



**Lopes, Machado**  
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT  
MEMBER**

***BANCO GUANABARA S.A.***

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022***

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-lopesmachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopesmachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopesmachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopesmachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopesmachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopesmachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopesmachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopesmachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopesmachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopesmachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

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



## BANCO GUANABARA S.A.

### Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2023

#### 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-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto: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 31/12/2023.

Rio de Janeiro, 28 de março de 2024.

A Diretoria

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Rio de Janeiro, 28 de março de 2024.

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 2023.

O ano de 2023 foi um ano de consolidação para o Banco Guanabara.

Apesar do ambiente de crédito restritivo e elevado patamar das taxas de juros, a carteira de crédito encerrou 2023 com aproximadamente R\$ 1,2 bilhão, refletindo um crescimento de 28% em relação ao ano de 2022. Em 2023, o BG se credenciou como entidade repassadora do FUNCAFE (Fundo de Defesa da Economia Cafeeira), sendo o primeiro repasse efetuado em janeiro de 2024.

Em relação às fontes de captação, o BG alcançou em 2023, o montante de R\$1,3 bilhões, o que representou um crescimento de 50% em comparação a 2022. Este incremento foi baseado nas modalidades de Depósitos a Prazo e Letras de Crédito (LCI+LCA) e na consolidação de parcerias, o que nos permitiu uma maior capilaridade sem um impacto significativo no custo de captação.

Em abril de 2023, o Banco Central homologou a carteira de câmbio, passo importante para a estratégia de diversificação de produtos e serviços definida pela Alta Administração. A operacionalização desta carteira se iniciou no 2º semestre.

O Internet Banking do BG, vem trazendo aos clientes uma maior autonomia, e nos inseriu num processo de constante desenvolvimento, aprimoramento e investimento. Muito há ainda para ser feito e para 2024, a prestação de serviços automatizados e o acesso via mobile serão a prioridade.

Os bons resultados obtidos na primeira metade do ano se repetiram no segundo semestre, o que corrobora a estratégia de diversificação no portfólio de produtos e serviços. Mesmo com as dificuldades no mundo corporativo e com os investimentos necessários, conseguimos manter o caminho do crescimento não só de carteira, mas também de resultados.

Nosso Patrimônio encerrou 2023 com o valor de R\$223,8 milhões, o que representou um crescimento de 14 % em relação a 2022, sendo o índice de basileia de 18,21%

Que venha 2024 como novos desafios e novas vitórias.



## 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 2023 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 2023, 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.



## **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-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto: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](mailto: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](mailto:sp@bkr-lobesmachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lobesmachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lobesmachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto: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.

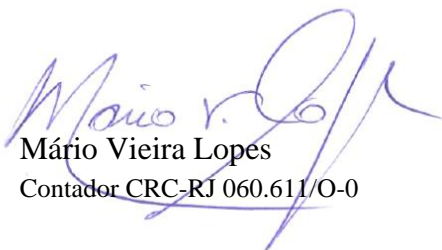
Rio de Janeiro, 28 de março de 2024.



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-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

