



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019***

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha, 416/11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 | Fax: 55 21 2261-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Americas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 | Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com





Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2020

Conteúdo

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Balanços Patrimoniais

Demonstrações do Resultado

Demonstrações do Resultado Abrangente

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha, 416/11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 | Fax: 55 21 2261-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Americas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 | Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com



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 31/12/2020 e 31/12/2019.

Rio de Janeiro, 22 de fevereiro de 2021.

A Diretoria

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Guanabara S.A., (“Banco”), submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referente ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020.

O ano de 2020 foi marcado por surpresas e ajustes operacionais devido a Pandemia, contudo mantivemos e aprimoramos nossos procedimentos de controles, e apesar das novas rotinas de trabalho e com a constante preocupação na parceria com nossos colaboradores e clientes, consolidamos cada vez mais nossa cultura e as boas práticas operacionais. Temos a certeza que apesar das dificuldades momentâneas, o caminho para crescer de forma rentável, recorrente e sustentável é prestar serviços com excelência para a aumentar o nível de satisfação de atendimento aos nossos clientes dentro dos padrões estratégicos e de controle definidos, logo não alterando a postura cautelosa que temos adotado nos últimos anos.

O ano de 2020, apresentou-se como um período de transformação no mundo e obviamente no mercado financeiro. Estrategicamente, optamos por entender o momento operacional de nossos clientes e parceiros e, adicionalmente, aproveitamos algumas oportunidades que surgiram no mercado de títulos públicos e com novos clientes comerciais, reajustando algumas metas previamente definidas.

Rio de Janeiro, 22 de fevereiro de 2021..



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 2020 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 2020, o desempenho, individual e consolidado, de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, individuais e consolidadas, para o semestre e exercício findos 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.





Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha, 416/11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 | Fax: 55 21 2261-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

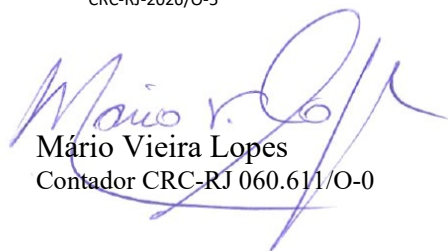
Americas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 | Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com



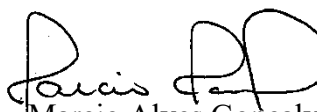
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos 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, 22 de fevereiro de 2021



