

BANCO GUANABARA

2019

Relatório Anual da
Administração

**Sumário**

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2
ATIVO TOTAL	3
LUCRO LÍQUIDO	3
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA	4
CARTEIRA DE CRÉDITO	4
QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO	5
INADIMPLÊNCIA DA CARTEIRA DE CRÉDITO	5
ÍNDICE DE BASILEIA	6
GERENCIAMENTO DE RISCOS	6
DEPÓSITOS	7
RECURSOS HUMANOS	7
CONTROLE INTERNO E COMPLIANCE	7
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL	8
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	9

Apresentação

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

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

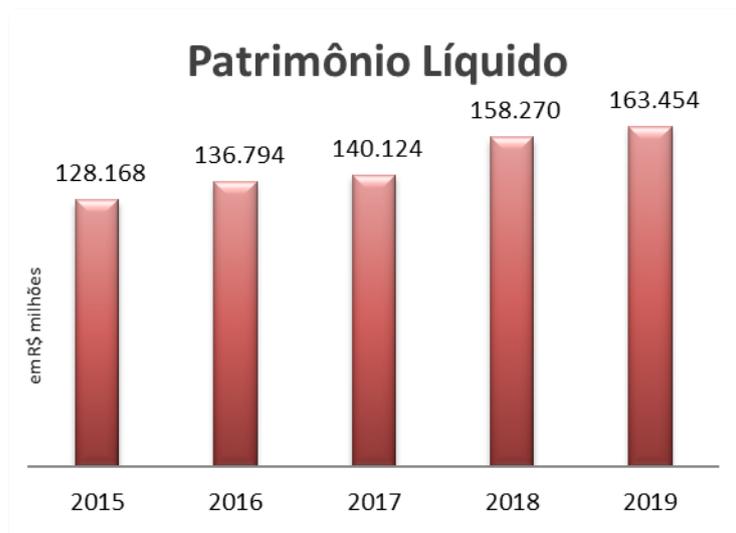
Atualmente, o Banco Guanabara vem crescendo com credibilidade e confiança, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviços.

O Banco Guanabara S.A apresenta seu relatório de Administração e Demonstrações Contábeis referente ao exercício de 2019, elaborados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas do Banco Central do Brasil (Bacen) e de acordo com o Plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

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

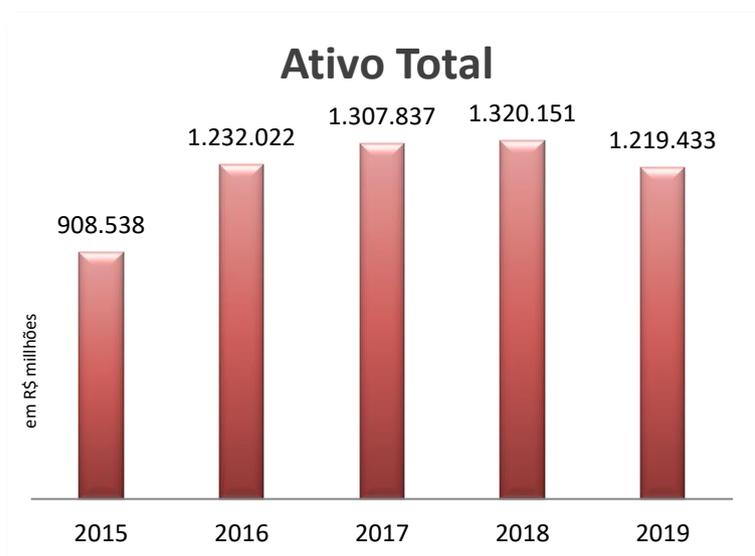
Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido (PL) do Banco encerrou o ano de 2019 totalizando R\$ 163 milhões, representando um aumento de 3,04% em relação ao ano de 2018.



