



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 2021 E 2020**

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Srs. Acionistas:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação de V.Sas., as Demonstrações contábeis individuais e consolidadas elaboradas de acordo com a legislação societárias adaptadas às normas do Banco Central do Brasil, para os exercícios findos em 31/12/2021 e 31/12/2020.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2022.

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 2021.

Apesar de termos iniciado o ano de 2021 animados com a expectativa de volta à normalidade, rapidamente percebemos que ainda teríamos dificuldades por conta de uma nova onda de COVID. Não bastasse a longevidade da Pandemia, as incertezas políticas no Brasil afetaram, como de costume, diretamente a economia, e houve um cenário mundial de inflação e de alta de juros.

Dentro desta realidade, o Banco Guanabara obrigatoriamente ajustou suas expectativas e projetos, para superar estes percalços. Contudo, não se afastando de seus valores corporativos e de seu compromisso com parceria, transparência e ética.

A modernização tecnológica do mercado financeiro é um fato que não se restringe ao PIX e ao Open Banking. Desta forma, um novo plano de ação, para atualizações e investimentos no parque tecnológico do Banco Guanabara, foi planejado no decorrer de 2021, já tendo sido parcialmente implementado, contudo como prazo de conclusão em 2022.

O aumento da taxa de juros deixou de ser um cenário e se transformou numa realidade, que aliado a Pandemia nos fez focar cada vez mais num olhar diferenciado para as reais necessidades de nossos clientes.

Para 2022, novos desafios, novas oportunidades, mas sempre como foco na eficácia e otimização de nossos recursos.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2022.

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 2021 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 2021, 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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

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 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

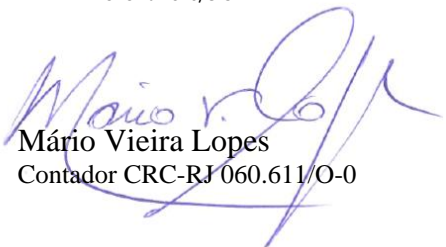
www.bkr.com

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

- 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 fevereiro de 2022.



