HONDA
Banco

BANCO HONDA S.A.

CNPJ n° 03.634.020/0001-65

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos Em complemento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Honda S.A. apresenta a apreciação de Clientes, e Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas referentes ao primeiro semestre de 2023, acompanhados de Relatórios dos Auditores Independentes sem ressalvas. Ao final do período, o Banco Honda S.A. apresentou um lucro líquido de R$ 37.809 milhões, e Reservas de resultado das intermediações financeiras no período. Tributos e Juros Moratórios Para a data base de 30/06/2023, o Banco Honda S.A. apresenta Patrimônio Líquido de R$ 1.307.810 milhões, e Ativos Totais de R$ 10.684.288 milhões. "Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Auto Honda", "Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Auto Honda", "Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Auto Honda", sendo essas cotas classificadas como Valor Justo no Resultado ("VJR"). Sobre de Resultado. O Banco possui o índice de conformidade com o mesmo representando 20,50% para comprimento das suas grandezas, correlacionadas como Basileia III, ficando em 36,40%. Gerenciamento de Riscos Para atendimento ao requerido nas Resoluções nº 4.557 e nº 4.606 do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 136/2022, o Banco Honda dispõe de estruturas específicas para a gestão integrada de riscos e de capital, sendo as atividades de gerenciamento de riscos e de capital realizadas de forma segregada da área de negócios. Em 30 de junho de 2023 o Banco Honda S.A., a Assembleia Geral decidiu deliberar a destinação e rateio de lucro do período, conforme a seguir: Dividendos Mínimos Obrigatórios: Nenhum dos vínculos tem o direito a qualquer parcela dos lucros até que seja atendido de forma integral o dividendo mínimo obrigatório. A sociedade poderá deliberar pagamento menor, mantendo os vínculos trans distribuindo os lucros ainda existentes. A sociedade poderá distribuir lucro, bem como declarar e pagar juros sobre o capital próprio, nos termos da legislação em vigor, cujo valor poderá ser imputado, total ou parcial, do dividendo mínimo obrigatório. As informações relacionadas aos dividendos e juros sobre o capital próprio, bem como sua disponibilidade encontram-se demonstradas Posição em 30 de junho de 2023 e 2022 (em milhares de reais).

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

ATIVO

	Nota Explicativa	2023	2022
Disponibilidades		1.000	1.000
Ativos financeiros ao custo amortizado		**9.298.083**	**8.604.525**
Operações de crédito e arrendamento	5	9.298.083	8.604.525
Setor privado	5	9.298.083	8.604.525
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	(624.429)	**(579.000)**
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por outro resultado		**525.022**	**-**
Cotas de Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	6	525.022	-
Cotas de Fundo de Investimento FIDC	6	243.173	Diversos
Outros ativos financeiros		**1.000.000**	**1.000.000**
Diversos	7	1.000.000	1.000.000
Ativos não-financeiros		**1.000.000**	**1.000.000**
Diversos	7	1.000.000	1.000.000
Ativos fiscais correntes e diferidos		**186.303**	**157.000**
Ativos fiscais diferidos	13a	186.303	157.000
Investimentos		**20.000**	**20.000**
Imobilizado de uso		**3.383**	
Outras imobilizações de uso		3.383	
Ativos intangíveis		**26.475**	
Intangível		26.475	
Total do ativo		**10.684.288**	**Total do Passivo e Patrimônio Líquido**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

PASSIVO

	Nota Explicativa	2023	2022
Passivos financeiros ao custo amortizado		**8.884.526**	
Depósitos interfinanceiros	8	501.340	
Depósitos a prazo	9	3.608.695	
Obrigações por empréstimos	10	2.000.000	
Obrigações por empréstimos	10	4.735.204	
Passivos fiscais correntes e diferidos		**-**	
Outros passivos financeiros		**-**	
Outros passivos não-financeiros		**-**	
Patrimônio Líquido		**1.307.810**	
Capital Social	11	1.000.000	
Reservas de lucros	11	89.671	
Outros resultados abrangentes	11	(1.000)	
Ajustes de avaliação patrimonial	11	(1.000)	
Lucros acumulados	11	220.139	
Total dos passivos e Patrimônio Líquido		**10.684.288**	

