



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2020***

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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





Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 30 de Junho de 2020

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes

Balancos Patrimoniais

Demonstrações do Resultado

Demonstrações do Resultado Abrangente

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



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 semestre encerrado em 30 de junho de 2020.

A partir da manutenção do modelo de negócios o 1º semestre de 2020, foi cercado de surpresas e ajustes operacionais devido a Pandemia, contudo mantivemos o aprimoramento dos controles internos, o que reflete nosso comprometimento em engajar os funcionários no fortalecimento desta cultura interna. Temos a certeza que apesar das dificuldades momentâneas, o caminho para crescer de forma rentável, recorrente e sustentável é prestar serviços com excelência para a aumentar o nível de satisfação de atendimento aos nossos clientes dentro dos padrões estratégicos e de controle definidos, logo não alterando a postura cautelosa que temos adotado nos últimos anos.

O ano de 2020, até o momento, apresentou-se como um período de transformação no mercado financeiro como um todo, através de mudanças nas rotinas de trabalho, uma redução de liquidez e alterações dos parâmetros de negociação. Estrategicamente, optamos por entender o momento operacional de nossos clientes e parceiros e, adicionalmente, aproveitamos algumas oportunidades que surgiram no mercado de títulos públicos e com novos clientes comerciais, objetivando até o final deste exercício, atingir as metas previamente definidas.

Rio de Janeiro, 21 de Agosto de 2020.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

**Aos
Acionistas e Diretores do
Banco Guanabara S.A.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Guanabara S.A. (“Banco”), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 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 30 de junho de 2020, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.





Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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





Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

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

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

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





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 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, 21 de agosto de 2020.



BKR - Lopes, Machado Auditores
CRC-RJ-2026/O-5

Independent Member of
B K R
International

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

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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



BANCO GUANABARA S.A.

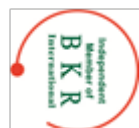
Balancos Patrimoniais - Individual e Consolidado

Em 30 de Junho de 2020 e 31 de Dezembro de 2019

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019			30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Circulante		825.366	910.696	825.371	910.702	Circulante		599.548	538.230	599.368	537.946
Disponibilidades		701	5.457	701	5.457	Depósitos	10.a	545.922	470.517	545.742	470.234
Aplicações interfinanceiras de liquidez		311.120	335.239	311.120	335.239	Depósitos à vista		17.025	30.976	17.025	30.976
Aplicações em operações compromissadas	4	311.120	330.015	311.120	330.015	Depósitos a prazo		528.897	439.541	528.717	439.258
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4	-	5.224	-	5.224	Captações no Mercado Aberto		-	5.001	-	5.001
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		200.148	244.117	200.148	244.117	Carteira Própria		-	5.001	-	5.001
Carteira própria		200.148	237.155	200.148	237.155	Recursos de Aceite de Emissão Títulos	10.b	40.838	46.375	40.838	46.375
Vinculados a compromissos de recompra	5.b	-	5.004	-	5.004	Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI		40.838	46.375	40.838	46.375
Vinculados à prestação de garantias	5.b	-	1.958	-	1.958	Relações interfinanceiras		5.553	5.259	5.553	5.259
Relações interfinanceiras		3.043	454	3.043	454	Transferência Interna de Recurso		5.553	5.259	5.553	5.259
Creditos vinculados		445	454	445	454	Obrigações por empréstimos e repasses		14	2.194	14	2.194
Correspondentes		2.598	-	2.598	-	FINAME	11	14	2.194	14	2.194
Dependência no País		5.553	5.259	5.553	5.259	Outras obrigações		7.221	8.884	7.221	8.884
Interdependência		5.553	5.259	5.553	5.259	Arrecadação de tributos e assemelhados		1	164	1	164
Relações interfinanceiras						Fiscais e previdenciárias		4.044	7.089	4.044	7.089
Operações de créditos	6 e 7	303.615	319.909	303.615	319.909	Diversas		3.176	1.631	3.176	1.631
Setor privado		326.399	342.898	326.399	342.898	Não Circulante					
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.c	(22.784)	(22.989)	(22.784)	(22.989)	Exigível a Longo Prazo		394.776	517.677	394.519	517.526
Outros créditos		1.180	254	1.185	259	Depósitos	10.a	394.557	517.272	394.300	517.120
Diversos		1.182	257	1.187	263	Depósitos a prazo		394.557	517.272	394.300	517.120
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	7.c	(2)	(3)	(2)	(3)	Obrigações por empréstimos e repasses		-	184	-	184
Outros valores e bens		6	8	6	8	FINAME	11	-	184	-	184
Despesas antecipadas		6	8	6	8	Outras obrigações		219	221	219	220
Não Circulante						Fiscais e previdenciárias		195	195	195	195
Realizável a Longo Prazo		326.577	305.384	326.577	305.384	Diversas		24	26	24	26
Títulos e valores mobiliários	5.a	38.760	63.188	38.760	63.188	Resultados de Exercícios Futuros		28	73	30	73
Carteira própria		38.760	63.188	38.760	63.188	Participação de acionistas não controladores		-	-	4	4
Operações de crédito	6 e 7	256.813	220.049	256.813	220.049	Patrimônio Líquido	12.a	160.729	163.454	160.729	163.454
Setor privado		275.197	232.263	275.197	232.263	Capital social		96.000	76.000	96.000	76.000
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7.c	(18.384)	(12.214)	(18.384)	(12.214)	Aumento de capital		-	20.000	-	20.000
Outros créditos		237	380	237	380	Reservas de capital		550	550	550	550
Diversos		237	380	237	380	Reservas de lucros	12.b	66.904	66.904	66.904	66.903
Outros valores e bens		30.767	21.767	30.767	21.767	Prejuízos acumulados		(2.725)	-	(2.725)	-
Outros valores e bens		30.767	21.767	30.767	21.767	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.155.081	1.219.433	1.154.650	1.219.004
Permanente		3.138	3.353	2.702	2.917						
Investimentos	8	1.207	1.207	771	771						
Participação em controladas - no País		436	436	-	-						
Outros investimentos		771	771	771	771						
Imobilizado	9	897	1.769	897	1.769						
Outras imobilizações de uso		2.436	5.789	2.436	5.789						
Depreciações acumuladas		(1.539)	(4.020)	(1.539)	(4.020)						
Intangível	9	1.034	377	1.034	377						
Ativos intangíveis		3.837	1.033	3.837	1.033						
Amortizações acumuladas		(2.803)	(656)	(2.803)	(656)						
Total do Ativo		1.155.081	1.219.433	1.154.650	1.219.004						

