



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT
MEMBER**

BANCO GUANABARA S.A.

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024
E 31 DE DEZEMBRO 2023***

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



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT
MEMBER**

BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Em 30 de junho de 2024

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 o semestre findo em 30/06/2024.

Rio de Janeiro, 29 de agosto de 2024.

A Diretoria

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Rio de Janeiro, 29 de agosto de 2024.

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 2024.

O ano de 2024, iniciou-se com a mudança da sede do Banco Guanabara em março de 2024 para um novo endereço.

O incremento das incertezas foi contemporizado com algumas boas notícias da atividade econômica, contudo a quantidade de empresas que solicitaram recuperação judicial neste semestre, foi um fator adicional de preocupação para o cenário de crédito. A interrupção do processo de redução da Selic, devido principalmente aos riscos inflacionários, alimentados em boa parte por políticas internas e externas, acabou por manter a taxa de juros num patamar ainda elevado.

Para o segundo semestre, acreditamos, baseados no cenário macroeconômico que é numa redução da taxa de juros básica dos Estados Unidos, de uma forma mais rápida, contudo internamente a incerteza deverá ser mantida, pois ainda não há consistência ou confiança nos próximos passos políticos.

Manteremos nossa estratégia de alavancagem reduzida, de processo criterioso de concessão de crédito, contudo vislumbramos boas oportunidades para o incremento de operações estruturadas e de prestação de serviços de câmbio. Continuamos investindo e aprimorando o nosso Internet Banking, objetivando não só a segurança, mas também uma maior praticidade ao dia a dia de nossos clientes.

Registramos no primeiro semestre de 2024, lucro de aproximadamente R\$17,5 milhões, ativo total de R\$1,8 bilhões e Patrimônio líquido de R\$241 milhões, demonstrando consistência e solidez em relação as diretrizes anteriormente traçadas.

O segundo semestre de 2024 não demonstra sinais de facilidade, contudo seguimos confiantes em relação aos resultados e a consolidação das estratégias traçadas.



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 2024 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 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo naquela 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.

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



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.

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

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.
- 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.

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

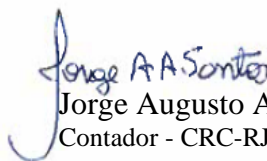
Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

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, 29 agosto de 2024.



Eliel Torres da Mota
Contador - CRC-PE-025592/O-0



Jorge Augusto Alves dos Santos
Contador - CRC-RJ - 111.072/O-2

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

BANCO GUANABARA S.A.

