

BANCO GUANABARA

2020

Relatório Anual da
Administração



Sumário

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3
ATIVO TOTAL	3
LUCRO LÍQUIDO.....	4
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA	4
CARTEIRA DE CRÉDITO	4
QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO	5
INADIMPLÊNCIA DA CARTEIRA DE CRÉDITO	5
ÍNDICE DE BASILEIA	6
GERENCIAMENTO DE RISCOS.....	6
DEPÓSITOS	7
RECURSOS HUMANOS.....	7
CONTROLE INTERNO E COMPLIANCE	8
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	8
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	10

Apresentação

O Banco Guanabara é uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as seguintes carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos e de Arrendamento Mercantil. Com mais de 20 anos de atuação no mercado, seu surgimento foi consequência natural das operações comerciais do grupo Guanabara que necessitavam de financiamento, se tornando um braço financeiro dos negócios e se consolidando como uma instituição tradicional em seu nicho de mercado.

A instituição apresenta um perfil conservador nas suas operações, tendo como um dos focos operações de crédito para segmento de Middle Market, onde possuem, na sua essência, direitos creditórios como garantia. Apresenta também, operações de crédito voltadas para segmento de transportes, contando com a garantia dos bens financiados.

Atualmente, o Banco Guanabara vem crescendo com credibilidade e confiança, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviços.

Cenário Econômico

A pandemia da Covid-19 alterou drasticamente o cenário global provocando uma das maiores retrações da economia mundial. Para o Brasil, não foi diferente, a pandemia interrompeu a tendência de recuperação gradual da economia criando enormes desafios em todos os aspectos socioeconômicos.

Para minimizar os impactos da pandemia, o Governo Federal lançou um amplo conjunto de medidas emergenciais de apoio à saúde e à econômica. As medidas implementadas tempestivamente pelo governo federal, pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo BCB reforçaram as condições de resiliência e de solvência do sistema bancário no enfrentamento dos efeitos adversos da pandemia. Em contrapartida, tiveram impacto significativo nas contas públicas, tanto pelo lado da despesa como pelo lado da receita. O déficit em doze meses do saldo do orçamento público primário brasileiro em 2020 ficou em 8,9% do PIB em novembro, após déficits de 0,8% do PIB em 2019, 1,5% do PIB em 2018.

Para o Banco Guanabara, o ano de 2020 foi desafiador, marcado por surpresas e ajustes operacionais, contudo mantivemos e aprimoramos nossos procedimentos de controles, e apesar das novas rotinas de trabalho e com a constante preocupação na parceria com nossos colaboradores e clientes, consolidamos cada vez mais nossa cultura e as boas práticas operacionais.

O cenário atual econômico vem apresentando pouco dinamismo, as novas variantes da covid-19 e início de uma nova onda, paralelo a redução dos auxílios emergências e a instabilidade política geram incertezas sobre a atividade econômica para o ano de 2021. No entanto, os resultados promissores dos testes das vacinas contra a Covid-19, a expectativa do início da campanha de vacinação, conjuntamente com esforços de manutenção dos juros, continuidade das reformas fiscais, e o início da retomada da economia global, são fatores que tendem a contribuir para mitigar os efeitos da pandemia e trazer uma melhora da confiança e normalização da atividade econômica.

No entanto, neste contexto entendemos que o Brasil permanece em um cenário econômico de incertezas, e espera-se que a retomada do crescimento econômico está diretamente atrelada ao atingimento da normalidade e consequentemente controle da pandemia, fatores estes que até o momento não podemos garantir que ocorrerão em 2021.

O Banco Guanabara S.A apresenta seu relatório de Administração e Demonstrações Contábeis referente ao exercício de 2020, elaborados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas do Banco Central do Brasil (Bacen) e de acordo com o Plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Os resultados que serão apresentados são decorrentes do esforço, do planejamento e da estratégica assertiva desempenhada por toda equipe, que vem superando as expectativas e permitindo que Instituição conduza seus negócios de forma sólida e responsável.