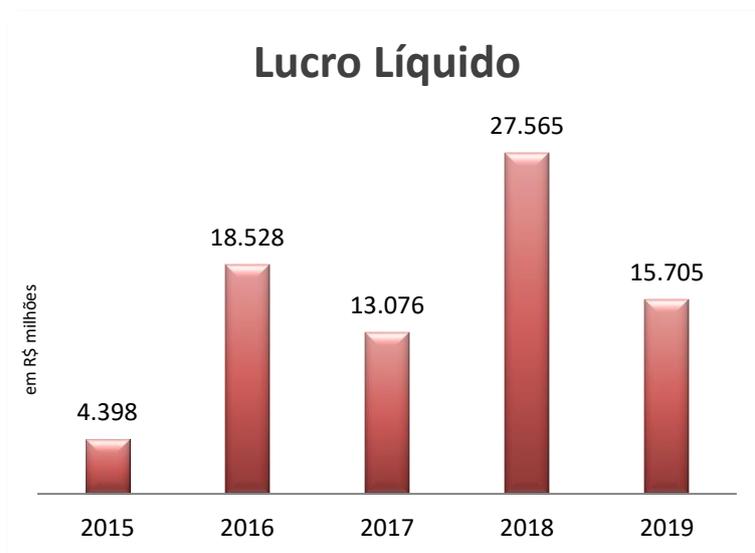
Ativo Total

Ao final de 2019, o Ativo Total do banco encontrava-se com o valor final de R\$ 1.219 milhões aplicados em sua maioria em títulos públicos federais e em operações de crédito, que ainda incluíam as operações de recursos direcionados. Tal montante teve um decréscimo de 7,63% em comparação com ano anterior.



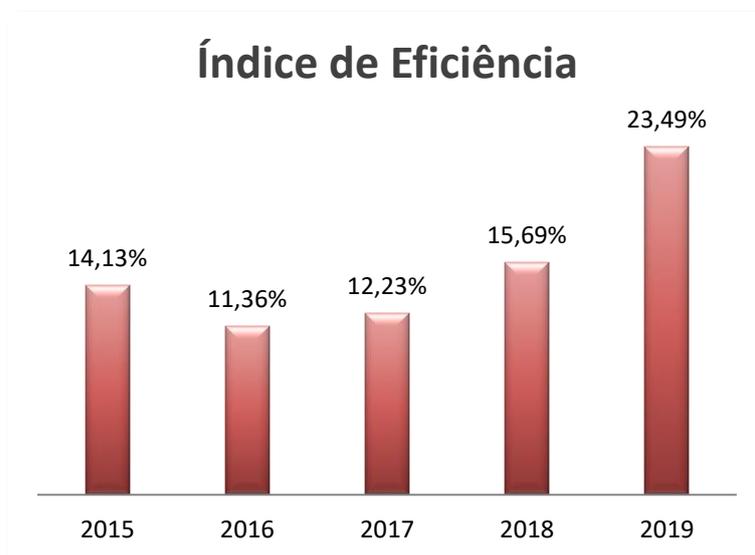
Lucro Líquido

O resultado do exercício de 2019, após a tributação de imposto de renda e contribuição social, foi de R\$ 15.705 milhões.



