



## BANCO GUANABARA

### BALANÇO PATRIMONIAL

| A T I V O  | (Em milhares de reais) | Exercícios findos em |                |
|--|------------------------|----------------------|----------------|
|  |                        | 31.12.06             | 31.12.05       |
| <b>CIRCULANTE</b>                                    |                        | <b>170.475</b>       | <b>165.642</b> |
| <b>Disponibilidades</b>                              |                        | <b>3.508</b>         | <b>1.840</b>   |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>       |                        | <b>41.505</b>        | <b>57.817</b>  |
| . Aplicações em operações compromissadas             |                        | 41.505               | 57.817         |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                 |                        | <b>12</b>            | <b>28.275</b>  |
| . Carteira própria                                   |                        | -                    | 28.268         |
| . Vinculados a operações compromissadas              |                        | 12                   | 7              |
| <b>Relações interfinanceiras</b>                     |                        | <b>1.065</b>         | <b>646</b>     |
| . Pagamentos e recebimentos a liquidar               |                        | 3                    | -              |
| . Créditos vinculados                                |                        | 421                  | 71             |
| . Relações com correspondentes                       |                        | 641                  | 575            |
| <b>Operações de créditos</b>                         |                        | <b>129.763</b>       | <b>78.938</b>  |
| . Setor privado                                      |                        | 129.763              | 78.938         |
| . Provisão para crédito de liquidação duvidosa       |                        | (6.315)              | (2.867)        |
| <b>Operações de arrendamento mercantil</b>           |                        | <b>867</b>           | <b>181</b>     |
| . Setor privado                                      |                        | 35.997               | 22.623         |
| . Rendas a apropriar de arrendamentos                |                        | (35.130)             | (22.442)       |
| . Provisão para crédito de liquidação duvidosa       |                        | (3.036)              | (1.518)        |
| <b>Outros créditos</b>                               |                        | <b>2.585</b>         | <b>2.325</b>   |
| . Negociação e intermediação de valores              |                        | 1                    | 1              |
| . Diversos   |                        | 2.584                | 2.324          |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa |                        | (12)                 |                |
| <b>Outros valores e bens</b>                         |                        | <b>533</b>           | <b>6</b>       |
| . Outros valores e bens                              |                        | 528                  | -              |
| Despesas antecipadas                                 |                        | 5                    | 6              |

