

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

Demonstrações Contábeis
em 31 de dezembro de 2022

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ.
CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Demonstrações contábeis

em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando especificado)

Índice

Relatório da Administração	3
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis	4-7
Balanço Patrimonial	8-9
Demonstração do Resultado do Exercício	10
Demonstração do Resultado Abrangente	11
Mutação do Patrimônio Líquido	12
Demonstração do Fluxo de Caixa	13
Notas explicativas às demonstrações contábeis	14-25



Relatório da Administração

Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2022

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 31 de dezembro de 2022.

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 exercício de 2023, 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 segundo semestre de 2022 foi impactado pelo cenário adverso decorrente da pandemia causada pelo coronavírus e pela Guerra da Ucrânia e Rússia, que afetou o preço das ações e opções detidas pelo Banco em sua carteira própria de ativos financeiros.

Rio de Janeiro, 29 de março de 2023.

Atenciosamente,

Banco Cédula S.A.

Luís Roberto
Diretor Superintendente

Roberto Celestino Manoel
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



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 com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Cédula S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Banco Cédula S.A. em 31 de dezembro de 2022, 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 com ressalva

Na data-base de 31 de dezembro de 2022, o Banco Cédula S.A. mantém registrado provisão para passivos contingentes no montante de R\$ 4.668 mil. Os assessores jurídicos da instituição estimaram o saldo de R\$ 8.852 mil, como contingências passivas com provável chance de perda para essa data-base. A diferença de R\$ 4.184 mil, impacta contabilmente no aumento do seu passivo “Provisão para Contingências Judiciais” com a consequente diminuição do resultado anual, do semestre e do patrimônio líquido nesse montante. O Banco mantém registrado imóveis recebidos em quitação de operações de crédito, avaliados por R\$ 62.608 mil, para os quais foi registrada uma provisão para perdas de R\$ 11.253 mil, sobre os imóveis objeto de arrendamento e totalmente depreciados. O artigo 6º da Resolução CMN nº 4.747/19 determina que as instituições financeiras devem reavaliar ao valor justo os ativos não financeiros mantidos para venda, líquido de despesas com venda, sempre que houver evidências que indiquem redução significativa nesse valor, devendo essa avaliação ser realizada anualmente, conforme parágrafo 1º dessa norma. Até a emissão do presente, não nos foram apresentados laudos de avaliação para a data-base examinada. Assim, não foi possível obter evidências suficientes que pudessem nos confirmar a adequação do valor atribuído aos imóveis mantidos para venda e a suficiência da provisão para perdas, registrada na data-base examinada.



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 com ressalva.

Ênfase

Conforme divulgado na Nota 13 – Partes Relacionadas, as operações de captação de depósitos a prazo registradas no Passivo Circulante têm vencimento até junho de 2023, mantidas com o controlador e empresas ligadas. Essas operações registradas por R\$ 86.755 mil em 31 de dezembro de 2022 dependem de renovação de seus vencimentos ou medida de capitalização, considerando o montante de recursos disponíveis e classificados como Caixa e Equivalentes de Caixa, e Instrumentos Financeiros, totalizando R\$ 64.249 mil em 31 de dezembro de 2022. Nossa opinião não está ressalvada sobre esse assunto.

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.



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: audipecc@audipecauditoria.com.br

- d) Concluimos 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 e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos.

