



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

Independent Member of

**B K R**  
International

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

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 30 DE JUNHO 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](mailto:rj@bkr-lobesmachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | [macae@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:macae@bkr-lobesmachado.com.br)

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | [es@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:es@bkr-lobesmachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

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

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





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

Independent Member of

**B K R**  
International

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

### **Demonstrações Contábeis**

**Em 30 de Junho de 2019 e 2018**

#### **Conteúdo**

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Balanço Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | [macae@bkr-lopemachado.com.br](mailto:macae@bkr-lopemachado.com.br)

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | [es@bkr-lopemachado.com.br](mailto:es@bkr-lopemachado.com.br)

**BKR INTERNATIONAL**

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

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



## **RELATÓRIO DA DIRETORIA**

Srs. Acionistas:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Contábeis elaboradas de acordo com a legislação societárias adaptadas às normas do Banco Central do Brasil, para os semestres findos em 30/06/2019 e 30/06/2018.

Rio de Janeiro, 21 de agosto de 2019.

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, referentes ao semestre encerrado em 30 de junho de 2019.

O Banco encerrou o primeiro semestre de 2019 com geração de resultados, o que possibilitou a manutenção da rentabilidade. A carteira de crédito do Banco apresentou-se praticamente estável, quando comparada ao mesmo período em 2018, sendo a mesma concentrada na região Sudeste. O Banco estabelece sua política de crédito com base em fatores internos e externos, relacionados ao ambiente econômico e está amparado em procedimentos de análise desenvolvidos pela sua experiência e tradição.

A partir do modelo de negócios definido, seguimos buscando nosso espaço capturando oportunidades no mercado. Importantes investimentos estão sendo efetuados com objetivo de aprimoramento dos controles internos e transformações que refletem nosso comprometimento em engajar os funcionários e fortalecer a cultura interna foram desenvolvidos. 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.

Rio de Janeiro, 21 de agosto de 2019.



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos  
Diretores e Acionistas do  
Banco Guanabara S.A.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Guanabara S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Guanabara S.A., em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis. 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.

### Outros assuntos

As demonstrações contábeis do Banco Guanabara S.A., para o semestre findo em 30 de junho de 2018, foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 15 de agosto de 2018, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | [macae@bkr-lopemachado.com.br](mailto:macae@bkr-lopemachado.com.br)

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | [es@bkr-lopemachado.com.br](mailto:es@bkr-lopemachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

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

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





## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 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, 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**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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, 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.
- 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. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 a não mais se manter 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](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2772-7455 | [macae@bkr-lopemachado.com.br](mailto:macae@bkr-lopemachado.com.br)

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | [es@bkr-lopemachado.com.br](mailto:es@bkr-lopemachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

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

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





**Lopes, Machado**

Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

**B K R**

International

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

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, 21 de agosto de 2019



**Lopes, Machado**

Auditors, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

**B K R**

International

CRC-RJ-2026/O-5

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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | [macae@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:macae@bkr-lobesmachado.com.br)

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | [es@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:es@bkr-lobesmachado.com.br)

BKR INTERNATIONAL

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

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





**BANCO GUANABARA S.A.****Balanco Patrimonial**

Em 30 de Junho de 2019 e 2018

(Em milhares de reais)

