

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2020		2019	
		30/06/20	31/12/19	30/06/19	31/12/18
Circulante					
Caixa e equivalente de caixa		3.605.188	3.861.676	3.861.676	3.861.676
Disponibilidades		9.708	10.057	10.057	10.057
Aplicações interfinanceiras de liquidez curta		274.243	302.518	302.518	302.518
Ativos financeiros					
Títulos e valores mobiliários		865.896	642.731	642.731	642.731
Aplicações em fundos de investimento		23.525	269.274	269.274	269.274
Instrumentos financeiros derivativos		12	278.004	278.004	278.004
Instrumentos Financeiros Derivativos		178.804	25.670	25.670	25.670
Operações de crédito		2.415.718	3.006.908	3.006.908	3.006.908
Operações de crédito em liquidação (dividenda)		(11)	(121.094)	(183.864)	(183.864)
Outros créditos		11	42.624	46.292	46.292
Outros valores e bens		5.052	5.093	5.093	5.093
Reserva de valor em uso		(2.305)	(2.275)	(2.275)	(2.275)
Despesas antecipadas		1.006	339	339	339
Realizável a longo prazo		3.161.167	3.034.725	3.034.725	3.034.725
Títulos e valores mobiliários		6	936.894	716.083	716.083
Títulos de renda fixa		12	936.894	716.083	716.083
Instrumentos financeiros derivativos		12	2.234	2.234	2.234
Instrumentos Financeiros Derivativos		7	1.737.050	1.870.808	1.870.808
Operações de crédito		7	1.737.050	1.870.808	1.870.808
Operações de crédito em liquidação (dividenda)		11	(102.522)	(88.063)	(88.063)
Outros créditos		11	41.286	39.252	39.252
Diversas		11	41.286	39.252	39.252
Contratos tributários		442.723	408.727	408.727	408.727
Derivados		31.563	30.686	30.686	30.686
Permanente		1	6	6	6
Outros investimentos		1	6	6	6
Imobilizado de uso		8	2.143	2.168	2.168
Outros imobilizados de uso		8	2.143	2.168	2.168
Operações de crédito		7	1.737.050	1.870.808	1.870.808
Operações de crédito em liquidação (dividenda)		11	(102.522)	(88.063)	(88.063)
Intangível		9	29.404	28.512	28.512
Software		9	29.404	28.512	28.512
(Avaliação acumulada)			(6.797.908)	(5.927.808)	(5.927.808)
Total do ativo			6.797.908	6.927.808	6.927.808

* É representado pelas Entidades Hoda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil e Administração de Consórcio Nacional Hoda Ltda. As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO CONGLMERO PREVIDENCIAL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO CONGLMERO PREVIDENCIAL	1º Se-		1º Se-		
	meestre	meestre	meestre	meestre	
DE JUNHO DE 2020 E 2019	2020		2019		
(Em milhares de Reais)	Nota		Nota		
Recursos da intermediação financeira		723.511	457.054		
Operações de crédito		433.521	408.748		
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		22.538	49.306		
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		267.452	-		
Despesa da intermediação financeira		(389.483)	(132.493)		
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(11.592)	-		
Operações de captação no mercado		(86.282)	(115.639)		
Despesa de tributação por empréstimos		(303.201)	(51.262)		
Resultado bruto da intermediação financeira		334.028	324.561		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		7d (116.381)	(72.039)		
Recursos de prestação de serviços		463.192	470.903		
Rendas de taxa de administração de consórcios		3.a	453.793	432.608	
Receita de prestação de serviços		21	27.399	38.295	
Outras receitas/(despesas) operacionais		(509.670)	(518.503)		
Outras despesas administrativas		(1)	(447.753)	(475.428)	
Despesas de Pessoal		(119.556)	(135.547)		
Despesas tributárias		(69.629)	(69.530)		
Outras receitas operacionais		20	50.222	65.278	
Outras despesas operacionais		23	(27.154)	(26.276)	
Resultado operacional		171.370	204.922		
Resultado não operacional		142	459		
Resultado antes da tributação sobre o lucro		171.311	205.381		
Imposto de renda		19a (60.741)	(49.131)		
Contribuição social		19a (39.570)	(26.182)		
Alvo fiscal diferido		34.063	(3.866)		
Lucro líquido		4.105.063	126.200		
Lucro líquido atribuído aos acionistas controladores		55.716	39.450		
Lucro líquido de não-controladores		49.347	126.200		

