

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES  
FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004**

**AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.  
DESENBAHIA**

**DESENBÁHIA - AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004**

## **CONTEÚDO**

Parecer dos auditores independentes

Quadro 1 - Balanço patrimonial

Quadro 2 - Demonstração de resultado

Quadro 3 - Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Quadro 4 - Demonstração das origens e aplicações de recursos

Notas explicativas às demonstrações contábeis

## PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos administradores e acionistas

Agência de Fomento do Estado da Bahia S.A. – DESENBAHIA

1. Examinamos o balanço patrimonial da DESENBAHIA – Agência de Fomento do Estado da Bahia S.A., em 30 de junho de 2005 e de 2004, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos correspondentes aos semestres findos naquela data, elaborados sob a responsabilidade da sua administração. Nossa responsabilidade é expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.
2. Nossos exames foram conduzidos em conformidade com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreenderam: a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos da Agência; b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da Agência e da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.
3. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas no parágrafo nº 1 representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da DESENBAHIA – Agência de Fomento do Estado da Bahia S.A., em 30 de junho de 2005 e de 2004, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e as origens e aplicações de seus recursos correspondentes aos semestres findos naquelas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Salvador, 8 de agosto de 2005.

Gilberto Galinkin  
Sócio-contador  
CRC 1MG 035718/O-8 “S” BA

Valdir Arnaldo dos Santos  
Sócio-contador  
CRC 1SP 209224/O-3 “S” BA

Trevisan Auditores Independentes  
CRC 2SP013439/O-5 “S” BA

## **DESENBÁHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004 (Em R\$ mil)**

#### **1 CONTEXTO OPERACIONAL**

A Desenbahia – Agência de Fomento do Estado da Bahia S/A, cujo controle acionário pertence ao Estado da Bahia, tem por objetivo apoiar programas e projetos de desenvolvimento econômico e social do referido Estado, mediante operações de empréstimo, financiamento e prestação de garantia, com recursos próprios ou de terceiros, bem como, a realização de quaisquer outras operações ou atividades típicas da Agência.

A rentabilidade de suas operações é proveniente, em sua maior parte, da aplicação de taxas de remuneração adequadas, sobre repasses de recursos obtidos, principalmente junto a instituições do Governo Federal, quer se destinem ao setor público ou privado.

#### **2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a Lei nº 6.404/76 e 10.303/01, com observância das instruções do Banco Central do Brasil e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

#### **3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

- a) O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis.
- b) A classificação em circulante e longo prazo, do realizável e do exigível, obedece aos artigos 179 e 180 da Lei nº 6.404/76.
- c) Os direitos são demonstrados pelos valores de realização, incluídos os rendimentos e as variações monetárias ou cambiais incorridos e deduzidos das correspondentes rendas a apropriar, quando aplicável.
- d) As “Operações de Crédito” encontram-se demonstradas pelos valores de realização, incluídos os rendimentos auferidos em função da fluência dos prazos contratuais das operações, observado que, se vencidas há mais de 60 dias, as rendas somente são reconhecidas se efetivamente recebidas.
- e) A “Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa” foi constituída em montante julgado suficiente à cobertura de riscos dos créditos a receber, de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, Resolução nº 2.682/99.

## DESENBANHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004 (Em R\$ mil)

- f) O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou construção, atualizado monetariamente até 31 de dezembro de 1995, deduzido da respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, com a utilização das seguintes taxas anuais:
- |  |     |
|--|-----|
| - Imóveis de Uso – Edificações                                 | 4%  |
| - Sistema de Transportes, Processamento de Dados e Comunicação | 20% |
| - Demais itens   | 10% |
- g) As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluídos os encargos e as variações monetárias incorridos e deduzidos das correspondentes despesas, quando aplicável.
- h) As provisões para férias e 13º salário, estão integralmente reconhecidas por competência mensal, incluindo-se os encargos aplicáveis.
- i) A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% e, quando aplicável, acrescida do adicional de 10%. A provisão para Contribuição Social, é constituída à alíquota de 9%, tendo por base de cálculo o lucro real, na forma dos dispositivos legais vigentes.
- j) As aplicações CREDSEC – PROES foram reclassificadas para a conta de “Títulos de Renda Fixa – Outros” para efeito de apresentação das demonstrações contábeis.