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



## BANCO GUANABARA

### BALANÇO PATRIMONIAL

| A T I V O  | (Em milhares de reais) | Exercícios findos em |                |
|--|------------------------|----------------------|----------------|
|  |                        | 31.12.06             | 31.12.05       |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>                    |                        | <b>77.893</b>        | <b>35.256</b>  |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>               |                        | <b>25.244</b>        | <b>156</b>     |
| . Carteira própria                                 |                        | 25.244               | 150            |
| Vinculados a negociação e intermediação de valores |                        | -                    | 6              |
| <b>Operações de crédito</b>                        |                        | <b>51.162</b>        | <b>34.751</b>  |
| . Setor privado                                    |                        | 51.162               | 34.751         |
| <b>Operações de arrendamento mercantil</b>         |                        | <b>-</b>             | <b>-</b>       |
| . Setor privado                                    |                        | 35.728               | 23.672         |
| . Rendas a apropriar de arrendamentos              |                        | (35.728)             | (23.672)       |
| <b>Outros créditos</b>                             |                        | <b>1.486</b>         | <b>349</b>     |
| . Diversos   |                        | 1.486                | 349            |
| <b>Outros valores e bens</b>                       |                        | <b>1</b>             | <b>-</b>       |
| . Despesas antecipadas                             |                        | 1                    | -              |
| <b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>                    |                        | <b>79.956</b>        | <b>50.185</b>  |
| <b>Investimentos</b>                               |                        | <b>1.616</b>         | <b>1.625</b>   |
| . Participações em coligadas e controladas         |                        | -                    | 9              |
| . Outros investimentos                             |                        | 1.616                | 1.616          |
| <b>Imobilizado</b>                                 |                        | <b>78.164</b>        | <b>48.451</b>  |
| . Outras imobilizações de uso                      |                        | 1.358                | 1.226          |
| . Depreciações acumuladas                          |                        | (938)                | (842)          |
| . Imobilizado de arrendamento                      |                        | 118.206              | 76.772         |
| . Depreciações acumuladas                          |                        | (40.462)             | (28.705)       |
| <b>Diferido</b>                                    |                        | <b>176</b>           | <b>110</b>     |
| . Gastos de organização e expansão                 |                        | 469                  | 372            |
| . Amortizações acumuladas                          |                        | (293)                | (262)          |
| <b>Total do Ativo</b>                              |                        | <b>328.324</b>       | <b>251.083</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 |                |
|--|----------------------|----------------|
|  | 31.12.06             | 31.12.05       |
| <b>CIRCULANTE</b>                            | <b>61.819</b>        | <b>49.545</b>  |
| <b>Depósitos</b>                             | <b>16.281</b>        | <b>20.747</b>  |
| . Depósitos a vista                          | 2.707                | 621            |
| . Depósitos a prazo                          | 13.574               | 20.126         |
| <b>'Relações interfinanceiras</b>            | <b>-</b>             | <b>-</b>       |
| . Serviço de compensação de cheques          | -                    | -              |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses</b> | <b>33.607</b>        | <b>16.800</b>  |
| . FINAME                                     | 33.607               | 16.800         |
| <b>Outras obrigações</b>                     | <b>11.931</b>        | <b>11.999</b>  |
| . Arrecadação de tributos e assemelhados     | 53                   | 20             |
| . Sociais e estatutárias                     | 1.037                | 2.550          |
| . Fiscais e previdenciárias                  | 1.864                | 3.617          |
| . Instrumentos financeiros derivativos       | 12                   | 6              |
| . Diversas                                   | 8.965                | 5.806          |
| <b>EXIGIVEL A LONGO PRAZO</b>                | <b>193.103</b>       | <b>132.612</b> |
| <b>Depósitos</b>                             | <b>146.186</b>       | <b>109.964</b> |
| . Depósitos à prazo                          | 146.186              | 109.964        |
| <b>Obrigações por empréstimos e repasses</b> | <b>35.252</b>        | <b>16.158</b>  |
| . FINAME                                     | 35.252               | 16.158         |
| <b>Outras obrigações</b>                     | <b>11.665</b>        | <b>6.490</b>   |
| . Fiscais e previdenciárias                  | 6.522                | 3.016          |
| . Instrumentos Financeiros Derivativos       | 8                    | 10             |
| . Diversas                                   | 5.135                | 3.463          |
| <b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>      | <b>13</b>            | <b>27</b>      |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                    | <b>73.389</b>        | <b>68.899</b>  |
| Capital social                               |                      |                |
| . Ações Ordinárias - País                    | 38.000               | 38.000         |
| . Reservas de capital                        | 1.394                | 1.394          |
| . Reservas de lucros                         | 1.210                | 986            |
| . Lucros acumulados                          | 32.785               | 28.520         |
| <b>Total do Passivo</b>                      | <b>328.324</b>       | <b>251.083</b> |