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



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



BANCO GUANABARA S.A.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Circulante		779.577	910.696	779.583	910.702	Circulante		223.788	538.229	223.789	537.946
Caixa e equivalentes de caixa		269.248	340.696	269.248	340.696	Depósitos	10.a	179.604	470.517	179.604	470.234
Disponibilidades		7.735	5.457	7.735	5.457	Depósitos à vista		20.747	30.976	20.747	30.976
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	261.513	335.239	261.513	335.239	Depósitos a prazo		158.857	439.541	158.857	439.258
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		208.228	244.117	208.228	244.117	Captações no Mercado Aberto		-	5.001	-	5.001
Carteira própria	5.a	206.614	237.155	206.614	237.155	Carteira Própria		-	5.001	-	5.001
Vinculados a compromissos de recompra		-	5.004	-	5.004	Recursos de Aceite de Emissão Títulos	10.b	30.188	46.375	30.188	46.375
Vinculados à prestação de garantias		1.614	1.958	1.614	1.958	Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI		30.188	46.375	30.188	46.375
Relações interfinanceiras		4	454	4	454	Relações Interdependências		6.032	5.259	6.032	5.259
Pagamentos e recebimentos a liquidar		-	-	-	-	Transferência Interna de Recurso		6.032	5.259	6.032	5.259
Creditos vinculados		-	454	-	454	Obrigações por empréstimos e repasses	11	-	2.194	-	2.194
Correspondentes		4	-	4	-	FINAME		-	2.194	-	2.194
Dependência no País		6.032	5.259	6.032	5.259	Outras obrigações		7.964	8.884	7.965	8.884
Interdependência		6.032	5.259	6.032	5.259	Arrecadação de tributos e assemelhados		5	164	5	164
Relações interfinanceiras						Fiscais e previdenciárias		5.535	7.089	5.536	7.089
Operações de créditos	6 e 7	295.807	319.909	295.807	319.909	Diversas		2.424	1.631	2.424	1.631
Setor privado		320.316	342.898	320.316	342.898						
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.c	(24.509)	(22.989)	(24.509)	(22.989)						
Outros créditos		231	254	236	259						
Rendas a receber		8	-	8	-						
Diversos		448	257	453	263	Não Circulante					
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	7.c	(225)	(3)	(225)	(3)	Exigível a Longo Prazo		693.171	517.677	692.734	517.526
Outros valores e bens		28	8	28	8	Depósitos	10.a	692.972	517.272	692.535	517.120
Despesas antecipadas		28	8	28	8	Depósitos a prazo		692.972	517.272	692.535	517.120
Não Circulante						Obrigações por empréstimos e repasses	11	-	184	-	184
Realizável a Longo Prazo		304.156	305.384	304.156	305.384	FINAME		-	184	-	184
Títulos e valores mobiliários	5.a	15.700	63.188	15.700	63.188	Outras obrigações		199	221	199	221
Carteira própria		15.700	63.188	15.700	63.188	Fiscais e previdenciárias		195	195	195	195
Relações interfinanceiras		499	-	499	-	Diversas		4	26	4	26
Créditos Vinculados		499	-	499	-						
Operações de crédito	6 e 7	255.264	220.049	255.264	220.049	Resultados de Exercícios Futuros		12	73	12	73
Setor privado		267.852	232.263	267.852	232.263						
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7.c	(12.588)	(12.214)	(12.588)	(12.214)	Participação de acionistas não controladores		-	-	5	4
Outros créditos		311	380	311	380						
Diversos		1.485	380	1.485	380						
Provisão outros créditos	7.c	(1.174)	-	(1.174)	-	Patrimônio Líquido		169.744	163.454	169.744	163.454
Outros valores e bens		32.382	21.767	32.382	21.767	Capital social	12.a	96.000	76.000	96.000	76.000
Outros valores e bens		32.382	21.767	32.382	21.767	Aumento de capital		-	20.000	-	20.000
Permanente		2.982	3.353	2.547	2.917	Reservas de capital		550	550	550	550
Investimentos	8	1.207	1.207	771	771	Reservas de lucros	12.b	73.194	66.904	73.194	66.904
Participação em controladas - no País		436	436	-	-						
Outros investimentos		771	771	771	771						
Imobilizado	9	802	1.769	802	1.769						
Outras imobilizações de uso		2.487	5.789	2.487	5.789						
Depreciações acumuladas		(1.685)	(4.020)	(1.685)	(4.020)						
Intangível	9	973	377	973	377						
Ativos intangíveis		3.954	1.033	3.954	1.033						
Amortizações acumuladas		(2.981)	(656)	(2.981)	(656)						
Total do Ativo		1.086.714	1.219.433	1.086.284	1.219.004	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.086.714	1.219.433	1.086.284	1.219.004

