



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

Ministério da
Hc| gpf c



8. Outros Créditos - Diversos

Os Outros Créditos estão substancialmente formados pelos valores demonstrados abaixo, exceto pelas Operações de Câmbio, que possuem características de crédito e estão apresentadas na carteira de crédito (Nota nº 7):

	4233	4232
Crédito tributário (nota nº 15.b)	581.196	575.963
Títulos e créditos a receber	188.802	200.364
CAPAF(1)	143.142	135.535
Tecnologia	43.089	62.824
Outros	2.571	2.005
Devedores por compra de valores e bens	7.270	2.307
Devedores por depósitos em garantia	36.763	25.481
Devedores para apuração de responsabilidades	14.489	12.280
Impostos e contribuições a compensar	214	26
Pagamentos a ressarcir	16.996	6.283
Diversos	7.003	6.018
VQVCN	852.733	828.722
Ucr q'f g'ew'v'q'r' t'c q	204.531	121.575
Ucr q'f g'v'p'i q'r' t'c q	648.202	707.147

(1) De acordo com o termo aditivo de instrumento particular, celebrado em 22 de dezembro de 2005, o Banco possui registrado na rubrica "outros créditos diversos" o montante de R\$143.142 decorrente de aportes efetuados a maior para o Plano de Contribuição Definida e ações judiciais que o Banco vem honrando, que serão utilizados no equacionamento do déficit atuarial originado pelo Plano de Benefício Definido.

9. Permanente

	4233	4232
a) Investimentos		
Incentivos fiscais	98	98
Títulos patrimoniais	126	126
Outros	43	43
TOTAL	267	267

b) Imobilizado de uso

	4233	4232
Móveis e equipamentos em estoque	1.041	1.164
Imobilizações em curso	24.985	11.121
Imóveis de uso	62.817	70.024
Terrenos	2.669	3.252
Reavaliações de terrenos	13.223	16.076
Edificações	38.236	38.957
Reavaliações de edificações	35.047	37.834
(-) Depreciação acumulada	(26.358)	(26.095)
Instalações, móveis e equipamentos de uso	11.209	12.313
Móveis e equipamentos de uso	34.604	33.849
(-) Depreciação acumulada	(23.395)	(21.536)
Outras imobilizações	15.859	20.070
Sistema de comunicação	1.439	1.322
Sistema de processamento de dados	63.569	62.415
Sistema de segurança	3.610	3.155
Sistema de transporte	366	366
(-) Depreciação acumulada	(53.125)	(47.188)
TOTAL	115.911	114.692

c) Diferido

	4233	4232
Gastos em imóveis de terceiros	5.686	5.618
SFH - descontos concedidos	44	44
Gastos com projetos lógicos	14.946	14.952
Instalação e adaptação de dependências	5.362	5.538
Reestruturação e modernização sistema operacional	15.035	15.035
(-) Amortização acumulada	(39.463)	(36.084)
VQVCN	30832	70825

d) Intangível (1)

	4233	4232
Licenças de uso de software	16.142	1.949
Software desenvolvido e em desenvolvimento	137.423	136.158
(-) Amortização Acumulada	(34.341)	(23.243)
VQVCN	33; 046	3360 86

(1) Estão registrados nesse grupamento licenças de uso e software desenvolvido e em desenvolvimento que são parte do Projeto Excelência Tecnológica (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 CMN nº 3.642/2008

A Resolução CMN nº 2.669/1999 estabeleceu o limite de 50% do PR ajustado, a partir de dezembro/2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	4233	4232
Limite para Imobilização	956.676	955.140
(-) Situação	(119.450)	(105.548)
Margem	837.226	849.591
Índice de imobilização	6,2%	5,5%

10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	4233					4232	
	À Vista	A Prazo	Poupança	Dep. Interf.	Outros	Total	Total
Curto Prazo	579.028	593.787	456.821	2.173	625.303	2.257.112	2.249.988
Sem Vencimento	579.028	32.063	456.821	-	-	1.067.912	1.491.620
Até 90 dias	-	252.545	-	-	7.665	260.210	437.864
De 91 a 360 dias	-	309.179	-	2.173	617.638	928.990	320.504
Longo Prazo	-	60.671	-	-	19.867	80.538	89.307
TOTAL	579.028	654.458	456.821	2.173	645.170	2.337.650	2.339.295

b) Os depósitos especiais com remuneração, classificados dentro de depósito a prazo, totalizaram R\$645.105 (R\$430.278 em 2010) e estão distribuídos da seguinte forma:

	4233	4232
FAT	32.447	31.222
FRAP	39	139
FIDER	179	162
FINAM	8.855	6.779
Dep. Especiais Remunerados - SUDAM	603.585	391.976
VQVCN	867027	652099

c) As Captações no Mercado Aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, totalizam R\$434.165 (R\$168.059 em 2010), foram negociadas à taxa média anualizada de 11,8% e estão garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações efetuadas no curto prazo. As despesas de captações geradas com essas operações totalizaram R\$28.701 (R\$16.783 em 2010).

d) Despesas de captações no mercado:

	4233	4232
Despesas de Captações com Depósitos	172.144	135.629
A prazo	73.026	59.796
Poupança	31.852	25.507
Especiais	62.268	40.490
Interfinanceiros	173	5.840
Demais captações	4.825	3.996
Despesas de Captações no Mercado Aberto	28.701	16.783
Carteira própria	28.701	16.783
TOTAL	200.845	152.412

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no período é de R\$101.243 (R\$69.541 em 2010), com vencimento no curto prazo, referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,3% a.a. e a variação cambial da moeda a que estão vinculados (dolares 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.

12. Obrigações por Repasses

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME), Caixa Econômica Federal (CEF), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Secretaria do Tesouro Nacional (STN) e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

	4233			4232		
	TAXA % (a.a)	PRAZO (ano)	Valores	TAXA % (a.a)	PRAZO (ano)	Valores
BNDES FINEM	6,7	4	16.630	6,3	6	7.503
BNDES Industrial	7,3	19	246.326	7,3	18	202.145
BNDES P. Física	8,0	1	625	8,0	2	1.330
BNDES Rural	4,5	3	12.434	5,0	2	26.714
BNDES Comércio	7,6	3,9	12.050	7,3	4	12.548
BNDES Serviços	7,2	4	1.596	7,3	4	4.947
BNDES Gov Munic	7,0	2	284	7,0	3	378
CEF	2,5	1	57	2,5	2	111
FINAME Industrial	9,8	5	2.222	8,8	8	1.664
FINAME Rural	6,6	2	3.966	7,1	4	7.940
FINAME Comércio	9,4	5	3.179	8,8	8	320
FINAME Serviços	8,8	8	136.062	8,8	8	131.714
STN OGU	1,1	2	32.925	1,1	1	42.600
STN - RECOOP	7,8	5	41	7,8	7	48
TOTAL	-	-	468.397	-	-	439.962
Curto Prazo	-	-	92.104	-	-	89.730
Longo Prazo	-	-	376.293	-	-	350.232

(*) Já acrescidas da variação da TJLP ou TR ou Cesta de Moedas, quando exigidos.

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações.

As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Total
BNDES FINEM	117	804	296	2.290	6.898	5.731	494	16.630
BNDES Industrial	768	8.570	646	24.652	66.748	41.476	103.466	246.326
BNDES P. Física	-	387	89	149	-	-	-	625
BNDES Rural	350	1.196	1.053	4.315	4.479	1.041	-	12.434
BNDES Comércio	245	507	212	1.663	4.597	4.258	568	12.050
BNDES Serviços	57	105	30	243	752	409	-	1.596
BNDES Gov Munic	9	16	8	63	188	-	-	284
CEF	5	10	14	28	-	-	-	111
FINAME Industrial	69	151	192	311	504	318	677	2.222
FINAME Rural	-	224	539	1.291	1.912	-	-	3.966
FINAME Comércio	71	128	192	362	1.535	891	-	3.179
FINAME Serviços	1.076	2.919	912	12.223	35.027	35.028	48.877	136.062
STN OGU	16.192	1.506	2.176	4.500	8.082	469	-	32.925
STN - RECOOP	1	-	2	4	3	3	28	41
VQVCN/4233	18.960	16.523	6.361	52.094	130.725	89.624	154.110	468.397
TOTAL 2010	30.268	13.736	6.094	39.632	129.030	82.913	138.289	439.962

Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF), o Banco possui registrado no Orçamento Geral da União (OGU), o montante de R\$32.925 (R\$42.600 em 2010).

O total repassado pelo Tesouro no exercício foi da ordem de R\$7.201 (R\$7.906 em 2010). São remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média SELIC e são recolhidos ao Tesouro Nacional no último dia útil de cada decêndio, sendo a base de cálculo os saldos diários dos depósitos existentes no decêndio imediatamente anterior. No exercício, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$154 (R\$98 em 2010) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$2.504 (R\$2.304 em 2010).