#### 4 OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO (RESOLUÇÃO CMN Nº 2682/99)

##### a) Composição por atividade econômica:

	Prazo de vencimento (em dias)					
	2005			2004		
	Até 360	Acima 360	Total	Até 360	Acima 360	Total
<b>Setor privado</b>						
Comércio	1.410	1.582	2.992	1.411	2.733	4.144
Indústria	9.264	48.823	58.087	42.986	30.000	72.986
Serviços	12.840	33.490	46.330	18.910	48.380	67.290
Financiamentos rurais	53.975	148.217	202.192	25.451	179.323	204.774
Financiamentos agro-industriais	180	5.268	5.448	1.320	3.892	5.212
Empréstimo – Indústria	620	1.942	2.562	-	-	-
Empréstimo – Outros Serviços	335	176	511	-	-	-
	<u>78.624</u>	<u>239.498</u>	<u>318.122</u>	<u>90.078</u>	<u>264.328</u>	<u>354.406</u>
<b>Setor público</b>						
Financiamentos governo municipal	3.254	53.764	57.018	2.722	28.599	31.321
<b>Total</b>	<u><b>81.878</b></u>	<u><b>293.262</b></u>	<u><b>375.140</b></u>	<u><b>92.800</b></u>	<u><b>292.927</b></u>	<u><b>385.727</b></u>

DESENBÁHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM  
30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004  
(Em R\$ mil)

b) Composição por nível de risco e faixa de vencimento:

Nível de Risco	Operações Vincendas	Operações Vencidas (em dias)					Acima de 90 dias	Total	Participação %
		0 a 15	16 a 30	31 a 60	61 a 90				
AA	149.684	12.592	-	1.782	19	6.180	170.257	45	
A	55.951	140	21	-	-	-	56.112	15	
B	45.862	973	-	13	-	-	46.848	12	
C	726	892	-	5.204	5.753	10	12.585	4	
D	4.546	1.222	-	172	32	1.461	7.433	2	
E	10.784	-	-	-	35	1.258	12.077	4	
F	21.221	-	753	-	-	1.641	23.615	6	
G	1.388	-	-	-	-	5.919	7.307	2	
H	1.192	-	-	-	6	37.708	38.906	10	
<b>Total</b>	<b>291.354</b>	<b>15.819</b>	<b>774</b>	<b>7.171</b>	<b>5.845</b>	<b>54.177</b>	<b>375.140</b>	<b>100</b>	

c) Constituição da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa por níveis de risco

Nível de risco	% de Provisionamento	Saldo	Provisão
<b>Carteira própria</b>			
AA		155.150	
A	0,5%	41.218	206
B	1,0%	46.849	469
C	3,0%	12.585	378
D	10,0%	7.432	743
E	30,0%	10.401	3.120
F	50,0%	5.016	2.508
G	70,0%	2.781	1.947
H	100,0%	8.121	8.121
		<b>289.553</b>	<b>17.492</b>
<b>Carteira adquirida do BANE/B/FNE e BANE/B/FINAME</b>			
AA		15.107	
A	0,5%	14.894	74
B	1,0%		
C	3,0%		
D	10,0%		
E	30,0%	1.676	503
F	50,0%	18.599	9.300
G	70,0%	4.526	3.168
H	100,0%	30.785	30.785
		<b>85.587</b>	<b>43.830</b>
<b>Outros créditos</b>			
A	0,5%	11	
		<b>375.151</b>	<b>61.322</b>

**DESENBANHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM  
30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004  
(Em R\$ mil)**

**d) Provisão para Créditos**

A provisão constituída na forma indicada na Nota 4 “c” apresentou a seguinte movimentação no semestre:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		
Saldo inicial	57.515	76.430
Acréscimos no período	5.012	4.739
	<u>62.527</u>	<u>81.169</u>
Provisão para outros créditos – saldo inicial		
Saldo inicial		16
Acréscimos no período	5	84
	<u>5</u>	<u>100</u>
Retorno p/ empréstimos operações ativadas	-	1.952
Provisões Baixadas	(1.210)	(3.480)
	<u>(1.210)</u>	<u>(1.528)</u>
<b>Provisão para créditos - saldo Final</b>	<u><b>61.322</b></u>	<u><b>79.741</b></u>
<b>Créditos Lançados em Prejuízo e Recuperados</b>	<u><b>2.753</b></u>	<u><b>4.035</b></u>

Operações de crédito renegociadas com amparo da Resolução BACEN nº 2.471/98.

