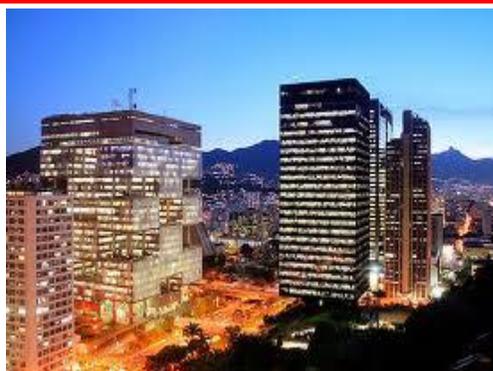




BANCO GUANABARA

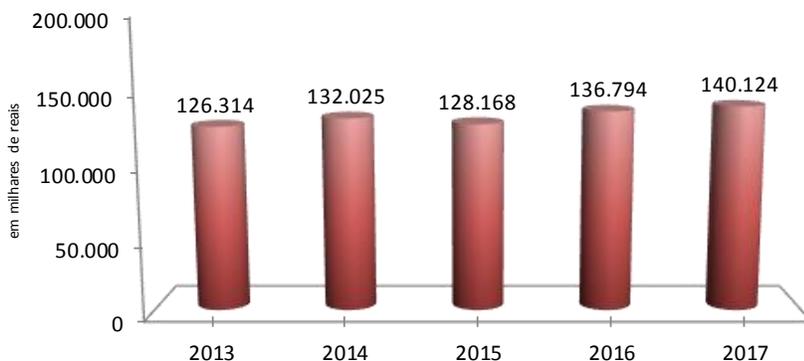


# Relatório Anual da Administração 2017

## **Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido do Banco encerrou o ano de 2017 totalizando R\$ 140 milhões, representando um aumento de 2,43% em relação ao ano de 2016.

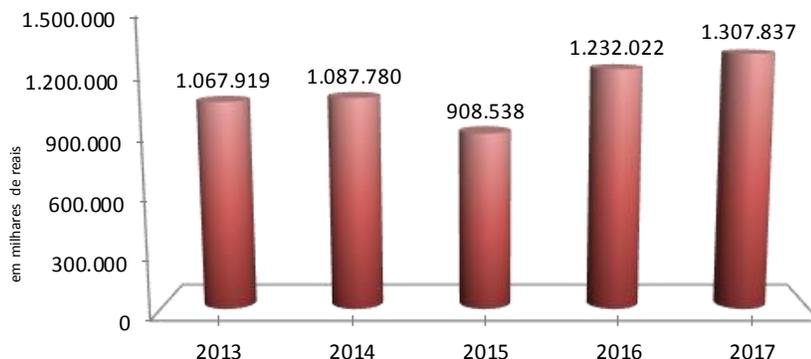
### **Patrimônio Líquido**



## **Ativo Total**

Ao final de 2017, o Ativo Total do banco encontrava-se com o valor final de R\$ 1.307 milhões aplicados em sua maioria em títulos públicos federais e em operações de crédito, que ainda incluíam as operações de recursos direcionados. Tal montante teve um aumento de 6,15% em comparação com ano anterior.

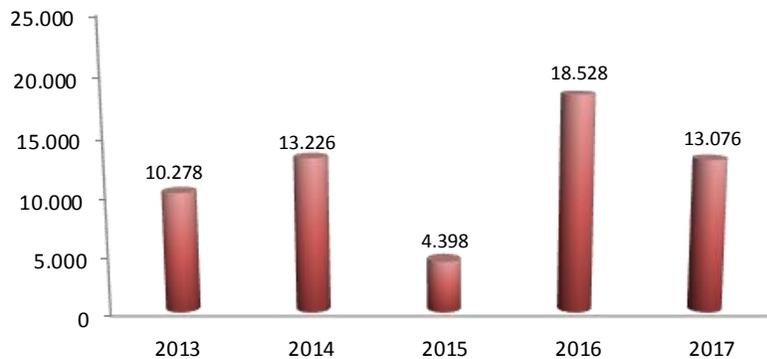
### **Ativo Total**



## Lucro Líquido

O resultado do período, após a tributação de imposto de renda e contribuição social, encerrou o exercício de 2017 no valor de R\$ 13,1 milhões.

