

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

Demonstrações Contábeis  
em 31 de dezembro de 2023

**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 2023

(Em milhares de reais, exceto quando especificado)

**Índice**

|  |       |       |
|--|-------|-------|
| Relatório da Administração   | ..... | 3     |
| Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis | ..... | 4-7   |
| Balanco 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                          | ..... | 14-26 |



Relatório da Administração  
Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2023

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 julho a 31 de dezembro de 2023 e exercício findo nessa data.

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 2024, 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, foi impactado pelo cenário adverso decorrente de tensões geopolíticas internacionais, que afetou o preço das ações e opções detidas pelo Banco em sua carteira própria de ativos financeiros.

Rio de Janeiro, 31 de março de 2024.

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](http://www.audipecauditoria.com.br) / E-mail: [audipec@audipecauditoria.com.br](mailto: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 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos 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.

### **Outros assuntos**

As Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação por força das normas emanadas do Banco Central do Brasil, foram anteriormente por nós auditadas de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório em 04 de abril de 2023, com ressalva sobre a necessidade de complementação da provisão para passivos contingentes e sobre a ausência de evidências sobre o valor justo de imóveis mantidos para venda.



## **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.



**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](http://www.audipecauditoria.com.br) / E-mail: [audipec@audipecauditoria.com.br](mailto:audipec@audipecauditoria.com.br)

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) 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.



**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](http://www.audipecauditoria.com.br) / E-mail: [audipec@audipecauditoria.com.br](mailto:audipec@audipecauditoria.com.br)

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, 28 de março de 2024.

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

  
**Alexandre de Castro Mello**  
**- Contador CRC-RJ N° 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 2023 e de 2022****(Em milhares de reais)**

| <b>Ativo</b>   | <b>Nota</b> | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>Circulante</b>  |             | <b>56.041</b>     | <b>73.234</b>     |
| Caixa e Equivalentes de Caixa                                | 4           | 38.858            | 48.184            |
| Instrumentos financeiros                                     | 5           | 7.283             | 16.065            |
| Carteira própria   |             | 1.277             | 1.859             |
| Vinculados à prestação de garantias                          |             | 6.006             | 14.206            |
| Relações intefinanceiras                                     |             | 401               | 312               |
| Direiros junto a participantes de sist. Liquiação            |             | -                 | 31                |
| Créditos vinculados ao banco central                         | 6           | 401               | 281               |
| Operações de crédito   | 7           | -                 | 1                 |
| Empréstimos e financiamentos setor privado                   |             | 7                 | 5                 |
| (-) Provisão p/ operações de créditos em liquidação duvidosa |             | (7)               | (4)               |
| Outros créditos  | 8           | 9.482             | 8.628             |
| Rendas a receber   |             | 321               | -                 |
| Negociação e intermediação de valores                        |             | 4                 | 7                 |
| Diversos   |             | 9.157             | 8.621             |
| Outros valores e bens  |             | 17                | 44                |
| Despesas antecipadas   |             | 17                | 44                |
| <b>Não Circulante</b>  |             | <b>32.301</b>     | <b>52.465</b>     |
| Operações de crédito   | 7           | 605               | 859               |
| Empréstimos e financiamentos setor privado                   |             | 623               | 863               |
| (-) Provisão p/ operações de créditos em liquidação duvidosa |             | (18)              | (4)               |
| Outros valores e bens  |             | 31.459            | 51.355            |
| Outros valores e bens  | 9           | 31.459            | 51.355            |
| <b>Permanente</b>  |             | <b>237</b>        | <b>251</b>        |
| Investimentos  |             | 115               | 115               |
| Outros investimentos   |             | 115               | 115               |
| Imobilizado de uso   | 10          | 122               | 136               |
| Outras imobilizações de uso                                  |             | 1.163             | 1.163             |
| (-) Depreciações acumuladas                                  |             | (1.041)           | (1.027)           |
| <b>Total do ativo</b>  |             | <b>88.342</b>     | <b>125.699</b>    |

