



Bankpar Arrendamento Mercantil S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 27.098.060/0001-45
Sede: Alameda Rio Negro, 585 - 11º Andar - Conj. 112 - B - Alphaville - Barueri - SP



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

a) Classificação por categorias e prazos

Table showing titles and values with columns for 2011 and 2010, categorized by market type and maturity.

- (1) As aplicações em cotas de fundos de investimento foram distribuídas de acordo com os papéis que compõem suas carteiras...
(2) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço...

b) Resultado com títulos e valores mobiliários

Table showing results for interfinancial applications and investment funds for 2011 and 2020.

7) OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

Table showing various credit items such as tax credits and debtors for 2011 and 2020.

8) INVESTIMENTOS

O investimento de R\$ 1 mil refere-se a título patrimonial da CETIP Educacional. Em novembro de 2011 foram alienadas as ações da CETIP S.A., e baixado o registro do valor de custo no montante de R\$ 406 mil.

9) ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

a) Ativos contingentes: Não são reconhecidos contabilmente os ativos contingentes.
b) Provisões e passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais - fiscais e previdenciárias: A Instituição é parte em processos judiciais, de natureza fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades.

1 - Processos cíveis: São pedidos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores...

II - Obrigações legais - provisão para riscos fiscais: A Instituição vem discutindo judicialmente a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão totalmente provisionados não obstante as boas chances de êxito a médio e longo prazo...

Table showing contingent assets and liabilities for 2011 and 2020, categorized by civil and tax/provident.

10) OUTRAS OBRIGAÇÕES

Table showing other obligations including fiscal and previdentary provisions for 2011 and 2020.

11) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social: O capital social no montante de R\$ 9.750 mil (2010 - R\$ 9.500 mil) está representado por 14.000.000 ações ordinárias, nominativas escriturais, sem valor nominal.
b) Reservas de lucros: Reservas de Lucros, Reserva Legal, Reserva Estatutária.

Table showing liquid assets including capital and reserves for 2011 and 2020.

12) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Table showing administrative expenses for 2011 and 2020, including advertising, technical services, etc.

13) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Table showing tax expenses for 2011 and 2020.

14) OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

Table showing other operational receipts and expenses for 2011 and 2020.

15) RESULTADO NÃO OPERACIONAL

Refere-se ao lucro apurado na alienação das ações da CETIP S.A. (Nota 8).

16) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com o controlador e coligadas são efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, e vigentes nas datas das operações...

Table showing transactions with related parties for 2011 and 2020, including interfinancial applications and dividends.

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração: Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado:
o montante global anual da remuneração dos Administradores, que é definido em reunião do Conselho de Administração da Organização Bradesco...

Outras informações: Conforme legislação em vigor, as instituições financeiras não podem conceder empréstimos ou adiantamentos para:
a) Diretores e membros dos Conselhos consultivo ou administrativo, fiscal e semelhante, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau;

c) Pessoas físicas ou jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%; e
Pessoas jurídicas de cujo capital participem, com mais de 10%, a própria instituição financeira, quaisquer diretores ou administradores da própria instituição, bem como seus cônjuges e respectivos parentes até o 2º grau.

17) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Table showing income tax and social contribution calculation for 2011 and 2020.

Table showing the composition of the income tax and social contribution result for 2011 and 2020.

Table showing current and deferred taxes and social contributions for 2011 and 2020.

Table showing the provision for realization of tax credits and fiscal loss for 2011 and 2020.

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis. O valor presente dos créditos tributários calculado considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta a R\$ 4.489 mil (2010 - R\$ 5.230 mil), sendo R\$ 92 mil (2010 - R\$ 88 mil) de diferenças temporárias e R\$ 4.397 mil (2010 - R\$ 5.142 mil) de prejuízo fiscal.

18) OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Gerenciamento de riscos: A atividade de gerenciamento dos riscos é altamente estratégica em virtude da crescente complexidade dos serviços e produtos e da globalização dos negócios da Organização, motivo pelo qual está constantemente sendo aprimorada em seus processos. As decisões da Organização são pautadas em fatores que combinam o retorno sobre o risco previamente identificado, mensurado e avaliado, viabilizando o alcance de objetivos estratégicos e zelando pelo fortalecimento da Instituição.

b) Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, alguns procedimentos contábeis, suas interpretações e orientações foram emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), os quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovado pelo CMN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados foram:
Resolução nº 3.566/08 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01);
Resolução nº 3.604/08 - Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03);
Resolução nº 3.750/09 - Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05);
Resolução nº 3.823/09 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25);
Resolução nº 3.973/11 - Evento Subsequente (CPC 24);
Resolução nº 3.989/11 - Pagamento Baseado em Ações (CPC 10 - produzirá efeito a partir de 1º de janeiro de 2012); e
Resolução nº 4.007/11 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23 - produzirá efeito a partir de 1º de janeiro de 2012).

Table showing differences for 2011 and 2020, including income tax, social contribution, and fiscal loss.

Atualmente, não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e tampouco se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

A DIRETORIA

Paulo Sérgio Odierna França - Contador - CRC 1SP182495/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores da Bankpar Arrendamento Mercantil S.A. Barueri - SP. Examinamos as demonstrações contábeis da Bankpar Arrendamento Mercantil S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2011 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis: A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes: Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Instituição para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não

para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Instituição. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião: Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Bankpar Arrendamento Mercantil S.A. em 31 de dezembro de 2011, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Outros assuntos: Demonstrações do valor adicionado: Examinamos também, as demonstrações do valor adicionado (DVA), elaborada sob a responsabilidade da Administração da Instituição, para o exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2011, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Osasco, 14 de fevereiro de 2012
KPMG Auditores Independentes Cláudio Rogélio Sertório
CRC 2SP014428/O-6 Contador CRC 1SP212059/O-0 André Dala Pola Contador CRC 1SP214007/O-2

Sumário Caderno Empresarial 2

BALANÇO

Summary table of balance sheet items: BANCO BRADÉSCO FINANCIAMENTOS S.A., BANKPAR ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A., MAGNETI MARELLI COFAP CIA. FABRICADORA DE PEÇAS.