|   | Nota         | Semestre findo em |                  |
|---|--------------|-------------------|------------------|
|   |              | 30.06.19          | 30.06.18         |
| <b>Ativo</b>  |              |                   |                  |
| <b>Circulante:</b>  |              | <b>1.029.699</b>  | <b>1.115.111</b> |
| <b>Disponibilidades</b>   |              | <b>925</b>        | <b>1.045</b>     |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>                              | <b>4</b>     | <b>336.172</b>    | <b>415.558</b>   |
| Aplicações no mercado aberto  |              | 331.101           | 415.558          |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros                                    |              | 5.071             | -                |
| <b>Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos</b> | <b>5.a</b>   | <b>333.721</b>    | <b>340.132</b>   |
| Carteira própria  |              | 331.817           | 336.318          |
| Vinculados a compromissos de recompras                                      |              | -                 | 2.002            |
| Vinculados à prestação de garantias   |              | 1.904             | 1.791            |
| Instrumentos financeiro derivativos   | <b>5.b</b>   | -                 | 21               |
| <b>Relações interfinanceiras</b>  |              | <b>4.435</b>      | <b>1.493</b>     |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar  |              | 13                | 38               |
| Créditos vinculados   |              | 522               | 414              |
| Relações com correspondentes  |              | 3.900             | 1.041            |
| <b>Operações de créditos</b>  | <b>6 e 7</b> | <b>351.666</b>    | <b>353.220</b>   |
| Setor privado   |              | 375.163           | 371.253          |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa                                | <b>7.c</b>   | (23.497)          | (18.032)         |
| <b>Outros créditos</b>  |              | <b>2.764</b>      | <b>3.570</b>     |
| Negociação e intermediação de valores                                       |              | -                 | 17               |
| Rendas a receber  |              | -                 | 101              |
| Diversos  |              | 2.767             | 3.455            |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa                        | <b>7.c</b>   | (3)               | (3)              |
| <b>Outros valores e bens</b>  |              | <b>17</b>         | <b>92</b>        |
| Despesas antecipadas  |              | 17                | 92               |
| <b>Não circulante:</b>  |              |                   |                  |
| <b>Realizável a longo prazo</b>   |              | <b>252.124</b>    | <b>233.689</b>   |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>  | <b>5.a</b>   | <b>38.049</b>     | <b>15.070</b>    |
| Carteira própria  |              | 38.049            | 15.070           |
| <b>Operações de crédito</b>   | <b>6 e 7</b> | <b>201.496</b>    | <b>206.445</b>   |
| Setor privado   |              | 213.823           | 212.291          |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa                                | <b>7.c</b>   | (12.328)          | (5.846)          |
| <b>Outros créditos</b>  |              | <b>224</b>        | <b>386</b>       |
| Diversos  |              | 226               | 391              |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa                                | <b>7.c</b>   | (1)               | (5)              |
| <b>Outros valores e bens</b>  |              | <b>12.355</b>     | <b>11.788</b>    |
| Outros valores e bens   |              | 12.355            | 11.788           |
| <b>Permanente:</b>  |              | <b>3.793</b>      | <b>3.750</b>     |
| <b>Investimentos</b>  | <b>8</b>     | <b>1.898</b>      | <b>1.875</b>     |
| Participações em coligadas e controladas                                    |              | 421               | 397              |
| Outros investimentos  |              | 1.477             | 1.477            |
| <b>Imobilizado</b>  | <b>9</b>     | <b>1.700</b>      | <b>1.623</b>     |
| Outras imobilizações de uso   |              | 5.500             | 5.041            |
| Depreciações acumuladas   |              | (3.800)           | (3.418)          |
| Imobilizado de arrendamento   |              | 3.940             | 3.940            |
| Depreciações acumuladas   |              | (3.940)           | (3.940)          |
| <b>Intangível</b>   | <b>9</b>     | <b>195</b>        | <b>252</b>       |
| Ativos intangíveis  |              | 786               | 745              |
| Amortizações acumuladas   |              | (591)             | (493)            |
| <b>Total do ativo</b>   |              | <b>1.285.616</b>  | <b>1.352.550</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





**BANCO GUANABARA S.A.**

**Balanco Patrimonial**

**Em 30 de Junho de 2019 e 2018**

**(Em milhares de reais)**

|   |             | <b>Semestre findo em</b> |                  |
|---|-------------|--------------------------|------------------|
|   | <b>Nota</b> | <b>30.06.19</b>          | <b>30.06.18</b>  |
| <b>Passivo e patrimônio líquido</b>                                     |             |                          |                  |
| <b>Circulante:</b>  |             | <b>143.716</b>           | <b>177.594</b>   |
| <b>Depósitos</b>  | <b>10.a</b> | <b>96.708</b>            | <b>111.840</b>   |
| Depósitos à vista   |             | 24.940                   | 27.240           |
| Depósitos a prazo   |             | 71.768                   | 84.600           |
| <b>Captações no mercado aberto</b>                                      |             | <b>-</b>                 | <b>1.998</b>     |
| <b>Obrigações por operações compromissadas</b>                          |             | <b>-</b>                 | <b>1.998</b>     |
| Carteira própria  |             | -                        | 1.998            |
| <b>Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias</b> | <b>10.b</b> | <b>35.282</b>            | <b>42.981</b>    |
| Recursos de Letras Crédito Imobiliária - LCI                            |             | 35.282                   | 42.981           |
| <b>Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais</b>          |             | <b>4.753</b>             | <b>10.300</b>    |
| FINAME  | <b>11</b>   | 4.753                    | 10.300           |
| <b>Outras obrigações</b>  |             | <b>6.973</b>             | <b>10.461</b>    |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados                       |             | 103                      | 258              |
| Fiscais e previdenciárias   |             | 5.588                    | 9.077            |
| Diversas  |             | 1.283                    | 1.126            |
| <b>Instrumentos financeiros derivativos</b>                             |             | <b>-</b>                 | <b>14</b>        |
| Instrumentos financeiros derivativos                                    |             | -                        | 14               |
| <b>Não circulante:</b>  |             |                          |                  |
| <b>Exigível a longo prazo</b>   |             | <b>980.287</b>           | <b>1.023.122</b> |
| <b>Depósitos</b>  | <b>10.a</b> | <b>979.458</b>           | <b>1.017.592</b> |
| Depósitos à prazo   |             | 979.458                  | 1.017.592        |
| <b>Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais</b>          |             | <b>607</b>               | <b>5.334</b>     |
| FINAME  | <b>11</b>   | 607                      | 5.334            |
| <b>Outras obrigações</b>  |             | <b>222</b>               | <b>195</b>       |
| Fiscais e previdenciárias   |             | 195                      | 195              |
| Diversas  |             | 27                       | -                |
| <b>Resultados de exercícios futuros</b>                                 |             | <b>128</b>               | <b>217</b>       |
| <b>Patrimônio líquido</b>   |             | <b>161.485</b>           | <b>151.618</b>   |
| Capital social  |             |                          |                  |
| Ações ordinárias - País   | <b>12.a</b> | 76.000                   | 76.000           |
| Reservas de capital   |             | 1.256                    | 1.256            |
| Reservas de lucros  | <b>12.b</b> | 81.013                   | 62.868           |
| Lucros acumulados   |             | 3.216                    | 11.494           |
| <b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>                         |             | <b>1.285.616</b>         | <b>1.352.550</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