A DESENBANHIA possui operações de crédito no valor de R\$ 59.478 mil (R\$54.533 mil em 2004) renegociadas, amparadas no Programa Especial de Saneamento de Ativos – PESA, previsto na Resolução BACEN nº 2.471/98, que passaram a ter vencimento final no prazo de 20 anos, sendo atualizadas pelo IGPM.

Tais operações têm a sua liquidação garantida, ao final do prazo mencionado anteriormente, em caráter irrevogável por Certificados do Tesouro Nacional – CTN, adquiridos pelos devedores junto ao Tesouro Nacional, também atualizados pelo IGPM e com prazos idênticos aos das dívidas renegociadas.

**DESENBANHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004**  
(Em R\$ mil)

**5 DESDOBRAMENTOS DE ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**a) Títulos e Valores Mobiliários**

	<b>2005</b>			<b>2004</b>		
	<u>Circulante</u>	<u>R.L.P.</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>R.L.P.</u>	<u>Total</u>
Quotas de Fundos Mútuos	98.066		98.066	100.493		100.493
Títulos Públicos Estaduais - LFTB		55.192	55.192	46.718	93.436	140.154
Provisão P/ Desvalorização de Títulos	(40)	(1.113)	(1.153)	(15)	(1.692)	(1.707)
Títulos CDB renda fixa	72.751		72.751	17.650		17.650
Títulos Públicos Federais – Tesouro Nacional		54.825	54.825			
Títulos FMIEE rendas variável	440		440	60		60
Títulos de CREDSEC	9.989	2.124	12.113	15.863	10.576	26.440
Outros						
	<b>181.206</b>	<b>111.028</b>	<b>292.234</b>	<b>180.769</b>	<b>102.320</b>	<b>283.090</b>

Os títulos CREDSEC (ESTA 980.601) têm vencimento final em 1º de julho de 2006 e são atualizados pela TJLP e juros de 5% ao ano. Os juros são pagos semestralmente nos meses de janeiro e julho.

A amortização do principal será efetivada de acordo com o cronograma abaixo, considerando o saldo inicial em 1999.

2001	16%
2002	10%
2003	8%
2004	8%
2005	6%
2006	2%

**b) Outros créditos - Diversos**

	<b>2005</b>			<b>2004</b>		
	<u>Circulante</u>	<u>R.L.P.</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>R.L.P.</u>	<u>Total</u>
Adiantamentos e antecipações salariais	510		510	445		445
Adiantamentos p/ pagamento de nossa conta	17		17			14
Devedores por depósitos em garantia		5.228	5.228		4.577	4.577
Pagamentos a ressarcir	380		380	6	298	304
Devedores p/compra de valores e bens	3	8	11	22	12	34
Rendas a receber	1.492		1.492	457		457
Devedores diversos – pais	1.997		1.997	1.721		1.721
	<b>4.399</b>	<b>5.236</b>	<b>9.635</b>	<b>2.665</b>	<b>4.887</b>	<b>7.552</b>



**DESENBAHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004**  
(Em R\$ mil)

**c) Outros Valores e Bens**

	<b>2005</b>			<b>2004</b>		
	<u>Circulante</u>	<u>R.L.P.</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>R.L.P.</u>	<u>Total</u>
Investimentos temporários	-	2.251	2.251	-	2.251	2.251
Bens não de uso próprio – BNDU	80	109	189	-	258	258
Material em estoque	63	-	63	52	-	52
Despesas antecipadas	174	-	174	179	-	179
Provisão para perdas em investimentos	-	(2.251)	(2.251)	-	(2.251)	(2.251)
Provisão para desvalorização BNDU	-	(101)	(101)	-	(233)	(233)
	<b>317</b>	<b>8</b>	<b>325</b>	<b>231</b>	<b>25</b>	<b>256</b>

**d) Imobilizado**

Em julho de 2005, a Desenhahia concluiu os trabalhos de identificação e avaliação das condições gerais dos bens integrantes do seu ativo imobilizado, e se encontra em fase de execução da conciliação da posição contábil com a decorrente da conclusão do inventário físico. Os eventuais ajustes serão realizados após o cumprimento das formalidades estatutárias.