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





BANCO GUANABARA S.A.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora		Consolidado			Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022			2023	2022		
<b>Ativo</b>						<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>					
<b>Circulante</b>		<b>1.122.497</b>	<b>755.861</b>	<b>1.122.503</b>	<b>755.866</b>	<b>Circulante</b>		<b>498.867</b>	<b>239.028</b>	<b>498.875</b>	<b>238.823</b>
Caixa e equivalentes de caixa	4	420.806	197.538	420.808	197.538	Depósitos	12.a	380.410	188.421	380.410	188.197
Disponibilidades		110.670	3.046	110.672	3.046	Depósitos à vista		99.450	63.395	99.450	63.395
Aplicações interfinanceiras de liquidez		310.136	194.492	310.136	194.492	Depósito Interfinanceiro		7.232	-	7.232	-
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	5.a	<b>145.975</b>	<b>127.106</b>	<b>145.975</b>	<b>127.106</b>	Depósitos a prazo		273.728	125.026	273.728	124.802
Cartera própria		145.975	127.106	145.975	127.106						
<b>Relações interfinanceiras</b>		-	<b>114</b>	-	<b>114</b>	<b>Recursos de Aceite de Emissão Títulos</b>	12.b	<b>81.103</b>	<b>24.725</b>	<b>81.103</b>	<b>24.725</b>
Correspondentes		-	114	-	114	Recursos de Letras - LCI / LCA		81.103	24.725	81.103	24.725
<b>Dependência no País</b>		<b>8.612</b>	<b>7.782</b>	<b>8.611</b>	<b>7.782</b>						
Transferências Internas de Recursos	6	8.612	7.782	8.611	7.782	<b>Relações Interdependências</b>		<b>8.612</b>	<b>7.782</b>	<b>8.611</b>	<b>7.782</b>
						Transferência Interna de Recurso		8.612	7.782	8.611	7.782
<b>Operações de créditos</b>	7 e 8	<b>544.572</b>	<b>422.409</b>	<b>544.573</b>	<b>422.409</b>	<b>Obrigações por empréstimos</b>		<b>4.038</b>	-	<b>4.038</b>	-
Setor privado	7.a	568.489	443.857	568.489	443.857	Empréstimos no País - outras instituições		4.038	-	4.038	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.a	(23.918)	(21.448)	(23.917)	(21.448)	<b>Outras obrigações</b>		<b>24.704</b>	<b>18.100</b>	<b>24.713</b>	<b>18.119</b>
						Arrecadação de tributos e assemelhados		428	708	427	708
<b>Outros créditos</b>		<b>931</b>	<b>750</b>	<b>937</b>	<b>755</b>	Fiscais e previdenciárias		18.825	13.609	18.830	13.609
Rendas a Receber		14	-	14	-	Diversas		5.450	3.783	5.456	3803
Diversos		964	786	969	791						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.a	(46)	(36)	(46)	(36)						
<b>Outros valores e bens</b>		<b>1.599</b>	<b>162</b>	<b>1.599</b>	<b>162</b>						
Outros valores e bens		1.339	-	1.339	-						
Despesas antecipadas		260	162	260	162						
<b>Não Circulante</b>		<b>579.239</b>	<b>396.169</b>	<b>579.034</b>	<b>395.964</b>	<b>Não Circulante</b>		<b>979.037</b>	<b>716.071</b>	<b>978.826</b>	<b>716.075</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>576.932</b>	<b>394.085</b>	<b>576.931</b>	<b>394.084</b>	<b>Exigível a Longo Prazo</b>	12.a	<b>979.037</b>	<b>716.071</b>	<b>978.826</b>	<b>716.075</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		-	194.492	-	194.492	<b>Depósitos</b>		<b>978.840</b>	<b>715.724</b>	<b>978.629</b>	<b>715.724</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		-	194.492	-	194.492	Depósitos a prazo		978.840	715.724	978.629	715.724
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	5.a	<b>120.040</b>	<b>18.789</b>	<b>120.040</b>	<b>18.789</b>						
Cartera própria		120.040	18.789	120.040	18.789						
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>1.641</b>	<b>1.274</b>	<b>1.641</b>	<b>1,274</b>						
Créditos Vinculados		1.641	1.274	1.641	1,274						
<b>Operações de crédito</b>	7 e 8	<b>421.966</b>	<b>342.351</b>	<b>421.965</b>	<b>342.351</b>	<b>Outras obrigações</b>		<b>196</b>	<b>347</b>	<b>196</b>	<b>349</b>
Setor privado	7.a	437.585	359.965	437.585	359.965	Fiscais e previdenciárias		194	195	194	195
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo prazo	8.a	(15.619)	(17.614)	(15.620)	(17.614)	Diversas		2	152	2	154
<b>Outros créditos</b>		<b>375</b>	<b>1.269</b>	<b>375</b>	<b>1.269</b>						
Diversos		396	1.325	396	1.325						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo prazo	8.a	(21)	(56)	(21)	(56)						
<b>Outros valores e bens</b>		<b>32.909</b>	<b>30.402</b>	<b>32.909</b>	<b>30.402</b>	Participação de acionistas não controladores		-	-	2	2
Outros valores e bens		32.638	30.402	32.638	30.402						
Despesas Antecipadas		271	-	271	-						
<b>Permanente</b>		<b>2.308</b>	<b>2.084</b>	<b>2.103</b>	<b>1.879</b>						
<b>Investimentos</b>	9	<b>976</b>	<b>976</b>	<b>771</b>	<b>771</b>						
Participação em controladas - no País		205	205	-	-	<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>223.833</b>	<b>196.931</b>	<b>223.833</b>	<b>196.931</b>
Outros investimentos		771	771	771	771	Capital social	14.a	120.000	96.000	120.000	96.000
<b>Imobilizado</b>	10	<b>774</b>	<b>636</b>	<b>774</b>	<b>245</b>	Reservas de capital		550	550	550	550
Outras imobilizações de uso		6.055	5.653	6.055	2.487	Reservas de lucros	14.b	103.283	100.381	103.283	100.381
Depreciações acumuladas		(5.281)	(5.017)	(5.281)	(2.242)	Lucro ou Prejuízo Acumulado		-	-	-	-
<b>Intangível</b>	11	<b>558</b>	<b>472</b>	<b>558</b>	<b>863</b>						
Ativos intangíveis		1.643	1.386	1.643	4.553						
Amortizações acumuladas		(1.085)	(914)	(1.085)	(3.690)						
<b>Total do Ativo</b>		<b>1.701.736</b>	<b>1.152.030</b>	<b>1.701.537</b>	<b>1.151.831</b>	<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>1.701.736</b>	<b>1.152.030</b>	<b>1.701.537</b>	<b>1.151.831</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**BANCO GUANABARA S.A.****Demonstrações de Resultados**

