



Banpará

COMPANHIA ABERTA

CNPJ 04.913.711/0001-08

NIRE 15300000114

Avenida Presidente Vargas, nº 251, Bairro Campina | CEP 66.010-000 – Belém-Pará

Demonstrações Contábeis pela Legislação Societária
Em 31 de dezembro de 2010 e 2009, acompanhadas do
Relatório dos Auditores Independentes e do Relatório
da Administração.



18. SEGUROS

O Banco mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivo, cuja cobertura, em 31 de dezembro de 2010, é de R\$123.821 (R\$204.850 mil em 31 de dezembro de 2009), determinada em função de avaliação dos valores e riscos envolvidos.

19. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, registrados em contas patrimoniais ou de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias e de seus clientes, no sentido de reduzir a exposição a riscos de mercado e de taxas de juros. A administração desses riscos é efetuada através de políticas de controles, estabelecimento de estratégias de operações e de limites, bem como de outras técnicas de acompanhamento das posições. A Instituição não operou com derivativos no exercício de 2010.

20. ACORDO DE COMPENSAÇÃO E LIQUIDAÇÃO DE OBRIGAÇÕES

O BANPARÁ mantém com o Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob Acordo de Compensação e Liquidação de Obrigações, no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, ao amparo da Resolução CMN nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005, e do artigo 30 da Medida Provisória nº 2.192-70, de 24 de agosto de 2001. Em 31 de dezembro de 2010, a posição da obrigação do BANPARÁ que envolve referido acordo é a seguinte:

Modalidade da Operação	Data do Contrato	Vencimento da obrigação	Valor do DIR	Juros Capitalizados	Valor Total
DI	24.05.2010	21.02.2011	8.000	511	8.511
DI	23.08.2010	23.02.2011	30.250	1.134	31.384
DI	23.11.2010	23.05.2011	550	7	557
DI	22.11.2010	22.08.2011	5.000	60	5.060

21. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO

a) Base de Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente

No exercício de 2010, foram apurados lucro tributável de Imposto de Renda e base positiva de Contribuição Social, sendo constituída a correspondente provisão.

DESCRIÇÃO	2010		2009	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da trib. e participações	98.826	98.826	62.324	62.324
Juros s/ Capital Próprio	(12.677)	(12.677)	(5.476)	(5.476)
Base de Cálculo	86.149	86.149	56.848	56.848
Adições (Exclusões)	9.718	9.718	8.725	8.725
Lucro Tributável antes das Compensações	95.867	95.867	65.573	65.573
Compensação Prejuízos Fiscais e Base Negativa	(28.760)	(28.760)	(19.672)	(19.672)
Base de Cálculo após Compensações	67.107	67.107	45.901	45.901
Alíquota Normal (15%)	10.066	10.066	6.885	6.885
Adicional do Imposto de Renda (10%)	6.687	-	4.566	-
Valores Devidos	16.753	10.066	11.451	6.885
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(171)	-	(131)	-
Incentivos Fiscais	(282)	-	(250)	-
Prorrogação da Licença Maternidade	(67)	-	-	-
IR e CSLL a Pagar	16.233	10.066	11.070	6.885

A Instituição, em processo de análise da base de cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido relativo ao exercício 2009, concluiu sobre a necessidade de efetuar ajustes na apuração desses tributos no valor de R\$21 mil e R\$13 mil, respectivamente, uma vez que a despesa de PLR - Administradores no valor de R\$120 mil não havia sido considerada naquela base de cálculo. Consequentemente, a realização do crédito tributário de prejuízo fiscal e base negativa no valor de R\$9 mil e R\$5 mil, respectivamente, também foi ajustada. Continuando o processo de análise da base de cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido relativo ao período de janeiro a agosto de 2010,concluiu sobre a necessidade de efetuar ajustes na apuração desses tributos no valor de R\$86 mil e R\$80 mil, respectivamente, face reclassificação contábil das despesas com patrocínios sem incentivos e com incentivos fiscais, que não haviam sido considerados naquela base de cálculo. Conseqüentemente, a realização do crédito tributário de prejuízo fiscal e base negativa no valor de R\$57 mil e R\$34 mil também foi ajustada.

