

Executivo 4

TERÇA-FEIRA, 25 DE MARÇO DE 2008



Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

6. CARTEIRA DE CRÉDITO

As operações de crédito e outros créditos, classificadas de acordo com a Resolução n. 2.682/1999, do Conselho Monetário Nacional - CMN estão compostas da seguinte forma:

	2007			2006		
	Normal	Vencidas	Total	Normal	Vencidas	Total
Operações de Crédito						
Empréstimos	548.342	36.689	585.031	507.449	38.758	546.207
Títulos Descontados	73.160	1.974	75.134	54.315	4.089	58.404
Financiamentos	85.921	32.058	117.979	101.076	57.979	159.055
Financiamentos Rurais	412.010	6.355	418.365	363.889	27.999	391.888
Subtotal	1.119.433	77.076	1.196.509	1.026.729	128.825	1.155.554
Outros Créditos						
Diversos	2.407	366	2.773	678	927	1.605
Subtotal	2.407	366	2.773	678	927	1.605
Adiantamento sobre Contrato de Câmbio	111.605	12.537	124.142	110.569	20.439	131.008
TOTAL DA CARTEIRA	1.233.445	89.979	1.323.424	1.137.976	150.191	1.288.167
(Provisões)	(26.255)	(28.110)	(54.365)	(23.269)	(70.169)	(93.438)
(Operações de Crédito)	(56)	(26)	(82)	(55)	(16)	(71)
(Outros Créditos)	(1.994)	(4.825)	(6.819)	(2.919)	(14.790)	(17.709)
(Câmbio)	(28.305)	(32.961)	(61.266)	(26.243)	(84.975)	(111.218)
TOTAL DAS PROVISÕES						
TOTAL LÍQUIDO	1.205.140	57.018	1.262.158	1.111.733	65.216	1.176.949

Estes créditos apresentam o seguinte perfil, classificados com base no critério de vencimento de parcelas:

OPERAÇÕES VINCENDAS

	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 360	Acima de 360	Total da Carteira
AA	6.327	39.968	15.038	36.449	30.556	128.338
A	245.665	213.301	78.911	89.951	41.835	669.663
B	108.904	89.740	145.710	28.120	4.049	376.523
C	18.346	7.307	2.599	1.476	826	30.554
D	1.490	4.145	1.546	376	41	7.598
E	90	780	4	371	37	1.282
F	172	185	-	-	-	357
G	70	343	5	174	-	592
H	7.724	7.921	1.741	859	293	18.538
Total	388.788	363.690	245.554	157.776	77.637	1.233.445

OPERAÇÕES VENCIDAS

	0 - 30	31 - 60	61 - 180	Acima de 180	Total da Carteira
B	7.971	1.410	-	-	9.381
C	1.091	8.999	21.877	-	31.967
D	531	397	9.040	-	9.968
E	35	55	4.851	3.235	8.176
F	10	313	2.728	-	3.051
G	26	351	1.299	-	1.676
H	391	2.395	6.576	16.398	25.760
Total	10.055	13.920	46.371	19.633	89.979

A classificação da carteira de operações de crédito e outros créditos, nos nove níveis de risco, por setores de atividade e a provisão para operações de crédito, estão a seguir demonstradas:

	Níveis									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Setor privado										
Rural	122.240	224.297	54.521	7.468	2.893	1.300	314	713	13.490	427.236
Indústria	996	165.266	114.282	11.087	11.552	6.250	932	578	12.646	323.589
Comércio	609	101.751	69.463	15.301	1.281	665	1.375	422	9.904	200.771
Serviços	-	90.970	136.258	23.071	204	223	128	-	4.278	255.132
Pessoas físicas	4.493	86.350	11.380	5.594	1.636	1.020	659	555	3.980	115.667
Setor público	-	1.029	-	-	-	-	-	-	-	1.029
TOTAL DA CARTEIRA	128.338	669.663	385.904	62.521	17.566	9.458	3.408	2.268	44.298	1.323.424
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	
Provisão requerida e constituída	-	3.348	3.859	1.876	1.757	2.837	1.704	1.587	44.298	61.266

A provisão para operações de crédito e outros créditos apresentou a seguinte movimentação:

	2007	2006
Saldos no início dos exercícios	(111.218)	(98.475)
Provisões constituídas	(41.754)	(97.273)
Valores baixados e compensados com créditos	91.706	84.530
Saldos no fim dos exercícios	(61.266)	(111.218)

O saldo acumulado de operações de crédito baixadas, controladas em conta de compensação, corresponde a R\$ 373.694 (R\$ 311.275 em 2006).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$ 32.889 (R\$ 26.982 em 2006).

