



COMPANHIA ABERTA
CNPJ 04.913.711/0001-08
NIRE 15300000114
Avenida Presidente Vargas, nº 251,
Centro - CEP 66.010-000 - Belém-Pará

Demonstrações Contábeis pela Legislação Societária Em 31 de dezembro de 2009 e 2008, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes



normas vigentes, retificados por provisões para perdas julgadas permanentes. O Imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção, menos depreciação acumulada, ajustado ao valor de mercado. Nele são registrados os direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da companhia ou exercidos com essa finalidade. As depreciações são calculadas pelo método linear, sobre o custo corrigido, às seguintes taxas anuais:

- Imóveis de uso - Edificações 4%
- Sistema de transportes, processamento de dados e comunicação 20%
- Demais itens 10%

O Intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade, de acordo com a Resolução nº 3.642/2008, do Conselho Monetário Nacional. Está composto por direitos na aquisição de folhas de pagamento, amortizados de acordo com os prazos dos contratos, e softwares, amortizados em prazos de cinco a dez anos.

Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável. A partir do exercício de 2008, este procedimento passou a ser realizado anualmente, ao término de cada exercício.

3.10. Imposto de Renda e Contribuição Social

As provisões para o Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS/PASEP e COFINS, constituídas às alíquotas a seguir discriminadas, consideraram as bases de cálculo previstas na legislação vigente para cada tributo:

Tributos	Alíquotas
Imposto de Renda	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	15%
PIS/PASEP	0,65%
COFINS	4%

3.11. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias

Ativos e passivos contingentes referem-se ao reconhecimento, de direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros. A mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na Deliberação 489/05, da Comissão de Valores Mobiliários.

- Os ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando a administração possui evidências de que há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

- Os passivos contingentes - decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, que somente são divulgadas sem que sejam provisionadas; e remotas, que não requerem provisão e divulgação. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Itens	2009	2008
Disponibilidade		
Disponibilidade em Moeda Nacional	55.501	45.847
Disponibilidade em Moeda Estrangeira	161	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez^(*)		
Aplicações no Mercado Aberto	259.994	249.993
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	57.749	42.622
Total	373.405	338.462

(*) Operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez tem a seguinte composição:

Títulos	2009	2008
Posição Bancada:		
Letras Financeiras do Tesouro	154.999	174.994
Letras do Tesouro Nacional	69.997	74.999
Nota do Tesouro Nacional	34.998	-
Depósitos Interfinanceiros		
Não Ligadas	69.783	47.702
Total	329.777	297.695

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Classificação por tipo de papel:

Títulos	2009	2008
Carteira Própria:		
LFT	287.059	287.280
CVS	196.039	206.045
Vinculado a Operações Compromissadas:		
LFT	37.693	10.005
Vinculados a Prestação de Garantias		
LFT	1.229	634
Total	522.020	503.964

b) Classificação por categoria e vencimento:

Títulos	2009			2008		
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Vencimento	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento
Para Negociação						
LFT	325.966	325.981	17/03/2010	297.519	297.919	17/06/2009 à 17/03/2010
Mantidos até o Vencimento						
CVS	196.039	196.039	01.01.2027	206.045	206.045	01/01/2027
Total	522.005	522.020		503.564	503.964	

7. CRÉDITOS VINCULADOS

Composição	2009	2008
BACEN- Recursos Recebidos do Crédito Rural	3.877	5.795
Reservas Compulsórias em Espécie - BACEN	77.428	74.107
Recolhimentos s/ Depósitos de Poupança - BACEN	44.447	38.849
SFH - Créditos junto ao FCVS	52.183	49.814
Outros	2.326	3.144
Total	180.261	171.709

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.

Os créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, já homologados pela Caixa Econômica Federal e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. 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 Caixa Econômica Federal.

8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

8.1 Composição:

Operações de Crédito	2009	2008
Adiantamentos a Depositantes	112	75
Empréstimos	595.758	426.398
Financiamentos Rurais e Agro - Industriais	9.237	8.346
Financiamentos Imobiliários	4.106	7.943
Financiamentos de Infra - Estrutura e Desenvolvimento	574	1.530
Subtotal	609.787	444.292
Provisão para Operações de Crédito		
Empréstimos	(16.503)	(12.151)
Financiamentos Rurais e Agro-Industriais	(9.237)	(8.346)
Financiamentos Imobiliários	(2.496)	(5.058)
Total Líquido	581.551	418.737