BANCO CÉDULA S.A.

CARTA DE APRESENTAÇÃO QUANTO À RESPONSABILIDADE PELAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Conforme requerido no Inciso V, do art. 4º da Circular nº 3.964 de 25.09.2019 declaramos a nossa responsabilidade quando aos documentos contidos neste arquivo quanto as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 30 de Junho de 2021 do BANCO CÉDULA S.A. e concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Os documentos contemplados nestas Demonstrações são os seguintes: Carta de Apresentação, Relatório da Administração, Parecer dos Auditores Independentes, Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração de Mutação do Patrimônio Líquido, Demonstração de Fluxo de Caixa e Notas Explicativas.

Em 15 de Setembro de 2021 as Demonstrações completas foram disponibilizadas no seguinte endereço eletronico www.bancocedula.com.br

Rio de Janeiro, 27 de Agosto de 2021.

Banco Cédula S.A.

BANCO CEDULA S A:33132044000124

Assinado de forma digital por BANCO CEDULA S A:33132044000124
Dados: 2021.09.15 15:27:25 -03'00'

Roberto Celestino Manoel
Rua Gonçalves Dias, 65-67
Centro - Rio de Janeiro
CEP 20050-030 - RJ
Contador - CRC RJ 046.995/O-1
CPF: 337.264.507-34

Rio de Janeiro, 27 de agosto de 2021.

À
AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S
Praça Tiradentes n.º 10, 10º Andar, Centro – Rio de Janeiro – RJ.

Esta carta de representação é fornecida em conexão com a sua auditoria das demonstrações contábeis da **BANCO CÉDULA S.A.** para o semestre findo em 30 de junho de 2021 com o objetivo de expressar uma opinião se as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Para fins de identificação, as demonstrações contábeis examinadas por V.Sas. apresentam os seguintes valores básicos:

Resumo	**30/06/2021**		
Total do Ativo	R$	120.757	mil
Total das Exigibilidades	R$	80.811	mil
Patrimônio Líquido	R$	39.946	mil
Prejuízo líquido do período	R$	175	mil

Confirmamos que (com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente):

Demonstrações contábeis

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do trabalho de auditoria, pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. e, em particular, que as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente em conformidade com essas práticas.

Os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis, são razoáveis.

Não temos conhecimento de eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que devam ser ajustados ou divulgados.

Os efeitos das distorções não corrigidas são irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.

Na qualidade de administradores da **BANCO CÉDULA S.A.**, estamos cientes de nossa responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de Vossas Senhorias. Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que devem apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido, os fluxos de caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Além disso, colocamos à disposição de Vossas Senhorias todos os livros contábeis e financeiros, bem como os de atas de reuniões de diretoria e alterações contratuais.

Nós lhes fornecemos:

- acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros e documentação, e outros;

- informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e

- acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V.Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

Todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações contábeis.

Divulgamos a V.Sas. os resultados de nossa avaliação do risco reduzido de que as demonstrações contábeis possam ter distorção relevante como resultado de fraude.

Não temos conhecimento de informações relativas à fraude ou suspeita de fraude e que afetem a **BANCO CÉDULA S.A.** e envolvam:

- administração;

- empregados com funções significativas no controle interno; ou

- outros em que a fraude poderia ter efeito relevante sobre as demonstrações contábeis.

Não temos conhecimento de casos conhecidos de não-conformidade ou suspeita de não-conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devessem ser considerados na elaboração de demonstrações contábeis.

Não temos conhecimento de outros relacionamentos e transações realizadas com partes relacionadas, além daqueles já divulgados nas Notas Explicativas.

Confirmamos que:

As bases de avaliações dos ativos e ajustes dessas avaliações mediante provisões, quando necessárias, estão adequadas para refletir valores de realização ou outros valores previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Foram adequadamente divulgados e refletidos nas demonstrações contábeis:

Todas as obrigações e os passivos, bem como as informações pertinentes quanto a prazos, amortizações e encargos.

