NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO 1º SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2012 (CONTINUAÇÃO)

(Valores expressos em milhares de Reais)

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 2012 é de R$ 97.241 (R$ 82.511 em 30 de junho de 2011).

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 2012 é de R$ 43.281 (R$ 40.762 em 30 de junho de 2011).

c. Programa de Redução da Pobreza e Gestão dos Recursos Naturais do Pará – PARÁ RURAL

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 2012 é R$ 6.055 (R$ 4.411 em 30 de junho de 2011).

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 2012, é R$ 2.432 (R$ 2.275 em 30 de junho de 2011).

17 Transações com Partes Relacionadas

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

	30.06.12	30.06.11
Estado do Pará		
Depósitos à Vista	300.514	229.070
Depósitos à Prazo	1.198.136	889.642
Caixa de Prev. e Assist. dos Func. do Banpará- CAFBEP		
Depósitos à Vista	21	18
Obrigações Sociais e por Convênio	27.187	28.570

Remuneração dos Administradores

Os honorários dos membros do Conselho de Administração e da Diretoria do Banpará totalizaram R$741 no 1º semestre de 2012 (R$674 no 1º semestre de 2011).

18 Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivo, cuja cobertura, em 30 de junho de 2012, é de R$125.553 (R$125.553 em 30 de junho de 2011), determinada em função de avaliação dos valores e riscos envolvidos.

As premissas de risco adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente não foram analisadas pelos nossos auditores independentes.

19 Instrumentos Financeiros

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros não derivativos, divulgados na notas anteriores. A administração desses instrumentos 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 semestre findo em 30 de junho de 2012 e 2011.

20 Acordo de Compensação e Liquidação de Obrigações

O Banpará mantém com o Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob e Banco Cooperativo de Crédito – SICREDI, 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 2012, 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
Bancoob					
CDI-PÓS	19.03.2012	24.09.2012	66.000	1.630	67.630
CDI-PÓS	18.06.2012	18.03.2013	4.000	12	4.012
			70.000	**1.642**	**71.642**
Sicredi					
CDI-PÓS	18.06.2012	18.03.2013	1.000	3	1.003
CDI-PÓS	18.06.2012	21.06.2013	26.000	75	26.075
			27.000	**78**	**27.078**

21 Imposto de Renda, Contribuição Social e Crédito Tributário

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

DESCRIÇÃO	30.06.12		30.06.11	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da tributação e participações	73.222	91.656	63.555	63.555
Juros s/Capital Próprio	-	-	-	-
Base de Cálculo	73.222	91.656	63.555	63.555
Adições (Exclusões)	27.601	13.552	12.847	12.847
Lucro Tributável antes das Compensações	100.823	105.208	76.402	76.402
Compensação de Prejuízos Fiscais e Base Negativa	-	(11.542)	(22.921)	(22.921)
Base de Cálculo após Compensações	100.823	93.666	53.481	53.481
Alíquota Normal (15%)	15.123	14.050	8.022	8.022
Adicional do Imposto de Renda (10%)	10.070	-	5.348	-
Valores Devidos	25.193	14.050	13.370	8.022
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(77)	-	(56)	-
Incentivos Fiscais	-	-		-
Prorrogação da Licença Maternidade	(48)	-	(32)	-
IR e CSLL a Pagar	**25.068**	**14.050**	**13.282**	**8.022**

b. Créditos Tributários Ativados

O Banco mantém em seus registros um saldo de R$ 44.525 mil, relativo às diferenças temporárias de Provisão p/Créditos em Liquidação ativado em novembro de 2011, sendo R$ 27.064 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 25% do IRPJ e R$ 17.461 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 15% de CSLL sobre a base de Operações de Créditos em Liquidação controlada na Parte B do LALUR.

O procedimento de baixas dos créditos registrado no Ativo Fiscal Diferido das Provisões p/Créditos em Liquidação será realizado com base nas Perdas transferidas para CBP, efetivamente deduzidas no cálculo mensal do Imposto de Renda e da Contribuição Social.

Créditos Tributários	Saldo em 30.06.11	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.12
Prejuízo Fiscal IRPJ	3.510	-	(3.510)	-
Diferença Temporária - IRPJ	-	29.937	(2.873)	27.064
Base Negativa - CSLL	10.087	-	(10.087)	-
Diferença Temporária - CSLL	-	19.185	(1.724)	17.461
Total	**13.597**	**49.122**	**(18.194)**	**44.525**

O controle dos saldos que compõem a base de Provisões p/Créditos em Liquidação, Prejuízo Fiscal do IRPJ e Base Negativa de CSLL encerraram o 1º semestre de 2012 com a composição demonstrada a seguir:

Base das Diferenças Temporárias	Saldo em 30.06.11	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.12	Crédito Tributário
Provisão p/Créditos em Liquidação	120.148	18.722	-	138.870	53.903
Total das Adições Temporárias	**120.148**	**18.722**	**-**	**138.870**	**53.903**

Prejuízo Fiscal / Base Negativa	Saldo em 30.06.11	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.12	Crédito Tributário
Prejuízo Fiscal	14.040	-	(14.040)	-	-
Base Negativa	39.729	-	(39.729)	-	-
Total	**53.769**	**-**	**(53.769)**	**-**	**-**

O quadro abaixo demonstra, para os créditos tributários ativos, os valores previstos de realização:

Projeção de Realização	2012	2013	2014
Diferença Temporária	14.985	17.287	15.743
Total	**14.985**	**17.287**	**15.743**

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$ 17.956, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Saldo em 30.06.11	Realização	Constituição	Saldo em 30.06.12	Crédito Tributário
Provisão p/Outros Créditos	22.017	-	4.055	26.072	10.050
Provisão p/Passivos Trabalhistas	(64)	-	2.461	2.397	1.121
Provisão p/Ações Cíveis	9.466	-	147	9.613	3.771
Prejuízos em Operações Swap	516	-	-	516	129
Provisão p/Diferença de Inventário	3.056	(3.056)	-	-	-
Provisão p/Riscos Fiscais	2.894	(139)	-	2.755	1.095
Provisão p/Outros Valores e Bens	4.626	(23)	-	4.603	1.790
Total das Adições Temporárias	42.511	(3.218)	6.663	45.956	17.956

22 Outras Receitas e Despesas

22.1 Outras Receitas / Despesas Operacionais:

Outras Receitas Operacionais	30.06.12	30.06.11
Recuperação de Encargos e Despesas	46	35
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	1.753	1.875
Atualização Monetária de Valores Ativos	43	23
Atualização Monetária de I.R. e CSSL a Compensar	201	-
Outras – Ações Judiciais	533	732
Outros	294	342
Total	**2.870**	**3.007**

Outras Despesas Operacionais	30.06.12	30.06.11
Despesas Carteira Imobiliária	150	36
Despesas Descontos Concedidos	36	25
Despesas de Atualização de Impostos e Contribuição	144	186
Despesas de Atualização Monetária de Valores Passivos	187	225
Despesas de Atualização de Ações Judiciais	737	650
Despesas de Ações Judiciais	511	1.355
Despesas de Ajuste IRPJ e CSLL de Exercícios Anteriores	3.100	-
Outras	5	407
Total	**4.870**	**2.884**

Imprensa Oficial do Estado
Secretaria Especial de Estado de Gestão
GOVERNO DO PARÁ
DOCUMENTO ASSINADO DIGITALMENTE