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota Explicativa	Junho 2023	Junho 2022
Resultado de intermediação financeira		**807.059**	
Receitas de juros		1.000.000	
Receitas de juros com títulos e valores mobiliários		1.000.000	
Despesas de juros		(647.700)	
Despesas de juros com depósitos		(226.015)	
Operações de captação no mercado		(421.685)	
Resultado bruto com intermediação financeira		**352.359**	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		**(317.522)**	
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		**(317.522)**	
Operações de crédito e arrendamento		(317.522)	
Setor privado		(317.522)	
Outras receitas/despesas operacionais		**(64.541)**	
Receitas de prestação de serviços		1.000	
Despesas de pessoal		(21.507)	
Despesas administrativas		(44.034)	
Despesas tributárias		(1.000)	
Outras despesas operacionais		(1.000)	
Resultado operacional		**(29.704)**	
Resultado não operacional		**(1.000)**	
Resultado antes da tributação e lucro		**(30.704)**	
Provisão para IRPJ	13a	(54.000)	
Contribuição social	13a	(49.500)	
Ativo fiscal diferido	13a	157.000	
Lucro líquido do semestre		**37.809**	
Lucro líquido por ação do capital social - R$		**0,0378**	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	Junho 2023	Junho 2022
Lucro líquido do semestre	**37.809**	
Outros resultados abrangentes	**(1.000)**	
Itens que não serão reclassificados para o resultado		
Hedge de fluxo de caixa - reclassificação para o resultado	(553.610)	
Hedge de fluxo de caixa - ajuste a mercado		
Outros outros resultados abrangentes	42.125	
Resultado abrangente do semestre	**(1.000)**	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	Junho 2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Lucro líquido do semestre	37.809
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	153.500
Imposto de renda pagos	(54.000)
Despesas com provisões contingentes	(1.000)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	317.522
Constituição/reconstituição líquida de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	317.522
Ajuste de valor de mercado de derivativos	64.542
(Receita) / despesas com juros líquidos	(1.000)
Variações de ativos e obrigações	**(572.500)**
Aumento/(redução) em outros ativos financeiros	(1.000)
Aumento/(redução) em outros créditos e outros valores e bens	(76.000)
Aumento/(redução) em outras obrigações	(495.500)
Aumento/(redução) em instrumentos financeiros derivativos	476.279
Aumento/(redução) em outros passivos	21.999
Caixa líquido/(usado) em atividades operacionais	**(500.030)**
Fluxos de caixa líquidos de caixa e equivalentes de caixa	**(500.030)**
Fluxos de caixa líquido (utilizado nas) atividades operacionais	**(710.643)**
Fluxos de caixa das atividades de investimento	
Aquisição de imobilizado de uso	(3.643)
Baixa de imobilizado de uso	2.000
Aquisição de intangível	(1.000)
Fluxos de caixa (utilizado) nas atividades de investimento	**(2.643)**
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	
Aumento/(redução) em obrigações por empréstimos	(372.391)
Aumento/(redução) em recursos de aceites e emissão de títulos	563.905
Aumento/(redução) em outros passivos financeiros	1.000.000
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	**1.191.514**
Aumento / (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	**478.871**
Saldo de caixa e equivalentes no início do período	506.657
Saldo de caixa e equivalentes no fim do período	1.000
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	**494.185**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Capital Social	Reserva de Lucros	Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		784.397	61.876	402.800	67.868	1.317.041
Aumento de capital				402.800		1.307.810
Saldos em 1º de janeiro de 2023		**784.397**	**61.876**	**402.800**		**1.307.810**
Lucro líquido do semestre						**37.809**
Destinação do lucro:						
Reserva legal	14b		2.890	(2.890)		
Dividendos a pagar	14c		54.919	(54.919)		
Outros resultados abrangentes				(1.000)		(1.000)
Saldos em 30 de junho de 2023		**784.397**	**64.786**	**(52.212)**	**(3.000)**	**1.307.810**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(Em milhares de Reais)

