



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 2019 E 2018**

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@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

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

Conteúdo

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@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



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 31/12/2019 e 31/12/2018.

Rio de Janeiro, 07 de fevereiro de 2020.

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 2019.

A partir da manutenção do modelo de negócios, em 2019 incrementamos os investimentos para aprimoramento dos controles internos, o que reflete nosso comprometimento em engajar os funcionários no fortalecimento desta cultura interna. Temos a certeza que 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 exercício de 2019 apresentou-se como um período de transformações no mercado de crédito, através de uma maior competitividade e incremento de liquidez. Estrategicamente, optamos por manter a rentabilidade operacional, o que ocasionou uma redução de aproximadamente 8% da carteira, e, adicionalmente, aproveitamos algumas oportunidades que surgiram no mercado de títulos públicos, desta forma foram atingidas as metas traçadas para o período.

Rio de Janeiro, 07 de fevereiro de 2020.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Diretores e Acionistas do
Banco Guanabara S.A.

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 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis significativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas referidas acima 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 2019, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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-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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@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

Outros assuntos

As demonstrações contábeis do Banco Guanabara S.A., para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 27 de fevereiro de 2019, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

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.

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
Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2772-7455 | macae@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

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.

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2772-7455 | macae@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



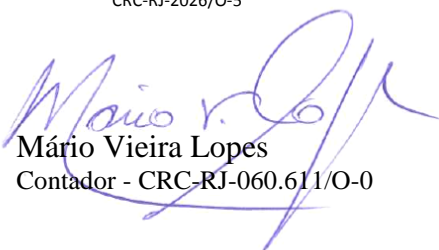
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

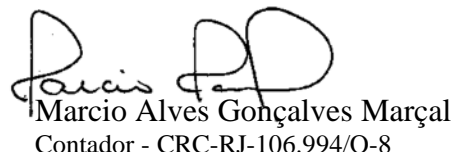
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 07 de fevereiro de 2020.



CRC-RJ-2026/O-5


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


Marcio Alves Gonçalves Marçal
Contador - CRC-RJ-106.994/O-8

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2772-7455 | macae@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.****Balanço Patrimonial - Ativo**

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Circulante		910.696	1.053.572	910.702	1.053.578
Disponibilidades		5.457	5.223	5.457	5.223
Aplicações interfinanceiras de liquidez		335.239	341.463	335.239	341.463
Aplicações em operações compromissadas	4	330.015	341.463	330.015	341.463
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4	5.224	-	5.224	-
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	244.117	320.563	244.117	320.563
Carteira própria	5.b	237.155	296.214	237.155	296.214
Vinculados a compromissos de recompra	5.b	5.004	22.407	5.004	22.407
Vinculados à prestação de garantias	5.b	1.958	1.848	1.958	1.848
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	-	94	-	94
Relações interfinanceiras		454	521	454	521
Créditos vinculados		454	521	454	521
Dependência no País		5.259	4.352	5.259	4.352
Interdependência		5.259	4.352	5.259	4.352
Relações interfinanceiras					
Operações de créditos	6 e 7	319.909	380.997	319.909	380.997
Setor privado		342.898	402.494	342.898	402.494
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.c	(22.989)	(21.498)	(22.989)	(21.498)
Outros créditos		254	389	259	395
Rendas a receber		-	101	-	101
Diversos		257	292	263	297
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	7.c	(3)	(3)	(3)	(3)
Outros valores e bens		8	64	8	64
Despesas antecipadas		8	64	8	64
Não Circulante					
Realizável a Longo Prazo		305.384	262.558	305.384	262.558
Títulos e valores mobiliários	5.a	63.188	35.049	63.188	35.049
Carteira própria		63.188	35.049	63.188	35.049
Operações de crédito	6 e 7	220.049	215.218	220.049	215.218
Setor privado		232.263	223.425	232.263	223.425
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7.c	(12.214)	(8.207)	(12.214)	(8.207)
Outros créditos		380	436	380	436
Diversos		380	439	380	439
Provisão outros créditos	7.c	-	(3)	-	(3)
Outros valores e bens		21.767	11.855	21.767	11.855
Outros valores e bens		21.767	11.855	21.767	11.855
Permanente		3.353	4.021	2.917	3.600
Investimentos	8	1.207	1.898	771	1.477
Participação em controladas - no País		436	421	-	-
Outros investimentos		771	1.477	771	1.477
Imobilizado	9	1.769	1.885	1.769	1.885
Outras imobilizações de uso		5.789	5.483	5.789	5.483
Depreciações acumuladas		(4.020)	(3.598)	(4.020)	(3.598)
Intangível	9	377	238	377	238
Ativos intangíveis		1.033	786	1.033	786
Amortizações acumuladas		(656)	(548)	(656)	(548)
Total do Ativo		1.219.433	1.320.151	1.219.004	1.319.736

