NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (CONTINUAÇÃO)

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto se indicado de outra forma)

• Sistema de transportes, processamento de dados e comunicação 20%
• Demais itens 10%

A Administração da Instituição entende serem essas as taxas que melhor espelham a depreciação do seu imobilizado pelo uso, ação do tempo e desgaste por obsolescência.

O Intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade, inclusive aqueles correspondentes à prestação de serviços de pagamento de salários, proventos, soldos, vencimentos, aposentadorias, pensões e similares, de acordo com a Resolução nº 3.642, de 26 de novembro de 2008, do CMN.

O Diferido está retificado pelas amortizações calculadas pelo método linear, mediante a utilização de taxa anual de 20%.

A Resolução CMN nº 3.617, de 30 de setembro de 2008, determina que os saldos existentes no Ativo Imobilizado e no Ativo Diferido constituídos antes da entrada em vigor da referida Resolução, que tenham sido registrados com base em disposições normativas anteriores, devem ser mantidos até a sua efetiva baixa.

d. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperado. A partir do exercício de 2008, esse procedimento passou a ser realizado anualmente. Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado.

e. Passivos circulante e exigível a longo prazo

Depósitos e captações no mercado aberto - São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata dia.

Demais passivos circulantes e não circulantes - São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

As férias vencidas e proporcionais e os abonos e folgas estão integralmente provisionados por competência mensal, incluindo-se os encargos aplicáveis.

Obrigações legais – Fiscais e previdenciárias

Ativos e passivos contingentes referem-se ao reconhecimento, de direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros. A mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na deliberação nª 594/09 da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, e Resolução CMN nº 3.823/09.

- Os ativos contingentes – não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando a administração possui evidências de que há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

- Os passivos contingentes – decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

f. Tributos

As provisões para o Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS/Pasep, Cofins, constituídas às alíquotas a seguir discriminadas, consideraram as bases de cálculo previstas na legislação vigente para cada tributo:

Tributos	Alíquotas
Imposto de Renda	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	15%
PIS/Pasep	0,65%
Cofins	4%
ISS	até 5%

g. Estimativas contábeis e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis inclui estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, perdas por redução ao valor recuperável, outras provisões, cálculo de provisões técnicas de plano de assistência médica e planos de previdência complementar. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez tem a seguinte composição:

Títulos	31.12.11	31.12.10
Posição Bancada:		
Letras Financeiras do Tesouro	114.998	300.006
Letras do Tesouro Nacional	125.005	-
Nota do Tesouro Nacional	30.000	-
Depósitos Interfinanceiros:		
Não Ligadas	26.070	-
Não Ligadas Vinculadas ao Credito Rural	76.932	74.060
Total	**373.005**	**374.066**

5. Títulos e Valores Mobiliários

a) Classificação por tipo de papel:

Títulos	31.12.11	31.12.10
Livres		
Letras Financeiras do Tesouro	253.744	223.447
CVS	184.887	185.824
Vinculados a Operações Compromissadas		
Letras Financeiras do Tesouro	221	4.051
Vinculados à Prestação de Garantia		
Letras Financeiras do Tesouro	2.007	1.798
Total	**440.859**	**415.120**

b) Classificação por categoria e vencimento:

Tipo	31.12.11			31.12.10		
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento
Títulos para Negociação						
LFT	256.053	255.972	07.03.2012	229.389	229.296	15.06.2011 à 07.09.2015
Títulos Mantidos até o Vencimento						
CVS	184.887	132.310	01.01.2027	185.824	129.163	01.01.2027
Total		**440.940**	**388.282**		**415.213**	**358.459**

CVS são títulos recebidos do Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS. O FCVS, criado por intermédio da Resolução nº 25, de 16 de junho de 1967, do Conselho de Administração do extinto Banco Nacional da Habitação – BNH, tem como função garantir, perante os bancos/agentes financeiros, a quitação do saldo remanescente dos contratos de financiamento imobiliário residencial decorrente do descasamento entre os índices de inflação (utilizados para corrigir monetariamente os valores dos contratos) e os reajustes salariais.

Marcação a Mercado da LFT

O valor nominal atualizado é calculado a partir do acúmulo da taxa SELIC entre a data de emissão e a data a MaM. O preço de mercado (PU) da LFT é obtido pela aplicação do deságio no valor nominal pela taxa indicativa divulgada pela ANBIMA.