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações do Resultado - Individual e Consolidado

Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Receitas da Intermediação Financeira	48.894	70.527	48.894	70.527
Rendas de operações de crédito	37.187	46.368	37.187	46.368
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	11.707	24.160	11.707	24.160
Despesas da Intermediação Financeira	(17.354)	(34.339)	(17.349)	(34.326)
Despesas de captação no mercado	(17.316)	(34.048)	(17.311)	(34.035)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(37)	(291)	(37)	(291)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	31.540	36.188	31.546	36.201
Provisão (reversão) de provisão de perdas associadas ao risco de crédito	(17.554)	(10.334)	(17.554)	(10.334)
Resultado de Provisões para Perdas	(17.554)	(10.334)	(17.554)	(10.334)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(11.988)	(13.266)	(11.988)	(13.281)
Receitas de prestação de serviços	2.364	2.530	2.364	2.530
Despesas de pessoal	(5.578)	(6.609)	(5.578)	(6.609)
Outras despesas administrativas	(5.118)	(6.868)	(5.118)	(6.868)
Despesas tributárias	(1.801)	(1.859)	(1.801)	(1.859)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas	-	14	-	-
Provisão para contingência trabalhista	(1.873)	-	(1.873)	-
Outras receitas (despesas) operacionais	18	(473)	18	(473)
Resultado Operacional	1.998	12.588	2.003	12.587
Resultado antes da Tributação s/Lucro	1.998	12.588	2.003	12.587
Provisão para contribuição social	(783)	(1.689)	(785)	(1.692)
Provisão para imposto de renda	(1.293)	(2.803)	(1.296)	(2.808)
Participações nos lucros	(646)	(645)	(646)	(645)
(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre	(725)	7.451	(725)	7.441
Número de Ações	96.000.000	76.000.000	96.000.000	76.000.000
Prejuízo (Lucro Líquido) por Ação - em R\$	(0,01)	0,10	(0,01)	0,10

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações do Resultado Abrangente - Individual e Consolidado

Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre	(725)	7.451	(725)	7.451
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre	(725)	7.451	(725)	7.451