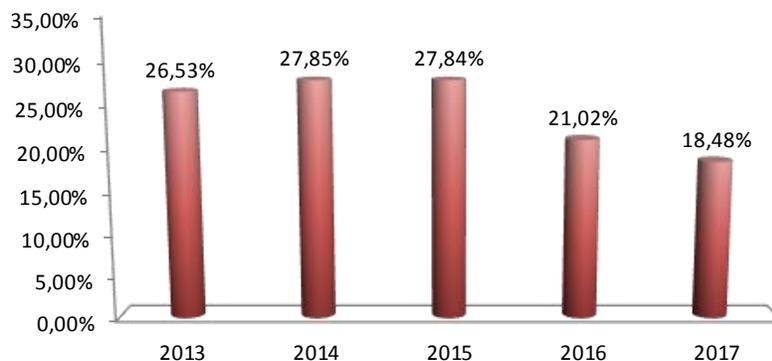
### Lucro Líquido



## Índice de Basiléia

Com o encerramento do ano de 2017, o Índice de Basiléia do Banco Guanabara apresentou o índice de 18,48%, demonstrando sua forma de atuação conversadora, apesar do aumento da exposição a risco de mercado.

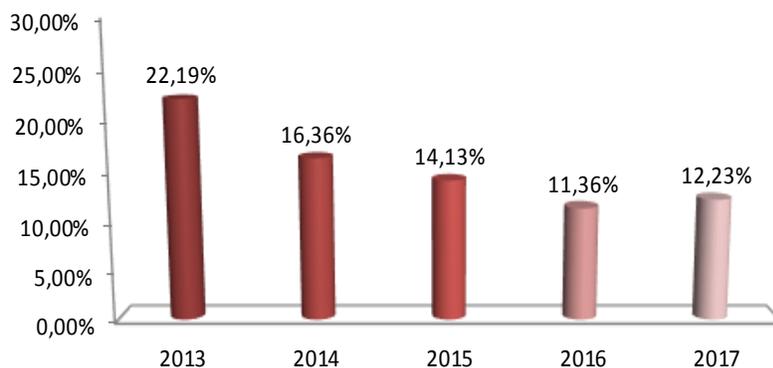
### Índice Basiléia



## Índice de Eficiência

O índice de eficiência alcançou o percentual de 12,23% ao final do exercício de 2017, representando uma queda na eficiência do banco em 7,08%. O índice relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas de intermediação financeira, ou seja, representa quanto o banco gasta para gerar receitas.

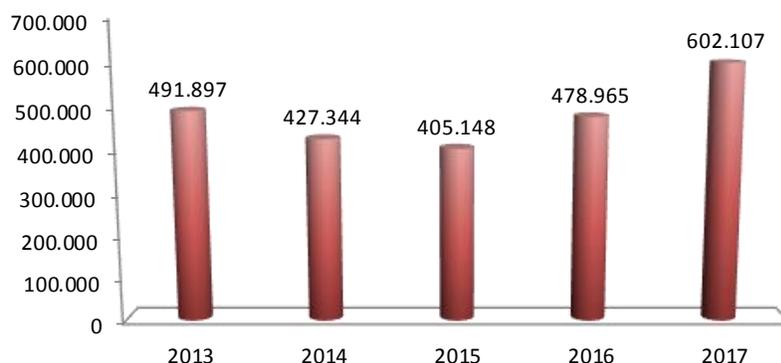
### Índice de Eficiência



## Carteira de Crédito

No exercício findo em 29/12/2017, a carteira de crédito, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) somava R\$ 602 milhões, apresentando um aumento de 25,71% em relação ao mesmo período do ano anterior. A política de concessão de crédito do banco prioriza a redução dos riscos e a segurança das operações por meio de garantias.

### Carteira de Crédito



## Depósitos

Os depósitos a prazo (CDB e LCI), principal fonte de captação do banco, alcançaram R\$ 1.102 milhões, representando um aumento de 6,89% em comparação ao ano anterior.

