

Demonstrações Financeiras

Balancão Patrimonial em 30 de Junho (Em milhares de reais)

	2013	2012
ATIVO		
Circulante	135.764	311.677
Disponibilidades	2.952	94
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 4(a))	51.154	72.955
Aplicações em operações compromissadas	47.610	68.307
Aplicações em moeda estrangeira	3.544	4.648
Títulos e valores mobiliários (nota 5(a))	40.044	21.074
Carteira própria	27.241	21.020
Vinculados a prestação de garantias	12.803	21.020
Vinculados à aquisição de ações de empresas estatais	54	54
Provisão para desvalorização de títulos	(54)	-
Relações interfinanceiras	17	20
Pagamentos e recebimentos a liquidar	6	1
Créditos vinculados	11	19
Operações de crédito (nota 7)	2.479	811
Empréstimos e títulos descontados	763	-
Financiamentos em moeda estrangeira	1.727	813
Provisão para crédito em liquidação duvidosa	(11)	(2)
Outros créditos	39.058	216.612
Carteira de câmbio (nota 8(a))	34.401	212.393
Créditos tributários (nota 8(b))	656	415
Negociação e intermediação de valores (nota 6(b))	428	-
Diversos (nota 8(b))	3.581	3.813
Provisão para outros créditos em liquidação duvidosa (nota 7(e))	(8)	(9)
Outros valores e bens	60	111
Despesas antecipadas	60	111
Realizável a longo prazo	24.305	44.379
Títulos e valores mobiliários (nota 5(a))	22.567	37.310
Carteira própria	22.567	37.310
Outros créditos	1.738	7.069
Créditos tributários (nota 8(b))	1.738	7.069
Permanente	330	381
Investimentos	8	8
Imobilizado de uso	320	363
Imóveis de uso	872	872
Outras imobilizações de uso	910	879
Depreciações acumuladas	(1.462)	(1.388)
Diferido	2	10
Gastos de organização e expansão	242	242
Instalação e adaptação de dependência	60	60
Amortização acumulada	(300)	(292)
Total do ativo	160.399	356.437

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	2013	2012
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Circulante	41.200	248.621
Depósitos	1	8
Depósitos à vista	1	8
Relações interfinanceiras e interdependências	6.570	4.659
Pagamentos a liquidar	17	54
Ordens de pagamento	6.553	4.605
Obrigações por empréstimos e repasses (nota 9(a))	62.703	51.649
Empréstimos no exterior	32.703	192.304
Outras obrigações	1.926	-
Carteira de câmbio (nota 11(b))	-	174.342
Negociação e intermediação de valores (nota 6(b))	-	287
Sociais e estatutárias (nota 11(a))	-	12.665
Fiscais e previdenciárias (nota 11(c))	943	4061
Provisão para pagamentos a efetuar	380	2.623
Diversas (nota 10(b))	603	686
Resultado de exercícios futuros	-	10
Patrimônio líquido (nota 12)	119.199	107.806
Capital	-	-
De domiciliados no exterior	108.594	38.586
Reservas de capital	109	109
Reserva de lucros	10.496	69.111

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Capital Realizado	Aumento de Capital	Reserva de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste ao valor de Mercado	Lucros Acumulados	Totais
Saldos em 31 de dezembro de 2011	38.586	70.008	109	6.947	5.790	-	121.440
Reversão de aumento de capital	-	(70.008)	-	57.343	-	-	(12.665)
Varição do ajuste de valor de mercado	-	-	-	-	(5.790)	-	(5.790)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	8.758	8.758
Constituição de reserva legal	-	-	-	438	-	-	(438)
Constituição de reserva estatutária	-	-	-	8.320	-	-	(8.320)
Remessa de lucros	-	-	-	(3.937)	-	-	(3.937)
Saldos em 30 de junho de 2012	38.586	-	109	69.111	-	-	107.806
Saldos em 31 de dezembro de 2012	38.586	-	109	65.932	-	-	104.627
Aumento de capital	70.008	-	-	(57.343)	-	-	12.665
Lucro líquido do semestre	-	-	-	95	-	1.907	1.907
Constituição de reserva legal	-	-	-	1.812	-	-	(1.812)
Constituição de reserva estatutária	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 30 de junho de 2013	108.594	-	109	10.496	-	-	119.199

