



## BANCO GUANABARA

### BALANÇO PATRIMONIAL

A T I V O	(Em milhares de reais)	Exercícios findos em	
		31.12.05	31.12.04
<b>CIRCULANTE</b>		<b>165.642</b>	<b>131.171</b>
<b>Disponibilidades</b>		<b>1.840</b>	<b>324</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>		<b>57.817</b>	<b>76.474</b>
. Aplicações em operações compromissadas		57.817	50.517
. Aplicações em depósitos interfinanceiros		-	25.957
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		<b>28.275</b>	<b>10.775</b>
. Carteira própria		28.268	10.775
. Vinculados a operações compromissadas		7	-
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>646</b>	<b>347</b>
. Pagamentos e recebimentos a liquidar			
. Créditos vinculados		71	68
. Relações com correspondentes		575	279
<b>Operações de créditos</b>		<b>76.071</b>	<b>43.782</b>
. Setor privado		78.938	46.541
. Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(2.867)	(2.759)
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>		<b>(1.337)</b>	<b>(784)</b>
Operações de arrendamentos a receber			
. Setor privado		22.623	12.893
. Rendas a apropriar de arrendamentos		(22.442)	(12.758)
. Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(1.518)	(919)
<b>Outros créditos</b>		<b>2.325</b>	<b>246</b>
. Negociação e intermediação de valores		1	1
. Diversos		2.324	245
<b>Outros valores e bens</b>		<b>6</b>	<b>7</b>
. Despesas antecipadas		6	7

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



## BANCO GUANABARA

### BALANÇO PATRIMONIAL

A T I V O	(Em milhares de reais)	Exercícios findos em	
		31.12.05	31.12.04
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>35.256</b>	<b>40.973</b>
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		<b>156</b>	<b>23.510</b>
. Carteira própria		150	23.507
Vinculados a negociação e intermediação de valores		6	3
. Vinculados ao Banco Central			
<b>Operações de crédito</b>		<b>34.751</b>	<b>17.118</b>
. Setor privado		34.751	17.118
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Operações de arrendamentos a receber			
. Setor privado		23.672	8.220
. Rendas a apropriar de arrendamentos		(23.672)	(8.220)
<b>Outros créditos</b>		<b>349</b>	<b>345</b>
. Diversos		349	345
<b>PERMANENTE</b>		<b>50.185</b>	<b>26.119</b>
<b>Investimentos</b>		<b>1.625</b>	<b>1.625</b>
. Participações em coligadas e controladas		9	9
. Outros investimentos		1.616	1.616
<b>Imobilizado</b>		<b>48.451</b>	<b>24.366</b>
. Outras imobilizações de uso		1.226	1.151
. Depreciações acumuladas		(842)	(747)
. Imobilizado de arrendamento		76.772	42.019
. Depreciações acumuladas		(28.705)	(18.057)
<b>Diferido</b>		<b>110</b>	<b>128</b>
. Gastos de organização e expansão		372	389
. Amortizações acumuladas		(262)	(261)
<b>Total do Ativo</b>		<b>251.083</b>	<b>198.263</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



## BANCO GUANABARA

### BALANÇO PATRIMONIAL

P A S S I V O (Em milhares de reais)	Exercícios findos em	
	31.12.05	31.12.04
<b>CIRCULANTE</b>	<b>49.545</b>	<b>72.931</b>
<b>Depósitos</b>	<b>20.747</b>	<b>40.545</b>
. Depósitos a vista	621	128
. Depósitos a prazo	20.126	40.417
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>16.800</b>	<b>11.742</b>
. FINAME	16.800	11.742
<b>Outras obrigações</b>	<b>11.999</b>	<b>20.644</b>
. Arrecadação de tributos e assemelhados	20	1
. Fiscais e previdenciárias	3.617	3.021
. Sociais e estatutárias	2.550	4.712
. Instrumentos financeiros derivativos	6	10.768
. Diversas	5.806	2.142
<b>EXIGIVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>132.612</b>	<b>60.120</b>
<b>Depósitos</b>	<b>109.964</b>	<b>47.615</b>
. Depósitos à prazo	109.964	47.615
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>16.158</b>	<b>7.401</b>
. FINAME	16.158	7.401
<b>Outras obrigações</b>	<b>6.490</b>	<b>5.104</b>
. Fiscais e previdenciárias	3.016	1.799
. Instrumentos Financeiros Derivativos	10	-
. Diversas	3.463	3.305
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>27</b>	<b>7</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>68.899</b>	<b>65.205</b>
Capital social		
. Ações Ordinárias - País	38.000	38.000
. Reservas de capital	1.394	1.394
. Reservas de lucros	986	801
. Lucros acumulados	28.520	25.010
<b>Total do Passivo</b>	<b>251.083</b>	<b>198.263</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