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



## BANCO GUANABARA

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

| (Em milhares de reais)                                     | Semestre Findo  | Exercícios findos em |                 |
|--|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | 31.12.06        | 31.12.06             | 31.12.05        |
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                 | <b>45.719</b>   | <b>84.638</b>        | <b>62.739</b>   |
| . Rendas de operações de crédito                           | 18.858          | 34.812               | 20.860          |
| . Rendas de arrendamento mercantil                         | 22.811          | 40.963               | 24.225          |
| . Resultado operações com de títulos e valores mobiliários | 4.050           | 8.863                | 17.654          |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                 | <b>(32.324)</b> | <b>(60.120)</b>      | <b>(45.982)</b> |
| . Despesas de captação no mercado                          | (9.928)         | (20.124)             | (19.713)        |
| . Despesas de obrigações por empréstimos e repasses        | (2.755)         | (4.814)              | (2.834)         |
| . Despesas de arrendamento mercantil                       | (16.826)        | (30.095)             | (18.003)        |
| . Provisão para créditos de liquidação duvidosa            | (2.815)         | (5.087)              | (5.432)         |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>          | <b>13.395</b>   | <b>24.518</b>        | <b>16.758</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>             | <b>(5.016)</b>  | <b>(9.443)</b>       | <b>(7.863)</b>  |
| . Receitas de prestação de serviços                        | 106             | 165                  | 79              |
| . Despesas de pessoal                                      | (2.269)         | (4.263)              | (3.275)         |
| . Outras despesas administrativas                          | (1.943)         | (3.677)              | (2.921)         |
| . Despesas tributárias                                     | (1.084)         | (2.003)              | (1.429)         |
| . Outras receitas operacionais                             | 395             | 751                  | 65              |
| . Outras despesas operacionais                             | (222)           | (416)                | (382)           |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                               | <b>8.379</b>    | <b>15.075</b>        | <b>8.894</b>    |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                           | <b>1</b>        | <b>1</b>             | <b>-</b>        |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO</b>               | <b>8.380</b>    | <b>15.076</b>        | <b>8.894</b>    |
| PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL                          | (760)           | (1.307)              | (536)           |
| PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA                             | (2.099)         | (3.608)              | (1.490)         |
| PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS                                   | (249)           | (249)                | (173)           |
| <b>LUCRO LÍQUIDO</b>                                       | <b>5.272</b>    | <b>9.912</b>         | <b>6.694</b>    |
| <b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>                         | <b>(2.529)</b>  | <b>(5.422)</b>       | <b>(3.000)</b>  |
| <b>LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO</b>                              | <b>0,14</b>     | <b>0,26</b>          | <b>0,18</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 MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| (Em milhares de reais)      | Capital Social | Reservas Capital | Reservas Lucros Legal | Lucros Acumulados | Total         |
|-----------------------------|----------------|------------------|-----------------------|-------------------|---------------|
| <b>Saldo em 30.06.06</b>    | <b>38.000</b>  | <b>1.394</b>     | <b>986</b>            | <b>30.266</b>     | <b>70.646</b> |
| Lucro líquido do semestre   |                |                  |                       | 5.272             | 5.272         |
| Destinações:                |                |                  |                       |                   |               |
| Reserva Legal               |                |                  | 224                   | (224)             |               |
| Juros sobre Capital Próprio |                |                  |                       | (2.529)           | (2.529)       |
| <b>Saldo em 31.12.06</b>    | <b>38.000</b>  | <b>1.394</b>     | <b>1.210</b>          | <b>32.785</b>     | <b>73.389</b> |
| <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> |
| Lucro líquido do exercício  |                |                  |                       | 9.911             | 9.911         |
| Destinações:                |                |                  |                       |                   |               |
| Reserva Legal               |                |                  | 224                   | (224)             | 0             |
| Juros sobre Capital Próprio |                |                  |                       | (5.422)           | (5.422)       |
| <b>Saldo em 31.12.06</b>    | <b>38.000</b>  | <b>1.394</b>     | <b>1.210</b>          | <b>32.785</b>     | <b>73.389</b> |
| <b>Saldo em 31.12.04</b>    | <b>3.8.000</b> | <b>1.394</b>     | <b>801</b>            | <b>25.010</b>     | <b>62.205</b> |
| Lucro líquido do exercício  |                | 371              |                       | 6.695             | 6.695         |
| Destinações:                |                |                  |                       |                   |               |
| Reserva Legal               |                |                  | 185                   | (185)             |               |
| Juros sobre 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> |



