



BANCO GUANABARA

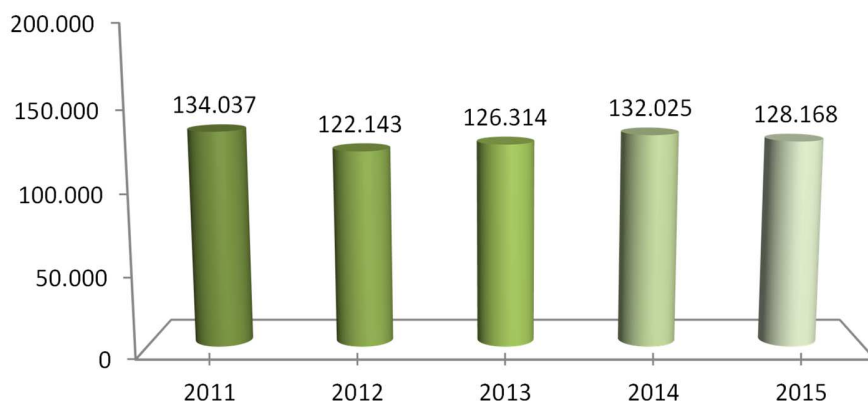


Relatório Anual da Administração 2015

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do Banco encerrou o ano de 2015 totalizando R\$ 128 milhões, representando uma queda de 2,92% em relação ao ano de 2014.

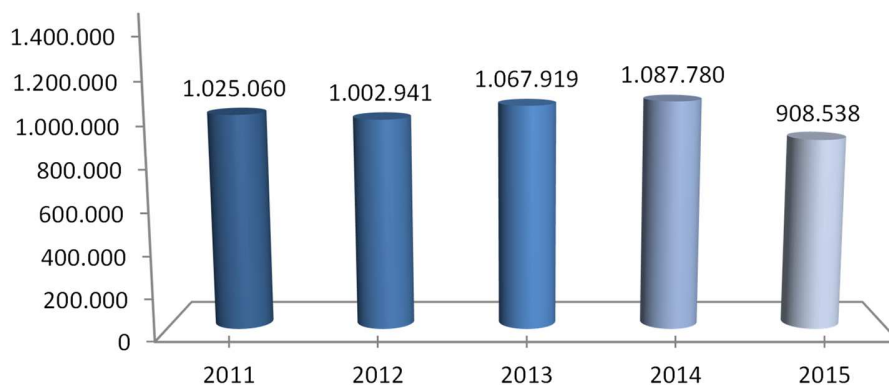
Patrimônio Líquido



Ativo Total

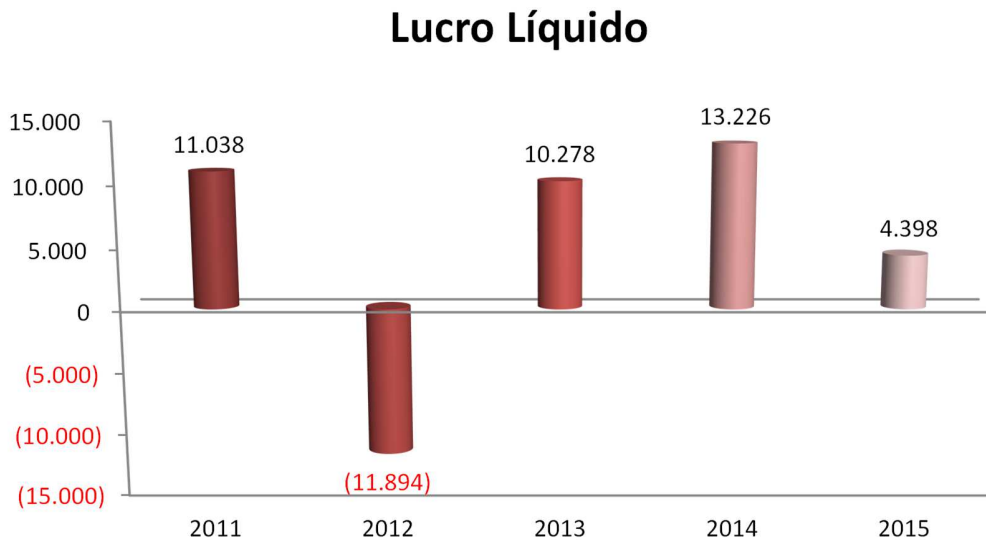
Ao final de 2015, o Ativo Total do banco encontrava-se com o valor final de R\$ 908 milhões aplicados em sua maioria em títulos públicos federais e em operações de crédito, que ainda incluíam as operações de recursos direcionados. Tal montante teve uma queda de 16,48% em comparação com o ano anterior.