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.



**BANCO GUANABARA S.A.****Balanco Patrimonial - Passivo e Patrimônio Líquido**

(Em milhares de reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Passivo e Patrimônio Líquido					
Circulante		538.229	179.859	537.946	179.709
Depósitos	10.a	470.517	96.863	470.234	96.713
Depósitos à vista		30.976	36.416	30.976	36.416
Depósitos a prazo		439.541	60.447	439.258	60.297
Captações no Mercado Aberto		5.001	22.375	5.001	22.375
Carteira Própria		5.001	22.375	5.001	22.375
Recursos de Aceite de Emissão Títulos	10.b	46.375	34.752	46.375	34.752
Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI		46.375	34.752	46.375	34.752
Relações Interdependências		5.259	4.352	5.259	4.352
Transferência Interna de Recurso		5.259	4.352	5.259	4.352
Obrigações por empréstimos e repasses		2.194	7.203	2.194	7.203
FINAME	11	2.194	7.203	2.194	7.203
Outras obrigações		8.884	14.314	8.884	14.314
Arrecadação de tributos e assemelhados		164	356	164	356
Fiscais e previdenciárias		7.089	13.925	7.089	13.925
Negociações intermediações valores	5b	-	8	-	8
Diversas		1.631	25	1.631	25
Não Circulante					
Exigível a Longo Prazo		517.677	981.828	517.526	981.559
Depósitos	10.a	517.272	977.520	517.120	977.251
Depósitos a prazo		517.272	977.520	517.120	977.251
Obrigações por empréstimos e repasses		184	2.350	184	2.350
FINAME	11	184	2.350	184	2.350
Outras obrigações		220	1.958	220	1.958
Fiscais e previdenciárias		195	195	195	195
Diversas		26	1.763	26	1.763
Resultados de Exercícios Futuros		73	195	73	195
Participação de acionistas não controladores		-	-	4	4
Patrimônio Líquido		163.454	158.270	163.454	158.270
Capital social	12.a	76.000	76.000	76.000	76.000
Aumento de capital		20.000	-	20.000	-
Reservas de capital		550	1.256	550	1.256
Reservas de lucros	12.b	66.904	81.014	66.903	81.014
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.219.433	1.320.151	1.219.004	1.319.736

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.



