



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 2023
E 31 DE DEZEMBRO DE 2022***

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 30 de Junho de 2023

Conteúdo

Relatório da Diretoria

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Srs. Acionistas:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação de V.Sas., as Demonstrações contábeis individuais e consolidadas elaboradas de acordo com a legislação societárias adaptadas às normas do Banco Central do Brasil, para os exercícios findos em 30/06/2023

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2023.

A Diretoria

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2023.

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Guanabara S.A., (“Banco”), submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, referente ao exercício encerrado em 30 de junho de 2023.

O ano de 2023 começou cercado de incertezas no cenário político, onde um “novo velho” governo assumia para quatro anos de mandato num cenário econômico complexo. Juros altos, déficit crescente e descontrole das contas públicas eram apenas alguns desafios da nova administração.

No mercado de crédito corporativo, o evento Americanas levou a um encurtamento da liquidez. Isso, somado a uma política monetária apertada com a Selic a 13,75% a.a., dificultou empresas já alavancadas a rolarem suas dívidas.

Os bons resultados obtidos nessa primeira metade do ano corroboram que o Banco Guanabara acertou em manter sua estratégia de diversificação no portfólio de produtos e serviços. Mesmo com as dificuldades no mundo corporativo, conseguimos manter o caminho do crescimento da carteira de crédito no 1º semestre. O financiamento de veículos foi o principal responsável por este crescimento, já o aumento na remuneração dos serviços destacou a importância da pulverização na matriz de receitas do banco.

Nesse sentido, em abril, o banco teve a homologação da carteira de câmbio junto ao BC. Esse movimento encerrou o primeiro ciclo de projetos que compunham nossa estratégia de diversificação. Não obstante a isso, mantivemos os investimentos na modernização do nosso internet banking, visando atender as necessidades do dia a dia dos nossos clientes.

Nossas expectativas para o segundo semestre são de um cenário mais otimista: o arcabouço fiscal e as medidas complementares de recomposição das receitas, se aprovadas, reduzem riscos e trazem credibilidade. Uma possível, apesar de ainda distante, reforma tributária pode gerar ganhos significativos de produtividade que melhorem o crescimento no longo prazo. E um eminente afrouxamento na política monetária sinalizam uma segunda metade do ano melhor que a primeira.

Neste mesmo sentido, estamos otimistas para iniciarmos a operação do câmbio e Funcafé e acreditamos poder consolidar o crescimento esperado para o ano também nas demais áreas do Banco.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Guanabara S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2023 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.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Guanabara S.A., em 30 de junho de 2023, 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

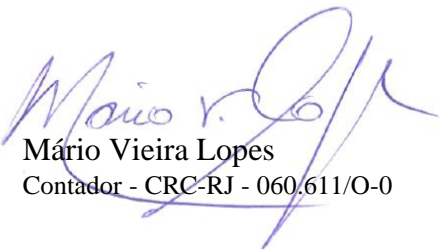
Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



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

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

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2023.



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



BANCO GUANABARA S.A.