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações de Resultados

Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020

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

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2020	Exercício 31.12.2020	Exercício 31.12.2019	2º semestre 2020	Exercício 31.12.2020	Exercício 31.12.2019
Receitas da Intermediação Financeira	40.340	89.234	131.258	40.340	89.234	131.258
Rendas de operações de crédito	33.931	71.119	86.491	33.931	71.119	86.491
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.408	18.115	44.767	6.408	18.115	44.767
Despesas da Intertmediação Financeira	(9.630)	(26.984)	(64.016)	(9.623)	(26.972)	(63.991)
Despesas de captação no mercado	(9.630)	(26.947)	(63.586)	(9.623)	(26.935)	(63.561)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	-	(37)	(430)	-	(37)	(430)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	30.710	62.250	67.242	30.717	62.262	67.267
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(3.591)	(21.145)	(12.487)	(3.591)	(21.145)	(12.487)
Resultado de provisões para perdas	(3.591)	(21.145)	(12.487)	(3.591)	(21.145)	(12.487)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(13.129)	(25.130)	(30.820)	(13.131)	(25.133)	(30.836)
Receitas de prestação de serviços	1.547	3.911	4.622	1.547	3.911	4.622
Despesas de pessoal	(7.013)	(14.464)	(14.146)	(7.013)	(14.464)	(14.146)
Outras despesas administrativas	(7.114)	(12.231)	(14.127)	(7.114)	(12.231)	(14.128)
Despesas tributárias	(1.589)	(3.390)	(3.666)	(1.589)	(3.390)	(3.666)
Resultado de participações em controladas - no País	1	1	15	-	-	-
Outras receitas (despesas) operacionais	1.038	1.043	(3.517)	1.038	1.041	(3.517)
Resultado Operacional	13.990	15.975	23.936	13.995	15.984	23.944
Resultado Não Operacional	16	28	(57)	16	28	(57)
Resultando antes da tributação s/Lucros	14.005	16.003	23.879	14.011	16.012	23.887
Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(1.876)	(2.659)	(2.729)	(1.878)	(2.666)	(2.732)
Provisão para Imposto de Renda	(3.114)	(4.408)	(4.425)	(3.118)	(4.412)	(4.430)
Participações nos lucros	-	(646)	(1.021)	-	(646)	(1.021)
Lucro líquido do semestre/exercício	9.015	8.290	15.705	9.015	8.288	15.705
Número de ações	96.000.000	96.000.000	76.000.000	96.000.000	96.000.000	76.000.000
Lucro líquido por ação - em R\$	0,09	0,09	0,21	0,09	0,09	0,21

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre	Exercício	Exercício	2º semestre	Exercício	Exercício
	2020	31.12.2020	31.12.2019	2020	31.12.2020	31.12.2019
Lucro líquido do semestre/exercício	9.015	8.290	15.705	9.015	8.288	15.705
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Resultado Abrangente do semestre/exercício	9.015	8.290	15.705	9.015	8.288	15.705

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
				Legal	Outras		
Saldo em 1º de janeiro de 2019	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:							
Reserva legal	-	-	-	785	-	(785)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(9.815)	(9.815)
Outras reservas	-	-	-	-	5.104	(5.104)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	76.000	20.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Integralização do capital	20.000	(20.000)	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	8.290	8.290
Destinações:							
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(2.000)	(2.000)
Reserva legal	-	-	-	314	-	(314)	-
Outras reservas	-	-	-	-	5.976	(5.976)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	96.000	-	550	6.160	67.034	-	169.744
Saldos em 30 de junho de 2020	96.000	-	550	5.846	61.058	(2.725)	160.729
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	9.015	9.015
Destinações:							
Reserva legal	-	-	-	314	-	(314)	-
Outras reservas	-	-	-	-	5.976	(5.976)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	96.000	-	550	6.160	67.034	-	169.744