Balancos Patrimoniais

Em 30 de Junho de 2024 e 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023			30/06/2024	31/12/2023		
Circulante		783.365	1.122.497	783.365	1.122.503	Circulante		655.885	498.867	655.885	498.875
Caixa e equivalentes de caixa	4	443.648	420.806	443.648	420.808	Depósitos	12.a	552.043	380.410	552.043	380.410
Disponibilidades		78.671	110.670	78.671	110.672	Depósitos à vista		84.313	99.450	84.313	99.450
Aplicações interfinanceiras de liquidez		364.977	310.136	364.977	310.136	Depósito Interfinanceiro		9.429	7.232	9.429	7.232
Títulos e valores mobiliários	5.a	80.785	145.975	80.785	145.975	Depósitos a prazo		458.301	273.728	458.301	273.728
Carteira própria		80.785	145.975	80.785	145.975						
Relações interfinanceiras		3.667	-	3.667	-	Recursos de Aceite de Emissão Títulos	12.b	64.445	81.103	64.445	81.103
Créditos Vinculados		-	-	-	-	Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI		34.421	47.887	34.421	47.887
Correspondentes		3.667	-	3.667	-	Recurso de Letras Agrícolas		30.024	33.216	30.024	33.216
Dependência no País	6	9.177	8.612	9.177	8.612	Relações Interdependências		9.177	8.612	9.177	8.612
Transferências Internas de Recursos		9.177	8.612	9.177	8.612	Transferência Interna de Recurso		9.177	8.612	9.177	8.612
Operações de créditos		240.457	544.571	240.457	544.571	Outras obrigações por empréstimos		4.121	4.038	4.121	4.038
Setor privado	7.a	251.419	568.489	251.419	568.489	Empréstimos no País - outras instituições		4.121	4.038	4.121	4.038
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.a	(10.962)	(23.918)	(10.962)	(23.918)	Outras obrigações		26.099	24.703	26.099	24.713
Outros créditos	7.a	5.156	932	5.156	937	Arrecadação de tributos e assemelhados		265	428	265	428
Carteira de cambio		22	-	22	-	Carteira de Cambio		22	-	22	-
Rendas a receber	8.b	14	14	14	14	Fiscais e previdenciárias		22.596	18.825	22.596	18.830
Diversos		5.168	964	5.168	969	Diversas		3.216	5.450	3.216	5.456
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.a	(48)	(46)	(48)	(46)						
Outros valores e bens	8.b	475	1.599	475	1.599	Não Circulante					
Outros valores e bens		-	1.339	-	1.339	Exigível a Longo Prazo		998.455	979.036	998.455	978.825
Despesas antecipadas		475	260	475	260	Depósitos	12.a	998.455	978.840	998.455	978.629
						Depósitos a prazo		998.455	978.840	998.455	978.629
Não Circulante		1.112.286	579.239	1.112.263	579.034	Outras obrigações		-	196	-	196
Realizável a Longo Prazo		1.106.023	576.932	1.106.023	576.931	Fiscais e previdenciárias		-	194	-	194
s interfinanceiras de liquidez		50.019	-	50.019	-	Diversas		-	2	-	2
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4	50.019	-	50.019	-	Participação de acionistas não controladores		-	-	(24)	4
valores mobiliários	5.a	186.698	120.040	186.698	120.040	Patrimônio Líquido		241.312	223.833	241.312	223.833
Carteira própria		186.698	120.040	186.698	120.040	Capital social	14.a	120.000	120.000	120.000	120.000
Relações interfinanceiras		1.782	1.641	1.782	1.641	Reservas de capital	14.b	550	550	550	550
Créditos Vinculados		1.782	1.641	1.782	1.641	Reservas de lucros		104.157	103.283	104.157	103.283
Operações de crédito	7 e 8	838.194	421.966	838.194	421.966	Lucro ou Prejuízo Acumulado		16.605	-	16.605	-
Setor privado	7.a	869.446	437.585	869.446	437.585						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo	8.a	(31.252)	(15.619)	(31.252)	(15.619)	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		1.895.652	1.701.736	1.895.628	1.701.537
Outros créditos		215	375	215	375						
Diversos		215	396	215	396						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito longo prazo	8.b	-	(21)	-	(21)						
Outros valores e bens		29.115	32.909	29.115	32.909						
Outros valores e bens		29.115	32.638	29.115	32.638						
Despesas antecipadas		-	271	-	271						
Permanente		6.263	2.308	6.240	2.103						
Investimentos	9	794	976	771	771						
Participação em controladas - no País		23	205	-	-						
Outros investimentos		771	771	771	771						
Imobilizado	10	4.959	774	4.959	774						
Imobilizações de uso		10.642	6.055	10.642	6.055						
Depreciações acumuladas		(5.683)	(5.281)	(5.683)	(5.281)						
Intangível	11	510	558	510	558						
Ativos intangíveis		1.700	1.643	1.700	1.643						
Amortizações acumuladas		(1.190)	(1.085)	(1.190)	(1.085)						
Total do Ativo		1.895.652	1.701.736	1.895.628	1.701.537						