Balancos Patrimoniais

Em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022			30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		856.535	755.861	856.540	755.866	Circulante		436.941	239.028	436.753	238.823
Caixa e equivalentes de caixa	4	172.675	197.538	172.675	197.538	Depósitos	12.a	366.589	188.421	366.368	188.197
Disponibilidades		9.658	3.046	9.658	3.046	Depósitos à vista		109.489	63.395	109.489	63.395
Aplicações interfinanceiras de liquidez		163.018	194.492	163.018	194.492	Depósito Interfinanceiro		2.444	-	2.444	-
Títulos e valores mobiliários	5.a	129.441	127.106	129.441	127.106	Depósitos a prazo		254.656	125.026	254.435	124.802
Carteira própria		129.441	127.106	129.441	127.106	Recursos de Aceite de Emissão Títulos	12.b	46.222	24.725	46.222	24.725
Relações interfinanceiras		4.605	114	4.605	114	Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI		46.222	24.725	46.222	24.725
Pagamentos e Recebimentos a liquidar		9	-	9	-	Relações Interdependências		8.364	7.782	8.364	7.782
Créditos vinculados		1.453	-	1.453	-	Transferência Interna de Recurso		8.364	7.782	8.364	7.782
Relação com correspondentes		3.142	114	3.142	114	Outras obrigações		15.767	18.100	15.800	18.119
Dependência no País		8.364	7.782	8.364	7.782	Arrecadação de tributos e semelhantes		478	708	478	708
Interdependência	6	8.364	7.782	8.364	7.782	Fiscais e previdenciárias		12.110	13.609	12.110	13.609
Operações de créditos	7 e 8	537.193	422.409	537.193	422.409	Diversas		3.009	3.723	3.213	3.723
Setor privado	7.a	559.817	443.857	559.817	443.857	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.b	170	60	170	60
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.b	(22.624)	(21.448)	(22.624)	(21.448)	Não Circulante					
Outros créditos		4.165	750	4.170	755	Exigível a Longo Prazo	12.a	606.744	716.071	606.727	716.075
Diversos	7.a	4.200	786	4.206	791	Depósitos		606.546	715.724	606.529	715.724
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.b	(36)	(36)	(36)	(36)	Depósitos a prazo		606.546	715.724	606.529	715.724
Outros valores e bens		92	162	92	162	Outras obrigações		198	348	198	350
Despesas antecipadas		92	162	92	162	Fiscais e previdenciárias		195	195	195	195
Não Circulante		398.093	396.169	397.886	395.964	Diversas		-	-	3	-
Realizável a Longo Prazo		396.116	394.084	396.116	394.084	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo	8.b	3	153	3	153
Títulos e valores mobiliários	5.a	20.279	18.789	20.279	18.789	Participação de acionistas não controladores		-	-	241	2
Carteira própria		20.279	18.789	20.279	18.789	Patrimônio Líquido	14.a	210.942	196.931	210.705	196.931
Relações interfinanceiras		-	1.273	-	1,273	Capital social		120.000	96.000	120.004	96.000
Créditos Vinculados		-	1.273	-	1,273	Reservas de capital		550	550	550	550
Operações de crédito	7 e 8	345.135	342.351	345.135	342.351	Reservas de lucros	14.b	77.435	100.381	77.435	100.381
Setor privado	7.a	360.271	359.965	360.271	359.965	Resultado acumulado		12.957	-	12.716	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo	8.b	(15.136)	(17.614)	(15.136)	(17.614)	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.254.627	1.152.030	1.254.426	1.151.831
Outros créditos		561	1.269	560	1,269						
Diversos		602	1.325	602	1.325						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo longo	8.b	(40)	(56)	(40)	(56)						
Outros valores e bens		30.140	30.402	30.140	30.402						
Outros valores e bens		30.140	30.402	30.140	30.402						
Permanente		1.977	2.084	1.770	1,879						
Investimentos	9	978	976	771	771						
Participação em controladas - no País		207	205	-	-						
Outros investimentos		771	771	771	771						
Imobilizado	10	538	636	538	636						
Imobilizações de uso		5.695	5.653	5.695	5.653						
Depreciações acumuladas		(5.157)	(5.017)	(5.157)	(5.017)						
Intangível	11	461	472	461	472						
Ativos intangíveis		1.452	1.386	1.452	1.386						
Amortizações acumuladas		(991)	(914)	(991)	(914)						
Total do Ativo		1.254.627	1.152.030	1.254.426	1.151.831						

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Resultados

Semestres Findos em 30 de Junho de 2023 e 2022

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

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Receitas da Intermediação Financeira		106.050	69.817	106.050	69.817
Rendas de operações de crédito		82.657	60.935	82.657	60.935
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		23.393	8.882	23.393	8.882
Despesas de Intermediação Financeira		(63.632)	(36.998)	(63.632)	(36.998)
Despesas de captação no mercado		(54.845)	(32.552)	(54.845)	(32.552)
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito		(8.787)	(4.446)	(8.787)	(4.446)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		42.418	32.819	42.418	32.819
Outras Receitas (Despesas) Operacionais:		(10.535)	(11.537)	(10.535)	(11.537)
Receitas de prestação de serviços		8.283	2.940	8.283	2.940
Despesas de pessoal		(5.360)	(5.883)	(5.360)	(5.883)
Outras despesas administrativas		(10.492)	(6.473)	(10.492)	(6.473)
Despesas tributárias		(3.028)	(2.005)	(3.028)	(2.005)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas		2	(230)	2	(230)
Outras receitas (despesas) operacionais		60	114	60	114
Resultado Operacional		31.883	21.282	31.883	21.282
Resultado Não Operacional		-	45	-	45
Resultado antes da tributação s/ lucro e participação de acionistas		31.883	21.327	31.883	21.327
Imposto de Renda e Contribuição Social	15	(10.193)	(5.079)	(10.193)	(5.079)
Provisão para contribuição social		(4.597)	(2.263)	(4.597)	(2.263)
Provisão para imposto de renda		(5.596)	(2.816)	(5.596)	(2.816)
Participação nos lucros		(615)	(213)	(615)	(213)
Lucro líquido do semestre		21.075	16.035	21.075	16.035
Lucro líquido por ação - Em R\$		0,18	0,17	0,18	0,17