**BANCO GUANABARA S.A.****Demonstrações do Resultado****(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)**

	Controladora		Consolidado		
	Semestre				
	findo em	Controladora		Consolidado	
	31.12.19	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Receitas da Intermediação Financeira	60.731	131.258	149.874	131.258	149.875
Rendas de operações de crédito	40.123	86.491	102.433	86.491	102.433
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20.608	44.767	47.442	44.767	47.442
				-	-
Despesas da Intertmediação Financeira	(31.830)	(76.503)	(81.225)	(76.478)	(81.200)
Despesas de captação no mercado	(29.538)	(63.586)	(71.262)	(63.561)	(71.237)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(139)	(430)	(1.180)	(430)	(1.180)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.153)	(12.487)	(8.784)	(12.487)	(8.784)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	28.901	54.755	68.649	54.780	68.675
				-	-
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(17.539)	(30.820)	(23.509)	(30.836)	(23.534)
Receitas de prestação de serviços	2.092	4.622	4.513	4.622	4.513
Despesas de pessoal	(7.537)	(14.146)	(13.472)	(14.146)	(13.472)
Outras despesas administrativas	(7.259)	(14.127)	(10.373)	(14.128)	(10.374)
Despesas tributárias	(1.807)	(3.666)	(3.894)	(3.666)	(3.894)
Resultado de participações em controladas - no País	15	15	23	-	-
Outras receitas operacionais	8	22	41	22	41
Outras despesas operacionais	(3.052)	(3.539)	(348)	(3.539)	(348)
Resultado Operacional	11.361	23.936	45.140	23.944	45.141
Resultado Não Operacional	(71)	(57)	903	(57)	903
Resultando antes da tributação dos lucros	11.291	23.879	46.043	23.887	46.044
Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(1.040)	(2.729)	(7.877)	(2.732)	(7.877)
Provisão para Imposto de Renda	(1.621)	(4.425)	(9.623)	(4.430)	(9.623)
Participações nos lucros	(375)	(1.021)	(978)	(1.021)	(978)
				-	-
Lucro Líquido do Exercício/Semestre	8.254	15.705	27.565	15.705	27.566
				-	-
Lucro líquido por ação - em Reais	0,09	0,16	0,36	0,16	0,29

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
				Legal	Outras		
Saldo em 1° de janeiro de 2018	76.000	-	1.256	3.683	59.185	-	140.124
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	27.565	27.565
Destinações:							
Reserva legal	-	-	-	1.378	-	(1.378)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(9.419)	(9.419)
Outras Reservas	-	-	-	-	16.768	(16.768)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	76.000	-	1.256	5.061	75.953	-	158.270
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	15.705	15.705
Aumento de capital	-	20.000	-	-	(20.000)	-	-
Atualização de título patrimonial	-	-	(706)	-	-	-	(706)
Destinações:							
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(9.815)	(9.815)
Reserva Legal	-	-	-	785	-	(785)	-
Outras reservas	-	-	-	-	5.104	(5.104)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	76.000	20.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Saldos em 30 de junho de 2019	76.000	-	1.256	5.061	75.953	3.216	161.486
Aumento de capital	-	20.000	-	-	(20.000)	-	-
Atualização de título patrimonial	-	-	(706)	-	-	-	(706)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	8.254	8.254
Destinações:							
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(5.580)	(5.580)
Reserva legal	-	-	-	785	-	(785)	-
Outras reservas	-	-	-	-	5.105	(5.105)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	76.000	20.000	550	5.846	61.058	-	163.454

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BANCO GUANABARA S.A.****Demonstração dos Fluxos de Caixa**

(Em milhares de reais)

