



GRUPO BNP PARIBAS

BANCO CETELEM S.A.

CNPJ/MF nº 00.558.456/0001-71

www.cetelem.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO BANCO CETELEM

O Banco Cetelem é uma empresa do Grupo Francês BNP Paribas e está presente em mais de 70 países, especializada em soluções de crédito ao consumidor.

Aos Acionistas,

São Paulo, 21 de março de 2023 - O Banco Cetelem S.A (Banco Cetelem) divulga as Demonstrações Financeiras, incluindo o Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes sem ressalva, referente aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022.

Desempenho Econômico-Financeiro

A atividade econômica no Brasil apresentou arrefecimento nos setores de indústria e de serviços como consequência de uma política monetária mais restrita. O mercado de crédito tem apresentado uma inércia após elevação, no início do ano de 2022, em razão da alta na taxa média de juros. Isso fez com que o Comitê de Política Monetária (COPOM), Banco Central do Brasil e Governos, adotassem aumentos da taxa básica de juros (SELIC) chegando a 13,75% a.a. Esse aumento foi gerado como estratégia para conter a inflação oficial medida pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) que fechou em alta com um acumulo de 5,79% considerando de janeiro a dezembro de 2022.

O mercado de trabalho tem ganhado força, apresentando queda na desocupação e recuperação dos rendimentos, mas o endividamento e a inadimplência das famílias continua a preocupar.

O ambiente externo segue se deteriorando marcado por revisões negativas para o crescimento global em um ambiente de fortes e persistentes pressões inflacionárias. O aperto das condições financeiras motivado pela reprecificação da política monetária nos países avançados e o aumento da aversão ao risco, eleva a incerteza e gera volatilidade principalmente nos países emergentes.

Frente a esse cenário desafiador, o Cetelem encerrou o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 com prejuízo líquido de R\$ 580 milhões e ativos totais de R\$ 8,1 bilhões, sendo R\$ 7,5 bilhões de Carteira de Crédito, composta principalmente por empréstimo consignado e cartão de crédito, com saldo de captação de R\$ 5,7 bilhões e resultado de intermediação financeira de R\$ 154 milhões.

Revisão Estratégica

O Banco Cetelem é uma empresa integrante do grupo francês BNP Paribas, o maior banco da Europa com mais de 170 anos de atuação no mercado internacional de crédito presente em 70 países. Especializado em soluções de crédito ao consumidor no setor de empréstimo consignado, cartão de crédito, crediário e seguros, e está no Brasil desde 1998.

O BNP Paribas Personal Finance, controlador do Banco Cetelem na França, conduziu ao longo do ano de 2022 uma revisão estratégica de suas operações internacionais à luz do novo e desafiador ambiente local e global (pandemia, inflação, tensões internacionais). As operações do Cetelem Brasil fizeram parte dessa revisão geral, a fim de analisar a capacidade operacional, financeira e demais oportunidades econômicas e de mercado, visando uma performance sustentável e eficiente aos negócios do Banco Cetelem.

Nesse contexto, a Administração do Banco Cetelem em conjunto com o Comitê Executivo do BNP Paribas Personal Finance decidiram reestruturar as operações de Consumer Finance (varejo) no Brasil, realizando a incorporação do Banco Cetelem ao Banco BNP Paribas Brasil S.A. (sujeito à aprovação pelos órgãos reguladores) e a descontinuidade das atividades comerciais atuais desempenhadas especificamente pelo Banco Cetelem.

Reforçamos que compromisso e respeito são marcas do Banco Cetelem. Todo o processo de incorporação e descontinuidade das atividades comerciais estão estruturados de forma a assegurar um sólido cumprimento de todas as obrigações financeiras, jurídicas e regulatórias com empregados, clientes, parceiros e órgãos reguladores, com máxima transparência, comprometimento e tempestividade.

Reconhecemos e agradecemos a energia dedicada por todos os colaboradores e parceiros que são imprescindíveis para que atravessamos este período sem precedentes da melhor maneira possível.

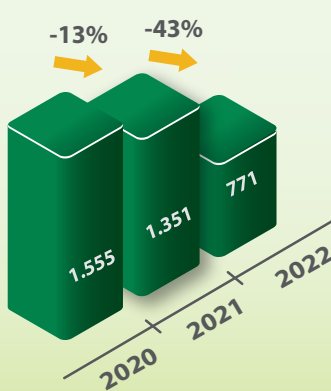
Agradecemos a confiança de nossos clientes e reiteramos o nosso compromisso com a entrega dos melhores serviços financeiros.