Cotação das CVS em relação ao Mercado:

Quanto às CVS, conforme pesquisa realizada ao mercado (corretoras com as quais o Banco opera), onde foi considerado o mercado comprador, as ofertas obedeceram aos seguintes percentuais de deságio em relação aos valores em nossa Carteira:

Classe do CVS	Saldo (R$) 31.12.11	% sobre o Valor nominal	Valor de mercado (R$)	Saldo (R$) 31.12.10	% sobre o Valor nominal	Valor de mercado (R$)
A	55.012	81,35%	44.752	54.443	79,70%	43.391
B	125.871	67,15%	84.522	127.243	65,00%	82.708
C	2.447	81,35%	1.991	2.543	79,70%	2.027
D	1.556	67,15%	1.045	1.595	65,00%	1.037
Total	**184.887**		**132.310**	**185.824**		**129.163**

6. Créditos vinculados

Composição:

	31.12.11	31.12.10
Reservas Compulsórias em Espécie – Bacen (a)	93.887	89.183
Recolhimentos sobre Depósitos de Poupança – Bacen (a)	72.719	56.795
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)	42.829	54.224
Outros Depósitos Compulsório – Crédito Rural Resolução 3.109	5.629	4.818
Outros	2.844	2.611
Total	**217.908**	**207.631**

(a) Os depósitos no Bacen são compostos, basicamente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais, e juros, com exceção dos decorrentes de depósitos à vista.

(b) Os créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, já homologados pela Caixa Econômica Federal - CEF e em processo de emissão dos títulos CVS (Nota 5) pela STN. O Banco possui na carteira de FCVS o montante de R$42.829, referente a 264 contratos, todos habilitados e homologados pela CEF, mas dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização.

Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% e 6,17% ao ano acrescidos de atualização monetária de acordo com a variação da Taxa de Referência (TR).

Esses créditos têm seus saldos mensurados pelos valores efetivamente reconhecidos pela CEF.

O Banco possui em sua carteira 153 contratos no valor total de R$ 26.568, cuja cobertura pelo FCVS foi negada pela Caixa por alegação de indicio de multiplicidade e outras situações. A Administração decidiu por não reconhecer contábilmente referidos créditos, por ainda não ter sido reconhecido pela CAIXA.

7. Operações de crédito e outros créditos

7.1 Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito:

a. Por tipo de Operação

	31.12.11	31.12.10
Operações de Crédito		
Adiantamentos a Depositantes	468	310
Empréstimos	1.525.574	851.744
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	7.409	8.244
Financiamentos Imobiliários	2.637	3.394
Total	**1.536.088**	**863.692**

b. Por Faixas de Vencimento e Nível de Risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31.12.11	31.12.10
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	1.443.616	3.726	16.107	40.702	1.636	1.462	1.360	16.104	1.524.713	855.273
Até 30 dias	-	25.909	363	1.222	3.377	113	89	81	638	31.792	58.184
31 a 60 dias	-	62.538	365	1.278	3.441	107	83	76	625	68.513	57.638
61 a 90 dias	-	57.602	309	1.155	2.983	88	76	71	609	62.893	51.413
91 a 180 dias	-	154.923	745	2.923	7.420	220	188	184	1.299	167.902	107.550
181 a 360 dias	-	238.697	764	3.567	9.086	277	237	271	3.625	256.524	199.492
Acima de 360 dias	-	902.824	1.173	5.811	14.212	772	741	636	8.785	934.954	376.510
Parcelas Vencidas até 14 dias	-	1.123	7	151	183	59	48	41	523	2.135	4.486
Parcelas Vencidas		281	205	359	558	481	588	1.587	7.316	11.375	8.419
15 a 30 dias	-	281	204	135	210	91	85	92	418	1.516	978
31 a 60 dias	-	-	-	215	157	110	95	138	450	1.165	1.663
61 a 90 dias	-	-	-	1	189	147	127	358	693	1.515	1.220
91 a 180 dias	-	-	-	4	1	133	279	997	2.335	3.749	2.417
181 a 360 dias	-	-	1	4	1	-	2	2	3.399	3.409	2.111
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21	30
Total em 31.12.2011	-	1.443.897	3.931	16.466	41.260	2.117	2.050	2.947	23.420	1.536.088	
Total em 31.12.2010	-	755.308	5.413	21.839	54.228	2.875	1.591	2.194	20.244		863.692

c. Por Setores de Atividade

Setor Privado	31.12.11	%	31.12.10	%
Pessoas Físicas	1.522.792	99,13	829.562	96,05
Pessoas Jurídicas	3.251	0,21	22.493	2,61
Rural	7.408	0,49	8.243	0,95
Habitação	2.637	0,17	3.394	0,39
Total	**1.536.088**	**100,00**	**863.692**	**100,00**

Imprensa Oficial do Estado
Secretaria Especial de Estado de Gestão
GOVERNO DO PARÁ
DOCUMENTO ASSINADO DIGITALMENTE