Rio de Janeiro, 04 de abril de 2023.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.
CRC RJ-Nº 0202

Alexandre de Castro Mello
- Contador CRC-RJ Nº 068.302/O-1 -

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ

CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Balancos patrimoniais**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Em milhares de reais)**

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		73.234	71.217
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	48.184	44.907
Instrumentos financeiros	5	16.065	16.997
Carteira própria		1.859	8.032
Vinculados à prestação de garantias		14.206	8.965
Relações interfinanceiras		312	330
Direitos junto a participantes de sist. Liquidação		31	5
Créditos vinculados ao banco central		281	325
Operações de crédito	6	1	65
Empréstimos e financiamentos setor privado	6.I	5	214
(-) Provisão p/ operações de créditos em liquidação duvidosa	6.II	(4)	(149)
Outros créditos		8.628	8.902
Rendas a receber		-	279
Negociação e intermediação de valores		7	19
Diversos		8.621	8.603
Outros valores e bens		44	16
Despesas antecipadas		44	16
Não Circulante		52.465	49.289
Operações de crédito	6	859	-
Empréstimos e financiamentos setor privado	6.I	863	-
(-) Provisão p/ operações de créditos em liquidação duvidosa	6.II	(4)	-
Outros valores e bens		51.355	49.020
Outros valores e bens	7	51.355	49.020
Permanente		251	269
Investimentos		115	115
Outros investimentos		115	115
Imobilizado de uso	8	136	154
Outras imobilizações de uso		1.163	1.163
(-) Depreciações acumuladas		(1.027)	(1.009)
Total do ativo		125.699	120.506

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ

CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Balancos patrimoniais**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Em milhares de reais)**

Passivo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		101.114	87.994
Depósitos	9	95.504	87.091
Depósitos à vista		5.982	11.765
Depósitos a prazo		89.522	75.326
Instrumentos financeiros derivativos		43	79
Prêmio de opções a lançar		43	79
Outras obrigações	10	5.567	824
Sociais e estatutárias		14	14
Fiscais e previdenciárias		612	106
Diversos		4.941	704
Patrimônio líquido		24.585	32.512
Capital social	11.a	80.000	80.000
Ajuste valor de mercado - tvn		(5.560)	(2.710)
Prejuízos acumulados		(44.260)	(39.183)
Ações em tesouraria	11.b	(5.595)	(5.595)
Total do passivo e do patrimônio líquido		125.699	120.506

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ

CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Demonstrações dos resultados**2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro****(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)**

Discriminação	2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da intermediação financeira	6.840	20.693	10.031
Rendas de operações de crédito	846	10.493	5.247
Rendas de títulos e valores mobiliários	5.564	8.629	2.159
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	430	1.571	2.625
Despesas da intermediação financeira	(5.876)	(9.532)	(2.463)
Operações de captação de mercado	(5.876)	(9.528)	(2.819)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	(4)	356
Resultado bruto da intermediação financeira	964	11.161	7.568
Outras receitas (despesas) operacionais	(6.757)	(17.098)	(12.408)
Rendas de tarifas bancárias	3	11	3
Despesas de pessoal	(685)	(1.231)	(1.040)
Outras despesas administrativas	(2.118)	(4.002)	(3.496)
Despesas tributárias	(165)	(1.138)	(1.367)
Outras receitas operacionais	529	1.356	669
Outras despesas operacionais	(4.321)	(12.094)	(7.177)
Resultado operacional	(5.793)	(5.937)	(4.840)
Resultado não operacional	779	920	232
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(5.014)	(5.017)	(4.608)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(60)	(60)	-
Provisão para imposto de renda	(37)	(37)	-
Provisão para contribuição social	(23)	(23)	-
Participação no lucro	-	-	-
Prejuízo do semestre/exercício	(5.074)	(5.077)	(4.608)
Quantidades de ações	1.209.045	1.209.045	1.209.045
Lucro/prejuízos líquido por ações	(4,20)	(4,21)	(3,81)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ

CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Demonstrações dos resultados abrangentes
2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

	<u>2º Sem/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Prejuízo do semestre/exercício	<u>(5.074)</u>	<u>(5.077)</u>	<u>(4.608)</u>
Outros resultados abrangentes	<u>(423)</u>	<u>(2.850)</u>	<u>(3.089)</u>
Resultado no ajuste de títulos disponíveis para venda	(423)	(2.850)	(3.089)
Resultado abrangente do semestre/exercício	<u><u>(5.497)</u></u>	<u><u>(7.927)</u></u>	<u><u>(7.697)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ
 CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

2° Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro
 (Em milhares de reais)

	Capital Social	Ajuste tvm vr a mercado	Prejuízos acumulados	Ações em Tesouraria	Totais	
					Exercício Atual	Exercício Anterior
Saldos em 31 de dezembro de 2020	80.000	379	(34.575)	(5.595)	40.209	59.010
Ajuste valor de mercado - TVM	-	(3.089)	-	-	(3.089)	(57)
Distribuição de lucros	-	-	(4.608)	-	(4.608)	(62)
Prejuízo líquido do exercício	-	-	(4.608)	-	(4.608)	(18.682)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	80.000	(2.710)	(39.183)	(5.595)	32.512	40.209
Mutações do período	-	(3.089)	(4.608)	-	(7.697)	(18.801)
Saldos em 30 de junho de 2022	80.000	(5.137)	(39.186)	(5.595)	30.082	39.946
Ajuste valor de mercado - TVM	-	(423)	-	-	(423)	(3.001)
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre	-	-	(5.074)	-	(5.074)	(4.433)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	80.000	(5.560)	(44.260)	(5.595)	24.585	32.512
Mutações do período	-	(423)	(5.074)	-	(5.497)	(7.434)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	80.000	(2.710)	(39.183)	(5.595)	32.512	40.209
Ajuste valor de mercado - TVM	-	(2.850)	-	-	(2.850)	(3.089)
Distribuição de lucros	-	-	(5.077)	-	(5.077)	(4.608)
Prejuízo líquido do exercício	-	-	(5.077)	-	(5.077)	(4.608)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	80.000	(5.560)	(44.260)	(5.595)	24.585	32.512
Mutações do período	-	(2.850)	(5.077)	-	(7.927)	(7.697)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO CÉDULA S.A.

Rua Gonçalves Dias, N° 65, Centro, Rio de Janeiro – RJ

CNPJ N° 33.132.044/0001-24

Demonstrações dos fluxos de caixa**2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro****(Em milhares de reais)**

	2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo líquido do semestre/exercício	<u>(5.074)</u>	<u>(5.077)</u>	<u>(4.608)</u>
Ajuste ao lucro líquido			
Ajuste a mercado de tít. Val. Mobiliários e instrum. Financ. Derivativos	(423)	(2.850)	(3.089)
Depreciações e amortizações	7	18	20
Variação de ativos e passivos			
(Aumento)/redução Instrumentos Financeiros	100	932	879
(Aumento)/redução de relações interfinanceiras	73	18	(278)
(Aumento)/redução de operações de crédito	430	(795)	1.930
(Aumento)/redução de outros créditos	81	274	(172)
(Aumento)/redução de outros valores e bens	3.531	(2.363)	(1.863)
Aumento/(redução) em relações interfinanceiras			
Aumento/(redução) em outras obrigações	110	4.743	388
Caixa (utilizado) / proveniente das atividades operacionais	<u>(1.165)</u>	<u>(5.100)</u>	<u>(6.793)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento/(redução) em depósitos	2.008	8.413	19.676
Aumento/(redução) em relações interfinanceiras	-	-	(4)
Aumento/(redução) instrumentos financeiros derivativos	(24)	(36)	(14)
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades de financiamento	<u>1.984</u>	<u>8.377</u>	<u>19.658</u>
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>819</u>	<u>3.277</u>	<u>12.865</u>
No início do período	47.365	44.907	32.042
No final do período	48.184	48.184	44.907
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>819</u>	<u>3.277</u>	<u>12.865</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

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 exercício e segundo semestre findos em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas pela administração em 31 de março de 2023. As demonstrações contábeis estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, 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:

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Pronunciamento Técnico	Descrição	Resolução CMN
CPC 00 (R2)	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	4.924/21
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração do Fluxo de Caixa	4.818/20
CPC 04 (R1)	Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1)	Pagamento baseados em ações	3.989/11
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.924/21
CPC 24	Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1)	Registro contábil e evidenciação de benefícios a empregados	4.877/20
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20
CPC 46	Mensuração a Valor Justo	4.924/21

a) Efeitos da adoção do IFRS9 (Resolução CMN n. 4.966/21)

Objetivando o alinhamento aos padrões internacionais, especificamente em relação ao pronunciamento IFRS 9 – *Financial Instruments*, a partir de 01 de janeiro de 2025 entrará em vigor a Resolução nº 4.966, editada pelo Conselho Monetário Nacional em 25 de novembro de 2021, alterando os conceitos e critérios contábeis para: i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; ii) constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de ativos financeiros, garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito e créditos a liberar; iii) contabilidade de hedge; e iv) divulgação de informações sobre instrumentos financeiros.

A classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passará a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão desses ativos e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da intenção de negociar, conforme atualmente regulamentado pela Circular BC nº 3.068/01.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

A regulamentação vigente prevê o provisionamento de perdas sobre operações de crédito, instrumentos com características de crédito, arrendamento mercantil e garantias. A partir da entrada em vigor da nova regulamentação, haverá a ampliação do escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas e estarão sujeitos ao provisionamento para perdas associadas ao risco de créditos todos os ativos financeiros, inclusive títulos e valores mobiliários, às garantias prestadas e os compromissos de crédito, não reconhecidas nas contas contábeis (*off-balance sheet*).

Com a revogação da Resolução nº 2.682/99, haverá uma alteração significativa na constituição de provisão para perdas de crédito, passando a ser realizada com base em modelo de perdas esperadas. A provisão será mensurada de acordo com a probabilidade de inadimplemento e a expectativa de recuperação do instrumento, avaliando-se as condições econômicas correntes e previsões razoáveis e justificáveis de eventuais alterações nas condições de mercado que afetem o risco de crédito do instrumento e o valor de eventuais garantias ou colaterais vinculados ao instrumento durante o seu prazo esperado.

Em atendimento ao disposto no art. 76 da Resolução nº 4.966/21, o Banco Cédula manterá o acompanhamento e monitoramento de novos normativos e informativos que venham a ser divulgados pelo órgão regulador no decorrer do exercício de 2023, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigações legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuaremos as devidas adaptações, conforme necessário.

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 :** 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

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 ativos 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

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% e a partir de julho passou para 20%, conforme art. 3º da Lei nº 14.183, de 14 de julho de 2021,

l) **Outros Créditos:** o saldo é oriundo basicamente de créditos tributários de PIS e de COFINS a recuperar, em processo judicial antigo (processo 99.0021859-0), em favor do Banco Cédula.

Nota 4 – Caixa e Equivalentes a Caixa

Compostos da seguinte forma:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	54	128
Banco Central do Brasil	303	750
Re vendas a liquidar – posição bancada (<i>Nota 4.a</i>)	47.827	44.029
Totais	48.184	44.907

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

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Nota 5 – Instrumentos Financeiros

Compostos da seguinte forma:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Títulos de Renda Variável		
Carteira Própria	1.859	8.032
Ações de Companhias Abertas	2.420	10.088
(+/-) Ajustes a mercado	(561)	(2.056)
Vinculados à Prestação de Garantias	14.206	8.965
Ações de Companhias Abertas	19.199	9.654
(+/-) Ajustes a mercado	(4.993)	(689)
Totais	16.065	16.997

Nota 6 – Operações de Crédito

Nota 6.I – Composição por modalidade:

Nota 6.I.a – Operações de Crédito	31/12/2022		31/12/2021	
		%		%
Financiamento, Empréstimo e Capital de Giro	849	97,81%	145	67,76%
Adiantamento a depositante	-	0,00%	1	0,47%
Conta garantida	-	0,00%	57	26,63%
Crédito pessoal	19	2,19%	11	5,14%
Total de Operações de Crédito	868	100%	214	100%
Circulante	5			
Não Circulante	863			