01 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Honda S.A. ("Banco", "Instituição" ou "Banco Honda") é uma instituição financeira destinada autorizada a operar pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e iniciou suas atividades em 01 de junho de 2021. O Banco é um ativo constituído sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, regido por seu Estatuto Social, pelas normas societárias brasileiras e pelas regulamentações do BACEN e do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), atuando no mercado de crédito, financiamento e investimento, com ênfase no financiamento de veículos automotores, de maquinas e de crédito, financiamento e investimento estabelecidas pelas autoridades competentes. Sem prejuízo do disposto em legislação específica, a Instituição pode exercer as atividades e operações de crédito, financiamento e investimento que forem conveniente ao seu funcionamento de veículos automotores, abrangendo a linha de produtos da Honda no Brasil. Ao operar nessas atividades e operações, o Banco Honda S.A. pode praticar todas as operações ativas, passivas e acessórias, inerentes e compatíveis por meio de atividades Bancária dos bens financiados, e prestação de serviços, bem como, a prestação de serviços ofertados e associados, contribuindo diretamente para a expansão do mercado automotivo nacional e no fortalecimento da marca Honda. Sua sede está na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Banco Honda S.A. tem sede e foro na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, localizado na Rua Dr. José Aureo Bustamante, nº 377, 2º andar, Bairro Santo Amaro, CEP 04710-090. A inicio das atividades do Banco Honda S.A. ocorreu em 01 de junho de 2021. Para a data base de 30/06/2023, o Banco Honda S.A. apresenta Patrimônio Líquido de R$ 1.307.810 milhões, e Ativos Totais de R$ 10.684.288 milhões. Sobre o Gerenciamento de Riscos e de Capital O sistema de estrutura de suporte financeiro à comercialização de produtos automotivos, e contribuindo para a fortalecimento da marca com clientes, sociedades e parceiros, e demais parceiros de negócios.

02 - PRÁTICAS CONTÁBEIS

a Base de Preparação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base na previsão de continuidade operacional da Instituição, refletem os ajustes e classificações de instrumentos financeiros e operações de crédito e arrendamento mercantil, conforme Resolução nº 4.966/21 e Circular nº 3.068/21 do Banco Central do Brasil (BACEN), e Resolução nº 4.607/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN) que estabelecem critérios gerais para elaboração e divulgação, e Parecer Conselho das Instituições de Sistema Financeiro Nacional (CMN) e Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e Instituições Financeiras, Bancos Múltiplos e Bancos Comerciais, Bancos de Investimento, Bancos de Desenvolvimento e Sociedades de Crédito, Financiamento e Investimento estabelecidas pelas autoridades competentes. Sem prejuízo do disposto em legislação específica, a Instituição pode exercer as atividades e operações de crédito, financiamento e investimento que forem conveniente ao seu funcionamento de veículos automotores, abrangendo a linha de produtos da Honda no Brasil. Ao operar nessas atividades e operações, o Banco Honda S.A. pode praticar todas as operações ativas, passivas e acessórias, inerentes e compatíveis por meio de atividades Bancária dos bens financiados, e prestação de serviços, bem como, a prestação de serviços oferecidos e associados, contribuindo diretamente para a expansão do mercado automotivo nacional e no fortalecimento da marca Honda. Sua sede está na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Banco Honda S.A. tem sede e foro na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, localizado na Rua Dr. José Aureo Bustamante, nº 377, 2º andar, Bairro Santo Amaro, CEP 04710-090. A inicio das atividades do Banco Honda S.A. ocorreu em 01 de junho de 2021. Para a data base de 30/06/2023, o Banco Honda S.A. apresenta Patrimônio Líquido de R$ 1.307.810 milhões, e Ativos Totais de R$ 10.684.288 milhões. Sobre o Gerenciamento de Riscos e de Capital O sistema de estrutura de suporte financeiro à comercialização de produtos automotivos, e contribuindo para a fortalecimento da marca com clientes, sociedades e parceiros, e demais parceiros de negócios.

b - Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base na previsão de continuidade operacional da Instituição, refletem os ajustes e classificações de instrumentos financeiros e operações de crédito e arrendamento mercantil, conforme Resolução nº 4.966/21 e Circular nº 3.068/21 do Banco Central do Brasil (BACEN), e Resolução nº 4.607/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN) que estabelecem critérios gerais para elaboração e divulgação, e Parecer Conselho das Instituições de Sistema Financeiro Nacional (CMN) e Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e Instituições Financeiras, Bancos Múltiplos e Bancos Comerciais, Bancos de Investimento, Bancos de Desenvolvimento e Sociedades de Crédito, Financiamento e Investimento estabelecidas pelas autoridades competentes. Sem prejuízo do disposto em legislação específica, a Instituição pode exercer as atividades e operações de crédito, financiamento e investimento que forem conveniente ao seu funcionamento de veículos automotores, abrangendo a linha de produtos da Honda no Brasil. Ao operar nessas atividades e operações, o Banco Honda S.A. pode praticar todas as operações ativas, passivas e acessórias, inerentes e compatíveis por meio de atividades Bancária dos bens financiados, e prestação de serviços, bem como, a prestação de serviços oferecidos e associados, contribuindo diretamente para a expansão do mercado automotivo nacional e no fortalecimento da marca Honda. Sua sede está na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, Banco Honda S.A. tem sede e foro na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, localizado na Rua Dr. José Aureo Bustamante, nº 377, 2º andar, Bairro Santo Amaro, CEP 04710-090. A inicio das atividades do Banco Honda S.A. ocorreu em 01 de junho de 2021. Para a data base de 30/06/2023, o Banco Honda S.A. apresenta Patrimônio Líquido de R$ 1.307.810 milhões, e Ativos Totais de R$ 10.684.288 milhões. Sobre o Gerenciamento de Riscos e de Capital O sistema de estrutura de suporte financeiro à comercialização de produtos automotivos, e contribuindo para a fortalecimento da marca com clientes, sociedades e parceiros, e demais parceiros de negócios.

Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa compreendem em moeda nacional, aplicações em operações compromissadas e títulos e valores mobiliários, cujos vencimentos de curto prazo, sendo no data da efetiva aplicação de seus recursos, de até 90 dias, e que não estejam sujeitos a mudanças significativas de seu valor justo. Os aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados a valor de mercado.

Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são classificados e mensurados nos seguintes critérios: a) mensurados ao custo amortizado; b) mensurados ao valor justo por meio de outros resultados (VJR); c) mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR).

Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado são os ativos financeiros para os quais: a) o modelo de negócio da entidade para gerenciar os instrumentos financeiros em questão, e b) os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são os ativos financeiros para os quais: a) o modelo de negócio da entidade para gerenciar os instrumentos financeiros em questão, e b) os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxos de caixa que não são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) são os ativos financeiros para os quais: a) o modelo de negócio da entidade para gerenciar os instrumentos financeiros em questão, e b) os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxos de caixa que não são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Mensuração de ativos financeiros

Os ativos financeiros são mensurados na maior parte dos ativos e passivos financeiros é realizada com base em preços de mercado ou em fluxos de caixa descontados, e os ganhos e perdas não realizados são reconhecidos no resultado do período ou no patrimônio líquido, dependendo da classificação dos instrumentos financeiros que são reconhecidos em mercados ativos. Para os instrumentos financeiros que não se enquadram nessa classificação, a Instituição pode estabelecer o valor justo com base em preços de mercado ou em fluxos de caixa descontados, quando não estiverem disponíveis preços de mercado. A mensuração do valor justo pressupõe que a transação de venda de um ativo financeiro ocorra em um mercado principal ou mais vantajoso para o ativo financeiro, e que os participantes do mercado ajam de forma econômica em seu melhor interesse. A aplicação do conceito de valor justo requer que a Instituição avalie as características específicas de cada ativo financeiro que se enquadrem nessa classificação, levando em consideração a sua liquidez, a existência de preços cotados em mercados ativos, a emissão de métodos de fluxo de caixa descontados, e outros modelos de precificação, e a existência de transações recentes de mercado para o ativo financeiro em questão.