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Semestres Findos em 30 de Junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Lucro líquido do semestre	21.075	16.035	21.075	16.035
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre	<u>21.075</u>	<u>16.035</u>	<u>21.075</u>	<u>16.035</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 30 de Junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
			Legal	Outras		
Saldo em 01 de janeiro de 2022	96.000	550	6.462	72.769	-	175.781
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	16.035	16.035
Destinações:						
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(3.529)	(3.529)
Reserva Legal	-	-	801	-	(801)	-
Saldos em 30 de junho de 2022	355.296.000	2.035.550	7.263	72.769	11.705	188.287
Mutações no semestre	-	-	801	-	11.705	12.506
Saldos em 31 de dezembro de 2022	96.000	550	7.872	92.509	-	196.931
Aumento de capital	24.000	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	21.075	21.075
Destinações:						
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(7.064)	(7.064)
Reserva legal	-	-	(6.818)	-	6.818	-
Outras reservas	-	-	-	(16.128)	16.128	-
Saldos em 30 de junho de 2023	120.000	550	1.054	76.381	36.957	210.942
Mutações no semestre	24.000	-	(6.818)	(16.128)	36.957	14.011

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Semestres Findos em 30 de Junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro líquido do semestre	21.075	16.035	21.075	16.035
Ajustes ao lucro líquido				
Depreciações e amortizações	217	332	217	332
Ajuste de equivalência patrimonial	1	230	1	230
Lucro líquido(prejuízo) ajustado	21.292	16.597	21.292	16.597
Redução (Aumento) em ativos operacionais				
Relações Interfinanceiras e Interdependências	(3.217)	(4.344)	(3.217)	(4.344)
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(117.569)	9.064	(117.569)	9.064
Outros Créditos	(2.707)	(1.070)	(2.707)	(1.070)
Outros Valores e Bens	332	(3.008)	332	(3.008)
Aumento (Redução) em passivos operacionais				
Depósitos	68.991	(6.712)	68.991	(6.712)
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	21.497	(2.312)	21.497	(2.312)
Outras obrigações	(2.483)	(2.519)	(2.483)	(2.519)
Resultados Exercícios Futuros	-	(22)	-	(22)
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(13.863)	5.674	(13.863)	5.674
Fluxo de Caixa das atividades de investimento				
Títulos e valores mobiliários	(3.826)	(23.971)	(3.826)	(23.971)
Aplicação do ativo imobilizado	(108)	(19)	(108)	(19)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(3.934)	(23.990)	(3.934)	(23.990)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Juros sobre Capital Próprio	(7.065)	(3.529)	(7.065)	(3.529)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(7.065)	(3.529)	(7.065)	(3.529)
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquido	(24.863)	(21.845)	(24.863)	(21.845)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	197.539	127.375	197.539	127.375
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	172.675	105.530	172.675	105.530
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquido	(24.863)	(21.845)	(24.863)	(21.845)

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 2023

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

1 - Contexto Operacional

O Banco Guanabara S.A. (“Banco”) está domiciliada no Brasil, a sede social da empresa é na Avenida Brasil, 8.255, 3º andar – Rio de Janeiro, RJ. É uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos, Investimentos e 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 do mercado.