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	2013	2012
Receitas de intermediação financeira	29.034	64.705
Operações de crédito	130	267
Resultado de títulos e valores mobiliários (nota 5(b))	3.790	13.786
Resultado de operações de câmbio	25.086	50.433
Resultado com instrumentos financeiros e derivativos (nota 6(d))	-	219
Reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7(e))	28	-
Despesa da intermediação financeira	(22.695)	(47.088)
Captações no mercado	(3)	(9)
Empréstimos, cessões e repasses (nota 9(b))	(3.651)	(7.461)
Resultado com instrumentos financeiros e derivativos (nota 6(d))	(267)	-
Resultado de operações de câmbio	(18.774)	(39.617)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa (nota 7(e))	-	(1)
Resultado bruto da intermediação financeira	6.339	17.617
Outras receitas/despesas operacionais	(3.176)	(3.149)
Receitas de prestação de serviços	1	1
Despesas de pessoal (nota 13)	(1.587)	(1.356)
Outras despesas administrativas (nota 14)	(1.275)	(1.015)
Despesas tributárias	(335)	(861)
Outras receitas e despesas operacionais (nota 15)	20	82
Resultado operacional	3.163	14.468
Resultado não operacional	-	16
Resultado antes da tributação sobre lucro e participações	3.163	14.484
Imposto de renda e contribuição social (nota 18)	(1.256)	(6.726)
Lucro líquido	1.907	8.758

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	2013	2012
Lucro líquido ajustado	2.306	10.522
Lucro líquido	1.907	8.758
Ajustes ao lucro líquido		
Depreciações e amortizações	42	41
Provisão para créditos	(28)	1
Tributos diferidos	385	1.722
Variáveis de ativos e obrigações	(17.024)	(10.303)
Varição de aplicações interfinanceiras de liquidez	4.317	(28.782)
Varição de títulos e valores mobiliários	(2.087)	335
Varição de relações interfinanceiras	3.992	4.465
Varição de operações de crédito	(1.835)	5.412
Varição de carteira de câmbio	(5.264)	(1.584)
Varição de outros créditos	(854)	(2.319)
Varição de outros valores e bens	142	(28)
Varição de depósitos	(2)	2
Varição de outras obrigações	(11.939)	14.375
Varição de resultado de exercícios futuros	-	3
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(3.494)	(2.182)
Atividades Operacionais - Caixa líquido proveniente (Aplicado)	(14.718)	219
Compra de imobilizado e diferido	(4)	(61)
Atividades de investimentos - Caixa líquido proveniente (Aplicado)	(4)	(61)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	17.089	(659)
Captações - Obrigações por empréstimos	4.424	17.517
Aumento de capital/Reversão	12.665	(12.665)
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos	2.367	(5.011)
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	585	595
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.952	94
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	3.537	599

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

	2013	2012
Operações de crédito		
De 1 a 90 dias	2.660	33.954
De 91 a 360 dias	33.954	36.614
Total	36.614	70.568

(c) Composição das operações de crédito por nível de risco: A composição da carteira de operações de créditos e outros créditos, distribuída nos correspondentes níveis de riscos, está demonstrada a seguir:

Nível de risco	Curso normal	2013 PDD
AA	30.211	-
A	3.799	19
Total	34.010	19
Avais e Fianças (i)	14.448	-

Nível de risco	Curso normal	2012 PDD
AA	34.486	-
A	2.128	11
Total	36.614	11
Avais e Fianças (i)	20.249	-

(i) Contabilizados em contas de Compensação.