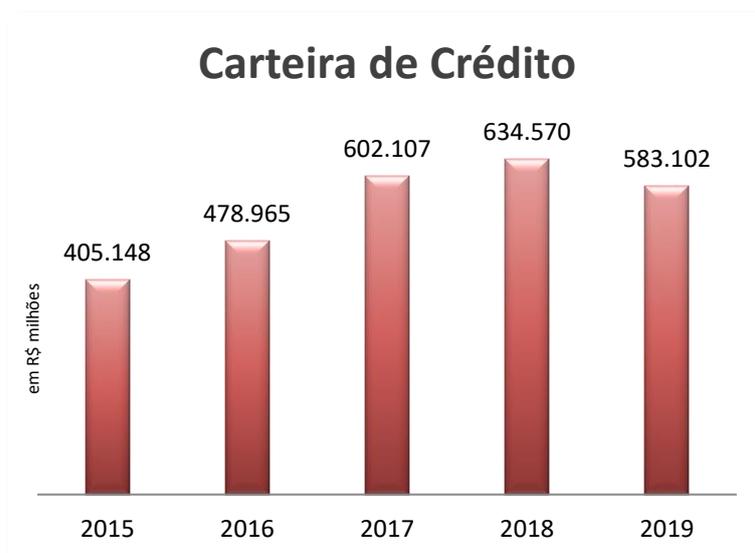
Índice de Eficiência

O índice de eficiência relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas de intermediação financeira, ou seja, representa quanto a instituição necessita gastar para gerar receitas. O índice de eficiência alcançou o percentual de 23,49% ao final do exercício de 2019.



Carteira de Crédito

No exercício findo de dezembro de 2019, a carteira de crédito, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) somava R\$ 583 milhões, apresentando um decréscimo de 8,11% em relação ao mesmo período do ano anterior. A política de concessão de crédito do banco prioriza a redução dos riscos e a segurança das operações por meio de garantias.



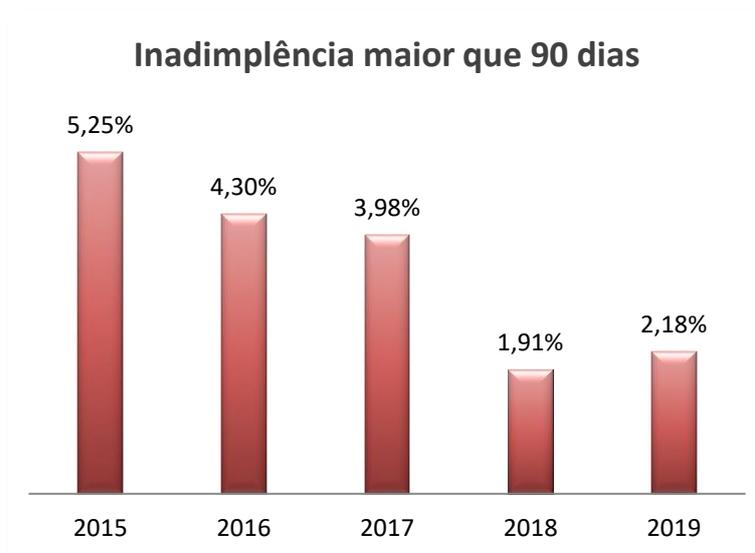
Qualidade da Carteira de Crédito

O Banco Guanabara tem forte experiência e conhecimento de todo o ciclo de crédito. As operações de crédito para Empresas são analisadas e monitoradas pela equipe de crédito e aprovadas de forma centralizada pelo Comitê de Crédito, o que garante historicamente a boa qualidade da sua carteira e baixos índices de inadimplência. A qualidade da carteira de crédito é atestada pelo fato de 86,43% da sua composição estavam classificadas entre A e C ao final de 2019, de acordo com a classificação por níveis de risco em consonância com a Resolução 2.682 do Banco Central.

Ratings	Participação na Carteira
Categoria A	6,57%
Categoria B	42,74%
Categoria C	37,12%
Categoria D	8,59%
Categorias E, F, G e H	4,98%
Total Geral	100,00%