**BANCO GUANABARA S.A.**

**Demonstração do Resultado**

**Em 30 de Junho de 2019 e 2018**

**(Em milhares de reais)**

|  | <b>Semestre findo em</b> |                 |
|--|--------------------------|-----------------|
|  | <b>30.06.19</b>          | <b>30.06.18</b> |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>              | <b>70.527</b>            | <b>73.411</b>   |
| Rendas de operações de crédito                           | 46.368                   | 51.407          |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 24.160                   | 22.004          |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>              | <b>(44.672)</b>          | <b>(38.201)</b> |
| Despesas de captação no mercado                          | (34.048)                 | (35.361)        |
| Despesas de obrigações por empréstimos e repasses        | (291)                    | (694)           |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa            | (10.334)                 | (2.146)         |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>       | <b>25.855</b>            | <b>35.211</b>   |
| <b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>           | <b>(13.280)</b>          | <b>(10.609)</b> |
| Receitas de prestação de serviços                        | 2.530                    | 2.145           |
| Despesas de pessoal                                      | (6.609)                  | (6.027)         |
| Outras despesas administrativas                          | (6.868)                  | (4.539)         |
| Despesas tributárias                                     | (1.859)                  | (2.045)         |
| Outras receitas operacionais                             | 14                       | 24              |
| Outras despesas operacionais                             | (487)                    | (167)           |
| <b>Resultado operacional</b>                             | <b>12.574</b>            | <b>24.602</b>   |
| <b>Resultado não operacional</b>                         | <b>14</b>                | <b>58</b>       |
| <b>Resultado antes da tributação s/lucro</b>             | <b>12.588</b>            | <b>24.660</b>   |
| Provisão para contribuição social                        | (1.689)                  | (3.536)         |
| Provisão para imposto de renda                           | (2.803)                  | (4.408)         |
| Participações nos lucros                                 | (645)                    | (623)           |
| <b>Lucro líquido do semestre</b>                         | <b>7.451</b>             | <b>16.093</b>   |
| <b>Resultado por ação - em R\$</b>                       | <b>0,10</b>              | <b>0,21</b>     |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





**BANCO GUANABARA S.A.**

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**

**Em 30 de Junho de 2019 e 2018**

**(Em milhares de reais)**

|   | <b>Capital<br/>Social</b> | <b>Reservas<br/>Capital</b> | <b>Reservas de Lucros</b> |               | <b>Lucros<br/>Acumulados</b> | <b>Total</b>   |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------|------------------------------|----------------|
|   |                           |                             | <b>Legal</b>              | <b>Outras</b> |                              |                |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b> | <b>76.000</b>             | <b>1.256</b>                | <b>3.683</b>              | <b>59.185</b> | -                            | <b>140.124</b> |
| Lucro líquido do semestre               | -                         | -                           | -                         | -             | 16.093                       | 16.093         |
| Destinações:                            |                           |                             |                           |               |                              |                |
| Juros sobre capital próprio             | -                         | -                           | -                         | -             | (4.599)                      | (4.599)        |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2018</b>    | <b>76.000</b>             | <b>1.256</b>                | <b>3.683</b>              | <b>59.185</b> | <b>11.494</b>                | <b>151.618</b> |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b> | <b>76.000</b>             | <b>1.256</b>                | <b>5.061</b>              | <b>75.952</b> | -                            | <b>158.269</b> |
| Lucro líquido do semestre               | -                         | -                           | -                         | -             | 7.451                        | 7.451          |
| Destinações:                            |                           |                             |                           |               |                              |                |
| Juros sobre capital próprio             | -                         | -                           | -                         | -             | (4.235)                      | (4.235)        |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2019</b>    | <b>76.000</b>             | <b>1.256</b>                | <b>5.061</b>              | <b>75.952</b> | <b>3.216</b>                 | <b>161.485</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





