

2023

**Relatório de
Administração**

Relatório Anual

Índice

Apresentação	03
Cenário Econômico	04
Patrimônio Líquido	04
Ativo Total	04
Índice de Eficiência	05
Carteira de Crédito	05
Qualidade da Carteira de Crédito	05
Inadimplência da Carteira de Crédito	06
Índice de Basileia	06
Gerenciamento de Riscos	06
Captações do Banco	07
Recursos Humanos	07
Controles Internos e Compliance	07
Riscos Socioambientais e Climáticos	08

Apresentação

O Banco Guanabara S/A é uma sociedade de capital fechado, operando sob a forma de Banco Múltiplo, com as seguintes carteiras: Investimento; Comercial; Crédito, financiamento e investimento; Câmbio, Crédito Rural e Arrendamento Mercantil.

Com mais de 30 anos de atuação no mercado, sua origem foi consequência natural das operações comerciais do Grupo Guanabara, tornando-se um braço financeiro dos negócios e se consolidando como uma instituição tradicional de mercado. A instituição apresenta um perfil conservador nas suas operações, tendo como um dos seus focos tanto as operações de crédito para segmento Middle Market, as quais possuem, na sua essência, direitos creditórios como garantia, quanto as operações de crédito voltadas para setor de transportes, contando com garantia real. Atualmente, o Banco Guanabara perpetua seu desenvolvimento baseado na credibilidade e confiança, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviços.

Com a homologação da carteira de investimentos em 2022 e de Câmbio em 2023, expandimos nosso universo de atuação, através de uma maior amplitude na oferta de serviços e de operações estruturadas, bem como de consultoria financeira para nossos clientes baseado na estratégia de diversificação da matriz de resultados. Adicionalmente nos credenciamos neste exercício como entidade repassadora do FUNCAFE (Fundo

de Defesa da Economia Cafeeira), modernizamos nosso Internet Banking que trouxe maior autonomia aos clientes e incrementamos com isso nossa prestação de serviços. Importante mencionar que a nossa matriz de captação de recursos também vem sendo diversificada, e concomitantemente a isso nossa carteira de crédito segue crescendo em passos firmes e consistentes.

Em 2023 nosso rating foi ratificado pela agência Moody's, mantendo o rating A.br e perspectiva estável. Para mais detalhes da análise feita pela Moody's acesse o relatório no link abaixo:

<https://www.bancoguanabara.com.br/nosso-rating/>

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido (PL) do banco encerrou 2023 totalizando R\$ 223 milhões, representando um aumento de 13% em relação ao ano anterior.



Ativo Total

Ao fim de 2023, o Ativo Total do banco totalizou R\$ 1,69 bilhão, alocados em sua maior parte em operações de crédito, e em títulos de renda fixa, representando um crescimento anual de 48%.



Carteira de Crédito

No exercício de 2023, o volume da carteira de crédito do banco, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) totalizou R\$ 1,22 bilhão, apresentando um crescimento de 48% em relação ao mesmo período do ano anterior. A política de concessão de crédito do banco prioriza a redução de riscos e a segurança de suas operações por meio de reforço das garantias.

Qualidade da Carteira de Crédito

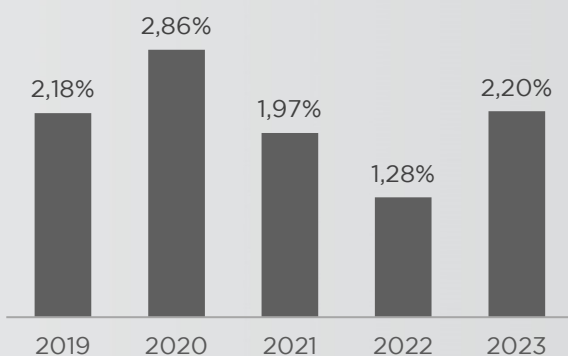
O Banco Guanabara tem forte experiência e conhecimento de todo o ciclo de crédito, sendo as operações de crédito analisadas e constantemente monitoradas e aprovadas de forma centralizada pelo Comitê de Crédito, o que garante historicamente a boa qualidade da sua carteira e baixos índices de inadimplência. No fim de 2023, cerca de 90% da carteira de crédito estava classificada entre os níveis de A e C, de acordo com a classificação por níveis de risco em consonância com a Resolução CMN 2.682/99.

Ratings	Participação na Carteira
Categoria AA	0,71%
Categoria A	9,04%
Categoria B	59,37%
Categoria C	21,14%
Categoria D	7,57%
Categorias E, F, G e H	2,18%
Total Geral	100,00%

Inadimplência da Carteira de Crédito

Apesar do cenário econômico de 2023 adverso, a inadimplência da carteira de crédito vem se mantendo controlada em níveis baixos, em virtude de um trabalho mais focado de análise e monitoramento da mesma e, do aprimoramento da estrutura de garantias das operações. Finalizando o ano de 2023 com 2,20% de inadimplência maior que 90 dias.