b) Créditos Tributários Ativados

O banco mantém registrado, como Ativo Fiscal Diferido, Imposto de Renda e Contribuição Social, exclusivamente, sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa, que totaliza R\$ 22.772 mil, demonstrado a seguir:

Descrição	Saldo em 31/12/2009	Realizações	Saldo em 31/12/2010	Crédito tributário
Prejuízo Fiscal	66.917	(29.936)	36.981	9.245
Base Negativa	92.836	(29.936)	62.900	13.527
Total	159.753	(59.872)	99.881	22.772

Os créditos tributários foram constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes de IRPJ (25%) e CSLL (15%) sobre suas respectivas bases e, atualmente, são observados os critérios para constituição, manutenção e baixa estabelecidos pela Resolução nº 3.059/2002, do Conselho Monetário Nacional, alterada pela Resolução nº 3.355/2006, também do Conselho Monetário Nacional.

A ativação de crédito tributário está fundamentada em estudo técnico demonstrativo da expectativa de geração de resultados futuros, que possibilitam a sua realização no prazo de até 10 anos, conforme a seguir:

Ano de Realização	IRPJ a Compensar	CSLL a Compensar	Total Geral
2011	(5.452)	(3.271)	(8.723)
2012	(3.793)	(3.626)	(7.419)
2013	-	(3.974)	(3.974)
2014	-	(2.656)	(2.656)
Total	(9.245)	(13.527)	(22.772)

c) Créditos Tributários Não Ativados

O banco possui registrados créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social, sobre diferenças temporárias no montante de R\$ 60.454 mil, demonstrado a seguir:

Descrição	Saldo em 31/12/2009	Realizações	Constituição	Saldo em 31/12/2010	Crédito tributário
Provisão p/ Créditos em Liquidação	95.074	-	9.312	104.386	44.740
Provisão p/ Outros Créditos	18.695	-	1.996	20.691	8.292
Provisão p/ Passivos Trabalhistas	2.400	(2.955)	-	(555)	(222)
Provisão p/ Ações Cíveis	8.208	-	912	9.120	3.648
Prejuízos em Operações. Swap	516	-	-	516	129
Provisão p/ Diferença de Inventário	3.056	-	-	3.056	1.222
Provisão p/ Riscos Fiscais	3.390	(682)	-	2.708	1.083
Provisão p/ Outros Valores e Bens	4.087	(396)	-	3.691	1.562
Total das Adições Temporárias	135.426	(4.033)	12.220	143.613	60.454

22. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

22.1 Outras Receitas/Despesas Operacionais:

Outras Receitas Operacionais	31.12.10	31.12.09
Recuperação de Encargos e Despesas	642	147
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	3.121	1.831
Atualização Monetária de Valores Ativos	104	170
Outras – Ações Judiciais	923	-
Outros	614	2.528
Total	5.404	4.676

Outras Despesas operacionais	31.12.10	31.12.09
Despesas Carteira Imobiliária	980	8.816
Despesas Descontos Concedidos	31	23
Despesas de Atualização de Impostos e Contribuição	444	310
Despesas de Atualização Monetária de Valores Passivos	441	947
Despesas de Atualização de Ações Judiciais	2.502	1.539
Despesas de Ações Judiciais	386	1.126
Despesas Vinculadas ao SFH	214	-
Outras Despesas Operacionais	503	746
Total	5.501	13.507

22.2 Outras Receitas/Despesas Não Operacionais:

Outras Receitas/ Despesas Não Operacionais	31.12.10	31.12.09
Reversão de provisões não operacionais	397	192
Insubsistências Passivas	202	2.529
Lucros em Transações com Valores Mobiliários	502	1.509
Rendas de Aluguel	233	229
Outras Receitas não Operacionais	534	217
Prejuízos em transações com valores	-	(1)
Insubsistências ativas	(854)	(299)
Superveniência Passiva	(36)	(538)
Roubos por Assalto	(2.571)	(2.637)
Provisões não operacionais	-	(162)
Outras Despesas não Operacionais	(118)	(85)
Total	(1.711)	954