



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 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 31 de Dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações de Resultados Abrangentes

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-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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 os exercícios findos em 31/12/2022.

Rio de Janeiro, 02 de março de 2023.

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 exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022

No início do ano de 2022, o Banco Guanabara obteve a homologação da sua carteira de investimentos junto ao Banco Central e apesar das incertezas políticas no Brasil, devido a estarmos principalmente num ano eleitoral, iniciamos o ano bastante animados com as novas perspectivas operacionais.

Durante o primeiro semestre, ajustamos nosso planejamento e obviamente expectativas entro desta nova realidade, o Banco Guanabara obrigatoriamente ajustou suas expectativas e projetos, direcionando para a ampliação da sua base de resultados. Novas parcerias foram concretizadas incrementando sua margem de eficiência

Desta forma, independentemente das incertezas nos cenários político e econômico do Brasil e do mundo e dos resquícios da Pandemia de Covid-19, o Banco Guanabara manteve seu planejamento mesmo diante das dificuldades e apresentou em 2022 um ano de consolidação e de crescimento eficaz de suas áreas de negócios, o que foi refletido diretamente no aumento de seu resultado e de seus índices.

O Banco Guanabara em consonância com seu crescimento e sua governança, efetuou sua primeira classificação de rating em escala nacional em 2022. Esta classificação foi efetuada pela Moody’s, tendo sido o classificado pela agência como A.br com perspectiva “estável”.

Seguiremos com a estratégia de diversificação da matriz de resultados para consolidação do nosso crescimento no exercício de 2023.

Rio de Janeiro, 02 de março de 2023.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Acionistas e Diretores do
Banco Guanabara S.A.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis, individuais e consolidadas, do Banco Guanabara S.A. (“Banco”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, individuais e consolidadas, para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Guanabara S.A., em 31 de dezembro de 2022, o desempenho, individual e consolidado, de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, individuais e consolidadas, para o exercício 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-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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.

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-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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



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.

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-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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



- 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.
- 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.

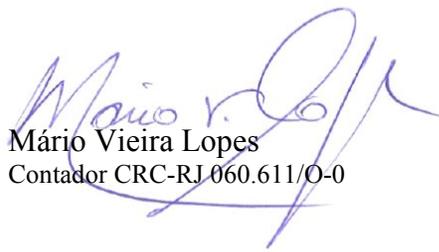
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 02 de março de 2023.