Todos os compromissos firmados e informações pertinentes.

Todos os prejuízos esperados em razão de circunstâncias já conhecidas.

Confirmamos que:

Todos os ativos são de propriedade da empresa e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.

Não há acordos para manutenção de limites mínimos de saldos em bancos ou outras vinculações, estando esses saldos disponíveis.

As contas estão adequadamente classificadas, considerando prazos e natureza dos ativos e passivos.

Todos os acordos ou operações estão adequadamente refletidos nas Demonstrações Contábeis.

O sistema contábil, de controles internos e de gerenciamento de riscos, inclusive o de prevenção e combate aos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, adotados pela **BANCO CÉDULA S.A.** são de responsabilidade da administração e estão adequados ao seu tipo de atividade e volume de transações, assim como à prevenção e/ou detecção de eventuais fraudes e erros.

Todas as garantias dadas estão, adequadamente, divulgadas nas Demonstrações Contábeis.

Confirmamos que as ações jurídicas ou litígios relacionados a impostos, ações trabalhistas ou quaisquer outros processos, a favor ou contra a **BANCO CÉDULA S.A.**, bem como de qualquer outro fato que possa ser considerado como contingência passiva, estão registrados nas demonstrações financeiras e foram divulgados aos auditores independentes.

Além disso, não temos conhecimento:

De que membros da administração não tenham cumprido todas as leis, as normas e os regulamentos a que a **BANCO CÉDULA S.A.** está sujeita. Também não temos conhecimento de que houve, durante o semestre, operações ou transações que possam ser reconhecidas como irregulares ou ilegais e/ou que não tenham sido realizadas no melhor interesse da Instituição.

De efeitos relevantes nas Demonstrações Contábeis acima referidas e identificadas, decorrentes das seguintes situações:

(a) Acordos ou operações estranhos aos negócios normais ou quaisquer outros acordos.

(b) Inadimplências contratuais que possam resultar em prejuízos para a Instituição.

(c) Existência de comunicação, por parte das autoridades normativas, sobre inobservância de normas ou aplicação de procedimentos contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.

Cristian Silva de Souza
Diretor

Diretor

Roberto Celestino Manoel

Contador

Roberto Celestino Manoel
Rua Gonçalves Dias, 65-67
Centro - Rio de Janeiro
CEP 20050-030 - RJ
Contador - CRC RJ 046.9950-7
CPF: 337.264.507-34

BANCO CÉDULA S.A.
CNPJ nº 33.132.044/0001-24

Demonstrações Contábeis
em 30 de junho de 2021

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ.
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Demonstrações contábeis
em 30 de junho de 2021
(Em milhares de reais, exceto quando especificado)

Índice

Relatório da Administração	.....	3
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis	.....	4-6
Balanço Patrimonial	.....	7-8
Demonstração do Resultado do Exercício	.....	9
Demonstração do Resultado Abrangente	.....	10
Mutação do Patrimônio Líquido	.....	11
Demonstração do Fluxo de Caixa	.....	12
Notas explicativas às demonstrações contábeis	.....	13-22

BANCO CÉDULA S.A.

Relatório da Administração

Demonstrações Contábeis de 27 de agosto de 2021

Prezados Senhores,

Atendendo as disposições legais e estatutárias, a Diretoria do Banco Cédula S.A., submete à apreciação de V.Sas. o presente relatório da administração e as correspondentes demonstrações contábeis, acompanhadas pelas notas explicativas e pelo relatório dos auditores independentes, referentes ao período de 01 de janeiro a 30 de junho de 2021.

Visão geral:

Na incerteza do cenário econômico-financeiro e político, o Banco Cédula paralisou suas operações de crédito e passou a administrar sua carteira de recebíveis, aguardando um cenário melhor na economia.

Para o segundo semestre de 2021, O banco está estudando novos limites e modalidades de crédito para a retomada gradativa de suas operações. No primeiro momento, o banco pretende continuar com as operações de créditos com garantia de alienação fiduciária de imóvel.

