

* continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - PERÍODOS DE 01/01 A 31/12 DE 2012 E DE 2011
 (Em milhares de reais)

Ramos	Consolidado	
	Prêmio de Resseguro Diferido	31/12/2012
Garantia Financeira	27	172
Riscos Nomeados e Operacionais	3.096	4.317
Garantia de Obrigações - Públicas	5.999	8.584
Garantia Segurado - Setor Público	21.070	18.812
Garantia Segurado - Setor Privado	25.491	25.789
Garantia de Obrigações - Privadas	1.745	4.035
Garantia de Concessões - Públicas	264	452
Garantia Judicial	3.054	10.889
Responsabilidade Civil Profissional - E&O	92	-
Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores - D&O	367	514
Responsabilidade Civil Geral	568	20
Riscos de Engenharia	38.290	31.651
Total	100.063	105.235
Curto Prazo	42.182	49.559
Longo Prazo	57.881	55.676

11. PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS

	Fator S.A. Corretora de Valores		FAR - Fator Administração de Recursos Ltda.		Fator Seguradora S.A.		FTR - Adm. de Cartões e Adquiríveis		Brasil Agrosec Companhia Securitizadora		Total
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011	
Quantidade de Ações/Cotas											
31/12/2012	556.602	10.173.019	4.814	-	4.156	10.738.591					
31/12/2011	405.559	10.173.019	4.814	-	4.156	10.587.548					
Patrimônio Líquido											
31/12/2012	83.103	11.225	115.253	-	908	210.489					
31/12/2011	62.397	17.497	114.420	692	1.492	196.498					
Efeitos											
Lucro Líquido (Prejuízo)											
01/01 a 31/12/2012	(994)	4.327	19.525	-	(2.053)	20.805					
01/01 a 31/12/2011	(19.799)	2.758	17.421	(702)	(604)	(926)					
Participação Acionária (%)	100,00%	99,99%	100,00%	100,00%	100,00%	23,75%					
Valor Patrimonial do Investimento											
31/12/2012	83.103	11.224	115.253	-	216	209.796					
31/12/2011	62.397	17.496	114.420	-	344	194.657					
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas											
01/01 a 31/12/2012	(994)	4.327	19.525	-	(489)	22.369					
01/01 a 31/12/2011	(19.799)	2.979	17.421	(702)	(168)	(269)					

12. DEPÓSITOS

	31/12/2012					31/12/2011				
	Sem vencimento	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado
Depósitos à Vista	8.925	-	-	-	-	8.925	8.749	4.078	4.037	
Ligadas	4.940	-	-	-	-	4.940	4.764	58	17	
Não Ligadas	3.985	-	-	-	-	3.985	3.985	4.020	4.020	
Depósitos Interfinanceiros	-	24.229	1.634	20.662	-	46.525	37.522	36.935	36.935	
Ligadas	-	9.003	-	-	-	9.003	-	-	-	
Não Ligadas	-	15.226	1.634	20.662	-	37.522	37.522	36.935	36.935	
Depósitos a Prazo	-	3.066	48.357	102.462	166.135	320.020	317.119	406.964	391.868	
Ligadas	-	386	426	1.568	2.727	5.107	2.206	44.749	692	
Não Ligadas	-	2.680	30.558	29.840	84.262	147.340	147.340	259.214	288.175	
Com Garantia Especial do FGC	-	-	17.373	71.054	79.146	167.573	167.573	103.001	103.001	
Total	8.925	27.295	49.991	123.124	166.135	375.470	363.390	447.977	432.840	

13. CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO

	31/12/2012				31/12/2011			
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 365 dias	Total	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado
Carteira Própria	228.380	1.518	393	230.291	229.891	758.563	723.395	723.802
Letras do Tesouro Nacional	228.350	-	-	228.350	227.950	756.520	721.758	721.758
Debêntures	30	1.518	393	1.941	1.941	2.043	1.637	1.637
Carteira de Terceiros	-	-	-	-	4.066	-	407	407
Debêntures	-	-	-	-	4.066	-	407	407
Total	228.380	1.518	393	230.291	233.957	758.563	723.802	723.802

14. RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	31/12/2012					31/12/2011				
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 365 dias	Total	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	Total Banco/Consolidado	
Letras de Crédito Agrícola	2.111	13.721	3.275	19.107	19.107	93.530	93.530	93.530	93.530	
Não Ligadas	2.111	13.721	3.275	19.107	19.107	93.530	93.530	93.530	93.530	
Letras de Crédito Imobiliário	2.893	3.324	544	6.761	6.761	21.741	21.741	21.741	21.741	
Não Ligadas	2.893	3.324	544	6.761	6.761	21.741	21.741	21.741	21.741	
Total	5.004	17.045	3.819	25.868	25.868	115.271	115.271	115.271	115.271	