**BANCO GUANABARA S.A.**

**Demonstração dos Fluxos de Caixa**

**Em 30 de Junho de 2019 e 2018**

**(Em milhares de reais)**

|   | <b>Semestre findo em</b> |                 |
|---|--------------------------|-----------------|
|   | <b>30.06.19</b>          | <b>30.06.18</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>                     |                          |                 |
| Lucro líquido do semestre   | 7.451                    | 16.093          |
| <b>Ajuste ao lucro líquido:</b>                                       |                          |                 |
| Depreciações e amortizações   | 246                      | 244             |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>   | <b>7.697</b>             | <b>16.337</b>   |
| <b>Redução (aumento) em ativos operacionais</b>                       |                          |                 |
| Relações interfinanceiras e interdependências                         | (3.914)                  | (1.760)         |
| Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações                  | 43.053                   | 7.092           |
| Outros créditos   | (2.161)                  | (2.895)         |
| Outros valores e bens   | (453)                    | (2.069)         |
| <b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>                     |                          |                 |
| Depósitos   | 1.784                    | 61.904          |
| Obrigações por operações compromissadas                               | (22.375)                 | (11.002)        |
| Recursos de aceite e Letras Imobiliárias - LCI                        | 529                      | (10.237)        |
| Aumento/(redução) de relações interfinanceiras e interdependências    | -                        | 605             |
| Obrigações por empréstimos e repasses                                 | (4.193)                  | (6.789)         |
| Instrumentos financeiros  | -                        | (37)            |
| Outras obrigações   | (9.077)                  | 1.718           |
| Resultado de exercícios futuros                                       | (67)                     | 117             |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>             | <b>10.823</b>            | <b>52.984</b>   |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>                  |                          |                 |
| Títulos de valores mobiliários  | (16.158)                 | 13.208          |
| Aquisição de imobilizado de uso                                       | (18)                     | (213)           |
| Aplicação do ativo intangível   | -                        | (14)            |
| <b>Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento</b> | <b>(16.176)</b>          | <b>12.981</b>   |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>                 |                          |                 |
| Juros s/capital próprio pagos   | (4.235)                  | (4.599)         |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>         | <b>(4.235)</b>           | <b>(4.599)</b>  |
| <b>Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes do semestre</b>       | <b>(9.589)</b>           | <b>61.366</b>   |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                     | 346.686                  | 355.237         |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período                        | 337.097                  | 416.603         |
| <b>Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa</b>          | <b>(9.589)</b>           | <b>61.366</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





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

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Em 30 de Junho de 2019 e 2018**

**(Em milhares de reais)**

#### **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**

As demonstrações contábeis 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 3.566/2008 - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1);
- Resolução nº 3.604/2008 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução nº 4.636/2018- Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução nº 3.973/2011 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução nº 3.989/2011 - Pagamento baseado em ações - CPC 10 (R1);





.2.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- Resolução nº 4.007/2011 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – CPC 23;
- Resolução nº 4.144/2012 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil - Financeira - CPC 00 (R1); e,
- Resolução nº 4.424/2015 - Benefícios a empregados - CPC 33 (R1);
- Resolução nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução nº 4.534/2016 – Ativo Intangível - CPC 04.

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 CPC 23 e CPC 33 não produzem efeitos relevantes na elaboração das demonstrações contábeis do Banco.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 21 de agosto de 2019.

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

### 3 - Principais Práticas Contábeis

#### a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios, ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social diferidos, que serão recuperados ou exigidos em exercícios seguintes. As receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, independentemente do recebimento ou pagamento. As operações com encargos financeiros pós-fixados são contabilizadas *pró-rata* dia e as operações pré-fixadas registradas pelo valor de resgate, retificadas por conta de renda a apropriar ou despesas apropriar correspondentes ao período futuro.

#### b. Caixa e Equivalentes de Caixa

Correspondem aos saldos de disponibilidades e das aplicações interfinanceiras de liquidez, com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias.





.3.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

#### c. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Os compromissos assumidos por vendas e ou recompras são reconhecidos nas contas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Captações no Mercado Aberto e Operações Compromissadas lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro, Letras do Tesouro Nacional e Notas do Tesouro Nacional líquidos das rendas e despesas a apropriar reconhecidas no resultado “*pro rata temporis*”.

#### d. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias específicas, de acordo com a intenção de negociação definida pela Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: (i) Títulos para negociação; (ii) Títulos disponíveis para venda; e (iii) Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos e valores mobiliários do Banco Guanabara S/A., são classificados em Títulos para negociação. Nesta categoria os títulos e valores mobiliários são adquiridos com o objetivo de serem negociados de forma ativa e frequentemente, os quais são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados reconhecidos diretamente no resultado de exercício.

Os instrumentos financeiros derivativos – “Hedge” de Risco de Mercado são contabilizados pelo valor de custo, com os ganhos e as perdas reconhecidos diretamente no resultado, já que os mesmos serão levados até o vencimento.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo, geralmente, baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes.

#### e. 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.







.4.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

#### **f. 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.

De acordo com as normas do BACEN, as atualizações das operações vencidas até 60º dia é contabilizada em receita e, a partir do dia subsequente, em renda a apropriar, e o reconhecimento em receitas ocorrerá no efetivo recebimento.

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.

#### **g. Investimentos**

Os investimentos em empresas coligadas, com influência significativa ou participação de 20% ou mais no capital votante, são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os investimentos permanentes estão registrados pelo valor de custo, líquido de provisão para ajuste ao valor de mercado, quando aplicável.

#### **h. 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.





.5.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

#### i. Intangível

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

#### j. 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 30 de junho de 2019 não foram reconhecidas perdas de ativos por *impairment*.

#### k. Passivo Circulante e Não Circulante

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

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

#### l. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

#### m. Ativos e Passivos Contingentes

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

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





.6.

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

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

#### **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, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso. Os montantes discutidos são quantificados, registrados e atualizados mensalmente.

#### **n. Estimativas contábeis**

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

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

#### **o. Eventos subsequentes**

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





.7.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem as demonstrações contábeis (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 (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 encerradas em 30 de junho de 2019.

