

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012 (CONTINUAÇÃO)
(Valores expressos em milhares de Reais)

Um sumário dos principais saldos na data do balanço é apresentado a seguir:

	2013	2012
Estado do Pará		
Depósitos à vista - (Nota Explicativa nº 10 (c)	205.663	300.514
Depósitos a prazo - (Nota Explicativa nº 10 (c)	1.645.674	1.198.136
Caixa de previdência e assistência dos funcionários do BANPARÁ - CAFBEP		
Depósitos à vista	53	21
Obrigações sociais e por convênio (Nota Explicativa nº 15.1(b)	29.004	27.187
	2013	2012
Remuneração com os administradores		
Diretoria	631	629
Conselho de Administração	115	112
Total	746	741

18 Seguros
O BANPARÁ mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivo, cuja cobertura, em 30 de junho de 2013, é de R\$ 125.553 mil (R\$ 125.553 mil em 30 de junho de 2012), é 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, consequentemente não foram analisadas pelos nossos auditores independentes.

19 Instrumentos financeiros
O BANPARÁ 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. O BANPARÁ não operou com derivativos nos trimestres findos em 30 de junho de 2013 ou 30 de junho de 2012.

20 Acordo de compensação e liquidação de obrigações
O BANPARA 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 2013, a posição da obrigação do BANPARA que envolve referido acordo é a seguinte:

30.06.2013					
Modalidade da operação	Data do contrato	Vencimento da obrigação	Valor do DIR	Juros capitalizados	Valor total
Bancoob					
CDI-PÓS	21/12/2012	20/09/2013	5.900	215	6.115
CDI-PÓS	18/03/2013	23/09/2013	11.750	240	11.990
CDI-PÓS	24/06/2013	23/06/2014	74.300	89	74.389
Total			91.950	544	92.494
30.06.2012					
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	1.629	67.629
CDI-PÓS	18/06/2012	18/03/2013	4.000	12	4.012
Total			70.000	1.641	71.641
Sicredi					
CDI-PÓS	18/06/2012	18/03/2013	1.000	2	1.002
CDI-PÓS	18/06/2012	21/06/2013	26.000	75	26.075
Total			27.000	77	27.077

21 Imposto de Renda, Contribuição Social e Crédito Tributário.

a. Base de Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente					
Descrição	2013		2012		
	IR	CSLL	IR	CSLL	
Resultado antes da tributação e participações	106.878	134.860	73.222	91.656	
Juros s/Capital Próprio	(5.153)	(5.153)	-	-	
Base de Cálculo	101.725	129.707	73.222	91.656	
Adições (Exclusões)	72.156	44.175	27.601	13.552	
Lucro Tributável antes das Compensações	173.882	173.882	100.823	105.208	
Compensação de Prejuízos Fiscais e Base Negativa	-	-	-	(11.542)	
Base de Cálculo após Compensações	173.882	173.882	100.823	93.666	
Alíquota Normal (15%)	26.082	26.082	15.123	14.050	
Adicional do Imposto de Renda (10%)	17.376	-	10.070	-	
Valores Devidos	43.458	26.082	25.193	14.050	
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(57)	-	(77)	-	
Incentivos Fiscais	(515)	-	-	-	
Prorrogação da Licença Maternidade	(46)	-	(48)	-	
IR e CSLL a Pagar	42.840	26.082	25.068	14.050	

b. Créditos Tributários Ativados
O BANPARÁ mantém em seus registros um saldo de R\$ 48.801 mil, relativo às diferenças temporárias de Provisão p/Créditos em Liquidação ativadas em novembro de 2011 e dezembro/2012, sendo R\$ 32.240 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 25% do IRPJ e R\$ 16.561 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 Para 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 30.06.2012	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.2013
Diferença Temporária - IRPJ27.064	5.176	-	32.240	
Diferença Temporária - CSLL	17.461	-	(901)	16.560
Total	44.525	5.176	(901)	48.800

O controle dos saldos que compõem a base de Provisões para Créditos em Liquidação, encerrou o 1º semestre de 2013 com a composição demonstrada a seguir:

Base das Diferenças Temporárias	Saldo em 30.06.2012	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.2013	Crédito Tributário
Provisão Para Créditos em Liquidação	138.870	57.264	-	196.134	81.439
Total das Adições Temporárias	138.870	57.264	-	196.134	81.439

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

Projeção de realização	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Diferença temporária	563	8.942	10.574	12.503	14.783	1.435
Total	7.563	8.942	10.574	12.503	14.783	1.435

c. Créditos Tributários Não Ativados
O BANPARÁ possui registradoS Créditos Tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social, sobre diferenças temporárias no montante de R\$ 40.500 mil conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Saldo em 30.06.2012	Realização	Constituição	Saldo em 30.06.2013	Crédito tributário
Provisão p/Créditos em Liquidação	-	-	49.674	49.674	19.870
Provisão p/Outros Créditos	26.072	-	4.149	30.221	12.104
Provisão p/Passivos Trabalhistas	2.397	-	372	2.769	1.107
Provisão p/Ações Cíveis	9.613	(486)	-	9.127	3.651
Prejuízos em Operações Swap	516	-	-	516	129
Provisão p/Riscos Fiscais	2.755	-	339	3.094	1.237
Provisão p/Outros Valores e Bens	4.603	-	1.186	5.789	2.402
Total das Adições Temporárias	45.956	(486)	55.720	101.190	40.500

22 Outras receitas e despesas

22.1 Outras receitas/despesas operacionais	2013	2012
Outras receitas operacionais		
Recuperação de encargos e despesas	31	46
Atualização monetária de depósitos judiciais	2.572	1.753
Atualização monetária de valores ativos	20	43
Atualização monetária de IR, IRF, Contribuição	59	-
Reversão de provisão - Outros	3.218	827
Outros	-	201
Total	5.900	2.870
Outras despesas operacionais		
Despesas carteira imobiliária	1.343	150
Despesas descontos concedidos	18	36
Despesas de atualização de impostos e contribuição	182	144
Despesas de atualização monetária de valores passivos	133	187
Despesas de atualização de ações judiciais	1.451	737
Despesas de ações judiciais	2.319	511
Despesas de FCVS - Ajuste/Refin	316	-
Despesas de ajustes IRPJ e CSLL de exercícios anteriores	-	3.100
Outras	25	5
Total	5.787	4.870

22.2 Outras receitas/despesas não operacionais	2013	2012
Reversão de provisões não operacionais	333	16
Insubsistências passivas	5	99
Lucros em transações com valores mobiliários (a)	11.914	20
Rendas de aluguel	48	102
Outras receitas não operacionais (b)	5.595	345
Insubsistências ativas	(132)	(129)
Superveniências passivas	(84)	(77)
Roubos por assalto	(120)	(370)
Desvalorização de outros valores e bens	(175)	-
Outras despesas não operacionais	(264)	(134)
Total	17.120	(128)