A Diretoria



PATRIMÔNIO LÍQUIDO

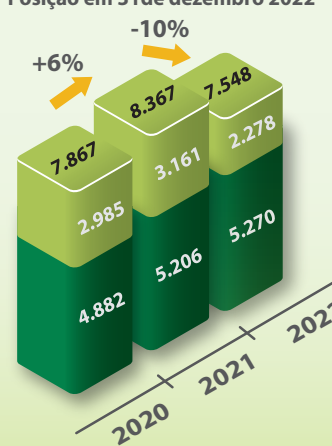
* Posição em 31 de dezembro 2022



■ Patrimônio Líquido

CARTEIRA DE CRÉDITO

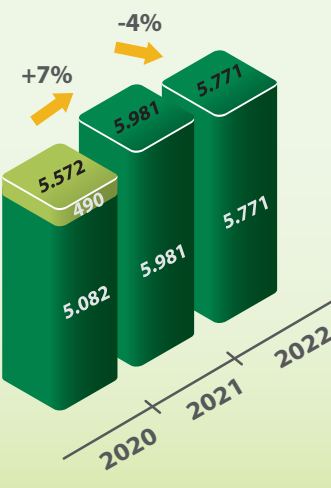
* Posição em 31 de dezembro 2022



■ Crédito Consignado ■ Cartões e Outros

CAPTAÇÃO

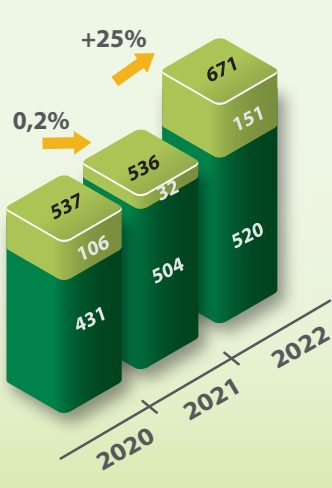
* Posição em 31 de dezembro 2022



■ Carteira de Crédito ■ Outros

PROVISÃO DE CRÉDITO

* Posição em 31 de dezembro 2022



■ Regulatório ■ Adicional

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Nota explicativa	31.12.2022	31.12.2021
CIRCULANTE		3.269.999	4.250.949
Disponibilidades	4	339	1.003
Relações interfinanceiras		1.061	1.470
Instrumentos financeiros		2.233.762	2.386.654
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4, 5 e 13 b)	61.056	126.202
Títulos e valores mobiliários		-	16
Operações de crédito	6 a)	2.212.706	2.260.436
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)	6 b), 7	(338.409)	(263.786)
Outros créditos		1.290.250	2.062.855
Diversos	6 a) e 8 a)	1.327.738	2.089.072
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)	6 b), 7 e 8 a)	(37.488)	(26.217)
Outros valores e bens		42.996	62.753
Despesas antecipadas	9	42.996	62.753
Ativos fiscais correntes e diferidos	8 a)	582.572	620.750
Diversos	6 a) e 8 a)	161.363	63.434
(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)	6 b), 7 e 8 a)	(190)	(221)
Outros valores e bens		88.815	135.403
Despesas antecipadas	9	88.815	135.403
Investimentos	10 a)	127.204	120.521
Participações em coligadas e controladas:			
No País		127.204	120.364
Outros investimentos		-	157
Imobilizado de uso	10 b)	14.099	25.008
Outras imobilizações de uso		62.519	68.745
(Depreciações acumuladas)		(48.420)	(43.737)
Intangível	10 c)	21.449	41.077
Ativos Intangíveis		75.600	123.953
(Amortização acumulada)		(54.151)	(82.876)
TOTAL DO ATIVO		8.155.360	9.166.372

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO - Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e para o semestre findo em 31 de dezembro 2022

	Nota explicativa	Semestre 31.12.2022	Exercício 31.12.2022	Exercício 31.12.2021
Receitas da intermediação financeira		710.277	1.379.783	1.235.384
Operações de crédito	17	704.708	1.383.310	1.208.438
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	17	(1.821)	(17.323)	20.907
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	17 e 5	7.390	13.796	6.039
Despesas da intermediação financeira		(724.300)	(1.225.319)	(726.476)
Operações de captação no mercado	18	(338.614)	(617.528)	(292.568)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(385.686)	(607.791)	(433.908)
Resultado de intermediação financeira		(14.023)	154.464	508.908
Outras receitas (despesas) operacionais		(496.629)	(753.435)	(802.207)
Receitas de prestação de serviços	19 a)	55.995	130.566	126.113
Rendas com tarifas bancárias	19 b)	28.188	73.892	92.761
Despesas de pessoal	19 c)	(131.354)	(174.646)	(90.419)
Outras despesas administrativas	19 d)	(239.539)	(442.393)	(509.648)
Despesas tributárias	19 e)	(24.562)	(55.545)	(70.146)
Resultado de participações em controlada e coligada	10 a)	3.902	7.468	4.108
Outras receitas operacionais	19 f)	27.281	57.513	119.246
Despesas de provisões	19 g)	(50.151)	2.975	(129.269)
Outras despesas operacionais	19 g)	(166.389)	(353.265)	(344.953)
Resultado operacional		(510.652)	(598.971)	(293.299)
Resultado não operacional	20	(14)	379	(259)
Resultado antes dos tributos e participações		(510.666)	(598.592)	(293.558)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	21	(14.749)	25.263	113.116
Provisão para imposto de renda		(71)	(71)	-
Provisão para contribuição social		(57)	(57)	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(14.621)	25.391	113.116
Participações estatutárias	23	895	(6.688)	(5.570)
Prejuízo do semestre / exercício		(524.520)	(580.017)	(186.012)
MÉDIA PONDERADA DE AÇÕES		905.166	905.166	905.166
PREJUÍZO DO SEMESTRE / EXERCÍCIO POR LOTE DE MIL AÇÕES DO CAPITAL SOCIAL - R\$		(0,58)	(0,64)	(0,21)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE - Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022