Ativo Total



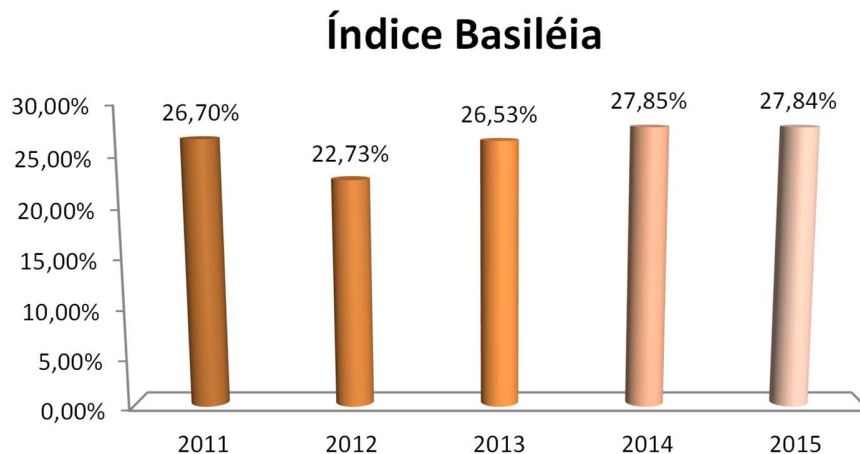
Lucro Líquido

O resultado do período, após a tributação de imposto de renda e contribuição social, encerrou o exercício de 2015 no valor de R\$ 4,3 milhões.



Índice de Basiléia

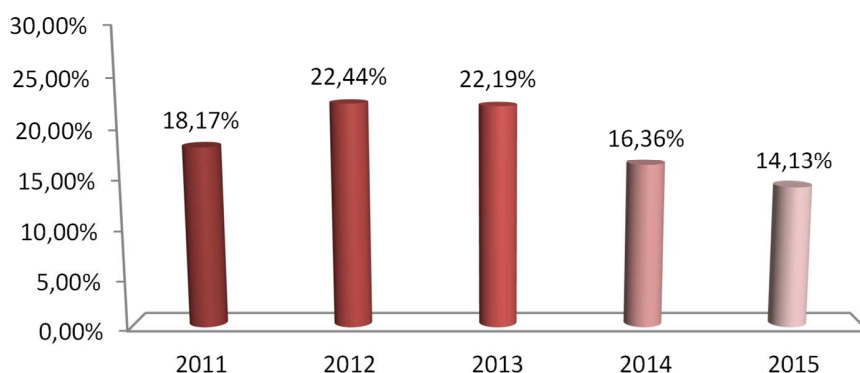
Com o encerramento do ano de 2015, o Índice de Basiléia do Banco Guanabara apresentou o índice de 27,85%, demonstrando sua forma de atuação conversadora, apesar do aumento da exposição a risco de mercado.



Índice de Eficiência

O índice de eficiência alcançou o percentual de 14,13% ao final do exercício de 2015, representando uma melhora na eficiência do banco em 15,78%. O índice relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas de intermediação financeira, ou seja, representa quanto o banco gasta para gerar receitas.