**e) Obrigações sociais e estatutárias**

	<b>2005</b>			<b>2004</b>		
	<u>Circulante</u>	<u>E.L.P.</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>E.L.P.</u>	<u>Total</u>
Participações	4.939	-	4.939	363	-	363
Dividendos	14	-	14	-	1.964	1.964
<b>TOTAL</b>	<b>4.953</b>		<b>4.953</b>	<b>363</b>	<b>1.964</b>	<b>2.327</b>

**f) Obrigações fiscais e previdenciárias**

	<b>2004</b>			<b>2005</b>		
	<u>Circulante</u>	<u>E.L.P.</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>E.L.P.</u>	<u>Total</u>
Provisão para IR diferido	-	1.877	1.877	16	-	16
Provisão p/risco fiscais	-	2.142	2.142	-	6.241	6.241
Impostos e contribuições a recolher	769	-	769	643	-	643
<b>TOTAL</b>	<b>769</b>	<b>4.019</b>	<b>4.788</b>	<b>659</b>	<b>6.241</b>	<b>6.900</b>

**DESENBAHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM  
30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004  
(Em R\$ mil)****g) Obrigações diversas**

	<u>2005</u>			<u>2004</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>E.L.P</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>E.L.P</u>	<u>Total</u>
Obrigações p/ aquis.bens e direitos	16		16			
Outros Passivos		1.527	1.527	5.246		5.246
Dotação p/aumento de capital		1.688	1.688	17.274		17.274
Despesa de pessoal e administrativa	2.616		2.616	2.220		2.220
Provisão para contingências trabalhistas		5.822	5.822	4.668		4.668
Credores diversos	<u>912</u>		<u>912</u>	<u>469</u>		<u>469</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>3.544</u></b>	<b><u>9.037</u></b>	<b><u>12.581</u></b>	<b><u>2.689</u></b>	<b><u>27.188</u></b>	<b><u>29.877</u></b>

Por força da Lei que extinguiu o Fundurbano, os recursos anteriormente destinados a esse Fundo, foram transferidos para aumento de capital, conforme AGE de 17.03.2005, no total de R\$ 46.606 mil.

**h) Outras Receitas Operacionais**

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Recuperação de encargos e despesas	41	611
Reversão de provisões operacionais	6.389	886
Taxa de administração de fundos	4.267	5.299
Outras	<u>855</u>	<u>741</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>11.552</u></b>	<b><u>7.537</u></b>

Na rubrica “Reversão de Provisões Operacionais” foi registrado o valor de R\$ 4.709, referente à reversão da Provisão Prudencial em virtude da liquidação de operação na forma determinada pelo BNDES – Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social.

**i) Outras Despesas Operacionais**

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Despesas de atualização monetária passivo trabalhista	913	36
Despesas de provisão e atualização do contrato da COAMPI	178	3.738
Despesas de descontos concedidos na renegociação	<u>229</u>	<u>155</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>1.320</u></b>	<b><u>3.929</u></b>

## DESENBÁHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004 (Em R\$ mil)

#### 6 OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Referem-se a recursos captados, e estão registrados pelo valor do principal mais juros. Substancialmente as captações estão assim demonstradas:

Representam recursos captados para empréstimos e financiamentos junto a Secretaria do Tesouro Nacional, Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social, FINAME e outras instituições no País, repassados a clientes, com vencimentos mensais e acrescidos de juros entre 2,5% a 10,5% ao ano, mais variação da Taxa Referencial - TR ou da Taxa de Juros de Longo Prazo - TJLP ou variação cambial ou IGPM.