## BANCO GUANABARA

### DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS

| (Em milhares de reais)   | Semestre Findo | Exercícios findos em |                |
|--|----------------|----------------------|----------------|
|  | 31.12.06       | 31.12.06             | 31.12.05       |
| <b>ORIGENS DE RECURSOS</b>   | <b>68.350</b>  | <b>126.094</b>       | <b>101.695</b> |
| Lucro (prejuízo) do período  | 5.272          | 9.911                | 6.695          |
| Depreciações e amortizações  | 16.887         | 29.738               | 18.033         |
| (Superveniência) / Insuficiência da depreciação                      | (5.634)        | (7.566)              | (5.959)        |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>  | <b>16.525</b>  | <b>32.083</b>        | <b>18.769</b>  |
| <b>Variação nos resultados de exercícios futuros</b>                 | <b>(7)</b>     | <b>(14)</b>          | <b>21</b>      |
| <b>Recursos de terceiros originários de:</b>                         |                |                      |                |
| <b>Aumento nos subgrupos do passivo:</b>                             |                |                      |                |
| Depósitos  | 15.897         | 31.757               | 42.549         |
| Recursos de letras hipotecárias                                      | -              | -                    | -              |
| Obrigações por empréstimos e repasses                                | 25.437         | 35.901               | 13.815         |
| Outras obrigações  | 3.046          | 5.107                | -              |
| <b>Diminuição nos subgrupos do ativo:</b>                            |                |                      |                |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                              | 5.495          | 16.311               | 18.658         |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | -              | 3.175                | 5.854          |
| Operações de arrendamento  | 274            | 832                  | 553            |
| Outros créditos  | 1.338          | -                    | -              |
| Outros valores e bens  | -              | -                    | 1              |
| <b>Alienação de bens e investimentos</b>                             |                |                      |                |
| Investimentos  | -              | 9                    | -              |
| Imobilizado de arrendamento  | 345            | 933                  | 1.475          |
| <b>APLICAÇÃO DE RECURSOS</b>   | <b>66.364</b>  | <b>124.426</b>       | <b>100.179</b> |
| <b>Juros s/capital próprio</b>                                       | <b>2.529</b>   | <b>5.422</b>         | <b>3.000</b>   |
| <b>Inversões em:</b>   |                |                      |                |
| Imobilizado  | 77             | 144                  | 75             |
| Imobilizado de arrendamento  | 27.895         | 52.654               | 37.324         |
| Aplicações no diferido   | 82             | 86                   | 216            |
| <b>Aumento nos subgrupos do ativo</b>                                |                |                      |                |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 11.223         | -                    | -              |
| Relações interfinanceiras e interdependências                        | 240            | 419                  | 299            |
| Operações de crédito   | 23.789         | 63.788               | 49.921         |
| Outros créditos  | -              | 1.384                | 2.084          |
| Outros valores e bens  | 529            | 529                  | -              |
| <b>Redução nos subgrupos do passivo</b>                              |                |                      |                |
| Outras obrigações  | -              | -                    | 7.260          |
| <b>(REDUÇÃO) AUMENTO DAS DISPONIBILIDADES</b>                        | <b>1.986</b>   | <b>1.668</b>         | <b>1.516</b>   |
| <b>MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA</b>                             |                |                      |                |
| <b>Disponibilidades</b>  |                |                      |                |
| No início do período   | 1.522          | 1.840                | 324            |
| Ao final do período  | 3.508          | 3.508                | 1.840          |
| <b>Aumento (Redução)</b>   | <b>1.986</b>   | <b>1.668</b>         | <b>1.516</b>   |

As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.



BANCO GUANABARA

RJPAR-07/002

**PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

Aos Administradores e Acionistas do  
**BANCO GUANABARA S.A.**  
Rio de Janeiro - RJ

Examinamos os balanços patrimoniais do BANCO GUANABARA S.A., levantados em 31 de dezembro de 2006 e de 2005, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos correspondentes aos semestres e exercícios findos naquelas datas, elaboradas sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.