15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Banco		Consolidado	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15	9	15	9
IOF a Recolher	15	9	15	9
Sociais e Estatutárias	1.317	-	1.317	2.770
Dividendos e Bonificações a Pagar	1.317	-	1.317	2.770
Fiscais e Previdenciárias	20.728	16.359	26.775	22.109
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos	16.833	14.176	17.437	14.855
Impostos e Contribuições a Recolher	3.193	2.183	7.606	7.254
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	702	-	1.732	-
Negociação e Intermediação de Valores	9.005	304	130.076	105.756
Caixas de Registro e Liquidação	-	-	278	20.776
Comissões e Corretagens a Pagar	-	-	733	526
Credores - Conta Liquidações Pendentes	8.214	-	126.856	83.974
Credores por Empréstimos de Ações	-	-	193	171
Operações com Ativos Financeiros e Mercadorias a Liquidar	791	304	2.016	309
Provisões Técnicas de Seguros e Resseguros	-	-	202.173	213.223
Debitos de Operações com Seguros e Resseguros	-	-	74.032	80.516
Diversas	7.300	5.398	35.273	45.068
Provisão para Passivos Contingentes	-	-	20.584	20.196
Provisão para Pagamentos a Efetuar	6.332	4.232	13.379	7.928
Outras Despesas Administrativas	-	-	-	1.460
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	90	450	90	450
Cheques Administrativos	-	210	-	-
Outros Pagamentos	-	-	-	4.675
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	256	10	-	-
Credores Diversos - País	622	496	1.220	10.359
Total	38.365	22.070	469.661	469.451
Curto Prazo	38.365	22.070	337.414	336.422
Longo Prazo	-	-	132.247	133.029

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE SEGUROS E RESSEGUROS

Ramos	Provisão de Prêmios não Ganhos		Provisão de Sinistros a Liquidar		Provisão para Sinistros Ocorridos mas não Avisados		Outras Provisões	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Acidentes Pessoais	-	-	23	388	-	3	-	-
Renda de Eventos Aleatórios	-	-	43	71	-	-	-	-
Vida em Grupo	-	-	421	484	-	-	-	-
DPVAT	-	-	17.256	20.727	15.426	10.148	444	84
Garantia Financeira	37	320	-	-	-	-	18	25
Garantia de Obrigações - Públicas	11.504	16.060	784	814	-	-	126	332
Garantia de Obrigações - Privadas	3.357	7.794	-	-	-	-	171	294
Garantia de Concessões - Públicas	464	844	-	-	-	-	57	53
Garantia Judicial	5.248	19.220	-	-	-	-	353	609
Responsabilidade Civil de Administradores e Diretores - D&O	588	722	-	-	27	204	52	59
Responsabilidade Civil Profissional - E&O	147	202	-	-	43	87	15	3
Responsabilidade Civil Geral	958	202	-	-	72	87	21	3
Riscos de Engenharia	44.348	37.218	21	6	890	2.463	453	391
Garantia Segurado - Setor Público	40.236	35.099	-	-	-	-	1.230	919
Garantia Segurado - Setor Privado	49.420	49.344	1.079	-	-	-	799	697
Riscos Nomeados e Operacionais	4.560	5.196	80	2	767	229	290	346
Riscos Diversos	-	-	345	1.745	-	-	22	-
Total	160.867	172.019	20.052	24.237	17.225	13.156	4.029	3.812

17. CONTINGÊNCIAS

a) Ativos Contingentes
A Fator Seguradora possui processos judiciais transitados em julgado cujos valores são de R\$ 2.317 (R\$ 1.031 em 31/12/2011).

b) Passivos Contingentes Classificados como Perdas Prováveis e Obrigações Legais
As provisões para perdas prováveis são reconhecidas contabilmente e estão representadas por:

Ações Fiscais: Patrocinadas por Consultores Jurídicos externos cujo montante principal está registrado na Fator Corretora que questiona judicialmente o parecer emitido pela Secretaria da Receita Federal ("SRF") por meio da solução de consulta nº 10 de 26/10/2007 sobre a incidência de IRPJ e CSLL - IPO Bovespa e BM&F avaliados pelo custo de aquisição dos respectivos títulos. O valor da provisão é de R\$ 20.089 (R\$ 18.951 em 31/12/2011).

Ações Cíveis: Os processos cíveis referem-se basicamente a prêmios de seguros no valor de R\$ 216 (R\$ 215 em 31/12/2011) e os relativos a sinistros contam com a provisão de R\$ 312 (R\$ 728 em 31/12/2011).

Ações Trabalhistas: Os processos trabalhistas que envolvem a Seguradora são provisionados levando-se em consideração o histórico de perdas com esses processos. A provisão constituída é de R\$ 233 (R\$ 261 em 31/12/2011).

Composição e Movimentação das Provisões Consolidadas no Período

	31/12/2012			31/12/2011		
	Fiscais	Sinistros	Cíveis	Trabalhistas	Total	Total
Saldo no Início do Período	18.992	728	215	261	20.196	25.342
Constituição/Reestimativa	30	(388)	2	(28)	(384)	(2.126)
Atualização Monetária	1.111	-	-	-	1.111	1.396
Liquidações	-	(28)	-	-	(28)	(35)
Reversão de Provisão	-	-	-	-	-	(4.381)
Saldo no Final do Período	20.133	312	217	233	20.895	20.196

c) Passivos Contingentes Classificados como Perdas Possíveis
Os processos judiciais e administrativos que, com base na opinião dos Consultores Jurídicos e da Administração, são classificados como perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente e estão representados abaixo:

	2012		2011	
	Natureza	Banco	Corretora	Seguradora
Fiscais	Tributos Federais (I)	1.064	35.115	6.309
Cíveis	Órgãos Reguladores	1	671	41
Trabalhistas	Reclamação Ex-Funcionários	-	4.320	75
Total		1.065	40.106	6.425

(I) A Cor