

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (Em milhares de Reais)

Table with 3 columns: ATIVO, PASSIVO, and data for 2019 and 2018. Rows include Circulante, Disponibilidades, Aplicações interfinanceiras de liquidez, etc.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRES FIMOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (Em milhares de Reais)

Table with 5 columns: Saldos em 31 de dezembro de 2017, Saldos em 30 de junho de 2018, Saldos em 31 de dezembro de 2018, Saldos em 30 de junho de 2019. Rows include Reserva de lucros, Lucros acumulados, etc.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS SEMESTRES FIMOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

Table with 3 columns: Nota, 2019, 2018. Rows include Receitas da intermediação financeira, Despesas da intermediação financeira, Resultado operacional, etc.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO - SEMESTRES FIMOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (Em milhares de Reais)

Table with 3 columns: Semestre 2019, Semestre 2018. Rows include Lucro líquido do período ajustado, Variação de ativos e obrigações, etc.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018 (Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL O Banco Honda S.A. (Banco) 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 veículos com as disposições legais e regulamentares em vigor.

O Banco adota uma política de minimização da exposição ao risco de mercado e o acompanhamento dos riscos é exercido diretamente pela Administração, por meio de instrumentos financeiros testados e avaliados.

Table with 3 columns: Circulante, Realizável a longo prazo. Rows include Depósitos, Depósitos interfinanceiros, etc.

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 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, subsidiárias no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos 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 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, 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 - Passivos, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes e CPC 33 (R1) - Benefícios à Emprego).

As demonstrações financeiras do primeiro semestre de 2019 foram aprovadas pela Diretoria em 14 de agosto de 2019.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS a. Ajuste de lucros e despesas obedece ao regime de competência. b. Estimativas contábeis Ativos e passivos sujeitos a estimativas contábeis incluem o valor da provisão para créditos de liquidação duvidosa, o ativo fiscal diferido e a provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados. O Banco revisa as estimativas e as premissas mensalmente.

Para a obtenção dos dados de mercado dos swaps é estimado o fluxo de caixa futuro de cada uma de suas pontas descontadas a valor presente, conforme curvas de correção, que refletem os fatores de risco adequados, sendo principalmente com base nas taxas da B3.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

d. Ativo circulante e realizável a longo prazo São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações em operações comprometidas e títulos e valores mobiliários, cujos vencimentos das obrigações na data de efetiva aplicação sejam iguais ou inferiores a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados para operações de gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. Operações de crédito e provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa 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 pelo 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 vendidas há mais de 90 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

Table with 6 columns: Valor referência, Ajuste a receber, Ajuste a pagar, Posição líquida, Ajuste a receber, Ajuste a pagar, Posição líquida. Rows include Contratos Swap, Hedge accounting, etc.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

e. 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 30 de junho de 2019.

Table with 6 columns: Valor referência, Até 90 dias, De 91 a 180 dias, De 181 a 360 dias, A vencer, Total. Rows include Swap (ponta ativa/passiva), Hedge accounting, etc.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

g. 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. Para os processos classificados com perda possível, é realizada a divulgação dos valores. As obrigações legais, cuja legalidade/constitucionalidade estejam eventualmente sendo discutidas judicialmente, são devidamente provisionadas.

Table with 6 columns: Valor referência, Até 90 dias, De 91 a 180 dias, De 181 a 360 dias, A vencer, Total. Rows include Swap (ponta ativa/passiva), Hedge accounting, etc.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

h. Caixa e equivalentes de caixa Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes: Contas correntes bancárias, Aplicações interfinanceiras de liquidez, Títulos e valores mobiliários.

Table with 6 columns: Valor referência, Até 90 dias, De 91 a 180 dias, De 181 a 360 dias, A vencer, Total. Rows include Swap (ponta ativa/passiva), Hedge accounting, etc.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

i. Resultados financeiros derivativos O Banco faz uso de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, conforme regras específicas do BACEN, que se destinam a atender às necessidades próprias com o objetivo de proteção (hedging) contra riscos de mercado que decorram, principalmente, dos descompassos entre modalidades de suas operações passivas.