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

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

Nível de Risco	%	Curso Normal						Vencidas					
		P. Física		P. Jurídica		Provisão		P. Física		P. Jurídica		Provisão	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
AA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	0,5	-	1	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-
B	1	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100	-	-	19	4	19	4	3	-	127	4	130	
Totais			8	4	19	4	19	4	3	-	127	4	130

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

Setor Privado	Exercício de 2022		Exercício de 2021	
	Operações Recuperadas	Operações Lançadas a Prejuízo	Operações Recuperadas	Operações Lançadas a Prejuízo
Pessoas Jurídicas	6.676	145	3.376	371
Pessoas Físicas	706	-	165	-
Totais	7.382	145	3.541	371

Nota 7 – OUTROS VALORES E BENS

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis	62.608	60.274
Provisão para desvalorização	(11.253)	(11.253)
Totais	51.355	49.021

A provisão foi constituída para imóvel objeto de arrendamento totalmente depreciado na data base em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Nota 8 – IMOBILIZADO

O Imobilizado está assim representado:

Imobilizado de uso	31/12/2022		31/12/2021	
	Valor de custo	Depreciação	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	79	79	-	-
Mobiliário	472	453	19	34
Equip. de proc. de dados	321	321	-	3
Outros equipamentos	117	-	117	117
Veículos	173	173	-	-
Totais	1.163	1.027	136	154

Nota 9 – DEPÓSITOS

Compostos da seguinte forma:

Depósitos	Total	31/12/2021			Acima de 365 dias	Total
		Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias		
Depósito a vista	5.982	5.982	-	-	-	11.765
Depósito a prazo	89.522	17.572	71.950	-	-	75.326
Totais	95.504	23.554	71.950	-	-	87.091

Nota 10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

Compostos da seguinte forma:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sociais e Estatutárias	14	14
- <i>Juros sobres capital próprio a pagar</i>	14	14
Fiscais e Previdenciárias	612	106
- <i>Impostos e contribuições serviços de terceiros</i>	9	8
- <i>Impostos e contribuições sobre salários</i>	43	52
- <i>Outros impostos</i>	560	46
Diversas	4.941	704
- <i>Despesas de pessoal</i>	53	47
- <i>Outras despesas administrativas</i>	83	298
- <i>Passivos trabalhistas</i>	918	-
- <i>Outros passivos</i>	3.750	-
- <i>Credores diversos pais</i>	137	359
Totais	5.567	824

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Nota 11 – CAPITAL SOCIAL

11.a 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.

11.b 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 12 – 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.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência – PR - 100	24.584	32.512
Parcela de Risco de Crédito – conta 700	85.067	80.657
Parcela de Risco de Mercado – conta 770	32.345	33.956
Parcela de Risco Operacional – conta 870	7.822	15.735
Ativos Ponderados por Risco (RWA)	125.234	130.348
Margem do PR sobre RWA – conta 950	14.566	22.084
Índice de Basileia	19,63%	24,94%

Nota 13 – 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 – Pós fixado	31/12/2022	31/12/2021
Controlador e membros da família	30.309	72.230
Pessoa chave da administração	622	569
Pessoa jurídica com influência significativa	55.824	2.527
Totais	86.755	75.326

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Nota 14 – PASSIVOS CONTINGENTES

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, os advogados estimaram o montante de:

- R\$ 8.852 relativo a 25 (vinte e cinco) processos com provável chance de perda.
- R\$ 25.807 relativo a 122 (cento e vinte e dois) processos com possível chance de perda.

Nota 15 – RESUMO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS

Nota 15.1 – 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 15.2 – 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Nota 15.3 – 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 15.4 – 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 15.5 – 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Do 2º Semestre de 2022 e Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

Nota 16 – 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.