



BANCO GUANABARA

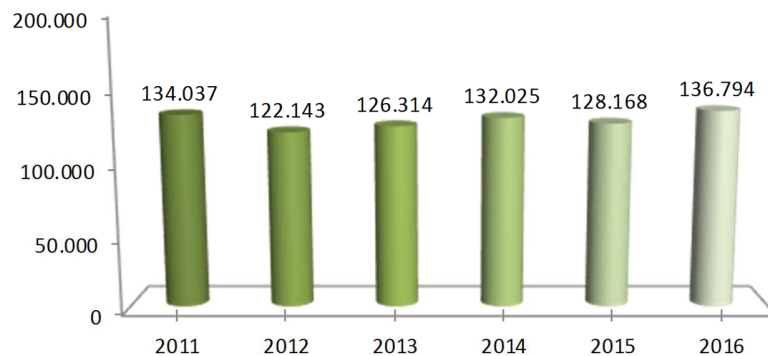


# Relatório Anual da Administração 2016

### **Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido do Banco encerrou o ano de 2016 totalizando R\$ 137 milhões, representando um aumento de 6,76% em relação ao ano de 2015.

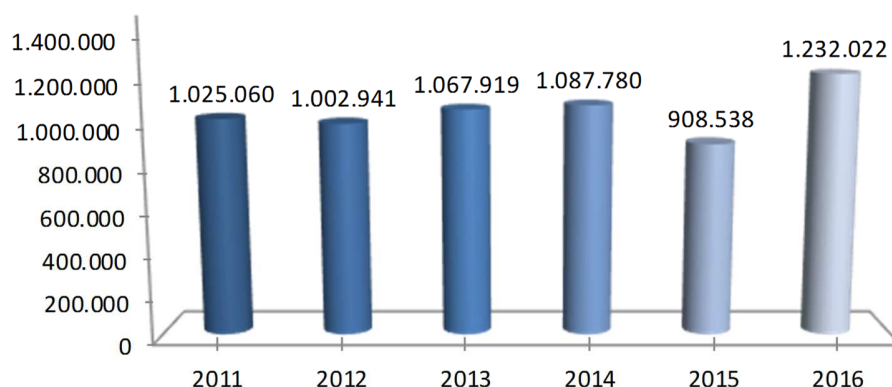
#### **Patrimônio Líquido**



### **Ativo Total**

Ao final de 2016, o Ativo Total do banco encontrava-se com o valor final de R\$ 1.232 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 35,60% em comparação com ano anterior.

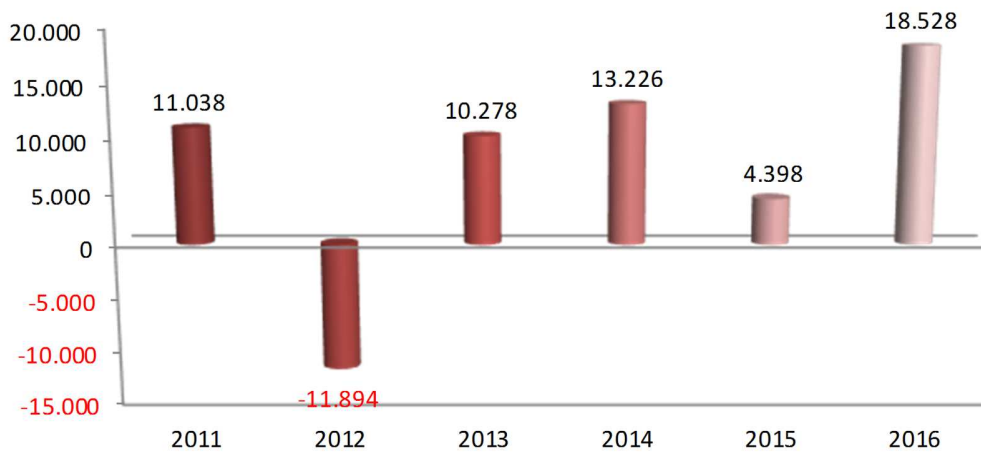
#### **Ativo Total**



### Lucro Líquido

O resultado do período, após a tributação de imposto de renda e contribuição social, encerrou o exercício de 2016 no valor de R\$ 18,5 milhões.