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 2023 e de 2022****(Em milhares de reais)**

| <b>Passivo</b>                                  | <b>Nota</b> | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>Circulante</b>                               |             | <b>62.165</b>     | <b>101.114</b>    |
| Depósitos                                       | <b>11</b>   | <b>55.747</b>     | <b>95.504</b>     |
| Depósitos à vista                               |             | 2.171             | 5.982             |
| Depósitos a prazo                               |             | 53.576            | 89.522            |
| Instrumentos financeiros derivativos            |             | <b>11</b>         | <b>43</b>         |
| Prêmio de opções a lançar                       |             | 11                | 43                |
| Outras obrigações                               | <b>12</b>   | <b>6.407</b>      | <b>5.567</b>      |
| Sociais e estatutárias                          |             | 14                | 14                |
| Fiscais e previdenciárias                       |             | 340               | 612               |
| Negociação e intermediação de valores           |             |                   |                   |
| Diversos  |             | 6.053             | 4.941             |
| <b>Patrimônio líquido</b>                       |             | <b>26.177</b>     | <b>24.585</b>     |
| Capital social                                  | <b>13</b>   | 80.000            | 80.000            |
| Ajuste valor de mercado - tvn                   |             | (5.090)           | (5.560)           |
| Prejuízos acumulados                            |             | (48.733)          | (44.260)          |
| Ações em tesouraria                             |             | -                 | (5.595)           |
| <b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b> |             | <b>88.342</b>     | <b>125.699</b>    |

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 2023 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022****(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)**

| <b>Discriminação</b>                               | <b>2º Sem/2023</b> | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>        | <b>4.826</b>       | <b>8.552</b>      | <b>20.693</b>     |
| Rendas de operações de crédito                     | 1.034              | 1.757             | 10.493            |
| Rendas de títulos e valores mobiliários            | 3.519              | 6.361             | 8.629             |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | 273                | 434               | 1.571             |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>        | <b>(3.732)</b>     | <b>(8.987)</b>    | <b>(9.532)</b>    |
| Operações de captação de mercado                   | (3.720)            | (8.966)           | (9.528)           |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa      | (12)               | (21)              | (4)               |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b> | <b>1.094</b>       | <b>(435)</b>      | <b>11.161</b>     |
| <b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>     | <b>(11.826)</b>    | <b>(17.708)</b>   | <b>(17.098)</b>   |
| Rendas de tarifas bancárias                        | 3                  | 9                 | 11                |
| Despesas de pessoal                                | (727)              | (1.365)           | (1.231)           |
| Outras despesas administrativas                    | (3.633)            | (6.046)           | (4.002)           |
| Despesas tributárias                               | (1.432)            | (5.046)           | (1.138)           |
| Outras receitas operacionais                       | 214                | 991               | 1.356             |
| Outras despesas operacionais                       | (6.251)            | (6.251)           | (12.094)          |
| <b>Resultado operacional</b>                       | <b>(10.732)</b>    | <b>(18.143)</b>   | <b>(5.937)</b>    |
| <b>Resultado não operacional (Nota 14)</b>         | <b>9.212</b>       | <b>15.696</b>     | <b>920</b>        |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b> | <b>(1.520)</b>     | <b>(2.447)</b>    | <b>(5.017)</b>    |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>      | <b>(32)</b>        | <b>(32)</b>       | <b>(60)</b>       |
| Provisão para imposto de renda                     | (14)               | (14)              | (37)              |
| Provisão para contribuição social                  | (18)               | (18)              | (23)              |
| <b>Prejuízo líquido do período</b>                 | <b>(1.552)</b>     | <b>(2.479)</b>    | <b>(5.077)</b>    |
| <b>Quantidades de ações</b>                        | <b>1.209.045</b>   | <b>1.209.045</b>  | <b>1.209.045</b>  |
| <b>Lucro/prejuízos líquido por ações</b>           | <b>(1,2837)</b>    | <b>(2,0504)</b>   | <b>(4,1992)</b>   |