## BANCO GUANABARA

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(Em milhares de reais)	Semestre Findo	Exercícios findos em	
	31.12.05	31.12.05	31.12.04
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>34.741</b>	<b>62.739</b>	<b>61.716</b>
. Rendas de operações de crédito	11.742	20.860	18.293
. Rendas de arrendamento mercantil	13.732	24.225	19.046
. Resultado operações com de títulos e valores mobiliários	9.266	17.654	24.377
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(23.521)</b>	<b>(45.982)</b>	<b>(39.911)</b>
. Despesas de captação no mercado	(11.028)	(19.713)	(13.149)
. Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(1.651)	(2.834)	(10.774)
. Despesas de arrendamento mercantil	(9.899)	(18.003)	(14.762)
. Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(944)	(5.432)	(1.226)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>11.219</b>	<b>16.758</b>	<b>21.805</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(4.205)</b>	<b>(7.863)</b>	<b>(7.090)</b>
. Receitas de prestação de serviços	35	79	223
. Despesas de pessoal	(1.726)	(3.275)	(3.172)
. Outras despesas administrativas	(1.619)	(2.921)	(2.635)
. Despesas tributárias	(809)	(1.429)	(1.400)
. Outras receitas operacionais	54	65	120
. Outras despesas operacionais	(140)	(382)	(226)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>7.014</b>	<b>8.894</b>	<b>14.715</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>			
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO</b>	<b>7.014</b>	<b>8.894</b>	<b>14.715</b>
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	42	(536)	(816)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	105	(1.490)	(2.409)
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	(173)	(173)	(158)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>6.988</b>	<b>6.695</b>	<b>11.332</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>(3.000)</b>	<b>(3.000)</b>	<b>(5.543)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO</b>	<b>0,18</b>	<b>0,18</b>	<b>0,30</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



## BANCO GUANABARA

### DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS

(Em milhares de reais)	Semestre Findo	Exercícios findos em	
	31.12.05	31.12.05	31.12.04
<b>ORIGENS DE RECURSOS</b>	<b>61.398</b>	<b>101.695</b>	<b>87.549</b>
Lucro líquido	6.987	6.694	11.332
Depreciações e amortizações	9.960	18.034	13.672
Insuficiência / (Superveniência) da depreciação	(3.393)	(5.959)	(1.905)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>13.554</b>	<b>18.769</b>	<b>23.099</b>
Aumento de capital em dinheiro			2.482
Variação nos resultados de exercícios futuros	14	21	(4)
<b>Recursos de terceiros originários de :</b>			
<b>Aumento nos subgrupos do passivo:</b>			
. Depósitos	15.321	42.549	5.960
. Recursos de letras hipotecárias			
Obrigação Empr. Repasses	13.213	13.815	
. Relações interfinanceiras e interdependências			
. Outras obrigações			9.147
<b>Diminuição nos subgrupos do ativo:</b>			
. Aplicações interfinanceiras de liquidez	12.683	18.658	18.617
. Títulos e valores mobiliários	5.539	5.854	11.637
. Relações interfinanceiras e interdependências	519		27
. Operações de arrendamento	478	553	626
. Outros créditos			
. Operações de crédito			13.932
. Outros valores e bens	1	1	8
Alienação de bens e investimentos			
. Investimentos			
. Imobilizado de uso	-		
. Imobilizado de arrendamento	76	1.475	2.018