O Banco em conformidade com seu perfil conservador vem crescendo com credibilidade e confiança, mantendo seu foco em operações de crédito, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviço, quer seja nas operações de crédito propriamente ditas, quer seja na prestação de serviços ou na estruturação de operações de mercado de capitais. No semestre de 2023, esta diversificação da geração de resultados, se mostrou adequada incrementando as margens operacionais e consequentemente os indicadores econômicos.

O Banco Guanabara possui investimento na sociedade limitada sob a denominação BGI Adm de Recursos de Terceiros Ltda. desde janeiro/2012, localizada na cidade do Rio de Janeiro, RJ na Avenida Brasil, 8.255 – Ramos, Cep: 21030-000 na qual tem como objeto social a prestação de serviço de administração de carteiras mobiliárias.

Segue modelo. "Com a continuação da pandemia do vírus da Covid-19 em 2022, o Banco segue todas as orientações das autoridades sanitárias, para manter a distância social, adotar o sistema de testes de colaboradores, a distribuição de álcool em gel de uso pessoal em locais estratégicos a todos os colaboradores, entrega frequente de caixas contendo máscaras descartáveis de uso individual, e afastamento de colaboradores do grupo de risco e com suspeita ou que tiveram contato com confirmados para Covid-19."

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, e Lei 13.818, de 24 de abril de 2019, 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), Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).





.2.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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 CMN nº 4.924/2021 – Estrutura Conceitual Básica - CPC 00;
- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – CPC 01
- Resolução CMN nº 4.524/2016 – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações contábeis individuais e consolidadas – CPC 02 (R2);
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução CMN nº 4.534/2016 – Ativo Intangível – CPC 04 (R1);
- Resolução CMN nº 4.818/2020- Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução CMN nº 3.989/2011 – Pagamento Baseado em Ações – CPC 10 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativas e Retificação de Erro – CPC 23;
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução CMN nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução CMN nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução CMN 4.877/2020 – Benefícios a Empregados – CPC 33 (R1);
- Resolução BCB 02/2020 – Resultado por Ação – CPC 41;
- Resolução CMN 4.924/2021– Mensuração do Valor Justo – CPC 46.
- Resolução CMN 4.966/2021 – Instrumentos Financeiros -IFRS 9.

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.

Em referência a Resolução CMN 4966 de 25/11/2021, o Banco Guanabara S/A, instituição financeira de nível S4, vem trabalhando nas implementações necessárias para que as operações e controles estejam plenamente adequados as exigências deste normativo. No decorrer do semestre de 2023, novos normativos e informativos serão divulgados pelo órgão regulador, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigações legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuaremos todas as adaptações necessárias.

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas em 24 de agosto de 2023, as quais estão sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto com as normas e resoluções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários diferidos e provisões para perdas e contingências; apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.





.3.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

3 - Principais Práticas Contábeis

a. Políticas de Consolidação

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

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

Estas demonstrações contábeis combinadas estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração contábil, informações relativas à totalidade das atividades de entidades do Grupo que se encontram sob controle comum, independentemente da disposição da sua estrutura societária, como se fossem uma única entidade. Assim, os saldos apresentados nas demonstrações contábeis combinadas estão representados pelos saldos consolidados da BGI Administradora de Recursos Ltda. e Banco Guanabara S.A., e não devem ser tomadas como base para fins de cálculo de dividendos, impostos ou para quaisquer outros fins societários.

Os seguintes critérios foram adotados para a elaboração das demonstrações contábeis consolidadas:

O exercício social é coincidente entre todas as empresas que compõem as demonstrações contábeis consolidadas, bem como as políticas contábeis adotadas em suas demonstrações contábeis são uniformes.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado corresponde à soma horizontal dos saldos das contas de ativo, passivo, receitas e despesas, segundo a sua natureza, complementada com a eliminação dos saldos de ativos, passivos e resultado derivado de transações entre as empresas.





.4.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas do Grupo incluem as seguintes empresas, as quais estão sob controle comum:

Empresa	% Participação do Grupo	
	06/2023	12/2022
BGI Administradora de Recursos de Terceiros Ltda.	99%	99%

As informações contábeis em 30 de junho de 2023, as quais são consolidadas pelo Banco Guanabara S.A. para fins da preparação destas demonstrações contábeis consolidadas, encontram-se a seguir.