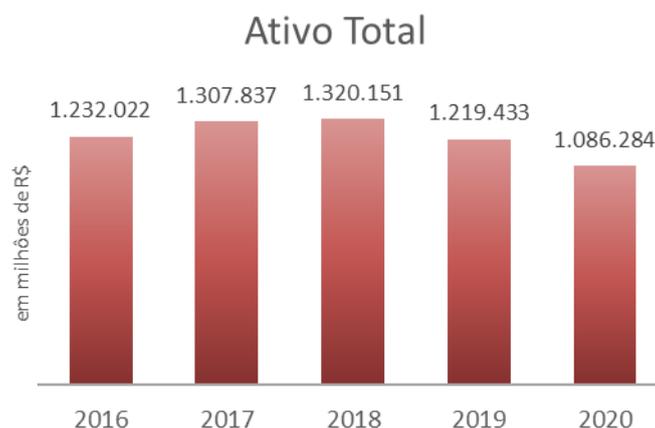
Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido (PL) do Banco encerrou o ano de 2020 totalizando R\$ 170 milhões, representando um aumento de 3,85% em relação ao ano de 2019.



Ativo Total

Ao final de 2020, o Ativo Total do banco encontrava-se com o valor final de R\$ 1.086 milhões aplicados em sua maioria em títulos públicos federais e em operações de crédito, que ainda incluíam as operações de recursos direcionados. Tal montante teve um decréscimo de 10,92% em comparação com ano anterior.



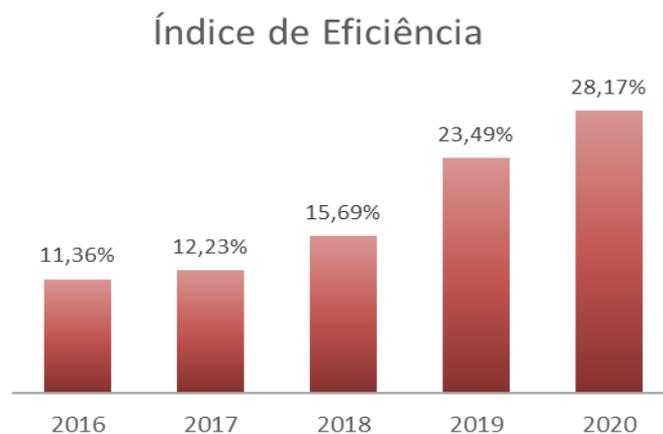
Lucro Líquido

O resultado do exercício de 2020, após a tributação de imposto de renda e contribuição social, foi de R\$ 8,2 milhões.



Índice de Eficiência

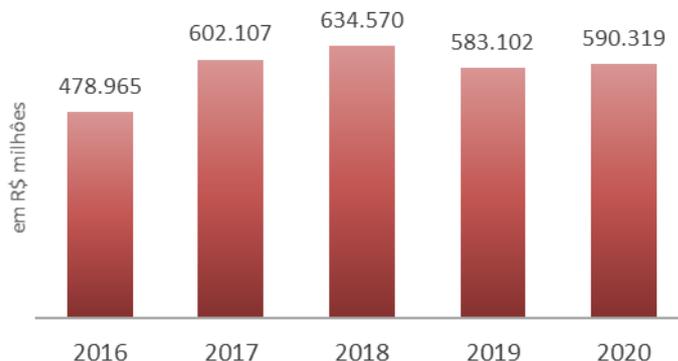
O índice de eficiência relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas de intermediação financeira, ou seja, representa quanto a instituição necessita gastar para gerar receitas. O índice de eficiência alcançou o percentual de 28,17% ao final do exercício de 2020.



Carteira de Crédito

No exercício findo de dezembro de 2020, a carteira de crédito, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) somava R\$ 590 milhões, apresentando um acréscimo de 1,24% em relação ao mesmo período do ano anterior. A política de concessão de crédito do banco prioriza a redução dos riscos e a segurança das operações por meio de garantias.