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

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

Nota	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2023	2023	2022	2º semestre 2023	2023	2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>128.948</b>	<b>234.998</b>	<b>159.863</b>	<b>128.948</b>	<b>234.998</b>	<b>159.863</b>
Rendas de operações de crédito	93.807	176.464	132.632	93.807	176.464	132.632
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	35.141	58.534	27.231	35.141	58.534	27.231
<b>Despesas da Intertmediação Financeira</b>	<b>(71.474)</b>	<b>(126.319)</b>	<b>(81.077)</b>	<b>(71.474)</b>	<b>(126.319)</b>	<b>(81.077)</b>
Despesas de captação no mercado	(71.304)	(126.149)	(81.077)	(71.304)	(126.149)	(81.077)
Operações de Empréstimos e Repasses	(170)	(170)	-	(170)	(170)	-
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>57.475</b>	<b>108.679</b>	<b>78.786</b>	<b>57.475</b>	<b>108.680</b>	<b>78.786</b>
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(9.927)	(18.714)	(13.752)	(9.927)	(18.714)	(13.752)
<b>Resultado de provisões para perdas</b>	<b>(9.927)</b>	<b>(18.714)</b>	<b>(13.752)</b>	<b>(9.927)</b>	<b>(18.714)</b>	<b>(13.752)</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>	<b>(12.864)</b>	<b>(23.398)</b>	<b>(21.597)</b>	<b>(12.864)</b>	<b>(23.399)</b>	<b>(21.597)</b>
Receitas de prestação de serviços	8.231	16.514	11.305	8.231	16.514	11.305
Despesas de pessoal	(6.354)	(11.714)	(11.684)	(6.354)	(11.714)	(11.684)
Outras despesas administrativas	(11.792)	(22.284)	(16.473)	(11.792)	(22.284)	(16.473)
Despesas tributárias	(3.394)	(6.422)	(4.745)	(3.394)	(6.422)	(4.745)
Resultado de participações em controladas - no País	(2)	0	(230)	(2)	0	(230)
Outras receitas (despesas) operacionais	447	507	229	447	507	229
<b>Resultado Operacional</b>	<b>34.684</b>	<b>66.567</b>	<b>43.437</b>	<b>34.684</b>	<b>66.567</b>	<b>43.437</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>(145)</b>	<b>(145)</b>	<b>45</b>	<b>(145)</b>	<b>(145)</b>	<b>45</b>
<b>Resultando antes da tributação s/Lucros</b>	<b>34.539</b>	<b>66.422</b>	<b>43.482</b>	<b>34.539</b>	<b>66.422</b>	<b>43.482</b>
15 Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(6.493)	(11.090)	(6.741)	(6.493)	(11.090)	(6.741)
Provisão para Imposto de Renda	(7.970)	(13.567)	(7.982)	(7.970)	(13.567)	(7.982)
Participações nos lucros	(406)	(1.020)	(549)	(406)	(1.020)	(549)
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>19.670</b>	<b>40.745</b>	<b>28.209</b>	<b>19.670</b>	<b>40.745</b>	<b>28.209</b>
<b>Número de ações</b>	<b>120.000.000</b>	<b>120.000.000</b>	<b>96.000.000</b>	<b>120.000.000</b>	<b>120.000.000</b>	<b>96.000.000</b>
<b>Lucro líquido por ação - em R\$</b>	<b>0,16</b>	<b>0,34</b>	<b>0,29</b>	<b>0,16</b>	<b>0,34</b>	<b>0,29</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





**BANCO GUANABARA S.A.**

**Demonstrações de Resultados Abrangentes**

**Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**

**(Em milhares de reais)**

	<b>Controladora</b>			<b>Consolidado</b>		
	<b>2º semestre</b>			<b>2º semestre</b>		
	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	19.670	40.745	28.209	19.670	40.745	28.209
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado Abrangente do semestre/exercício</b>	<u>19.670</u>	<u>40.745</u>	<u>28.209</u>	<u>19.670</u>	<u>40.745</u>	<u>28.209</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 2023 e 2022 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**