Resultado econômico:

O resultado auferido no primeiro semestre de 2020 foi impactado pelo cenário adverso decorrente da pandemia causada pelo coronavírus, que afetou o preço das ações e opções detidas pelo Banco em sua carteira própria de ativos financeiros.

Rio de Janeiro, 27 de agosto de 2021.

Atenciosamente,

Banco Cédula S.A.

AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.
Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ
CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953
Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Diretores e Acionistas do
BANCO CÉDULA S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Cédula S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banco Cédula S.A. em 30 de junho de 2021, 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 contábeis". 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detectam 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 contábeis.

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:

a) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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.

b) Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

c) Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

d) Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

e) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 27 de agosto de 2021.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.
CRC RJ-N° 0202

Ernesto Patrício Giráldez
- Contador CRC-RJ N° 053.076/O-2 –

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Balanços patrimoniais
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Ativo	**Nota**	**30/06/2021**	**31/12/2020**
Circulante		**120.479**	**107.858**
Caixa e Equivalentes de Caixa	**4**	43.823	32.042
Instrumentos financeiros	**5**	18.708	17.876
Carteira própria		1.601	2.890
Vinculados à prestação de garantias		17.107	14.986
Relações intefinanceiras		73	52
Direiros junto a participantes de sist. Liquiação		7	-
Créditos vinculados ao banco central		66	52
Operações de crédito	**6**	18	1.985
Empréstimos e financiamentos setor privado		718	2.032
(-) Provisão p/ operações de créditos em liquidação duvidosa		(700)	(47)
Outros créditos		8.831	8.730
Rendas a receber		279	301
Negociação e intermediação de valores		-	8
Díversos		8.552	8.421
Outros valores e bens		49.026	47.173
Outros valores e bens	**7**	49.021	47.160
Despesas antecipadas		5	13
Não Circulante		278	299
Operações de crédito	**6**	-	11
Empréstimos e financiamentos setor privado		914	1.841
(-) Provisão p/ operações de créditos em liquidação duvidosa		(914)	(1.830)
Permanente		278	288
Investimentos		115	115
Outros investimentos		115	115
Imobilizado de uso		163	173
Outras imobilizações de uso		1.163	1.163
(-) Depreciações acumuladas		(1.000)	(990)
Total do ativo		**120.757**	**108.157**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Balanços patrimoniais
Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em milhares de reais)

Passivo	**Nota**	**30/06/2021**	**31/12/2020**
Circulante		**80.630**	**66.256**
Depósitos		79.420	65.723
Depósitos à vista		12.751	1.622
Depósitos a prazo	**10**	66.669	64.101
Relações interfinanceiras		2	4
Recebimentos a pagamentos a liquidar		2	4
Instrumentos financeiros derivativos		134	93
Prêmio de opções a lançar		134	93
Outras obrigações		1.074	436
Sociais e estatutárias		14	14
Fiscais e previdenciárias		80	102
Díversos		980	320
Realizável a longo prazo		**181**	**1.692**
Depósitos	**10**	181	1.692
Depósitos a prazo		181	1.692
Patrimônio liquido			
Patrimônio liquido		**39.946**	**40.209**
Capital social	**8**	80.000	80.000
Ajuste valor de mercado - tvm		291	379
Lucro ou prejuízo acumulados		(34.750)	(34.575)
Ações em tesouraria		(5.595)	(5.595)
Total do passivo e do patrimônio liquido		**120.757**	**108.157**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Demonstrações dos resultados
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

