

Ministério
da Fazenda

Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Semestres findos em 30 de junho de 2010 e 2009

(Em milhares de Reais)

8. Outros Créditos – Diversos

	2010	2009
Crédito tributário (nota explicativa nº 15.c)	592.282	494.203
Títulos e créditos a receber	207.901	176.752
CAPAF(1)	135.045	131.147
Tecnologia	30.622	20.173
Outros	42.234	25.432
Devedores por compra de valores e bens	2.738	3.590
Devedores por depósitos em garantia	23.529	21.169
Impostos e contribuições a compensar	16	9
Pagamentos a ressarcir	4.946	3.357
Diversos	12.156	11.154
TOTAL	843.568	710.234

Saldo de curto prazo	156.952	242.585
Saldo de longo prazo	686.616	467.649

(1) De acordo com o termo aditivo de instrumento particular, celebrado em 22 de dezembro de 2005, o Banco reconheceu contabilmente na rubrica "outros créditos diversos" o montante de R\$135.045, decorrentes de aportes efetuados a maior para o Plano de Contribuição Definida e que será utilizado no equacionamento do déficit atuarial originado pelo Plano de Benefício Definido.

9. Permanente

	2010	2009
a) Investimentos		
Incentivos fiscais	98	98
Títulos patrimoniais	126	126
Outros	44	9
TOTAL	268	233

	2010	2009
b) Imobilizado de uso		
Móveis e equipamentos em estoque	1.457	1.918
Imobilizações em curso	8.675	15.538
Imóveis de uso	71.677	70.515
Terrenos	3.256	3.261
Reavaliações de terrenos	16.241	16.268
Edificações	38.857	33.972
Reavaliações de edificações	37.851	37.908
(-) Depreciação acumulada	(24.528)	(20.894)
Instalações, móveis e equipamentos de uso	13.035	14.702
Móveis e equipamentos de uso	33.477	32.558
(-) Depreciação acumulada	(20.442)	(17.856)
Outras imobilizações	22.407	22.006
Sistema de comunicação	1.266	1.220
Sistema de processamento de dados	61.869	56.940
Sistema de segurança	3.018	2.880
Sistema de transporte	367	325
(-) Depreciação acumulada	(44.113)	(39.359)
TOTAL	117.251	124.679

	2010	2009
c) Diferido		
Gastos em imóveis de terceiros	5.618	5.618
SFH – descontos concedidos	44	44
Gastos com projetos logísticos	14.952	14.952
Instalação e adaptação de dependências	5.538	5.544
Reestruturação e modernização sistema operacional	15.035	15.035
(-) Amortização acumulada	(33.899)	(28.439)
TOTAL	7.288	12.754

	2010	2009
d) Intangível (1)		
Licenças de uso de software	29.271	42.132
Software desenvolvido e em desenvolvimento	106.434	86.825
(-) Amortização acumulada	(16.471)	(14.432)
TOTAL	119.234	114.525

(1) Estão registrados nesse grupamento licenças de uso de software desenvolvido e em desenvolvimento que são parte do Projeto Excelência Tecnológico (PET) do Banco, bem como novas aquisições e desenvolvimentos de outros softwares, enquadrados nas definições da Lei nº 11.638/2007, e da Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 3.642/2008.

Em razão da segregação do PET, por sistema, ocorrido neste semestre, foi iniciado o processo de amortização dos novos sistemas que entraram em produção.

A Resolução CMN nº 2.669/99 estabeleceu o limite de 50%, a partir de dezembro de 2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	2010	2009
Limite (50% do PR)	955.795	951.436
Situação	107.014	225.135
Margem	848.781	726.301
Índice de imobilização	5,6%	11,8%

10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

a) Os depósitos estão distribuídos conforme os seguintes prazos de exigibilidade:

	2010					2009	
	À Vista	A Prazo	Poupança	Dep. Interf.	Outros	Total	Total
Curto Prazo	554.817	1.056.673	371.648	96.318	5.901	2.085.357	1.864.757
Sem Vencimento	554.817	25.985	371.648	-	-	952.450	1.162.339
Até 90 dias	-	650.337	-	96.318	5.901	752.556	418.255
De 91 a 360 dias	-	380.351	-	-	-	380.351	284.163
Longo Prazo	-	50.583	-	-	-	50.583	97.518
TOTAL	554.817	1.107.256	371.648	96.318	5.901	2.135.940	1.962.275

b) Os depósitos especiais com remuneração estão distribuídos da seguinte forma:

	2010	2009
FAT	28.134	27.574
FDA	-	24.129
FRAP	60	175
FIDER	145	509
FINAM	6.478	14.536
Dep. Especiais Remunerados – SUDAM	388.124	364.901
TOTAL	422.941	431.824

c) As Captações no Mercado Aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, totalizam R\$176.994 (R\$259.732 em 2009) e foram negociadas à taxa média anualizada de 9,4% a.a. Estão garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações negociadas no curto prazo. As despesas de captação geradas com essas operações totalizaram no semestre o montante de R\$9.026 (R\$15.197 em 2009).

d) Despesas de captação no mercado:

	2010	2009
Despesas de Captação com Depósitos	61.849	70.797
Depósitos a prazo	27.540	30.545
Depósitos de poupança	10.947	9.988
Depósitos especiais	17.473	20.297
Depósitos interfinanceiros	3.983	8.162
Demais captações	1.906	1.805
Despesas de Captação no Mercado Aberto	9.026	15.197
Carteira própria	9.026	15.197
TOTAL	70.875	85.994

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no semestre é de R\$80.414 (R\$74.912 em 2009), referem-se, basicamente, a captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,8% a.a. e variação cambial da moeda a que estão vinculados (dólares norte-americanos), com vencimento em até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

No 1º semestre de 2010, os empréstimos tomados no país, captados junto ao BACEN para financiamentos à exportação foram totalmente liquidados. No 1º semestre de 2009 o saldo dessa rubrica era de R\$98.742.