

**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. Exas., 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, consolidado 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, obedecendo os dispositivos legais. Nenhum dos sócios terá o direito a qualquer parcela dos lucros até que seja adotada a destinação expressa sobre sua destinação. A assembleia poderá levantar balanços mensais, trimestrais ou semestrais e outros atrelados ao lucro existente. 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 nossos 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	Nota	2023		2022	
		2023	2022	2023	2022
<b>Circulante</b>		3.106.060	2.507.413	2.403.874	1.784.846
<b>Disponibilidades</b>	4	4.072	3.739		
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>		362.580	314.067		
Aplicações em operações compromissadas		362.580	314.067		
<b>Ativos Financeiros</b>					
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		113.394	91.222		
Cotas de fundo de investimento	4	259	314		
Cotas de fundo de investimento FIDC	5	113.135	90.908		
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	9.823	6.091		
Instrumentos financeiros derivativos		9.823	6.091		
<b>Operações de crédito</b>	7	2.607.223	2.084.959		
Financiamentos - Setor privado		2.918.676	2.283.787		
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)		(311.453)	(198.828)		
<b>Outros créditos</b>	8	1.077	103		
Diversos		1.077	103		
<b>Outros valores e bens</b>		7.791	7.232		
Bens não de uso próprio		11.943	8.945		
Provisão para desvalorização		(4.270)	(1.727)		
Despesas antecipadas		118	114		
<b>Realizável a longo prazo</b>		2.799.544	2.263.027		
<b>Ativos Financeiros</b>					
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	-	11.263		
Instrumentos financeiros derivativos		-	11.263		
<b>Operações de crédito</b>	7	2.448.770	2.005.156		
Financiamentos - Setor privado		2.622.116	2.107.587		
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)		(173.346)	(102.431)		
<b>Outros créditos</b>	8	1.772	1.802		
Diversos		1.772	1.802		
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>		349.002	244.806		
Ativos fiscais diferidos	14d	349.002	244.806		
<b>Permanente</b>		17.412	14.365		
<b>Investimentos</b>		6	6		
Outros investimentos		6	6		
<b>Imobilizado de uso</b>		1.064	347		
Outras imobilizações de uso		1.559	921		
(Depreciação acumulada)		(495)	(574)		
<b>Intangível</b>		16.342	14.012		
Software		38.854	33.084		
(Amortização acumulada)		(22.512)	(19.072)		
Total do ativo		5.923.016	4.784.805	5.923.016	4.784.805
<b>PASSIVO</b>					
<b>Circulante</b>					
<b>Passivos Financeiros</b>					
<b>Depósitos</b>					
Depósitos interfinanceiros	9	580.216	647.074		
Depósitos de prazo		289.002	348.732		
Depósitos a prazo		301.214	296.342		
<b>Recurso de aceites e emissão de títulos</b>	10	1.205.981	170.974		
Obrigações por emissão de letras financeiras		1.205.981	170.974		
<b>Obrigações para empréstimos</b>	11	397.900	882.691		
Obrigações para empréstimos		397.900	882.691		
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	47.093	34.224		
Instrumentos financeiros derivativos		47.093	34.224		
<b>Provisões</b>	13	1.519	1.073		
Provisões para contingências		1.519	1.073		
<b>Outras obrigações</b>	12	181.165	48.810		
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.442	1.319		
Fiscais e previdenciárias		134.300	10.631		
Diversas		25.423	36.860		
<b>Exigível a longo prazo</b>		2.458.079	1.952.584		
<b>Passivos Financeiros</b>					
<b>Depósitos</b>					
Depósitos interfinanceiros	9	879.245	666.009		
Depósitos a prazo		458.560	368.226		
Depósitos de prazo		420.685	297.783		
<b>Recurso de aceites e emissão de títulos</b>	10	867.713	1.056.950		
Obrigações por emissão de letras financeiras		867.713	1.056.950		
<b>Obrigações para empréstimos</b>	11	634.588	159.006		
Obrigações para empréstimos		634.588	159.006		
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	6	34.545	8.530		
Instrumentos financeiros derivativos		34.545	8.530		
<b>Provisões</b>	13	24.486	29.308		
Provisões para contingências		24.486	29.308		
<b>Outras obrigações</b>	12	17.502	17.646		
Diversas		17.502	17.646		
<b>Passivos fiscais correntes e diferidos</b>		-	15.135		
Passivos fiscais diferidos		-	15.135		
<b>Patrimônio líquido</b>	15	1.061.063	1.047.375		
Capital social		584.387	524.387		
Reserva por lucros		476.676	522.988		
Total do passivo		5.923.016	4.784.805	5.923.016	4.784.805