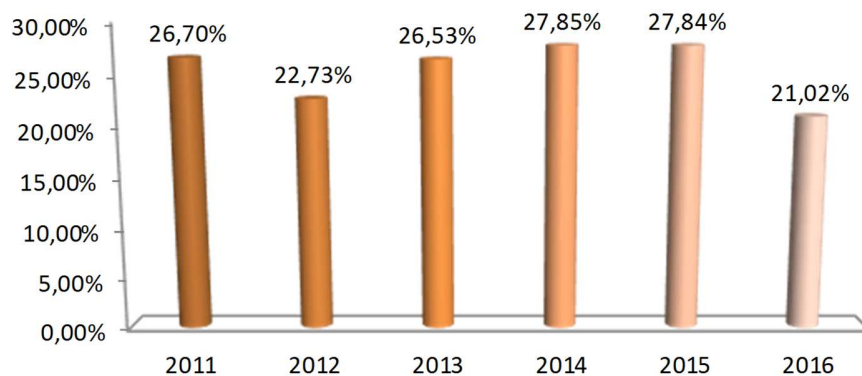
#### Lucro Líquido



### Índice de Basiléia

Com o encerramento do ano de 2016, o Índice de Basiléia do Banco Guanabara apresentou o índice de 21,02%, demonstrando sua forma de atuação conversadora, apesar do aumento da exposição a risco de mercado.

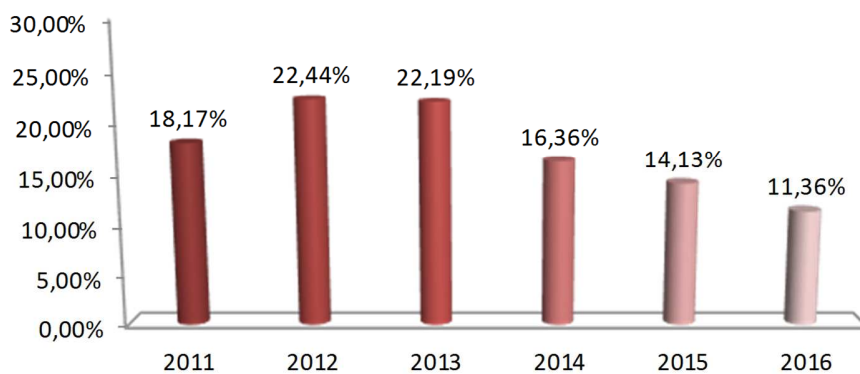
#### Índice Basiléia



### **Índice de Eficiência**

O índice de eficiência alcançou o percentual de 11,36% ao final do exercício de 2016, representando uma melhora na eficiência do banco em 24,46%. O índice relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas de intermediação financeira, ou seja, representa quanto o banco gasta para gerar receitas.

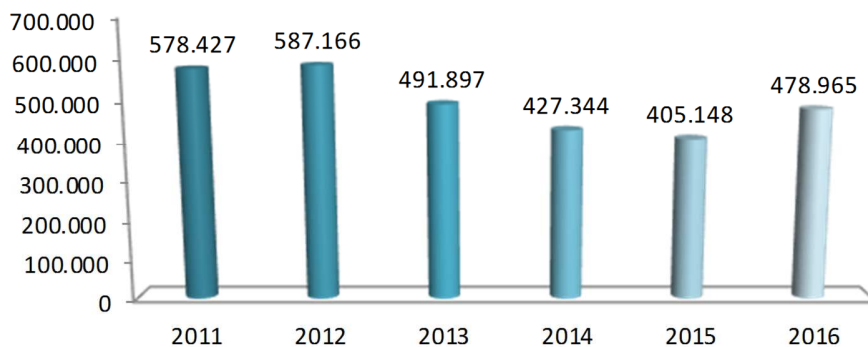
#### **Índice de Eficiência**



### **Carteira de Crédito**

No exercício findo em 31/12/2016, a carteira de crédito, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) somava R\$ 479 milhões, apresentando um aumento de 12,08% 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\$ 1.031 milhões, representando um aumento de 17,07% em comparação ao ano anterior.