#### 4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

O saldo desta rubrica está representado por:

|   | Semestre findo em |                |
|---|-------------------|----------------|
|   | 30.06.19          | 30.06.18       |
| <b>Aplicações no mercado aberto</b>             |                   |                |
| Letras Financeiras do Tesouro                   | 20.005            | 18.498         |
| Letras do Tesouro Nacional                      | 254.667           | 399.351        |
| Notas do Tesouro Nacional                       | 60.011            | 1.499          |
| Rendas a apropriar                              | (3.582)           | (3.790)        |
|   | <b>331.101</b>    | <b>415.558</b> |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b> |                   |                |
| Não Ligadas                                     | 5.071             | -              |
|   | <b>5.071</b>      | -              |
| Ativo circulante                                | 336.172           | 415.558        |





.8.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

#### 5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

##### 5a.) Títulos e Valores Mobiliários:

###### I) Composição da Carteira por Categorias:

| Classificação:  | 30.06.19                        |                     | 30.06.18          |                   |
|---|---------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|   | Valor do<br>Custo<br>Amortizado | Ajuste a<br>Mercado | Valor<br>Contábil | Valor<br>Contábil |
| <b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b>                    | <b>54.168</b>                   | -                   | <b>54.168</b>     | <b>38.197</b>     |
| Letras Financeiras  | 45.076                          | -                   | 45.076            | 32.138            |
| Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC                       | 6.374                           | -                   | 6.374             | 6.059             |
| Debêntures  | 2.718                           | -                   | 2.718             | -                 |
| <b>Títulos para Negociação</b>                              | <b>313.435</b>                  | <b>2.263</b>        | <b>315.698</b>    | <b>313.191</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro                               | 274.079                         | (25)                | 274.054           | 292.110           |
| Letras do Tesouro Nacional                                  | 12.805                          | 646                 | 13.451            | -                 |
| Notas do Tesouro Nacional-NTN                               | 26.551                          | 1.642               | 28.193            | 21.081            |
| <b>Vinculados a Operações Compromissadas</b>                | -                               | -                   | -                 | <b>2.002</b>      |
| Letras Financeiras do Tesouro                               | -                               | -                   | -                 | 2.002             |
| <b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>                  | <b>1.904</b>                    | <b>(0,17)</b>       | <b>1.904</b>      | <b>1.791</b>      |
| Letras Financeiras do Tesouro                               | 1.904                           | (0,17)              | 1.904             | 1.791             |
| <b>Derivativos (Ativo)</b>                                  | -                               | -                   | -                 | <b>21</b>         |
| <b>Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos</b> | <b>369.507</b>                  | <b>2.263</b>        | <b>371.770</b>    | <b>355.202</b>    |
| Circulante  | -                               | -                   | 333.721           | 340.132           |
| Não circulante  | -                               | -                   | 38.049            | 15.070            |

###### II) Abertura por Vencimento:

|  | 30.06.19         |                 |                 |                  |                   |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
|  | 03 a 12<br>meses | 01 a 03<br>anos | 03 a 05<br>anos | Acima<br>05 anos | Total<br>Carteira |
| <b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b> | <b>16.119</b>    | <b>32.734</b>   | <b>5.315</b>    | -                | <b>54.168</b>     |
| Letras Financeiras                       | 16.119           | 23.642          | 5.315           | -                | 45.076            |
| Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC | -                | 6.374           | -               | -                | 6.374             |
| Debênture                                | -                | 2.718           | -               | -                | 2.718             |
| <b>Títulos para Negociação</b>           | <b>32.589</b>    | <b>183.302</b>  | <b>73.518</b>   | <b>28.193</b>    | <b>317.602</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro            | 32.589           | 183.302         | 60.067          | -                | 275.958           |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN B        | -                | -               | -               | 20.531           | 20.531            |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN F        | -                | -               | -               | 7.662            | 7.662             |
| Letras do Tesouro Nacional               | -                | -               | 13.451          | -                | 13.451            |
| <b>Total</b>                             | <b>48.708</b>    | <b>216.036</b>  | <b>78.833</b>   | <b>28.193</b>    | <b>371.770</b>    |





.9.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

|  | 30.06.18         |                 |                 |                  |                   |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
|  | 03 a 12<br>meses | 01 a 03<br>anos | 03 a 05<br>anos | Acima<br>05 anos | Total<br>Carteira |
| <b>Títulos Mantidos até o Vencimento</b> | <b>23.127</b>    | <b>15.070</b>   | -               | -                | <b>38.197</b>     |
| Letras Financeiras                       | 17.068           | 15.070          | -               | -                | 32.138            |
| Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC | 6.059            | -               | -               | -                | 6.059             |
| <b>Títulos para Negociação</b>           | <b>20</b>        | <b>220.274</b>  | <b>87.438</b>   | <b>9.272</b>     | <b>317.004</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro            | -                | 220.274         | 75.629          | -                | 295.903           |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN B        | -                | -               | 11.809          | 8.376            | 20.185            |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN F        | -                | -               | -               | 896              | 896               |
| Derivativos (ativo)                      | 21               | -               | -               | -                | 21                |
| <b>Total</b>                             | <b>23.148</b>    | <b>235.344</b>  | <b>87.438</b>   | <b>9.272</b>     | <b>355.202</b>    |