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 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020			2021	2020	2021	2020
Circulante		539.545	779.577	539.550	779.583	Circulante		194.698	223.788	194.539	223.789
Caixa e equivalentes de caixa		127.375	269.248	127.375	269.248	Depósitos	10.a	152.874	179.604	152.715	179.604
Disponibilidades		11.993	7.735	11.993	7.735	Depósitos à vista		65.463	20.747	65.463	20.747
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	115.382	261.513	115.382	261.513	Depósitos a prazo		87.411	158.857	87.252	158.857
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	37.014	208.228	37.014	208.228	Recursos de Aceite de Emissão Títulos	10.b	22.346	30.188	22.346	30.188
Carteira própria		37.014	206.614	37.014	206.614			22.346	30.188	22.346	30.188
Vinculados à prestação de garantias		-	1.614	-	1.614	Relações Interdependências		6.906	6.032	6.906	6.032
Relações interfinanceiras		2	4	2	4	Transferência Interna de Recurso		6.906	6.032	6.906	6.032
Correspondentes		2	4	2	4	Outras obrigações		12.572	7.964	12.572	7.965
Dependência no País		6.906	6.032	6.906	6.032	Arrecadação de tributos e assemelhados		732	5	732	5
Interdependência		6.906	6.032	6.906	6.032	Fiscais e previdenciárias		8.872	5.535	8.872	5.536
Operações de créditos	6 e 7	367.627	295.807	367.627	295.807	Diversas		2.968	2.424	2.968	2.424
Setor privado	7.a	390.063	320.316	390.063	320.316	Não Circulante		538.628	693.171	538.335	692.734
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.b	(22.436)	(24.509)	(22.436)	(24.509)	Exigível a Longo Prazo		538.628	693.171	538.335	692.734
Outros créditos		498	231	502	236	Depósitos	10.a	538.430	692.972	538.137	692.535
Rendas a receber		-	8	-	8	Depósitos a prazo		538.430	692.972	538.137	692.535
Diversos		817	448	821	453	Outras obrigações		198	199	198	199
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.b	(319)	(225)	(319)	(225)	Fiscais e previdenciárias		195	195	195	195
Outros valores e bens		123	28	123	28	Diversas		3	4	3	4
Despesas antecipadas		123	28	123	28	Resultados de Exercícios Futuros		22	12	39	12
Não Circulante		369.584	307.138	369.150	306.703	Participação de acionistas não controladores		-	-	6	5
Realizável a Longo Prazo		366.704	304.156	366.704	304.156	Patrimônio Líquido		175.781	169.744	175.781	169.744
Títulos e valores mobiliários	5.a	36.738	15.700	36.738	15.700	Capital social	12.a	96.000	96.000	96.000	96.000
Carteira própria		36.738	15.700	36.738	15.700	Aumento de capital		-	-	-	-
Relações interfinanceiras		560	499	560	499	Reservas de capital		550	550	550	550
Créditos Vinculados		560	499	560	499	Reservas de lucros	12.b	79.231	73.194	79.231	73.194
Operações de crédito	6 e 7	301.649	255.264	301.649	255.264	Resultados acumulados		-	-	-	-
Setor privado	7.a	314.396	267.852	314.396	267.852	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		909.129	1.086.714	908.699	1.086.284
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.b	(12.747)	(12.588)	(12.747)	(12.588)						
Outros créditos		188	311	188	311						
Diversos		1.095	1.485	1.095	1.485						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.b	(908)	(1.174)	(908)	(1.174)						
Outros valores e bens		27.570	32.382	27.570	32.382						
Outros valores e bens		27.772	32.382	27.772	32.382						
Provisão para desvalorização		(202)	-	(202)	-						
Permanente		2.880	2.982	2.445	2.547						
Investimentos	8	1.206	1.207	771	771						
Participação em controladas - no País		435	436	-	-						
Outros investimentos		771	771	771	771						
Imobilizado	9	510	802	510	802						
Outras imobilizações de uso		2.487	2.487	2.487	2.487						
Depreciações acumuladas		(1.977)	(1.685)	(1.977)	(1.685)						
Intangível	9	1.165	973	1.165	973						
Ativos intangíveis		4.481	3.954	4.481	3.954						
Amortizações acumuladas		(3.316)	(2.981)	(3.316)	(2.981)						
Total do Ativo		909.129	1.086.714	908.699	1.086.284						

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021

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

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2021	2021	2020	2º semestre 2021	2021	2020
Receitas da Intermediação Financeira	49.658	88.475	89.234	49.658	88.475	89.234
Rendas de operações de crédito	45.434	81.092	71.119	45.434	81.092	71.119
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	4.223	7.383	18.115	4.223	7.383	18.115
Despesas da Intertmediação Financeira	(21.144)	(31.235)	(26.984)	(21.144)	(31.235)	(26.972)
Despesas de captação no mercado	(21.144)	(31.235)	(26.947)	(21.144)	(31.235)	(26.935)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(37)	-	-	(37)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	28.514	57.241	62.250	28.514	57.241	62.262
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(2.176)	(12.662)	(21.145)	(2.176)	(12.662)	(21.145)
Resultado de provisões para perdas	(2.176)	(12.662)	(21.145)	(2.176)	(12.662)	(21.145)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(12.742)	(23.398)	(25.130)	(12.741)	(23.396)	(25.133)
Receitas de prestação de serviços	3.110	5.165	3.911	3.110	5.165	3.911
Despesas de pessoal	(6.128)	(11.558)	(14.464)	(6.128)	(11.558)	(14.464)
Outras despesas administrativas	(7.076)	(12.601)	(12.231)	(7.076)	(12.601)	(12.231)
Despesas tributárias	(2.101)	(3.894)	(3.390)	(2.101)	(3.894)	(3.390)
Resultado de participações em controladas - no País	(2)	(2)	1	-	-	-
Outras receitas (despesas) operacionais	(545)	(509)	1.043	(545)	(509)	1.041
Resultado Operacional	13.595	21.181	15.975	13.597	21.183	15.984
Resultado Não Operacional	(1.849)	(1.846)	28	(1.849)	(1.846)	28
Resultando antes da tributação s/Lucros	11.746	19.335	16.003	11.748	19.337	16.012
Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(4.764)	(6.402)	(2.659)	(4.764)	(6.402)	(2.666)
Provisão para Imposto de Renda	(3.320)	(6.038)	(4.408)	(3.320)	(6.038)	(4.412)
Participações nos lucros	(265)	(859)	(646)	(265)	(859)	(646)
Lucro líquido do semestre/exercício	3.398	6.035	8.290	3.399	6.037	8.288
Número de ações	96.000.000	96.000.000	96.000.000	96.000.000	96.000.000	96.000.000
Lucro líquido por ação - em R\$	0,04	0,06	0,09	0,04	0,06	0,09