BKR - Lopes, Machado Auditores
CRC-RJ-2026/O-5




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

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-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021			2022	2021		
Circulante		755.861	539.545	755.866	539.550	Circulante		239.028	194.698	238.823	194.539
Caixa e equivalentes de caixa		197.538	127.375	197.538	127.375	Depósitos	11.a	188.421	152.874	188.197	152.715
Disponibilidades		3.046	11.993	3.046	11.993	Depósitos à vista		63.395	65.463	63.395	65.463
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	194.492	115.382	194.492	115.382	Depósitos a prazo		125.026	87.411	124.802	87.252
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	127.106	37.014	127.106	37.014						
Carteira própria		127.106	37.014	127.106	37.014						
						Recursos de Aceite de Emissão Títulos	11.b	24.725	22.346	24.725	22.346
						Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI		24.725	22.346	24.725	22.346
Relações interfinanceiras		114	2	114	2	Relações Interdependências		7.782	6.906	7.782	6.906
Correspondentes		114	2	114	2	Transferência Interna de Recurso		7.782	6.906	7.782	6.906
Dependência no País		7.782	6.906	7.782	6.906						
Interdependência		7.782	6.906	7.782	6.906	Outras obrigações		18.100	12.572	18.119	12.572
Operações de créditos	6 e 7	422.409	367.627	422.409	367.627	Arrecadação de tributos e assemelhados		708	732	708	732
Setor privado	6.a	443.857	390.063	443.857	390.063	Fiscais e previdenciárias		13.609	8.872	13.609	8.872
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.a	(21.448)	(22.436)	(21.448)	(22.436)	Diversas Passivo		3.783	2.968	3803	2968
Outros créditos		750	498	755	502						
Diversos	6.a	786	817	791	821	Não Circulante					
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.a	(36)	(319)	(36)	(319)	Exigível a Longo Prazo	11.a	716.071	538.628	716.075	538.335
Outros valores e bens		162	123	162	123	Depósitos		715.724	538.430	715.724	538.137
Despesas antecipadas		162	123	162	123	Depósitos a prazo		715.724	538.430	715.724	538.137
Não Circulante		396.169	369.584	395.964	369.150	Outras obrigações		347	198	349	198
Realizável a Longo Prazo		394.085	366.704	394.084	366.704	Fiscais e previdenciárias		195	195	195	195
Aplicações interfinanceiras de liquidez		194.492	-	194.492	-	Diversas		152	3	154	3
Carteira própria		18.789	36.738	18.789	36.738						
Relações interfinanceiras		1.274	560	1.274	560	Resultados de Exercícios Futuros		-	22	-	39
Créditos Vinculados		1.274	560	1.274	560	Participação de acionistas não controladores		-	-	2	6
Operações de crédito	6 e 7	342.351	301.649	342.351	301.649						
Setor privado	6.a	359.965	314.396	359.965	314.396	Patrimônio Líquido		196.931	175.781	196.931	175.781
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo	7.a	(17.614)	(12.747)	(17.614)	(12.747)	Capital social	13.a	96.000	96.000	96.000	96.000
Outros créditos		1.269	188	1.269	188	Reservas de capital		550	550	550	550
Diversos		1.325	1.095	1.325	1.095	Reservas de lucros	13.b	100.381	79.231	100.381	79.231
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo longo	7.a	(56)	(908)	(56)	(908)						
Outros valores e bens		30.402	27.570	30.402	27.570						
Outros valores e bens		30.402	27.772	30.402	27.772						
Provisão para desvalorização		-	(202)	-	(202)						
Permanente		2.084	2.880	1.879	2.445						
Investimentos	8	976	1.206	771	771						
Participação em controladas - no País		205	435	-	-						
Outros investimentos		771	771	771	771						
Imobilizado	9	245	510	245	510						
Outras imobilizações de uso		2.487	2.487	2.487	2.487						
Depreciações acumuladas		(2.242)	(1.977)	(2.242)	(1.977)						
Intangível	10	863	1.165	863	1.165						
Ativos intangíveis		4.552	4.481	4.553	4.481						
Amortizações acumuladas		(3.689)	(3.316)	(3.690)	(3.316)						
Total do Ativo		1.152.030	909.129	1.151.831	908.699	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.152.030	909.129	1.151.832	908.699

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

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

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2022	2022	2021	2º semestre 2021	2022	2021
Receitas da Intermediação Financeira	90.046	159.863	88.475	49.658	159.887	88.475
Rendas de operações de crédito	71.697	132.632	81.092	45.434	132.632	81.092
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	18.349	27.231	7.383	4.223	27.254	7.383
Despesas da Intermediação Financeira	(48.525)	(81.077)	(31.235)	(21.144)	(81.077)	(31.235)
Despesas de captação no mercado	(48.525)	(81.077)	(31.235)	(21.144)	(81.077)	(31.235)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	41.521	78.786	57.241	28.514	78.809	57.241
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(9.307)	(13.752)	(12.662)	(2.176)	(13.752)	(12.662)
Resultado de provisões para perdas	(9.307)	(13.752)	(12.662)	(2.176)	(13.752)	(12.662)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(10.060)	(21.597)	(23.398)	(12.741)	(21.846)	(23.396)
Receitas de prestação de serviços	8.365	11.305	5.165	3.110	11.305	5.165
Despesas de pessoal	(5.800)	(11.684)	(11.558)	(6.128)	(11.684)	(11.558)
Outras despesas administrativas	(10.000)	(16.473)	(12.601)	(7.076)	(16.723)	(12.601)
Despesas tributárias	(2.740)	(4.745)	(3.894)	(2.101)	(4.745)	(3.894)
Resultado de participações em controladas - no País	-	(230)	(2)	-	-	-
Outras receitas (despesas) operacionais	114	229	(509)	(545)	-	(509)
Resultado Operacional	22.155	43.437	21.181	13.597	43.211	21.183
Resultado Não Operacional	-	45	(1.846)	(1.849)	45	(1.846)
Resultando antes da tributação s/Lucros	22.155	43.482	19.335	11.748	43.256	19.337
Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(4.479)	(6.741)	(6.402)	(4.764)	(6.743)	(6.402)
Provisão para Imposto de Renda	(5.166)	(7.982)	(6.038)	(3.320)	(7.986)	(6.038)
Participações nos lucros	(336)	(549)	(859)	(265)	(549)	(859)
Lucro líquido do semestre/exercício	12.174	28.209	6.035	3.399	27.978	6.037
Número de ações	96.000.000	96.000.000	96.000.000	96.000.000	9.600.000	96.000.000
Lucro líquido por ação - em R\$	0,13	0,29	0,06	0,04	0,29	0,06