30/06/2023	Participação	Total do ativo	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Resultado
BGI Adm de Rec. De Terc. Ltda.	99%	243	34	208	(2)

A seguir demonstrativo dos saldos individuais e as respectivas eliminações:

30/06/2023	Banco Guanabara	BGI	Eliminações	Consolidado
Ativo	1.254.627	243	(444)	1.254.426
Passivo	1.043.685	33	(234)	1.043.484
PL	189.867	208	(208)	189.867
Lucro líquido	21.075	2	(2)	21.075
31/12/2022	Banco Guanabara	BGI	Eliminações	Consolidado
Ativo	1.152.030	230	(429)	1.151.831
Passivo	955.099	23	(222)	954.900
PL	196.931	206	(206)	196.931
Lucro líquido	16.035	1	(1)	16.035





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

b. Apuração do Resultado

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

c. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, reservas livres, aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 (noventa) dias, na data de aquisição, que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, conforme nota explicativa 4.

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”, conforme nota explicativa 4.

e. Títulos e Valores Mobiliários

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 em contrapartida ao resultado do semestre. Os valores de mercado dos títulos públicos foram apurados com base no preço médio de negociação divulgada pela Associação Brasileira de Entidade dos Mercados Financeiros de Capitais (Anbima) e;
- **Títulos mantidos até o vencimento** – incluem os títulos adquiridos, para os quais haja intenção e capacidade financeira da instituição de mantê-los em carteira até o vencimento, registrado pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado sendo os ganhos e as perdas realizadas e não realizadas no exercício.





.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

- **Título disponível para a venda** – Incluem títulos e valores mobiliários utilizados como parte estratégica tendo seu valor de mercado sendo marcado pela curva do papel tendo seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado.

f. Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

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

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

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

Essas operações são classificadas nos respectivos níveis de riscos, conforme nota explicativa 7, considerando:

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

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

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

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





.7.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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, conforme nota explicativa 9.

i. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens às seguintes taxas anuais: 10% para equipamento de uso , 20% para sistema de processamento de dados, conforme nota explicativa 10.

j. Intangível

Os gastos inerentes à obtenção de ativos incorpóreos e aquisições de licenças ou direito de uso software são reconhecidos como ativo intangível. A amortização é calculada também pelo método linear á taxa de 20%, conforme nota explicativa 10.

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 excedente a R\$240 mil (R\$120 mil no semestre), e a contribuição social foi constituída a alíquota de 20%, conforme nota explicativa 15.





.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

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

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

n. 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 (nota explicativa 8), os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários (nota explicativa 5) os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social (nota explicativa 15) e a provisão para contingências (nota explicativa 13). 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.





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

o. 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).

Em referência a Resolução CMN 4966 de 25/11/202, o Banco Guanabara S/A, instituição financeira de nível S4, vem trabalhando nas implementações necessárias para que as operações e controles estejam plenamente adequados as exigências deste normativo. No decorrer do semestre de 2023, novos normativos e informativos serão divulgados pelo órgão regulador, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigatoriedades legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuaremos todas as adaptações necessárias.

4 - Caixa e Equivalente de Caixa (Controladora)

O saldo desta rubrica está representado por:

	30.06.2023	31.12.2022
Disponibilidades	9.657	3.046
Aplicações interfinanceiras de liquidez:		
Letras Financeiras do Tesouro	101.058	151.119
Letras do Tesouro Nacional	51.013	43.927
Notas do Tesouro Nacional	11.004	-
Rendas a apropriar	(57)	(554)
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	172.675	197.538





.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

5 - Títulos e Valores Mobiliários (Controladora)

a) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias

Classificação:	30.06.2023		31.12.2022	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	34.493	-	34.493	60.223
Letras Financeiras	-	-	-	29.794
Cota Fundo Direito Creditórios – FDIC	34.493	-	34.493	30.429
Títulos para Negociação	6.317	(41)	6.276	8.202
Letras do Tesouro Nacional	4.278	95	4.373	6.430
Notas do Tesouro Nacional-NTN	2.039	(136)	1.903	1.772
Títulos Disponíveis para a Venda	108.951	-	108.951	77.470
Nota Comercial	108.951	-	108.951	77.470
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	149.761	(41)	149.720	145.895
Circulante			129.441	127.106
Não circulante			20.279	18.789