	30/06/2021	30/06/2020
Receitas da intermediação financeira	**4.198**	**(14.652)**
Rendas de operações de crédito	3.806	1.722
Rendas de títulos e valores mobiliários	(1.134)	(9.039)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	1.526	(7.335)
Despesas da intermediação financeira	**(622)**	**(2.781)**
Operações de captação de mercado	(854)	(1.958)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	232	(823)
Resultado bruto da intermediação financeira	**3.576**	**(17.433)**
Outras receitas (despesas) operacionais	**(3.861)**	**(2.879)**
Rendas de tarifas bancárias	2	3
Despesas de pessoal	(559)	(815)
Outras despesas administrativas	(1.485)	(1.708)
Despesas tributárias	(500)	(358)
Outras receitas operacionais	157	146
Outras despesas operacionais	(1.476)	(147)
Resultado operacional	**(285)**	**(20.312)**
Resultado não operacional	**110**	**-**
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**(175)**	**(20.312)**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**-**	**-**
Provisão para imposto de renda	-	-
Provisão para contribuição social	-	-
Participação no lucro	**-**	**(62)**
Lucro/prejuízo do semestre/exercício	**(175)**	**(20.374)**
Quantidades de ações	**1.209.045**	**1.209.045**
Lucro/prejuízos líquido por ações	**(0,14)**	**(16,85)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

	30/06/2021	30/06/2020
Lucro/prejuízo do semestre/exercício	**(175)**	**(20.374)**
Outros resultados abrangentes	**(87)**	**(3.259)**
Resultado no ajuste de títulos disponíveis para venda	(87)	(3.259)
Resultado abrangente do semestre/exercício	**(262)**	**(23.633)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Ajuste tvm vr a mercado	Prejuízos acumulados	Ações em Tesouraria	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	**80.000**	**379**	**(34.575)**	**(5.595)**	**40.209**
Ajuste valor de mercado - TVM	-	(87)	-	-	(87)
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre	**-**	-	(175)	-	(175)
Saldos em 30 de junho de 2021	**80.000**	**292**	**(34.750)**	**(5.595)**	**39.947**
Mutações do período	**-**	**(87)**	**(175)**	**-**	**(262)**
Saldos em 31 de dezembro de 2019	**80.000**	**436**	**(15.831)**	**(5.595)**	**59.010**
Ajuste valor de mercado - TVM	-	(3.259)	-	-	(3.259)
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre	**-**	-	(20.374)	-	(20.374)
Saldos em 30 de junho de 2020	**80.000**	**(2.823)**	**(36.205)**	**(5.595)**	**35.377**
Mutações do período	**-**	**(3.259)**	**(20.374)**	**-**	**(23.633)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.
Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
CNPJ Nº 33.132.044/0001-24

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais)

	30/06/2021	30/06/2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro/prejuízo líquido do semestre/exercício	**(175)**	**(20.374)**
Ajuste ao lucro líquido		
Ajuste a mercado de tít. Val. Mobiliários e instrum. Financ. Derivativos	(87)	(3.259)
Depreciações e amortizações	10	10
Variação de ativos e passivos		
(Aumento)/redução Instrumentos Financeiros	(831)	13.516
(Aumento)/redução de relações interfinanceiras	(22)	8
(Aumento)/redução de operações de crédito	1.977	(268)
(Aumento)/redução de outros créditos	(101)	340
(Aumento)/redução de outros valores e bens	(1.853)	(651)
Aumento/(redução) em relações interfinanceiras	(2)	6
Aumento/(redução) Instrumentos financeiros derivativos	42	(399)
Aumento/(redução) em outras obrigações	638	(2.230)
Caixa (utilizado) / proveniente das atividades operacionais	**(404)**	**(13.301)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento/(redução em depósitos	12.185	(7.279)
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades de financiamento	**12.185**	**(7.279)**
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	**11.781**	**(20.580)**
No início do período	32.042	37.057
No final do período	43.823	16.477
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	**11.781**	**(20.580)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Nota 1 – Contexto Operacional

A sociedade tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e serviços permitidos aos bancos comerciais e às sociedades de crédito, financiamento e investimentos.

Iniciou suas atividades no mercado bancário e de capitais em 1964, com a fundação da Cédula S/A. Crédito Financiamento e Investimento. Em 1989, transformou-se em banco múltiplo, para operar com carteiras de banco comercial, de investimento e financeiro.

Nota 2 – Apresentação das Demonstrações Contábeis.

