



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2021***

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 30 de Junho de 2021

Conteúdo

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Balancos Patrimoniais

Demonstrações do Resultado

Demonstrações do Resultado Abrangente

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Srs. Acionistas:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação de V.Sas., as Demonstrações contábeis individuais e consolidadas elaboradas de acordo com a legislação societárias adaptadas às normas do Banco Central do Brasil, para o semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Rio de Janeiro, 20 de agosto de 2021.

A Diretoria

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Guanabara S.A., (“Banco”), submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referente ao semestre encerrado em 30 de junho de 2021.

O primeiro de semestre de 2021 veio ainda acompanhado das inseguranças e dificuldades da Pandemia, contudo repleto de esperança com o início da vacinação contra a COVID - 19. Adicionalmente, novas rotinas de trabalho, aprimoramentos tecnológicos e investimentos foram iniciados com as mudanças impostas pela regulamentação do Open banking.

O Pix se consolidou como meio de pagamento, apresentando em pouco tempo quantitativo de operações maior do que os meios de pagamentos anteriormente existentes. Deixando claro que as inovações/modernizações no sistema bancário não são opcionais ou modismos, há uma nova realidade sendo desenhada definitivamente. Dificuldades e ajustes surgirão, mas este é o caminho do crescimento e da prestação de serviço de excelência.

Neste semestre, observou-se a alteração do cenário da taxa de juros, já que a Selic apresentou aumento em todas as reuniões do Copom, no decorrer do 1º semestre. Seguimos atentos ao momento operacional de nossos clientes e parceiros, aproveitamos algumas oportunidades de operações diferenciadas, focando na eficácia e otimização de nossos recursos.

Rio de Janeiro, 20 de agosto de 2021.



Lopes, Machado

Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R

International

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Diretores e Acionistas do
Banco Guanabara S.A.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Guanabara S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Guanabara S.A., em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

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 individuais e consolidadas”. 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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco e sua controlada continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.





Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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.
- 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 e sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- 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 e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 e sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 20 de agosto de 2021.



Lopes, Machado | Independent Member of
Auditors, Consultants & Business Advisers | **B K R**
International

CRC-RJ-2026/O-5

Mário Vieira Lopes
Contador CRC-RJ 060.611/O-0

Marcio Alves Gonçalves Marçal
Contador CRC-RJ 106994/O-8

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

BANCO GUANABARA S.A.

