

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO BANCO CETELEM

O Banco Cetelem é uma empresa do grupo francês BNP Paribas e está presente em 72 países, posicionada entre os líderes mundiais no mercado de crédito ao consumidor.

Aos Administradores e Acionistas,

São Paulo, 26 de Março de 2020 - O Banco Cetelem S.A (Cetelem) anuncia o relatório da Administração, incluindo o relatório dos Auditores Independentes sem ressalva, referente ao exercício do ano de 2019, encerrado em 31 de dezembro.

Desempenho Econômico-Financeiro

Apesar do cenário econômico desafiador, apresentamos um crescimento sustentável encerrando o exercício com lucro líquido recorde de R\$ 179 milhões.

Em 31 de dezembro de 2019, o Banco Cetelem possuía Ativos Totais de R\$ 14 bilhões, sendo R\$ 10 bilhões de Carteira de Crédito, composta principalmente por empréstimo consignado e cartão de crédito, com saldo de captação em R\$ 11 bilhões e resultado de intermediação financeira de R\$ 862 milhões.

Acordo de Basileia

No exercício de 2019, a Cetelem deu continuidade à consolidação da abordagem padronizada de Basileia III o que garantiu um índice individual de 15,2%.

Sobre a Cetelem

Somos especialistas em soluções de crédito, com mais de 170 anos de experiência no mercado internacional e 20 anos de atuação nacional. O Banco Cetelem é uma subsidiária do BNP Paribas *Personal Finance*, que faz parte do grupo francês BNP Paribas, sendo um dos líderes mundiais no mercado de crédito ao consumidor e presente em mais de 18 países.

Atualmente, contamos com mais de trinta redes parceiras em *Personal Finance*, líderes nos segmentos de material de construção, eletrônicos e E-commerce. Nos últimos anos temos investido fortemente na redefinição de processos através de tecnologia, transparência, aquisição simplificada e usabilidade, por isso apresentamos uma nova ferramenta que integra todos os serviços disponíveis, sendo uma plataforma totalmente flexível, que possibilita soluções de crédito 100% digitais, não interrompendo a jornada de compra do cliente e consequentemente aumentando as vendas para atingir a nossa missão de ajudar os parceiros a alavancarem suas vendas.

Oferecemos um amplo portfólio de soluções de crédito, como cartão de crédito, crediário, cartão consignado público, empréstimo consignado público e privado e seguros.

Queremos cada vez mais que nossos clientes realizem sonhos e projetos, com utilização do crédito consciente viabilizando novas soluções para que esse processo se torne ainda mais prático e desburocratizado, o que é feito através de nossos canais de comunicação com mais de 5 milhões de interações por mês: Whatsapp, APP Cetelem, Cetelem Online (*home bank*), Alô Cetelem, SMS e e-mail.

Nossos talentos nos inspiram a criar todos os dias a Cetelem que queremos, e por isso investimos constantemente em novas formas de trabalho e qualidade de vida. Acreditamos que quanto maior a diversidade, mais engajamento, interação e desenvolvimento terão nossos colaboradores. No início deste ano recebemos a recertificação da Great Place to Work (GPTW), o que afirma o nosso compromisso com essa missão em promover ações de engajamento aos colaboradores focadas em sua saúde física, mental e social. Essas e outras ações levam o Banco Cetelem a ser reconhecido como um excelente lugar para se trabalhar.

Agradecemos aos clientes e parceiros comerciais pela preferência, aos acionistas pela confiança e aos nossos colaboradores pela dedicação e comprometimento com os nossos objetivos e resultados alcançados durante o exercício de 2019.

Carteira de Crédito

10,4 bilhões

Captação

11,1 bilhões

Patrimônio Líquido

1,5 bilhões

Provisão de Crédito

519 milhões

Lucro

179 milhões

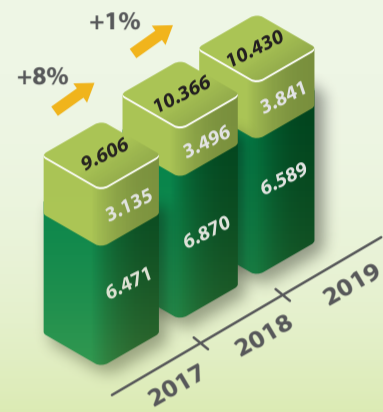
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

* Posição em 31 de dezembro 2019



CARTEIRA DE CRÉDITO

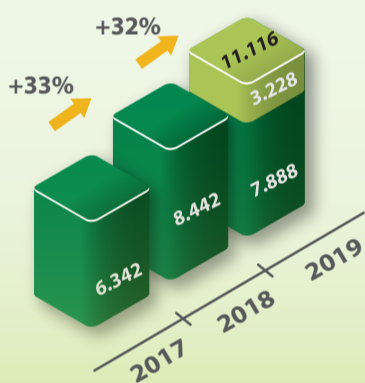
* Posição em 31 de dezembro 2019



■ Crédito Consignado ■ Cartões e Outros

CAPTAÇÃO

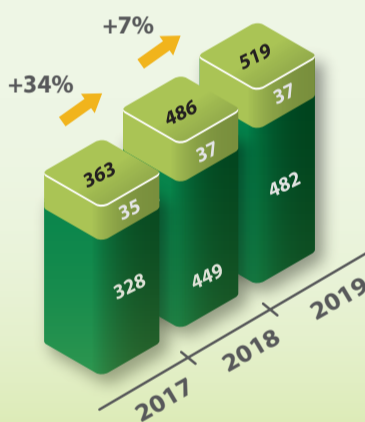
* Posição em 31 de dezembro 2019



■ Carteira de Crédito ■ Outros

PROVISÃO DE CRÉDITO

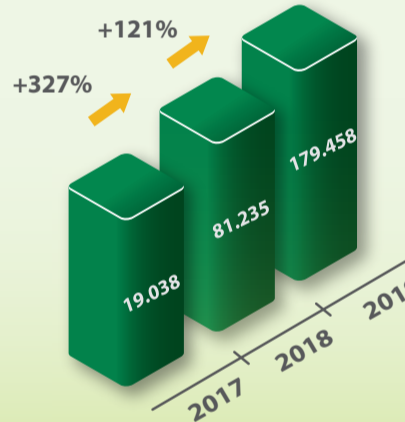
* Posição em 31 de dezembro 2019



■ Regulatório ■ Adicional

LUCRO LÍQUIDO

* Posição em 31 de dezembro 2019



BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

ATIVO	Nota Explicativa	2019		2018		PASSIVO	Nota Explicativa	2019		2018	
		2019	2018	2019	2018			2019	2018		
CIRCULANTE		8.974.412	5.724.547	9.223.126	5.816.340	CIRCULANTE		9.223.126	5.816.340	9.223.126	5.816.340
Disponibilidades	4	498	433	7.838.320	4.542.086	Depósitos à Vista	11 e 13	1.170	882	7.994.433	4.526.620
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4, 5 e 13 b)	3.204.162	41.285	42.717	14.584	Depósitos interfinanceiros		371.935	371.935	378.748	358.102
Aplicações no mercado aberto		74.389	41.285	378.748	378.748	Depósitos a prazo		13.833	13.833	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros		3.129.773	-	-	-	Obrigações Vinculadas		1.006.058	902.319	-	-
Relações interfinanceiras		523	2.766	3.277.265	3.900.003	Outras obrigações		1.557	1.703	220.562	202.835
Depósitos no Banco Central		483	2.516	3.277.265	3.900.003	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		5.407	4.462	5.407	4.462
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		3	2	19.513	13.882	Fiscais e previdenciárias	12 a)	19.513	13.882	215.155	198.373
Correspondentes		37	248	984.988	886.734	Diversas	12 b)	984.988	886.734	15.157	10.724
Operações de crédito		3.315.456	3.449.250	2.179.265	2.179.265	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		3.497.827	4.102.838	3.497.827	4.102.838
Setor Privado	6	3.628.540	3.756.858	3.166.477	3.862.570	Depósitos	11 e 13	3.277.265	3.900.003	3.166.477	3.862.570
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	6 b), 7	(313.084)	(307.608)	110.788	37.433	Depósitos interfinanceiros		110.788	37.433	110.788	37.433
Outros créditos		2.401.904	2.179.951	2.202.562	2.028.335	Depósitos a prazo		2.202.562	2.028.335	2.202.562	2.028.335
Diversos	6 e 8	2.423.316	2.195.797	5.407	4.462	Outras obrigações	12 a)	5.407	4.462	5.407	4.462
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	6 b), 7 e 8	(21.412)	(17.846)	215.155	198.373	Fiscais e previdenciárias	12 b)	215.155	198.373	215.155	198.373
Outros valores e bens		51.869	52.862	15.157	10.724	Diversas	12 b)	15.157	10.724	15.157	10.724
Despesas antecipadas	9	51.869	52.862	15.157	10.724	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		15.157	10.724	15.157	10.724
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		5.083.729	5.051.681	1.546.572	1.368.255	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		15.157	10.724	15.157	10.724
Operações de crédito		4.441.009	4.494.071	1.546.572	1.368.255	Resultados de Exercícios Futuros	15	15.157	10.724	15.157	10.724
Setor privado	6	4.625.139	4.654.342	-	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.546.572	1.368.255	1.546.572	1.368.255
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	6 b), 7	(184.130)	(160.271)	-	-	Capital:		-	-	-	-
Outros créditos		521.472	454.531	-	-	De domiciliados no país	16	905.166	905.166	905.166	905.166
Diversos	6 e 8	522.305	455.293	-	-	Reservas de Capital	16	200.740	200.740	200.740	200.740
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	6 b), 7 e 8	(833)	(762)	-	-	Reservas de lucros	16	440.503	261.045	440.503	261.045
Outros valores e bens		121.248	103.079	-	-	Ajustes de Avaliação Patrimonial		163	1.304	163	1.304
Despesas antecipadas	9	121.248	103.079	-	-			-	-	-	-
PERMANENTE		224.541	521.929	-	-			-	-	-	-
Investimentos	10 a)	113.909	414.051	-	-			-	-	-	-
Participações em coligadas e controladas:		-	-	-	-			-	-	-	-
No País		113.752	413.835	-	-			-	-	-	-
Outros investimentos		157	216	-	-			-	-	-	-
Imobilizado de uso		35.554	37.626	-	-			-	-	-	-
Outras imobilizações de uso	10 b)	35.554	37.626	-	-			-	-	-	-
(Depreciações acumuladas)		59.282	51.874	-	-			-	-	-	-
Intangível		75.078	70.252	-	-			-	-	-	-
Ativos Intangíveis	10 c)	75.078	70.252	-	-			-	-	-	-
(Amortização acumulada)		132.150	114.024	-	-			-	-	-	-
TOTAL DO ATIVO		14.282.682	11.298.157	14.282.682	11.298.157			14.282.682	11.298.157	14.282.682	11.298.157

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018 E PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	Nota Explicativa	Capital	Reserva de capital Legal	Reserva de Lucros		Ajustes Avaliação Patrimonial	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
				Legal	Outras			
Prejuízo líquido do exercício		905.166	200.740	25.504	154.306	5.388	-	1.291.104
Ajustes de títulos e valores mobiliários de controlada	10 a)	-	-	-	-	-	81.235	81.235
Destinações:		-	-	-	-	(4.084)	-	(4.084)
Reserva legal		-	-	4.062	-	-	(4.062)	-
Reserva de lucros		-	-	-	77.173	-	(77.173)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		905.166	200.740	29.566	231.479	1.304	179.458	1.368.255
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	179.458	179.458
Ajustes de títulos e valores mobiliários de controlada	10 a)	-	-	-	-	(1.141)	-	(1.141)
Destinações:		-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal		-	-	8.973	-	-	(8.973)	-
Reserva de lucros		-	-	-	170.485	-	(170.485)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		905.166	200.740	38.539	401.964	163	85.601	1.546.572
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019		905.166	200.740	34.259	320.643	42	85.601	1.460.850
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	85.601	85.601
Ajustes de títulos e valores mobiliários de controlada	10 a)	-	-	-	-	121	-	121
Destinações:		-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal		-	-	4.280	-	-	(4.280)	-
Reserva de lucros		-	-	-	81.321	-	(81.321)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		905.166	200.740	38.539	401.964	163	85.601	1.546.572

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018 E PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	Nota Explicativa	2º Semestre 2019		2º Semestre 2018	
		2019	2018	2019	2018
Operações de Crédito	17	1.			