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Capital	Reservas	Reservas de Lucros		Lucros (Prejuízos)	Total
	Social	Capital	Legal	Outras	Acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2018	76.000	1.256	5.061	75.953	-	158.270
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	7.451	7.451
Destinações:						
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(4.235)	(4.235)
Saldos em 30 de junho de 2019	76.000	1.256	5.061	75.953	3.216	161.486
Mutações do período	-	-	-	-	3.216	3.216
Saldo em 31 de dezembro de 2019	96.000	550	5.846	61.058	-	163.454
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(725)	(725)
Destinações:						
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(2.000)	(2.000)
Saldos em 30 de junho de 2020	96.000	550	5.846	61.058	(2.725)	160.729
Mutações do período	-	-	-	-	(2.725)	(2.725)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa/Método Indireto - Individual e Consolidado

Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Atividades Operacionais				
(Prejuízo) Lucro Líquido do semestre	(725)	7.451	(725)	7.451
Ajustes ao lucro líquido				
Depreciações e amortizações	297	246	297	246
Ajuste de equivalência patrimonial	(3)	-	(3)	-
Prejuízo (lucro líquido) do semestre ajustado	(431)	7.697	(431)	7.697
Redução (Aumento) em ativos operacionais				
Relações interfinanceiras e interdependências	(2.589)	(3.914)	(2.589)	(3.914)
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(20.470)	43.053	(20.470)	43.053
Outros créditos	(784)	(2.161)	(784)	(2.161)
Outros valores e bens	(8.996)	(453)	(8.996)	(453)
Aumento (Redução) em passivos operacionais				
Depósitos	(47.309)	1.784	(47.309)	1.784
Recursos de aceites, Letras Imobiliária - LCI	(5.535)	529	(5.535)	529
Obrigações por operações compromissadas	(5.001)	(22.375)	(5.001)	(22.375)
Obrigações por empréstimo e repasse	(2.364)	(4.193)	(2.364)	(4.193)
Outras obrigações	(1.667)	(9.077)	(1.667)	(9.077)
Resultados exercícios futuros	(46)	(67)	(46)	(67)
Caixa líquido utilizado (gerado) nas atividades operacionais	(95.191)	10.823	(95.191)	10.823
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento				
Títulos e valores mobiliários	68.399	(16.158)	68.399	(16.158)
Aquisição de imobilizado de uso	-	(18)	-	(18)
Aplicação do ativo intangível	(83)	-	(83)	-
Caixa líquido gerado (utilizado) pelas atividades de investimento	68.316	(16.176)	68.316	(16.176)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Juros s/Capital Próprio	(2.000)	(4.235)	(2.000)	(4.235)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(2.000)	(4.235)	(2.000)	(4.235)
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(28.875)	(9.589)	(28.875)	(9.589)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	340.696	346.686	340.696	346.686
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	311.821	337.097	311.821	337.097
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(28.875)	(9.589)	(28.875)	(9.589)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 30 de Junho de 2020 e 31 de Dezembro 2019

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

1 - Contexto Operacional

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

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

Desta forma, o Banco vem crescendo com credibilidade e confiança, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviços. Os efeitos da pandemia da Covid-19 se mostraram mais severos do que o imaginado, tanto no Brasil quanto no mundo, mas a melhora das percepções atuais e os indicadores econômicos mais recentes têm surpreendido positivamente, esperamos dessa forma um segundo semestre de recuperação econômica.

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 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 (R2);





.2.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

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

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas em 21 de agosto de 2020, as quais estão sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto com as normas e resoluções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários diferidos e provisões para perdas e contingências; apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

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





.3.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

3 - Principais Práticas Contábeis

a. Políticas de Consolidação

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

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

b. Apuração do Resultado

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

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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





.4.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

e. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

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

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

Em 30 de junho de 2020, a Instituição não possuía títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.

f. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

Os saldos de operações de créditos e obrigações de repasses no País, incluem os encargos e as variações monetárias até a data de encerramento do 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.





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

h. Investimentos

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

i. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens, sendo: instalações, móveis, equipamentos, sistemas de segurança e comunicações - 10% (dez 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 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 não foram reconhecidas perdas de ativos por *impairment*.





.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

l. Passivo Circulante e Não Circulante

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

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

m. Imposto de Renda e Contribuição Social

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

n. Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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





.7.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

o. Estimativas contábeis

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

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

p. Eventos subsequentes

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

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

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para demonstrações contábeis individuais e consolidadas encerradas em 30 de junho de 2020.





.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Controladora e Consolidado)

O saldo desta rubrica está representado por:

	30.06.2020	31.12.2019
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	-	7.999
Letras do Tesouro Nacional	311.333	324.415
Notas do Tesouro Nacional	-	-
Rendas a apropriar	(213)	(2.399)
	<u>311.120</u>	<u>330.015</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Não Ligadas	-	5.224
	<u>-</u>	<u>5.224</u>
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<u>311.120</u>	<u>335.239</u>

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

I) Composição da Carteira por Categorias:

Classificação:	Controladora e Consolidado			
	30.06.2020			31.12.2019
	Valor do		Valor	Valor
	Custo	Ajuste a	Contábil	Contábil
	Amortizado	Mercado		
Títulos Mantidos até o Vencimento:	74.312	-	74.312	95.570
Letras Financeiras	59.733	-	59.733	75.239
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	12.842	-	12.842	18.086
Debêntures	1.737	-	1.737	2.245
Títulos para Negociação:	162.307	2.289	164.596	204.773
Letras Financeiras do Tesouro	127.857	(18)	127.839	183.448
Letras do Tesouro Nacional	8.896	348	9.244	-
Notas do Tesouro Nacional-NTN	25.554	1.959	27.513	21.325
Vinculados a Operações Compromissadas:	-	-	-	5.004
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	5.004
Vinculados a Prestação de Garantias:	-	-	-	1.958
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	1.958
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	<u>236.619</u>	<u>2.289</u>	<u>238.908</u>	<u>307.305</u>
Circulante	-	-	200.148	244.117
Não circulante	-	-	38.760	63.188





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

	Controladora e Consolidado				
	30.06.2020				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento:	35.551	38.760	-	-	74.312
Letras Financeiras	34.988	24.745	-	-	59.733
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	563	12.279	-	-	12.842
Debêntures	-	1.737	-	-	1.737
Títulos para Negociação:	127.839	-	29.818	6.939	164.596
Letras Financeiras do Tesouro	127.839	-	-	-	127.839
Letras Tesouro Nacional	-	-	9.244	-	9.244
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	14.080	1.249	15.329
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	-	6.494	5.690	12.184
Total	<u>163.390</u>	<u>38.761</u>	<u>29.818</u>	<u>6.939</u>	<u>238.908</u>

	Controladora e Consolidado				
	31.12.2019				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	32.382	63.188	-	-	95.570
Letras Financeiras	27.426	47.813	-	-	75.239
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	4.956	13.130	-	-	18.086
Debêntures	-	2.245	-	-	2.245
Títulos para Negociação	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>

III) Tipos de Margem dada em Garantia

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	30.06.2020	31.12.2019
Títulos Públicos	-	1.958
Letras Financeiras do Tesouro	-	1.958
Total	<u>-</u>	<u>1.958</u>





.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

6 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 391 dias. As operações “FINAME” apresentam prazo médio de vencimento de 15 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	
	30.06.2020	31.12.2019
Indústria	159.588	134.456
Comércio	80.175	70.939
Outros serviços	354.211	361.845
Intermediários	627	627
Pessoa física	9.802	15.235
Total (*)	604.403	583.102

(*) Do total da carteira de operações de crédito, R\$2.738 (R\$7.837 em 2019) se refere à fianças que estão evidenciadas em contas de compensação e, portanto, não fazem parte do saldo contábil patrimonial do Banco Guanabara e R\$69 (R\$104 em 2019) se referem a outras operações classificadas na rubrica outros créditos.

Por tipo	Controladora e consolidado	
	Saldo da Carteira	
	30.06.2020	31.12.2019
Adiantamento a Depositante	625	607
Empréstimos	557.501	513.429
Financiamentos	43.470	61.125
Coobrigações garantias prestadas	2.738	7.837
Títulos e créditos a receber	69	104
Total	604.403	583.102





.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

Controladora e consolidado				
Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 30.06.2020	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	42.628	7,05%	213
B	1,00%	236.533	39,13%	2.365
C	3,00%	250.083	41,38%	7.503
D	10,00%	41.831	6,92%	4.183
E	30,00%	6.671	1,10%	2.001
F	50,00%	3.454	0,57%	1.727
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	23.203	3,84%	23.203
Total		604.403	100,00%	41.195

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





.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	
	30.06.2020	31.12.2019
Saldo no início do período	35.257	29.765
Constituição da provisão	18.469	20.863
Reversão da provisão	(915)	(8.376)
Créditos baixados como prejuízo	(11.616)	(6.995)
Saldo no final do período (*)	<u>41.195</u>	<u>35.257</u>

(*)Do total do PDD da carteira de operações de crédito, R\$25 (R\$51 em 2019) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.