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2022	2022	2021	2º semestre 2021	2022	2021
Lucro líquido do semestre/exercício	12.174	28.209	6.035	3.399	27.978	6.037
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Resultado Abrangente do semestre/exercício	<u>12.174</u>	<u>28.209</u>	<u>6.035</u>	<u>3.399</u>	<u>27.978</u>	<u>6.037</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>Capital</u>	<u>Reservas</u>	<u>Reservas de Lucros</u>		<u>Resultados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2021	96.000	550	6.160	67.034	-	169.744
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	6.037	6.037
Destinações:						
Reserva legal	-	-	302	-	(302)	-
Outras reservas	-	-	-	5.735	(5.735)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	96.000	550	6.462	72.769	-	175.781
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	21.150	21.150
Destinações:						
Reserva legal	-	-	1.410	-	(1.410)	-
Outras reservas	-	-	-	19.740	(19.740)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	96.000	550	7.872	92.509	-	196.931
Saldos em 30 de junho de 2022	96.000	550	7.263	72.769	11.705	188.287
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	12.174	12.174
Destinações:						
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(3.530)	(3.530)
Reserva legal	-	-	609	-	(609)	-
Outras reservas	-	-	-	19.740	(19.740)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	96.000	550	7.872	92.509	-	196.931

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2022	2022	2021	2º semestre 2021	2022	2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais						
Lucro líquido do semestre/exercício	12.174	28.209	6.035	3.398	28.209	6.037
Ajustes ao lucro líquido						
Depreciações e amortizações	306	639	627	310	639	627
Ajuste de equivalência patrimonial	-	230	2	2	230	2
Lucro líquido do semestre/exercício ajustado	12.480	29.078	6.664	3.709	29.078	6.665
Redução (Aumento) em ativos operacionais						
Relações Interfinanceiras e Interdependências	3.518	(826)	(59)	3.048	(826)	(59)
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(104.548)	(95.483)	(118.205)	(76.386)	(95.483)	(118.205)
Outros créditos	(263)	(1.333)	(144)	1.015	(1.333)	(144)
Outros valores e bens	138	(2.871)	4.717	4.535	(2.871)	4.717
Aumento (Redução) em passivos operacionais						
Depósitos	219.552	212.840	(181.272)	6.051	212.840	(181.272)
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	4.691	2.378	(7.842)	(680)	2.378	(7.842)
Outras obrigações	8.195	5.677	4.608	5.490	5.678	4.608
Resultados exercícios futuros	-	(22)	10	22	(22)	10
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	143.763	149.438	(291.524)	(53.197)	149.439	(291.523)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento						
Titulos e valores mobiliários	(48.173)	(72.144)	150.177	48.038	(72.144)	150.177
Aquisição de imobilizado de uso	-	-	(201)	(201)	-	(201)
Aplicação do ativo intangível	(53)	(72)	(324)	(314)	(72)	(325)
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento	(48.226)	(72.216)	149.651	47.523	(72.216)	149.650
Juros sobre capital próprio	(3.529)	(7.059)	-	-	(7.059)	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(3.529)	(7.059)	-	-	(7.059)	-
Redução de caixa e equivalentes de caixa	92.008	70.163	(141.873)	(5.674)	70.164	(141.873)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/semestre	105.530	127.375	269.248	133.049	127.375	269.248
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício/semestre	197.538	197.539	127.375	127.375	197.539	127.375
Redução de caixa e equivalentes de caixa	92.008	70.163	(141.873)	(5.674)	70.164	(141.873)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

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

1 - Contexto Operacional

O Banco Guanabara S.A. (“Banco”) é uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos, Investimentos e 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 do mercado.

O Banco em conformidade com seu perfil conservador vem crescendo com credibilidade e confiança, mantendo seu foco em operações de crédito, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviço, quer seja nas operações de crédito propriamente ditas, quer seja na prestação de serviços ou na estruturação de operações de mercado de capitais. No exercício de 2022, esta diversificação da geração de resultados, se mostrou adequada incrementando as margens operacionais e consequentemente os indicadores econômicos. Para 2023, a estratégia será mantida e esperamos a consolidação e o aprimoramento dos passos iniciados em 2022.