Balancos Patrimoniais

Em 30 de Junho de 2021 31 de Dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora				Consolidado					Controladora				Consolidado			
	Nota	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	Nota	30.06.2021	31.12.2020		30.06.2021	31.12.2020	Nota	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	
Ativo																	
Circulante		542.795	779.577	542.800	779.583						112.035	223.788	111.878	223.789			
Caixa e equivalentes de caixa		133.049	269.248	133.049	269.248						75.402	179.604	75.245	179.604			
Disponibilidades		2.543	7.735	2.543	7.735						24.235	20.747	24.235	20.747			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	130.506	261.513	130.506	261.513						51.167	158.857	51.010	158.857			
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	70.404	208.228	70.404	208.228						23.026	30.188	23.026	30.188			
Carteira própria		70.404	206.614	70.404	206.614						23.026	30.188	23.026	30.188			
Vinculados à prestação de garantias		-	1.614	-	1.614						6.522	6.032	6.522	6.032			
Relações interfinanceiras		3.613	4	3.613	4						6.522	6.032	6.522	6.032			
Pagamentos e recebimentos a liquidar		60	-	60	-						7.085	7.964	7.085	7.965			
Creditos vinculados		472	-	472	-						322	5	322	5			
Correspondentes		3.081	4	3.081	4						5.265	5.535	5.265	5.536			
Dependência no País		6.522	6.032	6.522	6.032						1.498	2.424	1.498	2.424			
Interdependência		6.522	6.032	6.522	6.032												
Relações interfinanceiras																	
Operações de créditos	6 e 7	327.663	295.807	327.663	295.807												
Setor privado		344.044	320.316	344.044	320.316												
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.c	(16.381)	(24.509)	(16.381)	(24.509)												
Operações de arrendamento mercantil	7 e 8	-	-	(22.989)	-												
Setor privado		-	-	259	-												
Diversos		1.779	448	1.784	453												
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	7.c	(277)	(225)	(277)	(225)												
Outros valores e bens		42	28	42	28						1	12	6	12			
Despesas antecipadas		42	28	42	28						-	-	5	5			
Não Circulante																	
Realizável a Longo Prazo		348.998	304.156	348.998	304.156												
Títulos e valores mobiliários	5.a	51.385	15.700	51.385	15.700						172.383	169.744	172.383	169.744			
Carteira própria		51.385	15.700	51.385	15.700						96.000	96.000	96.000	96.000			
Relações interfinanceiras		-	499	-	499						550	550	550	550			
Creditos Vinculados		-	499	-	499						73.326	73.194	73.326	73.194			
Operações de crédito	6 e 7	265.227	255.264	265.227	255.264						2.507	-	2.507	-			
Setor privado		282.018	267.852	282.018	267.852												
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7.c	(16.791)	(12.588)	(16.791)	(12.588)												
Outros créditos		200	311	200	311												
Diversos		1.296	1.485	1.296	1.485												
Provisão outros créditos	7.c	(1.096)	(1.174)	(1.096)	(1.174)												
Outros valores e bens		32.186	32.382	32.186	32.382												
Outros valores e bens		32.186	32.382	32.186	32.382												
Permanente		2.676	2.982	2.240	2.547												
Investimentos	8	1.207	1.207	771	771												
Participação em controladas - no País		436	436	-	-												
Outros investimentos		771	771	771	771												
Imobilizado	9	655	802	655	802												
Outras imobilizações de uso		2.487	2.487	2.487	2.487												
Depreciações acumuladas		(1.832)	(1.685)	(1.832)	(1.685)												
Intangível	9	814	973	814	973												
Ativos intangíveis		3.965	3.954	3.965	3.954												
Amortizações acumuladas		(3.151)	(2.981)	(3.151)	(2.981)												
Total do Ativo		894.469	1.086.714	894.038	1.086.284						894.469	1.086.714	894.038	1.086.284			
Passivo e Patrimônio Líquido																	
Circulante																	
Depósitos	10.a																
Depósitos à vista																	
Depósitos a prazo																	
Recursos de Aceite de Emissão Títulos	10.b																
Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI																	
Relações Interdependências																	
Transferência Interna de Recurso																	
Outras obrigações																	
Arrecadação de tributos e assemelhados																	
Fiscais e previdenciárias																	
Diversas																	
Não Circulante																	
Exigível a Longo Prazo	10.a																
Depósitos																	
Depósitos a prazo																	
Resultados de Exercícios Futuros																	
Participação de acionistas não controladores																	
Patrimônio Líquido																	
Capital social	11.a																
Reservas de capital																	
Reservas de lucros	11.b																
Lucro acumulado																	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstração do Resultado

Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido (prejuízo) por ação)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Receitas da Intermediação Financeira	38.818	48.894	38.818	48.894
Rendas de operações de crédito	35.658	37.187	35.658	37.187
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	3.160	11.707	3.160	11.707
Despesas de Intermediação Financeira	(20.576)	(34.908)	(20.576)	(34.903)
Despesas de captação no mercado	(10.091)	(17.316)	(10.091)	(17.311)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	-	(37)	-	(37)
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(10.485)	(17.554)	(10.485)	(17.554)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	18.241	13.986	18.241	13.991
Outras Receitas (Despesas) Operacionais:	(10.654)	(11.988)	(10.654)	(11.988)
Receitas de prestação de serviços	2.055	2.364	2.055	2.364
Despesas de pessoal	(5.430)	(5.578)	(5.430)	(5.578)
Outras despesas administrativas	(5.522)	(5.118)	(5.522)	(5.118)
Despesas tributárias	(1.793)	(1.801)	(1.793)	(1.801)
Provisão para contingência trabalhista	-	(1.873)	-	(1.873)
Outras receitas (despesas) operacionais	36	18	36	18
Resultado Operacional	7.587	1.998	7.588	2.003
Resultado Não Operacional	3	-	3	-
Resultado antes da Tributação s/Lucro	7.590	1.998	7.590	2.003
Provisão para contribuição social	(1.638)	(783)	(1.638)	(785)
Provisão para imposto de renda	(2.719)	(1.293)	(2.719)	(1.296)
Participação nos lucros	(594)	(646)	(594)	(646)
Lucro líquido (prejuízo) do semestre	2.639	(724)	2.639	(725)
Lucro líquido (prejuízo) por ação - Em R\$	0,03	(0,01)	0,03	(0,01)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações do Resultado Abrangente - Individual e Consolidado

Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	<u>30.06.2021</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2021</u>	<u>30.06.2020</u>
Lucro líquido (prejuízo) do semestre	2.639	(725)	2.639	(725)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre	<u>2.639</u>	<u>(725)</u>	<u>2.639</u>	<u>(725)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 30 de Junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
			Legal	Outras		
Saldo em 31 de dezembro de 2019	96.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(725)	(725)
Destinações:						-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(2.000)	(2.000)
Saldos em 30 de junho de 2020	96.000	550	5.846	61.058	(2.725)	160.729
Mutações no semestre	-	-	-	-	(2.725)	(2.725)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	96.000	550	6.160	67.034	-	169.744
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	2.639	2.639
Destinações:						-
Reserva legal	-	-	132	-	(132)	-
Saldos em 30 de junho de 2021	96.000	550	6.292	67.034	2.507	172.383
Mutações no semestre	-	-	132	-	2.507	2.639

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro líquido (prejuízo) do semestre	2.639	(725)	2.639	(725)
Ajustes ao lucro líquido				
Depreciações e amortizações	316	297	316	297
Ajuste de equivalência patrimonial	-	(3)	-	(3)
Lucro líquido(prejuízo) ajustado	2.956	(431)	2.956	(431)
Redução (Aumento) em ativos operacionais				
Relações interfinanceiras e interdependências	(3.107)	(2.589)	(3.107)	(2.589)
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(41.819)	(20.470)	(41.819)	(20.470)
Outros créditos	(1.159)	(784)	(1.159)	(784)
Outros valores e bens	182	(8.996)	182	(8.996)
Aumento (Redução) em passivos operacionais				
Depósitos	(187.323)	(47.309)	(187.323)	(47.309)
Recursos de aceites, letras imobiliária - LCI	(7.162)	(5.535)	(7.162)	(5.535)
Obrigações por operações compromissadas	-	(5.001)	-	(5.001)
Obrigações por empréstimo e repasse	-	(2.364)	-	(2.364)
Outras obrigações	(882)	(1.667)	(882)	(1.667)
Resultados exercícios futuros	(12)	(46)	(12)	(46)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(238.326)	(95.191)	(238.326)	(95.191)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento				
Titulos e valores mobiliários	102.139	68.399	102.139	68.399
Aplicação do ativo intangível	(12)	(83)	(12)	(83)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	102.128	68.316	102.128	68.316
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Juros s/Capital Próprio	-	(2.000)	-	(2.000)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	(2.000)	-	(2.000)
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquido	(136.199)	(28.875)	(136.199)	(28.875)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	269.248	340.696	269.248	340.696
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	133.049	311.821	133.049	311.821
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquido	(136.199)	(28.875)	(136.199)	(28.875)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 30 de Junho de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 - Contexto Operacional

O Banco Guanabara S.A. (“Banco”), situado na Avenida Brasil, 8.255, 3º andar, Ramos – Rio de Janeiro é uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos e de Arrendamento Mercantil. Com mais de 30 anos de atuação no mercado, seu surgimento foi consequência natural das operações comerciais das empresas ligadas, 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 os bens financiados.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº.11.638, de 28 de dezembro de 2007, e pela Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras quando aprovadas pelo CMN.

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Contábeis. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3.959/2019, e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Contábeis. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.





.2.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

A Administração do Banco aprovou as Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas em 20 de agosto de 2021, as quais estão sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto com as normas e resoluções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários e provisões para perdas e contingências; apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

As Demonstrações Contábeis foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que o Banco Guanabara S.A., e sua controlada conseguirão manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios

As Demonstrações Contábeis individuais e consolidadas estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco Guanabara S.A.