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Exercício Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2020	Exercício 31.12.2020	Exercício 31.12.2019	2º semestre 2020	Exercício 31.12.2020	Exercício 31.12.2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais						
Lucro líquido do semestre/exercício	9.015	8.290	15.705	9.015	8.288	15.705
Ajustes ao lucro líquido						
Depreciações e amortizações	324	622	532	324	622	532
Ajuste de equivalência patrimonial	-	(1)	(15)	-	(1)	(15)
Lucro líquido do semestre/exercício ajustado	9.339	8.911	16.222	9.339	8.909	16.222
Redução (Aumento) em ativos operacionais						
Relações Interfinanceiras e Interdependências	2.541	(48)	67	2.541	(48)	67
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	9.357	(11.113)	56.257	9.357	(11.113)	56.257
Outros créditos	876	92	191	876	92	191
Outros valores e bens	(1.638)	(10.635)	(9.857)	(1.638)	(10.635)	(9.857)
Aumento (Redução) em passivos operacionais						
Depósitos	(67.903)	(115.211)	(86.595)	(67.903)	(115.211)	(86.595)
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	(10.650)	(16.187)	11.622	(10.650)	(16.187)	11.622
Obrigações por operações compromissadas	-	(5.001)	(17.374)	-	(5.001)	(17.374)
Instrumentos financeiro derivativos	(7.440)	-	-	(7.440)	-	-
Aumento/(Redução) Relações Interfinanceiras e Interdependências	-	-	-	-	-	-
Obrigações por empréstimo e repasse	(14)	(2.378)	(7.174)	(14)	(2.378)	(7.174)
Outras obrigações	8.163	(944)	(7.165)	8.163	(944)	(7.165)
Resultados exercícios futuros	(16)	(61)	(122)	(16)	(61)	(122)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(57.385)	(152.575)	(43.928)	(57.385)	(152.577)	(43.927)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento						
Títulos e valores mobiliários	14.980	83.377	48.306	14.980	83.377	48.306
Aquisição de imobilizado de uso	(51)	(51)	(307)	(51)	(51)	(307)
Aplicação do ativo intangível	(117)	(199)	(247)	(117)	(199)	(247)
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento	14.812	83.127	47.752	14.812	83.127	47.752
Juros sobre capital próprio	-	(2.000)	(9.814)	-	(2.000)	(9.814)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	(2.000)	(9.814)	-	(2.000)	(9.814)
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(42.573)	(71.448)	(5.990)	(42.573)	(71.448)	(5.990)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/semestre	311.821	340.696	346.686	311.821	340.696	346.686
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício/semestre	269.248	269.248	340.696	269.248	269.248	340.696
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(42.573)	(71.448)	(5.990)	(42.573)	(71.448)	(5.990)

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

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

1 - Contexto Operacional

O Banco Guanabara S.A. (“Banco”) é uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos e de Arrendamento Mercantil. Com mais de 30 anos de atuação no mercado, seu surgimento foi consequência natural das operações comerciais das empresas ligadas, se tornando um braço financeiro dos negócios e se consolidando como uma instituição tradicional em seu nicho de mercado.

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

Desta forma, o Banco vem crescendo com credibilidade e confiança, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviços. Os efeitos da pandemia da Covid-19 se mostraram mais severos do que o imaginado, tanto no Brasil quanto no mundo, ocasionando em 2020, a necessidade de redução de custos e de renegociações de crédito. Contudo para o exercício de 2021, com a melhora das percepções atuais e dos indicadores econômicos mais recentes esperamos a recuperação econômica e consequente a retomada de nossas margens operacionais.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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





.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 nº 4.144/2012 – Estrutura Conceitual Básica - CPC 00;
- Resolução nº 4.524/2016 – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações contábeis individuais e consolidadas – CPC 02 (R2);
- Resolução nº 4.720/2019 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução nº 4.534/2016 – Ativo Intangível – CPC 04 (R1);
- Resolução nº 4.636/2018- Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução nº 3.989/2011 – Pagamento Baseado em Ações – CPC 10 (R1);
- Resolução nº 4.007/2011 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erro – CPC 23;
- Resolução nº 3.973/2011 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução 4.424/2015 – Benefícios a Empregados – CPC 33 (R1);
- Circular 3.959/2019 – Resultado por Ação – CPC 41;
- Resolução 4.748/2019 – Mensuração do Valor Justo – CPC 46.

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

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular BACEN nº 3.959/10 foram incluídas nas demonstrações contábeis do Banco. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do semestre estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas em 22 de fevereiro de 2021, as quais estão sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto com as normas e resoluções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários diferidos e provisões para perdas e contingências; apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.