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, e Lei 13.818, de 24 de abril de 2019, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN), substanciadas 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.





.2.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Estrutura Conceitual Básica - CPC 00;
- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – CPC 01
- Resolução CMN nº 4.524/2016 – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações contábeis individuais e consolidadas – CPC 02 (R2);
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução CMN nº 4.534/2016 – Ativo Intangível – CPC 04 (R1);
- Resolução CMN nº 4.818/2020- Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução CMN nº 3.989/2011 – Pagamento Baseado em Ações – CPC 10 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erro – CPC 23;
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução CMN nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução CMN nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução CMN 4.877/2020 – Benefícios a Empregados – CPC 33 (R1);
- Resolução BCB 02/2020 – Resultado por Ação – CPC 41;
- Resolução CMN 4.924/2021– Mensuração do Valor Justo – CPC 46.

Atualmente, não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC, tampouco se a utilização destes será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas em 28 de fevereiro de 2023, 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 diferidos 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.



.3.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, Reservas livres, aplicações interfinanceiros de liquidez com conversibilidade imediata com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 (noventa) dias, na data de aquisição, que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, conforme nota explicativa 4.

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”, conforme nota explicativa 4.





.4.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

e. Títulos e Valores Mobiliários

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 rendimento auferidos e ajustados pelo valor de mercado sendo os ganhos e as perdas realizadas e não realizadas no exercício.
- **Título disponível para a venda** – Incluem títulos e valores mobiliários utilizados como parte estratégica tendo seu valor de mercado sendo marcado pela curva do papel tendo seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado.

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 exercício. 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.

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.





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

h. 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, conforme nota explicativa 8.

i. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens às seguintes taxas anuais: 10% para equipamento de uso, 20% sistemas de comunicação e sistema de segurança, 20% para sistema de processamento de dados, conforme nota explicativa 9.

j. Intangível

Os gastos inerentes à obtenção de ativos incorpóreos e aquisições de licenças ou direito de uso software são reconhecidos como ativo intangível. A amortização é calculada também pelo método linear à taxa de 20%, conforme nota explicativa 9.

k. Redução ao valor recuperável de ativos (impairment)

Perdas são reconhecidas no resultado do período caso existem evidências e que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável. Este procedimento é realizado anualmente.



.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

l. 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.

Os saldos de Depósitos à 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.

m. 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 excedente a R\$240 mil (R\$120 mil no semestre), e a contribuição social foi constituída a alíquota de 20% de janeiro à julho de 2022. Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115, de 28/04/2022 que, majora a partir de 1º de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022 a alíquota de 20% para 21%.

n. Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuados 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.

o. 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.

p. 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).



.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em referência a Resolução CMN 4966 de 25/11/202, o Banco Guanabara S/A, instituição financeira de nível S4, vem trabalhando nas implementações necessárias para que as operações e controles estejam plenamente adequados as exigências deste normativo. No decorrer do exercício de 2023, novos normativos e informativos serão divulgados pelo órgão regulador, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigações legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuaremos todas as adaptações necessárias.

4 - Caixa e Equivalente de Caixa (Controladora e Consolidado)

O saldo desta rubrica está representado por:

	31.12.2022	31.12.2021
Disponibilidades	3.046	11.993
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	151.119	80.059
Letras do Tesouro Nacional	43.927	35.520
Rendas a apropriar	(554)	(197)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<u>197.538</u>	<u>127.375</u>

5 - Títulos e Valores Mobiliários (Controladora e consolidado)

a) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias

Classificação:	31.12.2022		31.12.2021	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	60.223	-	60.223	51.566
Letras Financeiras	29.794	-	29.794	32.103
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	30.429	-	30.429	19.463
Títulos para Negociação	8.529	(327)	8.202	22.186
Letras do Tesouro Nacional	6.475	(45)	6.430	3.484
Notas do Tesouro Nacional-NTN	2.054	(282)	1.772	18.702
Títulos Disponíveis para a Venda	77.470	-	77.470	-
Nota Comercial	77.470	-	77.470	-
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	<u>146.222</u>	<u>(327)</u>	<u>145.895</u>	<u>73.752</u>
Circulante			127.106	37.014
Não circulante			18.789	36.738