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 2023 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022****(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)**

|   | <u>2º Sem/2023</u>  | <u>31/12/2023</u>     | <u>31/12/2022</u>     |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Prejuízo do semestre/exercício</b>                 | <u>(1.552)</u>      | <u>(2.479)</u>        | <u>(5.077)</u>        |
| <b>Outros resultados abrangentes</b>                  | <u>694</u>          | <u>470</u>            | <u>(2.850)</u>        |
| Resultado no ajuste de títulos disponíveis para venda | 694                 | 470                   | (2.850)               |
| <b>Resultado abrangente do período</b>                | <u><u>(858)</u></u> | <u><u>(2.009)</u></u> | <u><u>(7.927)</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****2º Semestre de 2023 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022****(Em milhares de reais)**

|   | Capital Social | Ajuste TVM Vr a Mercado | Prejuízos acumulados | Ações em Tesouraria | Totais          |                 |
|---|----------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
|   |                |                         |                      |                     | Exercício Atual | Exercício Atual |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>    | <b>80.000</b>  | <b>(5.784)</b>          | <b>(45.187)</b>      | <b>(3.395)</b>      | <b>25.634</b>   | <b>30.082</b>   |
| Ajuste valor de mercado - TVM           | -              | 694                     | -                    | -                   | 694             | (423)           |
| Prejuízo líquido no semestre            | -              | -                       | (1.552)              | -                   | (1.552)         | (5.074)         |
| Venda de ações - tesouraria             | -              | -                       | -                    | 3.395               | 3.395           | -               |
| Perda venda ações - tesouraria          | -              | -                       | (1.994)              | -                   | (1.994)         | -               |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b> | <b>80.000</b>  | <b>(5.090)</b>          | <b>(48.733)</b>      | <b>-</b>            | <b>26.177</b>   | <b>24.585</b>   |
| <b>Mutações do período</b>              | <b>-</b>       | <b>694</b>              | <b>(3.546)</b>       | <b>3.395</b>        | <b>543</b>      | <b>(5.497)</b>  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b> | <b>80.000</b>  | <b>(5.560)</b>          | <b>(44.260)</b>      | <b>(5.595)</b>      | <b>24.585</b>   | <b>32.512</b>   |
| Ajuste valor de mercado - TVM           | -              | 470                     | -                    | -                   | 470             | (2.850)         |
| Prejuízo Líquido no exercício           | -              | -                       | (2.479)              | -                   | (2.479)         | (5.077)         |
| Venda de ações - tesouraria             | -              | -                       | -                    | 5.595               | 5.595           | -               |
| Perda venda ações - tesouraria          | -              | -                       | (1.994)              | -                   | (1.994)         | -               |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b> | <b>80.000</b>  | <b>(5.090)</b>          | <b>(48.733)</b>      | <b>-</b>            | <b>26.177</b>   | <b>24.585</b>   |
| <b>Mutações do período</b>              | <b>-</b>       | <b>470</b>              | <b>(4.473)</b>       | <b>5.595</b>        | <b>1.592</b>    | <b>(7.927)</b>  |

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 2023 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022****(Em milhares de reais)**

