

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014 / 2013
(Em milhares de Reais)

6. Relações interfinanceiras											
Composição:											
		31.12.2014	31.12.2013								
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação		11	24								
Relações com correspondentes		913	925								
Recolhimentos de recursos do Crédito Rural – BACEN		-	1.598								
Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a)		107.308	105.208								
Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN (a)		150.771	119.758								
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)		49.137	44.176								
Outros depósitos compulsórios – Crédito rural Resolução BACEN nº 3.109/2003		9.987	9.166								
Total		318.127	280.855								
Circulante		268.990	236.679								
Realizável em longo prazo		49.137	44.176								
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 que não são remunerados.											
b) Os créditos vinculados ao SFH correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN.											
O Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$ 49.137, referentes a 281 contratos, nas seguintes situações:											
• 200 Homologados;											
• 81 Pré Novados que dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização.											
• 06 Habilitados aguardando análise pela Administração do FCVS											
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.											
7. Operações de crédito											
7.1. Composição da carteira com característica de concessão de crédito:											
a. Por tipo de Operação											
		31.12.2014	31.12.2013								
Operações de Crédito											
Adiantamentos a Depositantes		7.192	1.166								
Empréstimos		2.977.556	2.662.300								
Financiamentos		1.230	1.094								
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		6.631	6.946								
Financiamentos Imobiliários		221	983								
Total de operações de crédito		2.992.830	2.672.489								
Outras rubricas											
Títulos e Créditos a Receber (Nota 8)		41.651	48.791								
Operações de Câmbio		679	-								
Devedores por Compras de Valores e Bens		1.315	-								
Total em outras rubricas		43.645	48.791								
Total da Carteira de Crédito		3.036.475	2.721.280								
Circulante		1.355.671	1.288.532								
Realizável em longo prazo		1.680.804	1.432.748								
b. Por faixas de vencimento e nível de risco:											
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	12.2014	12.2013
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	2.733.636	29.658	63.433	17.611	11.568	10.434	8.171	72.885	2.947.395	2.637.445
Até 30 dias	-	139.640	4.728	7.258	2.547	1.813	830	1.151	8.169	166.136	160.876
31 a 60 dias	-	128.535	3.359	5.793	1.788	953	315	486	4.509	145.737	143.182
61 a 90 dias	-	117.013	2.271	4.223	1.551	786	245	490	4.418	130.996	127.846
91 a 180 dias	-	248.593	4.578	11.037	4.275	1.653	517	987	9.733	281.374	269.635
181 a 360 dias	-	491.269	5.702	10.643	2.375	2.211	3.101	1.655	13.517	530.474	487.063
Acima de 360 dias	-	1.602.893	8.701	23.163	4.586	3.398	5.167	3.103	29.793	1.680.804	1.432.748
Parcelas Vencidas até 14 dias	-	5.694	319	1.316	489	754	258	299	2.746	11.873	16.096
Parcelas Vencidas	-	-	1.836	4.050	4.909	6.520	3.703	6.402	61.661	89.081	83.834
15 a 30 dias	-	-	1.836	1.282	1.125	201	132	290	1.505	6.370	8.746
31 a 60 dias	-	-	-	2.768	1.789	1.302	479	790	3.467	10.595	9.815
61 a 90 dias	-	-	-	-	1.994	1.381	262	719	4.121	8.478	10.847
91 a 180 dias	-	-	-	-	-	3.635	2.830	4.604	13.578	24.648	27.540
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	37.192	37.192	25.796
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	1.799	1.799	1.090
Total em 12.2014	-	2.733.636	31.493	67.483	22.519	18.088	14.137	14.573	134.546	3.036.476	
Total em 12.2013	-	2.475.377	34.207	59.281	18.771	17.623	21.568	13.541	80.912		2.721.280
c. Por Setores de Atividade											
Setor Privado		31.12.2014	%	31.12.2013	%						
Pessoas Físicas		2.941.577	96,87	2.583.643	94,94						
Pessoas Jurídicas		86.817	2,86	128.614	4,72						
Rural		6.631	0,22	6.946	0,26						
Habitação		221	0,01	983	0,04						
Fomento		1.230	0,04	1.094	0,04						
Total		3.036.476	100,00	2.721.280	100,00						
d. Concentração dos Principais Devedores											
		31.12.2014	%	31.12.2013	%						
Principal devedor		7.546	0,25	5.969	0,22						
10 seguintes maiores devedores		24.632	0,81	41.429	1,52						
20 seguintes maiores devedores		20.352	0,67	30.844	1,13						
50 seguintes maiores devedores		24.701	0,81	29.124	1,07						
100 seguintes maiores devedores		32.860	1,08	32.639	1,20						
Demais devedores		2.926.385	96,38	2.581.275	94,86						
Total		3.036.476	100,00	2.721.280	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		31.12.2014	31.12.2013								
Saldo no início do exercício		(121.949)	(55.210)								
Provisões constituídas		(399.970)	(211.561)								
Reversões de provisões		238.985	108.616								
Valores baixados ou compensados com créditos		108.300	36.206								
Provisão para perdas nas operações de crédito		(174.634)	(121.949)								
Saldo no início do exercício - outros créditos		(886)	(1)								
Provisões constituídas		(170)	(894)								
Reversões de provisões		202	9								
Provisão para perdas em outros créditos com car. de concessão (Nota 8)		(854)	(886)								
Total provisão para perda com operações de crédito		(175.403)	(122.835)								
Circulante		(76.657)	(56.571)								
Realizável em longo prazo		(97.977)	(65.378)								
7.3 Rendas de operações de crédito											
		2º semestre 2014	31.12.2014	31.12.2013							
Adiantamento a depositante		4.416	8.121	2.780							
Empréstimo		495.620	934.940	775.097							
Financiamento com interveniência		19	42	8							
Recuperação de crédito baixado como prejuízo		20.125	25.456	6.339							
Títulos Descontados		-	-	33							
Financiamentos e empreendimentos imobiliários		55	104	1.136							
Financiamentos rurais		251	436	391							
Total		520.486	969.099	785.786							
8. Outros créditos											
		31.12.2014	31.12.2013								
Circulante											
Carteira de Cambio											
		813	-								
Rendas a receber		1.145	1.866								
Serviços prestados a receber		1.122	1.787								
Outras rendas a receber		23	79								
Diversos		178.051	129.599								
Adiantamento e antecipações salariais		2.810	1.945								
Adiantamento para pagamento		26.909	4.432								
Crédito tributário - IR/CSLL (a)		17.559	11.228								
Devedores por compra de valores		1.315	-								
Devedores por depósitos em garantia (b)		41.912	36.797								
Imposto e contribuições a compensar		1.826	3.789								
INSS		-	2.133								
Outros		-	1.656								
Pagamentos a ressarcir		2.022	3.273								
Título e crédito a receber (c) (Nota 7.1)		41.651	48.791								
Devedores diversos – País (d)		42.047	19.344								
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		(5.485)	(3.626)								
Com características de concessão de créditos – BANPARÁ Mastercard		(854)	(886)								
Sem características de concessão de créditos		(4.631)	(2.740)								
Total do circulante		174.524	127.840								
Realizável em longo prazo											
Diversos		102.589	58.780								
Crédito tributário - IR/CSLL (a)		102.589	58.780								
Total realizável em longo prazo		102.589	58.780								
Total		277.113	186.619								