Origem dos Depósitos a Prazo	Volume (R\$)	Participação
<b>Total de empresas e acionistas do Grupo</b>	<b>895.401.013,65</b>	<b>86,83%</b>
- Empresas e acionistas do grupo	895.401.013,65	86,83%
- Dívidas Subordinadas	-	0,00%
<b>Outros depositantes Pessoa Física</b>	<b>127.324.131,56</b>	<b>12,35%</b>
<b>Outros depositantes Pessoa Jurídica</b>	<b>8.447.214,39</b>	<b>0,82%</b>
<b>Total</b>	<b>1.031.172.359,60</b>	<b>100,00%</b>

Em 31/12/2016

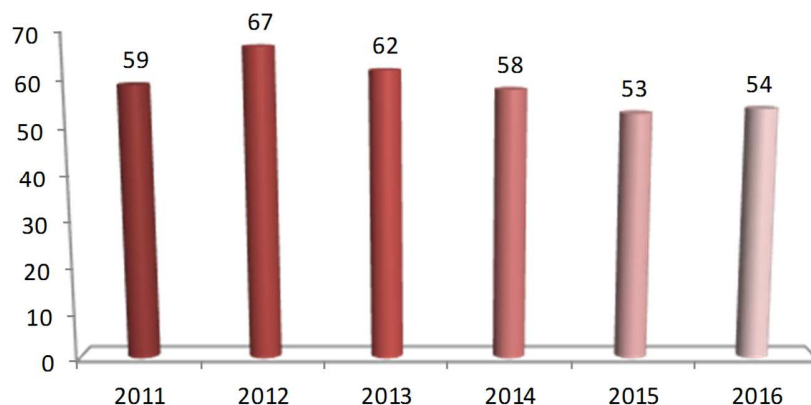
## Juros Sobre o Capital Próprio

O total de proventos distribuídos em 2016 somou R\$ 9,9 milhões, sob a forma de juros sobre o capital próprio (JCP).

## Recursos Humanos

Ao término do ano de 2016, o número de colaboradores do Banco Guanabara S/A totalizava 54 colaboradores. Dos quais, estavam alocados 11 na área comercial e 43 na área administrativa. Em 2015, esta alocação estava representada por 12 na área comercial e 46 na área administrativa.

### Número de funcionários





Fernando Motta  
& Associados

[www.fmotta.com.br](http://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  
2016





## BANCO GUANABARA S.A.

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em	
	31.12.2016	31.12.15
<b>ATIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>1.063.595</b>	<b>609.972</b>
Disponibilidades	1.691	3.854
Aplicações interfinanceiras de liquidez	449.152	351.064
Aplicações no Mercado Aberto	449.152	351.064
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-
Títulos e valores mobiliários	315.100	5.195
Carteira própria	314.703	5.195
Vinculados a negociação e intermediação de valores	397	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	-	-
Relações interfinanceiras	-	-
Pagamentos e recebimentos a liquidar	-	-
Créditos Vinculados	-	-
Relações com correspondentes	-	-
Dependência no país	1.257	104
Interdependência	1.257	104
Operações de créditos	288.645	241.594
Setor privado	309.694	263.971
Operações de crédito em liquidação duvidosa	(21.049)	(22.377)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-
Operações de arrendamento mercantil	-	(220)
Setor privado	-	331
Rendas a apropriar de arrendamentos	-	(277)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	(274)
Outros créditos	215	954
Negociação e intermediação de valores	-	-
Diversos	335	1.194
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(120)	(240)
Outros valores e bens	7.535	7.427
Outros valores e bens	7.464	7.358
Despesas antecipadas	71	69
<b>NÃO CIRCULANTE: REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>168.427</b>	<b>298.566</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-
Títulos e valores mobiliários	10.112	185.120
Carteira própria	10.112	185.120
Relações interfinanceiras	203	215
Vinculados ao Banco Central	203	215
Operações de crédito	155.369	108.162
Setor privado	155.369	108.162
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	-
Operações de arrendamento mercantil	-	-
Operações de arrendamentos a receber	-	-
Setor privado	-	30
Rendas a apropriar de arrendamentos	-	(30)
Outros créditos	336	744
Diversos	664	744
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(328)	-
Outros valores e bens	-	-
Outros valores e bens	-	-
Despesas antecipadas	-	-
<b>PERMANENTE</b>	<b>2.407</b>	<b>4.325</b>
Investimentos	1.857	1.751
Participações em coligadas e controladas	380	274
Outros investimentos	1.477	1.477
Imobilizado	297	2.298
Outras imobilizações de uso	3.397	3.402
Depreciações acumuladas	(3.100)	(2.910)
Imobilizado de arrendamento	4.597	9.397
Depreciações acumuladas	(4.597)	(7.591)
Diferido	-	5
Gastos de organização e expansão	-	656
Amortizações acumuladas	-	(651)
Intangível	253	271
Ativos intangíveis	570	486
Amortizações acumuladas	(317)	(215)
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.232.022</b>	<b>908.538</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