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Resultados

Semestres Findos em 30 de Junho de 2024 e 2023

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

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Receitas da Intermediação Financeira		143.515	106.050	143.515	106.050
Rendas de operações de crédito		97.283	82.657	97.283	82.657
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		46.232	23.393	46.232	23.393
Despesas de Intermediação Financeira		(88.456)	(63.632)	(88.456)	(63.632)
Despesas de captação no mercado		(80.290)	(54.845)	(80.290)	(54.845)
Despesas de Empréstimos e Repasses		(157)	-	(157)	-
Provisão de perdas associadas ao risco de crédito		(8.009)	(8.787)	(8.009)	(8.787)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		55.059	42.418	55.059	42.418
Outras Receitas (Despesas) Operacionais:		(16.324)	(10.535)	(16.324)	(10.535)
Receitas de prestação de serviços		5.137	8.283	5.137	8.283
Despesas de pessoal		(6.383)	(5.360)	(6.383)	(5.360)
Outras despesas administrativas		(11.434)	(10.492)	(11.434)	(10.492)
Despesas tributárias		(3.505)	(3.028)	(3.505)	(3.028)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas		(182)	2	(182)	2
Outras receitas (despesas) operacionais		43	60	43	60
Resultado Operacional		38.735	31.883	38.735	31.883
Resultado Não Operacional		80	-	80	-
Resultado antes da tributação s/ lucro e participação de acionistas		38.815	31.883	38.815	31.883
Imposto de Renda e Contribuição Social	15	(20.593)	(10.193)	(20.593)	(10.193)
Provisão para contribuição social		(9.173)	(4.597)	(9.173)	(4.597)
Provisão para imposto de renda		(11.420)	(5.596)	(11.420)	(5.596)
Participação nos lucros		(743)	(615)	(743)	(615)
Lucro líquido do semestre		17.479	21.075	17.479	21.075
Lucro líquido por ação - Em R\$		0,15	0,18	0,15	0,18

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO GUANABARA S.A.

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Semestres Findos em 30 de Junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Lucro líquido do semestre	17.479	21.075	17.479	21.075
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre	<u>17.479</u>	<u>21.075</u>	<u>17.479</u>	<u>21.075</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 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Capital	Reservas	Reservas de Lucros		Lucros	Total
	Social	Capital	Legal	Outras	Acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2022	96.000	550	7.872	92.509	-	196.931
Aumento de capital	16.128	-	-	(16.128)	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	21.075	21.075
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	(7.064)	(7.064)
Reserva legal	7.872	-	(7.872)	-	-	-
Outras reservas	-	-	1.054	-	(1.054)	-
Saldos em 30 de junho de 2023	120.000	550	1.054	76.381	12.957	210.942
Mutações no semestre	24.000	-	(6.818)	(16.128)	-	14.011
Saldos em 31 de dezembro de 2023	120.000	550	2.037	101.246	-	223.833
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	17.479	17.479
Destinações:	-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	874	-	(874)	-
Outras reservas	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de junho de 2024	120.000	550	2.911	101.246	16.605	241.312
Mutações no semestre						

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 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Lucro líquido do semestre	17.479	21.075	17.479	21.075
Ajustes ao lucro líquido				
Depreciações e amortizações	509	217	509	217
Ajuste de equivalência patrimonial	182	1	182	1
Lucro líquido(prejuízo) ajustado	18.170	21.293	18.170	21.293
Redução (Aumento) em ativos operacionais				
Aplicação interfinanceira de liquidez	(50.019)	-	(50.019)	-
Relações Interfinanceiras e Interdependências	(3.808)	(3.217)	(3.808)	(3.217)
Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(112.113)	(117.569)	(112.113)	(117.569)
Outros Créditos	(4.064)	(2.707)	(4.064)	(2.707)
Outros Valores e Bens	4.918	332	4.918	332
Aumento (Redução) em passivos operacionais				
Depósitos	191.246	68.991	191.246	68.991
Recursos de Aceites, Letras Imobiliária - LCI	(16.658)	21.497	(16.658)	21.497
Aumento/(Redução) Relações Interfinanceiras e Interdependências	-	-	-	-
Emprestimos e Repasses	84	-	84	-
Outras obrigações	1.200	(2.483)	1.200	(2.483)
Resultados Exercícios Futuros	-	-	-	-
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	28.956	(13.863)	28.956	(13.863)
Fluxo de Caixa das atividades de investimento				
Títulos e valores mobiliários	(1.469)	(3.826)	(1.469)	(3.826)
Aplicação do ativo imobilizado	(4.645)	(108)	(4.645)	(108)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(6.114)	(3.934)	(6.114)	(3.934)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Juros sobre Capital Próprio	-	(7.066)	-	(7.066)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	(7.066)	-	(7.066)
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquido	22.842	(24.863)	22.842	(24.863)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	420.806	197.539	420.806	197.539
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	443.648	172.675	443.648	172.675
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquido	22.842	(24.863)	22.842	(24.863)