3 - Principais Práticas Contábeis

a. Políticas de Consolidação

Na preparação das demonstrações contábeis consolidadas do Banco Guanabara S.A, inclui-se a controlada BGI Administradora de Recursos de Terceiros Ltda., sendo os critérios adotados para as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Guanabara S.A., em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

No processo de consolidação das demonstrações contábeis foram adotados os seguintes procedimentos: (a) Eliminação dos saldos ativos e passivos entre as empresas consolidadas; (b) Eliminação dos saldos de receitas e despesas, bem como os resultados não realizados entre as empresas consolidadas; (c) Destaque do valor de participação dos acionistas não controladores nas demonstrações contábeis consolidadas.

b. Apuração do Resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertence, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério *pro rata dia*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registrados pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro.





.3.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, reservas livres, aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição, que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

d. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas a custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos líquidos das rendas a apropriar reconhecidas no resultado “pro rata temporis”.

e. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis. O Banco possui papéis classificados em:

- **Títulos para negociação** - Incluem os títulos adquiridos com o objetivo de serem negociados de forma ativa e frequentemente, registrado pelo valor de custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados no resultado do exercício, e,
- **Títulos mantidos até o vencimento** – incluem os títulos adquiridos, para os quais haja intenção e capacidade financeira da instituição de mantê-los em carteira até o vencimento, registrado pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado sendo os ganhos e as perdas realizadas e não realizadas no exercício.

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a Instituição não possuía títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.

f. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

Os saldos de operações de créditos e obrigações de repasses no País, incluem os encargos e as variações monetárias até a data de encerramento do semestre. As rendas e despesas pré-fixadas são apropriadas ao resultado, “pro rata” dia, de acordo com o prazo das operações.

As atualizações das operações de crédito vencidas são reconhecidas em receitas até o 60º dia e, a partir desse período, são registradas em rendas a realizar.





.4.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

g. Operações de Crédito, Outros Créditos com características de concessão de crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.

Essas operações são classificadas nos respectivos níveis de riscos, considerando:

- a) os dispositivos da Resolução CMN nº 2682/99, b) avaliação da Administração mediante a conjuntura econômica, no período, consubstanciada na experiência passada e dados históricos, nos riscos específicos do negócio dos clientes, na qualidade das garantias, além disso, no reconhecimento do período de atrasos.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar, e somente serão apropriadas ao resultado quando efetivamente forem recebidas.

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, posteriormente são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por no mínimo cinco anos.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi calculada em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99 e regulamentação complementar do Banco Central do Brasil e é fundamentada em um sistema de avaliação de riscos de clientes, na análise das operações e constituída em montante considerado suficiente, pela Administração, para cobrir eventuais perdas na realização dos ativos correspondentes.

A Resolução CMN nº 4.855 de 24 de setembro de 2020, que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021, determina que, para os critérios de provisão de operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da COVID-19 na economia, nas quais haja compartilhamento de recursos ou de riscos entre a União e as instituições participantes ou garantia prestada pela União, os percentuais definidos na Resolução nº 2.682, devem ser aplicados somente sobre a parcela do valor contábil da operação, cujo risco de crédito é detido pela instituição. A Resolução CMN nº 4.855/2020 também permitiu que permitiu às Instituições Financeiras reclassificar para o nível em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020, as operações renegociadas entre 1º de março a 31 de dezembro de 2020 (redação dada pela resolução 4.855), não incluindo aquelas operações com atraso igual ou superior a quinze dias em 29 de fevereiro de 2020 e que apresentem evidências de incapacidade de honrar a obrigação nas novas condições pactuadas.

Em 30 de junho de 2021, não houve impacto na adoção inicial da respectiva Resolução sobre as Demonstrações Contábeis da Instituição.





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

h. Outros valores e bens.