<b>Origem dos Depósitos a Prazo</b>	<b>Volume (R\$)</b>	<b>Participação</b>
<b>Empresas e acionistas do grupo</b>	988.858.224,33	89,72%
↳ Certificado de Depósito Bancário	935.640.170,07	84,89%
↳ Letra de Crédito Imobiliário	53.218.054,26	4,83%
<b>Outros Depositantes Pessoa Física</b>	107.643.146,64	9,77%
<b>Outros Depositantes Pessoa Jurídica</b>	5.668.494,72	0,51%
<b>Total</b>	<b>1.102.169.865,69</b>	<b>100,00%</b>

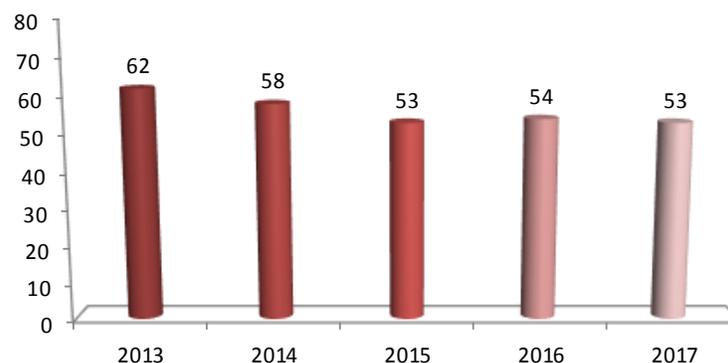
## Juros sobre o Capital Próprio

O total de proventos distribuídos em 2017 somou R\$ 9,7 milhões, sob a forma de juros sobre o capital próprio (JSCP).

## Recursos Humanos

Ao término do ano de 2017, o número de colaboradores do Banco Guanabara S/A totalizava 53 colaboradores. Dos quais, estavam alocados 13 na área comercial e 40 na área administrativa. Em 2016, esta alocação estava representada por 11 na área comercial e 43 na área administrativa.

### Quadro de Colaboradores





BANCO GUANABARA

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Relatório Anual da Administração  
2017

**BANCO GUANABARA S.A.**
**BALANÇO PATRIMONIAL**

(Em milhares de reais)

	Exercício findo em	
	31.12.17	31.12.16
<b>ATIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>1.091.008</b>	<b>1.063.595</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.732</b>	<b>1.691</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>353.506</b>	<b>449.152</b>
Aplicações em operações compromissadas	353.506	449.152
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>356.750</b>	<b>315.100</b>
Carteira própria	342.060	314.703
Vinculados a Compromissos de Recompra	14.601	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	90	397
<b>Dependencia no país</b>	<b>2.454</b>	<b>1.257</b>
Interdependencia	2.454	1.257
<b>Operações de créditos</b>	<b>376.036</b>	<b>288.645</b>
Setor privado	399.913	309.694
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(23.877)	(21.049)
<b>Outros créditos</b>	<b>507</b>	<b>215</b>
Rendas a Receber	20	-
Diversos	490	335
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(3)	(120)
<b>Outros valores e bens</b>	<b>23</b>	<b>7.535</b>
Outros valores e bens	-	7.464
Despesas antecipadas	23	71
<b>NÃO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>213.062</b>	<b>166.020</b>
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>11.659</b>	<b>10.112</b>
Carteira própria	11.659	10.112
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>339</b>	<b>203</b>
Créditos Vinculados	339	203
<b>Operações de crédito</b>	<b>190.723</b>	<b>155.369</b>
Setor privado	196.034	155.369
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(5.311)	-
<b>Outros créditos</b>	<b>554</b>	<b>336</b>
Diversos	561	664
Provisão outros créditos	(6)	(328)
<b>Outros valores e bens</b>	<b>9.787</b>	<b>-</b>
Outros valores e bens	9.787	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.766</b>	<b>2.407</b>
<b>Investimentos</b>	<b>1.874</b>	<b>1.857</b>
Participação em Coligadas	397	380
Outros investimentos	1.477	1.477
<b>Imobilizado</b>	<b>1.590</b>	<b>297</b>
Outras imobilizações de uso	4.828	3.397
Depreciações acumuladas	(3.238)	(3.100)
Imobilizado de arrendamento	3.940	4.597
Depreciações acumuladas	(3.940)	(4.597)
<b>Intangível</b>	<b>303</b>	<b>253</b>
Ativos Intangíveis	731	570
Amortizações acumuladas	(428)	(317)
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.307.837</b>	<b>1.232.022</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.