2.1. Base de apresentação

O Real é a moeda funcional da instituição. As demonstrações contábeis estão apresentadas em milhares de reais e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições do Sistema Financeiro Nacional, emanadas das normas e instruções do Banco Central do Brasil e em consonância com o COSIF – Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional.

As demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2021 foram aprovadas pela administração em 27 de agosto de 2021. As demonstrações contábeis estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Circular BCB 3.959/19, observando que:

i) o Balanço Patrimonial ao final do período corrente está comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e

ii) as demais demonstrações contábeis estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

2.2. Alteração nas normas contábeis brasileiras

Com relação às normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis – CPC, relacionadas ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram adotados para fins de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis apenas os pronunciamentos aprovados pelo Banco Central do Brasil, sendo as principais alterações introduzidas e que impactaram as demonstrações contábeis:

- Resolução nº 3.566/08 - redução do valor recuperável de ativos (CPC 01 (R1))
- Resolução nº 3.605/08 - que estabeleceu o novo critério para registro de Reserva de Capital; a obrigatoriedade de destinar o lucro apurado em cada exercício, seja através da distribuição de dividendos ou da constituição de Reserva de Lucros
- Resolução nº 3.823/09 - provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25)
- Resolução nº 3.989/11 - pagamento baseados em ações (CPC 10 (R1))
- Resolução nº 4.007/11 - políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23)
- Resolução nº 4.144/12 - estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro (Pronunciamento conceitual básico), exceto nas matérias não conflitantes com os dispositivos do BACEN (CPC 00 (R2))
- Resolução nº 4.877/20 - registro contábil e evidenciação de benefícios a empregados (CPC 33 (R1))
- Resolução nº 4.524/16 - efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis (CPC 02 (R2))
- Resolução nº 4.534/16 - Ativo Intangível (CPC 04 (R1))
- Resolução nº 4.535/16 - Ativo Imobilizado (CPC 27)
- Resolução nº 4.748/19 - Mensuração a Valor Justo (CPC 46)
- Resolução nº 4.818/20 - demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03 (R2)); divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 (R1)); eventos subsequentes (CPC 24); Resultado por Ação (CPC 41).

Nota 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As seguintes práticas contábeis foram adotadas pelo Banco:

a) **Resultado das Operações:** As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência.

b) **Caixa e Equivalentes de Caixa para Fluxo de Caixa Indireto:** Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c) **Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:** Representam os recursos aplicados no mercado interbancário. São apresentadas pelo valor presente, calculadas "pro-rata dia" com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados.

d) **Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos:** De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados e avaliados em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios específicos de contabilização, sendo:

i) Títulos para Negociação: classificam-se nesta categoria aqueles títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. Por isso, são apresentados no ativo circulante, independentemente do seu prazo de vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

ii) Títulos Disponíveis para Venda: classificam-se nesta categoria aqueles títulos e valores mobiliários que podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados ou de serem mantidos até o seu vencimento. Os rendimentos intrínsecos ("accrual") são reconhecidos na demonstração de resultado e as variações no valor de mercado ainda não realizados em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários; e

iii) Títulos Mantidos até o Vencimento: nesta categoria são classificados aqueles títulos e valores mobiliários para os quais o banco tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até seu vencimento. São contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos. A reavaliação quanto à classificação dos títulos e valores mobiliários é efetuada por ocasião da elaboração dos balanços semestrais, levando em conta a intenção e a capacidade financeira, observado os procedimentos estabelecidos pela Circular do BACEN nº 3.068/01.

e) **Instrumentos Financeiros Derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos que foram contratados associados a outras operações de aplicação de recursos estão avaliados pelos valores das receitas e despesas incorridas até a data das demonstrações contábeis.

f) **Operações de Crédito:** Todas as operações de crédito têm os seus riscos classificados de acordo com julgamento da Administração, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, de AA até H. A tabela com o resumo dessa classificação está apresentada na Nota 6.II.