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2021	2021	2020	2º semestre 2021	2021	2020
Lucro líquido do semestre/exercício	3.398	6.035	8.290	3.399	6.037	8.288
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Resultado Abrangente do semestre/exercício	<u>3.398</u>	<u>6.035</u>	<u>8.290</u>	<u>3.399</u>	<u>6.037</u>	<u>8.288</u>

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 2021 e 2020 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Resultados Acumulados	Total
			Legal	Outras		
Saldo em 1º de janeiro de 2020	96.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	6.290	6.290
Destinações:			314	-	(315)	-
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-
Outras reservas	-	-	-	5.976	(5.975)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	96.000	550	6.160	67.034	-	169.744
Integralização do capital	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	6.037	6.037
Destinações:			302	-	(302)	-
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Outras reservas	-	-	-	5.735	(5.735)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	96.000	550	6.462	72.769	-	175.781
Saldos em 30 de junho de 2021	96.000	550	6.292	67.034	2.507	172.383
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Atualização de título patrimonial	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	3.398	3.398
Destinações:			170	-	(170)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Outras reservas	-	-	-	5.735	(5.735)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	96.000	550	6.462	72.769	-	175.781

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 2021 e 2020 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º semestre 2021	2021	2020	2º semestre 2021	2021	2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais						
Lucro líquido do semestre/exercício	3.398	6.035	8.290	3.398	6.037	8.288
Ajustes ao lucro líquido						
Depreciações e amortizações	310	627	622	310	627	622
Ajuste de equivalência patrimonial	2	2	(1)	2	2	(1)
Lucro líquido do semestre/exercício ajustado	3.709	6.664	8.911	3.709	6.665	8.909
Redução (Aumento) em ativos operacionais						
Relações Interfinanceiras e Interdependências	3.048	(59)	(48)	3.048	(59)	(48)
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(76.386)	(118.205)	(11.113)	(76.386)	(118.205)	(11.113)
Outros créditos	1.015	(144)	92	1.015	(144)	92
Outros valores e bens	4.535	4.717	(10.635)	4.535	4.717	(10.635)
Aumento (Redução) em passivos operacionais						
Depósitos	6.051	(181.272)	(115.211)	6.051	(181.272)	(115.211)
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	(680)	(7.842)	(16.187)	(680)	(7.842)	(16.187)
Obrigações por operações compromissadas	-	-	(5.001)	-	-	(5.001)
Obrigações por empréstimo e repasse	-	-	(2.378)	-	-	(2.378)
Outras obrigações	5.490	4.608	(944)	5.490	4.608	(944)
Resultados exercícios futuros	22	10	(61)	22	10	(61)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(53.197)	(291.524)	(152.575)	(53.197)	(291.523)	(152.577)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento						
Titulos e valores mobiliários	48.038	150.177	83.377	48.038	150.177	83.377
Aquisição de imobilizado de uso	(201)	(201)	(51)	(201)	(201)	(51)
Aplicação do ativo intangível	(314)	(324)	(199)	(314)	(325)	(199)
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimento	47.523	149.651	83.127	47.523	149.650	83.127
Juros sobre capital próprio	-	-	(2.000)	-	-	(2.000)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	-	(2.000)	-	-	(2.000)
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(5.674)	(141.873)	(71.448)	(5.674)	(141.873)	(71.448)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/semestre	133.049	269.248	340.696	133.049	269.248	340.696
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício/semestre	127.375	127.375	269.248	127.375	127.375	269.248
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(5.674)	(141.873)	(71.448)	(5.674)	(141.873)	(71.448)