Carteira de Crédito



Qualidade da Carteira de Crédito

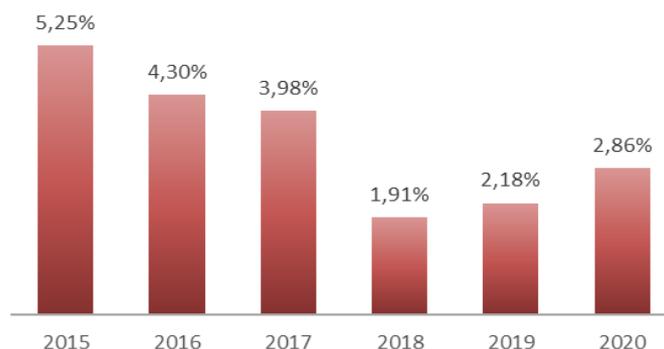
O Banco Guanabara tem forte experiência e conhecimento de todo o ciclo de crédito. As operações de crédito para Empresas são analisadas e monitoradas pela equipe de crédito e aprovadas de forma centralizada pelo Comitê de Crédito, o que garante historicamente a boa qualidade da sua carteira e baixos índices de inadimplência. Ao final de 2020, cerca de 88% da carteira de crédito estava classificada entre os níveis de A e C, de acordo com a classificação por níveis de risco em consonância com a Resolução 2.682 do Banco Central.

Ratings	Participação na Carteira
Categoria A	6,95%
Categoria B	29,85%
Categoria C	51,23%
Categoria D	7,35%
Categorias E, F, G e H	4,62%
Total Geral	100,00%

Inadimplência da Carteira de Crédito

Devido ao cenário socioeconômico de 2020, os esforços realizados mitigaram os riscos fazendo com que não ocorressem acréscimos significativos de inadimplência, finalizando o ano com 2,86%. A decisão neste período foi entender o momento operacional de nossos clientes e parceiros, tratando-os de forma estruturada e ao mesmo particular, analisando o endividamento dos mesmos, dando fôlego financeiro, e estabelecendo iniciativas que possibilitaram a implementação de carências, alongamento de prazos e melhores condições de taxa de juros.

Inadimplência maior que 90 dias



Índice de Basileia

Ao final de 2020, o Índice de Basileia do Banco Guanabara foi de 21,54%, acima do limite definido nas normas regulatórias do Banco Central do Brasil, que estabelece percentual mínimo de 8,00% dos ativos ponderados pelo risco que incidem em suas operações.

O índice de Basileia do banco continua bastante confortável, a Instituição busca atuar de forma conservadora. É realizado monitoramento contínuo da necessidade de capital frente às exposições aos riscos inerentes ao negócio, por meio do Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO) e de uma forte estrutura de gerenciamento de capital. Prezando pela solvência, estabilidade e manutenção das taxas de crescimento da instituição.

Índice de Basileia



Gerenciamento de Riscos

O processo de gestão de riscos no Banco Guanabara tem por objetivo sistematizar a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos incorridos na atividade bancária. Visando maximizar os retornos de seus acionistas, com redução da volatilidade nos resultados, contando, para isso, um departamento de controladoria e gestão de risco com independência funcional em relação aos demais departamentos e suas atividades.

operacional, isolando adequadamente a execução do controle. Esta área tem como foco a gestão e avaliação dos riscos de crédito, liquidez, mercado e operacional.

A competitividade existente no setor obriga as instituições a desenvolverem processos mais eficazes, com rígidos controles internos, capazes de adequar os níveis de risco aos resultados desejados. Esse gerenciamento é de fundamental importância para o alcance dos objetivos e metas de nossa instituição, garantindo a continuidade normal de suas atividades, oferecendo segurança aos acionistas, subsidiando o processo decisório e proporcionando o retorno desejado nas operações, produtos e serviços do banco, contribuindo ainda para permitir a otimização da relação risco/retorno no Banco Guanabara.

Assegurando transparência ao mercado e ao público em geral, encontra-se disponível no site do Banco Guanabara os relatórios de Gestão de Risco e Capital.

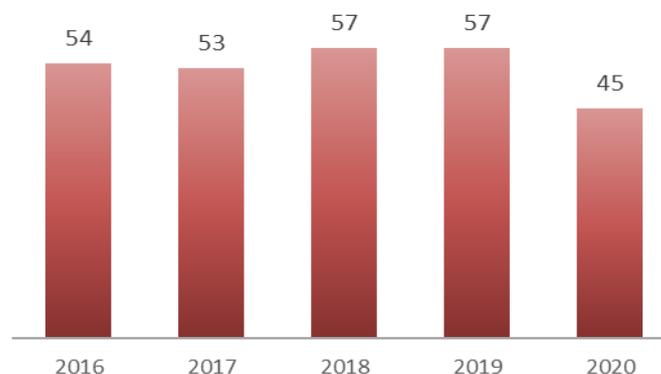
Depósitos

Os depósitos a prazo (CDB e LCI), principal fonte de captação do banco, alcançaram R\$ 882 milhões, representando uma redução de 12,08 % em comparação ao ano anterior.

Recursos Humanos

O quadro de colaboradores do Banco Guanabara S/A, ao final de 2020, totalizavam 45 colaboradores. Dos quais, 09 estavam alocados em front office e 36 em BackOffice. Em 2019, esta alocação estava representada por 11 colaboradores em front office e 46 em BackOffice.

Quadro de Colaboradores



Controle Interno e Compliance

A instituição possui comitês, procedimentos e controles internos em conformidade com a legislação brasileira e regulamentações aplicáveis a toda sua atividade, cumprindo na íntegra, a fim de cooperar com as práticas de anticorrupção e prevenção à lavagem de dinheiro, e combate ao financiamento do terrorismo, reportando aos órgãos competentes transações ou operações com características atípicas.

O Banco Guanabara planeja e promove treinamentos em Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo aos colaboradores, assim conscientizando o nosso corpo funcional e disseminando a cultura de boas práticas e controle da organização.

Responsabilidade Socioambiental

O Banco Guanabara preza por um desenvolvimento sustentável tanto individualmente como em conjunto com clientes, fornecedores, parceiros comerciais e todo tipo de parte interessada (stakeholder) em seus negócios. Buscando a valorização de projetos que promovam uma relação ética e transparente, e de preservação do meio ambiente para as gerações futuras, além do respeito à diversidade e a promoção da redução das desigualdades sociais.

A instituição vem trabalhando constantemente para aumentar e preservar tudo aquilo que entendemos ser correto para a sociedade e o meio ambiente, promovendo e disseminando as boas práticas socioambientais.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

BALANÇO PATRIMONIAL <i>(Em milhares de reais)</i>	Nota	Consolidado	
		Exercício findo em:	
		31.12.2020	31.12.2019
ATIVO		779.583	910.702
CIRCULANTE		779.583	910.702
Caixa e equivalente de caixa		269.248	340.696
Disponibilidades		7.735	5.457
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	261.513	335.239
Aplicações em operações compromissadas		-	330.015
Aplicações em depósitos interfinanceiros		-	5.224
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	208.228	244.117
Carteira própria		206.614	237.155
Vinculados a Compromissos de Recompra		-	5.004
Vinculados à prestação de garantias		1.614	1.958
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
Relações interfinanceiras		4	454
Créditos Vinculados		-	454
Dependência no País		6.032	5.259
Interdependência		6.032	5.259
Operações de créditos	6 e 7	295.807	319.909
Setor privado		320.316	342.898
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.e	(24.509)	(22.989)
Outros créditos		236	259
Renda a Receber		8	-
Diversos		453	263
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	7.e	(225)	(3)
Outros valores e bens		28	8
Despesas antecipadas		28	8
NÃO CIRCULANTE		304.156	305.384
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		304.156	305.384
Títulos e valores mobiliários	5.a	15.700	63.188
Carteira própria		15.700	63.188
Relações interfinanceiras		499	-
Créditos Vinculados		499	-
Operações de crédito	6 e 7	255.264	220.049
Setor privado		267.852	232.263
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(12.588)	(12.214)
Outros Créditos	7.e	311	380
Diversos		1.485	380
Rendas a apropriar de arrendamentos		(1.174)	0
Outros créditos		380	380
Diversos		380	380
Provisão de outros créditos		-	-
Outros valores e bens		32.382	21.767
Outro Valores e bens		32.382	21.767
PERMANENTE		2.547	2.917
Investimentos	8	771	771
Participação em Coligadas		-	-
Outros investimentos		771	771
Imobilizado	9	802	1.769
Outras Imobilizações em uso		2.487	5.789
Imobilizado de arrendamento		-	-
Depreciações acumuladas		(1.685)	(4.020)
Intangível	9	973	377
Ativos Intangíveis		3.954	1.033
Amortizações acumuladas		(2.981)	(656)
TOTAL DO ATIVO		1.086.284	1.219.004