**BANCO GUANABARA S.A.**
**BALANÇO PATRIMONIAL**

(Em milhares de reais)

	Exercício findo em	
	31.12.17	31.12.16
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LIQUIDO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>166.157</b>	<b>173.651</b>
<b>Depósitos</b>	<b>76.073</b>	<b>81.502</b>
Depósitos à vista	18.576	16.730
Depósitos a prazo	57.497	64.772
<b>Captações no Mercado Aberto</b>	<b>13.000</b>	<b>-</b>
Carteira Própria	13.000	-
<b>Recursos de Aceite de Emissão Títulos</b>	<b>53.218</b>	<b>65.466</b>
Recursos de Letras Créditos Imobiliários - LCI	53.218	65.466
<b>Relações Interdependências</b>	<b>2.454</b>	<b>1.257</b>
Transferência Interna de Recurso	2.454	1.257
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>12.617</b>	<b>21.613</b>
FINAME	12.617	21.613
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>-</b>	<b>99</b>
Obrigações SWAP	-	99
<b>Outras obrigações</b>	<b>8.795</b>	<b>3.714</b>
Arrecadação de tributos e assemelhados	185	286
Fiscais e previdenciárias	7.438	2.282
Negociações intermediações valores	-	55
Instrumentos financeiros derivativos	51	-
Diversas	1.121	1.091
<b>NÃO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.001.457</b>	<b>921.442</b>
<b>Depósitos</b>	<b>991.455</b>	<b>900.934</b>
Depósitos Interfinanceiros	-	-
Depósitos à prazo	991.455	900.934
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>9.807</b>	<b>20.313</b>
FINAME	9.807	20.313
<b>Outras obrigações</b>	<b>195</b>	<b>195</b>
Fiscais e previdenciárias	195	195
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>99</b>	<b>135</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>139.944</b>	<b>136.794</b>
Capital Social	76.000	66.000
Reservas de Capital	1.256	1.256
Reservas de Lucros	62.688	69.538
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>1.307.657</b>	<b>1.232.022</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.

**BANCO GUANABARA S.A.**
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

(Em milhares de reais)

	Semestre	Exercício findo em	
	findo em	31.12.17	31.12.16
	31.12.17	31.12.17	31.12.16
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>79.667</b>	<b>172.018</b>	<b>170.716</b>
Rendas de operações de crédito	45.417	92.092	83.313
Rendas de arrendamento mercantil	-	-	1.251
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	34.250	79.926	86.152
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(56.242)</b>	<b>(127.246)</b>	<b>(129.717)</b>
Despesas de captação no mercado	(43.401)	(101.698)	(112.541)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(985)	(2.220)	(2.712)
Despesas de arrendamento mercantil	-	-	(1.208)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(11.857)	(23.328)	(13.256)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>23.424</b>	<b>44.772</b>	<b>40.999</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(10.948)</b>	<b>(21.029)</b>	<b>(19.262)</b>
Receitas de prestação de serviços	2.792	5.710	5.306
Despesas de pessoal	(6.674)	(12.803)	(11.497)
Outras despesas administrativas	(4.792)	(9.679)	(9.675)
Despesas tributárias	(2.038)	(3.774)	(2.994)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas	17	17	107
Outras receitas operacionais	26	66	167
Outras despesas operacionais	(279)	(566)	(676)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>12.476</b>	<b>23.743</b>	<b>21.737</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>61</b>	<b>178</b>	<b>(66)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/LUCRO</b>	<b>12.537</b>	<b>23.921</b>	<b>21.671</b>
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.673)	(4.406)	(1.170)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	(3.330)	(5.484)	(1.439)
PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	(342)	(955)	(534)
<b>LUCRO DO PERÍODO</b>	<b>6.192</b>	<b>13.076</b>	<b>18.528</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>(5.746)</b>	<b>(9.746)</b>	<b>(9.902)</b>
<b>LUCRO POR AÇÃO</b>	<b>0,09</b>	<b>0,20</b>	<b>0,28</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.

**BANCO GUANABARA S.A.**
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

(Em milhares de reais)