.3.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

3 - Principais Práticas Contábeis

a. Políticas de Consolidação

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

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

b. Apuração do Resultado

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

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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





.4.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

e. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Instituição não possuía títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.

f. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

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

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

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

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

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





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

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

h. Investimentos

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

i. Imobilizado

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

j. Intangível

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

k. Redução ao valor recuperável de ativos (impairment)

A redução ao valor recuperável de ativos (“*impairment*”) é reconhecida como perda no resultado do período sempre que existirem evidências claras de que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável. Este procedimento é realizado, no mínimo, por ocasião da elaboração do balanço. Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 não foram reconhecidas perdas de ativos por *impairment*.



.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

I. Passivo Circulante e Não Circulante

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

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

m. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

n. Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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



.7.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

o. Estimativas contábeis

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

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

p. Eventos subsequentes

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

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

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para demonstrações contábeis individuais e consolidadas encerradas em 31 de dezembro de 2020.





.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Controladora e Consolidado)

O saldo desta rubrica está representado por:

	31.12.2020	31.12.2019
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	-	7.999
Letras do Tesouro Nacional	261.875	324.415
Rendas a apropriar	(362)	(2.399)
	<u>261.513</u>	<u>330.015</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Não ligadas	-	5.224
	<u>-</u>	<u>5.224</u>
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<u>261.513</u>	<u>335.239</u>

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

5a.) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias:

Classificação:	Controladora e Consolidado			
	31.12.2020		31.12.2019	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	69.184	-	69.184	95.570
Letras Financeiras	49.241	-	49.241	75.239
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	19.943	-	19.943	18.086
Debêntures	-	-	-	2.245
Títulos para Negociação	152.440	690	153.130	204.773
Letras Financeiras do Tesouro	127.505	(17)	127.488	183.448
Letras do Tesouro Nacional	6.673	175	6.848	-
Notas do Tesouro Nacional-NTN	18.262	532	18.794	21.325
Vinculados a Operações Compromissadas	-	-	-	5.004
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	5.004
Vinculados a Prestação de Garantias	1.614	-	1.614	1.958
Letras Financeiras do Tesouro	1.614	-	1.614	1.958
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	<u>223.238</u>	<u>690</u>	<u>223.928</u>	<u>307.305</u>
Circulante	-	-	208.228	244.117
Não circulante	-	-	15.700	63.188





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

	Controladora e Consolidado				
	31.12.2019				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	32.382	63.188	-	-	95.570
Letras Financeiras	27.426	47.813	-	-	75.239
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	4.956	13.130	-	-	18.086
Debêntures	-	2.245	-	-	2.245
	-	-	-	-	-
Títulos para Negociação	-	188.452	13.696	7.629	209.777
Letras Financeiras do Tesouro	-	188.452	-	-	188.452
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	13.696	1.255	14.951
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	-	6.374	6.374
	-	-	-	-	-
Vinculados a Prestação de Garantias	1.958	-	-	-	1.958
Total	34.340	251.640	13.696	7.629	307.305

6 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 396 dias.





.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

7 - Provisão para Créditos em Liquidação

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

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

Por atividade	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	31.12.2020	31.12.2019
Indústria	147.708	134.456
Comércio	68.584	70.939
Outros serviços	358.731	361.845
Intermediários	627	627
Pessoa física	14.669	15.235
Total (*)	590.319	583.102

(*) Do total da carteira de operações de crédito, R\$722 (R\$7.837 em 2019) se refere à fianças que estão evidenciadas em contas de compensação e, portanto, não fazem parte do saldo contábil patrimonial do Banco Guanabara e R\$1.429 (R\$104 em 2019) se referem a outras operações classificadas na rubrica outros créditos.

Por tipo	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	31.12.2020	31.12.2019
Adiantamento a depositante	-	607
Empréstimos	525.564	513.429
Financiamentos	62.604	61.125
Coobrigações garantias prestadas	722	7.837
Títulos e créditos a receber	1.429	104
Total	590.319	583.102



.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

Controladora e consolidado				
Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 31.12.2019	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	38.313	6,57%	192
B	1,00%	249.197	42,74%	2.492
C	3,00%	216.443	37,12%	6.493
D	10,00%	50.104	8,59%	5.010
E	30,00%	4.753	0,82%	1.426
F	50,00%	9.296	1,59%	4.648
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	14.996	2,57%	14.996
Total		583.102	100,00%	35.257

c) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	31.12.2020	31.12.2019
Saldo no início do período	35.257	29.765
Constituição da provisão	23.622	20.863
Reversão da provisão	(17.902)	(8.376)
Créditos baixados como prejuízo	(2.477)	(6.995)
Saldo no final do período (*)	38.500	35.257



.12.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

(*) Do total da provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito, R\$4 (R\$51 em 2019) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.