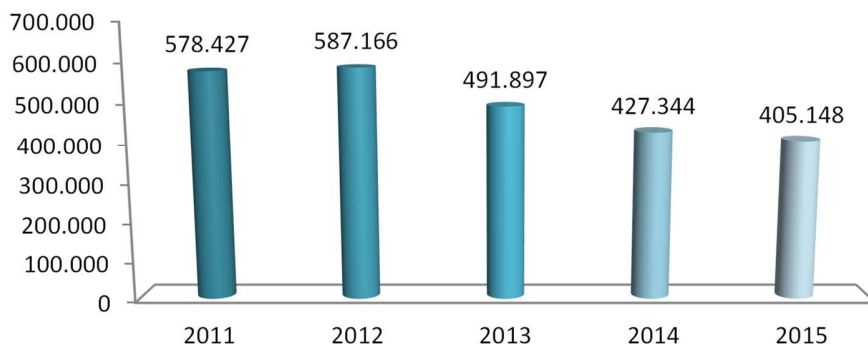
Índice de Eficiência



Carteira de Crédito

No exercício findo em 31/12/2015, a carteira de crédito, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) somava R\$ 405 milhões, representado um decréscimo de 5,19% 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, LCI e Dívidas Subordinadas), principal fonte de captação do banco, alcançaram R\$ 701 milhões, representando uma queda de 17,07% em comparação ao ano anterior.

Origem dos Depósitos a Prazo	Volume (R\$)	Participação
Total de empresas e acionistas do Grupo	507.736.780,91	72,39%
- Empresas e acionistas do grupo	491.570.000,77	70,09%
- Dívidas Subordinadas	16.166.780,14	2,31%
Outros depositantes Pessoa Física	177.605.877,42	25,32%
Outros depositantes Pessoa Jurídica	16.020.653,78	2,28%
Total	701.363.312,11	100,00%

Em 31/12/2015

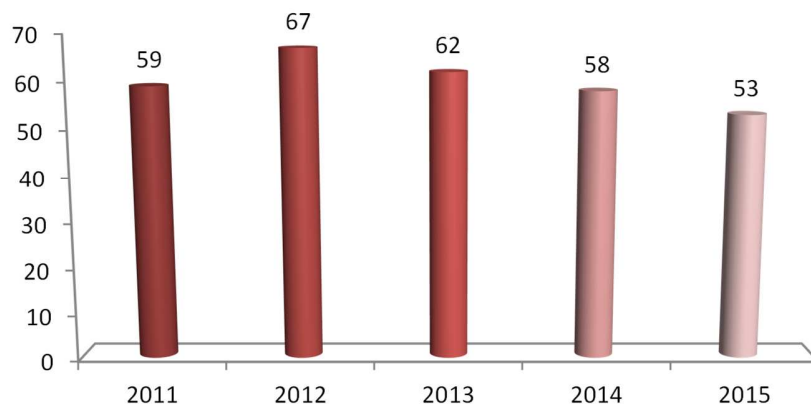
Juros Sobre o Capital Próprio

O total de proventos distribuídos em 2015 somou R\$ 8,2 milhões, sob a forma de juros sobre o capital próprio (JCP).

Recursos Humanos

Ao término do ano de 2015, o número de colaboradores do Banco Guanabara S/A totalizava 53 colaboradores. Dos quais, 12 estavam alocados na área comercial e 46 na área administrativa. Em 2014, esta alocação estava representada por 12 na área comercial e 46 na área administrativa.