Table with 6 columns: Valor referência, Até 90 dias, De 91 a 180 dias, De 181 a 360 dias, A vencer, Total. Rows include Swap (ponta ativa/passiva), Hedge accounting, etc.

Table with 3 columns: Depósitos a prazo, Depósitos interfinanceiros, Exigível a longo prazo. Rows include De 1 a 90 dias, De 91 a 360 dias, etc.

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 2018**  
*(Em milhares de Reais)*

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

	2019		2018	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
IRPJ e CSLL devidos no semestre	34.858	20.994	36.275	29.114
Realização do crédito tributário diferido	5.668	3.401	(5.126)	1.986
Constituição do crédito tributário diferido	(4.192)	(2.515)	2.033	1.627
Total de imposto de renda e contribuição social	36.334	21.880	33.180	32.727

**c. Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social em 30 de junho de 2019 e 2018**

	2019		2018	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Adições temporárias:</b>				
Créditos baixados como prejuízo	506.989	506.989	483.722	483.722
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	232.987	232.987	223.188	223.188
Provisão para contingências	27.066	27.066	30.428	30.428
Outros	6.117	6.117	5.167	5.167
Marcação a Mercado - Swap	14.293	14.293	8.695	8.695
Diferença da base dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	787.452	787.452	751.200	751.200
Total dos créditos tributários	196.863	118.118	185.626	122.300

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social estão contabilizados na rubrica "Outros créditos - Diversos" no circulante e no realizável a longo prazo.

**d. Natureza da origem dos créditos tributários**

	Saldo em 31/12/2018		Constituição / Reversão		Realização		Saldo em 30/06/2019	
Créditos baixados como prejuízo	507.569	74.616	-	-	(75.196)	-	506.989	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	227.928	132.118	-	-	(127.059)	-	232.987	-
Marcação a Mercado - Swap	24.309	3.024	-	-	(13.040)	-	14.293	-
Ações trabalhistas	15.894	2.815	-	-	(2.216)	-	16.493	-
Ações contrárias (Cíveis)	11.013	3.148	-	-	(3.588)	-	10.573	-
Desvalorização - Bens não de uso próprio	2.222	2.043	-	-	(1.772)	-	2.493	-
Ações Fiscais	316	26	-	-	-	-	342	-
Outras Adições	3.300	3.383	-	-	(3.401)	-	3.282	-
Saldo dos créditos tributários	792.551	221.173	-	-	(226.272)	-	787.452	-

**e. Realização dos créditos tributários ativados de imposto de renda e contribuição social em 30 de junho de 2019**

	2019	5 anos seguintes					Total
		2020	2021	2022	2023	2024	
<b>Imposto de renda</b>							
Ações Contrárias (Cíveis)	-	1.817	358	203	121	147	2.646
P.D.D.	38.556	15.587	3.217	828	57	-	58.245
Créd. Baixados - Prejuízo	11.948	28.588	29.470	33.076	23.665	-	126.747
Desvalorização - BNDU	623	-	-	-	-	-	623
Ações Trabalhistas	515	851	1.274	612	485	386	4.123
Gravames	133	-	-	-	-	-	133
Outras Adições	773	-	-	-	-	-	773
Marcação a Mercado - Swap	5	2.936	632	-	-	-	3.573
	52.553	49.779	34.951	34.719	24.328	533	196.863
							Últimos 5 anos
							Total

	2019	2020				Total
		2021	2022	2023	2024	
<b>Contribuição social</b>						
Ações Contrárias (Cíveis)	-	1.090	215	122	72	86
P.D.D.	23.134	9.353	1.930	497	34	34.948
Créd. Baixados - Prejuízo	7.169	17.153	17.682	19.846	14.199	76.049
Desvalorização - BNDU	374	-	-	-	-	374
Ações Trabalhistas	309	511	764	367	291	232
Gravames	80	-	-	-	-	80
Outras Adições	464	-	-	-	-	464
Marcação a Mercado - Swap	3	1.862	379	-	-	2.144
	31.533	29.869	20.970	20.832	14.596	318
						Últimos 5 anos
						Total

O valor presente destes créditos tributários é de R\$ 276.197 em 30 de junho de 2019 (R\$ 269.979 em 30 de junho de 2018), considerando-se a taxa Selic de 6,50% a.a.

