

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA EM 30 DE JUNHO DE 2014 E 2013, ACOMPANHADAS DO PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES E DO RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO (Em milhares de Reais)

Continuação	30.06.2014	30.06.2013
Devedores por compra de valores	1.754	
Devedores por depósitos em garantia (b)	40.054	33.750
Imposto e contribuições a compensar	1.653	5.749
INSS	-	4.162
Outros	1.653	1.587
Pagamentos a ressarcir	3.492	1.236
Título e crédito a receber (c) (Nota 7.1)	40.964	40.953
Devedores diversos – País (d)	42.774	31.800
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(4.227)	(3.270)
Com características de concessão de créditos – BANPARÁ Mastercard	(703)	(1.320)
Sem características de concessão de créditos	(3.524)	(1.950)
Total do circulante	150.567	130.387
Realizável em longo prazo		
Diversos	50.601	40.665
Crédito tributário - IR/CSLL (a)	50.601	40.665
Total realizável em longo prazo	50.601	40.665
Total	201.168	171.052

(a) Os créditos tributários de IR e CSLL foram constituídos e registrados com base nos fundamentos demonstrados na Nota Explicativa nº 21(b). A variação reflete a utilização do crédito tributário de períodos anteriores e ativação de crédito tributário em 2012.

(b) Os saldos de devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. Os valores estão demonstrados na Nota Explicativa nº 12(d). O aumento corresponde à atualização dos depósitos judiciais.

(c) O saldo de Título e Crédito a Receber – Com Característica de Concessão de Crédito – BANPARÁ Mastercard no valor de R\$40.964 (R\$40.953 em 30.06.2013) estão assim distribuídos:

	30.06.2014	30.06.2013
Valores a Faturar	4.237	2.995
Faturados a Receber	13.253	13.003
Parcelado Lojista a Agendar Bandeira	23.474	24.955
Total	40.964	40.953

(d) O montante de Devedores Diversos – País compreende o subtítulo Transitório de Consignado, com saldo de R\$36.027, e R\$27.461 (em 30 de junho de 2013), e registra os valores correspondentes às parcelas de empréstimos consignados, cujas liquidações ocorrem na primeira quinzena do mês subsequente, com o repasse dos órgãos consignantes. A variação acompanha o aumento da carteira de crédito.

9. Imobilizado de uso e intangível

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.

O intangível é composto basicamente por Software, os quais são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada em 20% ao ano, a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável

IMOBILIZADO DE USO	Taxa anual	Valor patrimonial 31.12.2013	Adições	Baixas	Transfe rências	Depre ciação	Valor Patrimonial 30.06.2014	Valor Patrimonial 30.06.2013
Móveis e equip. estoque	-	4.461	5.775	(5.069)	(1.198)	-	3.969	5.436
Imobilizações em cursos	-	18.061	5.629	-	-	-	23.690	22.626
Imóveis em uso	4	10.784	-	-	-	(754)	10.030	11.249
Móveis e equip. de uso	10	6.221	692	(105)	25	(452)	6.382	4.943
Sistema de comunicação	20	1.660	700	-	-	(111)	2.248	1.752
Sistema de proc. de dados	20	22.614	1.979	(6)	1173	(3.910)	21.850	16.079
Sistema de segurança	10	3.493	9	(6)	-	(257)	3.239	3.633
Sistema de transporte	20	179	0	0	0	(28)	151	159
TOTAL		67.473	14.784	(5.186)		(5.512)	71.559	65.877

INTANGIVEL	Taxa anual	Valor patrimonial 31.12.2013	Adições	Baixas	Transfe rências	Depre ciação	Valor Patrimonial 30.06.2014	Valor Patrimonial 30.06.2013
Intangível / Software	20	15.321	5.882	-	-	(2.131)	19.072	11.207
TOTAL	20	15.321	5.882	-	-	(2.131)	19.072	11.207

10. Captações

a. Depósitos:

	30.06.2014	30.06.2013
Circulante		
Depósitos à vista	887.421	695.357
Depósitos do público	518.996	472.819
Depósitos de instituições financeiras	411	646
Depósitos vinculados	7.018	4.091
Depósitos de Governo	360.996	217.801
Depósitos a prazo	2.135.146	1.904.973
Depósitos de poupança	688.592	534.535
Depósitos interfinanceiros	145.513	92.494
Total do circulante	3.856.672	3.227.359
Realizável em longo prazo	491.352	182.821
Depósitos a prazo	491.352	182.821
Total exigível em longo prazo	491.352	182.821
TOTAL	4.348.024	3.410.180

Os depósitos de poupança são atualizados pela variação da TR e acrescidos de juros de 6% ao ano quando a TR for maior que 8,5% ao ano, ou por 70% da Taxa SELIC quando a TR for menor que 8,5% ao ano; os depósitos a prazo são remunerados à taxa do CDI com vencimentos de 60, 180, 360 e acima de 360 dias.

b. Composição dos depósitos por vencimentos:

Vencimento	À vista	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	30.06.2014	30.06.2013
Sem vencimento	887.421	798	-	688.592	1.576.811	1.232.788
Até 30 dias	-	79.834	10.932	-	90.766	39.998
De 31 a 60 dias	-	37.080	-	-	37.080	51.985
De 61 a 90 dias	-	57.961	55.504	-	113.465	55.587
De 91 a 180 dias	-	415.144	42.000	-	457.144	706.198
De 181 a 360 dias	-	1.544.328	-	-	1.544.328	1.140.803
Acima de 360 dias	-	491.353	37.077	-	528.430	182.821
TOTAL	887.421	2.626.498	145.513	688.592	4.348.024	3.410.180

c. Composição por segmento de mercado:

Composição	À vista	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	30.06.2014	30.06.2013
Sociedades ligadas	347.855	1.847.288	-	-	2.195.143	1.851.337
Pessoas físicas	369.234	80	-	663.757	1.033.071	989.305
Invest. institucionais	411	123.251	145.513	-	269.175	150.839
Pessoas jurídicas	149.080	302.357	-	24.835	476.272	401.752
Governo municipal	17.802	-	-	-	17.802	15.350
Outros	3.039	353.522	-	-	356.561	1.597
TOTAL	887.421	2.626.498	145.513	688.592	4.348.024	3.410.180

d. Despesas de captação:

	30.06.2014	30.06.2013
Depósitos de poupança	20.554	13.126
Depósitos interfinanceiros	7.236	4.258
Depósitos a prazo	122.063	67.326
Depósitos judiciais	818	533
Operações compromissadas – Carteira própria e Terceiros	761	345
Letras financeiras	10.026	6.091
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	3.998	2.599
TOTAL	165.456	94.278

11. Emissão de títulos

	30.06.2014	30.06.2013
Recursos de Letras Financeiras	190.227	-
Total do circulante	190.227	-

Realizável em longo prazo

Recursos de Letras financeiras	6.430	172.396
Total exigível em longo prazo	6.430	172.396
TOTAL	196.657	172.396

As captações efetuadas mediante a emissão de títulos de Letras Financeiras, observadas as condições determinadas pela Resolução BACEN nº 4.123/2012, são as seguintes:

30.06.2014						
Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	Total
BANRISUL	LF-POS-CDICE	19.11.2014	105,0000	1.150.752,51	5	5.754
CAFBEP	LF-POS-CDICE	01.11.2015	110,0000	1.071.738,59	6	6.430
CEF	LF-POS-CDICE	05.12.2014	106,0000	574.162,20	80	45.933
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14.11.2014	107,0000	577.251,02	240	138.540
Total					333	196.657

30.06.2013						
Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	Total
BANRISUL	LF-POS-CDICE	19.11.2014	105,0000	1.044.521,67	5	5.223
CEF	LF-POS-CDICE	05.12.2014	106,0000	520.678,43	80	41.654
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14.11.2014	107,0000	522.996,96	240	125.519
Total					325	172.396

12. Outras obrigações

30.06.2014 30.06.2013		
Circulante		
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	17.839	13.877
Sociais e estatutárias	144	138
Fiscais e previdenciárias	19.107	26.655
Negociação e intermediação de valores	6.369	7.803
Cheque administrativo	574	707
Contrato de assunção de obrigações	5.461	3.930
Obrigações para contribuições ao SFH	8	7
Obrigações por convênios	4.725	11.084
Obrigações por prestação de serviços	5.032	3.708
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	49.363	40.970
Credores diversos – País (b)	44.693	43.086
Passivo contingente – Trabalhista (c)	3.172	2.769
Passivo contingente – Cível (c)	9.975	9.127
Passivo contingente – Tributário (c)	3.444	3.094
Passivo contingente – Cessão de crédito rural com coobrigação (c)	794	924
Total do circulante	170.700	164.786
Exigível em longo prazo		
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	18.067	21.590
Total exigível em longo prazo	18.067	21.590
TOTAL	188.767	186.376