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)

	Nota	2º Semestre		Exercício	
		2023	2022	2023	2022
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		628.115	1.023.347	714.568	
Operações de crédito	7f	631.784	1.150.962	843.215	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5b	39.699	71.616	47.269	
Resultado com 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	(211.014)	(362.873)	(167.943)	
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		(5.747)	(26.817)	78.304	
Receita de prestação de serviços	16	71.573	129.320	90.634	
Outras despesas administrativas	17	(149.132)	(273.896)	(207.666)	
Despesas de pessoal		(18.781)	(35.967)	(30.683)	
Despesas tributárias		(26.352)	(47.899)	(34.806)	
Outras receitas operacionais	18	79.687	233.348	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>		42.817	73.688	109.491	
<b>Lucro líquido por ação do capital social - R\$</b>		1,55	2,67	3,97	

**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 DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO 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
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		293.098	509.913	375.299
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		74.543	131.188	194.985
Depreciações e amortizações		1.855	3.679	3.004
Despesa com provisões contingentes		4.578	9.630	8.108
Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		211.014	362.873	167.943
provisão para desvalorização BNDU		1.108	2.543	1.259
<b>Varição de ativos e obrigações</b>		(226.061)	(394.288)	(257.061)
(Aumento)/redução em operações de crédito		(828.051)	(1.328.750)	(447.027)
Aumento/(redução) em outros créditos e outros valores e bens		19.846	11.196	18.559
Aumento/(redução) em títulos e valores mobiliários		(11.509)	(22.227)	(10.927)
(Aumento)/redução em depósitos		65.991	156.378	(634.467)
Aumento/(redução) em recurso de aceites e emissão de títulos		760.343	845.771	967.377
Aumento/(redução) em obrigações por empréstimos		(98.094)	(9.210)	(154.031)
(Aumento)/redução em instrumentos financeiros derivativos		(78.752)	46.314	94.792
(Aumento)/redução em outras obrigações		(29.525)	(39.867)	(21.424)
resultado de exercícios futuros		3.911	4.677	1.934
Imposto de renda e contribuição social pagos		(30.221)	(58.570)	(71.847)
<b>Atividades operacionais - Caixa líquido proveniente/aplicado</b>		67.037	115.625	118.238
Aquisição de imobilizado de uso		(234)	(957)	(229)
Aplicações no intangível		(2.981)	(5.877)	(7.712)
<b>Atividades de investimento - Caixa líquido proveniente/aplicado</b>		(3.215)	(6.834)	(7.941)
Pagamento de dividendos		-	(60.000)	(120.000)
<b>Atividades de financiamentos - Caixa líquido proveniente/aplicado</b>		-	(60.000)	(120.000)
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>		63.822	48.791	(9.703)
Saldo de caixa e equivalentes no início do período		303.089	318.120	327.823
Saldo de caixa e equivalentes no final do período		366.911	366.911	318.120

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 2020, 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 regularidade 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 America 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 contábeis emanadas pela Resolução BCB 02 e Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, CMN, subsidiadas 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 por ação, 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. 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 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 derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, 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, o 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 os seus passivos. Adicionalmente, todos os recursos que os Fundos possam receber, relativos a penalidades, indenizações 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 destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

**Operações de crédito e 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. As regras da análise de crédito da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda máxima). Quando as 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

**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 2022	
	2023	2022	2023	2022
Saldo inicial.....	381.949	301.259	275.341	104.563
Constituição no período.....	211.014	362.873	167.943	179.333
Créditos baixados como prejuízo.....	(108.164)	(179.333)	(142.025)	(164.799)
Saldo final.....	<b>484.799</b>	<b>484.799</b>	<b>301.259</b>	<b>301.259</b>
Recuperação de créditos baixados.....	(16.430)	(31.480)	(34.960)	(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 2022	
	2023	2022	2023	2022
Resultado de operação de crédito.....	631.784	1.150.962	843.215	1.150.962
	631.784	1.150.962	843.215	1.150.962