	Controladora Semestre findo em 31.12.19	Controladora		Consolidado	
		31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais					
Lucro líquido do semestre/exercício	8.254	15.705	27.565	15.705	27.565
Ajustes ao lucro líquido					
Depreciações e amortizações	285	531	480	531	480
Ajuste de equivalência patrimonial	(15)	(15)	(23)	(15)	(23)
Lucro líquido ajustado	8.524	16.221	28.022	16.221	28.022
Redução (Aumento) em ativos operacionais					
Relações Interfinanceiras e Interdependências	3.981	67	(182)	67	(182)
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações (Aumento)/Redução em Arrend. Mercantil, líquido de baixas/recuperações	13.204	56.257	(29.457)	56.257	(29.457)
Outros créditos	2.352	191	236	191	236
Outros valores e bens	(9.404)	(9.857)	(2.108)	(9.857)	(2.108)
Aumento (Redução) em passivos operacionais					
Depósitos	(88.379)	(86.595)	6.855	(86.595)	6.855
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	11.093	11.622	(18.466)	11.622	(18.466)
Obrigações por operações compromissadas	5.001	(17.374)	9.375	(17.374)	9.375
Instrumentos financeiro derivativos	-	-	(51)	-	(51)
Obrigações por empréstimo e repasse	(2.982)	(7.174)	(12.872)	(7.174)	(12.872)
Outras obrigações	1.912	(7.165)	7.333	(7.165)	7.333
Resultados exercícios futuros	(55)	(122)	96	(122)	96
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(54.752)	(43.929)	(11.219)	(43.929)	(11.219)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento					
Títulos e valores mobiliários	64.464	48.306	12.798	48.306	12.798
Aquisição de imobilizado de uso	(288)	(307)	(655)	(307)	(655)
Aplicação do ativo intangível	(247)	(247)	(56)	(247)	(56)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	63.929	47.752	12.087	47.752	12.087
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento					
Juros sobre capital próprio	(5.579)	(9.814)	(9.419)	(9.814)	(9.419)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(5.579)	(9.814)	(9.419)	(9.814)	(9.419)
Aumento/redução de caixa e equivalentes de caixa	3.598	(5.991)	(8.551)	(5.991)	(8.551)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/semestre	337.097	346.686	355.237	346.686	355.237
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	340.696	340.695	346.686	340.695	346.686
Aumento/redução de caixa e equivalentes de caixa	3.598	(5.991)	(8.551)	(5.991)	(8.551)

As notas explicativas integram as demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(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.

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.

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 3.566/2008 - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1);
- Resolução nº 4.524/2016 – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações contábeis individuais e consolidadas – CPC 02;
- Resolução nº 3.604/2008 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução nº 4.534/2016 – Ativo Intangível – CPC 04;





.2.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

- Resolução nº 3.750/09- Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução nº 3.989/2011 – Pagamento Baseado em Ações – CPC 10;
- 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.

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.

Os pronunciamentos contábeis 02, 10, 23 e 33 não produziram efeitos relevantes na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas individuais e consolidadas foram aprovadas pela Administração em 07 de fevereiro de 2020.

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.





.3.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e 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 registrados 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 interfinanceiras 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”.

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 rendimento auferidos e ajustados pelo valor de mercado sendo os ganhos e as perdas realizadas e não realizadas no exercício.

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





.4.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

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.





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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 2019 não foram reconhecidas perdas de ativos por *impairment*.

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 anual excedente a R\$240 (R\$120 no semestre) e a contribuição social foi constituída a alíquota de 20%, conforme Lei n° 13.169/15.





.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

n. Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas 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.

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.





.7.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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 2019.

4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Controladora e Consolidado)

O saldo desta rubrica está representado por:

	31.12.19	31.12.18
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	7.999	10.005
Letras do Tesouro Nacional	324.415	334.815
Rendas a apropriar	(2.399)	(3.357)
	<u>330.015</u>	<u>341.463</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Não Ligadas	5.224	-
	<u>5.224</u>	<u>-</u>
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<u>335.239</u>	<u>341.463</u>





.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

5a.) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias:

Classificação:	Controladora e Consolidado			
	31.12.19		31.12.18	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	95.570	-	95.570	44.216
Letras Financeiras	75.239	-	75.239	31.462
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	18.086	-	18.086	9.588
Debêntures	2.245	-	2.245	3.166
Títulos para Negociação	203.229	1.544	204.773	287.047
Letras Financeiras do Tesouro	183.460	(12)	183.448	280.999
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	1.056
Notas do Tesouro Nacional-NTN	19.769	1.556	21.325	4.992
Vinculados a Operações Compromissadas	5.004	(0,33)	5.004	22.407
Letras Financeiras do Tesouro	5.004	(0,33)	5.004	22.407
Vinculados a Prestação de Garantias	1.958	(0,04)	1.958	1.848
Letras Financeiras do Tesouro	1.958	(0,04)	1.958	1.848
Derivativos (Ativo)	-	-	-	94
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	<u>305.761</u>	<u>1.544</u>	<u>307.305</u>	<u>355.612</u>
Circulante			244.117	320.563
Não circulante			63.188	35.049