* É representado pelas Entidades Hoda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil e Administração de Consórcio Nacional Hoda Ltda. As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2019

(Em milhares de Reais)

Saldo em 31 de dezembro de 2019	Capital realizado	Reserva de lucros		Lucros acumulados	Participação de não-controladores	Total
		Legal	Outras			
444.367	42.365	295.613	-	633.546	1.018.919	1.018.919
				86.750	126.963	213.713
			4.336	(82.412)	(4.336)	(82.412)
				378.031	97.998	1.742.113
				445.001	1.913.076	2.358.077
				55.716	105.063	160.779
				(2.786)	(2.786)	(2.786)
				52.930	(43.644)	9.286
				497.931	327.458	1.914.933
				(6.797.908)	(5.927.808)	(6.797.908)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2019

(Em milhares de Reais)

Saldo em 31 de dezembro de 2019	Capital realizado	Reserva de lucros		Lucros acumulados	Participação de não-controladores	Total
		Legal	Outras			
444.367	42.365	295.613	-	633.546	1.018.919	1.018.919
				86.750	126.963	213.713
			4.336	(82.412)	(4.336)	(82.412)
				378.031	97.998	1.742.113
				445.001	1.913.076	2.358.077
				55.716	105.063	160.779
				(2.786)	(2.786)	(2.786)
				52.930	(43.644)	9.286
				497.931	327.458	1.914.933
				(6.797.908)	(5.927.808)	(6.797.908)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2019

(Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL
O Banco Hoda S.A. (Banco) autorizou a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), iniciou suas atividades no dia 09/06/2019. A partir de março de 2020, o Banco passou a operar sob o nome de Banco de Investimentos e Participações S.A. (Banco de Investimentos).
A operação operacional do Banco consiste, principalmente, no financiamento de veículos, através da modalidade de crédito direto ao consumidor, portanto com alienação fiduciária do bem, com garantia real de terceiros. A partir de setembro de 2012 o Banco iniciou as operações de longo prazo (LPP) que consistem no financiamento de veículos para as concessionárias.
A Hoda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (L.A.S.) autorizada a funcionar pelo Bacen iniciou suas atividades em 2010 tendo por objeto social a prática de operações permitidas nas disposições legais e regulamentares em vigor, inerentes às sociedades de arrendamento mercantil, bem como a participação em outras sociedades.
A Hoda Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (L.A.S.) tem como objetivo social a constituição e administração de grupos de consórcio. Iniciou suas atividades em 1981, administrando grupos para aquisição de bens, exclusivamente de produtos da marca Honda.
O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Automotivos (FIDA) é um fundo de investimento aberto, administrado pelo REM Distribuidores de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. e gerido pela FIDAM - Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, criado exclusivamente com a finalidade de comprar e vender títulos de renda fixa originados pela Honda Automotivos Arrendamento Mercantil S.A. - Arrendamento Mercantil (L.A.S.).
O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Moto-Honda é um fundo de investimento aberto, administrado pelo Santander Securities Services Brasil DTVM S.A. e gerido pela Cullinane Asset Management Ltda., criado exclusivamente com a finalidade de comprar e vender títulos de renda fixa originados pela Honda Automotivos Arrendamento Mercantil S.A. - Arrendamento Mercantil (L.A.S.).
Para fins de atendimento da Resolução nº 4.280, essas empresas estão sendo classificadas como passivos financeiros para efeito de apresentação do balanço patrimonial.

2. BASE PARA PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
As demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial foram elaboradas para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280/13, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e observadas as regras contábeis definidas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - "CISF", conforme disposto no circular nº 3.833/17 do Bacen, e demais regulamentações complementares do Banco. Dessa maneira, foram observados requisitos específicos para a consolidação das demonstrações financeiras do Grupo Hoda, não necessariamente são os mesmos estabelecidos pela legislação societária.
As demonstrações das demonstrações financeiras do 1º semestre de 2020 foi aprovada pela Diretoria em 21 de agosto de 2020. Suplementarmente, atendeu às mudanças operacionais pela Resolução CMN nº 4.202/19 e pela Circular BACEN nº 3.550/19 do Bacen.
A emissão das demonstrações financeiras a partir do primeiro semestre de 2020, envolveu impactos relevantes nas reconciliações de contas do Balanço Patrimonial, com inserção de novo título contábil "Créditos Tributários" em Exigível e Longo Prazo. E de crédito de Resultado, com o adição do título contábil "Provisão para créditos de liquidação duvidosa" separadamente de "Despesa da Intermediação Financeira".