|  | <u>2º Sem/2023</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>                           |                    |                   |                   |
| <b>Prejuízo líquido do semestre/exercício</b>                                | <b>(1.552)</b>     | <b>(2.479)</b>    | <b>(5.077)</b>    |
| <b>Ajuste ao lucro líquido</b>   |                    |                   |                   |
| Ajuste a mercado de tít. Val. Mobiliários e Instrum. Financ. Derivativos     | 694                | 470               | (2.850)           |
| Depreciações e amortizações  | 7                  | 14                | 18                |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                                | 11                 | 17                | (141)             |
| <b>Variação de ativos e passivos</b>   |                    |                   |                   |
| (Aumento)/redução Instrumentos Financeiros                                   | (696)              | 8.750             | 896               |
| (Aumento)/redução de relações interfinanceiras                               | (214)              | (89)              | 18                |
| (Aumento)/redução de operações de crédito                                    | 437                | 238               | (654)             |
| (Aumento)/redução de outros créditos   | 5.170              | (854)             | 274               |
| (Aumento)/redução de outros valores e bens                                   | 18.232             | 19.923            | (2.363)           |
| Aumento/(redução) em outras obrigações                                       | 3.380              | 840               | 4.743             |
| <b>Caixa (utilizado) / proveniente das atividades operacionais</b>           | <b>25.469</b>      | <b>26.830</b>     | <b>(5.136)</b>    |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>                        |                    |                   |                   |
| Aumento/(redução) em depósitos   | (33.934)           | (39.757)          | 8.413             |
| Aumento/(redução) recompra de ações tesouraria                               | 3.395              | 5.595             | -                 |
| Perda venda ações - tesouraria   | (1.994)            | (1.994)           | -                 |
| <b>Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades de financiamento</b> | <b>(32.533)</b>    | <b>(36.156)</b>   | <b>8.413</b>      |
| <b>Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>              | <b>(7.064)</b>     | <b>(9.326)</b>    | <b>3.277</b>      |
| No início do período   | 45.922             | 48.184            | 44.907            |
| No final do período  | 38.858             | 38.858            | 48.184            |
| <b>Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>              | <b>(7.064)</b>     | <b>(9.326)</b>    | <b>3.277</b>      |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(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 segundo semestre findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela administração em 27 de fevereiro de 2024. 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**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

| <b>Pronunciamento Técnico</b> | <b>Descrição</b>   | <b>Resolução CMN</b> |
|-------------------------------|--|----------------------|
| 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; ii) 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.

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*).

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

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.

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;



**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

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 7.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.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

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:

| <b>Descrição</b>  | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Caixa   | 125               | 54                |
| Banco Central do Brasil                                   | 407               | 303               |
| Revendas a liquidar – posição bancada ( <i>Nota 4.a</i> ) | 38.326            | 47.827            |
| <b>Totais</b>   | <b>38.858</b>     | <b>48.184</b>     |

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

**Nota 5 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

Compostos da seguinte forma:

| <b>Descrição</b>                                  | <b>31/12/2023</b>   | <b>31/12/2022</b>    |
|---|---------------------|----------------------|
| <b><u>Carteira Própria</u></b>                    | <b><u>1.277</u></b> | <b><u>1.859</u></b>  |
| Ações de Companhias Abertas                       | 4.761               | 2.420                |
| (+/-) Ajustes a mercado                           | (3.484)             | (561)                |
| <b><u>Vinculados à Prestação de Garantias</u></b> | <b><u>6.006</u></b> | <b><u>14.206</u></b> |
| Ações de Companhias Abertas                       | 7.612               | 19.199               |
| (+/-) Ajustes a mercado                           | (1.606)             | (4.993)              |
| <b>Totais</b>                                     | <b><u>7.283</u></b> | <b><u>16.065</u></b> |

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
 (Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

**Nota 6 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

Compostos da seguinte forma:

| Descrição                                | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Outros sistemas de liquidação            | -          | 31         |
| Aplicações em operações de microfinanças | 401        | 281        |
| <b>Totais</b>                            | <b>401</b> | <b>312</b> |

**Nota 7 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

**Nota 7.I – Composição por modalidade:**

| Descrição                                   | 31/12/2023 |             | 31/12/2022 |             |
|---|------------|-------------|------------|-------------|
|   |            | %           |            | %           |
| Financiamento, Empréstimo e Capital de Giro | 600        | 95,24%      | 849        | 97,81%      |
| Adiantamento a depositante                  | 7          | 1,11%       | 0          | 0,00%       |
| Crédito pessoal                             | 23         | 3,65%       | 19         | 2,19%       |
|   |            | <b>100%</b> |            | <b>100%</b> |
| <b>Total de Operações de Crédito</b>        | <b>630</b> |             | <b>868</b> |             |
| <b>Circulante</b>                           | <b>7</b>   |             | <b>5</b>   |             |
| <b>Não Circulante</b>                       | <b>623</b> |             | <b>863</b> |             |