**(Em milhares de reais)**

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>		<b>Resultados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>	<b>96.000</b>	<b>550</b>	<b>79.231</b>	-	<b>175.781</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	28.209	<b>28.209</b>
Destinações:					
Juros sobre capital próprio				(7.059)	(7.059)
Reserva legal	-	-	1.410	(1.410)	-
Outras reservas	-	-	19.740	(19.740)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>96.000</b>	<b>550</b>	<b>100.381</b>	<b>0</b>	<b>196.931</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	<b>40.745</b>	<b>40.745</b>
Aumento de Capital	16.128			(16.128)	-
Destinações:					
Juros sobre capital próprio				(13.844)	(13.844)
Reserva legal	7.872	-	(5.835)	(2.037)	-
Outras reservas	-	-	8.737	(8.737)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>120.000</b>	<b>550</b>	<b>103.283</b>	<b>-</b>	<b>223.833</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>120.000</b>	<b>550</b>	<b>77.435</b>	<b>12.957</b>	<b>210.942</b>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	19.670	<b>19.670</b>
Destinações:					
Juros sobre capital próprio	-	-	-	(6.779)	<b>(6.779)</b>
Reserva legal	-	-	983	(983)	-
Outras reservas	-	-	24.865	(24.865)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>120.000</b>	<b>550</b>	<b>103.283</b>	<b>-</b>	<b>223.833</b>

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 2023 e 2022 e Semestre Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2023	2023	2022	2º semestre 2023	2023	2022
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>						
Lucro líquido do semestre/exercício	19.670	40.745	28.209	19.670	40.745	28.209
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>						
Depreciações e amortizações	217	434	639	217	434	639
Ajuste de equivalência patrimonial	2	-	230	2	-	230
<b>Lucro líquido do semestre/exercício ajustado</b>	<b>19.889</b>	<b>41.179</b>	<b>29.078</b>	<b>19.889</b>	<b>41.179</b>	<b>29.078</b>
<b>Redução (Aumento) em ativos operacionais</b>						
1 Relações Interfinanceiras	2.963	(254)	(826)	2.963	(254)	(826)
3 Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(84.209)	(201.777)	(95.483)	(84.209)	(201.777)	(95.483)
2 Relações Interdependências	(1)	(1)	-	(1)	(1)	-
4 Outros créditos	3.420	713	(1.333)	3.420	713	(1.333)
5 Outros valores e bens	(4.277)	(3.945)	(2.871)	(4.277)	(3.945)	(2.871)
<b>Aumento (Redução) em passivos operacionais</b>						
6 Depósitos	386.116	455.107	212.840	386.116	455.107	212.840
7 Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	34.882	56.378	2.378	34.882	56.378	2.378
8 Relações Interdependências	-	-	-	-	-	-
9 Outras obrigações	8.934	6.451	5.677	8.934	6.451	5.677
10 Obrigações por Empréstimos e Repasses	4.037	4.037	-	4.037	4.037	-
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais</b>	<b>371.754</b>	<b>357.889</b>	<b>149.438</b>	<b>371.754</b>	<b>357.889</b>	<b>149.438</b>
<b>Fluxo de Caixa das atividades de investimento</b>						
11 Títulos e valores mobiliários	(116.293)	(120.120)	(72.144)	(116.293)	(120.120)	(72.144)
Aquisição de imobilizado de uso	(361)	(263)	-	(361)	(263)	(201)
Aplicação do ativo intangível	(190)	(395)	(72)	(190)	(395)	(325)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento</b>	<b>(116.844)</b>	<b>(120.778)</b>	<b>(72.216)</b>	<b>(116.844)</b>	<b>(120.778)</b>	<b>(72.216)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>						
Juros sobre capital próprio	(6.778)	(13.843)	(7.059)	(6.778)	(13.843)	(7.059)
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento</b>	<b>(6.778)</b>	<b>(13.843)</b>	<b>(7.059)</b>	<b>(6.778)</b>	<b>(13.843)</b>	<b>(7.059)</b>
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>248.131</b>	<b>223.268</b>	<b>70.163</b>	<b>248.131</b>	<b>223.268</b>	<b>70.163</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	172.675	197.539	127.375	172.675	197.539	127.375
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	420.806	420.806	197.539	420.806	420.806	197.539
<b>Redução de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>248.131</b>	<b>223.268</b>	<b>70.163</b>	<b>248.131</b>	<b>223.268</b>	<b>70.163</b>