Número de funcionários





Fernando Motta
& Associados

www.fmotta.com.br

RUA SANTA RITA DURÃO, 444 – 3º ANDAR – FONE: (0xx) 31 3221-3500
FAX: 3221-1177 – 30140-110 – BELO HORIZONTE – MG
AV. ALMIRANTE BARROSO, 63-C/2004 – FONE: (0xx) 21 2262-1099
FAX: 2262-3430 – 20031-003 – RIO DE JANEIRO – RJ
RUA URUTUBA, 64 – BAIRRO SAÚDE - FONE/FAX: (0xx) 11 3539-6950
04053-020 - SÃO PAULO - SP

RJPAR-15/009

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

1. Escopo dos exames

Auditamos as demonstrações financeiras individuais do Banco Guanabara S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do semestre e do exercício findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

2. Responsabilidade da Administração

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pela determinação dos controles internos considerados como necessários para evitar que as mesmas não contenham distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

3. Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossos exames, conduzidos de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, que requerem o cumprimento de exigências éticas de nossa parte e que os nossos trabalhos sejam planejados e executados com o

objetivo de obter segurança razoável de que as citadas demonstrações estejam livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidências a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras, segundo julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nessas demonstrações, independentemente se causada por fraude ou erro.

Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e da razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração do Banco, bem como a avaliação da apresentação dessas demonstrações tomadas em conjunto.

Acreditamos que as evidências de auditoria obtidas são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa opinião.

4. Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas no tópico primeiro representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Guanabara S.A., em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa do semestre e do exercício findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Rio de Janeiro, 23 de março de 2016.

FERNANDO MOTTA & ASSOCIADOS

Auditores Independentes
CRCMG – F – 757 – RJ

Nilton José Ribeiro
Contador CRCMG – 43.491-S-RJ

Ivo de Almeida Motta
Contador CRCMG – 38.018-S-RJ



BANCO GUANABARA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Relatório Anual da Administração
2015



BANCO GUANABARA S.A.

BALANÇO PATRIMONIAL
(Em milhares de reais)

ATIVO	Exercício findo em	
	31.12.15	31.12.14
CIRCULANTE	609.972	930.481
Disponibilidades	3.854	6.755
Aplicações interfinanceiras de liquidez	351.064	649.203
Aplicações no Mercado Aberto	351.064	649.203
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-
Títulos e valores mobiliários	5.195	35
Carteira própria	5.195	35
Vinculados a negociação e intermediação de valores	-	-
Relações interfinanceiras	-	-
Pagamentos e recebimentos a liquidar	-	-
Créditos Vinculados	-	-
Relações com correspondentes	-	-
Dependência no país	104	-
Interdependência	104	-
Operações de créditos	241.594	265.575
Setor privado	263.971	280.438
Operações de crédito em liquidação duvidosa	-	-
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(22.377)	(14.863)
Operações de arrendamento mercantil	(220)	(36)
Setor privado	331	635
Rendas a apropriar de arrendamentos	(277)	(570)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(274)	(101)
Outros créditos	954	77
Negociação e intermediação de valores	-	-
Diversos	1.194	967
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(240)	(890)
Outros valores e bens	7.427	8.872
Outros valores e bens	7.358	8.796
Despesas antecipadas	69	76
NÃO CIRCULANTE: REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	298.566	157.299
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-
Títulos e valores mobiliários	185.120	32.705
Carteira própria	185.120	32.705
Relações interfinanceiras	215	4.732
Vinculados ao Banco Central	215	4.732
Operações de crédito	108.162	113.268
Setor privado	108.162	113.268
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-
Operações de arrendamento mercantil	-	-
Operações de arrendamentos a receber	-	-
Setor privado	30	212
Rendas a apropriar de arrendamentos	(30)	(212)
Outros créditos	744	685
Diversos	744	685
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-
Outros valores e bens	-	15
Outros valores e bens	-	-
Despesas antecipadas	-	15
PERMANENTE	4.325	5.894
Investimentos	1.751	1.745
Participações em coligadas e controladas	274	268
Outros investimentos	1.477	1.477
Imobilizado	2.298	3.776
Outras imobilizações de uso	3.402	3.399
Depreciações acumuladas	(2.910)	(2.683)
Imobilizado de arrendamento	9.397	12.315
Depreciações acumuladas	(7.591)	(9.255)
Diferido	5	16
Gastos de organização e expansão	656	656
Amortizações acumuladas	(651)	(640)
Intangível	271	357
Ativos intangíveis	486	357
Amortizações acumuladas	(215)	-
Total do Ativo	908.538	1.087.780

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



BANCO GUANABARA S.A.