**Nota 7.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  |           |
|                |     | Exe. 2023    | Exe. 2022 | Exe. 2023   | Exe. 2022  | Exe. 2023 | Exe. 2022 | Exe. 2023 | Exe. 2022 | Exe. 2023   | Exe. 2022 | Exe. 2023 | Exe. 2022 |
| AA             | -   | 23           | 15        | -           | -          | -         | -         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| A              | 0,5 | -            | -         | -           | 849        | -         | 4         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| B              | 1   | -            | -         | -           | -          | -         | -         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| C              | 3   | -            | -         | 461         | -          | 14        | -         | -         | -         | 139         | -         | 4         | -         |
| D              | 10  | -            | -         | -           | -          | -         | -         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| E              | 30  | -            | -         | -           | -          | -         | -         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| F              | 50  | -            | -         | -           | -          | -         | -         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| G              | 70  | -            | -         | -           | -          | -         | -         | -         | -         | -           | -         | -         | -         |
| H              | 100 | -            | -         | -           | -          | -         | -         | -         | 4         | 7           | -         | 7         | 4         |
| <b>Totais</b>  |     | <b>23</b>    | <b>15</b> | <b>461</b>  | <b>849</b> | <b>14</b> | <b>4</b>  | <b>-</b>  | <b>4</b>  | <b>146</b>  | <b>-</b>  | <b>11</b> | <b>4</b>  |

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
 (Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

**Nota 7.III – Operações Recuperadas e Lançadas a Prejuízo:**

| Setor Privado  | 31/12/2023            |                               | 31/12/2022            |                               |
|----------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                | Operações Recuperadas | Operações Lançadas a Prejuízo | Operações Recuperadas | Operações Lançadas a Prejuízo |
| <b>Pessoas</b> |                       |                               |                       |                               |
| Jurídicas      | 46                    | -                             | 6.676                 | 145                           |
| Físicas        | 19                    | 3                             | 706                   | -                             |
| <b>Totais</b>  | <b>65</b>             | <b>3</b>                      | <b>7.382</b>          | <b>145</b>                    |

**Nota 8 – OUTROS CRÉDITOS**

Compostos da seguinte forma:

| Descrição   | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|---|---------------------|---------------------|
| <b><u>Rendas a receber</u></b>                        | <b><u>321</u></b>   | <b><u>=</u></b>     |
| Juros contas garantida                                | 1                   | -                   |
| Imóvel Av. Atlântida                                  | 250                 | -                   |
| Tradex Ltda   | 70                  | -                   |
| <b><u>Negociações e intermediações de valores</u></b> | <b><u>4</u></b>     | <b><u>7</u></b>     |
| <b><u>Diversos</u></b>                                | <b><u>9.157</u></b> | <b><u>8.621</u></b> |
| Adiantamentos e antecipações                          | 6                   | -                   |
| Interposição de recursos trabalhistas                 | 206                 | -                   |
| Outros impostos e contribuições a compensar           | 8.945               | 8.621               |
| <b>Totais</b>   | <b><u>9.482</u></b> | <b><u>8.628</u></b> |

**Nota 9 – OUTROS VALORES E BENS**

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

| Descrição                    | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Imóveis                      | 37.759               | 62.608               |
| Provisão para desvalorização | (6.300)              | (11.253)             |
| <b>Totais</b>                | <b><u>31.459</u></b> | <b><u>51.355</u></b> |

**9.i)** A provisão foi constituída para imóvel objeto de arrendamento totalmente depreciado nas datas bases de 31 de dezembro de 2023 e 2022.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
 (Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

**9.ii)** No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram negociados imóveis com terceiros, vendidos pelo montante de R\$ 8.200 mil, com prejuízo de R\$ 106 mil.