Outros valores e bens referem-se, principalmente, a bens não de uso próprio, compostos basicamente por imóveis e terrenos recebidos em dação de pagamento e são geralmente registrados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil, na data em que forem classificados nessa categoria e não são depreciados

i. Investimentos

A participação em controlada é avaliada pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável.

j. Imobilizado de uso

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens, sendo: instalações, móveis, equipamentos de uso, sistemas de segurança e comunicações - 10% (dez por cento) ao ano; sistemas de transporte - 20% (vinte por cento) ao ano; e sistemas de processamento de dados - 20% (vinte por cento) ao ano.

k. Intangível

Os gastos inerentes à obtenção de ativos incorpóreos e aquisições de licenças ou direito de uso software são reconhecidos como ativo intangível.

l. Redução ao valor recuperável de ativos (impairment)

A redução ao valor recuperável de ativos (“*impairment*”) é reconhecida como perda no resultado do período sempre que existirem evidências claras de que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável. Este procedimento é realizado, no mínimo, por ocasião da elaboração do balanço. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 não foram reconhecidas perdas de ativos por *impairment*.

m. Passivo Circulante e Não Circulante

Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.





.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Os saldos de depósitos a prazo são demonstrados líquidos de despesas a apropriar, as quais são reconhecidas no resultado em função dos prazos das operações, como despesas de captação. As férias vencidas e proporcionais, inclusive o adicional de 1/3 (um terço) e os respectivos encargos foram provisionados segundo o regime de competência.

n. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social são registrados pelo regime de competência, calculados com base no lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões permitidas pela legislação vigente, sendo o imposto de renda à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$240 mil (R\$120 mil no semestre) e a contribuição social foi constituída a alíquota de 20%, conforme Lei nº 13.169/15.

Em 14 de julho de 2021, foi publicado a Lei 14.183/21 que altera a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido devida pelas pessoas jurídicas do setor financeiro. Para bancos de qualquer espécie, a alteração da alíquota será de 20% para 25%. As novas alíquotas serão válidas para os períodos de julho e dezembro de 2021.

o. Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC - 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, de 15 de setembro de 2009, em observância à Resolução CMN/BACEN nº 3.823/09, conforme descrito abaixo:

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: São registrados sempre que classificados como perdas prováveis, observando-se o parecer dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, com exceção dos processos trabalhistas, cuja provisão é constituída com base na perda histórica. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos consultores jurídicos são divulgados apenas em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação.





.7.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Obrigações legais: Originam-se de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade. Tais processos têm seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso. Os montantes discutidos são quantificados, registrados e atualizados mensalmente.

p. Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração se utilize de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis.

Os principais itens de balanço sujeitos a essas estimativas incluem: a provisão para crédito de liquidação duvidosa, os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários, os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social e a provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração do Banco revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente. Entretanto, alguns valores efetivos dessas operações poderão divergir dos valores estimados, em face da subjetividade inerente ao processo de sua apuração.

q. Eventos subsequentes

Evento subsequente ao período a que se referem as demonstrações contábeis individuais e consolidadas é aquele evento, favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do período a que se referem as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e a data na qual é autorizada a emissão dessas demonstrações. Dois tipos de eventos podem ser identificados:

- Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem as demonstrações contábeis individuais e consolidadas (evento subsequente ao período contábil a que se referem as demonstrações que originam ajustes); e,
- Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao período contábil a que se referem as demonstrações contábeis individuais e consolidadas (evento subsequente ao período contábil a que se referem as demonstrações que não originam ajustes).

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para demonstrações contábeis individuais e consolidadas encerradas em 30 de junho de 2021.





.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

r. Resultado recorrente/não recorrente

As políticas internas do Banco Guanabara S.A consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, ou seja, com operações em caráter comercial, de crédito, financiamento e investimentos e de arrendamento mercantil. Além disto, a Administração do Banco considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos 3 anos seguintes. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido do Banco no primeiro semestre de 2021, no montante de R\$2.639, foi obtido, exclusivamente, com base em resultados recorrentes.

4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Controladora e Consolidado)

O saldo desta rubrica está representado por:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	130.527	-
Letras do Tesouro Nacional	-	261.875
Rendas a apropriar	(21)	(362)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<u>130.506</u>	<u>261.513</u>





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

5a.) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias:

Classificação:	Controladora e Consolidado			
	30.06.2021			31.12.2020
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	75.039	-	75.039	69.184
Letras Financeiras	50.643	-	50.643	49.241
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	24.396	-	24.396	19.943
Títulos para Negociação	48.444	(1.694)	46.750	153.130
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	127.488
Letras do Tesouro Nacional	21.400	(542)	20.858	6.848
Notas do Tesouro Nacional-NTN	27.044	(1.152)	25.892	18.794
Vinculados a Prestação de Garantias	-	-	-	1.614
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	1.614
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	123.483	(1.694)	121.789	223.928
Circulante	-	-	70.404	208.228
Não circulante	-	-	51.385	15.700