No semestre foi recuperado o montante de R\$3.155 mil (R\$2.308 mil em dezembro de 2019), referente a créditos anteriormente baixados como prejuízo.

8 - Investimentos

	30.06.2020	31.12.2019
Participação em controladas no País (i)	436	436
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	761	761
	<u>1.207</u>	<u>1.207</u>

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

	30.06.2020	31.12.2019
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Patrimônio líquido	440	440
Lucro do semestre/exercício	-	14
Resultado de equivalência patrimonial	-	14
Saldo do investimento	436	436

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





.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

9 - Imobilizado e Intangível

Em função das Cartas Circulares nº3.940 e nº3.941 emitidas pelo Banco Central do Brasil em 2020, foram realizadas reclassificações de saldos contábeis do ativo imobilizado e intangível ao longo do 1º semestre de 2020. A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Versão anterior:		Controladora e Consolidado			
Descrição	Taxa de depreciação/amortização (a.a)	Saldo em 31/12/2019	Adições/transferências	Baixas	Saldo em 30/06/2020
Ativo imobilizado:					
Instalações	-	1.563	-	(1.563)	-
Móveis e equipamentos	-	867	-	(867)	-
Sistema de comunicações	-	139	-	(139)	-
Sistema de processamento de dados	-	3.203	-	(3.203)	-
Sistema de segurança	-	17	-	(17)	-
		5.789		(5.789)	-
Depreciação acumulada:					
Deprec.de instalações	10%	(871)	-	871	-
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	(532)	-	532	-
Deprec. de sistemas de comunicações	10%	(31)	-	31	-
Deprec. de processamento de dados	20%	(2.569)	-	2.569	-
Deprec. de sistemas de segurança	20%	(17)	-	17	-
		(4.020)	-	4.020	-
<i>Valor contábil do ativo imobilizado</i>		1.769	-	(1.769)	-
Ativo intangível:					
Software	-	235	-	(235)	-
Outros ativos intangíveis	10%	775	-	(775)	-
Outros ativos intangíveis licença	10%	23	-	(23)	-
		1.033		(1.033)	-
Amortização acumulada:					
Amortiz. de software	-	(235)	-	235	-
Amortiz. de outros ativos intangíveis	10%	(421)	-	421	-
		(656)	-	656	-
<i>Valor contábil do ativo intangível</i>		377	-	(377)	-
<i>Valor contábil do imobilizado e intangível</i>		2.146		(2.146)	-





.14.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

<u>Versão Atual:</u>	Controladora e Consolidado				
<u>Descrição</u>	<u>Taxa de depreciação/amortização (a.a)</u>	<u>Saldo em 31/12/2019</u>	<u>Adições/transferências</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em 30/06/2020</u>
<u>Ativo imobilizado:</u>					
Instalações	-	-	132	-	132
Móveis e equipamentos	-	-	873	-	873
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	1.431	-	1.431
			2.436	-	2.436
<u>Depreciação acumulada:</u>					
Deprec.de instalações	10%	-	(130)	-	(130)
Deprec. de móveis e equipamentos	10%	-	(550)	-	(550)
Deprec. de benfeitorias em imóveis de terc.	10%	-	(859)	-	(859)
		-	(1.539)	-	(1.539)
<i>Valor contábil do ativo imobilizado</i>		-	897	-	897
<u>Descrição</u>	<u>Taxa de depreciação/amortização (a.a)</u>	<u>Saldo em 31/12/2019</u>	<u>Adições/transferências</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em 30/06/2020</u>
<u>Ativo intangível:</u>					
Direito de uso	-	-	94	-	94
Equipamento de uso	-	-	2.869	-	2.869
Direito de uso I	-	-	5	-	5
Software	-	-	775	-	775
Licença	-	-	93	-	93
Comunicação e Segurança	-	-	0,26	-	0,26
Marcas	-	-	0,27	-	0,27
		-	3.836	-	3.837
<u>Amortização acumulada:</u>					
Amortiz. de equipamentos	10%	-	(2.308)	-	(2.308)
Amortiz. de ativo intangível a partir 1º out	10%	-	(462)	-	(462)
Amortiz. Outros ativos intang licença	10%	-	(33)	-	(33)
		-	(2.803)	-	(2.803)
<i>Valor contábil do ativo intangível</i>		-	1.034	-	1.034
<i>Valor contábil do imobilizado e intangível</i>		-	1.931	-	1.931





