



Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

Ministério  
da Fazenda



#### d) Intangível <sup>(4)</sup>

	2008		Saldo
	2009	Divulgação Anterior	
Licenças de uso de software	42.664	-	41.975
Software desenvolvido e em desenvolvimento	87.097	-	86.824
(-) Amortização acumulada	(14.611)	-	(14.345)
<b>TOTAL</b>	<b>115.150</b>	<b>-</b>	<b>114.454</b>

(1) Estão registrados nesse grupamento licenças de uso e software desenvolvido e em desenvolvimento que são parte do Projeto Excelência Tecnológico (PET) do Banco, bem como novas aquisições e desenvolvimentos de outros softwares, enquadrados nas definições da Lei nº 11.638/2007, e da Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 3.642/2008.

A Resolução CMN nº 2.669/99 estabeleceu o limite de 50%, a partir de dezembro/2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	2009	2008
Limite (50% do PR)	935.752	928.626
Situação	218.672	236.722
Margem	717.080	691.904
Índice de imobilização	11,7%	12,7%

## 10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

### a) Os depósitos estão distribuídos conforme os seguintes prazos de exigibilidade:

	2009					2008	
	À Vista	A Prazo	Poupança	Dep. Interf.	Outros	Total	Total
<b>Curto Prazo</b>	<b>455.256</b>	<b>1.044.590</b>	<b>349.964</b>	<b>92.335</b>	<b>7.331</b>	<b>1.949.476</b>	<b>1.774.810</b>
Sem Vencimento	455.256	424.739	349.964	-	7.331	1.237.290	1.142.180
Até 90 dias	-	234.699	-	-	-	234.699	353.687
De 91 a 360 dias	-	385.152	-	92.335	-	477.487	278.943
<b>Longo Prazo</b>	<b>-</b>	<b>67.474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.474</b>	<b>77.192</b>
<b>TOTAL</b>	<b>455.256</b>	<b>1.112.064</b>	<b>349.964</b>	<b>92.335</b>	<b>7.331</b>	<b>2.016.950</b>	<b>1.852.002</b>

### b) Os depósitos especiais com remuneração estão distribuídos da seguinte forma:

	2009	2008
FAT	27.954	28.803
FDA	178	15.082
FRAP	190	60
FIDER	226	2.509
FINAM	14.627	20.025
Dep. Especiais Remunerados - SUDAM <sup>(1)</sup>	383.704	380.292
<b>TOTAL</b>	<b>426.879</b>	<b>446.771</b>

(1) Conforme orientação do BACEN, a partir de setembro de 2008, ocorreu a reclassificação dos depósitos para incentivos fiscais, Lei n. 8.167/1991, de depósitos à vista para o grupamento de depósitos a prazo.

c) As Captações no Mercado Aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, totalizam R\$ 302.078 (R\$ 332.765 em 2008) e foram negociadas à taxa média anualizada de 10,2%. Estão garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações negociadas no curto prazo. As despesas de captação geradas com essas operações totalizaram no exercício o montante de R\$ 23.561 (R\$ 23.287 em 2008).

### d) Despesas de captação no mercado:

	2009	2008
Despesas de Captação com Depósitos	131.453	130.246
Depósitos a prazo	56.341	72.947
Depósitos de poupança	20.144	19.850
Depósitos judiciais	1.624	1.527
Depósitos interfinanceiros	13.289	2.554
Demais captações	40.055	33.368
<b>Despesas de Captação no Mercado Aberto</b>	<b>23.561</b>	<b>23.287</b>
Carteira própria	23.561	23.287
<b>TOTAL</b>	<b>155.014</b>	<b>153.533</b>

## 11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no País, cujo montante ao final do exercício é de R\$ 7.019 (R\$ 105.653 em 2008), referem-se às linhas de crédito para financiamentos à exportação captados junto ao BACEN por meio de leilões, de acordo com as Resoluções nº 3.622/2008 e 3.633/2008, sobre os quais incidem juros de captação à taxa média anualizada de 3,3% a.a. Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no exercício é de R\$ 146.641 (R\$ 139.936 em 2008), referem-se, basicamente, a captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 3,0% a.a. e variação cambial da moeda a que estão vinculados (dólares norte-americanos), com vencimento em

até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

## 12. Obrigações por Repasses

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME), Caixa Econômica Federal (CEF), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Secretaria do Tesouro Nacional (STN) e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

	2009			2008		
	TAXA	PRAZO	VALORES	TAXA	PRAZO	VALORES
	%	(ano)		%	(ano)	
	a.a.	(ano)		a.a.	(ano)	
BNDES FINEM	6,3	7	8.695	6,2	7	10.236
BNDES Industrial	7,0	9	151.040	7,3	6,5	53.031
BNDES P. Física	8,0	3	2.036	8,0	4	2.737
BNDES Rural	5,5	2	121.048	5,7	4	133.346
CEF	1,8	2	283	1,3	2	926
FINAME Industrial	7,0	3	3.054	7,0	3	4.355
FINAME Rural	8,8	4	29.358	8,8	4	32.466
STN OGU	1,2	2	41.000	1,2	2	40.990
STN - RECOOP	7,7	8	59	7,7	8	64
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>356.573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278.151</b>

(\*) Já acrescidas da variação da TJLP ou TR ou Cesta de Moedas, quando exigidos.

