

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013/2012 (CONTINUAÇÃO)
(Valores expressos em milhares de Reais)

10. Captações

a. Depósitos:

	31.12.2013	31.12.2012
Circulante		
Depósitos à vista	961.289	838.260
Depósitos do público	579.247	528.776
Depósitos de instituições financeiras	406	576
Depósitos vinculados	3.468	3.103
Depósitos de Governo	378.168	305.805
Depósitos a prazo	1.510.037	1.413.071
Depósitos de poupança	625.111	502.107
Depósitos interfinanceiros	143.356	120.019
Total do circulante	3.239.793	2.873.457
Realizável em longo prazo		
Depósitos a prazo	369.730	97.665
Total exigível em longo prazo	369.730	97.665
TOTAL	3.609.523	2.971.122

Os depósitos de poupança são atualizados pela variação da TR e acrescidos de juros de 6% ao ano quando a TR for maior que 8,5% ao ano, ou por 70% da Taxa SELIC quando a TR for menor que 8,5% ao ano; 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	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2013	31.12.2012
Sem vencimento	961.289	1.573	-	625.111	1.586.400	1.344.023
Até 30 dias	-	199.780	-	-	201.209	159.805
De 31 a 60 dias	-	57.828	-	-	57.972	45.245
De 61 a 90 dias	-	47.484	51.572	-	99.046	34.870
De 91 a 180 dias	-	277.082	77.784	-	354.832	278.355
De 181 a 360 dias	-	926.291	14.000	-	939.800	1.011.159
Acima de 360 dias	-	369.730	-	-	370.264	97.665
TOTAL	961.289	1.879.767	143.356	625.111	3.609.523	2.971.122

c. Composição por segmento de mercado:

Composição	À vista	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2013	31.12.2012
Sociedades ligadas	370.372	1.305.308	-	-	1.675.680	1.552.781
Pessoas físicas	397.683	113.503	-	606.379	1.117.565	954.107
Invest. institucionais	406	198.664	143.356	-	342.426	161.269
Pessoas jurídicas	180.849	262.292	-	18.732	461.873	292.290
Governo municipal	11.162	-	-	-	11.162	9.698
Outros	817	-	-	-	817	977
TOTAL	961.289	1.879.767	143.356	625.111	3.609.523	2.971.122

d. Despesas de captação:

	2º semestre 2013	31.12.2013	31.12.2012
Depósitos de poupança	17.202	30.328	25.063
Depósitos interfinanceiros	5.773	10.031	7.578
Depósitos a prazo	96.431	163.757	114.508
Depósitos judiciais	705	1.238	1.187
Op.compromissadas - C própria e Terceiros	2.146	2.491	1.885
Letras financeiras	8.365	14.456	1.306
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	3.192	5.791	3.901
TOTAL	133.814	228.092	155.428

11. Emissão de títulos

	31.12.2013	31.12.2012
Recursos de letras imobiliárias	180.633	-
Total do circulante	180.633	-
Realizável em longo prazo		
Recursos de letras imobiliárias	8.129	166.306
Total exigível em longo prazo	8.129	166.306
TOTAL	188.762	166.306

As captações efetuadas mediante a emissão de títulos de Letras Financeiras, observadas as condições determinadas pela Resolução BACEN nº 4.123/2012, são as seguintes:

31.12.2013						
Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Cust % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Quantidade	Total
BANRISUL	LF-POS-CDICE	19/11/2014	105,0000	1.093.616,69	5	5.468
CAFBEP	LF-POS-CDICE	01/11/2015	110,0000	1.016.059,44	8	8.128
CEF	LF-POS-CDICE	05/12/2014	106,0000	545.390,04	80	43.631
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14/11/2014	107,0000	548.058,26	240	131.534
Total	-	-	-	-	333	188.762

31.12.2012						
Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Cust % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Quantidade	Total
BANRISUL	LF-POS-CDICE	19/11/2014	105,0000	1.008.197,45	5	5.041
CEF	LF-POS-CDICE	05/12/2014	106,0000	502.401,985	80	40.192
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14/11/2014	107,0000	504.469,075	240	121.073
Total	-	-	-	-	325	166.306

12. Outras obrigações

	31.12.2013	31.12.2012
Circulante		
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	937	940
Sociais e estatutárias (a)	14.360	10.934
Fiscais e previdenciárias	18.760	18.444
Negociação e intermediação de valores	8.218	7.542
Cheque administrativo	410	1.233
Contrato de assunção de obrigações	5.263	6.306
Obrigações para contribuições ao SFH	8	9
Obrigações por convênios	4.240	5.026
Obrigações por prestação de serviços	3.680	9.297
Provisão para pagamentos a efetuar (b)	44.289	36.278
Credores diversos – País (c)	53.466	5.556
Passivo contingente – Trabalhista (d)	2.894	4.069
Passivo contingente – Cível (d)	9.256	9.953
Passivo contingente – Tributário (d)	3.230	-
Passivo contingente – Cessão de crédito rural com coobrigação (d)	761	893
Total do circulante	169.772	116.480
Exigível em longo prazo		
Provisão para pagamentos a efetuar (b)	21.237	24.152
Total exigível em longo prazo	21.238	24.152
TOTAL	191.010	140.632

(a) Sociais e estatutárias

O saldo da conta apresenta valores a ser distribuído aos acionistas conforme explicitado no item 13.2.

(b) Provisão para pagamentos a efetuar

As principais provisões constituídas no período que compõem o saldo da rubrica “Provisões para pagamentos a efetuar” são:

	31.12.2013	31.12.2012
Circulante		
Provisão com pessoal	18.187	15.102
Provisão com Participação nos Lucros e Resultados (PLR)	6.139	5.348
Obrigação atuarial	7.736	6.166
Provisão para outras despesas administrativas	11.026	6.979
Outros	1.201	2.684
Exigível em longo prazo		
Obrigação atuarial	21.237	24.152
TOTAL	65.526	60.430
Circulante	44.288	36.278
Exigível em longo prazo	21.238	24.152

(c) Credores Diversos – País

O incremento desse saldo foi em decorrência do lançamento do cartão de crédito BANPARÁ MasterCard ocorrido em dezembro de 2012.

(d) Passivos contingentes

O Banco é parte em processos judiciais, de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades. A provisão para passivos contingentes envolve ações trabalhistas e cíveis e cessão de crédito rural, com coobrigação, e de câmbio, as quais são avaliadas e revisadas mensalmente.

O valor de RS 761 se refere à provisão constituída para cobrir possíveis perdas nas operações de Credito Rural Securitizados.

Probabilidade de perda	Trabalhista	Cível	Tributárias	31.12.2013	31.12.2012
Provável	2.523	5.571	3.230	11.324	16.933
TOTAL	2.523	5.571	3.230	11.324	16.933

A Administração do Banco entende que a provisão constituída é suficiente para atender as perdas decorrentes dos respectivos processos.

O Banco, ainda, é parte em processos judiciais de natureza possível, conforme a avaliação de seus assessores jurídicos, no montante de R\$ 4.056 (R\$ 6.275 em 31 de dezembro de 2012), divididos conforme segue:

Probabilidade de perda	Trabalhista	Cível	Tributárias	31.12.2013	31.12.2012
Possível	371	3.685	-	4.056	6.275
Total	371	3.685	-	4.056	6.275