(29.327)	
Distribuição de dividendos						(60.000)
Saldos em 30 de junho de 2023		1.324.383	47.280			1.013.305
Saldos em 31 de dezembro de 2023		1.324.383	69.950	427.542		1.821.875
Lucro líquido do exercício					90.097	90.097
Destinações do lucro:						
Reserva de lucros			4.505		(4.505)	
Reservas especiais de lucros					(85.588)	
Ajuste de títulos e valores mobiliários				(11.602)		(11.602)
Saldos em 30 de junho de 2024		1.324.383	53.525	415.940		1.895.768

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2024	2023
Lucro líquido do semestre	90.097	30.871
Itens que poderão ser reclassificados para o resultado:		
Hedge de Fluxo de Caixa		
Ajuste de Títulos e Valores Mobiliários	(11.602)	
Resultado abrangente total	78.495	30.871

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	1º Semestre 2024	2023
Receitas da intermediação financeira		1.854.463	396.232
Operações de crédito		746.501	519.779
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		35.103	31.917
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		972.863	(155.992)
Despesas da intermediação financeira		(490.670)	(213.279)
Operações de captação no mercado		(196.668)	(167.014)
Despesas de obrigações por empréstimos		(294.002)	(46.265)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.363.793	181.953
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(295.565)	(151.859)
Outras receitas/(despesas) operacionais		(143.169)	(27.939)
Receita de prestação de serviços		67.292	57.747
Outras despesas administrativas		(173.060)	(124.704)
Despesas tributárias		(36.412)	(31.166)
Outras receitas operacionais		2.152	31.914
Outras despesas operacionais		(3.149)	(2.730)
Resultado operacional		925.059	2.155
Resultado não operacional		(1.171)	(1.379)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		923.888	776
Imposto de renda	14a	(66.606)	(55.955)
Contribuição social	14a	(53.398)	(44.841)
Ativo fiscal diferido		46.207	75.020
		90.091	30.871
Lucro líquido por ação do capital social - R$		0,25	1,12

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO - SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	1º Semestre 2024	2023
Resultado antes da tributação sobre o lucro	923.252	216.816
Lucro antes do imposto renda e da contribuição social	163.888	56.645
Depreciação e amortização	3.129	2.192
Despesa com provisões contingentes	5.724	5.052
Constituição de provisão para Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	255.565	151.859
Constituição/(reversão) da provisão para desvalorização BNDU	1.887	1.436
Variação de ativos e obrigações	(434.574)	(168.729)
(Aumento)/redução em operações de crédito	(1.192.222)	(500.699)
Aumento/(redução) em outros créditos e outros valores e bens	(47.105)	(8.650)
Aumento/(redução) em títulos e valores mobiliários	(11.308)	(10.718)
(Aumento)/redução em depósitos	162.702	90.387
Aumento/(redução) em recursos de aceites e emissão de títulos	(297.724)	85.429
Aumento/(redução) em obrigações por empréstimos	(311.665)	39.695
(Aumento)/redução em instrumentos financeiros derivativos	(290.153)	125.066
Aumento/(redução) em outras obrigações	59.151	(17.129)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(156.892)	(20.801)
Atividades operacionais - Caixa líquido provenientes/(aplicados)	(5.317)	48.587
Aquisição de imobilizado de uso	(329)	(724)
Aplicações no intangível	(4.657)	(2.896)
Atividades de investimento - Caixa líquido provenientes/(aplicados)	(4.986)	(3.629)
Pagamento de dividendos		(60.000)
Atividades de financiamentos - Caixa líquido provenientes/(aplicados)		(60.000)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(10.303)	(15.042)
Saldo de caixa e equivalentes no início do período	366.911	318.121
Saldo de caixa e equivalentes no final do período	356.608	303.089
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(10.303)	(15.032)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Honda S.A. (Banco Honda, Instituição ou Banco Honda), autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), iniciou suas atividades no ano de 2009, para operar como Banco múltiplo com operações ativas, passivas e acessórias inerentes ao mercado financeiro, incluindo operações de financiamento, investimento e crédito, bem como prestação de serviços de garantia e negociação em sociedade, de acordo com as disposições contidas na Resolução CMN nº 2.099/94 e demais normas e atos baixados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Adicionalmente, de acordo com o seu Estatuto Social, o Banco Honda S.A. a uma sociedade anônima, de capital fechado, e que tem sua sede na cidade de São Paulo - SP, na Rua Dr. José Áureo Bustamante, 377, Santo Amaro, CEP 04710-090. O controle do Banco Santo Amaro, CEP 04710-090. A Honda South America Ltda. É sua acionista detentora da totalidade do capital social.

2. BASES DE ELABORAÇÃO 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 contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76 e pelas normas do CMN e do BACEN, incluindo as normas e instruções específicas das diretrizes estabelecidas pelo BACEN, CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN.

A moeda funcional e apresentação das demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2024, foi aprovada pela Diretoria em 28 agosto de 2024.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Apuração 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 pré-fixadas 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 faça julgamentos, uso de premissas e julgamentos na determinação do valor e vencimento de ativos e passivos, bem como para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto de renda e contribuição social diferidos, provisão para contingências e outras provisões e ajuste a valor de mercado de certos ativos financeiros e instrumentos financeiros derivativos. Adicionalmente, o processo de mensuração de certos itens patrimoniais requer estimativas inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e as premissas mensalmente.

c. Redução ao valor recuperável (Impairment) de ativos financeiros

Conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, CMN nº 3.959/09, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e baixa contábil de perdas com redução ao valor recuperável dos ativos financeiros, a partir de 01.01.2010, para a verificação de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por redução ao valor recuperável 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 aplicações financeiras 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 apresentam insignificante risco de mudança de valor. Os saldos de caixa e equivalentes de caixa são mantidos para atender compromissos de curto prazo.

Títulos e Valores Mobiliários

Foram feitas as classificações e mensuradas em conformidade com os critérios contábeis do BACEN, previstos na Circular nº 3.068/01, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e baixa contábil de perdas com redução ao valor recuperável dos ativos financeiros, a partir de 01.01.2010, para a verificação de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por redução ao valor recuperável quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável sendo reconhecida diretamente no resultado do período.

Ações classificadas como disponíveis para venda

Os títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda, por ocasião do nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação a operação, são devidamente ajustados a valor de mercado, tendo como contrapartida líquido de impostos, o valor do ajuste registrado em conta específica do patrimônio líquido, no grupo "Ajuste de Títulos e Valores Mobiliários". Os instrumentos financeiros derivativos que não atendem os critérios de hedge contábil estabelecidos pela BACEN, provisionam diversas utilizadas para administrar a exposição global do banco. Os bens não de uso próprio são depreciados pelo prazo de vida útil, tendo como contrapartida a depreciação acumulada, no período, levando-se em conta sua finalidade. Não operações de arrendamento mercantil e operações de venda ou transferência de ativos financeiros, que tenham por objetivo a venda ou transferência de ativos financeiros, que tenham por objetivo a venda ou transferência de ativos financeiros, que tenham por objetivo a