Atividade econômica	2013	2012
Indústria	27.899	36.614
Comércio	6.111	3.111
Total	34.010	36.614

(e) Provisão para créditos de liquidação duvidosa: A provisão de créditos de liquidação duvidosa apresentou as seguintes movimentações durante os exercícios findos em 30 de junho de 2013 e em 30 de junho de 2012:

	2013	2012
Saldo inicial	47	10
Reversões	(28)	1
Saldo final (nota 3(f))	19	11

	2013	2012
8. Outros créditos		
(a) Carteira de câmbio		
Câmbio comprado a liquidar - exportação	33.779	39.978
Câmbio comprado a liquidar - financeiro	-	119.726
Direitos sobre vendas de câmbio	-	51.855
Rendas sobre adiantamentos concedidos (nota 7(a))	622	834
Total	34.401	212.393

	2013	2012
(b) Demais contas		
Devedores por depósitos em garantia	3.197	2.712
Créditos tributários (nota 18(b))	264	7.484
Impostos e contribuições a compensar	297	1.013
Adiantamentos e antecipações salariais	63	57
Outros	54	22
Total	5.975	11.288

	2013	2012
9. Obrigações por empréstimos e repasses		
(a) Empréstimos no exterior		
No exterior - exportação	32.504	45.895
No exterior - importação	199	813
Outras obrigações	4.941	1.907
Total	37.703	51.649

Operações realizadas junto a instituições financeiras, localizadas no exterior, são convertidas pelas taxas praticadas no mercado de câmbio com vencimento até 02/05/2014.

	2013	2012
(b) Despesas com operações de empréstimos		
No exterior	3.651	7.461

	2013	2012
10. Ativos e Passivos Contingentes:		
(a) Ativos contingentes: Não são reconhecidos contabilmente os ativos contingentes.		
(b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis: O Banco é parte em processos judiciais, de natureza trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades. As provisões foram constituídas levando-se em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável. A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.		

	2013	2012
Movimentação das contingências civis		
Saldo inicial	585	668
Atualização da provisão	18	18
Saldo final	603	686

	2013	2012
11. Outras obrigações		
(a) Sociais e estatutárias		
Juros sobre capital próprio (nota 12 (a))	-	12.665

	2013	2012
(b) Carteira de câmbio		
Obrigações por compra de câmbio	30.898	157.781
Câmbio vendido a liquidar	-	51.528
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7(a))	(30.898)	(34.967)
Total	-	174.342

	2013	2012
(c) Fiscais e previdenciárias		
Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros	872	4.005
Impostos e contribuições a recolher	71	56
Total	943	4.061

	2013	2012
12. Patrimônio líquido: (a) Capital social: O capital social corresponde ao investimento da matriz estrangeira, inteiramente integralizado em moeda corrente nacional, acrescido das reservas capitalizadas. Durante o semestre, ocorreu a autorização do Banco Central do Brasil de processo de aumento de capital no valor de R\$ 70.008, composto de R\$ 12.665 oriundo de Juros sobre o Capital Próprio de exercícios anteriores e de R\$ 57.343 de Reservas de Lucros. (b) Dividendos: Em reunião de diretoria de 3 de abril de 2012, foi aprovado o pagamento de dividendos do exercício de 2011 no valor de R\$ 3.937 e pagamento de juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 1.574, sendo R\$ 1.850 a valor bruto e R\$ 276 o imposto de renda retido na fonte. Em 2013 não ocorreu pagamento de dividendos. (c) Reserva de lucros: O saldo de outras reservas de lucros em 30 de junho de 2013 é constituído pela reserva legal e pelos resultados remanescentes dos exercícios. A reserva legal é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.		

	2013	2012
13. Despesas de pessoal		
Proventos	834	693
Benefícios	465	423
Encargos sociais	284	234
Trinamentos	4	6
Total	1.587	1.356

	2013	2012
14. Outras despesas administrativas		
Processamento de dados	411	280
Despesas de comunicação	225	195
Despesas para a diretoria (nota 17)	106	91
Serviços técnicos especializados	99	51
Despesas de condomínio	65	56
Despesas com contribuição a entidades de classe	64	33
Despesas com serviços de terceiros	54	51
Despesas com vigilância e segurança	48	44
Despesa com manutenção e conservação de bens	43	35
Depreciação e amortização	42	41
Despesas do sistema financeiro	23	54
Outras despesas administrativas	95	84
Total	1.275	1.015

	2013	2012
15. Outras receitas e despesas operacionais		
Provisão para desvalorização de moedas de privatização	(54)	-
Atualização de depósito judicial	92	101
Processos judiciais cíveis	(18)	(19)
Total	20	82