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 2023 e 2022**

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

#### **1 - Contexto Operacional**

O Banco Guanabara S.A. (“Banco”) está domiciliada no Brasil, a sede social da empresa é na Avenida Brasil, 8.255, 3º andar – Rio de Janeiro, RJ. É uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos, Investimentos e Arrendamento Mercantil além de operações de Câmbio. Com mais de 35 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 2023, esta diversificação da geração de resultados, se mostrou adequada incrementando as margens operacionais e consequentemente os indicadores econômicos. Para 2024, a estratégia será mantida e esperamos a consolidação e o aprimoramento dos passos iniciados em 2023.

O Banco Guanabara possui investimento na sociedade limitada sob a denominação BGI Adm de Recursos de Terceiros Ltda. desde janeiro/2012, localizada na cidade do Rio de Janeiro, RJ na Avenida Brasil, 8.255 – Ramos, Cep: 21030-000 na qual tem como objeto social a prestação de serviço de administração de carteiras mobiliárias.

#### **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), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

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.
- Resolução CMN 4.966/2021 – Instrumentos Financeiros -IFRS 9.

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.

Em referência a Resolução CMN 4966 de 25/11/2021, 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, foram divulgados novos informativos pelo órgão regulador, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigatoriedades legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuiremos todas as adaptações necessárias.

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas em 28 de março de 2024, 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

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





.3.

## **BANCO GUANABARA S.A.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

#### **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.

Estas demonstrações contábeis combinadas estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração contábil, informações relativas à totalidade das atividades de entidades do Grupo que se encontram sob controle comum, independentemente da disposição da sua estrutura societária, como se fossem uma única entidade. Assim, os saldos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas estão representados pelos saldos consolidados da BGI Administradora de Recursos Ltda. e Banco Guanabara S.A., e não devem ser tomadas como base para fins de cálculo de dividendos, impostos ou para quaisquer outros fins societários.

Os seguintes critérios foram adotados para a elaboração das demonstrações contábeis consolidadas:

O exercício social é coincidente entre todas as empresas que compõem as demonstrações contábeis consolidadas, bem como as políticas contábeis adotadas em suas demonstrações contábeis são uniformes.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado corresponde à soma horizontal dos saldos das contas de ativo, passivo, receitas e despesas, segundo a sua natureza, complementada com a eliminação dos saldos de ativos, passivos e resultado derivado de transações entre as empresas.







#### .4.

### BANCO GUANABARA S.A.

#### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas do Grupo incluem as seguintes empresas, as quais estão sob controle comum:

Empresa	% Participação do Grupo	
	12/2023	12/2022
BGI Administradora de Recursos de Terceiros Ltda.	99%	99%

As informações contábeis em 31/12/2023, as quais são consolidadas pelo Banco Guanabara S.A. para fins da preparação destas demonstrações contábeis consolidadas, encontram-se a seguir.

31/12/2023	Participação	Total do ativo	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Resultado
BGI Adm de Rec. De Terc. Ltda.	99%	218	11	209	(2)

A seguir demonstrativo dos saldos individuais e as respectivas eliminações:

31/12/2023	Banco Guanabara	BGI	Eliminações	Consolidado
Ativo	1.701.736	218	(416)	1.701.538
Passivo	1.477.903	11	(211)	1.477.703
PL	183.088	207	(205)	183.090
Lucro líquido	40.745	(2)	(2)	40.745

31/12/2022	Banco Guanabara	BGI	Eliminações	Consolidado
Ativo	1.152.030	230	(429)	1.151.831
Passivo	955.099	23	(222)	954.900
PL	180.896	206	(206)	180.896
Lucro líquido	16.035	1	(1)	16.035

#### 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.





.5.

## 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 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

#### 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 rendimentos 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.





.6.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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 n° 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 n° 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 9.

#### **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 10.





.7.

## **BANCO GUANABARA S.A.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

#### **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 10.

#### **k. 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.

#### **l. 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%, conforme nota explicativa 15.

#### **m. 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.





.8.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

**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

**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.

#### n. 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.

#### o. 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,





.9.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

- 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).