	Capital	Reservas	Reservas de Lucros		Lucros	Total
	Social	Capital	Legal	Outras	Acumulados	
<b>Saldo em 30.06.17</b>	<b>76.000</b>	<b>1.256</b>	<b>3.029</b>	<b>56.509</b>	<b>2.884</b>	<b>139.678</b>
Lucro Líquido do semestre	-	-	-	-	6.192	6.192
Destinações:						
Reservas	-	-	654	-	(654)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(5.746)	(5.746)
Outras Reservas	-	-	-	2.676	(2.676)	-
<b>Saldo em 31.12.17</b>	<b>76.000</b>	<b>1.256</b>	<b>3.683</b>	<b>59.185</b>	<b>-</b>	<b>140.124</b>
<b>Saldo em 31.12.16</b>	<b>66.000</b>	<b>1.256</b>	<b>3.029</b>	<b>66.509</b>	<b>-</b>	<b>136.794</b>
Lucro Líquido do exercício	-	-	-	-	13.076	13.076
Aumento de Capital						
Com Reservas	10.000	-	-	(10.000)	-	-
Destinações:						
Reserva Legal	-	-	654	-	(654)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(9.746)	(9.746)
Outras Reservas	-	-	-	2.676	(2.676)	-
<b>Saldo em 31.12.17</b>	<b>76.000</b>	<b>1.256</b>	<b>3.683</b>	<b>59.185</b>	<b>-</b>	<b>140.124</b>
<b>Saldo em 31.12.15</b>	<b>66.000</b>	<b>1.256</b>	<b>2.102</b>	<b>58.810</b>	<b>-</b>	<b>128.168</b>
Lucro Líquido do exercício					18.528	18.528
Destinações:						
Reserva Legal			927		(927)	-
Juros sobre Capital Próprio					(9.902)	(9.902)
Outras Reservas				7.699	(7.699)	-
<b>Saldo em 31.12.16</b>	<b>66.000</b>	<b>1.256</b>	<b>3.029</b>	<b>66.509</b>	<b>-</b>	<b>136.794</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.

**BANCO GUANABARA S.A.**
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

(Em milhares de reais)

	Semestre		Exercício findo em
	findo em		
	31.12.17	31.12.17	31.12.16
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre/exercício	6.192	13.076	18.528
<b>Ajuste ao Lucro Líquido:</b>			
Depreciações e amortizações	137	249	308
(Superveniência) / Insuficiência da depreciação	-	-	1.805
Ajuste de Equivalência Patrimonial	(17)	(17)	(107)
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>6.312</b>	<b>13.308</b>	<b>20.534</b>
<b>(Aumento) e Redução em Ativos Operacionais</b>			
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	60	(135)	12
(Aumento)/Redução em Oper. de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(94.318)	(122.745)	(94.258)
(Aumento)/Redução em Arrend. Mercantil, líquido de baixas/recuperações	-	-	(219)
(Aumento)/Redução em Outros Créditos	4.728	(511)	1.148
(Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens	1.049	(2.276)	(108)
<b>Aumento e (Redução) em Passivos Operacionais</b>			
Aumento/(Redução) em depósitos	5.280	85.092	297.390
Aumento/(Redução) Recursos de Letras de Cred Imobiliário	11.566	(12.249)	55.805
Aumento)/Redução em Obrigações por operações compromissadas	13.000	13.000	-
Aumento/(Redução) Instrumentos Financeiro Derivativos	51	(48)	98
Aumento/(Redução) Relações Interfinanceiras e Interdependências	(65)	-	
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimo e Repasse	(9.882)	(19.503)	(21.353)
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações	(5.055)	5.031	(18.188)
Aumento/(Redução) Resultados Exercícios Futuros	53	(36)	(49)
<b>Caixa Líquido gerado nas Atividades Operacionais</b>	<b>(67.221)</b>	<b>(41.072)</b>	<b>240.812</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
(Aumento)/Redução em Títulos Valores Mobiliários	55.855	(43.198)	(134.896)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.383)	(1.430)	(5)
Aplicação de Diferido/Intangível	(160)	(160)	(85)
<b>Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Investimento</b>	<b>54.312</b>	<b>(44.788)</b>	<b>(134.986)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Juros s/Capital Próprio	(5.746)	(9.746)	(9.902)
<b>Caixa utilizado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>(5.746)</b>	<b>(9.746)</b>	<b>(9.902)</b>
<b>Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(18.655)</b>	<b>(95.606)</b>	<b>95.924</b>
No início do período	373.892	450.843	354.919
No fim do período	355.237	355.237	450.843

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.

**DIRETORIA EXECUTIVA**

PEDRO AURÉLIO BARATA DE MIRANDA LINS - Diretor Presidente

ANTÔNIO DE PÁDUA ARANTES - Diretor

CARLA SANTORO - Diretora

**CONTADOR RESPONSÁVEL**

IVAN SOUSA DE MORAES

Contador – CRCRJ Nº. 062.649/O-7

**COORDENAÇÃO DO CONTEÚDO**

FELIPE DUTRA DE MORAES

BRUNO DA SILVA QUIRINO

FERNANDA ALÃO RODRIGUES COSTA

Departamento de Controladoria e Gestão de Riscos