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

II) Abertura por Vencimento - considerando o vencimento do título

	31.12.2022				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	41.434	18.789	-	-	60.223
Letras Financeiras	29.794	-	-	-	29.794
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	11.640	18.789	-	-	30.429
Títulos para Negociação	3.828	2.924	486	964	8.202
Letras Nacionais do Tesouro	3.828	2.602	-	-	6.430
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	-	20	20
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	322	486	944	1.752
Títulos Disponíveis para a Venda	41.715	35.755	-	-	77.470
Nota Comercial	41.715	35.755	-	-	77.470
Total	<u>86.977</u>	<u>57.468</u>	<u>486</u>	<u>964</u>	<u>145.895</u>

	31.12.2021				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	14.828	36.738	-	-	51.566
Letras Financeiras	5.896	26.207	-	-	32.103
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC Debêntures	8.932	10.531	-	-	19.463
Títulos para Negociação	-	1.274	15.335	5.577	22.186
Letras Financeiras do Tesouro	-	1.274	2.210	-	3.484
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	12.795	4.051	16.846
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	330	1.526	1.856
Vinculados a Prestação de Garantias					
Total	<u>14.828</u>	<u>38.012</u>	<u>15.535</u>	<u>5.577</u>	<u>73.752</u>



.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

6 - Operações de Crédito (Controladora e consolidado)

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 378 dias.

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

Por atividade	Saldo da Carteira	
	31.12.2022	31.12.2021
Indústria	115.302	142.507
Comércio	54.143	76.698
Outros serviços	643.088	472.491
Intermediários	627	627
Pessoa física	9.209	14.219
Fiança	(17.627)	(857)
Outros Créditos	(920)	(1.226)
Total	<u>803.822</u>	<u>704.459</u>
Circulante	443.857	390.063
Não circulante	359.965	314.396

Por tipo	Saldo da Carteira	
	31.12.2022	31.12.2021
Empréstimos	591.003	551.178
Financiamentos	212.819	153.281
Coobrigações garantias prestadas	17.627	857
Títulos e créditos a receber	920	1.226
Total	<u>822.369</u>	<u>706.542</u>



.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

7 - Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito (Controladora e consolidado)

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

Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 31.12.2022	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	42.039	5,11%	210
B	1,00%	522.331	63,52%	5.223
C	3,00%	168.754	20,52%	5.063
D	10,00%	65.062	7,91%	6.506
E	30,00%	2.499	0,30%	750
F	50,00%	137	0,02%	68
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	21.547	2,62%	21.547
Total		822.369	100,00%	39.367

Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 31.12.2021	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	26.539	3,76%	133
B	1,00%	293.764	41,58%	2.938
C	3,00%	295.800	41,87%	8.874
D	10,00%	64.716	9,16%	6.471
E	30,00%	8.122	1,15%	2.437
F	50,00%	-	-	-
G	70,00%	6.781	0,96%	4.746
H	100,00%	10.820	1,53%	10.820
Total		706.542	100%	36.419



.12.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

b) Movimentação provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2022	31.12.2021
Saldo no início do período	36.419	38.500
Constituição da provisão	17.805	17.127
Reversão da provisão	(4.053)	(6.554)
Créditos baixados como prejuízo	(10.804)	(12.654)
Saldo no final do período (*)	39.367	36.419

(*) Do total da provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito, R\$213 (R\$9 em 2021) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.

No exercício foi recuperado o montante de R\$4.059 mil (R\$2.753 mil em 2021), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

8 - Investimentos (Controladora e consolidado)

	31.12.2022	31.12.2021
Participação em controladas no País (i)	205	435
	205	435
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	761	761
	976	1.206

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

	31.12.2022	31.12.2021
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99%	99%
Patrimônio líquido	207	439
Prejuízo do exercício	(232)	1
Resultado de equivalência patrimonial	(230)	1
Saldo do investimento	205	435

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





.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

9 - Imobilizado (controlada e controladora)

A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	31/12/2021	Adições/transferências	31/12/2022
<u>Ativo imobilizado:</u>				
Instalações	-	132	-	132
Mobiliário	-	829	-	829
Outros Equipamentos	-	51	-	51
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	1.475	-	1.475
		2.487	-	2.487
<u>Depreciação acumulada:</u>				
Deprec.de instalações	10%	(131)	(1)	(132)
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	(586)	(43)	(629)
Deprec. de equipamentos		(37)	(2)	(39)
Deprec. de benfeitorias em imóveis de terc.	10%	(1.223)	(219)	(1.442)
		(1.977)	(265)	(2.242)
Valor contábil do ativo imobilizado		510	(265)	245