.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

II) Abertura por Vencimento - considerando o vencimento do título

	30.06.2023				
	01 a 12 Meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	14.214	20.279	-	-	34.493
Letras Financeiras	-	-	-	-	-
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	14.214	20.279	-	-	34.493
Títulos para Negociação	1.499	3.206	521	1.050	6.276
Letras Nacionais do Tesouro	1.499	2.874	-	-	4.373
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	-	22	22
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	332	521	1.028	1.881
Títulos Disponíveis para a Venda	52.803	56.148	-	-	108.951
Nota Comercial	52.803	56.148	-	-	108.951
Total	68.516	79.633	521	1.050	149.720

	31.12.2022				
	01 a 12 Meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	41.434	18.789	-	-	60.223
Letras Financeiras	29.794	-	-	-	29.794
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	11.640	18.789	-	-	30.429
Títulos para Negociação	3.828	2.924	486	964	8.202
Letras Nacionais do Tesouro	3.828	2.602	-	-	6.430
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	-	20	20
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	322	486	944	1.752
Títulos Disponíveis para a Venda	41.715	35.755	-	-	77.470
Nota Comercial	41.715	35.755	-	-	77.470
Total	86.977	57.468	486	964	145.895



.12.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

6 - Relações Interdependência

Registro: débito/crédito decorrente de transações realizada entre a matriz do Banco Guanabara e sua agência no estado de Fortaleza para suprir as necessidades de caixa.

Relações Interdependência	Saldo da Carteira	
	30.06.2023	31.12.2022
Matriz/ Agência	8.364	7.782

7 - Operações de Crédito (Controladora e consolidado)

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 346 dias.

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

Por atividade	Saldo da Carteira	
	30.06.2023	31.12.2022
Transporte	392.310	293.167
Serviços	254.760	234.553
Indústria	131.195	134.065
Construção	61.830	47.891
Comércio	55.551	64.531
Locação	16.969	17.283
Fretamento	15.331	17.097
Pessoas Físicas	9.901	9.209
Outros	627	4.573
Total	938.474	822.369
Fiança	(17.627)	(17.627)
Outros Créditos	(758)	(920)
Total	920.089	803.822
Circulante	559.817	443.857
Não circulante	360.272	359.965





.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Por tipo	Saldo da Carteira	
	30.06.2023	31.12.2022
Empréstimos	639.440	591.003
Financiamentos	280.649	212.819
Coobrigações garantias prestadas	17.627	17.627
Títulos e créditos a receber	758	920
Total	938.474	822.369

8 - Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito (Controladora)

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída de acordo com a Resolução n° 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) Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão para devedores duvidosos:

Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 30.06.2023	% Distribuição	Provisão
AA	0%	14.911	1,59%	-
A	0,50%	29.590	3,15%	148
B	1,00%	606.886	64,67%	6.069
C	3,00%	188.461	20,08%	5.654
D	10,00%	65.904	7,02%	6.590
E	30,00%	18.817	2,01%	5.645
F	50,00%	4	-	2
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	13.901	1,48%	13.901
Total		938.474	100,00%	38.009

Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 31.12.2022	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	42.039	5,11%	210
B	1,00%	522.331	63,52%	5.223
C	3,00%	168.754	20,52%	5.063
D	10,00%	65.062	7,91%	6.506
E	30,00%	2.499	0,30%	750
F	50,00%	137	0,02%	68
G	70,00%	-	-	-
H	100,00%	21.547	2,62%	21.547
Total		822.369	100,00%	39.367





.14.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Saldo no início do período	39.367	36.419
Constituição da provisão	9.045	17.805
Reversão da provisão	(258)	(4.053)
Créditos baixados como prejuízo	<u>(10.145)</u>	<u>(10.804)</u>
Saldo no final do período (*)	<u>38.009</u>	<u>39.367</u>

(*) Do total da provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito, R\$173 (R\$213 em 2022) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Recuperação de prejuízo	3.891	4.059

9 - Investimentos (Controlada)

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Participação em controladas no País (i)	<u>207</u>	<u>205</u>
	<u>207</u>	<u>205</u>
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	<u>761</u>	<u>761</u>
	<u>978</u>	<u>976</u>

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99%	99%
Patrimônio líquido	207	207
Prejuízo/ Lucro do exercício	2	(232)
Resultado de equivalência patrimonial	<u>(209)</u>	<u>(230)</u>
Saldo do investimento	<u>207</u>	<u>205</u>

(ii) Esses outros ativos se referem à investimentos FINAM.