Concentração dos principais devedores:

	2007		2006	
	VALOR	% CARTEIRA	VALOR	% CARTEIRA
10 maiores devedores	335.253	25,4	377.068	29,3
50 maiores devedores	218.324	16,5	227.237	17,6
100 maiores devedores	119.573	9,0	125.291	9,7
Demais clientes/emitentes	650.274	49,1	558.570	43,4
TOTAL	1.323.424	100,0	1.288.166	100,0

7. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

	2007	2006
Crédito Tributário (nota explicativa n. 13.b)	324.531	332.386
Títulos e Créditos a Receber	125.533	122.783
Devedores por Compra de Valores e Bens	2.773	1.605
Devedores por Depósitos em Garantia	18.098	16.092
Impostos e Contribuições a Compensar	6.311	26
Pagamentos a Ressarcir	1.672	7.470
Diversos	11.734	7.525
TOTAL	490.652	487.887

Saldo de Curto Prazo	238.298	228.569
Saldo de Longo Prazo	252.354	259.318

8. PERMANENTE

	2007	2006
a) Investimentos		
Incentivos Fiscais	98	98
Títulos Patrimoniais	126	126
Outros	9	9
Total	233	233

b) Imobilizado de Uso		
Móveis e Equipamentos em Estoque	1.072	3.248
Imobilizações em Curso	44.008	62.996
Imóveis de Uso	78.288	74.419
Terrenos	3.448	2.766
Reavaliações de Terrenos	18.674	18.689
Edificações	34.056	27.826
Reavaliações de Edificações	39.583	39.619
(-) Depreciação Acumulada	(17.473)	(14.481)
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	16.687	17.095
Móveis e Equipamentos de Uso	31.594	30.351
(-) Depreciação Acumulada	(14.907)	(13.256)
Outras Imobilizações	16.832	59.037
Sistema de Comunicação	1.456	1.078
Sistema de Processamento de Dados	45.407	84.893
Sistema de Segurança	2.824	2.611
Sistema de Transporte	329	330
(-) Depreciação Acumulada – Outras	(33.184)	(29.875)
Total	156.887	216.795

c) Diferido		
Gastos em Imóveis de Terceiros	5.228	4.030
SFH – Descontos Concedidos	44	44
Gastos com Projetos Logiciais	59.458	14.713
Instalação e Adaptação de Dependências	5.512	5.077
Reestruturação e Modernização		
Sist. Operacional	80.580	59.061
(-) Amortização Acumulada	(27.857)	(15.575)
Total	122.965	67.350

A Resolução CMN n. 2.669/99 estabeleceu o limite de 50%, a partir de dezembro/2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	2007	2006
Limite (50% do PR)	884.408	849.545
Situação	279.959	284.252
Margem	604.449	565.293
Índice de Imobilização	15,8%	16,7%

9. DEPÓSITOS E OPERAÇÕES COMPROMISSADAS

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	2007				2006	
	À Vista	A Prazo	Poupança	Outros	Total	Total
Curto Prazo	672.257	409.293	238.839	34.230	1.354.619	873.720
Sem Vencimento	672.257	18.692	238.839	-	929.788	503.412
Até 90 dias	-	211.549	-	31.364	242.913	223.133
De 91 a 360 dias	-	179.052	-	2.866	181.918	147.175
Longo Prazo	-	35.500	-	17.864	53.364	45.526
TOTAL	672.257	444.793	238.839	52.094	1.407.983	919.246

a) Os Depósitos Especiais com Remuneração estão distribuídos da seguinte forma:

	2007	2006
FAT Disponível	1.137	2.831
PROGER Urbano	1.125	2.745
PRONAF	12	86
FAT Aplicado	22.054	20.254
PROGER Urbano	19.713	17.519
PRONAF	2.341	2.735
FRAP	173	155
FIDER Disponível	2.067	2.010
FIDER Alocados	3	89
FINAM	17.854	5.651
TOTAL	43.288	30.990

a) Os Depósitos a Prazo registrados em 31 de dezembro de 2007 foram negociados a taxa média de 11,28%, onde os vinte maiores aplicadores totalizam R\$ 172.203 (R\$ 131.650 em 2006) que representam 40,4% do saldo existente de R\$ 426.101 (R\$ 395.009 em 2006).
b) As Operações Compromissadas totalizam R\$ 166.192 (R\$ 262.518 em 2006) e foram negociadas à taxa média anual de 11,97%. Estão garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), tendo suas operações negociadas no curto prazo. As despesas de captação geradas com essas operações totalizaram no exercício R\$ 27.824 (R\$ 16.986 em 2006).

10. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no exercício é de R\$ 125.268 (R\$ 132.718 em 2006), referem-se, basicamente, a captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos a taxa média de 5,8% a.a. e a variação cambial da moeda a que estão vinculados (dólares norte-americanos), com vencimento em até 12 meses.

11. OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial FINAME, Caixa Econômica Federal CEF, Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social BNDES, Secretaria do Tesouro Nacional - STN e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

	2007			2006		
	TAXA % (*)	PRAZO (ano)	VALORES	TAXA % (*)	PRAZO (ano)	VALORES
BNDES FINEM	6,3	9	10.982	6,2	10	12.388
BNDES Industrial	7,1	6	50.410	7,0	5	74.172
BNDES Milhagem	-	-	-	11,0	1	2
BNDES P. Física	8,0	5	3.433	8,0	6	3.500
BNDES Rural	5,6	4	134.531	5,7	4	135.096
FINAME Industrial	4,4	3	1.840	4,1	2	5.489
FINAME Rural	7,1	3	5.100	7,1	3	5.551
STN OGU	9,1	4	31.530	9,6	4	29.041
STN – RECOOP	1,3	2	43.711	1,9	2	41.810
	7,7	10	75	7,7	11	83

(*) Já acrescidas da variação da TJLP ou TR ou Cesta de Moedas, quando exigidos.