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(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 2022, 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 4.924/2021 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – CPC 01
- 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 4.818/2020- 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 4.818/2020 - 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 4.877/2020 – Benefícios a Empregados – CPC 33 (R1);
- Resolução 02/2020 – 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 Resolução BCB 02/2020 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 exercício 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 28 de fevereiro de 2022, 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 (noventa) 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 2021 e 2020, 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 exercício. As rendas e despesas pré-fixadas são apropriadas ao resultado, “*pro rata*” dia, de acordo com o prazo das operações.

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

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

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

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





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

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

h. Investimentos

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

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.

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 á taxa de 20%.

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 anual. Em 31 de dezembro de 2021 foi reconhecido provisão para perdas de ativo não financeiro por *impairment*.





.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

l. Passivo Circulante e Não Circulante

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

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

m. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social são registrados pelo regime de competência, calculados com base no lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões permitidas pela legislação vigente, sendo o imposto de renda à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$240 mil (R\$120 mil no semestre), e a contribuição social foi constituída a alíquota de 20% de janeiro à junho de 2021. Em 1º de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória nº1034 que, majora a partir de 1º de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021 a alíquota de 20% para 25%.

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 2021.





.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:

	31.12.2021	31.12.2020
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	80.059	-
Letras do Tesouro Nacional	35.520	261.875
Rendas a apropriar	(197)	(362)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	115.382	261.513

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias:

Classificação:	Controladora e Consolidado			
	31.12.2021		31.12.2020	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	51.566	-	51.566	69.184
Letras Financeiras	32.103	-	32.103	49.241
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	19.463	-	19.463	19.943
Títulos para Negociação	23.208	(1.023)	22.186	153.130
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	127.488
Letras do Tesouro Nacional	3.579	(95)	3.484	6.848
Notas do Tesouro Nacional-NTN	19.629	(927)	18.702	18.794
Vinculados a Prestação de Garantias	-	-	-	1.614
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	1.614
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	74.774	(1.023)	73.752	223.928
Circulante	37.014			208.228
Não circulante	36.738			15.700





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

	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
Debêntures	-	-	-	-	-
Títulos para Negociação	127.488	-	13.259	12.383	153.130
Letras Financeiras do Tesouro	127.488	-	-	-	129.102
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	6.847	-	6.848
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	-	1.309	1.309
-	-	-	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

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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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	
	31.12.2021	31.12.2020
Indústria	142.507	147.708
Comércio	76.698	68.584
Outros serviços	472.491	358.731
Intermediários	627	627
Pessoa física	14.219	14.669
Total (*)	706.542	590.319

(*) Do total da carteira de operações de crédito, R\$857 (R\$722 em 2020) 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\$1.226 (R\$1.429 em 2020) se referem a outras operações classificadas na rubrica outros créditos.

Por tipo	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	31.12.2021	31.12.2020
Empréstimos	551.178	525.564
Financiamentos	153.281	62.604
Coobrigações garantias prestadas	857	722
Títulos e créditos a receber	1.226	1.429
Total	706.542	590.319





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

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		<u>590.319</u>	<u>100,00%</u>	<u>38.500</u>

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

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	31.12.2021	31.12.2020
Saldo no início do período	38.500	35.257
Constituição da provisão	17.127	23.622
Reversão da provisão	(6.554)	(17.902)
Créditos baixados como prejuízo	(12.654)	(2.477)
Saldo no final do período (*)	<u>36.419</u>	<u>38.500</u>





.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\$9 (R\$4 em 2020) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.

