

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014 (CONTINUAÇÃO)
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Acordo de compensação e liquidação de obrigações

O Banco mantém com os Bancos: Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob e 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 2015, 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\$
SICREDI	CDI-POS	01.07.2015	04.07.2016	37.000	2.509	39.509
BANCOOB	CDI-POS	01.07.2015	04.07.2016	51.000	3.494	54.494
BANCOOB	CDI-POS	21.12.2015	04.07.2016	28.500	103	28.603
TOTAL				116.500	6.106	122.606

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	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

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

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

DESCRIÇÃO	31.12.2015		31.12.2014	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da tributação e participações	258.057	296.189	198.230	229.180
Juros s/Capital Próprio	(35.573)	(35.573)	(25.427)	(25.427)
Base de Cálculo	222.484	260.616	172.803	203.753
Adições (Exclusões)	131.608	93.535	158.792	127.931
Lucro Tributável antes das Compensações	354.092	354.151	331.595	331.684
Compensação de Prejuízos Fiscais e Base Negativa	-	-	-	-
Base de Cálculo após Compensações	354.092	354.151	331.395	331.684
Alíquota Normal (15% e 20%)	53.114	58.031	49.739	49.753
Adicional do Imposto de Renda (10%)	35.385	-	33.136	-
Valores Devidos	88.499	58.031	82.875	49.753
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(150)	-	(156)	-
Incentivos Fiscais	(550)	-	(1.068)	-
Prorrogação da Licença Maternidade	(224)	-	(77)	-
Vale Cultura	(487)	-	(74)	-
IR e CSLL a Pagar	87.088	58.031	81.500	49.753

Conforme Medida Provisória nº 675/15, convertida na Lei nº 13.169, de 2015, a alíquota da CSLL passou a ser de 20% no período compreendido entre 1/09/2015 e 31/12/2018.

b. Ativos Fiscais Diferidos - Créditos Tributários Ativados

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\$ 173.576 mil, relativo às diferenças temporárias de Provisão p/Créditos em Liquidação, ativadas em 2011, 2012, 2013, 2014 e 2015, sendo R\$ 110.361 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 25% do IRPJ e R\$ 63.215 mil decorrentes da aplicação da alíquota de 15% (até base 08/2015) e 20% (base 09/2015) de CSLL sobre a base de Operações de Créditos em Liquidação.

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.

Os créditos tributários foram ativados considerando a elevação da alíquota de contribuição social, determinada pela Lei no 11.727/08 e Lei no 13.169/15

Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 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 semestre findo em 31 de dezembro de 2015:

a) Por tipo de imposto:

Créditos Tributários	Saldo 31.12.2014	Constituição	Realização	Saldo em 31.12.2015
Diferença Temporária - IRPJ	76.832	45.225	(11.696)	110.361
Diferença Temporária - CSLL	43.316	27.701	(7.801)	63.215
Total	120.148	72.926	(19.497)	173.576

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

b) Por tipo de origem:

Créditos Tributários	Ativação até 31.12.2014	Ativação 2015	Realização 2015	Saldo Ativado 31.12.2015
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	158.184	72.925	(57.533)	173.576
Total	158.184	72.925	(57.533)	173.576

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 através de 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	2016	2017	2018	2019	2020	2021 a 2025	Total
Crédito Tributário de I.R	10.643	10.324	10.014	11.015	10.905	51.712	104.613
Crédito Tributário de C. Social	8.514	8.259	8.011	6.609	6.543	31.027	68.963
Total dos créditos	19.157	18.583	18.025	17.624	17.448	82.739	173.576
Taxa média de captação a.a. (%)	10,02%	9,02%	8,26%	7,72%	7,53%		
Valor presente do crédito tributário	16.994	15.120	13.547	12.297	11.322		

Com a majoração da alíquota para 20%, incidente sobre as Diferenças Temporárias de CSLL na realização do Crédito Tributário, considera-se um impacto a maior na realização desses créditos, no montante de R\$ 6.979, no período de 1º de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018.

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\$ 63.081, conforme demonstrado, desses, R\$ 34.251 são provenientes de Provisão p/Créditos em Liquidação. Em 31 de dezembro de 2015, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

Em 31 de dezembro de 2015, não foram constituídos créditos tributários no montante de R\$63.829 (R\$54.130 em 31 de dezembro de 2014), os quais serão registrados quando atenderem aos aspectos regulamentares e/ou apresentarem efetivas perspectivas de realização, de acordo com estudo técnico e análises elaboradas pela Administração e pelas normas do Bacen.

Descrição	Saldo em 31.12.2014	Movimentação	Saldo em 31.12.2015	Crédito tributário
Provisão para Créditos em Liquidação	77.896	(11.704)	66.192	34.251
Provisão para Outros Créditos	36.966	983	37.949	15.229
Provisão para Passivos Trabalhistas	2.513	12.765	15.278	6.262
Provisão para Ações Cíveis	10.085	1.302	11.387	4.499
Prejuízos em Operações Swap	516	-	516	129
Provisão para Riscos Fiscais	2.699	324	3.023	1.215
Provisão para Outros Valores e Bens	5.264	(1.686)	3.578	1.496
Total das Adições Temporárias	135.939	1.984	137.923	63.081

21. Outras receitas e despesas

21.1 Outras receitas/despesas operacionais:

Outras receitas operacionais	2º semestre 2015	2015	2014
Recuperação de encargos e despesas	86	156	92
Atualização monetária de INSS	400	400	-
Atualização monetária de depósitos judiciais	2.975	7.091	5.707
Atualização monetária de valores ativos	67	67	49
Atualização monetária de IR e CSLL á Compensar	240	240	181
Outros Créditos em Liquidação	-	-	1.184
Ordem de Pagamento em Moeda Estrangeira	544	915	-
Reversão de Férias,13º e Licença Prêmio	6.880	6.880	-
Ações Judiciais	668	704	1.401
Outros	950	2.053	1.192
Total	12.810	18.506	9.806