.15.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

10 - Imobilizado (controlada e controladora)

A movimentação contábil está evidenciada da seguinte forma:

Descrição	Taxa de depreciação (a.a)	31/12/2022	Adições	30/06/2023
Ativo imobilizado:				
Instalações	-	132	-	132
Mobiliário	-	829	-	829
Equipamento Processamento de Dados	-	-	36	36
Equipamento de uso	-	3.166	6	3.172
Outros Equipamentos	-	51	-	51
Benfeitorias em imóveis	-	1.475	-	1.475
		<u>5.653</u>	<u>42</u>	<u>5695</u>
Depreciação acumulada:				
Deprec.de instalações	10%	(132)	-	(132)
Deprec. de mobiliário	10%	(629)	(21)	(650)
Deprec. de equip. processamento de dados	20%	(39)	(1)	(40)
Deprec. de equipamentos de uso	10%	(2.775)	(102)	(2.877)
Deprec. Outros equipamentos	10%	-	(2)	(2)
Deprec. de benfeitorias em imóveis	10%	(1.442)	(14)	(1.456)
		<u>(5.017)</u>	<u>(140)</u>	<u>(5.157)</u>
Valor contábil do ativo imobilizado		<u>636</u>	<u>(98)</u>	<u>538</u>

11 - Intangível (controlada e controladora)

Descrição	Taxa de amortização (a.a)	31/12/2022	Adições	30/06/2023
Ativo intangível				
Direito de uso	-	94	-	94
Direito de uso I	-	5	-	5
Software	-	1.185	55	1.240
Licença	-	102	11	113
		<u>1.386</u>	<u>66</u>	<u>1.452</u>
Amortização acumulada:				
Amortiz. de software	20%	(817)	(72)	(889)
Amortiz. de licença	20%	(97)	(5)	(102)
		<u>(914)</u>	<u>(77)</u>	<u>(991)</u>
Valor contábil do ativo intangível		<u>472</u>	<u>(11)</u>	<u>461</u>
Valor contábil do imobilizado e intangível		<u>1.108</u>	<u>(109)</u>	<u>999</u>





.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

12 - Depósitos e Recursos de Emissão de Títulos

a) A carteira estava assim constituída:

I) Abertura por Vencimento:

	Controladora					Total Carteira
	30.06.2023					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 Meses	01 a 03 Anos	03 a 05 anos	
À vista	109.489	-	-	-	-	109.489
Interfinanceiro	-	-	2.444	-	-	2.444
A prazo	-	21.753	232.903	606.546	-	861.202
Total	109.489	21.753	235.347	606.546	-	973.135

Circulante	366.589
Não circulante	606.546

	Consolidado					Total Carteira
	30.06.2023					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 Meses	01 a 03 Anos	03 a 05 Anos	
À vista	109.489	-	-	-	-	109.489
Interfinanceiro	-	-	2.444	-	-	2.444
A prazo	-	21.678	232.757	606.529	-	860.964
Total	109.489	21.678	235.201	606.529	-	972.897

Circulante	366.368
Não circulante	606.529

	Controladora					Total Carteira
	31.12.2022					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 Anos	03 a 05 Anos	
À vista	63.395	-	-	-	-	63.395
A prazo	-	28.160	96.866	715.724	-	840.750
Total	63.395	28.160	96.866	715.724	-	904.745

Circulante	188.421
Não circulante	715.724





.17.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado					Total Carteira
	31.12.2022					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 Anos	03 a 05 anos	
À vista	63.395	-	-	-	-	63.395
A prazo	-	28.144	96.658	715.724	-	840.526
Total	63.395	28.144	96.658	715.724	-	903.921
Circulante						188.197
Não circulante						715.724

b) Recursos de emissão de títulos (Controladora)

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 1º semestre de 2023, os títulos são remunerados a taxa de 93% do CDI.