Inadimplência da Carteira de Crédito

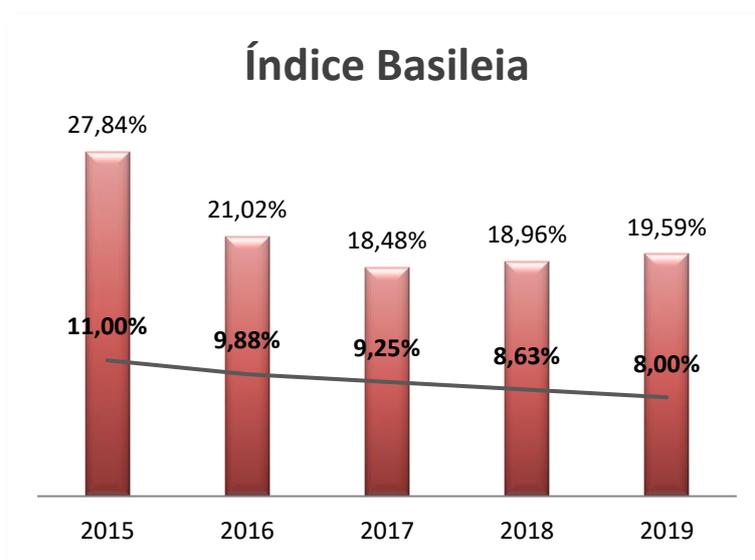
A Inadimplência da carteira de crédito vem apresentando constante queda, em virtude de um trabalho mais focado de análise e monitoramento da carteira e, também, da melhoria na estrutura de garantias das operações de crédito. Finalizando o ano de 2019 com 2,18% de inadimplência maior que 90 dias.



Índice de Basileia

Ao final de 2019, o Índice de Basileia do Banco Guanabara foi de 19,59%, acima do limite definido nas normas regulatórias do Banco Central do Brasil, que estabelece percentual mínimo de 8,00% dos ativos ponderados pelo risco que incidem em suas operações.

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



Gerenciamento de Riscos

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

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

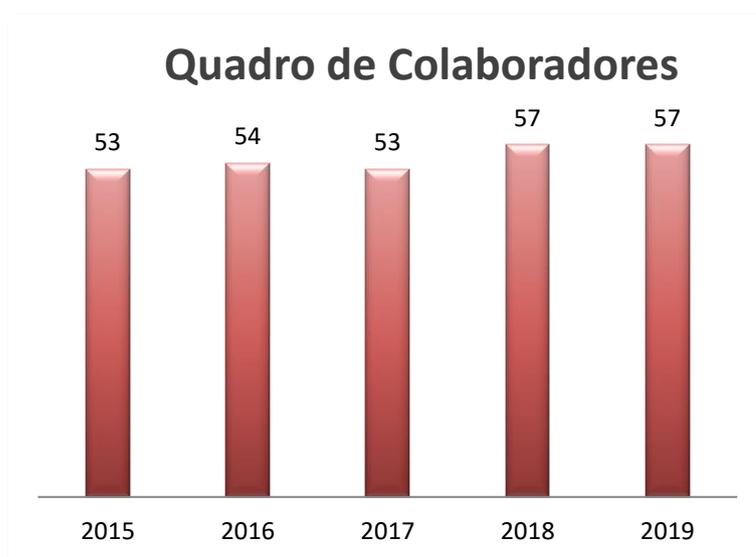
Assegurando transparência ao mercado e ao público em geral, encontra-se disponível no site do Banco Guanabara os relatórios de Gestão de Risco e Capital.

Depósitos

Os depósitos a prazo (CDB e LCI), principal fonte de captação do banco, alcançaram R\$ 1 bilhão, representando uma redução de 6,52 % em comparação ao ano anterior.

Recursos Humanos

O quadro de colaboradores do Banco Guanabara S/A, ao final de 2019, totalizavam 57 colaboradores. Dos quais, estavam alocados 11 em front office e 46 em BackOffice. Em 2018, esta alocação estava representada por 20 colaboradores em front office e 37 em BackOffice.