## BANCO GUANABARA

### DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS

(Em milhares de reais)	Semestre Findo	Exercícios findos em	
	31.12.05	31.12.05	31.12.04
<b>APLICAÇÃO DE RECURSOS</b>	<b>60.578</b>	<b>100.179</b>	<b>87.888</b>
<b>Juros s/capital proprio</b>	<b>3.000</b>	<b>3.000</b>	<b>5.543</b>
<b>Inversões em:</b>			
Imobilizado	33	75	101
Imobilizado de arrendamento	26.220	37.324	17.403
Aplicações no diferido	36	216	57
<b>Aumento nos subgrupos do ativo</b>			
Aplicações interfinanceiras de liquidez			
Títulos e valores mobiliários			
Relações interfinanceiras		299	
Operações de arrendamento mercantil			
Operações de crédito	29.668	49.921	
. Outros creditos	789	2.084	208
. Recursos de letras hipotecárias			
Outras obrigações			
Outros valores e bens		-	
<b>Redução nos subgrupos do passivo</b>			
Depósitos			
Relações interfinanceiras	2		
Obrigações por empréstimos e repasses			6.735
Recursos de letras hipotecárias			57.841
Outras obrigações	830	7.260	
<b>REDUÇÃO DAS DISPONIBILIDADES</b>	<b>820</b>	<b>1.516</b>	<b>(339)</b>
<b>MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA</b>			
<b>Disponibilidades</b>			
No início do período	1.020	324	663
Ao final do período	1.840	1.840	324
<b>Redução</b>	<b>820</b>	<b>1.516</b>	<b>(339)</b>



## BANCO GUANABARA

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em milhares de reais)	Capital Social	Reservas Capital	Reservas Lucros Legal	Lucros Acumulados	Total
<b>Saldo em 30.06.05</b>	<b>38.000</b>	<b>1.394</b>	<b>801</b>	<b>24.717</b>	<b>64.912</b>
Aumento de capital					0
Reservas de Lucros			185		185
Aumento de capital em espécie					0
Reservas de incentivos fiscais					0
Lucro líquido do semestre				6.803	6.803
Juros s/capital próprio				(3.000)	(3.000)
<b>Saldo em 31.12.05</b>	<b>38.000</b>	<b>1.394</b>	<b>986</b>	<b>28.520</b>	<b>68.900</b>
<b>Saldo em 31.12.04</b>	<b>38.000</b>	<b>1.394</b>	<b>801</b>	<b>25.010</b>	<b>65.205</b>
Aumento de capital:					0
.Em espécie					0
.Com reservas					0
. Reservas de Lucros			185	(185)	0
. Aplicação de incentivos fiscais					0
Lucro líquido do exercício				6.695	6.695
Juros s/capital próprio				(3.000)	(3.000)
<b>Saldo em 31.12.05</b>	<b>38.000</b>	<b>1.394</b>	<b>986</b>	<b>28.520</b>	<b>68.900</b>
<b>Saldo em 31.12.03</b>	<b>35.000</b>	<b>1.023</b>	<b>1.030</b>	<b>19.510</b>	<b>56.563</b>
. Aplicação de incentivos fiscais		371			371
Lucro líquido do exercício				11.332	11.332
Aumento de capital:					
Com reservas	518		(518)		0
Em espécie	2.482				2.482
Reservas de capital			289	(289)	
Atualização de Título Patrimonial					0
Juros s/capital próprio				(5.543)	
					0
<b>Saldo em 31.12.04</b>	<b>38.000</b>	<b>1.394</b>	<b>801</b>	<b>25.010</b>	<b>65.205</b>



BANCO GUANABARA

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

---

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2005 E 2004 ( EM MILHARES DE REAIS )**

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O **BANCO GUANABARA S.A.** é uma sociedade de capital fechado, operando sob a forma de Banco Múltiplo, com as seguintes carteiras: Comercial, Crédito, Financiamento e Investimentos e de Arrendamento Mercantil.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas disposições da Lei das Sociedades por Ações e de acordo com as normas emanadas do Banco Central do Brasil.

#### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

- a. As receitas e despesas são reconhecidas e apropriadas segundo o regime de competência;
- b. Os compromissos assumidos por vendas e/ou recompras são reconhecidos nas contas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Captações no Mercado Aberto, e operações compromissadas lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro, líquidos das rendas e despesas a apropriar reconhecidas no resultado “pró rata temporis”;
- c. Os saldos de repasses interfinanceiros, operações de créditos e obrigações de repasses no país, incluem os encargos e as variações monetárias até a data de encerramento do balanço. As rendas e despesas pré fixadas são apropriadas ao resultado, de acordo com o prazo das operações a que se refere “pró rata” dia.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 60<sup>o</sup> dia é contabilizada em receitas de operações de créditos e a partir do 61<sup>o</sup> dia, em rendas a apropriar.

- d. As aplicações de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos a partir de 30/06/02 passaram a ser avaliados e classificados, conforme os novos critérios definidos pelo Banco Central do Brasil, Circulares nº. 3.068/01 e 3.082/02. Os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos são avaliados e classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração, conforme abaixo nas seguintes categorias:



## BANCO GUANABARA

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda;
- Títulos mantidos até o vencimento.

E os instrumentos financeiros derivativos – “*Hedge*” de Risco de Mercado, são contabilizados pelo valor de custo com os ganhos e as perdas, reconhecidos diretamente no resultado;

- e. As provisões para créditos de liquidação duvidosa são constituídas com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante consideradas suficiente para cobertura de eventuais perdas atendida as normas estabelecidas pela Resolução no. 2682/99, do Banco Central do Brasil;
- f. Os investimentos permanentes são demonstrados ao custo de aquisição;
- g. O imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens e a depreciação do imobilizado de arrendamento é calculada de forma acelerada, segundo as determinações da Portaria MF nº. 140/84. Os bens objeto de arrendamento são depreciados no prazo de vida útil – econômica, estabelecido pela legislação tributária, reduzidos em 30% (trinta por cento). A taxa anual, considerando essa aceleração, é de 28,57% para veículos.

A superveniência de depreciação é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Circular nº 1.429/89, do Banco Central do Brasil, e resulta da diferença entre o valor contábil dos contratos de arrendamento e o valor atual das contraprestações a vencer desses contratos, este calculado com base na taxa interna de retorno de cada contrato, classificada na demonstração do resultado em “Receitas com operações de arrendamento mercantil”;

- h. O diferido é registrado ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A amortização dos gastos de organização e expansão será efetuada pelo período de 5 (cinco) anos, ou 20% ao ano;
- i. Os saldos de Depósitos à Prazo são demonstrados líquidos de despesas apropriar, as quais são apropriadas no resultado em função dos prazos das operações, como despesas de captação;
- j. As férias vencidas e proporcionais, inclusive o adicional de 1/3 (um terço) e os respectivos encargos foram provisionados segundo o regime de competência;
- k. A provisão para contribuição social foi calculada à alíquota de 9% (nove por cento), sobre o lucro antes do imposto de renda, ajustado na forma da legislação em vigor;



## BANCO GUANABARA

- I. A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% (dez por cento) sobre o lucro tributável e dos adicionais previstos na legislação em vigor. O imposto de renda diferido no passivo de longo prazo decorre da superveniência e/ou insuficiência de depreciação, pertinentes às operações de leasing.

#### 4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

O saldo desta rubrica está representado por:

	Exercícios findos em	
	31/12/05	31/12/04
<b>Aplicações no mercado aberto</b>		
Letras Financeira do Tesouro	42.852	50.565
Letras Tesouro Nacional	15.020	-
Rendas a apropriar	(56)	(48)
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>57.816</b>	<b>50.517</b>
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>		
Não Ligadas	-	25.957
A Liquidar	-	1.045
Provisão perdas em aplicações	-	(1.045)
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>-</b>	<b>25.957</b>
<b>Total de Aplicações ( R\$ mil )</b>	<b>57.816</b>	<b>76.474</b>
<b>Por Prazo</b>		
Valores a curto prazo	57.816	76.474
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>57.816</b>	<b>76.474</b>

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS DERIVATIVOS

O Banco Central do Brasil estabeleceu novos critérios para registros e avaliação contábil dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos, produzindo efeitos a partir de 30/06/2002.