No exercício foi recuperado o montante de R\$5.679 mil (R\$2.308 mil em dezembro de 2019), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

8 - Investimentos

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Participação em controladas no País (i)	436	436
	<u>436</u>	<u>436</u>
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	761	761
	<u>1.207</u>	<u>1.207</u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Patrimônio líquido	440	440
Lucro do exercício	1	15
Resultado de equivalência patrimonial	1	15
Saldo do investimento	436	436

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



.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

9 - Imobilizado e Intangível

Em função das Cartas Circulares nº3.940 e nº3.941 emitidas pelo Banco Central do Brasil em 2020, foram realizadas reclassificações de saldos contábeis do ativo imobilizado e intangível ao longo do ano de 2020. A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Versão anterior:

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	Controladora e Consolidado		Saldo em 31/12/2020
		Saldo em 31/12/2019	Baixas/transferências	
<u>Ativo imobilizado:</u>				
Instalações	-	1.563	(1.563)	-
Móveis e equipamentos	-	867	(867)	-
Sistema de comunicações	-	139	(139)	-
Sistema de processamento de dados	-	3.203	(3.203)	-
Sistema de segurança	-	17	(17)	-
		5.789	(5.789)	-
<u>Depreciação acumulada:</u>				
Deprec.de instalações	10%	(871)	871	-
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	(532)	532	-
Deprec. de sistemas de comunicações	10%	(31)	31	-
Deprec. de processamento de dados	20%	(2.569)	2.569	-
Deprec. de sistemas de segurança	20%	(17)	17	-
		(4.020)	4.020	-
<i>Valor contábil do ativo imobilizado</i>		1.769	-	-
<u>Ativo intangível</u>				
Software	-	235	(235)	-
Outros ativos intangíveis	10%	775	(775)	-
Outros ativos intangíveis licença	10%	23	(23)	-
		1.033	(1.033)	-
<u>-Amortização acumulada:</u>				
Amortiz. de software	-	(235)	235	-
Amortiz. de outros ativos intangíveis	10%	(421)	421	-
		(656)	656	-
<i>Valor contábil do ativo intangível</i>		377	-	-
<i>Valor contábil do imobilizado e intangível</i>		2.146	-	-



.14.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Versão Atual:

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	Saldo em 31/12/2019	Adições/transferências	Saldo em 31/12/2020
Ativo imobilizado:				
Instalações	-	-	132	132
Mobiliário	-	-	829	829
Outros Equipamentos	-	-	51	51
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	1.475	1.475
			2.487	2.487
Depreciação acumulada:				
Deprec.de instalações	10%	-	(131)	(131)
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	-	(541)	(541)
Deprec. de equipamentos		-	(34)	(34)
Deprec. de benfeitorias em imóveis de terc.	10%	-	(979)	(979)
		-	(1.685)	(1.685)
<i>Valor contábil do ativo imobilizado</i>		-	802	802
Ativo intangível:				
Direito de uso	-	-	94	94
Equipamento de uso	-	-	2.901	2.901
Direito de uso I	-	-	5	5
Software	-	-	860	860
Licença	-	-	93	93
		-	3.954	3.954
Amortização acumulada:				
Amortiz. de equipamentos	10%	-	(2.392)	(2.392)
Amortiz. de ativo intangível a partir 1º out	10%	-	(521)	(521)
Amortiz. Outros ativos intang licença	10%	-	(68)	(68)
		-	(2.981)	(2.981)
<i>Valor contábil do ativo intangível</i>		-	-	973
<i>Valor contábil do imobilizado e intangível</i>		-	-	1.775