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

 Disponível em: http://www.bancoguanabara.com.br/wp-content/uploads/2011/08/Balanco_2Sem_2020.pdf

BALANÇO PATRIMONIAL		Nota	Consolidado	
<i>(Em milhares de reais)</i>				
PASSIVO E PATRIMÔNIO LIQUIDO			Exercício findo em:	
			31.12.2020	31.12.2019
PASSIVO CIRCULANTE			223.789	537.946
Depósitos	10.a	179.604	470.234	
Depósitos à vista		20.747	30.976	
Depósitos a prazo		158.857	439.258	
Depósitos Interfinanceiros		-	-	
Captações no Mercado Aberto		-	5.001	
Carteira Própria		-	5.001	
Recursos de aceites de Emissão de Títulos	10.b	30.188	46.375	
Recursos de Letras Crédito Imobiliária - LCI		30.188	46.375	
Relações Interdependências		6.032	5.259	
Transferência Interna de Recurso		6.032	5.259	
Obrigações por empréstimos e repasses	11	-	2.194	
FINAME		-	2.194	
Outras obrigações		7.965	8.884	
Arrecadação de tributos e assemelhados		5	164	
Fiscais e previdenciárias		5.536	7.089	
Diversas		2.424	1.631	
NÃO CIRCULANTE				
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO			692.735	517.526
Depósitos	10.a	692.535	517.120	
Depósitos à prazo		692.535	517.120	
Obrigações por empréstimos e repasses	11	-	184	
FINAME		-	184	
Outras obrigações		198	220	
Fiscais e Previdenciárias		195	195	
Diversas		4	26	
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS			73	73
Participação de acionistas não controladores		5	4	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			169.744	163.454
Capital social	10.a	96.000	76.000	
Reservas de capital		-	-	
Reservas de lucros	12.b	73.194	66.904	
Reserva de Capital		550	550	

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

Disponível em: http://www.bancoguanabara.com.br/wp-content/uploads/2011/08/Balanco_2Sem_2020.pdf

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em:	
	31.12.2020	31.12.19
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	89.234	131.258
Rendas de operações de crédito	71.119	86.491
Rendas de arrendamento mercantil		
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	18.115	44.767
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(26.972)	(63.991)
Despesas de captação no mercado	(26.935)	(63.561)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(37)	(430)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	62.262	67.267
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(21.145)	(12.487)
RESULTADO DE PROVISÕES PARA PERDAS	(21.145)	(12.487)
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(25.133)	(30.836)
Receitas de prestação de serviços	3.911	4.622
Despesas de pessoal	(14.464)	(14.146)
Outras despesas administrativas	(12.231)	(14.128)
Despesas tributárias	(3.390)	(3.666)
Outras despesas operacionais	1.041	(3.517)
RESULTADO OPERACIONAL	15.984	23.944
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	28	(57)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO	16.012	23.887
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.666)	(2.732)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	(4.412)	(4.430)
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	(646)	(1.021)
LUCRO DO PERÍODO	8.289	15.705
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	(2.000)	(9.814)
LUCRO POR AÇÃO - Em R\$	0,09	0,21

