



Ministério da Fazenda



Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

c) Ajustes de exercícios anteriores

A Del. CVM nº 695/2012 que revogou a Del. CVM 600/2009 estabeleceu nova política contábil referente a benefício pós-emprego. Com sua vigência a partir de 01.01.2013, foram recalculados os valores das obrigações atuariais retrospectivamente a 2012, tendo sido apurados ganhos e perdas que foram registrados em Lucros ou Prejuízos Acumulados conforme demonstrado a seguir:

Especificação	Assistidos	Auxílio Saúde	31.12.2012
Ganho/Perda atuarial	6.683	(7.922)	(1.239)
Efeito Fiscal	(2.673)	3.169	496
Valor Líquido	4.010	(4.753)	(743)

15. Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Provisões constituídas

Neste semestre, o Banco apurou lucro tributável e base positiva de contribuição social, tendo sido efetuada a correspondente provisão.

A conciliação dos encargos e a demonstração das alíquotas efetivas para o cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social, no período, estão assim resumidas:

	2013		2012	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Lucro antes da tributação e participações	83.687	83.687	208.722	208.722
Participações Estatutárias	-	-	-	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-
Lucro antes do IRPJ e CSLL	83.687	83.687	-	-
Adições líquidas de caráter permanente	1.225	1.225	2.406	2.406
Adições líquidas de caráter temporário	138.774	138.774	71.954	71.954
Lucro tributável antes das compensações	223.686	223.686	283.082	283.082
Alíquotas	15%	15%	15%	15%
Valores devidos pela alíquota normal	33.553	33.553	42.462	42.462
Adicional de Imposto de Renda (10%)	22.356	-	28.296	-
Incentivos	(1.659)	-	(1.822)	-
Valores devidos	54.250	33.553	68.936	42.462
Realização Res. de Reavaliação e Diferido s/ MTM	173	92	388	233
Valores registrados em resultado antes da ativação	54.423	33.645	69.324	42.695
Crédito Tributário sobre diferenças temporárias	(31.611)	(18.967)	(6.532)	(3.919)
Valores efetivamente registrados no resultado	22.812	14.678	62.792	38.776
% da despesa efetiva em relação ao Lucro antes do IRPJ e CSLL	27,3	17,5	30,1	18,6

b) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	30.06.2013	30.06.2012
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos - total	809.585	609.947

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido Imposto de Renda e Contribuição Social, exclusivamente sobre diferenças temporárias, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis, conforme art. 13, inciso I, da Lei nº 9.249/1995. Esses créditos serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

Neste semestre, o Banco registrou também Crédito Tributário sobre a implantação do saldamento dos Planos de Benefício pós-emprego, cuja obrigação assumida pelo Banco foi registrada no Patrimônio Líquido. A ativação foi efetuada até o limite da perspectiva de realização em 10 anos do período base e será baixada pelos pagamentos dos planos na forma definida nos contratos firmados entre o banco e a CAPAF.

Houve, ainda, ativação de Crédito Tributário sobre a perda atuarial relativa aos ajustes determinados pela Deliberação CVM nº 695/2012, eliminando, assim, os efeitos fiscais, na forma da regulamentação, inclusive do Banco Central do Brasil.

Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nºs 3.059/2002 e 3.353/2006, pela Circular BACEN nº 3.171/2002 e Deliberação CVM nº 273/1998.

Na forma definida no estudo técnico, o Banco mantém a Ativação de seus créditos tributários com probabilidade de realização no prazo máximo de 10 (dez) anos.

c) Movimentação dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

As provisões que serviram de base e os respectivos créditos tributários, com reflexo no resultado e no Patrimônio Líquido, apresentaram a seguinte movimentação durante o semestre findo em 30 de junho de 2013:

	31.12.2012 Reclassificado	Constituição	Realização	30.06.2013	30.06.2012 Reclassificado
Imposto de Renda					
Provisão para Risco de Crédito	883.209	143.700	30.639	996.270	942.868
Auxílio pós-emprego	345.453	27.009	48.673	323.789	369.348
Aux. pós-emprego – Del 695/2012	78.666	-	17.528	61.138	41.317
Planos Saldados	-	479.105	22.814	456.291	-
Outras Provisões	179.070	48.905	38.862	189.113	173.972
Base de Cálculo	1.486.398	698.719	158.516	2.026.601	1.527.505
Imposto Renda Diferido (25%)	371.599	174.680	39.629	506.650	381.876
Contribuição Social					
Provisão para Risco de Crédito	883.209	143.700	30.639	996.270	942.868
Auxílio pós-emprego	345.453	27.009	48.673	323.789	369.348
Aux. pós-emprego – Del 695/2012	78.666	78.666	17.528	61.138	41.317
Planos Saldados	-	479.105	22.814	456.291	-
Outras Provisões	172.037	48.905	38.862	182.080	166.940
Base de Cálculo	1.479.365	698.719	158.516	2.019.568	1.520.473
Contribuição Social Diferida (15%)	221.905	104.808	23.777	302.935	228.071
TOTAL CRÉDITO TRIBUTÁRIO	593.504	279.488	63.406	809.585	609.947
Participação dos créditos tributários no Patrimônio de Referência	30,2%	-	-	52,5%	30,7%
Participação dos créditos tributários no Ativo Total	5,6%	-	-	7,3%	5,6%

Os ativos fiscais diferidos são analisados periodicamente, quanto ao incremento, à reversão ou manutenção, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social, em montante que comporte os valores registrados, conforme demonstrado no estudo técnico, na forma que estabelecem a CVM e o CMN.

d) Expectativa de realização dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

A perspectiva de realização do imposto de renda e da contribuição social diferidos, em 30 de junho de 2013, apresenta-se da seguinte forma:

CRÉDITOS DE IMPOSTO DE RENDA	2013	2014	2015	2016	2017	De 2018 a 2022	TOTAL
Crédito Tributário de Imp. de Renda	29.782	43.641	58.024	51.422	48.943	274.838	506.650
Crédito Tributário de Contrib. Social	17.869	26.185	34.814	30.853	29.366	163.848	302.935
TOTAL DOS CRÉDITOS	47.651	69.826	92.838	82.275	78.309	438.686	809.585
Taxa média de captação ao ano (%)	7,9	8,7	8,7	8,4	7,8	-	-
VLR PRESENTE DESTES ATIVOS	44.162	59.533	72.819	59.533	52.564	294.460	-

Para determinação do valor presente da expectativa de realização futura dos créditos tributários, foi adotada a taxa média de captação ao ano, prevista pelo Banco, para os próximos 5 anos.

e) Créditos tributários não ativados

O Banco possui créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias no total de R\$133.898 (R\$99.990 em 2012).

Neste semestre, o Banco apresenta crédito tributário não ativado sobre o registro do saldamento dos Planos BD e Misto no total de R\$99.342.

Esses créditos não foram ativados em razão da expectativa de realização ultrapassar os 10 (dez) anos definidos no Estudo Técnico como critério para ativação.

Em 30 de junho de 2013, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.