#### 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              | Conta de Compensação |           | Valor Patrimonial     |          |
|------------------------|----------------------|-----------|-----------------------|----------|
|                        | Valor Referencial    |           | A Receber / (A Pagar) |          |
|                        | Semestre findo em    |           | Semestre findo em     |          |
|                        | 30.06.19             | 30.06.18  | 30.06.19              | 30.06.18 |
| Posição vendida        | -                    | (3.575)   | -                     | 21       |
| Termo de moedas (NDF)  | -                    | (3.575)   | -                     | 21       |
| Posição comprada       | -                    | 3.613     | -                     | 17       |
| Dólar Futuro           | -                    | 3.613     | -                     | 17       |
| <b>Posição líquida</b> | <b>-</b>             | <b>38</b> | <b>-</b>              | <b>4</b> |





.10.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

#### II) Contratos derivativos por vencimento:

| Compensação           | Até 3<br>meses | De 3 a 12<br>meses | Semestre findo em |           |
|-----------------------|----------------|--------------------|-------------------|-----------|
|                       |                |                    | 30.06.19          | 30.06.18  |
| Termo de Moedas (NDF) | -              | -                  | -                 | (3.575)   |
| Dólar Futuro          | -              | -                  | -                 | 3.613     |
| <b>Total</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>38</b> |

#### III) Tipos de Margem dada em Garantia

| Títulos Públicos              | Semestre findo em |              |
|-------------------------------|-------------------|--------------|
|                               | 30.06.19          | 30.06.18     |
| Letras Financeiras do Tesouro | 1.904             | 1.791        |
| <b>Total</b>                  | <b>1.904</b>      | <b>1.791</b> |

#### 6 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 320 dias. As operações “*FINAME*” apresentam prazo médio de vencimento de 187 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 por tipo e atividade:

| Por atividade   | Saldo da Carteira |                |
|-----------------|-------------------|----------------|
|                 | 30.06.19          | 30.06.18       |
| Indústria       | 136.642           | 119.281        |
| Rural           | -                 | 767            |
| Comércio        | 78.392            | 100.013        |
| Outros serviços | 366.727           | 355.627        |
| Intermediários  | 627               | 627            |
| Pessoa física   | 15.147            | 17.558         |
| <b>Total</b>    | <b>597.535</b>    | <b>593.873</b> |





.11.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

| <b>Por tipo</b>                  | <b>Saldo da Carteira</b> |                 |
|----------------------------------|--------------------------|-----------------|
|                                  | <b>30.06.19</b>          | <b>30.06.18</b> |
| Empréstimos                      | 516.696                  | 511.275         |
| Financiamentos                   | 72.291                   | 72.268          |
| Coobrigações garantias prestadas | 8.387                    | 10.055          |
| Títulos e créditos a receber     | 161                      | 275             |
| <b>Total</b>                     | <b>597.535</b>           | <b>593.873</b>  |

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

| <b>Nível de Risco</b> | <b>% de PDD</b> | <b>Saldo da Carteira 30.06.19</b> | <b>% Distribuição</b> | <b>Provisão</b> |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|
| AA                    | 0,00%           | -                                 | 0,00%                 | -               |
| A                     | 0,50%           | 43.996                            | 7,36%                 | 220             |
| B                     | 1,00%           | 237.256                           | 39,71%                | 2.373           |
| C                     | 3,00%           | 247.800                           | 41,47%                | 7.434           |
| D                     | 10,00%          | 34.594                            | 5,79%                 | 3.459           |
| E                     | 30,00%          | 4.838                             | 0,81%                 | 1.451           |
| F                     | 50,00%          | 11.711                            | 1,96%                 | 5.856           |
| G                     | 70,00%          | 7.499                             | 1,25%                 | 5.249           |
| H                     | 100,00%         | 9.841                             | 1,65%                 | 9.841           |
| <b>Total</b>          |                 | <b>597.535</b>                    | <b>100,00%</b>        | <b>35.883</b>   |

| <b>Nível de Risco</b> | <b>% de PDD</b> | <b>Saldo da Carteira 30.06.18</b> | <b>% Distribuição</b> | <b>Provisão</b> |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|
| AA                    | -               | -                                 | -                     | -               |
| AA                    | 0,00%           | -                                 | -                     | -               |
| A                     | 0,50%           | 72.244                            | 12,16%                | 361             |
| B                     | 1,00%           | 287.675                           | 48,44%                | 2.877           |
| C                     | 3,00%           | 193.834                           | 32,64%                | 5.815           |
| D                     | 10,00%          | 18.346                            | 3,09%                 | 1.835           |
| E                     | 30,00%          | 3.034                             | 0,51%                 | 910             |
| F                     | 50,00%          | 9.835                             | 1,66%                 | 4.918           |
| G                     | 70,00%          | 5.563                             | 0,94%                 | 3.894           |
| H                     | 100,00%         | 3.341                             | 0,56%                 | 3.341           |
| <b>Total</b>          |                 | <b>593.873</b>                    | <b>100,00%</b>        | <b>23.951</b>   |