No exercício foi recuperado o montante de R\$2.753 mil (R\$5.679 mil em 2020), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

8 - Investimentos

	2021	2020
Participação em controladas no País (i)	435	436
	435	436
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	761	761
	1.206	1.207

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

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

	2021	2020
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99%	99%
Patrimônio líquido	439	440
Lucro do exercício	1	1
Resultado de equivalência patrimonial	1	1
Saldo do investimento	435	436





.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

9 - Imobilizado e Intangível

A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	Saldo em 31/12/2020	Adições/transferências	Saldo em 31/12/2021
Ativo imobilizado:				
Instalações	-	132	-	132
Mobiliário	-	829	-	829
Outros Equipamentos	-	51	-	51
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	1.475	-	1.475
		<u>2.487</u>	<u>-</u>	<u>2.487</u>
Depreciação acumulada:				
Deprec.de instalações	10%	(131)	-	(131)
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	(541)	(45)	(586)
Deprec. de equipamentos		(34)	(3)	(37)
Deprec. de benfeitorias em imóveis de terc.	10%	(979)	(244)	(1.223)
		<u>(1.685)</u>	<u>(292)</u>	<u>(1.977)</u>
Valor contábil do ativo imobilizado		<u>802</u>	<u>(292)</u>	<u>510</u>
Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	Saldo em 31/12/2020	Adições/transferências	Saldo em 31/12/2021
Ativo intangível				
Direito de uso	-	94	-	94
Equipamento de uso	-	2.901	201	3.103
Direito de uso I	-	5	-	5
Software	-	860	326	1.186
Licença	-	93	-	93
		<u>3.954</u>	<u>526</u>	<u>4.481</u>
Amortização acumulada:				
Amortiz. de equipamentos	10%	(2.392)	(177)	(2.569)
Amortiz. de ativo intangível a partir 1º out	10%	(521)	(132)	(653)
Amortiz. Outros ativos intang licença	10%	(68)	(26)	(94)
		<u>(2.981)</u>	<u>(334)</u>	<u>(3.316)</u>
Valor contábil do ativo intangível		<u>973</u>	<u>192</u>	<u>1.165</u>
Valor contábil do imobilizado e intangível		<u>1.775</u>	<u>(100)</u>	<u>1.675</u>



.14.

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:

I) Abertura por Vencimento:

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

Consolidado 31.12.2021						
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	65.463	-	-	-	-	65.463
A prazo	-	12.483	74.767	537.990	148	625.388
Total	65.463	12.483	74.767	537.990	148	690.851
Circulante						152.714
Não circulante						538.137

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





.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado					Total Carteira
	31.12.2020					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	
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

b) Recursos de emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2021, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CDI.

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

Títulos	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

11 - Passivo Contingente como Perdas Possíveis

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

Em 31 de dezembro os processos avaliados como possíveis de perda são reconhecidos contabilmente totalizando o valor de \$1.232.919 referente a processos trabalhistas.





.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

12 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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

b) Reserva de Lucros

Em consonância com a Lei 11.638/07, o Banco Guanabara mantém em Reservas Especiais de Lucros o valor de R\$79.231 (R\$73.194 em 2020), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.

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 2021 para o Banco Guanabara S/A foi de 19,05% (21,54% em 31 de dezembro de 2020).

O Patrimônio de Referência é apurado a partir da soma do Patrimônio de Referência Nível I (N1) com o Patrimônio de Referência Nível II (N2). O N1 por sua vez é apurado a partir da soma do Capital Principal (CP) com o Capital Complementar (CC). O CP é apurado a partir do Capital Social da Instituição Financeira, após adições e deduções de contas patrimoniais e de resultado, e deduções de ajustes prudenciais associados a características dos ativos da instituição. Essas informações são obtidas a partir dos registros contábeis relativos ao Banco Guanabara S/A. $PR = N1 + N2$; $N1 = CP + CC$.

As instituições financeiras devem manter permanentemente montantes mínimos de Patrimônio de Referência, porém para apurarmos esse requerimento é necessário o cálculo dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O RWA corresponde à soma das parcelas relativas a risco de crédito, risco de mercado e risco operacional.

Atualmente, o requerimento mínimo de PR corresponde a 8,00% (mesmo de 2020) do montante RWA.





.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.





.18.

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 ° 4.860/20 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.

DIRETORIA EXECUTIVA

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

CONTADOR RESPONSÁVEL

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