2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos do Banco; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela Administração do Banco, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

3. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do BANCO GUANABARA S.A., em 31 de dezembro de 2006 e de 2005, e o resultado de suas operações, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de seus recursos correspondentes aos semestres e exercícios findos naquelas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

4. Com base nos “Pareceres de Orientação” dos Consultores Jurídicos, o Banco reconhece os efeitos dos ajustes de “Superveniência e/ou Insuficiência”, na base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, com objetivo de diferir o recolhimento para o final ou liquidação do contrato de arrendamento.

Rio de Janeiro, 14 de fevereiro de 2007.

**FERNANDO MOTTA & ASSOCIADOS**  
Auditores Independentes  
CRCMG-757/F-RJ

Luiz Alberto Rodrigues Mourão  
Contador CRCRJ – 46.114/O

Fernando Carneiro da Motta  
Contador CRCMG – 04.419-S-RJ



BANCO GUANABARA

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

---

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2006 E 2005 ( 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 “*pro 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 trimestre. 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 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, com os critérios definidos pelo Banco Central do Brasil, nas suas 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 da Alta Administração, conforme abaixo nas seguintes categorias:



## BANCO GUANABARA

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

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

- e. As provisões para créditos de liquidação duvidosa são constituídas com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante suficiente para cobertura de eventuais perdas atendida as normas estabelecidas na Resolução n.º 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 n.º 140/84. Os bens objeto de arrendamento são depreciados no prazo de vida útil - econômica estabelecida 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 n.º 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 05 (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, com o reconhecimento da “Superveniência e/ou Insuficiência”;



## 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 previsto 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 |               |
|-------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                     | 31.12.06             | 31.12.05      |
| <b>Aplicações no mercado aberto</b> |                      |               |
| . Letras Financeira do Tesouro      | 31.527               | 42.852        |
| . Letras do Tesouro Nacional        | 10.010               | 15.020        |
| . Rendas a apropriar                | (32)                 | (56)          |
| <b>Total ( R\$ mil )</b>            | <b>41.505</b>        | <b>57.816</b> |
| <b>Total ( R\$ mil )</b>            | <b>41.505</b>        | <b>57.816</b> |
| <b>Por Prazo</b>                    |                      |               |
| Valores a curto prazo               | 41.505               | 57.816        |
| <b>Total ( R\$ mil )</b>            | <b>41.505</b>        | <b>57.816</b> |

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

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.



## BANCO GUANABARA

### 5a.) Títulos mantidos até o vencimento:

Apresentamos a seguir a composição da carteira de títulos demonstrada pelo seu valor de custo, atualizados monetariamente.

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

|                               | Exercícios findos em |               |
|-------------------------------|----------------------|---------------|
|                               | 31.12.06             | 31.12.05      |
| Carteira Própria              |                      |               |
| Livres                        |                      |               |
| Letras Financeiras do Tesouro | 14.808               | 27.882        |
| Letras do Tesouro Nacional    | 10.277               | -             |
| Títulos da Dívida Agrária     | 159                  | 150           |
| Títulos Privado               | -                    | 386           |
| <b>Total ( R\$ mil )</b>      | <b>25.244</b>        | <b>28.418</b> |
| <b>Por prazo</b>              |                      |               |
| Valores a curto prazo         | -                    | 28.268        |
| Valores a longo prazo         | 25.244               | 150           |
| <b>Total ( R\$ mil )</b>      | <b>25.244</b>        | <b>28.418</b> |

### Quanto ao Vencimento:

|  | 31.12.06        |                 |                  |                   |
|--|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
|  | 01 a 03<br>anos | 03 a 05<br>anos | Acima<br>05 anos | Total<br>Carteira |
| Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional | 25.121          | 31              | 92               | 25.244            |
| <b>Total - ( R\$ mil )</b>             | <b>25.121</b>   | <b>31</b>       | <b>92</b>        | <b>25.244</b>     |