**8. Outros créditos – Diversos**

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
Devedores por depósitos em garantia.....	794	1.007	987	822
Devedores diversos - País.....	1.068	96	706	706
Outros.....	<b>2.849</b>	<b>1.905</b>	<b>1.073</b>	<b>1.073</b>
Circulante.....	2.073	1.073	1.073	1.073
Realizável a longo prazo.....	1.772	1.802	1.802	1.802
	<b>2.849</b>	<b>1.905</b>	<b>1.073</b>	<b>1.073</b>

**9. Depósitos**

**Depósitos interfinanceiros**

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
Circulante.....	289.002	348.732	348.732	348.732
Exigível a longo prazo.....	458.560	368.226	368.226	368.226
	<b>747.562</b>	<b>716.958</b>	<b>716.958</b>	<b>716.958</b>

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
De 1 a 90 dias.....	-	127.756	-	127.756
De 91 a 360 dias.....	289.002	220.976	220.976	220.976
A vencer após 360 dias.....	458.560	368.226	368.226	368.226
	<b>747.562</b>	<b>716.958</b>	<b>716.958</b>	<b>716.958</b>

**Depósitos a prazo**

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

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

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
Circulante.....	1.205.991	170.974	170.974	170.974
Exigível a longo prazo.....	867.713	1.056.950	1.056.950	1.056.950
	<b>2.073.694</b>	<b>1.227.924</b>	<b>1.227.924</b>	<b>1.227.924</b>

**11. Obrigações para 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 MUFG 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 prazos de acordo com o último vencimento em junho de 2027.

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

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
Circulante.....	397.900	882.691	882.691	882.691
Exigível a longo prazo.....	634.588	159.006	159.006	159.006
	<b>1.032.488</b>	<b>1.041.697</b>	<b>1.041.697</b>	<b>1.041.697</b>

**b. Despesa de obrigações por empréstimos**

	2º Semestre 2023		Exercício 2022	
	2023	2022	2023	2022
Despesa de obrigações por empréstimos.....	(94.540)	(140.805)	(180.863)	(180.863)
	<b>(94.540)</b>	<b>(140.805)</b>	<b>(180.863)</b>	<b>(180.863)</b>

**12. Outras obrigações**

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
Fiscais e previdenciárias (i).....	134.300	10.631	10.631	10.631
Credores diversos - País.....	2.041	16.776	16.776	16.776
Taxa de registro - Alienação a pagar.....	7.299	14.457	14.457	14.457
Seguros sobre financiamento.....	9.686	6.375	6.375	6.375
Comissão a Pagar.....	3.404	2.950	2.950	2.950
Valores a pagar às sociedades ligadas.....	4.011	3.477	3.477	3.477
Bônus a pagar.....	525	1.993	1.993	1.993
Contas a pagar.....	6.521	4.080	4.080	4.080
Despesas de pessoal.....	2.327	1.950	1.950	1.950
Resultados de exercícios futuros.....	1.149	2.432	2.432	2.432
Outras.....	7.405	1.334	1.334	1.334
	<b>178.668</b>	<b>66.456</b>	<b>66.456</b>	<b>66.456</b>

**13. Provisão para passivos contingentes**

O Banco possui processos de naturezas tributárias, cíveis e trabalhistas, decorrentes de atuações por parte das autoridades fiscais de reclamações de terceiros e ex-empregados ou ex-acionistas. 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	
	2023	2022	2023	2022
Contingências cíveis (i).....	10.336	9.444	9.444	9.444
Contingências trabalhistas (ii).....	14.150	19.864	19.864	19.864
Contingências tributárias (iii).....	1.519	1.073	1.073	1.073
	<b>26.005</b>	<b>30.381</b>	<b>30.381</b>	<b>30.381</b>

(i) Refere-se a ações judiciais movidas contra o Banco e objetos de revisão produtos, serviços e relações contratuais. A maioria dos processos tem cunho indenizatório (dano moral e material) e discute de contratos de crédito, sendo em sua maior parte do tipo processo 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		Dez/2022	
	Saldo inicial	Adição / Atualização Monetária	Utilização	Reversão
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>(21)</b>

	Dez/2022		Dez/2022	
	Saldo inicial	Adição / Atualização Monetária	Utilização	Reversão
Contingências cíveis (i).....	9.947	3.951 (4.285)	(329)	9.944
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>

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
131.188	131.188	194.985	194.985	
366.816	366.816	171.751	171.751	
9.841	9.841	9.538	9.538	
102.054	102.054	163.644	163.644	
104.943	104.943	79.799	79.799	
18.510	18.510	12.322	12.322	

**Resultado antes da tributação.....**

**Adições temporárias**

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....