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 2024

(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 das Américas, nº 3434, bloco 6, 5º andar, no bairro da Barra da Tijuca – Rio de Janeiro, RJ, Cep: 22.631-100. É uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, com as carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos, Investimentos e Arrendamento Mercantil além de operações de Câmbio. Com mais de 34 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 exercício de 2023, esta diversificação da geração de resultados, se mostrou adequada incrementando as margens operacionais e consequentemente os indicadores econômicos. Para 2024, a estratégia será mantida e esperamos a consolidação e o aprimoramento dos passos iniciados em 2023.

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, nº 8.255 – Ramos, Cep: 21030-000 na qual tem como objeto social a prestação de serviço de administração de carteiras mobiliárias.

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).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras quando aprovadas pelo CMN.





.2.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- Resolução 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.

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis individuais e consolidadas em 29 de agosto de 2024, 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.

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 de Terceiros 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	
	30/06/2024	31/12/2023
BGI Administradora de Recursos de Terceiros Ltda.	99%	99%

As informações contábeis em 30 de junho de 2024, as quais são consolidadas pelo Banco Guanabara S.A. para fins da preparação destas demonstrações contábeis consolidadas, encontram-se a seguir.

30/06/2024	Participação	Total do ativo	Total do Passivo	Patrimônio líquido	Resultado
BGI Adm de Rec. De Terc. Ltda.	99%	26	3	207	(184)

A seguir demonstrativo dos saldos individuais e as respectivas eliminações:

30/06/2024	Banco Guanabara	BGI	Eliminações	Consolidado
Ativo	1.895.652	26	(70)	1.895.608
Passivo	1.654.340	3	(47)	1.654.296
PL	224.707	207	(207)	224.707
Lucro líquido	16.605	(184)	184	16.605

31/12/2023	Banco Guanabara	BGI	Eliminações	Consolidado
Ativo	1.701.736	218	(417)	1.701.537
Passivo	1.477.903	11	(212)	1.477.704
PL	183.088	205	(205)	183.088
Lucro líquido	40.745	(2)	(2)	40.745

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.





.5.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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





.6.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

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

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

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

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

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

h. Investimentos

A participação em controlada é avaliada pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável, 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% sistemas de comunicação e sistema de segurança, 20% para sistema de processamento de dados, conforme nota explicativa nº10.





.7.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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 à taxa de 20%, conforme nota explicativa n°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 n°15.

m. Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC - 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, de 16 de setembro de 2009, em observância à Resolução CMN/BACEN n° 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.





.8.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

o. Eventos subsequentes

Evento subsequente ao período a que se referem as demonstrações contábeis 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,





.9.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

- 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 nº4966 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 2024, 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 e Consolidado)

O saldo desta rubrica está representado por:

	30.06.2024	31.12.2023
Disponibilidades	78.671	110.670
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	265.103	310.272
Notas do Tesouro Nacional	100.037	-
Rendas a apropriar	(163)	(136)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	443.648	420.806

	Consolidado	
	30.06.2024	31.12.2023
Disponibilidades	78.671	110.672
Aplicações no mercado aberto:		
Letras Financeiras do Tesouro	265.103	310.270
Notas do Tesouro Nacional	100.037	-
Rendas a apropriar	(163)	(136)
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	443.648	420.806





.10.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

5 - Títulos e Valores Mobiliários (Controladora e consolidado)

a) Títulos e Valores Mobiliários:

I) Composição da Carteira por Categorias

Classificação:	30.06.2024			31.12.2023	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor	Contábil
Títulos Mantidos até o Vencimento	83.319	20	83.339	37.612	
Letras Financeiras do Tesouro	49.999	20	50.019	-	
Cota Fundo Direito Creditórios - FDIC	33.320	-	33.320	37.612	
Títulos para Negociação	57.182	(105)	57.177	54.427	
Letras Financeiras do Tesouro	52.078	35	52.113	49.472	
Letras do Tesouro Nacional	3.116	33	3.149	3.047	
Notas do Tesouro Nacional-NTN	1.988	(173)	1.815	1.908	
Títulos Disponíveis para a Venda	177.084	-	177.084	173.976	
Nota Comercial	177.084	-	177.084	173.976	
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	317.586	(85)	317.501	266.015	

