



COMPANHIA ABERTA

CNPJ 04.913.711/0001-08

NIRE 15300000114

Avenida Presidente Vargas, nº 251, Bairro Campina | CEP 66.010-000 – Belém-Pará

Demonstrações Contábeis pela Legislação Societária

Em 31 de dezembro de 2010 e 2009, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes e do Relatório da Administração.



GOVERNO DO
PARÁ

3.15. Uso de Estimativas

A preparação das demonstrações contábeis inclui estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, perdas por redução ao valor recuperável, outras provisões, cálculo de provisões técnicas de plano de assistência médica e planos de previdência complementar. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez tem a seguinte composição:

Títulos	31.12.10	31.12.09
Posição Bancada:		
Letras Financeiras do Tesouro	300.006	154.999
Letras do Tesouro Nacional	-	69.997
Nota do Tesouro Nacional	-	34.998
Depósitos Interfinanceiros		
Não Ligadas	74.060	69.783
Total	374.066	329.777

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Classificação por tipo de papel:

Títulos	31.12.10	31.12.09
Livres		
Letras Financeiras do Tesouro	223.447	287.059
CVS	185.824	196.039
Vinculados a Operações Compromissadas		
Letras Financeiras do Tesouro	4.051	37.693
Vinculados à Prestação de Garantia		
Letras Financeiras do Tesouro	1.798	1.229
Total	415.120	522.020

b) Classificação por categoria e vencimento:

Tipo	31.12.10			31.12.09		
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento
Títulos para Negociação						
LFT	229.389	229.296	15.06.2011 a 07.09.2015	325.966	325.981	17.03.2010
Títulos Mantidos até Vencimento						
CVS	185.824	185.824	01.01.2027	196.039	196.039	01.01.2027
Total	415.213	415.120		522.005	522.020	

CVS são títulos recebidos do Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS. O FCVS, criado por intermédio da Resolução nº 25, de 16 de junho de 1967, do Conselho de Administração do extinto Banco Nacional da Habitação – BNH, tem como função garantir, perante os bancos/agentes financeiros, a quitação do saldo remanescente dos contratos de financiamento imobiliário residencial decorrente do descasamento entre os índices de inflação (utilizados para corrigir monetariamente os valores dos contratos) e os reajustes salariais.

6. CRÉDITOS VINCULADOS

Composição:

Itens	31.12.10	31.12.09
BACEN - Recursos Recebidos do Crédito Rural	4.818	3.877
Reservas Compulsórias em Espécie – BACEN	89.183	77.428
Recolhimentos s/ Depósitos de Poupança – BACEN	56.795	44.447
SFH – Créditos junto ao FCVS	54.234	52.183
Outros	2.611	2.326
Total	207.641	180.261

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 (Nota 5) 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.

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E OUTROS CRÉDITOS

7.1 Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito:

a) Por tipo de Operação

Itens	31.12.10	31.12.09
Operações de Crédito	863.692	609.786
Adiantamentos a Depositantes	310	111
Empréstimos	851.744	595.758
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	8.244	9.237
Financiamentos Imobiliários	3.394	4.106
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	-	574
Outros Créditos	-	242
Devedores por Compras de Valores e Bens	-	242
Total	863.692	610.028

b) Por Faixas de Vencimento e Nível de Risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31.12.10	31.12.09
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	755.307	5.137	21.515	53.235	1.687	1.210	1.704	15.478	855.273	603.343
Até 30 dias	-	52.070	371	1.261	3.461	351	77	97	496	58.184	43.737
31 a 60 dias	-	52.027	413	1.263	3.163	125	68	103	476	57.638	45.497
61 a 90 dias	-	46.410	315	1.100	2.955	99	61	80	393	51.413	39.353
91 a 180 dias	-	96.937	682	2.441	6.058	215	137	199	881	107.550	84.509
181 a 360 dias	-	178.651	1.034	4.554	10.929	288	188	315	3.533	199.492	151.050
Acima de 360 dias	-	326.323	2.242	10.692	26.311	513	638	859	8.932	376.510	235.297
Parcelas vencidas até 14 dias	-	2.889	80	204	358	96	41	51	766	4.485	3.900
Parcelas Vencidas	-	1	276	323	991	1.189	381	491	4.767	8.419	6.685
15 a 30 dias	-	1	275	112	65	290	28	51	156	978	1.060
31 a 60 dias	-	-	1	211	488	378	74	82	429	1.663	894
61 a 90 dias	-	-	-	-	433	148	85	78	476	1.220	793
91 a 180 dias	-	-	-	-	5	372	194	280	1.566	2.417	1.807
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	1	-	-	2.110	2.111	2.095
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	30	30	36
Total em 12.2010	-	755.308	5.413	21.838	54.226	2.876	1.591	2.195	20.245	863.692	
Total em 12. 2009	574	554.006	6.026	7.288	15.796	1.257	1.761	2.431	20.889		610.028

c) Por Setores de Atividade

Itens	31.12.10	%	31.12.09	%
Setor Público	-	-	574	0,09
Infraestrutural	-	-	574	0,09
Setor Privado				
Pessoas Físicas	829.562	96,05	595.475	97,62
Pessoas Jurídicas	22.493	2,60	636	0,10
Rural	8.243	0,95	9.237	1,52
Habitação	3.394	0,39	4.106	0,67
Total	863.692	100	610.028	100

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 em liquidação 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	31.12.10	31.12.09
Saldo no início do exercício	(28.236)	(25.555)
Provisões Constituídas	(31.281)	(30.218)
Reversões de Provisões	5.139	10.379
Valores Baixados ou Compensados c/ Créditos	21.031	17.158
Provisão para Perdas nas Operações de Crédito	(33.347)	(28.236)
Provisão para Outros Créditos	(839)	(1.284)
Saldo no final do exercício	(34.186)	(29.520)

O montante dos créditos recuperados, no exercício de 2010, que haviam sido anteriormente baixados contra provisão, foi de R\$ 4.870 mil (R\$ 6.234 no exercício anterior).