

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010 (CONTINUAÇÃO)

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto se indicado de outra forma)

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:

	31.12.11	31.12.10
Saldo no início do exercício	(33.347)	(28.236)
Provisões Constituídas	(49.441)	(31.281)
Reversões de Provisões	29.005	5.139
Valores Baixados ou Compensados c/ Créditos	14.763	21.031
Provisão para Perdas nas Operações de Crédito	(39.020)	(33.347)
Provisão para Outros Créditos	(1.629)	(839)
Saldo no final do exercício	(40.649)	(34.186)

O montante dos créditos recuperados, no exercício de 2011, que haviam sido anteriormente baixados contra provisão, foi de R\$ 6.054 (R\$ 4.870 no exercício anterior). O valor renegociado foi de R\$15.722 (R\$8.756 em 2010).

7.3 Rendas de Operações de Crédito

	31.12.11	31.12.10
Adiantamento a depositante	671	211
Empréstimo	421.698	331.578
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	6.054	4.870
Financiamentos e empreendimentos imobiliários	868	1.201
Financiamentos rurais	481	611
Financiamentos Infraestruturais	15	-
Total	429.772	338.486

8. Outros créditos sem características de concessão de crédito

	31.12.11	31.12.10
Circulante		
Carteira de Câmbio	178	158
Rendas a Receber	771	1.003
Dividendos e Bonificações	6	21
Serviços Prestados a receber	666	882
Outras Rendas A Receber	99	100
Diversos	62.150	55.586
Adiantamento e Antecipações salariais	1.495	1.321
Adiantamento para Pagamento	4.005	4.021
Crédito tributário - IR/CSLL	20.873	8.723
Devedores por Depósitos em Garantia	25.652	24.980
Imposto e Contribuições a Compensar	1.278	1.284
Pagamentos a Ressarcir	881	571
Devedores Diversos - País	7.966	14.686
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.629)	(839)
Sem Características de Concessão de Créditos	(1.629)	(839)
Não Circulante		
Diversos	33.768	14.049
Crédito tributário - IR/CSLL	33.768	14.049
Total	95.238	69.957

9. Imobilizado de uso

	31.12.11	31.12.10
Imóveis de Uso:		
Terrenos	6.970	6.970
Edificações	38.123	37.751
(Depreciação Acumulada)	(31.588)	(30.080)
Outras Imobilizações de Uso:		
Sistema de Processamento de Dados	38.786	35.320
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	6.845	6.377
Sistema de Comunicação	743	484
Sistema de Segurança e Transportes	3.617	2.283
Móveis e Equipamentos em Estoque	2.886	637
Imobilizações em Curso	7.819	4.727
(Depreciação Acumulada)	(30.676)	(25.957)
Total de Imobilizado de Uso	43.525	38.512

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.

10. Captações**a. Depósitos:**

	31.12.11	31.12.10
Circulante		
Depósitos à Vista	739.934	709.684
Depósitos do Público	460.599	426.942
Depósitos de Instituições Financeiras	352	300
Depósitos Vinculados	3.389	2.942
Depósitos de Governo	275.594	279.500
Depósitos a Prazo	1.008.582	561.877
Depósitos de Poupança	382.586	297.359
Depósitos Interfinanceiros	69.729	45.511
Não Circulante		
Depósitos a Prazo	38.556	21.094
Total	2.239.387	1.635.525

Os Depósitos de Poupança são atualizados pela variação da Taxa Referencial e acrescidos de juros de 6% ao ano; os Depósitos a Prazo são remunerados à taxa (em função do CDI) com vencimentos até 60 dias, até 180 dias, até 360 dias e acima de 360 dias.

b. Composição dos depósitos por vencimentos:

Vencimento	A vista	A prazo	Interfi- nanceiros	Poupança	31.12.11	31.12.10
Sem vencimento	739.934	-	-	382.586	1.122.520	1.007.043
até 30 dias	-	190.900	-	-	190.900	124.232
de 31 a 60 dias	-	43.337	-	-	43.337	79.307
de 61 a 90 dias	-	30.336	48.435	-	78.771	33.502
de 91 a 180 dias	-	131.161	21.294	-	152.455	121.503
de 181 a 360 dias	-	615.974	-	-	615.974	248.844
acima de 360 dias	-	35.430	-	-	35.430	21.094
Total	739.934	1.047.138	69.729	382.586	2.239.387	1.635.525

c. Composição por segmento de mercado:

Composição	À vista	À prazo	Interfi- nanceiros	Poupança	31.12.11	31.12.10
Sociedades ligadas	266.615	882.079	-	-	1.148.694	696.014
Pessoas físicas	309.076	56.762	-	369.256	735.094	575.364
Inst. financeiras	352	-	69.729	-	70.081	45.811
Pessoas jurídicas	150.971	108.297	-	13.330	272.598	235.225
Governo Municipal	11.280	-	-	-	11.280	79.957
Outros	1.640	-	-	1.640	3.154	-
Total	739.934	1.047.138	69.729	382.586	2.239.387	1.635.525

d. Despesas de Captação:

	31.12.11	31.12.10
Depósitos de Poupança	22.527	15.920
Depósitos Interfinanceiros	7.140	2.210
Depósitos a Prazo	117.384	67.885
Depósitos Judiciais	1.423	132
Operações Compromissadas - Carteira Própria e de Terceiros	2.568	-
Fundo Garantidor de Créditos - FGC	3.125	2.296
Total	154.167	89.687

11. Outras Obrigações - Diversas

	31.12.11	31.12.10
Circulante		
Cheque Administrativo	581	1.346
Contrato de Assunção de Obrigações	7.820	6.673
Obrigações p/ Contribuições ao SFH	11	8
Obrigações por Convênios	10.261	9.236
Obrigações por Prestação de Serviços	11.195	9.106
Provisão para Pagamentos a Efetuar (nota 11.a)	35.415	28.006
Credores Diversos - País	2.006	1.460
Passivo Contingente - Trabalhista (nota 11.b.i)	2.361	3.478
Passivo Contingente - Cíveis (nota 11.b.ii)	9.681	9.120
Passivo Contingente - Cessão de Crédito Rural com Coobrigação (nota 11.b.iii)	1.030	1.147
Não Circulante		
Provisão para Pagamentos a Efetuar (nota 11.a)	23.325	22.581
Total	103.686	92.161

11.a Provisão para Pagamentos a Efetuar

As principais provisões constituídas no exercício que compõem o saldo da rubrica Provisões para Pagamentos a Efetuar, são:

	31.12.11	31.12.10
Circulante		
Provisão com Pessoal	14.764	8.991
Suplementação e contribuição PAVI/PROIAP/PDVI	-	9
Provisão com Participação nos Lucros e Resultados - PLR	6.806	3.372
Obrigações Atuarial (Nota 15)	5.454	7.813
Provisão p/ Outras Despesas Administrativas	8.117	7.419
Outros	274	402
Não Circulante		
Obrigações Atuarial (Nota 15)	23.325	22.581
Total	58.740	50.587

11.b Passivos contingentes

O Banco é parte em processos judiciais, de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades. A provisão para passivos contingentes envolve ações trabalhistas e cíveis e cessão de crédito rural, com coobrigação, e de câmbio, as quais são avaliadas e revisadas mensalmente.

As provisões foram constituídas levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos e uma análise interna do banco, que leva em consideração a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável ou o banco entender que seu patrimônio deve ser resguardado devido aos critérios mencionados. Leva em consideração também os 3 critérios básicos: Critério 1 Chance considerada como remota de perda, onde não são provisionados valores relacionados à ação; Critério 2 Chance possível de perda, onde são provisionados 50% dos valores relacionados; Critério 3 Chance provável de perda, no que se provisiona 100% dos valores relacionados.

A administração do Banco entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição. Abaixo o critério utilizado segundo a natureza da contingência:

Probabilidade de Perda	Trabalhista (b.1)	Cível (b.2)	Fiscais e previdenciários	31.12.11	31.12.10
Provável	409	5.200	427	6.036	8.579
Possível	1.952	4.481	2.183	8.616	6.727
Total	2.361	9.681	2.610	14.652	15.306

Abaixo demonstramos a quantidade de ações e os depósitos judiciais a elas referentes.

Ações	Quantidade de ações	Depósitos Judiciais (R\$)
Cíveis	1.406	10.867
Trabalhistas	110	2.334
Tributárias	23	12.451

i) Processos Trabalhistas

São ações ajuizadas por ex-empregados, visando a obter indenizações, em especial o pagamento de "horas extras". Nos processos em que é exigido o depósito judicial, o valor das contingências trabalhistas é constituído, considerando-se a efetiva perspectiva de perda destes depósitos.

ii) Processos cíveis

São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial, na maioria referente a protestos, devolução de cheques, inserção de informações sobre devedores no cadastro de restrições ao crédito e a reposição dos índices de inflação expurgados resultantes de planos econômicos. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais.

Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro.