

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO 1º SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2011 (CONTINUAÇÃO)
(valores expressos em milhares de reais)

o que impede a ocorrência de insuficiências financeiras, além de serem concedidos como rendas temporárias, eliminando o risco de sobrevivência. Desta maneira, o risco atuarial inerente ao plano PREVREDA está concentrado apenas no benefício a conceder, para o qual está previsto, nos casos de invalidez e morte, aporte de contribuições que complementará o saldo da conta do participante objetivando a concessão desses dois benefícios de risco.

O valor calculado conforme a norma descrita no parágrafo precedente foi avaliado em R\$ 423 mil, estando coberto integralmente pelo fundo de risco destinado à cobertura dos benefícios de risco (invalidez e morte), dado que o saldo em 30 de junho de 2011 é de R\$ 613 mil, não havendo, por conseguinte, necessidade de provisionamento de passivo desta natureza pelo Banpará na data da avaliação.

As provisões matemáticas dos benefícios estruturados na modalidade de contribuição definida — cujos valores correspondem a R\$ 18.668 mil, para Benefícios Concedidos, e a R\$ 33.727 mil, para Benefícios a Conceder somam R\$52.395 mil, estando integralmente lastreadas pelo patrimônio do plano, de R\$ 52.681 mil, em 30 de junho de 2011.

Estímulo à migração

O Banco obrigou-se a conceder, a título de estímulo à migração de participantes do plano BD para o plano CD, o percentual de 16, 537901 % sobre a folha de salários dos Participantes Ativos, em 180 meses, tendo pagado até 30 de junho de 2011, 103 parcelas restando, ainda, 77 parcelas de R\$ 503 mil, a liquidar. Esses valores foram reconhecidos de forma diferida, à taxa de 12,47% a.a. (6% + INPC acumulado no ano de 2011), estando totalmente provisionado, cujo Passivo reconhecido em 30 de junho de 2011 é de R\$26.831 mil (R\$25.347 mil, em 30 de junho de 2010). No primeiro semestre de 2011, o Banpará efetuou contribuições a favor da CAFBEP no montante de R\$3.029mil.

15.2 Plano de Assistência à Saúde - PAS

O Banpará patrocina, em conjunto com seus empregados em atividade, Plano de Assistência à Saúde - PAS para os empregados e respectivos beneficiários, com o objetivo de complementar e suplementar os benefícios oferecidos pelo sistema oficial de saúde, cuja administração é efetuada pela CAFBEP - Caixa de Previdência e Assistência aos Funcionários do Banco do Estado do Pará S.A., entidade fechada de previdência privada. No primeiro semestre de 2011, o Banpará efetuou contribuições a favor da CAFBEP no montante de R\$35mil.

Não há provisão constituída para este plano por não haver déficit bem como pagamento de benefício pós emprego.

16 Administração de fundos e programas

O Banpará, como agente financeiro do Estado do Pará, opera e administra os seguintes Fundos e Programas de Desenvolvimento:

a) Fundo de Desenvolvimento Econômico do Estado do Pará – FDE

Tem por objetivo financiar programas e projetos considerados relevantes para o desenvolvimento econômico do Estado do Pará, de forma a reduzir desigualdades regionais e sociais bem como garantir a competitividade dos empreendimentos econômicos instalados no Estado, nos seguintes segmentos:

I – Financiamento ao setor público para execução de projetos de infra-estrutura econômica e social;

II - Financiamento ao setor privado de natureza reversível, destinado a estimular o associativismo, especialmente o cooperativismo integrado por pequenos agentes econômicos, bem como as microempresas, as empresas de pequeno porte, mini e pequenos produtores rurais;

III – Financiamento à empreendimentos de micro e pequeno porte de pessoas físicas e jurídicas. Esse fundo é constituído com recursos do Governo do Estado do Pará, cujo saldo aplicado até 30 de junho de 2011 é de R\$ 191.000 mil (R\$ 123.849 mil em 30 de junho de 2010).

b) Fundo para o Desenvolvimento Sustentável da Base Produtiva do Estado do Pará - BANCO DO PRODUTOR

Tem por objetivo principal, financiar empreendimentos econômicos de interesse estratégico para o desenvolvimento, diversificação e transformação da base produtiva do Estado do Pará, promovendo geração de emprego e renda, exclusivamente, em projetos localizados no Estado do Pará. Esse fundo é formado por recursos do Governo do Estado do Pará e da VALE, cujo saldo aplicado com base em 30 de junho de 2011 é de R\$ 40.739 mil (R\$ 13.133 mil em 30 de junho de 2010).

c) Programa de Redução da Pobreza e Gestão dos Recursos Naturais do Pará – PARARURAL

Criado pela Lei nº 6.797, de 16 de novembro de 2005, co-financiada pelo Governo do Estado do Pará (GEP) e Banco Mundial (BIRD), iniciou em abril de 2010, tendo como área de abrangência geográfica o ambiente rural do Estado.

Esse programa atua em duas frentes convergentes de ação: a primeira relacionada ao aumento da renda e melhoria das condições de vida de comunidades rurais pobres, mediante o financiamento de processos locais de desenvolvimento, implementação de projetos produtivos e provisão de infra-estrutura complementar à produção. A segunda direcionada ao fortalecimento e aprimoramento do processo de gestão fundiária e ambiental do Estado, mediante investimentos na melhoria da estrutura institucional responsável pelo ordenamento territorial.

O saldo aplicado em 30 de junho de 2011 é R\$ 4.412 mil (R\$ 267 mil em 30 de junho de 2010).

d) Fundos Municipais de Desenvolvimento – FMD

Formado com recursos dos Governos Municipais conveniados com o Banpará, cujo objetivo é potencializar e incentivar a geração de postos de trabalho e de renda para as pessoas físicas e jurídicas do próprio município.