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações.

As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

	Até 30	31 a	91 a	181 a	1 a 3	3 a 5	5 a 15
	dias	90 dias	180 dias	365 dias	anos	anos	anos
BNDES FINEM	122	192	289	578	2.312	2.312	2.890
BNDES Industrial	1.378	4.427	1.137	12.876	32.524	24.810	73.888
BNDES P. Física	-	85	506	180	1.265	-	-
BNDES Rural	2.437	7.536	159	52.387	55.379	3.150	-
CEF	20	39	59	57	108	-	-
FINAME Industrial	213	449	317	404	1.384	252	35
FINAME Rural	-	1.637	496	3.168	13.349	6.739	3.969
STN OGU	28.604	530	1.344	1.863	6.624	1.579	456
STN - RECOOP	-	3	2	4	3	3	44
<b>TOTAL 2009</b>	<b>32.774</b>	<b>14.898</b>	<b>4.309</b>	<b>71.517</b>	<b>112.948</b>	<b>38.845</b>	<b>81.282</b>
<b>TOTAL 2008</b>	<b>28.496</b>	<b>10.081</b>	<b>5.947</b>	<b>61.978</b>	<b>131.859</b>	<b>23.712</b>	<b>16.078</b>

Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF), o Banco possui registrado do Orçamento Geral da União (OGU), o montante de R\$ 41.000 (R\$ 40.990 em 2008).

O total repassado pelo Tesouro no exercício foi da ordem de R\$ 4.862 (R\$ 3.436 em 2008). São remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média SELIC e são recolhidos ao Tesouro Nacional no último dia útil de cada decêndio, sendo a base de cálculo os saldos diários dos depósitos existentes no decêndio imediatamente anterior. No exercício, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$ 61 (R\$ 129 em 2008) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$ 2.158 (R\$ 2.209 em 2008).

## 13. Outras Obrigações

### a) Fundos financeiros e de desenvolvimento

Os recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO), no valor de R\$ 1.750.610 (R\$ 1.453.639 em 2008), corresponde a, aproximadamente, 97,3% dessa rubrica. O saldo dessa obrigação é de R\$ 1.800.442 (R\$ 1.456.180 em 2008).

### b) Diversas

	2009	2008
<b>Provisão para passivos contingentes</b>	<b>1.076.915</b>	<b>900.538</b>
Ações trabalhistas (nota explicativa nº 28.c)	27.647	24.728
Ações cíveis (nota explicativa nº 28.c)	22.498	24.620
Contribuição previdenciária - CAPAF (nota explicativa nº 24.a)	344.795	332.474
Aposentados responsabilidade do Banco (nota explicativa nº 24)	58.678	50.363
Auxílio-saúde a aposentados (nota explicativa nº 24)	76.746	65.771
Provisão - FNO (nota explicativa nº 19)	444.953	326.987
Provisão para fundos de investimentos (nota explicativa nº 28.c)	22.386	21.422
Cessão de crédito - lei nº 9.138/1995(1)	42.428	29.467
Outras provisões operacionais	10.063	8.785
Outros	26.721	15.921
<b>Obrigações por aquisição de bens e direitos (2)</b>	<b>26.182</b>	<b>31.938</b>
<b>Provisão para pagamentos a efetuar</b>	<b>49.986</b>	<b>46.017</b>
<b>Obrigações por convênios oficiais(3)</b>	<b>3.720</b>	<b>15.416</b>
<b>Demais</b>	<b>26.642</b>	<b>20.479</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.183.445</b>	<b>1.014.388</b>

<b>Saldo de curto prazo</b>	<b>357.303</b>	<b>316.355</b>
<b>Saldo de longo prazo</b>	<b>826.142</b>	<b>698.033</b>

(1) Corresponde ao provisionamento das parcelas vencidas e não pagas pelos mutuários, cuja co-responsabilidade é do Banco. Essa co-responsabilidade encontra-se registrada na conta Coobrigações em Cessões de Crédito, do grupamento de compensação, totalizando, no final do exercício, R\$ 76.977;

(2) Corresponde a contratos celebrados com diversos prestadores de serviços que se encontram em andamento e os mesmos fazem parte do programa de investimento que o Banco está realizando/ implementando para a modernização dos seus sistemas operacionais. A contrapartida desse valor está registrada contabilmente no grupo do "Ativo Intangível", na conta de software desenvolvido e em desenvolvimento;

(3) Corresponde ao registro, em nome dos respectivos beneficiários, dos créditos de recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões e similares, objeto do convênio de prestação de serviços entre o Banco e a Previdência Social, conforme determina a carta-circular nº 3.242/2006, do BACEN.

## 14. Patrimônio Líquido

### a) Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, no valor de R\$ 1.205.234 é representado por 2.964.596.762 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, sendo a participação da União de 96,9% das ações.

	2009	2008
De Domiciliados no País	2.963.037.190	2.963.037.201
De Domiciliados no Exterior	1.559.572	1.559.561
<b>TOTAL</b>	<b>2.964.596.762</b>	<b>2.964.596.762</b>