.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

10 - Depósitos e Recursos de Emissão de Títulos

a) A carteira estava assim constituída:

l) Abertura por Vencimento:

Controladora						
31.12.2020						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	20.747	-	-	-	-	20.747
A prazo	-	122.254	36.603	660.315	32.657	851.829
Total	20.747	122.254	36.603	660.315	32.657	872.576
Circulante	-	-	-	-	-	179.604
Não circulante	-	-	-	-	-	692.972

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

Controladora						
31.12.2019						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	30.976	-	-	-	-	30.976
A prazo	-	6.211	433.330		-	956.813
Total	30.976	6.211	433.330	517.272	-	987.789
Circulante	-	-	-	-	-	470.517
Não circulante	-	-	-	-	-	517.272



.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado					Total Carteira
	31.12.2019					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	
Depósitos						
À vista	30.976	-	-	-	-	30.976
A prazo	-	6.107	433.151	517.120	-	956.378
Total	30.976	6.107	433.151	517.120	-	987.354
Circulante	-	-	-	-	-	470.234
Não circulante	-	-	-	-	-	517.120

b) Recursos de emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2020, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CDI.

Títulos	Controladora e consolidado			
	31.12.2020			
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	-	30.188	-	30.188
Total	-	30.188	-	30.188
31.12.2019				
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	1.127	45.248	-	46.375
Total	1.127	45.248	-	46.375

11 - Obrigações por Empréstimos e Repasses

Os repasses no país são compostos por recursos originários de fundos ou programas oficiais, especialmente o “FINAME”, os quais são sujeitos às seguintes taxas médias:

Produto	Controladora e consolidado	
	31.12.2020	31.12.2019
Finame Pós	-	6,56%a.a. + TJLP
Finame Pré	-	10,00 %a.a.
Finame Selic	-	6,45 %a.a.





.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	31.12.2020	31.12.19
<u>Por Tipo:</u>		
Repasse no País	-	2.378
Total	-	2.378
Circulante	-	2.194
Não circulante	-	184

I) Abertura por Vencimento:

	31.12.2019			
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Repasse no País				
FINAME	963	1.231	184	2.378
Total	963	1.231	184	2.378
Circulante	-	-	-	2.194
Não circulante	-	-	-	184

12 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Em 27 de dezembro de 2019 na reunião de Assembléia Geal Extraordinária foi deliberado o aumento de capital social no valor de R\$20.000 mediante capitalização de iguais valor existente no último balanço anual, na forma do artigo 169 da Lei nº 6.404, de 15/12/76, passando o capital social dos atuais R\$76.000 para R\$96.000, correspondente ao aumento, entre os acionistas, na proporção do número e da mesma espécie de ações que possuem.

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



.18.

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\$73.194 (R\$66.904 em 2019), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.

c) Juros sobre Capital Próprio

São calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo – TJLP, calculado em conformidade com a legislação vigente. Os juros sobre capital próprio foram creditados líquidos de Imposto de Renda na Fonte e pagos no montante de R\$1.700 (R\$8.342 em dezembro de 2019).

13 - Requerimentos Mínimos de Capital

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.193/13, o índice de Basileia apurado em 31 de dezembro de 2020 para o Banco Guanabara S/A foi de 21,54% (19,59% em 31.12.2019).

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 (8,00% em 2019) do montante RWA.





.19.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

14 - Gerenciamento de Risco

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

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

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

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.

15 - Gestão de Capital

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





.20.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

16 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n ° 4.433/15 e disposições complementares que visam assegurar a observância das normas regulamentares dos direitos do consumidor e atuar como canal de comunicação entre as Instituições e seus clientes, o Banco Guanabara possui sua área de Ouvidoria que pode ser acessada pelo número 0800-2822561, ou através do e-mail: ouvidoria@bancoguanabara.com.br

DIRETORIA EXECUTIVA

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

CONTADOR RESPONSÁVEL

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

Rel014