Em conformidade com a Circular nº. 3.068, de 08/12/2001, os títulos e valores mobiliários foram classificados em “mantidos até o vencimento”, portanto avaliados ao valor de custo, acrescidos dos rendimentos, contabilizados no resultado do período.

Em atendimento a Circular nº. 3.082, de 30/01/2002, os instrumentos financeiros derivativos passam a ser avaliados ao valor de mercado, exceto quando forem contratados em negociações associadas às operações ou aplicações de recursos, no qual a valorização ou desvalorização de mercado será desconsiderada.

Em 31 de dezembro de 2005 e 2004, o BANCO GUANABARA S.A., possuía a seguinte carteira de títulos e valores mobiliários:



## BANCO GUANABARA

### 5a.) TÍTULOS MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO:

Apresentamos a seguir a composição da carteira de títulos demonstrada pelo seu valor de custo e classificados na categoria de Títulos “*Mantidos até o Vencimento*”.

Os títulos classificados nesta categoria, não se caracterizam como sujeitos a perda permanente.

<b>Carteira Própria</b>	<b>Semestres findos em</b>	
	<b>31/12/05</b>	<b>31/12/04</b>
Livres		
Letras Financeiras do Tesouro	27.882	23.365
Títulos da Dívida Agrária	150	142
Títulos Privados	386	-
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>28.418</b>	<b>23.507</b>
<b>Por prazo</b>		
Valores a curto prazo	28.268	-
Valores a longo prazo	150	23.507
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>28.418</b>	<b>23.507</b>

### Quanto ao Vencimento:

<b>Mantidos até o Vencimento</b>	<b>31/12/05</b>			
	<b>03 a 12 meses</b>	<b>03 a 05 anos</b>	<b>Acima de 05 anos</b>	<b>Total Carteira</b>
Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional	27.882	-	-	27.882
Títulos da Dívida Agrária		48	102	150
Títulos - CCB	386	-	-	386
<b>Total - ( R\$ mil )</b>	<b>28.268</b>	<b>48</b>	<b>102</b>	<b>28.418</b>

### Quanto ao Vencimento:

<b>Mantidos até o Vencimento</b>	<b>31/12/04</b>				
	<b>03 a 12 meses</b>	<b>01 a 03 anos</b>	<b>03 a 05 anos</b>	<b>Acima de 05 anos</b>	<b>Total Carteira</b>
Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional		23.365	-	-	23.365
Títulos da Dívida Agrária			31	111	142
<b>Total - ( R\$ mil )</b>	<b>-</b>	<b>23.365</b>	<b>31</b>	<b>111</b>	<b>23.507</b>

### 5b.) INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O BANCO GUANABARA S.A. participa de operações envolvendo instrumentos financeiros destinado a atender as necessidades próprias e de seus clientes, bem como reduzir a exposição a risco de mercado, de moeda e de taxas de juros.



## BANCO GUANABARA

O valor de mercado dos derivativos foi apurado com base nas taxas médias divulgadas pela bolsa de mercadorias e futuros – BMF.

Os Contratos de “Swap” e de Termo possuem os seguintes vencimentos:

	31/12/05				Total Carteira
	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	Após 180 dias	
<b>Contratos de “Swap”</b>					
Posição Ativa	-	1	2	9	12
Posição Passiva	-	(1)	(2)	(13)	(16)
<b>Posição Líquida - ( R\$ mil )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>

  

	31/12/04				Total Carteira
	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	Após 180 dias	
<b>Contratos de “Swap”</b>					
Posição Ativa	480	-	3.522	650	4.652
Posição Passiva	(489)	-	(3.521)	(638)	(4.648)
<b>Posição Líquida - ( R\$ mil )</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>4</b>