### Quanto ao Vencimento:

|  | 31.12.05        |                 |                  |                   |
|--|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
|  | 03 a 12<br>anos | 03 a 05<br>anos | Acima<br>05 anos | Total<br>Carteira |
| Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional | 27.882          | 48              | 102              | 28.032            |
| Títulos Privados - CCB                 | 386             | -               | -                | 386               |
| <b>Total - ( R\$ mil )</b>             | <b>28.268</b>   | <b>48</b>       | <b>102</b>       | <b>28.418</b>     |



## BANCO GUANABARA

### 5b.) Instrumentos Financeiros Derivativos

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

Os Contratos de “*Swap*” possuem os seguintes vencimentos:

| <u>Contratos de “<i>Swap</i>”</u>    | <b>31.12.06</b>     |                      |                      |                       |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                                      | <b>31 a 90 dias</b> | <b>91 a 180 dias</b> | <b>Após 180 dias</b> | <b>Total Carteira</b> |
| Posição Ativa                        | 4                   | 4                    | 4                    | 12                    |
| Posição Passiva                      | (2)                 | (4)                  | (15)                 | (21)                  |
| <b>Posição Líquida - ( R\$ mil )</b> | <b>2</b>            | <b>-</b>             | <b>(11)</b>          | <b>(9)</b>            |

| <u>Contratos de “<i>Swap</i>”</u>    | <b>31.12.05</b>     |                      |                      |                       |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                                      | <b>31 a 90 dias</b> | <b>91 a 180 dias</b> | <b>Após 180 dias</b> | <b>Total Carteira</b> |
| Posição Ativa                        | 1                   | 2                    | 9                    | 12                    |
| Posição Passiva                      | (1)                 | (2)                  | (13)                 | (16)                  |
| <b>Posição Líquida - ( R\$ mil )</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>             | <b>(4)</b>           | <b>(4)</b>            |

#### Por Indexador:

| <b>RESUMO DA CARTEIRA</b> |                    |                   |                          |                   |                          |
|---------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| <u>Participante</u>       | <u>Contraparte</u> | <u>Valor Base</u> | <u>Saldo em 31.12.06</u> | <u>Valor Base</u> | <u>Saldo em 31.12.05</u> |
| IGPM                      | PRE                | 173               | 12                       | 380               | 12                       |
| IGPM                      | CDI                | 178               | (21)                     | 287               | (16)                     |
| <b>Total ( R\$ mil )</b>  |                    | <b>351</b>        | <b>(9)</b>               | <b>667</b>        | <b>(4)</b>               |

## 6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Referem-se, principalmente, a empréstimos às empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 258 dias. As operações “*FINAME*” apresentam prazo médio de vencimento de 408 dias.



## BANCO GUANABARA

### 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 346 dias e as operações de “*FINAME LEASING*” apresentam prazo médio de vencimento de 449 dias.

### 8. PROVISÃO PARA CRÉDITOS EM LIQUIDAÇÃO

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do BACEN, 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.

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

| Por tipo                 | Saldo da Carteira |                |
|--------------------------|-------------------|----------------|
|                          | 31.12.06          | 31.12.05       |
| Arrendamento             | 66.342            | 39.567         |
| Empréstimos              | 123.648           | 83.838         |
| Financiamentos           | 57.278            | 29.851         |
| Outros créditos          | 3.564             | 489            |
| <b>Total - (R\$ mil)</b> | <b>250.832</b>    | <b>153.745</b> |

| Por atividade            | Saldo da Carteira |                |
|--------------------------|-------------------|----------------|
|                          | 31.12.06          | 31.12.05       |
| Indústria                | 41.057            | 15.847         |
| Comércio                 | 29.636            | 9.814          |
| Outros Serviços          | 164.470           | 107.063        |
| Pessoa Física            | 15.669            | 21.021         |
| <b>Total - (R\$ mil)</b> | <b>250.832</b>    | <b>153.745</b> |