BALANÇO PATRIMONIAL
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em	
	31.12.15	31.12.14
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	142.515	113.158
CIRCULANTE		
Depósitos	76.985	52.732
Depósitos à vista	9.510	12.565
Depósitos interfinanceiros	-	40.167
Depósitos a prazo	67.475	-
Obrigações por operações comprometidas	-	-
Carteira própria	-	-
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias	9.661	-
Recursos de Letras Crédito Imobiliária - LCI	9.661	-
Relações interfinanceiras	-	-
Serviço de compensação de cheques	-	-
Dependências no país	104	-
Interdependência	104	-
Obrigações por empréstimos e repasses	34.425	48.148
Empréstimos no exterior	-	-
FINAME	34.425	48.148
Outras obrigações	21.340	12.278
Arrecadação de tributos e assemelhados	119	174
Sociais e estatutárias	943	630
Fiscais e previdenciárias	1.663	8.376
Negociação e Intermediação Valores	-	-
Dívidas Subordinadas	16.167	-
Diversas	2.448	3.098
NÃO CIRCULANTE: EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	637.671	842.549
Depósitos	608.061	791.256
Depósitos Interfinanceiros	-	-
Depósitos a prazo	608.061	791.256
Recursos de aceites cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias	-	-
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	-	-
Obrigações por empréstimos e repasses	28.854	34.444
FINAME	28.854	34.444
Outras obrigações	756	16.849
Fiscais e previdenciárias	756	994
Dívidas Subordinadas	-	14.278
Diversas	-	1.577
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	184	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	128.168	132.025
Capital Social	66.000	66.000
Reservas de capital	1.256	1.812
Reservas de lucros	60.912	64.213
Lucros acumulados	-	-
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	908.538	1.087.780

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



BANCO GUANABARA S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em 31.12.15	Exercício findo em 31.12.14
Receitas da Intermediação Financeira	147.364	162.658
Rendas de operações de crédito	62.130	67.225
Rendas de arrendamento mercantil	1.334	29.065
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	83.900	66.368
Resultado de aplicações compulsórias	-	-
Despesas da Intermediação Financeira	(119.985)	(125.834)
Despesas de captação no mercado	(103.088)	(81.952)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(2.661)	(3.832)
Despesas de arrendamento mercantil	(1.258)	(28.754)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.978)	(11.296)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	27.379	36.824
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(20.652)	(21.913)
Receitas de prestação de serviços	1.750	1.344
Despesas de pessoal	(12.801)	(12.624)
Outras despesas administrativas	(7.748)	(9.710)
Despesas tributárias	(2.058)	(2.015)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas	6	129
Outras receitas operacionais	211	1.085
Outras despesas operacionais	(12)	(122)
Resultado Operacional	6.727	14.911
Resultado Não Operacional	(582)	84
Resultado Antes da Tributação Sobre Lucro	6.145	14.995
Provisão para Contribuição Social	(753)	(1.812)
Provisão para Imposto De Renda	(723)	1.298
Participações nos Lucros	(271)	(1.255)
Lucro do Período	4.398	13.226
Juros sobre Capital Próprio	(8.252)	(6.316)
Lucro por Ação	0,07	0,20

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



BANCO GUANABARA S.A.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas Capital	Reservas de Lucros		Lucros Acumulados	Total
			Legal	Outras		
Saldo em 30.06.2015	66.000	1.256	1.882	62.886	(1.488)	130.536
Atualização Título Patrimonial	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital						
Com reservas	-	-	-	-	-	-
Em espécie	-	-	-	-	-	-
Aplicação em Incentivos Fiscais						
Lucro Líquido do semestre	-	-	-	-	3.095	3.095
Destinações:						
Reservas	-	-	220	-	(220)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(5.463)	(5.463)
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Outras reservas	-	-	-	(4.076)	4.076	-
Saldo em 31.12.15	66.000	1.256	2.102	58.810	-	128.168

