

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014/2013

(Em milhares de Reais)

(a) Os créditos tributários de IR e CSLL foram constituídos e registrados com base nos fundamentos demonstrados na Nota Explicativa nº 20(b). A variação reflete a utilização do crédito tributário de períodos anteriores e ativação de crédito tributário em 2014.

(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 Explicativa nº 12(d). O aumento corresponde à atualização dos depósitos judiciais.

(c) O saldo de Título e Crédito a Receber – Com Característica de Concessão de Crédito – BANPARÁ Mastercard/Cartão BANPARÁ no valor de R\$41.651 (R\$48.791 em 31.12.2013) estão assim distribuídos:

	31.12.2014	31.12.2013
BANPARÁ Mastercard		
Valores a Faturar	5.271	7.300
Faturados a Receber	11.809	12.000
Parcelado Lojista a Agendar Bandeira	24.312	29.491
Cartão BANPARÁ		
Parcelado sem juros	259	-
Total	41.651	48.791

(d) O montante de Devedores Diversos – País compreende substancialmente ao subtítulo Transitória de Consignado, com saldo de R\$34.718, e R\$14.296 (em 31 de dezembro de 2013), 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 e intangível

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. O intangível é composto basicamente por Software, os quais são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada em 20% ao ano, a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

IMOBILIZADO DE USO	Taxa anual	Valor patrimonial 31.12.2013	Adições	Baixas	Transf. rências	Depreciação	Valor Patrimonial 31.12.2014
Móveis e equip. estoque	-	4.461	5.775	(5.069)	2.971	-	8.138
Imobilizações em cursos	-	18.061	10.146	-	-	-	28.207
Imóveis em uso	4	10.784	-	-	-	(1.509)	9.275
Móveis e equip. de uso	10	6.221	2.270	(109)	(87)	(827)	7.468
Sistema de comunicação	20	1.660	1.036	(11)	-	(254)	2.431
Sistema de proc. de dados	20	22.614	13.760	(21)	(2.884)	(7.919)	25.550
Sistema de segurança	10	3.493	175	(45)	-	(512)	3.111
Sistema de transporte	20	179	-	(71)	-	(79)	29
TOTAL		67.473	33.162	(5.326)	-	(11.099)	84.210
INTANGIVEL	Taxa anual	Valor patrimonial 31.12.2013	Adições	Baixas	Transf. rências	Amortização	Valor Patrimonial 31.12.2014
Intangível / Software	20	15.321	16.910	(581)	-	(4.978)	26.672
TOTAL	20	15.321	16.910	(581)	-	(4.978)	26.672

10. Depósitos e captações do mercado aberto**10.1 Depósitos****a. Composição por tipo de depósito:**

	31.12.2014	31.12.2013
Circulante		
Depósitos à vista	1.002.071	961.289
Depósitos do público	615.330	579.247
Depósitos de instituições financeiras	374	406
Depósitos vinculados	3.196	3.468
Depósitos de Governo	383.171	378.168
Depósitos a prazo	1.559.620	1.510.037
Depósitos de poupança	789.627	625.111
Depósitos interfinanceiros	200.270	143.356
Total do circulante	3.551.588	3.239.793
Realizável em longo prazo		
Depósitos a prazo	348.166	369.730
Total exigível em longo prazo	348.166	369.730
TOTAL	3.899.754	3.609.523

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	À prazo	Inter financeiros	Poupança	31.12.2014	31.12.2013
Sem vencimento	1.002.071	666	-	789.627	1.792.364	1.586.400
Até 30 dias	-	76.781	-	-	76.781	201.209
De 31 a 60 dias	-	60.615	-	-	60.615	57.972
De 61 a 90 dias	-	88.269	51.938	-	140.207	99.046
De 91 a 180 dias	-	346.833	46.890	-	393.723	354.832
De 181 a 360 dias	-	986.456	101.442	-	1.087.898	939.800
Acima de 360 dias	-	348.166	-	-	348.166	370.264
TOTAL	1.002.071	1.907.786	200.270	789.627	3.899.754	3.609.523

c. Composição por segmento de mercado:

Composição	À vista	À prazo	Inter financeiros	Poupança	31.12.2014	31.12.2013
Sociedades ligadas	380.081	1.136.760	-	-	1.516.841	1.675.680
Pessoas físicas	456.346	130.383	-	761.639	1.348.368	1.117.565
Invest. institucionais	374	307.369	200.270	-	508.013	342.426
Pessoas jurídicas	158.289	204.452	-	27.988	390.729	461.873
Governo municipal	6.365	128.170	-	-	134.535	11.162
Outros	616	652	-	-	1.268	817
TOTAL	1.002.071	1.907.786	200.270	789.627	3.899.754	3.609.523

d. Despesas de captação:

	2º semestre 2013	31.12.2014	31.12.2013
Depósitos de poupança	23.958	44.512	30.328
Depósitos interfinanceiros	9.541	16.777	10.031
Depósitos a prazo	132.173	254.236	163.757
Depósitos judiciais	959	1.777	1.238
Operações compromissadas – Carteira própria e Terceiros	6.967	7.728	2.491
Letras financeiras	12.374	22.399	14.456
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	3.929	7.927	5.791
TOTAL	189.901	355.356	228.092

10.2 Captação no mercado aberto

Obrigações sobre valores tomados no mercado a curto prazo, lastreado por títulos da carteira própria, composto da seguinte forma:

Recompra a Liquidar

	31.12.2014	31.12.2013
Letras Financeiras do Tesouro	216.869	52.593
Total	216.869	52.593

11. Emissão de títulos

	31.12.2014	31.12.2013
Recursos de Letras Financeiras	155.261	180.633
Total do circulante	155.261	180.633
Realizável em longo prazo		
Recursos de Letras financeiras	6.825	8.129
Total exigível em longo prazo	6.825	8.129
TOTAL	162.086	188.762

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:

Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	Total
BANCOOB	LF-POS-CDICE	22.09.2016	102,0000	1.030.736,86	7	7.215
BANRISUL	LF-POS-CDICE	25.07.2016	105,0000	1.049.909,07	25	26.248
CAFBEF	LF-POS-CDICE	01.11.2015	110,0000	1.137.473,84	6	6.825
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14.11.2016	108,8500	507.494,45	240	121.798
Total					363	162.086