## BANCO GUANABARA

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

| <b>Nível de Risco</b> | <b>% de PDD</b> | <b>Saldo da Carteira 31/12/06</b> | <b>% Distribuição</b> | <b>Provisão</b> |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|
| AA                    | 0,00%           | 13.859                            | 5,53%                 | -               |
| A                     | 0,50%           | 68.468                            | 27,30%                | 342             |
| B                     | 1,00%           | 107.791                           | 42,97%                | 1.078           |
| C                     | 3,00%           | 36.079                            | 14,38%                | 1.082           |
| D                     | 10,00%          | 13.384                            | 5,34%                 | 1.338           |
| E                     | 30,00%          | 6.909                             | 2,75%                 | 2.073           |
| F                     | 50,00%          | 1.679                             | 0,67%                 | 839             |
| G                     | 70,00%          | 177                               | 0,07%                 | 124             |
| H                     | 100,00%         | 2.486                             | 0,99%                 | 2.486           |
| <b>Total</b>          |                 | <b>250.832</b>                    | <b>100,00%</b>        | <b>9.362</b>    |

| <b>Nível de Risco</b> | <b>% de PDD</b> | <b>Saldo da Carteira 31/12/05</b> | <b>% Distribuição</b> | <b>Provisão</b> |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|
| AA                    | 0,00%           | 22.805                            | 14,83%                | -               |
| A                     | 0,50%           | 16.063                            | 10,45%                | 80              |
| B                     | 1,00%           | 65.962                            | 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>153.745</b>                    | <b>100,00%</b>        | <b>4.386</b>    |

c). Movimentação da provisão para devedores duvidosos

|                                   | <b>Exercícios findos em</b> |                 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------|
|                                   | <b>31.12.06</b>             | <b>31.12.05</b> |
| <b>Saldo no início do período</b> | <b>7.479</b>                | <b>3.678</b>    |
| Constituição da provisão          | 2.011                       | 2.760           |
| Reversão da provisão              | (128)                       | (1.690)         |
| Créditos baixados como prejuízo   | -                           | (362)           |
| <b>Saldo no final do período</b>  | <b>9.362</b>                | <b>4.386</b>    |

O montante de operações renegociadas no exercício foi de R\$ 42.984 mil e no exercício anterior de R\$ 13.924 mil, referindo-se a operações de crédito.



## BANCO GUANABARA

### 9. IMOBILIZADO

Está assim constituído:

| Imobilizado de Uso                                    | Taxa de Depreciação<br>a.a | Exercícios findos em |               |
|---|----------------------------|----------------------|---------------|
|   |                            | 31.12.06             | 31.12.05      |
| Imobilizações em Curso                                | -                          | 22                   | -             |
| Instalações   | 10%                        | 115                  | 111           |
| Móveis e equipamentos                                 | 10%                        | 280                  | 254           |
| Sistema de comunicações                               | 10%                        | 105                  | 105           |
| Sistema de processamento de dados                     | 20%                        | 836                  | 756           |
| Imobilizado de Uso                                    |                            | 1.358                | 1.226         |
| ( - ) Depreciação acumulada                           |                            | (938)                | (842)         |
| <b>Total do Imobilizado de Uso - R\$ mil</b>          |                            | <b>420</b>           | <b>384</b>    |
| <b>Imobilizado de Arrendamento</b>                    |                            |                      |               |
| Máquinas e Equipamentos                               | 20%                        | 485                  | -             |
| Veículos e afins                                      | 25% e 20%                  | 96.472               | 63.088        |
| Superveniência de depreciação                         |                            | 21.249               | 13.683        |
| Imobilizado de Arrendamento                           |                            | 118.206              | 76.771        |
| ( - ) Depreciação acumulada                           |                            | (40.462)             | (28.705)      |
| <b>Total do Imobilizado de Arrendamento - R\$ mil</b> |                            | <b>77.744</b>        | <b>48.066</b> |
| <b>Total do Imobilizado - R\$ mil</b>                 |                            | <b>78.164</b>        | <b>48.450</b> |