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



BANCO GUANABARA S.A.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em 31.12.15	Exercício findo em 31.12.14
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado do semestre	4.398	13.226
Ajuste ao lucro líquido:		
Provisão para crédito liq. duvidosa	-	-
Depreciações e amortizações	1.652	2.121
Imposto de renda e contrib social diferidos	-	-
(Superveniência) / Insuficiência da depreciação	18.923	27.221
Resultado participação investimentos	-	-
Dividendos/participação nos lucros	-	-
Prejuízo/lucro venda imobilizado	-	-
Prejuízo/lucro venda imobilizado	-	-
Ajuste valor de mercado títulos val. mobiliário.	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-
Ajuste de Equivalência Patrimonial	(6)	(129)
Resultado Ajustado	24.967	42.439
(Aumento) e Redução em Ativos Operacionais		
(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.431	-
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(1.611)	2.417
(Aumento)/Redução em Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	49.492	49.817
(Aumento)/Redução em Arrend. Mercantil, líquido de baixas/recuperações	(964)	(1.347)
(Aumento)/Redução em Outros Créditos	(253)	1.381
(Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens	737	(1.369)
Aumento e (Redução) em Passivos Operacionais		
Aumento/(Redução) em Depósitos	(132.311)	142.944
Aumento/(Redução) em Obrigações por Operações Compromissadas	(1.504)	-
Aumento/(Redução) em Recursos de Aceite, Letras Imobiliária - LCI	8.870	(1.876)
Aumento/(Redução) Relações Interfinanceiras e Interdependências	(32)	-
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(35.485)	(44.467)
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações	(12.077)	(82.082)
Aumento/(Redução) Resultado de Exercícios Futuros	(105)	(368)
Caixa Líquido proveniente das Atividades Operacionais	(93.845)	107.489
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Aquisição de Investimento	-	-
Alienação de bens não de uso próprio	-	-
(Aumento)/Redução em Títulos Valores Imobiliários	(18.596)	(3.200)
Alienação de Ações	-	-
Aquisição de Bens e Investimento	-	119
Aquisição de Imobilizado de Uso	(11)	(91)
Aquisição de Imobilizado de Arrendamento	5	-
Alienação Imobilizado de Arrendamento	-	-
Atualização Títulos Patrimoniais (CETIP)	-	-
Aplicação do Diferido / Ativo Intangível	(162)	(224)
Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Investimento	(18.764)	(3.396)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Aumento em depósitos	-	-
Aumento em captações no mercado aberto	-	-
Aumento em obrigações por empréstimo e repasse	-	-
Aumento de Capital em dinheiro	-	-
Juros sobre capital próprio pagos	(7.509)	(6.316)
Ajuste Participações Patrimonial	-	(1.200)
Caixa utilizado nas Atividades de Financiamento	(7.509)	(7.516)
Aumento de caixa e equivalentes	(120.118)	96.577
Caixa e equivalente de caixa no início do período	559.381	559.381
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	439.262	655.957

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

JACOB BARATA - Presidente
DAVID FERREIRA BARATA - Vice Presidente
ROSANE FERREIRA BARATA - Vice Presidente

DIRETORIA EXECUTIVA

PEDRO AURÉLIO BARATA DE MIRANDA LINS - Diretor Presidente
ANTÔNIO PÁDUA ARANTES - Diretor

CONTADOR RESPONSÁVEL

IVAN SOUSA DE MORAES
Contador – CRCRJ Nº. 062.649/O-7

COORDENAÇÃO DO CONTEÚDO

FELIPE DUTRA DE MORAES
Departamento de Controladoria e Gestão de Riscos

