

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013/2012

(Em milhares de Reais)

c. Obrigações Sociais – Plano BD e CD

Obrigações	31.12.2014	31.12.2013
Obrigações atuariais Planos BD e CD		
Plano BD	885	456
Plano CD	25.988	28.517
Total das obrigações sociais	26.873	28.973

16. Transações com Partes Relacionadas

As captações no mercado aberto de depósitos a prazo são efetuadas tomando como parâmetro as taxas médias praticadas que variam de 101% a 110% do CDI.

As obrigações sociais e por convênios são correspondentes ao passivo atuarial do Banco, bem como a contrapartida na CAFBEP para o incentivo dado pelo Banco para a migração de planos de aposentadoria dos funcionários.

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

	31.12.2014	31.12.2013
Estado do Pará		
Depósitos à vista – (Nota Explicativa nº 10 (c))	380.081	370.372
Depósitos a prazo – (Nota Explicativa nº 10 (c))	1.136.760	1.305.308
Caixa de previdência e assistência dos funcionários do Banpará - CAFBEP		
Depósitos à vista	64	52
Obrigações sociais e por convênio (Nota Explicativa nº 15.1(b))	26.873	28.973
	31.12.2014	31.12.2013
Remuneração com os administradores		
Diretoria	1.290	1.268
Conselho de Administração	235	238
	31.12.2014	31.12.2013
Participação nos Lucros e Resultados		
Administradores	214	105

17. Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio para o imobilizado e acidentes pessoais coletivos, cuja cobertura, em 31 de dezembro de 2014, é de R\$89.441 (R\$158.174 em 31 de dezembro de 2013), é determinada em função de avaliação dos valores e riscos envolvidos.

18. Instrumentos financeiros

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros não derivativos, divulgados nas 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.

Em 31 de dezembro de 2014 e em 2013, o Banco não possuía qualquer saldo não registrado de operações dessa natureza.

19. Acordo de compensação e liquidação de obrigações

O Banco mantém com os Bancos: Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob, Banco do Estado do Espírito Santo – BANESTES, Banco Cooperativo SICREDI S.A. - 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 31 de dezembro de 2014, a posição da obrigação do Banco, registrada nas contas de depósitos interfinanceiros, que envolve referido acordo é a seguinte:

IF	Modalidade da Operação	Data do Contrato	Vencimento da Obrigação	Valor do DIR R\$	Juros Capitalizados R\$	Valor Total R\$
BANCOOB	CDI-PÓS	28/10/2014	22/06/2015	10.000	196	10.196
BANCOOB	CDI-PÓS	28/07/2014	21/12/2015	37.500	1.801	39.301
BANCOOB	CDI-PÓS	22/12/2014	21/12/2015	15.900	42	15.942
BANCOOB	CDI-PÓS	22/12/2014	21/12/2015	7.000	18	7.018
SICRED	CDI-PÓS	30/06/2014	22/06/2015	36.000	693	36.693
BANESTES	CDI-PÓS	23/06/2014	01/07/2015	37.000	2.181	39.181
TOTAL				143.400	4.931	148.331

31.12.2014

IF	Modalidade da Operação	Data do Contrato	Vencimento da Obrigação	Valor do DIR R\$	Juros Capitalizados R\$	Valor Total R\$
BANCOOB	CDI-PÓS	24.06.2013	23.06.2014	74.300	3.484	77.784
BANCOOB	CDI-PÓS	22.07.2014	28.07.2014	10.000	405	10.405
BANCOOB	CDI-PÓS	23.09.2013	22.09.2014	1.650	42	1.692
BANCOOB	CDI-PÓS	23.12.2013	22.09.2014	1.900	4	1.904
TOTAL				87.850	3.935	91.785

31.12.2014

20. Imposto de Renda, Contribuição Social e Crédito Tributário.

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

DESCRIÇÃO	31.12.2014		31.12.2013	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da tributação e participações	198.230	229.180	210.306	252.612
Juros s/Capital Próprio	(25.427)	(25.427)	(20.994)	(20.994)
Base de Cálculo	172.803	203.753	189.312	231.618
Adições (Exclusões)	158.792	127.931	133.083	90.777
Lucro Tributável antes das Compensações	331.595	331.684	322.395	322.995
Compensação de Prejuízos Fiscais e Base Negativa	-	-	-	-
Base de Cálculo após Compensações	331.595	331.684	322.395	322.995
Alíquota Normal (15%)	49.739	49.753	48.359	48.359
Adicional do Imposto de Renda (10%)	33.136	-	32.216	-
Valores Devidos	82.875	49.753	80.575	48.359
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(156)	-	(138)	-
Incentivos Fiscais	(1.068)	-	(798)	-
Prorrogação da Licença Maternidade	(77)	-	(109)	-
Vale Cultura	(74)	-	-	-
IR e CSLL a Pagar	81.500	49.753	79.530	48.359

b. Ativo fiscal diferido - Créditos Tributários Ativos

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido de 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.

O Banco mantém em seus registros um saldo de R\$ 120.148 mil, relativo às diferenças temporárias de Provisão para Créditos em Liquidação, ativadas em 2011, 2012, 2013 e 2014, sendo R\$ 76.832 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 25% do IRPJ e R\$ 43.316 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 15% de CSLL sobre a base de Operações de Créditos em Liquidação.

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.

No presente exercício, houve ativação do crédito tributário sobre diferenças temporárias de Provisão para Créditos em Liquidação no valor de R\$ 67.407. Foram consideradas como baixas/realização todas as perdas transferidas para a conta de "Créditos Baixados para Prejuízo - CBP", efetivamente deduzidas no cálculo mensal do Imposto de Renda e da Contribuição Social.

Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nºs 3.059/2002 e 3.355/2006, pela Circular BACEN nº 3.171/2002 e Instrução CVM nº 371/2002. 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.

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, apresentaram a seguinte movimentação durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2014:

Créditos Tributários	Saldo 31.12.2013	Constituição	Realização	Saldo 31.12.2014
Diferença Temporária - IRPJ	45.495	42.129	(10.792)	76.832
Diferença Temporária - CSLL	24.513	25.278	(6.475)	43.316
Total	70.008	67.407	(17.267)	120.148

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.

O quadro abaixo apresenta a previsão de realização dos valores de Créditos Tributários ativos provenientes de Provisão p/Créditos em Liquidação:

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

Projeção de realização	2015	2016	2017	2018	2019	2020 a 2024	Total
Crédito Tributário de I.R	11.228	8.146	8.039	7.933	7.829	33.656	76.832
Crédito Tributário de C. Social	6.330	4.593	4.532	4.473	4.414	18.975	43.316
Total dos créditos	17.558	12.739	12.571	12.406	12.243	52.631	120.148

Taxa média de captação a.a. (%) 10,23% 8,84% 8,30% 7,84% 7,90%

Valor presente do crédito tributário 15.470 10.312 9.397 8.599 7.864