

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO 1º SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2012 (CONTINUAÇÃO)
(Valores expressos em milhares de Reais)

b. Por Faixas de Vencimento e Nível de Risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30.06.12	30.06.11
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	1.778.590	7.491	38.131	76.596	2.804	1.853	1.382	17.420	1.924.266	980.092
Até 30 dias	-	31.712	687	2.623	5.162	198	103	103	2.725	43.313	67.689
31 a 60 dias	-	74.535	682	2.675	5.986	190	100	105	652	84.925	29.469
61 a 90 dias	-	69.888	604	2.374	5.015	172	89	92	556	78.791	58.350
91 a 180 dias	-	209.155	1.873	9.609	20.817	419	224	228	1.687	244.012	179.601
181 a 360 dias	-	294.703	1.563	8.248	14.718	520	452	309	1.850	322.364	212.026
Acima de 360 dias	-	1.097.073	2.062	12.269	24.597	1.207	836	498	9.588	1.148.130	430.736
Parcelas Vencidas até 14 dias	-	1.524	20	331	302	97	48	47	362	2.732	2.220
Parcelas Vencidas	-	27	353	779	640	811	574	611	8.575	12.368	10.800
15 a 30 dias	-	5	342	203	100	108	52	51	377	1.237	528
31 a 60 dias	-	6	4	552	318	226	114	107	721	2.048	1.544
61 a 90 dias	-	4	2	8	195	163	85	75	556	1.088	1.294
91 a 180 dias	-	9	4	13	23	312	322	377	2.191	3.252	3.563
181 a 360 dias	-	3	-	3	3	2	1	1	4.641	4.654	3.845
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	90	90	26
Total em 30.06.12	-	1.778.617	7.843	38.910	77.236	3.615	2.426	1.992	25.996	1.936.635	
Total em 30.06.11	-	845.182	5.569	29.161	79.555	1.550	2.884	2.223	24.769		990.892

c. Por Setores de Atividade

Setor Privado	30.06.12	%	30.06.11	%
Pessoas Físicas	1.918.871	99,08	972.075	98,10
Pessoas Jurídicas	7.799	0,40	7.335	0,74
Rural	7.510	0,39	8.339	0,84
Habitação	2.454	0,13	3.143	0,32
Total	1.936.634	100,00	990.892	100,00

d. Concentração dos Principais Devedores

	30.06.12	%	30.06.11	%
Principal devedor	1.492	0,08	1.392	0,14
10 maiores devedores	6.839	0,35	7.585	0,76
20 maiores devedores	6.553	0,34	5.323	0,54
50 maiores devedores	11.855	0,61	7.680	0,78
100 maiores devedores	18.758	0,97	12.471	1,26
Demais devedores	1.891.137	97,65	956.441	96,52
Total	1.936.634	100,00	990.892	100,00

7.2 Provisões para Perdas em Operações de Crédito

As operações de crédito estão classificadas em ordem crescente de risco e, com base nessa classificação, constituiu-se provisão para créditos em liquidação a taxas que variam entre 0,5% e 100% em razão da classificação das operações por ordem de risco, cuja movimentação é demonstrada a seguir:

Itens	30.06.12	30.06.11
Saldo no início do Semestre	(39.020)	(33.347)
Provisões Constituídas	(32.801)	(23.525)
Reversões de Provisões	14.810	9.586
Valores Baixados ou Compensados c/ Créditos	9.461	5.942
Provisão para Perdas nas Operações de Crédito	(47.550)	(41.344)
Circulante	(19.360)	(31.184)
Não Circulante	(28.190)	(10.160)

O montante dos créditos recuperados, no 1º semestre de 2012, que haviam sido anteriormente baixados contra provisão, foi de R\$3.628 mil (R\$2.545 no 1º semestre de 2011). Durante o primeiro semestre de 2012, a Instituição renegociou operações de crédito no montante de R\$ 1.506 mil.

7.3 Rendas de Operações de Crédito

	30.06.12	30.06.11
Adiantamento a depositante	347	213
Empréstimo	262.441	195.052
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	3.628	2.545
Financiamentos e empreendimentos imobiliários	669	285
Financiamentos rurais	269	254
Financiamentos Infraestruturais	-	-
Total	267.354	198.349

8. Outros Créditos Sem Características de Concessão de Crédito

	30.06.12	30.06.11
Circulante		
Carteira de Câmbio	-	148
Rendas a Receber	1.102	805
Dividendos e Bonificações	110	6
Serviços Prestados a receber	922	704
Outras Rendas A Receber	70	95
Diversos	79.256	48.105
Adiantamento e Antecipações salariais	3.945	3.311
Adiantamento para Pagamento	6.486	8.299
Crédito tributário - IR/CSLL (a)	8.541	2.085
Devedores por Depósitos em Garantia (b)	28.924	24.771
Imposto e Contribuições a Compensar	1.475	1.283
Pagamentos a Ressarcir	818	899
Devedores Diversos – País (c)	29.067	7.457
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.450)	(1.251)
Sem Características de Concessão de Créditos	(1.450)	(1.251)
Não Circulante		
Diversos	35.984	11.512
Crédito tributário - IR/CSLL (a)	35.984	11.512
Total	114.892	59.319

(a) Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido foram constituídos e registrados com base nos fundamentos demonstrados na nota nº 21 (a).