II) Abertura por Vencimento (considerando o vencimento do título):

	Controladora e Consolidado				
	30.06.2021				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	23.653	51.385			75.039
Letras Financeiras	19.639	31.004	-	-	50.643
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	4.014	20.382	-	-	24.396
Títulos para Negociação		6.611	20.116	20.023	46.750
Letras Nacionais do Tesouro	-	6.611	14.247		20.858
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	-	7.270	7.270
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	5.869	12.753	18.622
Total	23.653	57.996	20.116	20.023	121.789





.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Controladora e Consolidado				
	31.12.2020				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	53.484	15.700	-	-	69.184
Letras Financeiras	43.607	5.634	-	-	49.241
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	9.877	10.066	-	-	19.943
Debêntures	-	-	-	-	-
Títulos para Negociação	127.488	-	13.259	12.383	153.130
Letras Financeiras do Tesouro	127.488	-	-	-	129.102
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	6.847	-	6.848
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	-	1.309	1.309
-	-	-	6.412	11.074	17.486
Vinculados a Prestação de Garantias	1.614	-	-	-	1.614
Total	182.586	15.700	13.259	12.383	223.928

6 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 402 dias.

7 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional, com base na classificação do cliente nos níveis de riscos definidos pela referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável.

a. Composição das operações de crédito e por tipo e atividade:

Por atividade	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	30.06.2021	31.12.2020
Indústria	131.067	147.708
Comércio	70.328	68.584
Outros serviços	406.818	358.731
Intermediários	627	627
Pessoa física	19.317	14.669
Total (*)	628.157	590.319





.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

(*) Do total da carteira de operações de crédito, R\$722 (R\$722 em 2020) se refere à fianças que estão evidenciadas em contas de compensação e, portanto, não fazem parte do saldo contábil patrimonial do Banco Guanabara e R\$1.373 (R\$1.429 em 2020) se referem a outras operações classificadas na rubrica outros créditos.

Por tipo	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	30.06.2021	31.12.2020
Empréstimos	538.682	525.564
Financiamentos	87.380	62.604
Coobrigações garantias prestadas	722	722
Títulos e créditos a receber	1.373	1.429
Total	628.157	590.319

b) Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão para devedores duvidosos:

Em 30 de junho de 2021:

Nível de Risco	% de PCLD	Controladora e consolidado		
		Saldo da Carteira 30.06.2021	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	36.643	5,83%	183
B	1,00%	218.634	34,81%	2.186
C	3,00%	300.956	47,91%	9.029
D	10,00%	36.760	5,85%	3.676
E	30,00%	20.942	3,33%	6.283
F	50,00%	2.060	0,33%	1.030
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	12.162	1,94%	12.162
Total		628.157	100,00%	34.549





.12.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de dezembro de 2020:

Controladora e consolidado				
Nível de Risco	% de PCLD	Saldo da Carteira 31.12.2020	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	41.009	6,95%	205
B	1,00%	176.205	29,85%	1.763
C	3,00%	302.435	51,23%	9.073
D	10,00%	43.383	7,35%	4.338
E	30,00%	5.951	1,01%	1.785
F	50,00%	-	-	-
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	21.336	3,61%	21.336
Total		<u>590.319</u>	<u>100,00%</u>	<u>38.500</u>

c) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	30.06.2021	31.12.2020
Saldo no início do período	38.500	35.257
Constituição da provisão	10.539	23.622
Reversão da provisão	(2.143)	(17.902)
Créditos baixados como prejuízo	(12.347)	(2.477)
Saldo no final do período (*)	<u>34.549</u>	<u>38.500</u>

(*) Do total da provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito, R\$4 (R\$4 em 2020) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificadas na rubrica em outras obrigações.

No semestre foi recuperado o montante de R\$2.291 (R\$5.679 em dezembro de 2020), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.