Os critérios de constituição e realização de créditos tributários estão assim apresentados:

- A constituição dos créditos tributários foi efetuada com base nas adições temporárias no período corrente.
- A realização do total de créditos tributários constituídos existentes em 30 de junho de 2019 foi estimada de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, das adições temporárias que são de 26,70% no ano de 2019; 25,29% no ano de 2020; 17,75% no ano de 2021; 17,64% no ano de 2022; 12,36% no ano de 2023; 0,27% para os cinco anos seguintes. Essas estimativas são revisadas semestralmente. Os créditos tributários são reconhecidos considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, baseado em estudo técnico, que considera as expectativas da Administração quanto à realização dos referidos créditos, projeções orçamentárias da instituição e indicadores econômico-financeiros.

**16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a. Capital Social**

Em 30 de junho de 2019, o capital social é de R\$ 444.387 (R\$ 444.387 em 30 de junho de 2018), representado por 27.600.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no país.

**b. Reserva legal**

É constituída à razão de 5% do lucro líquido do semestre, limitado a até 20% do Capital Social (Circular nº 1.273 e Circular nº 2.750, no artigo 3º §2º).

**c. Outras reservas de lucro**

Constituídas pelo montante do lucro não destinado à remuneração dos acionistas.

**d. Dividendos**

No primeiro semestre de 2019 não houve distribuição de dividendos.

**17. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

	2019	2018
Rendas de serviços prioritários - Pessoa física	38.085	35.845
Rendas de cobrança	2.878	2.138
Rendas de tarifas bancárias - Pessoa jurídica	210	214
	41.173	38.197

**18. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2019	2018
Despesa de comissão (i)	23.871	18.990
Serviços de terceiros (ii)	21.331	18.410
Serviços técnicos especializados	7.568	6.075
Custas processuais	3.529	2.885
Despesa de processamento de dados	3.258	2.613
Despesa de promoções e relações	3.198	630
Despesa de serviços do sistema financeiro	3.105	2.428
Despesa de cartório	2.328	1.351
Despesa de comunicação	1.120	1.136
Campanha de vendas	1.065	1.796
Outras despesas administrativas	4.063	3.486
	74.436	59.800

(i) Basicamente pagamento de comissões de venda

(ii) Basicamente serviços contratados de Consultorias

**19. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS**

	2019	2018
Reversão/utilização de outras provisões operacionais (Nota 13a)	7.536	3.876
Reversão de desvalorização de Bens não de uso - BNDU	1.769	2.220
Reembolso de despesa Bens não de uso - BNDU	1.685	2.395
Reversão de provisões diversas	154	169
Outras	172	113
	11.316	8.773

**20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS**

	2019	2018
Provisão para contingências	7.694	4.016
Desvalorização de bens não de uso - BNDU	2.040	1.786
Indenização ações contrárias	1.127	939
Despesas com despachante	955	1.334
Campanha de cobrança	558	2.171
Desconto concedido	250	725
Outras	1.204	501
	13.828	11.472

**21. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

A controladora direta do Banco é a Honda South America Ltda., sendo a controladora final a Honda Motors Co., com sede no Japão. As transações com partes relacionadas restringem-se a operações de incentivo à venda de produtos fabricados por estas empresas e utilização de bens imóveis, todos devidamente suportados por contratos entre as partes, controladas pela mesma.

	1º Semestre			
	2019	2018		
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
<b>Honda Automóveis do Brasil Ltda.</b>				
Valores a receber	251	-	1.736	-
Valores recebidos antecipadamente	(10.882)	15.167	(8.837)	6.645
<b>Moto Honda da Amazônia Ltda.</b>				
Valores recebidos antecipadamente	(162)	264	(303)	516
Aluguel de imóvel	(11)	(64)	(10)	(60)
Outras despesas	(143)	(605)	(106)	(445)

**A DIRETORIA**

**ELVIS FLAUSINO GONÇALVES - T.C. CRC 1SP206096/O-8**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Aos Diretores e Acionista do Banco Honda S.A.**