O saldo aplicado, na posição de 30 de junho de 2011, é R\$ 2.266 mil (R\$ 1.772 mil em 30 de junho de 2010).

17 Transações com partes relacionadas

As captações no mercado aberto, depósitos a prazo, e demais transações entre partes relacionadas, são efetuadas em condições e taxas normais de mercado, tomando como parâmetro as taxas médias praticadas com terceiros. Um sumário dos principais saldos na data do balanço é apresentado a seguir:

Transação:	30.06.11	30.06.10
Depósitos		
Estado do Pará à Vista	229.070	155.156
Estado do Pará à Prazo	889.642	645.516
Caixa de Previdência e Assistência dos Funcionários do Banpará	18	17
Obrigações Sociais e por Convênio		
Caixa de Previdência e Assistência dos Funcionários do Banpará	28.570	26.699

18 Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivo, cuja cobertura, em 30 de junho de 2011, é de R\$125.553 mil (R\$124.684 em 30 de junho de 2010), 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 opera com derivativos no 1º semestre de 2011.

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 30 de junho de 2011, 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
CDI-POS	22.11.2010	22.08.2011	5.000	345	5.345
CDI-POS	21.02.2011	19.09.2011	4.000	162	4.162
CDI-POS	23.02.2011	21.09.2011	55.000	2.174	57.174
CDI-POS	23.05.2011	19.12.2011	100	1	101

21 Imposto de renda, contribuição social e crédito tributário

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

Descrição	30.06.11		30.06.10	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da trib. e participações	63.555	63.555	46.632	46.632
Base de Cálculo	63.555	63.555	46.632	46.632
Adições (Exclusões)	12.847	12.847	5.260	5.260
Lucro Tributável antes das Compensações	76.402	76.402	51.892	51.892
Compensação Prejuízos Fiscais e Base Negativa	(22.921)	(22.921)	(15.568)	(15.568)
Base de Cálculo após Compensações	53.481	53.481	36.324	36.324
Alíquota Normal (15%)	8.022	8.022	5.449	5.449
Adicional do Imposto de Renda (10%)	5.348	-	3.620	-
Valores Devidos	13.370	8.022	9.069	5.449
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(56)	-	(54)	-
Incentivos Fiscais	-	-	(100)	-
Prorrogação da Licença Maternidade	(32)	-	-	-
IR e CSLL a Pagar	13.282	8.022	8.915	5.449

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\$ 5 mil e R\$ 3 mil, respectivamente, uma vez que a despesa de Gratificação dos Diretores no valor de R\$ 32 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\$ 2,4 mil e R\$ 1,5 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 exercício 2010, concluiu sobre a necessidade de efetuar ajustes na apuração desses tributos no valor de R\$ 4 mil e R\$ 2,7 mil, respectivamente, uma vez que a despesa de Gratificação dos Diretores no valor de R\$ 25 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\$ 2 mil e R\$ 1 mil, respectivamente, também foi ajustada.

b) Créditos Tributários Ativos

O banco mantém registrado, como Ativo Fiscal Diferido, Imposto de Renda e Contribuição Social, exclusivamente, sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa, que totaliza R\$ 13.597 mil, demonstrado a seguir:

Descrição	Saldo em 30.06.10	Realizações	Constituição	Saldo em 30.06.11	Crédito tributário
Prejuízo Fiscal	51.451	(37.320)	-	14.040	3.510
Base Negativa	77.279	(37.550)	-	39.729	10.087
Total	128.639	(74.870)	-	53.769	13.597

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	(3.266)	(1.085)	(4.351)
2012	(3.793)	(3.626)	(7.419)
2013	-	(3.974)	(3.974)
2014	-	(2.656)	(2.656)
Total	(7.059)	(11.341)	(18.400)

c) Créditos Tributários Não Ativos

O banco possui registrados créditos tributários não ativos de Imposto de Renda e Contribuição Social, sobre diferenças temporárias no montante de R\$ 65.758 mil, demonstrado a seguir:

Descrição	Saldo em 30.06.10	Realizações	Constituição	Saldo em 30.06.11	Crédito tributário
Provisão p/ Créditos em Liquidação	101.756	-	18.392	120.148	49.222
Provisão p/ Outros Créditos	19.639	-	2.378	22.017	8.623
Provisão p/ Passivos Trabalhistas	2.642	(2.706)	-	(64)	(99)
Provisão p/ Ações Cíveis	8.078	-	1.388	9.466	3.735
Prejuízos em Operações. Swap	516	-	-	516	129
Provisão p/ Diferença de Inventário	3.056	-	-	3.056	1.222
Provisão p/ Riscos Fiscais	3.634	(740)	-	2.894	1.130
Provisão p/ Outros Valores e Bens	3.966	-	660	4.626	1.796
Total das Adições Temporárias	43.287	(3.446)	22.818	162.659	65.758

22 Outras receitas e despesas

22.1 Outras Receitas/Despesas Operacionais

Outras Receitas Operacionais	30.06.11	30.06.10
Recuperação de Encargos e Despesas	35	620
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	1.875	1.668
Atualização Monetária de Valores Ativos	23	20
Taxa de Concurso Público	-	518
Outros – Ações Judiciais	732	255
Reversão de Provisão Operacional	342	96
Total 3.007	3.177	

Outras Despesas operacionais	30.06.11	30.06.10
Despesas Carteira Imobiliária	36	964
Despesas Descontos Concedidos	25	14
Despesas de Atualização de Impostos e Contribuição	186	245
Despesas de Atualização Monetária de Valores Passivos	225	217
Despesas de Atualização de Ações Judiciais	650	1.254
Despesas de Ações Judiciais	1.355	114
Despesas FCVS Ajuste Rap/Refin	349	214