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

	Controladora e Consolidado				
	31.12.19				
	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	1.958	188.452	13.696	7.629	211.735
Letras Financeiras do Tesouro	1.958	188.452	-	-	190.410
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	13.696	1.255	14.951
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	-	6.374	6.374
Total	<u>34.340</u>	<u>251.640</u>	<u>13.696</u>	<u>7.629</u>	<u>307.305</u>





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis Individuais e Consolidadas

	Controladora e Consolidado				
	31.12.18				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	9.167	35.049	-	-	44.216
Letras Financeiras	5.707	25.755	-	-	31.462
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	3.460	6.128	-	-	9.588
Debêntures	-	3.166	-	-	3.166
Títulos para Negociação	94	227.231	79.079	4.992	311.396
Letras Financeiras do Tesouro	-	227.231	78.022	-	305.253
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	-	4.992	4.992
Letras do Tesouro Nacional	-	-	1.057	896	1.0576
Derivativos (ativo)	94	-	-	-	94
Total	9.261	262.280	79.079	4.992	355.612

5b.) Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco Guanabara S.A. adota posição bastante conservadora na utilização de derivativos e mercados que envolvam excessivos riscos. As aplicações em instrumentos financeiros destinam-se a atender necessidades de seus clientes e que objetivam a reduzir a exposição a risco de taxa de câmbio. Os compromissos de compra a termo, realizados com clientes, são atrelados às operações de venda a termo e estão registrados em contas patrimoniais e de compensação.

O valor justo dos contratos a termo e de futuros também é determinado com base em cotações de preços de mercado para derivativos negociados em bolsa.

I) Instrumentos Financeiros Derivativos Registrados em Contas de Compensação e Patrimoniais

Descrição	Controladora e consolidado			
	Conta de Compensação		Valor Patrimonial	
	Valor Referencial		A Receber / (A Pagar)	
	Exercício findo em		Exercício findo em	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Posição vendida	-	1.954	-	94
Termo de moedas (NDF)	-	1.954	-	94
Posição comprada	-	1.862	-	(8)
Dólar Futuro	-	1.862	-	(8)
Posição líquida	-	3.816	-	86





.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

II) Contratos derivativos por vencimento

	Controladora e consolidado			
	Até 03 meses	De 03 a 12 meses	Exercício findo em	
			31.12.19	31.12.18
Compensação				
Termo de Moedas (NDF)	1.954	-	-	1.954
Dólar Futuro	1.862	-	-	1.862
Total	<u>3.816</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.816</u>

III) Tipos de Margem dada em Garantia

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	31.12.19	31.12.18
Títulos Públicos		
Letras Financeiras do Tesouro	1.958	1.848
Total	<u>1.958</u>	<u>1.848</u>

6 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 357 dias. As operações “FINAME” apresentam prazo médio de vencimento de 141 dias.

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	
	31.12.19	31.12.18
Indústria	134.456	134.033
Comércio	70.939	99.999
Outros serviços	361.845	383.903
Intermediários	627	627
Pessoa física	15.235	16.008
Total (*)	<u>583.102</u>	<u>634.570</u>





.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

(*) Do total da carteira de operações de crédito, R\$7.837 (R\$8.434 em 2018) 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\$104 (R\$ 18 em 2018) se referem a outras operações classificadas na rubrica outros créditos.