### Por Indexador:

RESUMO DA CARTEIRA					
Participante	Contraparte	Valor Base	Saldo em 31/12/05	Valor Base	Saldo em 31/12/04
US\$ PTAX 800	CDI	-	-	3.769	(1.395)
US\$ PTAX 800	TAXA PRE	-	-	24.644	(3.233)
IGPM	PRE	380	12	587	7
CDI	PRE	-	-	24.644	3.233
CDI	PRE	-	-	670	(20)
IGPM	CDI	287	(16)	-	-
CDI	US\$ PTAX 800	-	-	3.769	1.412
<b>Total ( R\$ mil )</b>		<b>667</b>	<b>(4)</b>	<b>58.083</b>	<b>4</b>

### 5c.) CONTRATOS DE TERMO

Posição Ativa	Posição Passiva	Resumo da Carteira	
		Saldo em 31/12/05	Saldo em 31/12/04
Moeda estrangeira	Pré	-	222
Pré	Moeda estrangeira	-	(216)
<b>Total ( R\$ mil )</b>		<b>-</b>	<b>6</b>

## 6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Referem-se, principalmente, a empréstimos de capital de giro às empresas do setor privado, relacionadas ao ramo de transporte rodoviário, com prazo médio de vencimento



## BANCO GUANABARA

de 280 dias. As operações “*FINAME*” apresentam prazo médio de vencimento de 730 dias.

### 7. OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

O Banco é arrendador de máquinas, veículos e afins, com opção de compra, mediante contratos de arrendamento mercantil, com cláusulas de atualização conforme previsto nos contratos. Os arrendamentos a receber são garantidos pelos próprios bens objetos de arrendamentos, acobertados com seguro obrigatório, a favor da arrendadora, com prazo médio de 552 dias e as operações de “*FINAME LEASING*” apresentam prazo médio de vencimento de 676 dias.

### 8. PROVISÃO PARA CRÉDITOS EM LIQUIDAÇÃO

O Conselho Monetário Nacional – CMN e o BACEN, mediante a Resolução nº. 2.682 de 21 de dezembro de 1999, introduziram os seguintes parâmetros para a classificação das operações de crédito e constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa, a partir de março de 2000.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa passou a ser efetuada com base na classificação do cliente nos níveis de riscos definidos pela 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.

As provisões constituídas em 31 de dezembro de 2005 e de 2004 consideraram os critérios definidos pela Resolução n. ° 2.682/99 como base mínima, acrescidas de percentual de perdas baseadas no histórico apurado de acordo com o perfil dos clientes e características das operações.

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

Por tipo	Saldo da Carteira	
	31/12/05	31/12/04
Arrendamento	39.567	18.986
Empréstimos	83.838	45.210
Financiamentos	29.851	18.450
Outros créditos	489	-
<b>Total - (R\$ mil)</b>	<b>153.746</b>	<b>82.646</b>



## BANCO GUANABARA

Por atividade	Saldo da Carteira	
	31/12/05	31/12/04
Indústria	15.847	1.158
Comércio	9.814	4.468
Outros Serviços	107.063	71.608
Pessoa Física	21.021	5.412
<b>Total - (R\$ mil)</b>	<b>153.746</b>	<b>82.646</b>

### b). 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 31/12/05	% Distribuição	Provisão
AA	0,00%	22.806	14,83%	-
A	0,50%	16.063	10,45%	80
B	1,00%	65.961	42,90%	660
C	3,00%	26.516	17,25%	795
D	10,00%	20.025	13,02%	2.003
E	30,00%	1.972	1,28%	592
F	50,00%	292	0,19%	146
G	70,00%	-	0,00%	-
H	100,00%	110	0,07%	110
<b>Total</b>		<b>153.746</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.386</b>