II) Abertura por Vencimento - considerando o vencimento do título

	30.06.2024				Total Carteira
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	
Títulos Mantidos até o Vencimento	27.574	55.765	-	-	83.339
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC	27.574	5.746	-	-	33.320
Letras Financeiras do Tesouro	-	50.019	-	-	50.019
Títulos para Negociação	340	3.671	51.973	1.094	57.078
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	51.973	-	52.078
Letras Nacionais do Tesouro	-	3.116	-	-	3.116
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	340	555	-	1.094	1.990
Títulos Disponíveis para a Venda	46.311	112.685	18.088	-	177.084
Nota Comercial	46.311	112.685	18.088	-	177.084
Total	74.225	172.122	70.061	1.094	317.501





.11.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	31.12.2023				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos Mantidos até o Vencimento	37.612	-	-	-	37.612
Letras Financeiras		-	-	-	-
Cotas de Fundos Direito Creditórios FDIC Debêntures	37.612	-	-	-	37.612
Títulos para Negociação		3.383	526	50.518	54.527
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	49.472	49.472
Notas do Tesouro Nacional - NTN B	-	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN F	-	336	526	1.046	1.908
Títulos Disponíveis para a Venda	53.936	109.847	10.193	-	173.976
Nota Comercial	53.936	109.847	10.193	-	173.976
Total	<u>86.977</u>	<u>57.468</u>	<u>486</u>	<u>964</u>	<u>266.015</u>

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	Controlada e consolidado	
	30.06.2024	31.12.2023
Matriz/ Agência	9.177	8.612





.12.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

7 - Operações de Crédito (Controladora e consolidado)

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 372 dias.

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

<u>Por atividade</u>	<u>Saldo da Carteira</u>	
	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Transporte	501.637	472.064
Serviços	265.476	256.777
Indústria	117.722	139.726
Construção	54.363	34739,708
Comércio	87.128	67.056
Locação	52.355	28.124
Fretamento	23.321	13226,057
Pessoas Físicas	10.956	11.590
Outros	19.110	-
Rural	6.740	3.006
Intermediários	-	314
Total	1.138.808	1.026.622
Fiança	(17.466)	(19.881)
Outros Créditos	(478)	(666)
Total	1.120.864	1.006.075
Circulante	251.419	568.489
Não circulante	869.443	437.586

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

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.





.13.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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 30.06.2024	% Distribuição	Provisão
AA	0,00%	11.637	1,02%	-
A	0,50%	133.016	11,7%	665
B	1,00%	616.766	54,16%	6.168
C	3,00%	257.242	22,6%	7.717
D	10,00%	70.147	6,2%	7.015
E	30,00%	26.315	2,3%	7.894
F	50,00%	21.412	1,88%	10.705
G	70,00%	13	0,01%	9
H	100,00%	2.258	0,20%	2.258
Total		1.138.808	100,00%	42.433

Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 31.12.2023	% Distribuição	Provisão
AA	0,00%	8.667	0,84%	-
A	0,50%	89.847	8,75%	449
B	1,00%	582.418	56,73%	5.824
C	3,00%	227.153	22,13%	6.815
D	10,00%	92.068	8,97%	9.207
E	30,00%	508	0,05%	153
F	50,00%	17.230	1,68%	8.615
G	70,00%	18	0,00%	13
H	100,00%	8.712	0,85%	8.712
Total		1.026.622	100,00%	39.787

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

	30.06.2024	31.12.2023
Saldo no início do período	39.787	39.367
Constituição da provisão	9.066	18.217
Reversão da provisão	(1.237)	(5.861)
Créditos baixados como prejuízo	(5.183)	(11.936)
Saldo no final do período (*)	42.433	39.787

(*) Do total da provisão para crédito de liquidação duvidosa da carteira de operações de crédito, R\$ 171 (R\$183 em 2023) se refere à fianças que estão evidenciadas no passivo classificada na rubrica em outras obrigações.