	2005			2004		
	Circulante	R.L.P	Total	Circulante	R.L.P	Total
Tesouro Nacional	51	51	102	34	68	102
BNDES	37.931	173.432	211.363	44.890	197.416	242.306
FINAME	2.091	8.184	10.275	3.582	10.210	13.792
Outras Instituições	18.120	53.538	71.658	625	72.700	73.325
	<b>58.193</b>	<b>235.205</b>	<b>293.398</b>	<b>49.131</b>	<b>280.394</b>	<b>329.525</b>

#### Outras obrigações – Fundos financeiros e de desenvolvimento

A Agência é a gestora do Fundo de Desenvolvimento Social e Econômico – FUNDESE, sendo que seus recursos são aplicados em empréstimos a pessoas jurídicas e físicas, segundo critério estabelecido na lei de sua criação, não cabendo, porém à Agência ônus algum, no caso de eventual inadimplência. Os recursos desses fundos em 30 de junho de 2005 montam em R\$ 605.649 mil, sendo R\$ 605.603 mil contabilizado em conta de compensação e R\$ 46 mil em “outras obrigações”.

**DESENBAHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004  
(Em R\$ mil)****7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital Social**

O capital social subscrito e integralizado é constituído por ações nominativas sem valor nominal, assim distribuída:

	Milhares de ações	
	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Ordinárias	16.022.305	16.022.305
Ações preferenciais com direito a voto	7.846.592	7.846.592
Ações preferenciais sem direito a voto	<u>21.900.287</u>	<u>21.900.287</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>45.769.184</u></b>	<b><u>45.769.184</u></b>

**b) Reserva Legal**

Conforme disposto estatutariamente, foi constituída reserva legal de 5% sobre o lucro líquido.

**c) Reserva de reavaliação**

O saldo dessa rubrica em 30 de junho de 2005, está representado pela reavaliação dos imóveis de uso próprio, conforme laudos emitidos por empresa especializada datados de 31 de maio de 2004, e aprovado pela Assembléia Geral Extraordinária em 29 de julho de 2004, que está sendo realizada a crédito de lucros acumulados, proporcionalmente à depreciação do acréscimo da mais valia desses imóveis.

Demonstramos a seguir os resumos dos laudos de reavaliação:

Imóvel	Endereço	Valor Líquido Contábil	Valor Avaliação-Laudos	Valor da Reserva de Reavaliação a ser constituída antes dos tributos	Vida Útil Remanescente
2 Boxes de Garagem	Rua 7 de setembro, nº 111 Ed. Cidade do Carmo, Centro, Rio de Janeiro – RJ.	4	10	7	35 anos
2 Prédios Comerciais	Av. Tancredo Neves nº 776, Bairro, Caminho das Árvores, Salvador – BA.	2.449	9.573	7.124	35 anos
Sala Comercial nº 601	Travessia do Ouvidor, nº 5, Ed. Ubur, Centro, Rio de Janeiro – RJ.	55	114	59	40 anos
1 Box de Garagem nº 1004	Av. da França, S/N, Ed. Garagem Atlas, Comércio, Salvador-BA.	-	3	3	20 anos
<b>Total</b>		<b><u>2.508</u></b>	<b><u>9.700</u></b>	<b><u>7.193</u></b>	

## DESENBANHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004 (Em R\$ mil)

As reavaliações foram efetuadas com base no valor provável de reposição dos imóveis no mercado em relação aos valores anteriormente registrados.

Conforme circular nº 2.192/92 do Banco Central do Brasil, a Agência contabilizou os impostos e contribuições incidentes sobre o saldo da reserva de reavaliação, na rubrica “Obrigações fiscais e previdenciárias”.

#### d) Dividendos

O estatuto Social confere o direito a dividendo anual mínimo obrigatório de 25% do Lucro Líquido, ajustado de acordo com o Estatuto, conforme demonstramos a seguir:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Lucro líquido do semestre	18.363	8.169
Menos:		
Reserva legal	(918)	(409)
Ajustes Devedores		
Mais:		
Reserva de reavaliação transferidas para prejuízos acumulados (líquido dos tributos)	54	59
Base de cálculo de dividendos	<u>17.499</u>	<u>7.819</u>
<b>Dividendo proposto</b>	<b>4.375</b>	<b>1.954</b>
<b>Reserva Estatutária</b>	<b>12.250</b>	<b>5.473</b>

#### e) Reserva Estatutária

Em conformidade com o estatuto social foi destinado do lucro líquido ajustado o percentual de 70% a título de reserva para futuro aumento de capital.

## 8 TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

As operações de crédito concedidas ao Governo do Estado da Bahia, principal acionista da Agência, e aos órgãos e empresas a ela ligada, não apresentam saldos no semestre.

## 9 CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS FISCAIS E OUTRAS

As contingências trabalhistas (R\$ 5.822), fiscais (R\$ 2.142) e de outras naturezas (R\$ 1.527) são provisionadas em valores estimados suficientes para fazer face à probabilidade de perda nos processos em andamento, classificadas em nas respectivas rubricas no Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo.

## **DESENBAHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004 (Em R\$ mil)**

#### **10 INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros referentes aos ativos e passivos da Agência em 30 de junho 2005 se aproximam de seus correspondentes valores de mercado. Não tem sido prática da Agência operar com derivativos financeiros.

#### **11 PLANO GERADOR DE BENEFÍCIOS LIVRES (PGBL)**

A DESENBAHIA é patrocinadora de Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL), constituído com a finalidade de garantir reservas financeiras complementares à da Previdência Social Oficial para seus colaboradores.

Esse Plano é constituído pela acumulação de recursos financeiros obtidos através de contribuições efetuadas pela DESENBAHIA e pelos participantes inscritos de acordo com parâmetros de elegibilidade estabelecida no regulamento básico do plano.

As contribuições da DESENBAHIA são limitadas a 12% do total da folha de pagamento de pessoal em cada ano e deverão ser integralizadas a partir do mês de janeiro de 2000, obedecendo aos seguintes limites:

- a) de janeiro de 2000 até dezembro de 2004: até 12% da remuneração do participante;
- b) de janeiro de 2005 até dezembro de 2009: até 10% da remuneração do participante; e
- c) a partir de janeiro de 2010: até 8% da remuneração do participante.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2005 as contribuições da DESENBAHIA para este plano totalizaram o montante de R\$ 458 mil (R\$ 470 mil em 2004)

#### **Remuneração dos administradores**

A remuneração da diretoria e do conselho de administração no semestre findo em 30 de junho de 2005, totalizou o montante de R\$ 414 mil (R\$ 412 mil em 2004).

#### **12 SEGUROS**

Em 30 de junho de 2005, a Agência possuía apólice de seguro contra incêndio, raio, explosão e danos materiais em geral, para os bens do ativo imobilizado, no montante de R\$ 18.028 mil considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais perdas.

É política da Agência solicitar aos mutuários que contratem cobertura de seguros para os bens que são oferecidos em garantia de operações de créditos.

## DESENBANHIA – AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DA BAHIA S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2005 E DE 2004 (Em R\$ mil)

#### 13 ACORDO DA BASILÉIA

A Resolução nº 2.099, de 17 de agosto de 1994, do Banco Central do Brasil, estabeleceu, a partir de 1º de janeiro de 1995, a obrigatoriedade de manutenção pelas instituições financeiras, de valor de patrimônio líquido ajustado com o grau de risco da estrutura de seus ativos. Em 30 de junho de 2005, o total dos ativos ponderados pelo risco, no qual incluem-se as coobrigações e os riscos em garantias prestadas em relação ao patrimônio líquido, apresentou índice de 33,85 % (49,75% em 2004), conforme demonstramos a seguir:

	2005		2004	
	Saldo	Risco	Saldo	Risco
Risco nulo – 0%	113.970	-	142.428	-
Risco reduzido – 20%	274	55	46	9
Risco reduzido – 50%	171.145	85.573	118.459	59.230
Risco normal – 100%	231.468	231.468	251.262	251.262
<b>Ativo ponderado pelo risco</b>	<b>516.857</b>	<b>317.096</b>	<b>512.195</b>	<b>310.501</b>
<b>Patrimônio líquido exigido</b>		<b>95.129</b>		<b>93.150</b>
<b>Patrimônio líquido ajustado</b>		<b>280.991</b>		<b>187.242</b>
<b>Índice da Basileia (% s/PLE)</b>		<b>33,85%</b>		<b>49,75%</b>

#### 14 TRANSFORMAÇÃO DO DESENBANCO EM AGÊNCIA DE FOMENTO

Em setembro de 2001, o então BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESTADO DA BAHIA S/A, transformou-se em DESENBANHIA – Agência de Fomento do Estado da Bahia S/A, mediante autorização do BANCO CENTRAL DO BRASIL.

\* \* \*