10 - Intangível (controlada e controladora)

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	31/12/2021	Adições/transferências	31/12/2022
<u>Ativo intangível</u>				
Direito de uso	-	94	-	94
Equipamento de uso	-	3.103	63	3.166
Direito de uso I	-	5	-	5
Software	-	1.185	-	1.185
Licença	-	93	9	102
		4.481	72	4.552
<u>Amortização acumulada:</u>				
Amortiz. de equipamentos	10%	(2.569)	(206)	(2.775)
Amortiz. de ativo intangível a partir 1º out	10%	(653)	(164)	(817)
Amortiz. Outros ativos intang licença	10%	(94)	(4)	(97)
		(3.316)	(374)	(3.689)
Valor contábil do ativo intangível		1.165	(302)	863
Valor contábil do imobilizado e intangível		1.675	(567)	1.108



.14.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

11 - Depósitos e Recursos de Emissão de Títulos

a) A carteira estava assim constituída:

I) Abertura por Vencimento:

Controladora						
31.12.2022						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	63.395	-	-	-	-	63.395
A prazo	-	28.160	96.866	715.724	-	840.750
Total	63.395	28.160	96.866	715.724	-	904.745
Circulante						188.421
Não circulante						715.724

Consolidado						
31.12.2022						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	63.395	-	-	-	-	63.395
A prazo	-	28.144	96.658	715.724	-	840.526
Total	63.395	28.144	96.658	715.724	-	903.921
Circulante						188.197
Não circulante						715.724

Controladora						
31.12.2021						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	65.463	-	-	-	-	65.463
A prazo	-	12.483	74.927	538.283	148	625.841
Total	65.463	12.483	74.927	538.283	148	691.304
Circulante						152.874
Não circulante						538.430



.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado					Total Carteira
	31.12.2021					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 Anos	03 a 05 anos	
À vista	65.463	-	-	-	-	65.463
A prazo	-	12.483	74.767	537.990	148	625.388
Total	65.463	12.483	74.767	537.990	148	690.851
Circulante						152.715
Não circulante						538.137

b) Recursos de emissão de títulos (Controladora e consolidado)

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2022, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CDI.

Títulos	31.12.2022			
	Até 3 meses	03 a 12 Meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	8.668	16.056	-	24.725
Total	8.668	16.056	-	24.725

Títulos	31.12.2021			
	Até 3 meses	03 a 12 Meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	1.416	20.931	-	22.346
Total	1.416	20.931	-	22.346

12 - Passivo Contingente e Ativos Contingentes (Controladora e consolidado)

O Banco Guanabara mantém um acompanhamento para todos os processos administrativos e jurídicos em que configura como ativo ou passivo fiscal amparada na opinião do nosso jurídico e classifica as ações de acordo com a expectativa de provável, possível e remoto.

Em 31 de dezembro os processos avaliados como possíveis de perda totalizando o valor de \$1.150.271 referente a processos trabalhista no valor de R\$1.136.159 e Cível no valor de R\$ 14.112.

A Companhia também detém processo avaliados como Ativos Contingentes como provável de ganho totalizando o valor de R\$ 387.480, referente a processo Cível.





.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

13 - 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\$100.381 (R\$79.231 em 2021), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.

14 - Requerimentos Mínimos de Capital (Controladora e consolidado)

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.193/13, o índice de Basileia apurado em 31 de dezembro de 2022 para o Banco Guanabara S/A foi de 18,61% (19,05% em 31 de dezembro de 2021).

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% (mesmo de 2020) do montante RWA.





.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

15 - Gerenciamento de Risco (Controladora e consolidado)

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.

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.





.18.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

16 - Gestão de Capital (Controladora e consolidado)

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.

17 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n.º 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.

18 - Cobertura de Seguros (Controladora e consolidado) (Não Auditado)

Não foi contratado nenhum tipo de seguro.

DIRETORIA EXECUTIVA

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

CONTADOR RESPONSÁVEL

Ivan Sousa de Morais
Contador – CRCRJ N.º. 062.649/O-7