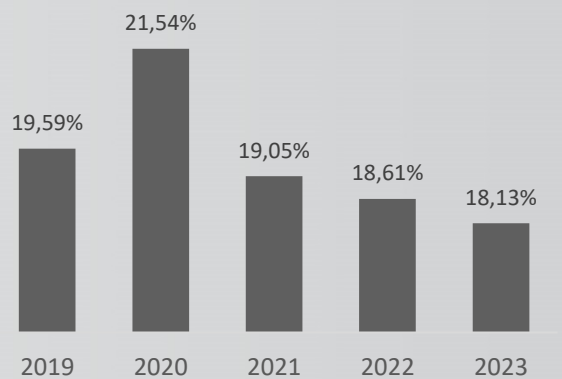
Inadimplência



Índice de Basileia

Ao final de 2023, o Índice de Basileia do Banco Guanabara foi de 18,13%, atendendo, com margem, o nível regulamentar exigido

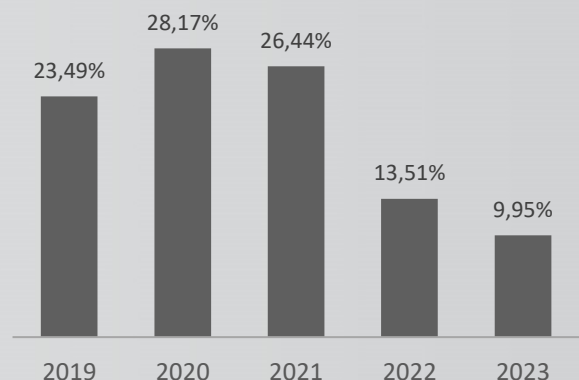
Índice de Basileia



Índice de Eficiência

O índice de eficiência relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas da intermediação financeira. Desta forma, este índice representa quanto a instituição precisa gastar para gerar receitas. O índice de eficiência de 2023 foi de 9,95% no final de exercício.

Índice de Eficiência



Gerenciamento de Riscos

O processo de gestão de riscos no Banco Guanabara tem se mostrado eficaz nos seus objetivos de maximizar os retornos de seus acionistas, com redução da volatilidade nos resultados, através da identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos incorridos na atividade bancária. O Departamento de Controladoria e Gestão de riscos possui independência funcional em relação aos demais departamentos e suas atividades operacionais, isolando adequadamente a execução dos controles. Esta área tem como foco a gestão e avaliação dos riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional, socioambiental e climático. A competitividade existente no setor obriga as instituições a desenvolverem processos mais eficazes, com rígidos controles internos, capazes de adequar os níveis de riscos aos resultados desejados. Esse gerenciamento é de fundamental importância para o alcance dos objetivos e metas de nossa instituição, garantindo a continuidade de suas atividades, segurança aos acionistas, oferecendo subsídios para o processo decisório, proporcionando o retorno desejado dos produtos e serviços do Banco.

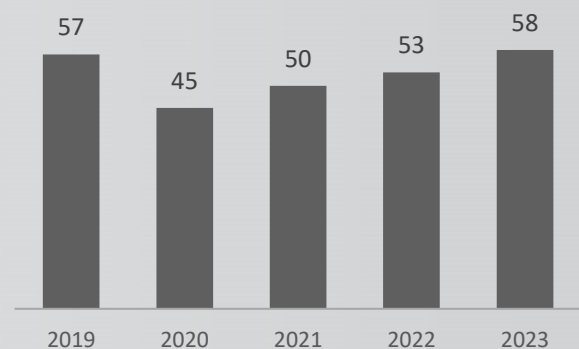
Captações do Banco

O depósito a prazo (Certificado de Depósito Bancário) e as Letras de Crédito Imobiliários, são os principais produtos de captação do banco e no encerramento de 2023 atingiram a marca de R\$ 1,34 bilhão, um crescimento aproximado de 55% em relação ao exercício de 2022. Em 2023, a estratégia de diversificação de parceiros para distribuição de nossos papéis foi mantida. Desta forma a captação efetuada por distribuidores representou aproximadamente 28% das captações do BG no encerramento do exercício.

Recursos Humanos

No encerramento do 2023, o Banco Guanabara, possuía 58 colaboradores. Dos quais, 18 deles alocados no front office e o restante em áreas de back office.

Quadro de Colaboradores



Controles Internos e Compliance

A instituição possui comitês, procedimentos e controles internos em conformidade com as normas vigentes, no intuito de cooperar com as práticas anticorrupção e prevenção à lavagem de dinheiro, e combate ao financiamento do terrorismo, com reportes às esferas da alta administração, assim como aos órgãos competentes acerca de movimentações financeiras obrigatórias e comportamentos atípicos que possam configurar indícios de ações criminosas. O Banco Guanabara planeja e promove treinamentos em Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo aos colaboradores, assim como a conscientização do corpo funcional, disseminando a cultura de boas práticas e controles da organização. O Banco Guanabara está comprometido em combater e evitar todas as formas de irregularidades no desenvolvimento de suas atividades, mantendo o mais alto padrão de conduta ética e o cumprimento da legislação aplicável. O código de ética e os demais documentos que compõem o Programa de Integridade do Grupo Guanabara se encontram disponíveis e acessíveis a todos os colaboradores, parceiros e clientes. Para tal, basta acessar o site da instituição ou solicitá-los através do correio eletrônico: controladoria@bancoguanabara.com.br.

Riscos Socioambientais e Climáticos

O Banco Guanabara tem efetuado ajustes na sua estrutura para aprimorá-la e torná-la capaz de realizar a gestão destes riscos, envolvendo os stakeholders do banco para promoção: do respeito, proteção e promoção de direitos e garantias fundamentais de interesses comuns; da preservação e a reparação do meio ambiente, incluindo sua recuperação, quando possível; e a contribuição positiva da instituição na transição para uma economia de baixo carbono e redução dos impactos ocasionados por intempéries frequentes e severas ou alterações ambientais de longo prazo, que possam ser associadas a mudanças em padrões climáticos.

Na administração deste risco, o Banco procura identificar, classificar e monitorar os riscos socioambientais e climáticos associados as suas atividades e parceiros, gerando não só o relatório de gestão de Governança Socioambiental e Climática, mas buscando um programa de ESG efetivo e, adicionalmente, mantendo desta forma o banco alinhado as normas emanadas pela Entidade Supervisora e órgãos de autorregulação.