Controle Interno e Compliance

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

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

Responsabilidade Socioambiental

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

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



BANCO GUANABARA

► Relatório Anual da Administração

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em milhares de reais)

ATIVO	Exercício findo em:	
	31.12.2019	31.12.2018
CIRCULANTE	910.702	1.053.578
Disponibilidades	5.457	5.223
Aplicações interfinanceiras de liquidez	335.239	341.463
Aplicações em operações compromissadas	330.015	341.463
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5.224	-
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros	244.117	320.563
Carteira própria	237.155	296.214
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.004	22.407
Vinculados à prestação de garantias	1.958	1.848
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	94
Relações interfinanceiras	454	521
Créditos Vinculados	454	521
Dependência no País	5.259	4.352
Interdependência	5.259	4.352
Operações de créditos	319.909	380.997
Setor privado	342.898	402.494
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(22.989)	(21.498)
Outros créditos	259	395
Renda a Receber	-	101
Diversos	263	297
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(3)	(3)
Outros valores e bens	8	64
Despesas antecipadas	8	64
NÃO CIRCULANTE		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	305.384	262.558
Títulos e valores mobiliários	63.188	35.049
Carteira própria	63.188	35.049
Relações interfinanceiras	-	-
Créditos Vinculados	-	-
Operações de crédito	220.049	215.218
Setor privado	232.263	223.425
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(12.214)	(8.207)
Outros créditos	380	436
Diversos	380	439
Provisão de outros créditos	-	(3)
Outros valores e bens	21.767	11.855
Outro Valores e bens	21.767	11.855
PERMANENTE	2.917	3.600
Investimentos	771	1.477
Participação em Coligadas	-	-
Outros investimentos	771	1.477
Imobilizado	1.769	1.885
Outras Imobilizações em uso	5.789	5.483
Depreciações acumuladas	(4.020)	(3.598)
Intangível	377	238
Ativos Intangíveis	1.033	786
Amortizações acumuladas	(656)	(548)
TOTAL DO ATIVO	1.219.004	1.319.736

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL

(Em milhares de reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Exercício findo em:	
	31.12.2019	31.12.2018
PASSIVO CIRCULANTE	537.946	179.709
Depósitos	470.234	96.713
Depósitos à vista	30.976	36.416
Depósitos a prazo	439.258	60.297
Captações no Mercado Aberto	5.001	22.375
Carteira Própria	5.001	22.375
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias	46.375	34.752
Recursos de Letras Crédito Imobiliária - LCI	46.375	34.752
Relações Interdependências	5.259	4.352
Transferência Interna de Recurso	5.259	4.352
Obrigações por empréstimos e repasses	2.194	7.203
FINAME	2.194	7.203
Outras obrigações	8.884	14.314
Arrecadação de tributos e assemelhados	164	356
Fiscais e previdenciárias	7.089	13.925
Negociação intermediação valores	-	8
Instrumentos financeiros derivativos		
Diversas	1.631	25
NÃO CIRCULANTE		
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	517.526	981.559
Depósitos	517.120	977.251
Depósitos à prazo	517.120	977.251
Obrigações por empréstimos e repasses	184	2.350
FINAME	184	2.350
Outras obrigações	220	1.958
Fiscais e Previdenciárias	195	195
Diversas	26	1.763
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	73	195
Participação de acionistas não controladores	4	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	163.454	158.270
Capital social	76.000	76.000
Reserva de Capital	550	1.256
Aumento de Capital	20.000	
Reserva de Lucros	66.903	81.014
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	1.219.004	1.319.736

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em:	
	31.12.19	31.12.18
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	131.258	149.875
Rendas de operações de crédito	86.491	102.433
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	44.767	47.442
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(76.478)	(81.200)
Despesas de captação no mercado	(63.561)	(71.237)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(430)	(1.180)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.487)	(8.784)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	54.780	68.675
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(30.836)	(23.534)
Receitas de prestação de serviços	4.622	4.513
Despesas de pessoal	(14.146)	(13.472)
Outras despesas administrativas	(14.128)	(10.374)
Despesas tributárias	(3.666)	(3.894)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas	-	-
Outras receitas operacionais	22	41
Outras despesas operacionais	(3.539)	(348)
RESULTADO OPERACIONAL	23.944	45.142
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(57)	903
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO	23.887	46.044
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.732)	(7.877)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	(4.430)	(9.623)
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	(1.021)	(978)
LUCRO DO PERÍODO	15.705	27.566
LUCRO POR AÇÃO - Em R\$	0,16	0,29

