

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO 1º SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2011 (CONTINUAÇÃO)

(valores expressos em milhares de reais)

ção de taxa anual de 20%.

A Resolução CMN nº 3.617, de 30 de setembro de 2008, determina que os saldos existentes no Ativo Imobilizado e no Ativo Diferido constituídos antes da entrada em vigor da referida Resolução, que tenham sido registrados com base em disposições normativas anteriores, devem ser mantidos até a sua efetiva baixa.

d. Redução ao Valor Recuperável de Ativos

Uma perda é reconhecida caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperado. A partir do exercício de 2008, esse procedimento passou a ser realizado anualmente. Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado.

e. Passivos circulante e exigível a longo prazo

Depósitos e captações no mercado aberto - São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata dia. Demais passivos circulantes e não circulantes - São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

As férias vencidas e proporcionais e os abonos e folgas estão integralmente provisionados por competência mensal, incluindo-se os encargos aplicáveis.

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 nº 594/09 da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, e Resolução CMN nº 3.823/09.

- 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. 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.

f. Tributos

As provisões para o Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS/Pasep, 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%
ISS	até 5%

g. Estimativas contábeis

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	30.06.11	30.06.10
Posição Bancada:		
Letras Financeiras do Tesouro	421.947	224.996
Letras do Tesouro Nacional	125.002	65.000
Nota do Tesouro Nacional	70.001	-
Depósitos Interfinanceiros		
Não Ligadas	106.659	83.107
Total	723.609	373.103

5 Títulos e valores mobiliários

a) Classificação por tipo de papel:

Títulos	30.06.11	30.06.10
Livres		
Letras Financeiras do Tesouro	237.866	211.537
CVS	181.036	190.659
Vinculados a Operações Compromissadas		
Letras Financeiras do Tesouro	2.307	4.618
Vinculados à Prestação de Garantia		
Letras Financeiras do Tesouro	1.899	1.709
Total	423.108	408.523

b) Classificação por categoria e vencimento:

Tipo	30.06.11			30.06.10		
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento	Valor de Custo	Valor de Mercado	Faixa de Vencimento
Títulos para Negociação						
LFT	242.072	242.072	07.03.2012 à 07.09.2015	217.948	217.864	07/09/2010 à 07/09/2015
Títulos Mantidos até Vencimento						
CVS	181.036	181.036	01/01/2027	190.659	190.659	01/01/2027
Total	423.108	423.108		408.607	408.523	

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	30.06.11	30.06.10
Reservas Compulsórias em Espécie – Bacen (a)	58.535	62.360
Recolhimentos s/ Depósitos de Poupança – Bacen (a)	62.592	49.668
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)	55.519	53.351
Recolhimento compulsório – Compensação de documentos Bacen	5.313	4.158
Outros	1.636	1.722
Total	183.595	171.279

- (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.
- (b) 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. O Banco possui na carteira de FCVS o montante de R\$55.519 mil, referente à (423) contratos com as seguintes situações:
- b.1 - Habilitado e não homologado: representam os contratos já habilitados em fase de análise por parte da CAIXA ou do FCVS para homologação final. Nesta situação o Banco possui (110) contratos no montante de R\$ 12.820 mil.
- b.2 - Habilitado e homologado: representam os contratos já avaliados e aceitos pelo FCVS e dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização. O Banco possui (313) contratos no valor de R\$ 42.699 mil. 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.
- O Banco possui em sua carteira 150 contratos no valor total de R\$ 24.099 mil, cuja cobertura pelo FCVS foi negada pela Caixa por alegação de início de multiplicidade e outras situações. A Administração, adotando uma postura conservadora, decidiu por não reconhecer contabilmente referidos créditos, por ainda não ter sido reconhecido pela CAIXA.

7 Operações de crédito e outros créditos

7.1 Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito:

a) Por tipo de Operação	30.06.11	30.06.10
Operações de Crédito	990.892	800.262
Adiantamentos a Depositantes	268	120
Empréstimos	979.142	787.013
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	8.339	9.466
Financiamentos Imobiliários	3.143	3.586
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	-	77
Outros Créditos	-	-
Devedores por Compras de valores e bens	-	-
Total	990.892	800.262

b) Por Faixas de Vencimento e Nível de Risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30.06.11	30.06.10
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	845.182	5.374	28.770	79.221	1.246	1.618	1.590	17.091	980.092	794.009
Até 30 dias	-	58.300	400	1.657	4.363	113	145	97	2.613	67.688	56.228
31 a 60 dias	-	25.837	254	763	2.062	48	60	62	383	29.469	24.762
61 a 90 dias	-	51.386	343	1.465	4.088	72	84	74	840	58.352	47.839
91 a 180 dias	-	158.019	869	4.672	13.869	188	223	201	1.559	179.600	148.768
181 a 360 dias	-	187.240	1.010	5.741	15.504	222	282	314	1.712	212.025	181.335
Acima de 360 dias	-	363.194	2.495	14.306	38.912	571	771	792	9.695	430.736	333.592
Parcelas Vencidas até 14 dias	-	1.206	3	166	423	32	53	50	289	2.222	1.485

Parcelas Vencidas	-	-	195	389	334	305	1.267	632	7.678	10.800	6.253
15 a 30 dias	-	-	195	104	31	23	33	20	124	530	495
31 a 60 dias	-	-	-	283	168	97	288	87	620	1.543	1.037
61 a 90 dias	-	-	-	1	118	101	312	86	676	1.294	861
91 a 180 dias	-	-	-	1	-	84	634	439	2.404	3.562	1.781
181 a 360 dias	-	-	-	-	17	-	-	-	3.828	3.845	2.035
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	26	26	44

Total em 30.06.11	-	845.182	5.569	29.159	79.555	1.551	2.885	2.222	24.769	990.892	
Total em 30.06.10	77	716.559	4.782	15.280	38.215	1.299	1.323	1.652	21.075		800.262
Total em 30.06.10	77	716.559	4.782	15.280	38.215	1.299	1.323	1.652	21.075		800.262

c) Por Setores de Atividade											
Itens		30.06.11		%		30.06.10		%			
Setor Público		-		-		77		0,01			
Infraestrutural		-		-		77		0,01			
Setor Privado		-		-		800.185		99,99			
Pessoas Físicas		972.075		98,10		783.755		97,94			
Pessoas Jurídicas		7.335		0,74		3.378		0,42			
Rural		8.339		0,84		9.466		1,18			
Habitação		3.143		0,32		3.586		0,45			
Total		990.892		100		800.262		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	30.06.11	30.06.10
Saldo no início do Semestre	(33.347)	(28.236)
Provisões Constituídas	(23.525)	(15.064)
Reversões de Provisões	9.586	2.569
Valores Baixados ou Compensados c/ Créditos	5.942	9.539
provisão para Perdas nas Operações de Crédito	(41.344)	(31.192)
Provisão para Outros Créditos	(1.251)	(862)

CONTINUA NO CADERNO 3