



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

Ministério da Fazenda



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 período findo em 30 de junho de 2018:

	31.12.2017	Constituição	Realização	30.06.2018
Imposto de Renda				
Provisão Trabalhista	117.780	26.029	21.451	122.358
Provisão para Risco de Crédito-Banco	393.698	75.588	12.609	456.677
Provisão para Risco de Crédito-FNO	1.054.973	182.273	21.365	1.215.881
Auxílio pós-emprego	371.186	43.071	35.378	378.879
Auxílio pós-emprego - Del. CVM nº 695/2012	391.190	26.099	89.353	327.936
Planos Saldados	372.389	17.447	41.736	348.100
Provisão Caixa de Previdência	175.740	-	-	175.740
Provisão para Operações SEC I	177.421	14.949	-	192.370
Outras Provisões	117.459	46.249	10.103	153.605
Base de Cálculo	3.171.836	431.705	231.995	3.371.546
Imposto de Renda Diferido (25%)	792.959	107.926	57.999	842.886
Contribuição Social				
Provisão Trabalhista	117.780	26.029	21.451	122.358
Provisão para Risco de Crédito-Banco	393.698	75.588	12.609	456.677
Provisão para Risco de Crédito-FNO	1.054.973	182.273	21.365	1.215.881
Auxílio pós-emprego	371.186	43.071	35.378	378.879
Auxílio pós-emprego - Del 695	391.190	26.099	89.353	327.936
Planos Saldados	372.389	17.447	41.736	348.100
Provisão Caixa de Previdência	175.740	-	-	175.740
Provisão para Operações SEC I	177.421	14.949	-	192.370
Outras Provisões	117.459	46.249	10.103	146.577
Base de Cálculo	3.164.803	431.705	231.995	3.364.513
Contribuição Social Diferida	444.102	64.756	46.398	462.452
TOTAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO	1.237.061	172.682	104.398	1.305.345

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 2018, apresenta-se da seguinte forma:

	2018	2019	2020	2021	2022	De 2023 a 2027	TOTAL
Créditos Tributários							
Crédito Tributário de I.R	104.576	83.166	97.042	64.092	64.149	429.862	842.887
Crédito Tributário de C. Social	83.660	49.900	58.225	38.455	38.490	256.862	525.592
Total - Valores Nominais	188.236	133.066	155.267	102.547	102.639	686.724	1.368.479
Taxa média de captação a.a (%)	1,062	1,136	1,220	1,311	1,400	-	-
Vlr Presente Destes Ativos	177.247	117.135	127.268	78.220	73.313	-	-

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

No final do período, o Banco apresenta créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias no total de R\$400.958 (R\$323.016 em 30.06.2017). O montante de R\$143.676 (R\$136.883 em 30.06.2017) corresponde ao crédito tributário não ativado sobre o registro de saldamento dos Planos BD e Misto.

Origem dos créditos tributários não ativados:

	30.06.2018	30.06.2017
Provisão FNO	337.578	212.897
Provisão Auxílio pós emprego	283.198	223.495
Provisão Planos Saldados	359.190	342.208
Outras Provisões	22.429	28.940
Total das Provisões	1.002.395	807.540
Créditos Tributários (IRPJ e CSLL)	400.958	323.016

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

Em 30 de junho de 2018 e 30 de junho de 2017, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

17. Desdobramento das contas de resultado

a) Receitas de prestação de serviços

	1º sem/2018	1º sem/2017
Administração de fundos e programas	325.641	301.635
FNO (nota nº 20)	318.976	298.049
Art 19 da lei 8.167/91	496	317
Finam (nota nº 18)	4.541	1.573
Outras - FDA	938	830
Demais rendas	690	866
Outros serviços	14.224	13.270
Demais rendas	14.224	13.270
Sub-total	339.865	314.905
Rendas de tarifas bancárias	53.074	48.269
Pessoa física	27.305	27.601
Pessoa jurídica	25.769	20.668
Total	392.939	363.174

b) Despesas de pessoal

	1º sem/2018	1º sem/2017
Honorários	(2.161)	(1.837)
Benefícios	(33.408)	(32.422)
Encargos sociais	(61.406)	(66.364)
Proventos	(149.161)	(153.775)
Treinamento	(1.714)	(1.738)
Remuneração de estagiários	(2.808)	(2.581)
Total	(250.658)	(258.717)

c) Outras despesas administrativas

	1º sem/2018	1º sem/2017
Água, energia e gás	(5.646)	(5.248)
Aluguéis	(7.077)	(6.983)
Processamento de dados	(22.728)	(16.808)
Comunicações	(16.460)	(14.135)
Manutenção e conservação de bens	(6.181)	(5.268)
Material	(490)	(631)
Serviços de terceiros	(12.252)	(12.838)
Vigilância e segurança	(13.965)	(13.148)
Serviços do sistema financeiro	(8.721)	(7.931)
Promoções e relações públicas	(2.098)	(2.539)
Propaganda e publicidade	(3.104)	(1.225)
Publicações oficiais	(233)	(415)
Serviços técnicos especializados	(6.551)	(11.322)
Transporte	(9.131)	(10.123)
Viagens	(2.627)	(2.768)
Depreciação	(10.869)	(10.807)
Amortização	(12.789)	(7.941)
Demais despesas administrativas	(2.716)	(2.618)
Total	(143.638)	(132.748)

d) Despesas tributárias

	1º sem/2018	1º sem/2017
ISS	(2.961)	(2.720)
Cofins	(37.876)	(41.373)
PIs/Pasep	(6.155)	(6.723)
Demais tributos	(4.279)	(5.145)
Total	(51.271)	(55.961)

e) Outras receitas e despesas operacionais

	1º sem/2018	1º sem/2017
Outras receitas operacionais		
Del credere - FNO (nota nº 20)	297.179	289.335
Demais rendas operacionais	103.390	97.735
Recup. op. FNO (nota nº 20)	46.644	73.799
Rendas de Del credere - FDA	3.075	2.808
Receita variação taxas - FMM	8.017	12.359
Receita variação taxa câmbio	4.870	2.714
Recup. encargos e despesas	2.401	4.151
Reversão outras prov. Operac. (*) (nota nº 8)	34.983	83
Multas - oper. crédito geral	1.236	1.550
Rendas s/ depósito compulsório	2.044	-
Demais receitas operacionais	119	271
Total	400.568	387.070

(*) Montante composto substancialmente pelos valores originados da reclassificação das rubricas Provisão ativos atuariais - Contrato TI (R\$21.699) e Provisão para apuração de responsabilidades (R\$13.099), conforme detalhado na nota nº 8.

Outras despesas operacionais

	1º sem/2018	1º sem/2017
Desp. de provisão-FNO (nota nº 20)	(222.451)	(219.426)
Atualiz. Ben. pós-emprego (nota nº 25)	(52.462)	(50.694)
Atualização Planos Saldados (nota nº 25)	(26.946)	(31.903)
Passivos trabalhistas	(25.453)	(29.791)
Desp.pós-emp-assist/a.saúde(nota nº 25)	(19.957)	(22.237)
Cessão de crédito - lei nº 9.138/1995	(14.949)	(16.135)
Despesas de variação de taxa FMM	(7.645)	(12.416)
Passivos cíveis/sucumbências	(23.985)	(9.400)
Passivos Cíveis - Fundos de investimento	(8.756)	(7.759)
Outras despesas - PET (nota nº 8)	(21.699)	-
Grade de eventos perdas operacionais (nota nº 8)	(14.516)	(899)
Outras contingências - Fiscais	(10.316)	(963)
Multa de órgãos oficiais	(1.202)	-
Capaf Atualização PMB	(816)	-
FDA - Provisão	(469)	(6.672)
Despesas s/ saldos credores do INSS	(339)	(672)
Dividendos a pagar juros s/ capital	(409)	(659)
Desp de provisão para contingências - Capaf	(576)	-
Desp. desconto concedido renegociação	(577)	(279)
Demais despesas operacionais	(115)	(192)
Despesas de variação taxa câmbio	(48)	(4.129)
Despesas com TVM	(31)	(14)
Atualizações operações SEC I - Lei 9.138/1995	-	(6.366)
Provisão ativos atuariais - Capaf	-	(632)
Total	(453.717)	(421.238)