## BANCO GUANABARA S.A.

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em	
	31.12.16	31.12.15
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LIQUIDO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>173.651</b>	<b>142.515</b>
Depósitos	81.502	76.985
Depósitos à vista	16.730	9.510
Depósitos interfinanceiros	-	-
Depósitos a prazo	64.772	67.475
Obrigações por operações compromissadas	-	-
Carteira própria	-	-
Recursos de aceites cambiais, letras imobiliárias e hipotecárias	65.466	9.661
Recursos de Letras Crédito Imobiliária - LCI	65.466	9.661
Relações interfinanceiras	-	-
Serviço de compensação de cheques	-	-
Dependências no país	1.257	104
Interdependência	1.257	104
Obrigações por empréstimos e repasses	21.613	34.425
Empréstimos no exterior	-	-
FINAME	21.613	34.425
Instrumentos financeiros derivativos	99	-
Obrigações SWAP	99	-
Outras obrigações	3.714	21.340
Arrecadação de tributos e assemelhados	286	119
Sociais e estatutárias	-	943
Fiscais e previdenciárias	2.282	1.663
Negociação e Intermediação Valores	55	-
Dívidas Subordinadas	-	16.167
Diversas	1.091	2.448
<b>NÃO CIRCULANTE: EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>921.442</b>	<b>637.671</b>
Depósitos	900.934	608.061
Depósitos Interfinanceiros	-	-
Depósitos à prazo	900.934	608.061
Recursos de aceites cambiais, Letras Imobiliárias e Hipotecárias	-	-
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	-	-
Obrigações por empréstimos e repasses	20.313	28.854
FINAME	20.313	28.854
Outras obrigações	195	756
Fiscais e previdenciárias	195	756
Dívidas Subordinadas	-	-
Diversas	-	-
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>135</b>	<b>184</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>136.794</b>	<b>128.168</b>
Capital Social	66.000	66.000
Reservas de capital	1.256	1.256
Reservas de lucros	69.538	60.912
Lucros acumulados	-	-
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>1.232.022</b>	<b>908.538</b>

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras.



## BANCO GUANABARA S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em <b>31.12.16</b>	Exercício findo em <b>31.12.15</b>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>170.716</b>	<b>147.364</b>
Rendas de operações de crédito	83.313	62.130
Rendas de arrendamento mercantil	1.251	1.334
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	86.152	83.900
Resultado de aplicações compulsórias	-	-
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(129.717)</b>	<b>(119.965)</b>
Despesas de captação no mercado	(112.541)	(103.088)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	(2.712)	(2.661)
Despesas de arrendamento mercantil	(1.208)	(1.258)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(13.256)	(12.958)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>40.999</b>	<b>27.399</b>
<b>Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>	<b>(19.262)</b>	<b>(20.674)</b>
Receitas de prestação de serviços	5.306	1.750
Despesas de pessoal	(11.497)	(12.801)
Outras despesas administrativas	(9.675)	(7.748)
Despesas tributárias	(2.994)	(2.058)
Resultado de Participações Coligadas e Controladas	107	6
Outras receitas operacionais	167	211
Outras despesas operacionais	(676)	(34)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>21.737</b>	<b>6.725</b>
Resultado Não Operacional	-	(582)
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre Lucro</b>	<b>21.737</b>	<b>6.143</b>
Provisão para Contribuição Social	(1.170)	(754)
Provisão para Imposto De Renda	(1.439)	(722)
Participações nos Lucros	(534)	(271)
<b>Lucro do Período</b>	<b>18.594</b>	<b>4.396</b>
Juros sobre Capital Próprio	(9.902)	(8.252)
<b>Lucro por Ação</b>	<b>0,20</b>	<b>0,07</b>