Provisão para contingências.....

Marcação ao Mercado dos Derivativos.....

Provisão comissão e bônus.....

Outras adições.....

**Exclusões**

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....

Créditos irrecuperáveis.....

Recuperação de créditos baixados como prejuízo.....

Reversão/utilização da provisão para contingência.....

Marcação ao Mercado dos Derivativos.....

Reversão comissão e bônus.....

Outras exclusões.....

**Valor-base para tributação.....**

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

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
IRPJ e CSLL devidos no período.....	(98.859)	(79.569)	(23.766)	(19.300)
Realização do crédito tributário diferido.....	(75.819)	(60.655)	(41.919)	(39.872)
Constituição do crédito tributário diferido.....	142.114	113.691	18.899	21.455
Ajustes de períodos anteriores.....	857	738	(445)	(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
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....	484.800	484.800	301.259	301.259
Provisão 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**

	Saldo em 31/12/2022		Constituição/Reversão		Realização		Saldo em 31/12/2023	
	em 31/12/2022	Reversão	em 31/12/2023	Reversão	em 31/12/2023	Reversão	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.....	777	136	(146)	1.921	-	-	-	
Fator acidentário de prevenção.....	257	29	-	293	-	-	-	
Outras adições.....	2.189	47.388	(47.472)	2.155	-	-	-	
Saldo créditos tributários.....	<b>229.671</b>	<b>255.805</b>	<b>(136.424)</b>	<b>349.000</b>	-	-	-	
	<b>161.807</b>	<b>65.213</b>	<b>(134.194)</b>	<b>92.826</b>	-	-	-	

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

	Base em 31.12.2022		Exercícios					
	31.12.2022	2023	2023	2026	2027	2028	2029	
<b>Créd. Baixados - Prejuízo</b> .....	53.761	42.205	2.899	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	5.295	(313)	1.749	-	-	
Ações Trabalhista.....	3.538	3.070	102	77	71	218	-	
Ações Cíveis.....	2.584	1.099	694	288	183	104	215	
Fator Acidente de Prevenção.....	163	163	-	-	-	-	-	
Desvalorização - BNDU.....	1.068	1.068	-	-	-	-	-	
Outras adições.....	1.198	983	216	-	-	-	-	
<b>Total</b> .....	<b>193.890</b>	<b>126.240</b>	<b>22.361</b>	<b>21.321</b>	<b>20.663</b>	<b>2.482</b>	<b>225</b>	

**f. Base de Cálculo**

	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
Créd. Baixados - Prejuízo.....	43.008	33.764	2.311	3.081
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	96.960	59.603	10.612	13.934
Marcação a Mercado Derivativos.....	8.303	2.518	4.636	(251)
Ações Trabalhista.....	2.830	2.456	81	62
Ações Cíveis.....	2.067	879	555	231
Fator Acidente de Prevenção.....	130	130	-	-
Desvalorização - BNDU.....	854	854	-	-
Outras adições.....	960	788	174	-
<b>Total</b> .....	<b>155.112</b>	<b>100.992</b>	<b>18.369</b>	<b>17.057</b>

O valor presente deste créditos tributários é de R\$ 296.715 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 198.836 em 31 de dezembro de 2022), considerando-se a taxa média de captação das operações no período, conforme Resolução CMN nº 842, de 30 de julho de 2020.

**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 31 de dezembro de 2023 foi estimada de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, das adições temporárias que são de 65,11% no ano de 2024; 11,84% ano de 2025; 11,00% no ano de 2026; 10,66% no ano de 2027; 1,28% no ano de 2028 e 0,12% no ano de 2029.

Essas estimativas são revisadas semestral