.12.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**c) Movimentação da provisão para devedores duvidosos**

|                                   | Semestre findo em |               |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|
|                                   | 30.06.19          | 30.06.18      |
| <b>Saldo no início do período</b> | <b>29.765</b>     | <b>29.246</b> |
| Constituição da provisão          | 10.474            | 8.208         |
| Reversão da provisão              | (140)             | (6.062)       |
| Créditos baixados como prejuízo   | (4.216)           | (7.441)       |
| <b>Saldo no final do período</b>  | <b>35.883</b>     | <b>23.951</b> |

No semestre foi recuperado o montante de R\$1.207 mil (R\$3.334 mil em junho de 2018), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

**8 - Investimentos**

|                                  | Semestre findo em |              |
|----------------------------------|-------------------|--------------|
|                                  | 30.06.19          | 30.06.18     |
| Participações em outras empresas | 421               | 398          |
| MEP                              |                   |              |
| Outras Empresas                  | 421               | 398          |
| Títulos patrimoniais             | 10                | 10           |
| Outros investimentos             | 1.467             | 1.467        |
|                                  | <b>1.898</b>      | <b>1.875</b> |





.13.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**9 - Imobilizado e Intangível**

Está assim constituído:

| Descrição                                  | Taxa de depreciação/amortização (a.a) | Saldo em 31/12/2018 | Adições/transferências | Baixas | Saldo em 30/06/2019 |
|--|---------------------------------------|---------------------|------------------------|--------|---------------------|
| <b>Ativo imobilizado:</b>                  |                                       |                     |                        |        |                     |
| Instalações                                | -                                     | 1.563               | -                      | -      | 1.563               |
| Móveis e equipamentos                      | -                                     | 866                 | -                      | -      | 866                 |
| Sistema de comunicações                    | -                                     | 138                 | -                      | -      | 138                 |
| Sistema de processamento de dados          | -                                     | 2.898               | 18                     | (1)    | 2.915               |
| Sistema de segurança                       | -                                     | 18                  | -                      | -      | 18                  |
|  |                                       | 5.483               | 18                     | (1)    | 5.500               |
| <b>Depreciação acumulada:</b>              |                                       |                     |                        |        |                     |
| Deprec.de instalações                      | 10%                                   | (635)               | (118)                  | -      | (753)               |
| Deprec. de móveis e equipamentos           | 10%                                   | (484)               | (24)                   | -      | (508)               |
| Deprec. de sistemas de comunicações        | 10%                                   | (28)                | (1)                    | -      | (29)                |
| Deprec. de processamento de dados          | 20%                                   | (2.434)             | (59)                   | -      | (2.493)             |
| Deprec. de sistemas de segurança           | 20%                                   | (17)                | -                      | -      | (17)                |
|  |                                       | (3.598)             | (202)                  | -      | (3.800)             |
| Valor contábil do ativo imobilizado        |                                       | 1.885               |                        |        | 1.700               |
| <b>Ativo intangível</b>                    |                                       |                     |                        |        |                     |
| Software                                   | -                                     | 235                 | -                      | -      | 235                 |
| Outros ativos intangíveis                  | 10%                                   | 551                 | -                      | -      | 551                 |
|  |                                       | 786                 | -                      | -      | 786                 |
| <b>Amortização acumulada:</b>              |                                       |                     |                        |        |                     |
| Amortiz. de software                       | -                                     | (235)               | -                      | -      | (235)               |
| Amortiz. de outros ativos intangíveis      | 10%                                   | (313)               | (43)                   | -      | (356)               |
|  |                                       | (548)               | (43)                   | -      | (591)               |
| Valor contábil do ativo intangível         |                                       | 238                 |                        |        | 195                 |
| Valor contábil do imobilizado e intangível |                                       | 2.123               |                        |        | 1.895               |





.14.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

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

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

**I) Abertura por Vencimento:**

|                       | <b>30.06.19</b>       |                    |                      |                     |                       |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                       | <b>Sem Vencimento</b> | <b>Até 3 meses</b> | <b>03 a 12 meses</b> | <b>01 a 03 anos</b> | <b>Total Carteira</b> |
| <b>Depósitos</b>      |                       |                    |                      |                     |                       |
| À vista               | 24.940                | -                  | -                    | -                   | 24.940                |
| A prazo               | -                     | 10.226             | 61.542               | 979.458             | 1.051.226             |
| <b>Total</b>          | <b>24.940</b>         | <b>10.226</b>      | <b>61.542</b>        | <b>979.458</b>      | <b>1.076.166</b>      |
| <b>Circulante</b>     | -                     | -                  | -                    | -                   | 96.708                |
| <b>Não circulante</b> | -                     | -                  | -                    | -                   | 979.458               |