.14.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

9 - Investimentos (Controladora e consolidado)

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Participação em controladas no País (i)	23	205
	<u>23</u>	<u>205</u>
Títulos patrimoniais	10	10
Outros investimentos (ii)	761	761
	<u>794</u>	<u>976</u>

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

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Capital social	450	450
Quantidade de cotas	446	446
Percentual de participação	99%	99%
Patrimônio líquido	23	205
Prejuízo Acumulado	(244)	(239)
Resultado de equivalência patrimonial	<u>(183)</u>	<u>(6)</u>
Saldo do investimento	<u>23</u>	<u>205</u>

(ii) Esses outros ativos se referem à investimentos FINAM, que estão atualizados ao custo amortizado.





.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)	31/12/2023	Adições	Baixas	30/06/2024
Ativo imobilizado:					
Móveis	-	18	40	(58)	-
Instalações	-	132	-	-	132
Equipamento de uso	-	-	-	-	-
Mobiliário	-	831	681	-	1.512
Equip. Proces de Dados	-	3.406	171	-	3.577
Equipamento de uso	-	-	37	-	37
Outros Equipamentos	-	51	387	-	438
Benfeitorias em imóveis	-	1.617	3.329	-	4.945
		6.055	4.645	(58)	10.642
Depreciação acumulada:					
Deprec.de instalações	10%	(132)	-	-	(132)
Deprec. de mobiliário	10%	(671)	(42)	-	(713)
Deprec. de equip. proces. de dados	10%	(41)	(11)	-	(52)
Deprec. de equipamentos de uso	10%	-	-	-	-
Deprec. Outros equipamentos	10%	(2.974)	(92)	-	(3.066)
Deprec. de benfeitorias em imóveis	10%	(1.463)	(257)	-	(1.720)
Deprec. de equipamentos	20%	-	-	-	-
		(5.281)	(402)	-	(5.683)
Ativo imobilizado		774	4.243	-	4.959



.16.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

11 - Intangível (Controlada e Controladora)

<u>Descrição</u>	<u>Taxa de amortização (a.a)</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>30/06/2024</u>
<u>Ativo intangível</u>					
Direito de uso	-	94	-	-	94
Direito de uso I	-	5	-	-	5
Software	-	1.406	57	-	1463
Licença	-	138	-	-	138
	-	<u>1.643</u>	<u>57</u>	<u>-</u>	<u>1.700</u>
<u>Amortização acumulada:</u>					
Amortiz. de software	20%	(969)	(88)	-	(1.057)
Amortiz. de licença	20%	(116)	(17)	-	(133)
		<u>(1.085)</u>	<u>(105)</u>	<u>-</u>	<u>(1.190)</u>
Ativo intangível		<u>558</u>	<u>(48)</u>	<u>-</u>	<u>510</u>



.17.

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
	30.06.2024					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	
À vista	84.313	-	-	-	-	84.313
Interfinanceiro	-	5.784	3.645	-	-	9.429
A prazo	-	56.637	401.664	807.152	191.303	1.456.756
Total	84.313	62.421	405.309	807.152	191.303	1.550.498

Circulante
Não
Circulante

552.043
998.455

	Controladora					Total Carteira
	31.12.2023					
Depósitos	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 Anos	
À vista	99.450	-	-	-	-	99.450
Interfinanceiro	-	3.546	3.686	-	-	7.232
A prazo	-	35.562	238.166	752.614	233.226	1.252.568
Total	99.450	35.562	238.166	745.614	233.226	1.359.250

Circulante
Não circulante

380.410
978.840





.18.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

	Consolidado					
	30.06.2024					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 Anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	84.313	-	-	-	-	84.313
Interfinanceiro	-	5.784	3.645	-	-	9.429
A prazo	-	56.637	401.664	807.152	191.303	1.456.756
Total	84.313	62.421	405.309	807.152	191.303	1.550.498
Circulante						552.043
Não Circulante						998.455