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		
<b>Saldo em 30.06.2016</b>	66.000	1.256	2.102	58.810	4.864	133.032
Atualização Título Patrimonial	-	-	-	-	-	-
<b>Aumento de Capital</b>						
Com reservas	-	-	-	-	-	-
Em espécie	-	-	-	-	-	-
Aplicação em Incentivos Fiscais						
<b>Lucro Líquido do semestre</b>	-	-	-	-	8.889	8.889
Destinações:						
Reservas	-	-	927	-	(927)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(5.127)	(5.127)
Dividendos	-	-	-	-	-	-
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>



## BANCO GUANABARA S.A.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de reais)

	Exercício findo em <b>31.12.16</b>	Exercício findo em <b>31.12.15</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Resultado do semestre	18.528	4.398
<b>Ajuste ao lucro líquido:</b>		
Provisão para crédito liq. duvidosa	-	-
Depreciações e amortizações	308	1.652
Imposto de renda e contrib social diferidos	-	-
(Superveniência) / Insuficiência da depreciação	1805	18.923
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	(107)	(6)
<b>Resultado Ajustado</b>	<b>20.534</b>	<b>24.967</b>
<b>(Aumento) e Redução em Ativos Operacionais</b>		
(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	6.431
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	12	(1.611)
(Aumento)/Redução em Operações de Crédito, líquido de baixas/recuperações	(94.258)	49.492
(Aumento)/Redução em Arrend. Mercantil, líquido de baixas/recuperações	(219)	(964)
(Aumento)/Redução em Outros Créditos	1.148	(253)
(Aumento)/Redução em Outros Valores e Bens	(108)	737
<b>Aumento e (Redução) em Passivos Operacionais</b>		
Aumento/(Redução) em Depósitos	297.390	(132.311)
Aumento/(Redução) em Obrigações por Operações Compromissadas	55.805	(1.504)
Aumento/(Redução) em Recursos de Aceite, Letras Imobiliária - LCI	-	8.870
Aumento/(Redução) Relações Interfinanceiras e Interdependências	98	(32)
Aumento/(Redução) em Obrigações por Empréstimos e Repasses	(21.353)	(35.485)
Aumento/(Redução) em Outras Obrigações	(18.188)	(12.077)
Aumento/(Redução) Resultado de Exercícios Futuros	(49)	(105)
<b>Caixa Líquido proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>240.812</b>	<b>(93.845)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Aquisição de Investimento	-	-
Alienação de bens não de uso próprio	-	-
(Aumento)/Redução em Títulos Valores Imobiliários	(134.896)	(18.596)
Alienação de Ações	-	-
Aquisição de Bens e Investimento	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(5)	(11)
Aquisição de Imobilizado de Arrendamento	-	5
Alienação Imobilizado de Arrendamento	-	-
Atualização Títulos Patrimoniais ( CETIP)	-	-
Aplicação do Diferido / Ativo Intangível	(85)	(162)
<b>Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(134.986)</b>	<b>(18.764)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>		
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	(9.902)	(7.509)
Ajuste Participações Patrimonial	-	-
<b>Caixa utilizado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>(9.902)</b>	<b>(7.509)</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes</b>	<b>95.924</b>	<b>(120.118)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	354.919	559.381
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	450.843	439.262

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  
FERNANDA ALÃO RODRIGUES COSTA  
Departamento de Controladoria e Gestão de Riscos