**9.iii)** Os demais imóveis da carteira do Banco, exceto um, para o qual há uma provisão para perdas equivalente a 100% do saldo contábil desse ativo, foram negociados em período subsequente, conforme divulgado na nota explicativa 19.1.

**Nota 10 – IMOBILIZADO**

O Imobilizado está assim representado:

| Imobilizado de uso      | 31/12/2023     |              |               | 31/12/2022    |
|-------------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|
|                         | Valor de custo | Depreciação  | Valor líquido | Valor líquido |
| Instalações             | 79             | 79           | -             | -             |
| Mobiliário              | 473            | 468          | 5             | 19            |
| Equip. de proc de dados | 321            | 321          | -             | -             |
| Outros equipamentos     | 117            | 0            | 117           | 117           |
| Veículos                | 173            | 173          | -             | -             |
| <b>Totais</b>           | <b>1.163</b>   | <b>1.041</b> | <b>122</b>    | <b>136</b>    |

**Nota 11 – DEPÓSITOS**

Compostos da seguinte forma:

| Depósitos        | Total         | 31/12/2023    |                  |                   |                   | 31/12/2022    |
|------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------|
|                  |               | Até 90 dias   | De 91 a 180 dias | De 181 a 365 dias | Acima de 365 dias | Total         |
| Depósito a vista | 2.171         | 2.171         | -                | -                 | -                 | 5.982         |
| Depósito a prazo | 53.575        | 12.820        | 40.755           | -                 | -                 | 89.522        |
| <b>Totais</b>    | <b>55.746</b> | <b>14.991</b> | <b>40.755</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>95.504</b> |

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

**Nota 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES**

Compostos da seguinte forma:

| <b>Descrição</b>                               | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Sociais e Estatutárias</b>                  | <b>14</b>         | <b>14</b>         |
| Juros sobre capital próprio a pagar            | 14                | 14                |
| <b>Fiscais e Previdenciárias</b>               | <b>340</b>        | <b>612</b>        |
| Provisão e contribuição sobre lucro a pagar    | 32                | -                 |
| Impostos e contribuições serviços de terceiros | 6                 | 9                 |
| Impostos e contribuições sobre salários        | 50                | 43                |
| Outros impostos                                | 252               | 560               |
| <b>Diversas</b>                                | <b>6.053</b>      | <b>4.941</b>      |
| Despesas de pessoal                            | 72                | 53                |
| Outras despesas administrativas                | 20                | 83                |
| Passivos trabalhistas                          | 1.859             | 918               |
| Outros passivos                                | 4.102             | 3.750             |
| Credores diversos país                         | -                 | 137               |
| <b>Totais</b>                                  | <b>6.407</b>      | <b>5.567</b>      |

**Nota 13 – 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 725.429 ações ordinárias nominativas e 483.616 ações preferenciais nominativas de uma única classe.

**Nota 14 – RESULTADO NÃO OPERACIONAL**

O Resultado Não Operacional está composto da seguinte forma:

| <b>Descrição</b>                          | <b>2º sem/2023</b> | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|
| Resultado na venda de imóveis (Nota 16.2) | 4.080              | 10.416            | 638               |
| Reversão de provisões não operacionais    | 4.953              | 4.953             | -                 |
| Rendas de aluguéis                        | 179                | 327               | 282               |
| <b>Totais</b>                             | <b>9.212</b>       | <b>15.696</b>     | <b>920</b>        |

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

**Nota 15 – LIMITE OPERACIONAL – ACORDO DE BASILÉIA**

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.