.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

8 - Investimentos

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Participação em controladas no País (i)	436	436
	<u>436</u>	<u>436</u>
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	761	761
	<u>1.207</u>	<u>1.207</u>

- (i) Na Controladora refere-se à participação no capital social da BGI Administradora de Recursos de Terceiros Ltda.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Patrimônio líquido	440	440
Lucro do semestre/exercício	-	-
Resultado de equivalência patrimonial	-	-
Saldo do investimento	436	436

- (ii) Esses outros ativos se referem à investimentos FINAM, que estão atualizados à valor de mercado.





.14.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

9 - Imobilizado e Intangível

A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	Saldo em 31/12/2020	Adições/transferências	Saldo em 30/06/2021
Ativo imobilizado:				
Instalações	-	132	-	132
Mobiliário	-	829	-	829
Outros Equipamentos	-	51	-	51
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	1.475	-	1.475
		<u>2.487</u>	<u>-</u>	<u>2.487</u>
Depreciação acumulada:				
Deprec.de instalações	10%	(131)	-	(131)
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	(541)	(23)	(564)
Deprec. de equipamentos	10%	(34)	(2)	(36)
Deprec. de benfeitorias em imóveis de terc.	10%	(979)	(122)	(1.101)
		<u>(1.685)</u>	<u>(147)</u>	<u>(1.832)</u>
<i>Valor contábil do ativo imobilizado</i>		<u>802</u>	<u>(147)</u>	<u>655</u>
Ativo intangível				
Direito de uso	-	94	-	94
Equipamento de uso	-	2.901	-	2.901
Direito de uso I	-	5	-	5
Software	-	861	11	872
Licença	-	93	-	93
		<u>3.954</u>	<u>11</u>	<u>3.965</u>
Amortização acumulada:				
Amortiz. de equipamentos	10%	(2.392)	(84)	(2.476)
Amortiz. de ativo intangível a partir 1º out	10%	(521)	(61)	(582)
Amortiz. Outros ativos intang licença	10%	(68)	(25)	(93)
		<u>(2.981)</u>	<u>(170)</u>	<u>(3.151)</u>
<i>Valor contábil do ativo intangível</i>		<u>973</u>	<u>(158)</u>	<u>814</u>
<i>Valor contábil do imobilizado e intangível</i>		<u>1.775</u>	<u>(306)</u>	<u>1.469</u>





.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

10 - Depósitos e Recursos de Emissão de Títulos

a) A carteira estava assim constituída:

I) Abertura por Vencimento:

Controladora						
30.06.2021						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	24.235	-	-	-	-	24.235
A prazo	-	2.166	49.001	605.212	4.639	661.018
Total	24.235	2.166	49.001	605.212	4.639	685.253
Circulante	-	-	-	-	-	75.402
Não circulante	-	-	-	-	-	609.851
Consolidado						
30.06.2021						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	24.235	-	-	-	-	24.235
A prazo	-	2.166	48.844	604.928	4.639	660.577
Total	24.235	2.166	48.844	604.928	4.639	684.812
Circulante	-	-	-	-	-	75.245
Não circulante	-	-	-	-	-	609.567
Controladora						
31.12.2020						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	20.747	-	-	-	-	20.747
A prazo	-	122.254	36.603	660.315	32.657	851.829
Total	20.747	122.254	36.603	660.315	32.657	872.576
Circulante	-	-	-	-	-	179.604
Não circulante	-	-	-	-	-	692.972





.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado					Total Carteira
	31.12.2020					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	
À vista	20.747	-	-	-	-	20.747
A prazo	-	122.254	36.603	659.878	32.657	851.392
Total	20.747	122.254	36.603	659.878	32.657	872.139
Circulante	-	-	-	-	-	179.604
Não circulante	-	-	-	-	-	692.535

b) Recursos de emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 1º semestre de 2021, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CDI.

Títulos	Controladora e consolidado			
	30.06.2021			
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	-	23.026	-	23.026
Total	-	23.026	-	23.026

Títulos	31.12.2020			
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	-	30.188	-	30.188
Total	-	30.188	-	30.188

11 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O Capital social da companhia é de R\$96.000 representada por 96.000 de ações, estas ordinárias, todas nominativas e com valor nominal de R\$1,00 cada.

b) Reserva de Lucros

Em consonância com a Lei 11.638/07, o Banco Guanabara mantém em Reservas Especiais de Lucros o valor de R\$73.326 (R\$73.194 em 2020), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.