São Paulo - SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Honda S.A. (Banco), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos

controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectará as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

**...continuação**

	1º Semestre			
	2019		2018	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
<b>Honda Serviços Ltda.</b>				
Prestação de serviço de assessoria administrativa	(2.781)	(11.874)	(2.526)	(9.930)
<b>Administradora de Consórcio Nacional Honda Ltda.</b>				
Aluguel de móveis e equipamentos	-	(1.020)	-	(871)
Depósitos a prazo	(61.568)	(1.749)	(59.912)	(2.218)
Valores a receber	-	(6)	-	(6)
<b>Honda Leasing</b>				
Depósitos interfinanceiros	(19.148)	(586)	(19.004)	(586)
<b>FIDC Auto Honda</b>				
Agente de cobrança	-	2.878	-	2.138

O Banco dispõe de uma Política de Remuneração dos seus Administradores que prevê o pagamento de remuneração variável condicionada ao resultado do Banco, e qualquer remuneração deve ser aprovada sempre no exercício anterior ao do pagamento e se atendidos os quesitos mínimos previstos nesta Política.

No 1º semestre de 2019, o Banco não efetuou pagamentos de remuneração variável aos seus Administradores e não há previsão de pagamento para o 2º semestre de 2019.

A Administração do Banco recebe a remuneração fixa ou gratificações exclusivamente por outras empresas do Grupo nas quais desempenhe função equivalente.

**22. OUTRAS INFORMAÇÕES**

**a. Fundo de pensão**

O Banco é patrocinador da PREVIFONDA - Sociedade de Previdência Privada de um plano de previdência aos seus funcionários e diretores na modalidade de contribuição definida. As contribuições aportadas ao plano no decorrer do 1º semestre de 2019 somaram R\$ 62 (R\$ 63 no 1º semestre de 2018), contabilizados na rubrica de despesa com pessoal.

**b. Limite operacional**

Em 30 de junho de 2019, o Índice de Basileia apurado pela instituição foi calculado em conformidade com a nova regulamentação do BACEN para cumprimento das regras prudenciais, conhecidas como Basileia III, ficando em 21,89% (24,42% em 30 de junho de 2018, conforme legislação vigente à época).

**c. Gerenciamento de Riscos e Capital**

Para atendimento ao requerido nas Resoluções do CMN nºs 3.721/09, 3.464/07, 4.090/12, 3.380/06, 4.327/14, 3.988/11, o Banco dispõe de estrutura específica para gestão de riscos e capital, e as atividades são centradas na identificação, controle e mitigação dos riscos incorridos pela instituição.

Para nortear essas atividades, a diretoria da instituição estabeleceu políticas específicas para gestão de cada risco.

**Gerenciamento de Risco de Crédito**

O gerenciamento de risco de crédito tem a finalidade de mensurar, monitorar e controlar a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O Banco utiliza modelos internos para calcular a probabilidade default de cada cliente, bem como, a parte total projetada.

**Gerenciamento de Risco de Mercado e Liquidez**

O gerenciamento do risco de mercado objetiva mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de mercado das carteiras de ativos e passivos financeiros do Banco considerando o fluxo financeiro das operações vinculadas a taxas de juros e abrangendo inclusive o risco de liquidez.

Para o cálculo do risco de taxa de juros na carteira *banking*, o Banco utiliza o modelo EVE na abordagem de valor econômico.

**Risco Operacional**

A gestão de risco operacional segue a premissa de que o risco operacional deriva de eventos resultantes de processos internos, pessoas e sistemas inadequados, falhos ou eventos externos que ocasionem ou não a interrupção de negócios. Estes eventos, quando ocorrem, são registrados e a origem avaliada para correção e melhorias.

**Risco Socioambiental**

A gestão de risco socioambiental é concebida sobre a premissa de que este é a possibilidade de ocorrência de perdas oriundas de danos socioambientais. Em seu gerenciamento deve ser considerado: sistemas, rotinas, procedimentos, novas modalidades de produtos ou serviços, ramo de atividade dos clientes, entre outros exemplos.

**Gerenciamento de Capital**

A gestão de capital tem como objetivo mensurar,