

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012 /2011 (CONTINUAÇÃO)
(Valores expressos em milhares de Reais)

d. Concentração dos Principais Devedores

	31.12.2012	%	31.12.2011	%
Principal devedor	7.813	0,36	704	0,05
10 maiores devedores	18.348	0,85	4.306	0,28
20 maiores devedores	11.710	0,54	5.074	0,33
50 maiores devedores	15.812	0,73	9.683	0,62
100 maiores devedores	22.197	1,03	15.420	1,01
Demais devedores	2.082.345	96,49	1.500.901	97,71
Total	2.158.225	100,00	1.536.088	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 de liquidação duvidosa 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	31.12.2012	31.12.2011
Saldo no início do Exercício	(39.020)	(33.347)
Provisões Constituídas	(75.473)	(49.441)
Reversões de Provisões	25.058	29.005
Valores Baixados ou Compensados c/ Créditos	34.225	14.763
Provisão para Perdas nas Operações de Crédito Circulante	(55.210)	(39.020)
Realizável a Longo Prazo	(23.215)	(15.270)
	(31.995)	(23.750)

7.3 Rendas de Operações de Crédito

	2º semestre 2012	2012	2011
Adiantamento a depositante	552	899	671
Empréstimo	324.245	586.686	421.698
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2.427	6.055	6.054
Financiamentos e empreendimentos imobiliários	731	1.400	868
Financiamentos rurais	284	553	481
Total	328.239	595.593	429.772

8. Outros Créditos Sem Características de Concessão de Crédito

	31.12.2012	31.12.2011
Circulante		
Carteira de Câmbio	-	178
Rendas a Receber	5.005	771
Dividendos e Bonificações	6	6
Serviços Prestados a receber	4.068	666
Outras Rendas A Receber	931	99
Diversos	77.795	62.150
Adiantamento e Antecipações salariais	1.798	1.495
Adiantamento para Pagamento	6.865	4.005
Crédito tributário - IR/CSLL (a)	7.563	20.873
Devedores por Depósitos em Garantia (b)	30.923	25.652
Imposto e Contribuições a Compensar	1.543	1.278
Pagamentos a Ressarcir	1.268	881
Título e Crédito a Receber	27	-
Devedores Diversos – País (c)	27.808	7.966
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.620)	(1.629)
Com Características de Concessão de Créditos – Banpara Mastercard	(1)	-
Sem Características de Concessão de Créditos	(1.619)	(1.629)
Total do circulante	81.180	61.470
Realizável a longo prazo		
Diversos	46.303	33.768
Crédito tributário - IR/CSLL (a)	46.303	33.768
Total realizável a longo prazo	46.303	33.768
Total	127.483	95.238

(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 20 (b). A variação reflete a utilização do crédito tributário de períodos anteriores e ativação de crédito tributário em 2012.

(b) Os saldos de Devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. Os valores estão demonstrados na nota nº 11 (b). O aumento corresponde à entrada de novos processos judiciais.

(c) O montante de Devedores Diversos – País compreende o subtítulo Transitória de Consignado, com saldo de R\$ 23.929 (Dez/2012), e R\$ 5.702 (Dez/2011), e registra os valores correspondentes às parcelas de empréstimos consignados, cujas liquidações ocorrem na primeira quinzena do mês subsequente, com o repasse dos órgãos consignantes. A variação acompanha o aumento da carteira de crédito.

9. Imobilizado de Uso

	Tx a.a deprec. %	Saldo anterior 31.12.2011	Depre. Acum. 2011	Adições	Baixas	Transfe rências	Depre. Acum. 2012	Valor Patrimonial 31.12.2012	Valor Patrimonial 31.12.2011
Móveis e equipamentos em estoque	-	2.886	-	679	-	(1.758)	-	1.807	2.886
Imobilizações em cursos	-	7.819	-	7.055	(466)	(4.177)	-	10.231	7.819
Imóveis em uso	4	45.093	(31.588)	-	-	-	(33.097)	11.996	13.505
Móveis e equipamentos de uso	10	6.845	(3.168)	1.731	(297)	-	(3.645)	4.634	3.677
Sistema de comunicação	20	743	(233)	548	(14)	-	(293)	984	510
Sistema de processamento de dados	20	38.786	(26.337)	4.750	(5.807)	4.967	(25.874)	16.822	12.449
Sistema de segurança	10	3.335	(886)	810	(37)	968	(1.282)	3.794	2.449
Sistema de transporte	20	282	(52)	-	-	-	(99)	183	230
TOTAL	-	105.789	(62.264)	15.573	(6.621)	-	(64.291)	50.451	43.525

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:

	31.12.2012	31.12.2011
CIRCULANTE		
Depósitos à Vista	838.260	739.934
Depósitos do Público	528.776	460.599
Depósitos de Instituições Financeiras	576	352
Depósitos Vinculados	3.103	3.389
Depósitos de Governo	305.805	275.594
Depósitos a Prazo	1.413.071	1.011.708
Depósitos de Poupança	502.107	382.586
Depósitos Interfinanceiros	120.019	69.729
Total do circulante	2.873.457	2.203.957
Realizável a longo prazo		
Depósitos à Prazo	97.665	35.430
Total realizável a longo prazo	97.665	35.430
Total	2.971.122	2.239.387

Os Depósitos de Poupança são atualizados pela variação da Taxa Referencial (TR) e acrescidos de juros de 6% ao ano quando a TR for maior que 8,5% a.a., ou por 70% da Taxa Selic quando a TR for menor que 8,5% a.a; os Depósitos a Prazo são remunerados à taxa do CDI com vencimentos de 60, 180, 360 e acima de 360 dias.

b. Composição dos Depósitos por Vencimentos:

Vencimento	À vista	À prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2012	31.12.2011
Sem vencimento	838.260	3.656	-	502.107	1.344.023	1.122.520
Até 30 dias	-	159.805	-	-	159.805	190.900
De 31 a 60 dias	-	45.245	-	-	45.245	43.337
De 61 a 90 dias	-	29.670	5.200	-	34.870	78.771
De 91 a 180 dias	-	169.444	108.911	-	278.355	152.455
De 181 a 360 dias	-	1.005.251	5.908	-	1.011.159	615.974
Acima de 360 dias	-	97.665	-	-	97.665	35.430
Total	838.260	1.510.736	120.019	502.107	2.971.122	2.239.387

c. Composição por Segmento de Mercado:

Composição	À vista	À prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2012	31.12.2011
Sociedades Ligadas	299.107	1.253.674	-	-	1.552.781	1.148.694
Pessoas Físicas	382.032	84.306	-	487.769	954.107	735.094
Invest. Institucionais.	576	40.674	120.019	-	161.269	70.081
Pessoas Jurídicas	145.870	132.082	-	14.338	292.290	272.598
Governo Municipal	9.698	-	-	-	9.698	11.280
Outros	977	-	-	-	977	1.640
Total	838.260	1.510.736	120.019	502.107	2.971.122	2.239.387

d. Despesas de Captação:

	2º semestre 2012	2012	2011
Depósitos de Poupança	12.468	25.063	22.527
Depósitos Interfinanceiros	3.872	7.578	7.140
Depósitos a Prazo	54.292	114.508	117.384
Depósitos Judiciais	540	1.187	1.423
Operações Compromissadas - Carteira Própria e de Terceiros	1.098	1.885	2.568
Letras Financeiras	1.306	1.306	-
Fundo Garantidor de Créditos - FGC	2.033	3.901	3.125
Total	75.609	155.428	154.167