.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

12 - Requerimentos Mínimos de Capital

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.193/13, o índice de Basileia apurado em 30 de junho de 2021 para o Banco Guanabara S/A foi de 19,04% (19,08% em 30.06.2020).

O Patrimônio de Referência é apurado a partir da soma do Patrimônio de Referência Nível I (N1) com o Patrimônio de Referência Nível II (N2). O N1 por sua vez é apurado a partir da soma do Capital Principal (CP) com o Capital Complementar (CC). O CP é apurado a partir do Capital Social da Instituição Financeira, após adições e deduções de contas patrimoniais e de resultado, e deduções de ajustes prudenciais associados a características dos ativos da instituição. Essas informações são obtidas a partir dos registros contábeis relativos ao Banco Guanabara S/A. $PR = N1 + N2$; $N1 = CP + CC$.

As instituições financeiras devem manter permanentemente montantes mínimos de Patrimônio de Referência, porém para apurarmos esse requerimento é necessário o cálculo dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O RWA corresponde à soma das parcelas relativas a risco de crédito, risco de mercado e risco operacional.

Atualmente, o requerimento mínimo de PR corresponde a 8,00% do montante RWA.

13 - Gerenciamento de Risco

O Banco implementou estrutura de gerenciamento de risco, em cumprimento a Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, com desdobramento em três unidades: Informações Gerenciais, Controles Internos e Gestão de Riscos. Considerando sua prioridade na estratégia e gestão, a instituição possui uma Política de Gestão Integrada de Riscos, com o objetivo de sistematizar a avaliação e controle dos riscos inerentes às atividades fins. Integra esta política os riscos de mercado, de crédito, de liquidez e operacional, a saber:

Risco de Mercado - O Banco adota a metodologia “*Value at Risk*”, que é calculado diariamente, considerando os principais ativos. Os cenários utilizados permitem a correlação entre os ativos e as suas classes, o que possibilita a estratégia de “*hedge*”.

Risco de Crédito – É a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, ocasionando a redução de ganhos ou remunerações e o aumento de custos decorrente de vantagens concedidas na renegociação ou recuperação do crédito. O Banco Guanabara S/A, tem por objetivo manter controle do risco de crédito em níveis determinados pela diretoria através do apetite a riscos estabelecidos de acordo com as características de nicho no qual está inserido.





.18.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Risco de Liquidez - É gerenciado através da análise de projeção do fluxo de caixa, contemplando os cenários econômicos e financeiros, situação “normal e estresse”. Além disso, os procedimentos adotados permitem identificar a ocorrência de desequilíbrio entre os pagamentos e os recebimentos, que possam afetar significativamente a liquidez do Banco, levando em consideração os ativos negociáveis, projeção de taxas de juros e prazos; e

Risco Operacional – O gerenciamento do Risco Operacional está sob a responsabilidade do departamento de Controladoria e Gestão de Riscos. Visando atender ao disposto na Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, constantemente são implementadas políticas e procedimentos adequados à nossa estrutura.

A descrição da estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Guanabara S.A. está disponível em nosso site.

14 - Gestão de Capital

O gerenciamento de capital é efetuado através de um processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição em consonância com os riscos a que está exposto, além de uma elaboração de metas, considerando os objetivos estratégicos do Banco.

O Banco Guanabara S.A. efetua esse gerenciamento de forma prospectiva, ou seja, avaliando e preparando-se para possíveis perdas inesperadas de capital em decorrência de condições atípicas e/ou adversas de mercado.





.19.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

15 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n ° 4.860/20 e disposições complementares que visam assegurar a observância das normas regulamentares dos direitos do consumidor e atuar como canal de comunicação entre as Instituições e seus clientes, o Banco Guanabara possui sua área de Ouvidoria que pode ser acessada pelo número 0800-2822561, ou através do e-mail: ouvidoria@bancoguanabara.com.br

DIRETORIA EXECUTIVA

Pedro Aurélio Barata de Miranda Lins, Diretor Presidente
Antonio de Pádua Arantes, Diretor

CONTADOR RESPONSÁVEL

Ivan Sousa de Moraes
Contador – CRCRJ N°. 062.649/O-7

Rel180