	Nota explicativa	Semestre 31.12.2022	Exercício 31.12.2022	Exercício 31.12.2021
PREJUÍZO DO SEMESTRE / EXERCÍCIO		(524.520)	(580.017)	(186.012)
Outros resultados abrangentes		801	(628)	(1.728)
Ajuste a valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda de controlada	10 a)	801	(628)	(1.728)
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE / EXERCÍCIO		(523.719)	(580.645)	(187.740)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

	Nota explicativa	Semestre 31.12.2022	Exercício 31.12.2022	Exercício 31.12.2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(524.520)	(580.017)	(186.012)
Ajustes ao (prejuízo) do semestre/exercício				
Amortização de despesas com parceiros comerciais	19 g)	5.992	40.192	6.508
Despesas de depreciação e amortização	19 d)	13.587	28.998	34.751
Despesa com impairment	19 g)	24.455	24.455	-
Prejuízo na alienação de investimentos e de valores e bens	20	(14)	379	363
Variação cambial	19 f) e g)	(4.778)	(9.667)	(5.360)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	385.686	607.791	433.908
Reversão/ Provisão para outras despesas e perdas operacionais	19 g)	6.978	(15.144)	71.446
(Reversão) Constituição líquida de provisão para contingências	19 g)	23.013	(11.883)	57.824
Resultado de equivalência patrimonial	10	(3.902)	(7.468)	(4.108)
Provisão para imposto de renda e contribuição social	21	128	128	-
Provisão para reestruturação do negócio (PDI)	19 c)	85.036	85.036	-
Perda com ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura	19 g)	-	-	24.136
Tributos diferidos	21	14.621	(25.391)	(113.116)
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO AJUSTADO		26.282	137.409	320.340
(Aumento) redução nos ativos:				
Títulos e Valores Mobiliários		16	16	(17)
Juros Recebidos		598.646	1.174.423	1.554.148
Relações interfinanceiras		17.261	409	1.667
Operações de Crédito		(205.868)	(1.640.459)	(2.362.871)
Outros créditos		609.746	752.177	(69.219)
Despesas antecipadas		44.314	26.153	(18.992)
Juros Pagos		-	-	78
Aumento (redução) nos passivos:				
Depósitos		(680.141)	388.123	173.680
Relações interfinanceiras e interdependências		(92.942)	(106.520)	35.195
Outras obrigações		(185.663)	(168.463)	133.369
Resultados de exercícios futuros		(6.054)	(7.735)	1.364
Imposto de renda e contribuição social pagos		(149.400)	(598.202)	(235.631)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE (APLICADO) DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		(23.803)	(42.669)	3.621
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Alienação de investimentos		60	157	-
Alienações/ (Aquisições) de imobilizado de uso		(979)	1.700	(7.739)
(Aquisições) de intangível		(11.215)	(24.998)	(13.615)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(12.134)	(23.141)	(21.354)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Pagamento de dividendos		-	-	(16.641)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		(35.937)	(65.810)	(34.374)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	4	(35.937)	(65.810)	(34.374)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		97.332	127.205	161.579
No início do semestre/exercício		61.395	61.395	127.205
No fim do semestre/exercício		(35.937)	(65.810)	(34.374)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022

	Capital social	Reserva de capital	Legal	Reserva de Lucros	Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	905.166	200.740	41.404	407.211	1.107	-	1.555.628
Distribuição de dividendos de exercícios anteriores	-	-	-	(16.641)	-	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(186.012)	(186.012)
Ajuste a valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda de controlada	-	-	-	-	(1.728)	-	(1.728)
Utilizações:							
Reserva de lucros	-	-	-	(186.012)	-	186.012	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	905.166	200.740	41.404	204.558	(621)	-	1.351.247
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(580.017)	(580.017)
Ajuste a valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda de controlada	-	-	-	-	(628)	-	(628)
Utilizações:							
Reserva de lucros	-	-	(41.404)	(204.558)	-	245.962	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2022	905.166	200.740	41.404	149.061	(1.249)	(334.055)	770.602
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022	905.166	200.740	41.404	149.061	(2.050)	-	1.294.321
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	-	(524.520)	(524.520)
Ajuste a valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda de controlada	-	-	-	-	801	-	801
Utilizações:							
Reserva de lucros	-	-	(41.404)	(149.061)	-	190.465	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	905.166	200.740	41.404	149.061	(1.249)	(334.055)	770.602

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