Nível de risco	Percentual	Normal		Vencidas (*)		Valor da Carteira	Provisão
		30/06/20	31/12/19	30/06/20	31/12/19		
AA	0,0	33.174	33.174	0,0	0,0	42.257	9.540
A	0,5	1.874.777	1.732.202	23.252	1.907.299	7.581.800	9.540
B	1,0	586.218	179.598	57.810	715.810	7.758	7.758
C	3,0	1.666.600	92.000	175.800	1.758.400	52.758	52.758
D	10,0	606.931	1.027.188	1.865	207.443	207.443	207.443
E	30,0	10.082	45.546	75,38	22.691	22.691	22.691
F	50,0	36.697	32.096	48.963	24.482	24.482	24.482
G	70,0	8.051	21.899	21.899	21.899	21.899	21.899
H	100,0	9.138	103.895	1.865.917	112.998	112.998	112.998
Total		4.386.060	606.919	4.965.797	4.965.797	21.827	21.827

(*) Inclui judiciais vencidas há mais de 14 dias.

6. MOVIMENTAÇÃO DA PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA NO PERÍODO

	Jun/2020	Dez/2019
Saldo inicial	248.942	232.387
Reversão de créditos baixados como prejuízo	(99.198)	(99.198)
Saldo final	149.744	248.942
Reversão de créditos baixados como prejuízo	310.616	248.942
Créditos reconhecidos no semestre de 2020	113.826	112.998

8. IMOBILIZADO DE USO

	Jun/2020	Dez/2019
Equipamentos de informática	11.461	11.238
Veículos e utilitários	23.208	1.938
Veículos	21.927	20.744
Instalações	912	957
Depreciação acumulada	(12.430)	(12.140)
Total imobilizado de uso	23.172	21.873

9. INTANGÍVEL

	Jun/2020	Dez/2019
Software	29.404	28.512
Amortização acumulada	(6.797.908)	(5.927.808)
Total Intangível	22.606	21.214

10. RECURSOS A DEVOER - GRUPOS ENCERRADOS - ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIO

Referem-se essencialmente a recursos contábeis e saldos não reconciliados de créditos de grupos encerrados contabilmente que passaram a ser geridos pela Administradora de Consórcio Nacional Hoda Ltda. na forma disposta pelos Circulares nº 2.766/97 e 3.004/02 do BACEN e Lei 11.795/08. O saldo dos referidos recursos encontra-se aplicado em fundos de investimento.

	Jun/2020	Dez/2019
Grupos encerrados contabilmente	333.169	332.666
Saldos de grupos encerrados contabilmente a devolver	333.169	332.666

11. OUTROS CRÉDITOS

	Jun/2020	Dez/2019
Receíveis a liquidar	11.802	29.240
Despesas a receber do recebimento	11,0	23.208
Rendas a receber	14.974	15.867
Despesas a receber	5.752	8.132
Devedores diversos - passivos	3,1	6,091
Imposto de renda e contribuições	30,6	30,6
Outros	4,068	3,702
Total	48.550	85.250

12. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco atua em operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, conforme regras específicas do BACEN, que se destinam a atender às necessidades próprias com o objetivo de proteção (hedge) contra o risco de mercado. O Banco adota uma política de minimização da exposição ao risco de mercado e o acompanhamento dos riscos é exercido diretamente pelo Comitê de Riscos, por meio de instrumentos de hedge.
Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos são registrados em contas patrimoniais a valor justo, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado.
Instrumentos financeiros derivativos utilizados em operações de hedge
Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de contratos de swap, registrados na BS 3.A - Brasil Bolsa Balcão (B3).
Esses instrumentos financeiros derivativos têm seus valores registrados em contas de compensação e os ajustes/diferenciais em contas passivas, conforme demonstrado abaixo:

	Jun/2020	Dez/2019
Contratos		
Swap (Hedge)	112.063	112.063
Swap (passivo)	(112.063)	(112.063)
Total	0	0

13. DEPOSITOS

	Jun/2020	Dez/2019
Depósitos interfinanceiros	1.118.562	1.192.480
Circulante	1.118.562	1.192.480
Exigível a longo prazo	0	0
Total	1.118.562	