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

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

	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
				Legal	Outras		
Saldo em 01.01.2018	76.000		1.256	3.683	59.185	-	140.124
Lucro líquido do exercício	-		-	-	-	27.565	27.565
Destinações:							
Reserva legal	-		-	1.378	-	(1.378)	-
Juros sobre capital próprio	-		-	-	-	(9.419)	(9.419)
Outras Reservas	-		-	-	16.768	(16.768)	-
Saldo em 31.12.2018	76.000		1.256	5.061	75.953	-	158.270
Lucro líquido do exercício	-		-	-	-	15.705	15.705
Aumento de capital		20.000	-	-	(20.000)	-	-
Atualização de título patrimonial	-		(706)	-	-	-	(706)
Destinações:							
Juros sobre capital próprio	-		-	-	-	(9.815)	(9.815)
Reserva Legal	-		-	785	-	(785)	-
Outras reservas	-		-	-	5.104	(5.104)	-
Saldos em 31.12.2019	76.000	20.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Saldos em 30.06.2019	76.000		1.256	5.061	75.953	3.216	161.486
Aumento de capital		20.000			(20.000)		-
Atualização de título patrimonial			(706)			-	(706)
Lucro líquido do semestre	-		-	-	-	8.254	8.254
Destinações:							
Juros sobre capital próprio	-		-	-	-	(5.580)	(5.580)
Reserva legal	-		-	785	-	(785)	-
Outras reservas	-		-	-	5.105	(5.105)	-
Saldos em 31.12.2019	76.000	20.000	550	5.846	61.058	-	163.454

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de reais)

	Controladora	Consolidado	
	Semestre findo em 31.12.19	31.12.19	31.12.18
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	8.254	15.705	27.565
Ajustes ao lucro líquido			
Depreciações e amortizações	285	531	480
Ajuste de equivalência patrimonial	(15)	(15)	(23)
Lucro Líquido Ajustado	8.524	16.221	28.022
Redução (Aumento) em ativos operacionais			
Relações linterfinanceiras e Interdependências	3.981	67	(182)
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	13.204	56.257	(29.457)
Outros Créditos	2.352	191	236
Outros Valores e Bens	(9.404)	(9.857)	(2.108)
Aumento (Redução) em passivos operacionais			
Depósitos	(88.379)	(86.595)	6.855
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	11.093	11.622	(18.466)
Obrigações por operações compromissadas	5.001	(17.374)	9.375
Instrumentos Financeiro Derivativos	-	-	(51)
Obrigações por Empréstimo e Repasse	(2.982)	(7.174)	(12.872)
Outras Obrigações	1.912	(7.165)	7.333
Resultados Exercícios Futuros	(55)	(122)	96
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(54.752)	(43.929)	(11.219)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento			
Titulos e Valores Mobiliários	64.464	48.306	12.798
Aquisição de Imobilizado de Uso	(288)	(307)	(655)
Aplicação do Ativo Intangível	(247)	(247)	(56)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	63.929	47.752	12.087
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Juros s/Capital Próprio	(5.579)	(9.814)	(9.419)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(5.579)	(9.814)	(9.419)
Aumento/redução de caixa e equivalentes de caixa	3.598	(5.991)	(8.551)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	337.097	346.686	355.237
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	340.696	340.695	346.686
Aumento/redução de caixa e equivalentes de caixa	3.598	(5.991)	(8.551)

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



DIRETORIA EXECUTIVA

Pedro Aurélio Barata De Miranda Lins - Diretor Presidente

Antônio Pádua Arantes - Diretor

CONTADOR RESPONSÁVEL

Ivan Sousa de Moraes - Contador

COORDENAÇÃO DO CONTEÚDO

Departamento de Controladoria e Gestão de Riscos:

Felipe Dutra de Moraes

Andressa Nogueira Gomes