As operações de crédito são registradas a valor presente, calculadas "pro-rata dia" com base no indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o sexagésimo dia de atraso. Após o sexagésimo dia, o reconhecimento do resultado ocorre quando efetivamente recebidas. Os riscos das operações ativas renegociadas são definidos conforme critério da Resolução nº 2.682/99, ou seja, permanecem no rating que se encontravam antes da renegociação e as renegociações de operações de crédito que foram anteriormente baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível H. Os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente serão reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

g) **Provisão para Perdas em Operações de Crédito e Outros Créditos:** Constituída em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas, com base nos percentuais mínimos de provisionamento requeridos pela Resolução nº 2.682/99 do BACEN, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e não apenas quando da ocorrência de inadimplência.

h) **Imobilizado de Uso:** Demonstrado ao custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear utilizando-se taxas que levam em conta a vida útil dos bens.

i) **Depósitos a prazo:** Estão demonstrados pelo valor captado, acrescido dos encargos incorridos até a data do balanço.

j) **Imposto de Renda e Contribuição Social:** A provisão para Imposto de Renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável mais adicional de 10% e a Contribuição Social sobre o lucro antes do Imposto de Renda à alíquota de 15%.

Nota 4 –Caixa e Equivalentes a Caixa

Compostos da seguinte forma:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa	113	90
Banco Central do Brasil	311	251
Revendas a liquidar–posição bancada ***(Nota 4.a)***	43.399	31.701
Totais	**43.823**	**32.042**

Nota 4.a – Registra os recursos disponíveis em aplicações financeiras LTN.

Nota 5 –Instrumentos Financeiros

Compostos da seguinte forma:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Títulos de Renda Variável		
Carteira Própria	**1.601**	**2.890**
Ações de Companhias Abertas	1.666	2.709
(+/-) Ajustes a mercado	(65)	181
Vinculados à Prestação de Garantias	**17.106**	**14.986**
Ações de Companhias Abertas	16.750	14.802
(+/-) Ajustes a mercado	356	184
Totais	**18.707**	**17.876**

Nota 6 – Operações de Crédito

Nota 6.I – Composição por modalidade:

Nota 6.I.a – Operações de Crédito	30/06/2021		31/12/2020	
		%		%
Financiamento, Empréstimo e Capital de Giro	930	57,00%	1.820	46,99%
Adiantamento a depositante	-	0,00%	1	0,03%
Conta garantida	5	0,30%	1.299	33,54%
Crédito pessoal	697	42,70%	753	19,44%
Total de Operações de Crédito	**1.632**	**100%**	**3.873**	**100%**
Circulante	**718**		**2.032**	
Não Circulante	**914**		**1.841**	

Nota 6.II – Classificação por níveis de risco – Operações de Crédito:

Nível de Risco	%	Tipo de Operação	Curso Normal						Vencidas					
			P. Física		P. Jurídica		Provisão		P. Física		P. Jurídica		Provisão	
			2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
AA	-	Operação de Crédito	5	-	-	1.299	-	6	-	-	-	-	-	-
A	0,5	Operação de Crédito	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	1	Operação de Crédito	8	2	-	-	-	-	-	700	-	-	-	7
C	3	Operação de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	10	Operação de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	30	Operação de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F	50	Operação de Crédito	-	7	-	-	-	4	-	9	-	-	-	5
G	70	Operação de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100	Operação de Crédito	-	3	145	751	145	754	711	32	758	1.069	1.469	1.101
Total			**19**	**12**	**145**	**2.050**	**145**	**764**	**711**	**741**	**758**	**1.069**	**1.469**	**1.113**

Nota 6.III – Operações recuperadas e Lançadas a Prejuízo:

Setor Privado	1º Semestre de 2021		Exercício de 2020	
	Operações Recuperadas	Operações Lançadas a Prejuízo	Operações Recuperadas	Operações Lançadas a Prejuízo
Pessoas Jurídicas	2.969	371	4.417	1.298
Pessoas Físicas	-	-	-	-
Total	**2.969**	**371**	**4.417**	**1.298**

Nota 7 – OUTROS VALORES E BENS

Representados por imóveis recebidos em quitação de operações de crédito, estando assim composto:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Imóveis	60.274	58.413
Provisão para desvalorização	(11.253)	(11.253)
Total	**49.021**	**47.160**

A provisão foi constituída para imóvel objeto de arrendamento totalmente depreciado na data base em 30 de junho de 2021 e em 31 de dezembro de 2020.