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 obrigatoriedades 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:

	Controladora	
	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades	110.670	3.046
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	310.272	151.119
Letras do Tesouro Nacional	-	43.927
Rendas a apropriar	(136)	(554)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	420.806	197.538

	Consolidado	
	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades	110.672	3.046
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	310.272	151.119
Letras do Tesouro Nacional	-	43.927
Rendas a apropriar	(136)	(554)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	420.808	197.538





.10.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

**5 - Títulos e Valores Mobiliários (Controladora e consolidado)**

**a) Títulos e Valores Mobiliários:**

**I) Composição da Carteira por Categorias**

Classificação:	31.12.2023			31.12.2022	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil	
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>	<b>37.612</b>	-	<b>37.612</b>	<b>60.223</b>	
Letras Financeiras	-	-	-	29.794	
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	37.612	-	37.612	30.429	
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>54.399</b>	<b>28</b>	<b>54.427</b>	<b>8.202</b>	
Letras Financeiras do Tesouro	49.451	21	49.472	-	
Letras do Tesouro Nacional	2.943	104	3.047	6.430	
Notas do Tesouro Nacional-NTN	2.005	(97)	1.908	1.772	
<b>Títulos Disponíveis para a Venda</b>	<b>173.976</b>	-	<b>173.976</b>	<b>77.470</b>	
Nota Comercial	73.976	-	73.976	77.470	
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos</b>	<b>265.987</b>	<b>28</b>	<b>266.015</b>	<b>145.895</b>	
Circulante	145.975			127.106	
Não circulante	120.040			18.789	

**II) Abertura por Vencimento - considerando o vencimento do título**

	31.12.2023				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>	<b>37.612</b>	-	-	-	<b>37.612</b>
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	37.612	-	-	-	37.612
<b>Títulos para Negociação</b>	-	<b>3.383</b>	<b>526</b>	<b>50.518</b>	<b>54.427</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	49.472	49.472
Letras Nacionais do Tesouro	-	3.047	-	-	3.047
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	336	526	1.046	1.908
<b>Títulos Disponíveis para a Venda</b>	<b>53.936</b>	<b>109.847</b>	<b>10.193</b>	-	<b>173.976</b>
Nota Comercial	53.936	109.847	10.193	-	173.976
<b>Total</b>	<b>91.548</b>	<b>113.230</b>	<b>10.719</b>	<b>50.518</b>	<b>266.015</b>





.11.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

	31.12.2022				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
<b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>	<b>41.434</b>	<b>18.789</b>	-	-	<b>60.223</b>
Letras Financeiras	29.794	-	-	-	29.794
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC Debêntures	11.640	18.789	-	-	30.429
<b>Títulos para Negociação</b>	<b>3.828</b>	<b>2.924</b>	<b>486</b>	<b>964</b>	<b>8.202</b>
Letras Financeiras 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
<b>Títulos Disponíveis para a Venda</b>	<b>41.715</b>	<b>35.755</b>	-	-	<b>77.470</b>
Nota Comercial	41.715	35.755	-	-	77.470
<b>Total</b>	<b>86.977</b>	<b>57.468</b>	<b>486</b>	<b>964</b>	<b>145.895</b>

**6 - Relações Interdependência**

Registro: débito/crédito decorrente de transações realizada entre a matriz do Banco Guanabara e sua agência no estado de Fortaleza para suprir as necessidades de caixa.

Relações Interdependência	Saldo da Carteira	
	30.06.2023	31.12.2023
Matriz/ Agência	8.612	7.782







.12.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

#### 7 - Operações de Crédito (Controladora e consolidado)

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 372 dias.

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

<u>Por atividade</u>	<u>Saldo da Carteira</u>	
	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Transporte	472.064	293.167
Serviços	256.777	234.553
Indústria	139.726	134.065
Construção	34739,708	47.891
Comércio	67.056	64.531
Locação	28.124	17.283
Fretamento	13226,057	17.097
Pessoas Físicas	11.590	9.209
Outros	-	4.573
Rural	3.006	-
Intermediários	314	-
<b>Total</b>	<b>1.026.622</b>	<b>822.369</b>
Fiança	(19.881)	(17.627)
Outros Créditos	(666)	(920)
<b>Total</b>	<b>1.006.075</b>	<b>803.822</b>
Circulante	568.489	443.857
Não circulante	437.585	359.965

#### 8 - 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.





.13.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

**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 31.12.2023	% Distribuição	Provisão
AA	0,00%	8.667	0,84%	-
A	0,50%	89.847	8,75%	449
B	1,00%	582.418	56,73%	5.824
C	3,00%	227.153	22,13%	6.815
D	10,00%	92.068	8,97%	9.207
E	30,00%	508	0,05%	153
F	50,00%	17.230	1,68%	8.615
G	70,00%	18	0,00%	13
H	100,00%	8.712	0,85%	8.712
<b>Total</b>		<b>1.026.622</b>	<b>100,00%</b>	<b>39.787</b>

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo no início do período	39.367	36.419
Constituição da provisão	18.217	17.805
Reversão da provisão	(5.861)	(4.053)
Créditos baixados como prejuízo	(11.936)	(10.804)
Saldo no final do período (*)	39.787	39.367

(\*) Do total da provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito, R\$183 (R\$213 em 2022) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificadas na rubrica em outras obrigações.