### 10. DEPÓSITOS

A carteira em 31/12/2006 estava assim constituída:

#### Quanto ao Vencimento:

| Depósitos                  | 31.12.06          |                |                  |                 | Total<br>Carteira |
|----------------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
|                            | Sem<br>Vencimento | Até<br>3 meses | 03 a 12<br>meses | 01 a 03<br>anos |                   |
| À Vista                    | 2.707             | -              | -                | -               | 2.707             |
| A Prazo                    | -                 | 7.552          | 6.022            | 146.186         | 159.760           |
| <b>Total - ( R\$ mil )</b> | <b>2.707</b>      | <b>7.552</b>   | <b>6.022</b>     | <b>146.186</b>  | <b>162.467</b>    |

| Depósitos                  | 31.12.05          |                |                  |                 | Total<br>Carteira |
|----------------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
|                            | Sem<br>Vencimento | Até<br>3 meses | 03 a 12<br>meses | 01 a 03<br>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>    |



## BANCO GUANABARA

### 11. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

Os repasses no país são compostos por recursos originários de fundos ou programas oficiais, especialmente o “*FINAME*”, os quais são sujeitos a juros médios de 1% a. a. , acrescidos da taxa de juros a longo prazo.

|                          | Exercícios findos em |               |
|--------------------------|----------------------|---------------|
|                          | 31.12.06             | 31.12.05      |
| <b>Por Tipo</b>          |                      |               |
| Repasses no País         | 68.858               | 32.958        |
| <b>Total ( R\$ mil )</b> | <b>68.858</b>        | <b>32.958</b> |
| <b>Por Prazo</b>         |                      |               |
| Valores a curto prazo    | 33.607               | 16.800        |
| Valores a longo prazo    | 35.251               | 16.158        |
| <b>Total ( R\$ mil )</b> | <b>68.858</b>        | <b>32.958</b> |

#### Quanto ao Vencimento:

|                            | 31.12.06       |                  |                 |                   |
|----------------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
|                            | Até<br>3 meses | 03 a 12<br>meses | 01 a 03<br>anos | Total<br>Carteira |
| Repasses no País           |                |                  |                 |                   |
| FINAME                     | 7.979          | 25.627           | 35.252          | 68.858            |
| <b>Total - ( R\$ mil )</b> | <b>7.979</b>   | <b>25.627</b>    | <b>35.252</b>   | <b>68.858</b>     |

  

|                            | 31.12.05       |                  |                 |                   |
|----------------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
|                            | Até<br>3 meses | 03 a 12<br>meses | 01 a 03<br>anos | Total<br>Carteira |
| Repasses no País           |                |                  |                 |                   |
| FINAME                     | 4.471          | 12.329           | 16.158          | 32.958            |
| <b>Total - ( R\$ mil )</b> | <b>4.471</b>   | <b>12.329</b>    | <b>16.158</b>   | <b>32.958</b>     |

### 12. 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.



BANCO GUANABARA

### **13. 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.

### **14. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO OPERACIONAL**

Em atendimento ao inciso I, artigo 9º, da Resolução 3.380, de 29/06/2006, a Diretoria Executiva designou o Diretor Pedro Aurélio Barata de Miranda Lins como responsável pela implementação de estrutura de gerenciamento do risco operacional.

\* \* \*

#### **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**

**PEDRO AURÉLIO BARATA DE MIRANDA LINS, Diretor**

#### **CONTADOR RESPONSÁVEL**

**IVAN SOUSA DE MORAES**

**Contador – CRCRJ N° 062.649/0-7**