.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

10 - Depósitos e Recursos de Emissão de Títulos

a) A carteira estava assim constituída:

I) Abertura por Vencimento:

	Controladora				
	30.06.2020				
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 Anos	Total Carteira
À vista	17.025	-	-	-	17.025
A prazo	-	357.310	171.587	394.557	923.454
Total	17.025	357.310	171.587	394.557	940.479
Circulante	-	-	-	-	545.922
Não circulante	-	-	-	-	394.557

	Consolidado				
	30.06.2020				
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 Anos	Total Carteira
À vista	17.025	-	-	-	17.025
A prazo	-	357.249	171.468	394.300	923.017
Total	17.025	357.249	171.468	394.300	940.042
Circulante	-	-	-	-	545.742
Não circulante	-	-	-	-	394.300

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





.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

	Consolidado				
	31.12.2019				
	Sem Vencimento	Até 3 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	30.976	6.107	433.151	517.120	987.354
Circulante	-	-	-	-	470.234
Não circulante	-	-	-	-	517.120

b) Recursos de emissão de títulos

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 1º semestre de 2020, os títulos são remunerados a taxa de 90% do CDI.

	Controladora e consolidado			
	30.06.2020			
Títulos	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	40.838	-	-	40.838
Total	40.838	-	-	40.838

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

11 - Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

Produto	Controladora e consolidado	
	Em 30/06/2020	Em 31/12/2019
Finame Pós	5,60%a.a. + TJLP	6,56% a.a. + TJLP
Finame Pré	-	10,00 %a.a.
Finame Selic	-	6,45 %a.a.





.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

	Controladora e consolidado	
	Exercício findo em	
	30.06.2020	31.12.2019
<u>Por Tipo:</u>		
Repasses no País	14	2.378
Total	<u>14</u>	<u>2.378</u>
Circulante	14	2.194
Não circulante	-	184

I) Abertura por Vencimento:

	30.06.2020			
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Repasses no País				
FINAME	14	-	-	-
Total	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Circulante	-	-	-	14
Não circulante	-	-	-	-
	31.12.19			
	Até 3 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

12 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O Capital Social é de R\$96.000 mil, representada por 81.600 mil ações ordinárias nominativas e 14.400 mil ações preferenciais, cujo valor nominal é de R\$1,00 cada.





.18.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

b) Reserva de Lucros

Em consonância com a Lei nº11.638/07, o Banco Guanabara mantém em Reservas Especiais de Lucros o valor de R\$ 66.904 mil (R\$66.904 em 2019), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.

c) Juros sobre Capital Próprio

São calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo – TJLP, calculado em conformidade com a legislação vigente. Os juros sobre capital próprio foram creditados líquidos de Imposto de Renda na Fonte e pagos no semestre no valor de R\$ 2.000 mil (R\$ 8.342 mil durante o exercício de 2019).

13 - Requerimentos Mínimos de Capital

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.193/13, o índice de Basileia apurado em 30 de junho de 2020 para o Banco Guanabara S/A foi de 19,08% (19,59% em 31.12.19).

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.

O requerimento mínimo de PR desde janeiro de 2019 passa a ser 8% do RWA.





.19.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

14 - Gerenciamento de Risco

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

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

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

Risco de Liquidez - É gerenciado através da análise de projeção do fluxo de caixa, contemplando os cenários econômicos e financeiros, situação “normal e estresse”. Além disso, os procedimentos adotados permitem identificar a ocorrência de desequilíbrio entre os pagamentos e os recebimentos, que possam afetar significativamente a liquidez do Banco, levando em consideração os ativos negociáveis, projeção de taxas de juros e prazos; e

Risco Operacional – O gerenciamento do Risco Operacional está sob a responsabilidade do departamento de Controladoria e Gestão de Riscos. Visando atender ao disposto na Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, constantemente são implementadas políticas e procedimentos adequados à nossa estrutura.

A descrição da estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Guanabara S.A. está disponível em nosso site.





.20.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

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 nº 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