  

|                       | <b>30.06.18</b>       |                    |                      |                     |                       |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                       | <b>Sem Vencimento</b> | <b>Até 3 meses</b> | <b>03 a 12 meses</b> | <b>01 a 03 anos</b> | <b>Total Carteira</b> |
| <b>Depósitos</b>      |                       |                    |                      |                     |                       |
| À vista               | 27.240                | -                  | -                    | -                   | 27.240                |
| A prazo               | -                     | 10.208             | 74.392               | 1.017.592           | 1.102.192             |
| <b>Total</b>          | <b>27.240</b>         | <b>10.208</b>      | <b>74.392</b>        | <b>1.017.592</b>    | <b>1.129.432</b>      |
| <b>Circulante</b>     | -                     | -                  | -                    | -                   | 111.840               |
| <b>Não circulante</b> | -                     | -                  | -                    | -                   | 1.017.592             |

**b) Recursos de emissão de títulos**

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 1º e 2º trimestre de 2019, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CD

|                               | <b>30.06.19</b>    |                      |                     |                       |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                               | <b>Até 3 meses</b> | <b>03 a 12 meses</b> | <b>01 a 03 anos</b> | <b>Total Carteira</b> |
| <b>Títulos</b>                |                    |                      |                     |                       |
| Letras de Crédito Imobiliário | 8.060              | 27.222               | -                   | 35.282                |
| <b>Total</b>                  | <b>8.060</b>       | <b>27.222</b>        | <b>-</b>            | <b>35.282</b>         |

  

|                               | <b>30.06.18</b>    |                      |                     |                       |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                               | <b>Até 3 meses</b> | <b>03 a 12 meses</b> | <b>01 a 03 anos</b> | <b>Total Carteira</b> |
| <b>Títulos</b>                |                    |                      |                     |                       |
| Letras de Crédito Imobiliário | 2.698              | 40.283               | -                   | 42.981                |
| <b>Total</b>                  | <b>2.698</b>       | <b>40.283</b>        | <b>-</b>            | <b>42.981</b>         |





.15.

**BANCO GUANABARA S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**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:

| <b>Produto</b> | <b>Em 30/06/2019</b> | <b>Em 30/06/2018</b> |
|----------------|----------------------|----------------------|
| Finame Pós     | 6,48%a.a. + TJLP     | 6,37%a.a. + TJLP     |
| Finame Pré     | 10,05 %a.a.          | 9,39 %a.a.           |
| Finame Selic   | 6,51 %a.a.           | 6,54 %a.a.           |

|                  | <b>Semestre findo em</b> |                 |
|------------------|--------------------------|-----------------|
|                  | <b>30.06.19</b>          | <b>30.06.18</b> |
| <b>Por Tipo:</b> |                          |                 |
| Repasses no País | 5.360                    | 15.634          |
| <b>Total</b>     | <b>5.360</b>             | <b>15.634</b>   |
| Circulante       | 4.753                    | 10.300          |
| Não circulante   | 607                      | 5.334           |

**I) Abertura por Vencimento:**

|                         | <b>30.06.19</b>    |                      |                     |                       |
|-------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Repasses no País</b> | <b>Até 3 meses</b> | <b>03 a 12 meses</b> | <b>01 a 03 anos</b> | <b>Total Carteira</b> |
| FINAME                  | 1.689              | 3.064                | 607                 | 5.360                 |
| <b>Total</b>            | <b>1.689</b>       | <b>3.064</b>         | <b>607</b>          | <b>5.360</b>          |
| Circulante              | -                  | -                    | -                   | 4.753                 |
| Não circulante          | -                  | -                    | -                   | 607                   |

  

|                         | <b>30.06.18</b>    |                      |                     |                       |
|-------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Repasses no País</b> | <b>Até 3 meses</b> | <b>03 a 12 meses</b> | <b>01 a 03 anos</b> | <b>Total Carteira</b> |
| FINAME                  | 3.030              | 7.270                | 5.334               | 15.634                |
| <b>Total</b>            | <b>3.030</b>       | <b>7.270</b>         | <b>5.334</b>        | <b>15.634</b>         |
| Circulante              | -                  | -                    | -                   | 10.300                |
| Não circulante          | -                  | -                    | -                   | 5.334                 |





.16.

## BANCO GUANABARA S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

#### 12 - Patrimônio Líquido

##### a) Capital Social

O Capital Social é de R\$76.000 mil, representada por 64.600 mil ações ordinárias nominativas e 11.400 mil ações preferenciais, cujo valor nominal é 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\$81.013 mil, 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\$4.235 mil (R\$ 4.599 mil em junho de 2018).

#### 13 - Requerimentos Mínimos de Capital

A Resolução CMN nº. 4.193/13 determinou nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), a partir de outubro de 2013, pelas instituições financeiras. Com base nessa norma, o índice de Basileia da Instituição, em 30 de junho de 2019, foi de 19,01% (18,53% em 30.06.18).

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% ( 8,625% em 30.06.18) do montante RWA.





.17.

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

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

#### **14 - Gerenciamento de Risco**

O Banco implementou uma 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, o banco 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 – O Banco por possuir risco na carteira trading utiliza as metodologias padrão divulgadas pelo BACEN de acordo com o tipo de exposição para o cálculo diário do risco de mercado. Os cenários utilizados permitem a correlação entre os ativos e as suas classes, o que possibilita a estratégia de “*hedge*”.

Risco de Liquidez - O risco de liquidez do Banco 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**

Entende-se como gerenciamento de capital o 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**

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](mailto: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

Rel226