	Consolidado					
	31.12.2023					
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Total Carteira
Depósitos						
À vista	99.450	-	-	-	-	99.450
Interfinanceiro	-	3.546	3.686	-	-	7.232
A prazo	-	35.562	238.166	745.519	233.111	1.252.358
Total	99.450	39.109	241.852	745.519	233.111	1.359.039
Circulante						380.410
Não circulante						978.840

b) Recursos de emissão de títulos (Controladora e consolidado)

As Letras de Crédito Imobiliário foram emitidas no decorrer do 1º semestre de 2024, os títulos são remunerados a taxa de 96% do CDI, as Letras de Crédito de Agronegócio foram emitidas no decorrer do 2º semestre de 2023, os títulos são remunerados a taxa de 98% do CDI.

Títulos	30.06.2024				Total Carteira
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos		
Letra de Crédito Imobiliário	9.368	25.053	-	-	34.421
Letra de Crédito Agronegócio	15.388	14.636	-	-	30.024
Total	24.756	39.689	-	-	64.445

Títulos	31.12.2023				Total Carteira
	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos		
Letra de Crédito Imobiliário	20.680	27.206	-	-	47.887
Letra de Crédito Agronegócio	9.875	23.341	-	-	33.216
Total	30.555	50.547	-	-	81.103





.19.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

13 - Passivo Contingente e Ativos Contingentes (Controladora e consolidado)

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

Em 30 de junho 2024, o montante dos processos avaliados como possíveis de perda era de R\$1.136.158, todos referentes a causas trabalhistas.

14 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

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 nº 11.638/07, o Banco Guanabara mantém em Reservas Especiais de Lucros o valor de R\$ 101.246, referente a lucros não destinados. O saldo desta conta poderá ser destinado para aumento de capital ou utilizado para distribuição de dividendos.





.20.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

15 - Imposto de Renda e Contribuição Social (Controladora)

	30.06.2024		30.06.2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Líquido do Período antes do IRPJ e da CSLL	38.072.446	38.072.446	31.268.927	31.268.927
Adições	8.393.956	8.393.956	8.861.119	8.861.119
Despesas PDD	8.039.585	8.039.585	8.842.916	8.842.916
Ajuste Negativo a Valor de Mercado	172.431	172.431	17.543	17.543
Ajuste Equiv. Patrimonial	181.940	181.940	660	660
Exclusões	601.671	601.671	17.145.509	17.145.509
Reversão PDD	30.876	30.876	56.128	56.128
Juros sobre Capital	-	-	7.064.811	7.064.811
Ajuste Equiv. Patrimonial	-	-	2.827	2.827
Ajuste Positivo a Valor de Mercado	38.327	38.327	304.074	304.074
Contratos Levados a Perda	532.468	532.468	9.171.669	9.171.669
Lucro Real	45.864.730	45.864.730	22.984.537	22.984.537
IRPJ 15%	6.879.709	-	3.447.681	-
IRPJ Adicional 10%	4.574.473	-	2.286.454	-
IRPJ Incentivo Fiscal – PAT	(33.880)	-	(137.907)	-
CSLL 20%	-	9.172.946	-	4.596.907
Total IRPJ e CSLL	11.420.294	9.172.946	5.596.227	4.596.907

16 - Requerimentos Mínimos de Capital (Controladora e consolidado)

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958/21, o índice de Basileia apurado em 30 de Junho de 2024 para o Banco Guanabara S/A foi de 14,96% (18,13% em 31 de dezembro de 2023).

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

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

Atualmente, o requerimento mínimo de PR corresponde a 8,00% (desde 2019) do montante RWA.





.21.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

17 - Gerenciamento de Risco (Controladora e consolidado)

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.

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.





.22.

BANCO GUANABARA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

O Banco Guanabara S.A. efetua esse gerenciamento de forma prospectiva, ou seja, avaliando e preparando-se para possíveis perdas inesperadas de capital em decorrência de condições atípicas e/ou adversas de mercado.

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.

20 - Cobertura de Seguros (Controladora e consolidado)

A Entidade firmou seguro com a Seguradora AXA contra incêndio, queda de Raio, explosão com vencimento em 09/11/2024

DIRETORIA EXECUTIVA

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

CONTADOR RESPONSÁVEL

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