Por tipo	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	31.12.19	31.12.18
Adiantamento a Depositante	607	-
Empréstimos	513.429	551.321
Financiamentos	61.125	74.597
Coobrigações garantias prestadas	7.837	8.434
Títulos e créditos a receber	104	218
Total	583.102	634.570

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

Nível de Risco	% de PDD	Controladora e consolidado		
		Saldo da Carteira 31.12.19	% 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%	-	0,00%	-
H	100,00%	14.996	2,57%	14.996
Total		583.102	100,00%	35.257

Nível de Risco	% de PDD	Controladora e consolidado		
		Saldo da Carteira 31.12.18	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	44.041	6,94%	220
B	1,00%	335.118	52,81%	3.351
C	3,00%	199.958	31,51%	5.999
D	10,00%	30.421	4,79%	3.042
E	30,00%	3.082	0,49%	925
F	50,00%	10.429	1,64%	5.215
G	70,00%	1.692	0,27%	1.184
H	100,00%	9.829	1,55%	9.829
Total		634.570	100,00%	29.765





.12.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

c) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	31.12.19	31.12.18
Saldo no início do período	29.765	29.246
Constituição da provisão	20.863	15.493
Reversão da provisão	(8.376)	(6.710)
Créditos baixados como prejuízo	(6.995)	(8.264)
Saldo no final do período (*)	<u>35.257</u>	<u>29.765</u>

(*) Do total do PDD da carteira de operações de crédito, R\$50 (R\$54 em 2018) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.

No exercício foi recuperado o montante de R\$2.308 (R\$8.845 em dezembro de 2018), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

8 - Investimentos

	31.12.19	31.12.18
Participação em controladas no País (i)	<u>436</u>	<u>421</u>
	<u>436</u>	<u>421</u>
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	<u>761</u>	<u>1.467</u>
	<u>1.207</u>	<u>1.898</u>

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

	2019	2018
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Patrimônio líquido	440	425
Lucro do exercício	15	24
Resultado de equivalência patrimonial	15	24
Saldo do investimento	436	421

(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

Está assim constituído:

Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a.)	Controladora e Consolidado			Saldo em 31.12.2019
		Saldo em 31.12.2018	Adições/transferências	Baixas	
Ativo imobilizado:					
Instalações	-	1.563	-	-	1.563
Móveis e equipamentos	-	866	1	-	867
Sistema de comunicações	-	139	-	-	139
Sistema de processamento de dados	-	2.898	305	-	3.203
Sistema de segurança	-	17	-	-	17
		5.483	306	-	5.789
Depreciação acumulada:					
Deprec.de instalações	10%	(635)	(236)	-	(871)
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	(484)	(48)	-	(532)
Deprec. de sistemas de comunicações	10%	(28)	(3)	-	(31)
Deprec. de processamento de dados	20%	(2.434)	(135)	-	(2.569)
Deprec. de sistemas de segurança	20%	(17)	-	-	(17)
		(3.598)	(422)	-	(4.020)
Valor contábil do ativo imobilizado		1.885			1.769
Ativo intangível:					
Software	-	235	-	-	235
Outros ativos intangíveis	10%	551	224	-	775
Outros ativos intangíveis licença	10%	-	23	-	23
		786	247	-	1.033
Amortização acumulada:					
Amortiz. de software	-	(235)	-	-	(235)
Amortiz. de outros ativos intangíveis	10%	(313)	(108)	-	(421)
		(548)	(108)	-	(656)
Valor contábil do ativo intangível		238			377
Valor contábil do imobilizado e intangível		2.123			2.146



.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				
	31.12.19				
	Sem Vencimento	Até 03 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Depósitos					
À vista	30.976	-	-	-	30.976
A prazo	-	6.211	433.330	517.272	956.813
Total	<u>30.976</u>	<u>6.211</u>	<u>433.329</u>	<u>517.272</u>	<u>987.789</u>
Circulante	-	-	-	-	470.517
Não circulante	-	-	-	-	517.272