(b) Os saldos de Devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal.

(c) Nesta conta, o subtítulo Transitória de Consignado, com saldo de R\$ 27.362 (junho/2012), registra os valores correspondentes às parcelas de empréstimos consignados, cujas liquidações ocorrem na primeira quinzena do mês subsequente, com o repasse dos órgãos consignantes.

9. Imobilizado de Uso

	30.06.12	30.06.11
Imóveis de Uso:		
Terrenos	6.970	6.970
Edificações	38.123	37.751
(Depreciação Acumulada)	(32.342)	(30.834)
Outras Imobilizações de Uso:		
Sistema de Processamento de Dados	41.672	38.163
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	4.390	6.656
Sistema de Comunicação	746	743
Sistema de Segurança e Transportes	5.246	3.103
Móveis e Equipamentos em Estoque	1.641	189
Imobilizações em Curso	7.679	4.315
(Depreciação Acumulada)	(28.676)	(27.981)
Total de Imobilizado de Uso	45.449	39.075

A Administração entende que não há evidências de que esses bens estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

10. Captações

a. Depósitos:	30.06.12	30.06.11
CIRCULANTE		
Depósitos à Vista	746.520	576.007
Depósitos do Público	426.799	326.750
Depósitos de Instituições Financeiras	440	329
Depósitos Vinculados	4.072	9.376
Depósitos de Governo	315.209	239.552
Depósitos a Prazo	1.240.790	1.048.194
Depósitos de Poupança	441.843	315.956
Depósitos Interfinanceiros	98.719	66.782
Depósitos Judicial c/ Remuneração	4.798	2.452
NÃO CIRCULANTE		
Depósitos à Prazo	185.970	23.400
Total	2.718.640	2.032.791

Os Depósitos de Poupança são atualizados pela variação da Taxa Referencial e acrescidos de juros de 6% ao ano; os Depósitos a Prazo são remunerados à taxa do CDI com vencimentos de 60 dias, 180 dias, 360 dias e acima de 360 dias.

b. Composição dos Depósitos por Vencimentos:

Vencimento	À vista	À prazo	Interfinanceiros	Poupança	30.06.12	30.06.11
Sem vencimento	746.520	-	-	441.843	1.188.363	894.415
até 30 dias	-	55.286	-	-	55.286	21.406
de 31 a 60 dias	-	45.576	-	-	45.576	44.419
de 61 a 90 dias	-	27.842	67.630	-	95.472	70.592
de 91 a 180 dias	-	276.667	-	-	276.667	93.371
de 181 a 360 dias	-	963.866	31.089	-	994.955	885.188
acima de 360 dias	-	62.321	-	-	62.321	23.400
Total	746.520	1.431.558	98.719	441.843	2.718.640	2.032.791

c. Composição por Segmento de Mercado:

Composição	À vista	À prazo	Interfinanceiros	Poupança	30.06.12	30.06.11
Sociedades Ligadas	300.514	1.198.136	-	-	1.498.650	1.118.712
Pessoas Físicas	331.782	85.640	-	427.906	845.328	593.569
Inst. Financeiras	440	-	98.719	-	99.159	67.111
Pessoas Jurídicas	94.511	147.782	-	13.937	256.230	234.958
Governo Municipal	17.420	-	-	-	17.420	18.442
Outros	1.853	-	-	-	1.853	-
Total	746.520	1.431.558	98.719	441.843	2.718.640	2.032.791

d. Despesas de Captação:

	30.06.12	30.06.11
Depósitos de Poupança	12.595	10.229
Depósitos Interfinanceiros	3.706	3.282
Depósitos a Prazo	60.216	49.067
Depósitos Judiciais	647	679
Operações Compromissadas - Carteira Própria e de Terceiros	787	779
Fundo Garantidor de Créditos - FGC	1.868	1.423
Total	79.819	65.459

11. Outras Obrigações - Diversas

	30.06.12	30.06.11
Circulante		
Cheque Administrativo	557	325
Contrato de Assunção de Obrigações	10.924	5.299
Obrigações p/ Contribuições ao SFH	10	4
Obrigações por Convênios	10.374	9.107
Obrigações por Prestação de Serviços	9.762	9.017
Provisão para Pagamentos a Efetuar	33.845	35.436
Credores Diversos – País	3.375	1.980
Passivo Contingente – Trabalhista	2.397	3.968
Passivo Contingente – Cíveis	9.613	9.466
Passivo Contingente – Cessão de Crédito Rural com Coobrigação	1.053	1.172
Não Circulante		
Provisão para Pagamentos a Efetuar	21.494	22.650
Total	103.403	98.424

11.a Provisão para Pagamentos a Efetuar

As principais provisões constituídas no exercício que compõem o saldo da rubrica Provisões para Pagamentos a Efetuar, são: