

## **AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO TOCANTINS S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2005 E DE 2004 – EM R\$ MIL**

#### **1 CONTEXTO OPERACIONAL**

A Agência de Fomento do Estado do Tocantins S.A. é uma sociedade de economia mista, de capital fechado, 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 partir de 3 de outubro de 2005, com a inauguração da sua nova sede a Agência de Fomento do Estado do Tocantins S/A iniciou as suas atividades operacionais.

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

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com a Lei N.º 6.404/1976 e 10.303/2001, com observância das instruções do Banco Central do Brasil.

#### **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) classificação em circulante e longo prazo, do realizável e do exigível, obedece aos artigos 179 e 180 da Lei 6.404/1976;
- 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,
- 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 2.682/1999;

- f) o imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou construção, deduzido da respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear. A seguir apresentamos a composição do ativo imobilizado por conta e respectivas taxas anuais de depreciação:

Descrição	2005	2004	Depreciação
- Sistema de Segurança	1		20%
- Processamento de Dados e Comunicação	237		20%
- Veículos	82		20%
- Móveis e Equipamentos de Uso	163		10%
- Sistema de Comunicação	40		10%
Total do Custo	(523)		
Depreciação	(40)		
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>483</b>		

- g) no diferido estão registrados os gastos efetuados nas adaptações do imóvel alugado para instalação da sede da Agência na ordem de R\$ 65 mil, sendo amortizado no exercício o valor de R\$ 7 mil à razão de 1/60 avos, prazo do contrato de aluguel;
- h) as obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, incluídos os encargos e as variações monetárias incorridos e deduzidos das correspondentes despesas, quando aplicável;
- i) as provisões para férias e 13º salário, estão integralmente reconhecidas por competência mensal, incluindo-se os encargos aplicáveis;
- j) a provisão para Imposto de Renda, quando aplicável, é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável acrescida do adicional de 10% e a provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido ajustado à alíquota de 9%. Tendo por base de cálculo o lucro real, na forma dos dispositivos legais vigentes;

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

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

	2005		Total
	Até 360	Acima 360	
Setor privado			
Comércio			56
Indústria			54
Serviços			83
Pessoa Física			109
<b>Total</b>			<b>302</b>

**Composição por nível de risco e faixa de vencimento:**

Nível de Risco	Operações Vencidas	Operações Vencidas (em dias)					Total	Participação %
		0 a 15	16 a 30	31 a 60	61 a 90	Acima de 90 dias		
AA	294				106	188	294	97
A	8					8	8	3
<b>Total</b>	<b>302</b>				<b>106</b>	<b>196</b>	<b>302</b>	<b>100</b>

**b) Constituição da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa por níveis de risco – em R\$**

Nível de risco	% de Provisionamento	Saldo	Provisão
AA		293.828,76	
A	0,5%	8.537,71	42,67
Total carteira própria		<u>302.366,47</u>	<u>42,67</u>

**c) Provisão para Créditos – em R\$**

A provisão constituída na forma indicada na Nota 3 “e” apresentou a seguinte movimentação no exercício:

	2005
Saldo Inicial	0
Provisões Constituídas (Provisões Baixadas)	42,67
Reversão de Provisões	
Saldo Final	
Créditos Lançados em Prejuízo e Recuperados	<u>42,67</u>

## 5 DESDOBRAMENTOS DE ITENS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### a) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	2005			2004		
	Circulante	R.L.P.	Total	Circulante	R.L.P.	Total
Operações Compromissadas - LFT	315		315			
	<u>315</u>		<u>315</u>			

### b) Títulos e Valores Mobiliários

	2005			2004		
	Circulante	R.L.P.	Total	Circulante	R.L.P.	Total
Certificado de Depósito Bancário - CDB	7.906		7.906	8.407		8.407
	<u>7.906</u>		<u>7.906</u>	<u>8.407</u>		<u>8.407</u>

### c) Outros créditos - Diversos

	2005			2004		
	Circulante	R.L.P.	Total	Circulante	R.L.P.	Total
Devedores p/compra de valores e bens						
Adiantamentos e antecipações salariais	2		2			
Tributos a compensar e recuperar	23		23			
Pagamentos a ressarcir	3		3			
Devedores diversos – país	1		1			
	<u>29</u>		<u>29</u>			

#### d) Outros Valores e Bens

	2005			2004		
	Circulante	R.L.P.	Total	Circulante	R.L.P.	Total
Material em estoque	7		7			
Despesas antecipadas	6		6			
	<u>13</u>		<u>13</u>			

#### e) Diversas

Descrição	2005			2004		
	Circulante	E.L.P.	Total	Circulante	E.L.P.	Total
Despesas de pessoal e administrativas	8		8			
Despesas Administrativas	32		32			
Parcelamento de Tributos	116	337	453			
Credores Diversos - Pais	28		28			
Total	<u>184</u>	<u>337</u>	<u>521</u>			

## **6 PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

### **a) Capital Social**

O Capital Social subscrito e integralizado é de R\$ 7.794 mil, dividido em 6.000 mil ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

### **b) Reserva Legal**

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

### **c) Dividendos**

De acordo com o estatuto da Agência é assegurado semestralmente dividendos mínimos equivalentes a 25% do Lucro Líquido do Exercício. Neste exercício foi provisionado, Juros sobre o Capital Próprio, na ordem de R\$ 445 mil. Este valor corresponde a percentual superior aos dividendos mínimos obrigatórios.

## **7 CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS, FISCAIS E OUTRAS**

De acordo com o posicionamento dos consultores jurídicos, a Agência não possui nenhuma ação na esfera trabalhista, tributária e civil contra a mesma.

## **8 INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros referentes aos ativos e passivos da Agência em 31 de Dezembro 2005 se aproximam de seus correspondentes valores de mercado. Não tem sido prática da Agência operar com derivativos financeiros.

## **9 SEGUROS**

A Agência tem como política manter a cobertura de seguros dos seus principais ativos, em montante julgado suficiente para cobrir eventuais riscos sobre esses ativos.

GILZANE PEREIRA AMARAL  
Contadora CRC TO 2114/O  
CPF: 811.835.001-06