Títulos	30.06.2023			
	Até 3 meses	03 a 12 Meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	20.715	25.507	-	46.222
Total	20.715	25.507	-	46.222

Títulos	31.12.2022			
	Até 3 meses	03 a 12 Meses	01 a 03 anos	Total Carteira
Letras de Crédito Imobiliário	8.668	16.056	-	24.725
Total	8.668	16.056	-	24.725

13 - Passivo Contingente e Ativos Contingentes (Controladora)

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

Em 30 de junho os processos avaliados como possíveis de perda totalizando o valor de \$ 856.209 referentes a processos trabalhista





.18.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

14 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Em 22 de março de 2023 na reunião de Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária foi deliberado o aumento de capital social no valor de R\$ 24.000 mediante a capitalização de reservas de igual valor existentes no último balanço anual, na forma do artigo 169 da Lei nº 6.404, de 15/12/76, passando o capital social dos atuais R\$96.000.000,00 (noventa e seis milhões de reais) para R\$120.000.000,00 (cento e vinte milhões de reais), com a distribuição de 24.000.000,00 (vinte e quatro milhões de reais) de novas ações ordinárias, correspondentes ao aumento, entre os acionistas, na proporção do número de ações que possuem.

O Capital social da companhia é de R\$120.000 representada por 120.000.000 de ações, estas ordinárias, todas nominativas e com valor nominal de R\$1,00 cada.

b) Reserva de Lucros

Em consonância com a Lei 11.638/07, o Banco Guanabara mantém em Reservas Especiais de Lucros o valor de R\$77.435 (R\$100.381 em 2022), referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.

15 - Imposto de Renda e Contribuição Social

	30.06.2023		31.12.2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Líquido do Período antes do IRPJ e da CSLL	31.268.927	31.268.927	42.932.635	42.932.635
Adições	8.861.119	8.861.119	15.768.231	15.768.231
Despesas PDD	8.842.916	8.842.916	14.886.713	14.886.713
Ajuste Negativo a Valor de Mercado	17.543	17.543	651.124	651.124
Ajuste Equiv. Patrimonial	660	660	230.394	230.394
Exclusões	17.145.509	17.145.509	25.888.590	25.888.590
Reversão PDD	56.128	56.128	1.134.351	1.134.351
Juros sobre Capital	7.064.811	7.064.811	7.058.824	7.058.824
Ajuste Equiv. Patrimonial	2.827	2.827	495	495
Ajuste Positivo a Valor de Mercado	304.074	304.074	1.345.881	1.345.881
Contratos Levados a Perda	9.717.669	9.717.669	16.349.039	16.349.039
Lucro Real	22.984.537	22.984.537	32.812.276	32.812.276
IRPJ 15%	3.447.681	-	4.921.841	-
IRPJ Adicional 10%	2.286.454	-	3.257.228	-
IRPJ Incentivo Fiscal – PAT	(137.907)	-	(196.874)	-
CSLL 20%	-	4.596.907	-	6.741.217
Total Grupo IRPJ e CSLL D.R.	5.596.227	4.596.907	7.982.195	6.741.217





.19.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

16 - Requerimentos Mínimos de Capital (Controladora)

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958/21, o índice de Basileia apurado em 30 de junho de 2023 para o Banco Guanabara S/A foi de 17,74% (20,66% em 30 de junho de 2022).

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% (mesmo de 2022) do montante RWA.

17 - Gerenciamento de Risco (Controladora)

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.





.20.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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.

18 - Gestão de Capital (Controladora e consolidado)

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.

19 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n ° 4.860/20 e disposições complementares que visam assegurar a observância das normas regulamentares dos direitos do consumidor e atuar como canal de comunicação entre as Instituições e seus clientes, o Banco Guanabara possui sua área de Ouvidoria que pode ser acessada pelo número 0800-2822561, ou através do e-mail: ouvidoria@bancoguanabara.com.br.





.21.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

20 - Cobertura de Seguros (Controladora e consolidado) (Não Auditado)

Não foi contratado nenhum tipo de seguro.

21 - Eventos Subsequentes (Controladora e consolidado)

Não há.

DIRETORIA EXECUTIVA

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

CONTADOR RESPONSÁVEL

Ivan Sousa de Morais
Contador – CRCRJ Nº. 062.649/O-7