| <b>Descrição</b>                           | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Patrimônio de Referência – PR - 100</b> | <b>26.177</b>     | <b>24.584</b>     |
| Parcela de Risco de Crédito – conta 700    | 19.819            | 85.067            |
| Parcela de Risco de Mercado – conta 770    | 14.722            | 32.345            |
| Parcela de Risco Operacional – conta 870   | 7.822             | 7.822             |
| <b>Ativos Ponderados por Risco (RWA)</b>   | <b>42.363</b>     | <b>125.234</b>    |
| Margem do PR sobre RWA – conta 950         | 22.788            | 14.566            |
| <b>Índice de Basileia</b>                  | <b>61,79%</b>     | <b>19,63%</b>     |

Em 15 de setembro de 2023, foi homologado pelo Banco Central do Brasil a baixa do registro da utilização da carteira de financiamento do Banco Cédula. A partir dessa data, o Banco mantém um Patrimônio Líquido superior ao Patrimônio Líquido mínimo requerido de R\$ 24.500 mil.

**Nota 16 – 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:

**16.1. Depósitos a Prazo com Partes Relacionadas**

| <b>Depósitos a Prazo</b>                     | <b>31/12/2023</b> | <b>31/12/2022</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Controlador e membros da família             | 26.785            | 30.309            |
| Pessoa chave da administração                | 682               | 622               |
| Pessoa jurídica com influência significativa | 26.108            | 55.824            |
| <b>Totais</b>                                | <b>53.575</b>     | <b>86.755</b>     |

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

**16.2. Venda de Imóveis para Partes Relacionadas**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram negociados com partes relacionadas, vendidos pelo montante de R\$ 27.065 mil, com um lucro líquido nas operações de R\$ 10.521 mil.

**Nota 17 – PASSIVOS CONTINGENTES**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, os advogados estimaram o montante de:

- R\$ 5.961 mil, relativos a processos com provável chance de perda, provisionados nas demonstrações contábeis.
- R\$ 32.579 relativo a 98 (noventa e oito) processos com possível chance de perda.

**Nota 18 – RESUMO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL E DE RISCOS**

**Nota 18.1 – 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 18.2 – 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 6.III.



**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

**Nota 18.3 – 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 18.4 – 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 18.5 – 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 19 – EVENTOS SUBSEQUENTES**

O Banco Cédula, possui os seguintes eventos subsequentes após o término de seu exercício social em 31 de dezembro de 2023:

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**  
(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado)

---

**19.1. Venda de Imóveis para Partes Relacionadas**

Em janeiro de 2024, com a exceção de um único, foi realizada a alienação dos demais imóveis da carteira de ativos, classificados como “Ativos não financeiros mantidos para venda”. A venda foi efetuada para partes relacionadas ao Banco Cédula S.A., vendidos pelo montante de R\$ 35.578 mil, com um lucro líquido nas operações de R\$ 4.119 mil.

**19.2. Outros eventos subsequentes**

- a) As ações registradas na contabilidade em 31/12/2023 na conta “Carteira Própria” no montante de R\$ 1.277 mil, foi liquidada em janeiro de 2024, restando as ações, no valor de R\$ 259 mil, em 31/01/2024.
- b) As ações registradas na contabilidade em 31/12/2023 na conta “Vinculados à Prestação de Garantias” no montante de R\$ 6.006 mil, foi liquidada em janeiro de 2024, restando as ações bloqueadas, conforme extrato da BTG Pactual na data de 31/01/2024, no valor de R\$ 184 mil.
- c) No decorrer do mês de janeiro de 2024, o Banco liquidou o montante de R\$ 40.535 mil de “Depósitos a prazo”. Assim, o saldo dessa rubrica passou de R\$ 53.575 mil em 31/12/2023, para R\$ 13.040 mil em janeiro de 2024.

**Nota 20 – 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: 0800-591-2760
- Por E-mail: [ouvidoria@bancocedula.com.br](mailto: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 0800-591-2760 e e-mail: [ouvidoria@bancocedula.com.br](mailto:ouvidoria@bancocedula.com.br). No site da instituição ([www.bancocedula.com.br](http://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.