.14.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

No exercício foi recuperado o montante de R\$ 6.303 mil (R\$ 4.059 mil em 2022), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

#### 9 - Investimentos (Controladora e Consolidado)

	31.12.2023	31.12.2022
Participação em controladas no País (i)	<u>205</u>	<u>205</u>
	<u>205</u>	<u>205</u>
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	<u>761</u>	<u>761</u>
	<u>976</u>	<u>976</u>

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

	31.12.2023	31.12.2022
Capital social	<u>450</u>	<u>450</u>
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99%	99%
Patrimônio líquido	207	207
Prejuízo do exercício	(243)	(232)
Resultado de equivalência patrimonial	<u>(240)</u>	<u>(230)</u>
Saldo do investimento	<u>205</u>	<u>205</u>

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





.15.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

**10 - Imobilizado (controlada e controladora)**

A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Descrição	Taxa de depreciação (a.a)	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
<b>Ativo imobilizado:</b>					
Móveis	-	-	18	-	18
Instalações	-	132	-	-	132
Equipamento de uso Mobiliario	-	3.166	2	(3.166)	-
Equip Proc. de Dados	-	829	3.406	-	831
Equipamento de uso	-	-	-	-	3.406
Outros Equipamentos	-	51	-	-	-
Benfeitorias em imóveis	-	1.475	142	-	51
		<u>5.653</u>	<u>3.568</u>	<u>(3.166)</u>	<u>6.055</u>
<b>Depreciação acumulada:</b>					
Deprec.de instalações	10%	(132)	-	-	(132)
Deprec. de mobiliário	10%	(629)	(42)	-	(671)
Deprec. de equip. proces. de dados	10%	(39)	(2)	-	(41)
Deprec. de equipamentos de uso	10%	-	-	-	-
Deprec. Outros equipamentos	10%	-	(2.9730)	-	(2.974)
Deprec. de benfeitorias em imóveis	10%	(1.442)	(21)	-	(1.463)
Deprec. de equipamentos	20%	(2.775)	-	2.775	-
		<u>(5.017)</u>	<u>(3.038)</u>	<u>2.775</u>	<u>(5.281)</u>
<b>Ativo imobilizado</b>		<b><u>636</u></b>	<b><u>530</u></b>	<b><u>(391)</u></b>	<b><u>774</u></b>





.16.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

**11 - Intangível (Controlada e Controladora)**

Descrição	Taxa de amortização (a.a)	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
<u>Ativo intangível</u>					
Direito de uso	-	94	-	-	94
Direito de uso I	-	5	-	-	5
Software	-	1.185	221	-	1406
Licença	-	102	36	-	138
	-	<u>1.386</u>	<u>257</u>	<u>-</u>	<u>1.643</u>
<u>Amortização acumulada:</u>					
Amortiz. de software	20%	(817)	(152)	-	(969)
Amortiz. de licença	20%	(97)	(19)	-	(116)
		<u>(914)</u>	<u>(171)</u>	<u>-</u>	<u>(1.085)</u>
Ativo intangível		<u>472</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>558</u>

**12 - Depósitos e Recursos de Emissão de Títulos**

**a) A carteira estava assim constituída:**

**I) Abertura por Vencimento:**

	Controladora					Total Carteira
	31.12.2023					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	
À vista	99.450	-	-	-	-	99.450
Interfinanceiro	-	3.546	3.686	-	-	7.232
A prazo	-	35.562	238.166	745.614	233.227	1.252.569
<b>Total</b>	<b>99.450</b>	<b>39.109</b>	<b>241.852</b>	<b>745.614</b>	<b>233.227</b>	<b>1.359.251</b>
Circulante						380.410
Não circulante						978.840





.17.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

Consolidado						
31.12.2023						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	99.450	-	-	-	-	99.450
Interfinanceiro	-	3.546	3.686	-	-	7.232
A prazo	-	35.562	238.166	745.519	233.111	1.252.358
<b>Total</b>	<b>99.450</b>	<b>39.109</b>	<b>241.852</b>	<b>745.519</b>	<b>233.111</b>	<b>1.359.040</b>
Circulante						380.410
Não circulante						978.629

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
<b>Total</b>	<b>63.395</b>	<b>28.160</b>	<b>96.866</b>	<b>715.724</b>	<b>-</b>	<b>904.145</b>
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
<b>Total</b>	<b>63.395</b>	<b>28.144</b>	<b>96.658</b>	<b>715.724</b>	<b>-</b>	<b>903.921</b>
Circulante						188.197
Não circulante						715.724





.18.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2023, os títulos são remunerados a taxa de 96% do CDI, as Letras de Crédito de Agronegócio foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2023, os títulos são remunerados a taxa de 98% do CDI.