Nota 8 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social de R$ 80.000 mil, de propriedade de domiciliados no país, está representado por 1.209.045 ações sem valor nominal, sendo 789.910 ações ordinárias nominativas e 419.135 ações preferenciais nominativas de uma única classe.

O Banco mantém em tesouraria 57.050 ações ordinárias nominativas e 63.080 ações preferenciais nominativas, adquiridas no exercício de 2019 pelo montante de R$ 5.595 mil.

Nota 9 – LIMITE OPERACIONAL – ACORDO DE BASILÉA

O Patrimônio de Referência – PR do Banco é compatível com a sua exposição a riscos conforme estabelecido na regulamentação editada pelo Banco Central do Brasil.

	30/06/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência – PR - 100	**39.946**	**40.208**
Parcela de Risco de Crédito – conta 700	80.073	74.397
Parcela de Risco de Mercado – conta 770	37.836	28.730
Parcela de Risco Operacional – conta 870	27.432	29.115
Ativos Ponderados por Risco (RWA)	**145.341**	**132.242**
Margem do PR sobre RWA – conta 950	28.319	29.629
Índice de Basiléia	**27,48%**	**30,40%**

Nota 10 – PARTES RELACIONADAS

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 5 – Divulgação sobre Partes Relacionadas enquadram-se nesse conceito os Depósitos a Prazo.

As transações com partes relacionadas são realizadas pelo Banco em condições usuais de mercado e, portanto, não geram qualquer benefício indevido às suas contrapartes ou prejuízos à instituição

Conforme os conceitos definidos no referido pronunciamento do CPC, o Banco possui como partes relacionadas: acionista controlador, membros da família e pessoal-chave da administração. As transações mantidas com partes relacionadas são detalhadas a seguir:

Certificado de Depósito Bancário – Prefixado	30/06/2021	31/12/2021
Controlador e membros da família	63.067	61.099
Pessoa chave da administração	558	553
Total	**63.625**	**61.652**

Nota 11 – PASSIVOS CONTINGENTES

11.1. Ação de incorporação imobiliária, Processo n. 0228166-89.2019.8.19.0001. Trata-se de ação de rescisão contratual tendo em vista o atraso na entrega de imóvel em que o Banco figura como um dos réus. Ação em fase de conhecimento. Probabilidade de perda: possível – valor estimado: R$ 250.

11.2. Ação de alienação fiduciária, Processo n. 0028183-67.2019.8.19.0209. Trata-se de ação ordinária requerendo suspensão de leilão extrajudicial em que o Banco figura como réu. Ação em fase de conhecimento, aguardando julgamento. Probabilidade de perda: possível – sem valor estimado por tratar-se de pedido de suspensão de leilão.

11.3. Ação de execução de título extrajudicial, Processo n. 0210782-79.2020.8.19.0001. Trata-se de ação de execução de título extrajudicial em razão do inadimplemento de cotas condominiais. Aguardando intimação para manifestação do Banco. Probabilidade de perda: possível – valor estimado: R$ 76.

11.4. Ação de incorporação imobiliária, Processo n. 0181918-31.2020.8.19.0001. Trata-se de ação de rescisão contratual tendo em vista o atraso na entrega de imóvel em que o Banco figura como um dos réus. Ação em fase de conhecimento. Probabilidade de perda: possível – valor estimado: R$ 706.

Nota 12 – RESUMO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS

Nota 12.1 – GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O Banco Cédula atua no mercado de forma conservadora, respeitando rigorosamente os limites de diversificação e concentração máximos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. O monitoramento e o controle do nível adequado de capital da instituição, a avaliação da necessidade de capital para cobertura da exposição aos riscos e o planejamento de metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos são realizados mensalmente através do acompanhamento do Demonstrativo de Limites Operacionais – DLO.