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

 Disponível em: http://www.bancoguanabara.com.br/wp-content/uploads/2011/08/Balanco_2Sem_2020.pdf

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de reais)

	Capital	Aumento de	Reservas	Reservas de Lucros		Lucros	Total
	Social	Capital	Capital	Legal	Outras	Acumulados	
Saldo em 1º de janeiro de 2019	76.000	-	1.256	5.061	75.953	-	158.270
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	15.705	15.705
Aumento de capital	-	20.000	-	-	(20.000)	-	-
Atualização de título patrimonial	-	-	(706)	-	-	-	(706)
Destinações:							
Reserva legal	-	-	-	785	-	(785)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(9.815)	(9.815)
Outras reservas	-	-	-	-	5.104	(5.104)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	76.000	20.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Integralização do capital	20.000	(20.000)	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	8.290	8.290
Destinações:							
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(2.000)	(2.000)
Reserva legal	-	-	-	314	-	(314)	-
Outras reservas	-	-	-	-	5.976	(5.976)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	96.000	-	550	6.160	67.034	-	169.744
Saldos em 30 de junho de 2020	96.000	-	550	5.846	61.058	(2.725)	160.729
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	9.015	9.015
Destinações:							
Reserva legal	-	-	-	314	-	(314)	-
Outras reservas	-	-	-	-	5.976	(5.976)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	96.000	-	550	6.160	67.034	-	169.744

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

 Disponível em: http://www.bancoguanabara.com.br/wp-content/uploads/2011/08/Balanco_2Sem_2020.pdf

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

(Em milhares de reais)

	Consolidado		
	2º semestre 2020	Exercício 31.12.2020	Exercício 31.12.2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	9.015	8.288	15.705
Ajustes ao lucro líquido			
Depreciações e amortizações	324	622	532
Ajuste de equivalência patrimonial	-	(1)	(15)
Lucro líquido do semestre/exercício ajustado	9.339	8.909	16.222
Redução (Aumento) em ativos operacionais			
Relações Interfinanceiras e Interdependências	2.541	(48)	67
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	9.357	(11.113)	56.257
Outros créditos	876	92	191
Outros valores e bens	(1.638)	(10.635)	(9.857)
Aumento (Redução) em passivos operacionais			
Depósitos	(67.903)	(115.211)	(86.595)
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	(10.650)	(16.187)	11.622
Obrigações por operações compromissadas	-	(5.001)	(17.374)
Instrumentos financeiro derivativos	(7.440)	-	-
Aumento/(Redução) Relações Interfinanceiras e Interdependências	-	-	-
Obrigações por empréstimo e repasse	(14)	(2.378)	(7.174)
Outras obrigações	8.163	(944)	(7.165)
Resultados exercícios futuros	(16)	(61)	(122)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(57.385)	(152.577)	(43.927)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento			
Titulos e valores mobiliários	14.980	83.377	48.306
Aquisição de imobilizado de uso	(51)	(51)	(307)
Aplicação do ativo intangível	(117)	(199)	(247)
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento	14.812	83.127	47.752
Juros sobre capital próprio		(2.000)	(9.814)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	(2.000)	(9.814)
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(42.573)	(71.448)	(5.990)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/semestre	311.821	340.696	346.686
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício/semestre	269.248	269.248	340.696
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(42.573)	(71.448)	(5.990)

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

 Disponível em: http://www.bancoguanabara.com.br/wp-content/uploads/2011/08/Balanco_2Sem_2020.pdf



DIRETORIA EXECUTIVA

Pedro Aurélio Barata De Miranda Lins - Diretor Presidente

Antônio Pádua Arantes - Diretor

CONTADOR RESPONSÁVEL

Ivan Sousa de Moraes - Contador

COORDENAÇÃO DO CONTEÚDO

Departamento de Controladoria e Gestão de Riscos:

Felipe Dutra de Moraes

Andressa Nogueira Gomes