Nível de Risco	% de PDD	Saldo da Carteira 31/12/04	% Distribuição	Provisão
AA	0,0%	4.364	5,28%	-
A	0,5%	11.833	14,32%	59
B	1,0%	35.595	43,07%	356
C	3,0%	22.095	26,73%	663
D	10,0%	5.115	6,19%	512
E	30,0%	1.753	2,12%	526
F	50,0%	656	0,79%	328
G	70,0%	-	0,00%	-
H	100,0%	1.235	1,49%	1.235
<b>Total</b>		<b>82.646</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.678</b>



## BANCO GUANABARA

### c). Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Semestres findos em	
	31/12/05	31/12/04
<b>Saldo no início do período</b>	<b>3.678</b>	<b>3.686</b>
Constituição da provisão	2.760	412
Reversão da provisão	(1.691)	(420)
Créditos baixados como prejuízo	(362)	-
<b>Saldo no final do período</b>	<b>4.386</b>	<b>3.678</b>

O montante de operações renegociadas no exercício foi de R\$ 13.924 mil e no exercício anterior de R\$ 20.677 mil referentes às operações de crédito.

## 9. DEPÓSITOS

A carteira em 31/12/2005 estava assim constituída:

### Quanto ao Vencimento:

Depósitos	31/12/05				Total Carteira
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	
À Vista	621				621
A Prazo	-	8.204	11.922	109.964	130.090
<b>Total - ( R\$ mil )</b>	<b>621</b>	<b>8.204</b>	<b>11.922</b>	<b>109.964</b>	<b>130.711</b>

Depósitos	31/12/04				Total Carteira
	Sem Vencimento	Até 3 meses	03 a 12 meses	01 a 03 anos	
À Vista	128				128
A Prazo		2.162	38.255	47.615	88.032
<b>Total - ( R\$ mil )</b>	<b>128</b>	<b>2.162</b>	<b>38.255</b>	<b>47.615</b>	<b>88.160</b>

## 10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Os empréstimos para repasses no país são compostos por recursos originários de fundos ou programas oficiais, especialmente o “FINAME”, os quais são repassados aos mutuários finais e estão sujeitos a juros médios de 2,50%, acrescidos da taxa de juros a longo prazo.



## BANCO GUANABARA

	Exercícios findos em	
	31/12/05	31/12/04
<b>Por Tipo</b>		
Repasses no País	32.958	19.143
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>32.958</b>	<b>19.143</b>
<b>Por Prazo</b>		
Valores a curto prazo	16.800	11.742
Valores a longo prazo	16.158	7.401
<b>Total ( R\$ mil )</b>	<b>32.958</b>	<b>19.143</b>

### 11. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é composto de 38.000.000 de ações ordinárias nominativas, cujo valor nominal é de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

### 12. LIMITES OPERACIONAIS

Limites operacionais (Acordo da Basileia) – As instituições financeiras têm que manter patrimônio líquido de 11% (onze por cento) dos seus ativos ponderados por grau de risco, conforme normas e instruções do Banco Central do Brasil. O BANCO GUANABARA S.A. está enquadrado neste limite operacional.

### 13. FATOS RELEVANTES

Com base nos princípios e preceitos legais utilizados para a constituição da provisão do Imposto de Renda pertinente às operações de arrendamento mercantil, o Banco a partir deste exercício, 2005, adotou o mesmo critério para efeito da base de cálculo da “Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL” reconheceu como ajustes provenientes da “Superveniência ou Insuficiência”, obtendo o benefício do diferimento do recolhimento da referida Contribuição

\* \* \*

#### DIRETORIA EXECUTIVA

**JACOB BARATA, DIRETOR PRESIDENTE**  
**JACOB BARATA FILHO, DIRETOR VICE-PRESIDENTE**  
**DAVID FERREIRA BARATA, DIRETOR VICE-PRESIDENTE**  
**ANA CAROLINA BARATA REIS, DIRETORA VICE-PRESIDENTE**  
**ROSANE FERREIRA BARATA, DIRETORA VICE - PRESIDENTE**  
**ANTONIO PÁDUA ARANTES, DIRETOR SUPERINTENDENTE**

**CONTADOR RESPONSÁVEL**  
**IVAN SOUSA DE MORAES**  
**CRCRJ – 062.649/O-7**

\*\*\*