	Consolidado				
	31.12.19				
	Sem Vencimento	Até 03 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Depósitos					
À vista	30.976	-	-	-	30.976
A prazo	-	6.107	433.151	517.120	956.378
Total	<u>30.976</u>	<u>6.107</u>	<u>433.151</u>	<u>517.120</u>	<u>987.354</u>
Circulante	-	-	-	-	470.234
Não circulante	-	-	-	-	517.120

	Controladora				
	31.12.18				
	Sem Vencimento	Até 03 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Depósitos					
À vista	36.416	-	-	-	36.416
A prazo	-	11.204	49.243	977.520	1.037.967
Total	<u>36.416</u>	<u>11.204</u>	<u>49.243</u>	<u>977.520</u>	<u>1.074.383</u>
Circulante	-	-	-	-	96.863
Não circulante	-	-	-	-	977.520



.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado				
	31.12.18				
	Sem	Até	03 a 12	01 a 03	Total
Depósitos	Vencimento	03 meses	meses	anos	Carteira
À vista	36.416	-	-	-	36.416
A prazo	-	11.204	49.093	977.251	1.037.548
Total	36.416	11.204	49.093	977.251	1.073.964
Circulante	-	-	-	-	96.713
Não circulante	-	-	-	-	977.251

b) Recursos de emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2019, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CDI.

	Controladora e consolidado			
	31.12.19			
Títulos	Até	03 a 12	01 a 03	Total
Letras de Crédito Imobiliário	03 meses	meses	anos	Carteira
	1.127	45.248	-	46.375
Total	1.127	45.248	-	46.375

	31.12.18			
	Até	03 a 12	01 a 03	Total
Títulos	03 meses	meses	anos	Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	3.985	30.767	-	34.752
Total	3.985	30.767	-	34.752

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	
	Em 31.12.2019	Em 31.12.2018
Finame Pós	6,56% a.a. + TJLP	6,42% a.a. + TJLP
Finame Pré	10,00 % a.a.	10,05 % a.a.
Finame Selic	6,45 % a.a.	6,53 % a.a.





.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	31.12.19	31.12.18
<u>Por Tipo:</u>		
Repasses no País	2.378	9.553
Total	<u>2.378</u>	<u>9.553</u>
Circulante	2.194	7.203
Não circulante	184	2.350

I) Abertura por Vencimento:

	31.12.19			
	Até 003 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Repasses no País				
FINAME	963	1.231	184	2.378
Total	<u>963</u>	<u>1.231</u>	<u>184</u>	<u>2.378</u>
Circulante	-	-	-	2.194
Não circulante	-	-	-	184

	31.12.18			
	Até 03 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Repasses no País				
FINAME	2.219	4.984	2.350	9.553
Total	<u>2.219</u>	<u>4.984</u>	<u>2.350</u>	<u>9.553</u>
Circulante	-	-	-	7.203
Não circulante	-	-	-	2.350



.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

12 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Em 27 de dezembro de 2019, na reunião de Assembleia Geral 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 com a distribuição de R\$ 17.000 de novas ações ordinárias e de R\$ 3.000 de novas ações preferenciais, correspondente ao aumento, entre os acionistas, na proporção do número e da mesma espécie de ações que possuem.

Considerando o aumento de capital supracitado, o capital social do Banco será de R\$ 96.000 representada por 96.000 de ações, sendo 81.600 mil ações ordinárias e 14.400 mil de ações preferenciais, todas nominativas e com valor nominal de R\$ 1,00 cada. Cabe esclarecer que a referida AGE encontra-se sob análise pelo BACEN desde 30 de dezembro de 2019.

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\$66.904 (R\$81.014 em 2018), 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\$8.342 (R\$8.006 em dezembro de 2018).

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 2019 para o Banco Guanabara S/A foi de 19,59% (19,43% em 31.12.2018).

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. $PR = N1 + N2$; $N1 = CP + CC$.





.18.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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% (8,625% em 31.12.18) do montante RWA.

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.





.19.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

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