Nota 12.2 – GERENCIAMENTO DO RISCO DE CRÉDITO

Fundamentado na Resolução CMN nº 4.557/17, a exposição ao risco de crédito pelo Banco Cédula está ligada a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações de crédito, operações envolvendo títulos e valores mobiliários, aplicações interfinanceiras.

Como instrumentos mitigadores a instituição, além de atuar de forma conservadora, respeitados rigorosamente os limites de diversificação e concentração máximos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil e a sua política de crédito; realiza uma criteriosa avaliação para concessão de crédito para clientes e de instituições que recebem as suas aplicações, realizando, ainda, operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais. O resumo da descrição da estrutura de gerenciamento do risco de crédito está disponível aos interessados na sede do Banco. As perdas decorrentes de eventos relacionados a risco de crédito estão descritas na Nota Explicativa V.III.

Nota 12.3 – GERENCIAMENTO RISCO OPERACIONAL

Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, O Banco, conforme facultado na Resolução CMN nº 4.557/17, calcula a parcela para cobertura desse risco pelo método do indicador básico, dispondo de estrutura de gerenciamento capaz de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos associados às suas atividades.

Nota 12.4 – GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO

O risco de mercado está ligado à possibilidade de perda por oscilação de preços e taxas em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passiva do Banco. A política do Banco, em termos de exposição ao risco de mercado é conservadora, com limites definidos e validados pela Diretoria Executiva, não realizando operações classificadas na carteira de negociação. Dessa forma, a estrutura de gerenciamento do risco de mercado do Banco está apta a avaliar e monitorar a exposição a esse risco.

Nota 12.5 – GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

Conforme determinado pela Resolução CMN nº 4.557/17, é a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento do Banco, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O risco de liquidez da instituição está dentro dos limites estabelecidos pela Alta Administração. A instituição possui aplicações em Operações Compromissadas de elevada liquidez, que dentre seus recursos disponíveis, servem para honrar com seus compromissos, garantindo a manutenção e a continuidade de suas atividades operacionais. O relatório de gerenciamento de riscos está à disposição dos interessados na sede do Banco.

Nota 13 – Ouvidoria

O BANCO CÉDULA, atendendo exigências contidas nas Resoluções 4.860/20 e 28/2020 ambas editadas pelo Banco Central do Brasil, possui componente organizacional – Ouvidoria –, composto por um Diretor e um Ouvidor, para atendimento. A Ouvidoria do Banco Cédula SA dispõe de diversas formas de comunicação, para receber e apurar denúncias, reclamações, sugestões e informações, que podem ser efetuadas pelos seguintes meios:

- Por telefone: 0800-0264313
- Por E-mail: ouvidoria@bancocedula.com.br
- Por carta: Rua Gonçalves Dias, 65 e 67 – CEP: 20050-030

Periodicamente são veiculados anúncios de jornais divulgando os canais de 0800-0264313 e email: ouvidoria@bancocedula.com.br. No site da instituição (www.bancocedula.com.br) existe opção para contato com a Ouvidoria. As peças de marketing contêm a menção ao 0800 para contato com a Ouvidoria.

Nota 14 – Coronavírus

Desde o início de janeiro de 2020, o surto de "coronavírus" é uma situação ainda em evolução, com impactos adversos na atividade econômica global. A pandemia desencadeou uma importante desaceleração econômica global, trazendo reflexos na precificação atual dos ativos financeiros e derivativos de uma forma geral. A Diretoria executiva do BANCO CÉDULA está monitorando os eventos econômicos relacionados à pandemia provocada pelo "coronavírus" e coordenando suas respostas operacionais com o acionamento dos planos de continuidade de negócios existentes, respeitando-se as orientações dos órgãos governamentais e de saúde, dos reguladores do mercado financeiro e de capitais.