Títulos	31.12.2023			Total Carteira
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	
Letra de Crédito Imobiliário	20.680	27.206	-	47.887
Letra de Crédito Agronegócio	9.875	23.341	-	33.216
Total	30.555	50.548	-	81.103

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

#### 13 - Passivo Contingente e Ativos Contingentes (Controladora e consolidado)

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

Em 31 de dezembro 2023, o montante dos processos avaliados como possíveis de perda era de R\$1.136.158, todos referentes a causas trabalhistas.

Não são reconhecidos contabilmente ativos contingentes, porém, existem processos em curso cuja expectativa de êxito provável monta o valor de R\$ 35.484, referente a demanda de processo fiscal.

#### 14 - Patrimônio Líquido

##### a) Capital Social

O Capital social da companhia é de R\$120.000 representada por 120.000.000 de ações, estas ordinárias, todas nominativas e com valor nominal de R\$1,00 cada.





.19.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

#### 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\$ 103.283 (R\$100.381 em 2022), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.

#### 15 - Imposto de Renda e Contribuição Social

	31.12.2023		31.12.2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Resultado Líquido do Período antes do IRPJ e da CSLL</b>	<b>65.401.848</b>	<b>65.401.848</b>	<b>42.932.635</b>	<b>42.932.635</b>
<b>Adições</b>	<b>23.743.027</b>	<b>23.743.027</b>	<b>15.768.231</b>	<b>15.768.231</b>
Despesas PDD	23.385.101	23.385.101	14.886.713	14.886.713
Ajuste Negativo a Valor de Mercado	14.662	14.662	651.124	651.124
Ajuste Equiv. Patrimonial	103.264	103.264	230.394	230.394
Lei Renault 8.313	240.000	240.000	-	-
<b>Exclusões</b>	<b>33.695.450</b>	<b>33.695.450</b>	<b>25.888.590</b>	<b>25.888.590</b>
Reversão PDD	4.671.452	4.671.452	1.134.351	1.134.351
Juros sobre Capital	13.843.298	13.843.298	7.058.824	7.058.824
Ajuste Equiv. Patrimonial	14.715	14.715	495	495
Ajuste Positivo a Valor de Mercado	459.574	459.574	1.345.881	1.345.881
Contratos Levados a Perda	14.706.412	14.706.412	16.349.039	16.349.039
<b>Lucro Real</b>	<b>55.449.424</b>	<b>55.449.424</b>	<b>32.812.276</b>	<b>32.812.276</b>
IRPJ 15%	8.317.414	8.317.414	4.921.841	-
IRPJ Adicional 10%	5.520.942	5.520.942	3.257.228	-
IRPJ Incentivo Fiscal – PAT	(31.680)	-	(196.874)	-
IRPJ Incentivo a Cultura	(240.000)	-	-	-
CSLL 20%	-	11.089.885	-	6.741.217
<b>Total IRPJ e CSLL</b>	<b>13.566.676</b>	<b>11.089.885</b>	<b>7.982.195</b>	<b>6.741.217</b>

#### 16 - Requerimentos Mínimos de Capital (Controladora e consolidado)

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958/21, o índice de Basileia apurado em 31 de dezembro de 2023 para o Banco Guanabara S/A foi de 18,13% (18,61% em 31 de dezembro de 2022).







.20.

## **BANCO GUANABARA S.A.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

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% (desde 2019) do montante RWA.

#### **17 - 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.





.21.

## **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.

#### **18 - 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.

#### **19 - 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](mailto:ouvidoria@bancoguanabara.com.br).





.22.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas**

**20 - Cobertura de Seguros (Controladora e consolidado) (Não Auditado)**

O Seguro do Banco referente Avenida Brasil é realizado através da Guanabara Diesel referente a todos os andares e rateados pelo seu valor pago.

**DIRETORIA EXECUTIVA**

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

**CONTADOR RESPONSÁVEL**

Ivan Sousa de Moraes  
Contador – CRCRJ Nº. 062.649/O-7

Rel039

