

**18. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E CRÉDITO TRIBUTÁRIO****18.1 Base de cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social:**

DESCRIÇÃO	2009		2008	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Resultado antes da trib. e participações	26.036	26.036	23.008	23.008
Base de Cálculo	26.036	26.036	23.008	23.008
Adições (Exclusões)	5.030	5.030	5.580	5.546
Lucro Tributável antes das Compensações	31.066	31.066	28.588	28.554
Compensação Prejuízos Fiscais e Base Negativa	(9.320)	(9.320)	(8.576)	(8.566)
Base de Cálculo após Compensações	21.746	21.746	20.012	19.988
Alíquota Normal (15%)	3.262	3.262	3.002	2.998
Adicional do Imposto de Renda (10%)	2.162	-	1.989	-
Valores Devidos	5.424	3.262	4.991	2.998
Programa de Alimentação ao Trabalhador	(46)	-	(120)	-
<b>IR e CSLL a Pagar</b>	<b>5.378</b>	<b>3.262</b>	<b>4.871</b>	<b>2.998</b>

**18.2 Origem e movimentação dos créditos tributários e obrigações fiscais diferidas**

DESCRIÇÃO	30/06/2008	EXCLUSÕES	ADIÇÕES	30/06/2009	CRÉDITO TRIBUTÁRIO
Provisão p/ Créditos em Liquidação	92.572		855	93.427	40.100
Provisão p/ Outros Créditos	15.274		3.629	18.903	7.448
Provisão p/ Passivos Trabalhistas	5.243	(2.349)		2.894	1.333
Provisão p/ Ações Cíveis	6.075		1.493	7.568	2.880
Prejuízos em Operações. Swap	516		0	516	129
Provisão p/ Diferença de Inventário	3.056		0	3.056	1.222
Provisão p/ Riscos Fiscais	3.443		390	3.833	1.506
Provisão p/ Outros Valores e Bens	4.347	(209)		4.138	1.736
<b>Total das Adições Temporárias</b>	<b>130.526</b>	<b>(2.558)</b>	<b>6.367</b>	<b>134.335</b>	<b>56.353</b>
<b>Prejuízo Fiscal</b>	<b>93.026</b>	<b>(15.756)</b>		<b>77.270</b>	<b>19.317</b>
<b>Base Negativa</b>	<b>118.945</b>	<b>(15.756)</b>		<b>103.189</b>	<b>19.606</b>
<b>Total do Crédito Tributário</b>					<b>95.276</b>
<b>Crédito Tributário Ativado</b>					<b>38.923</b>
<b>Crédito Tributário Não Ativado</b>					<b>56.353</b>

A ativação de crédito tributário está fundamentada em estudo técnico demonstrativo da expectativa de geração de resultados futuros, que possibilitam a sua realização no prazo de até 10 anos.

Os créditos tributários foram constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes de IRPJ (25%) e CSLL (15%) sobre suas respectivas bases e, atualmente, são observados os critérios para constituição, manutenção e baixa estabelecidos pela Resolução nº 3.059, de 20 de dezembro de 2002, alterada pela Resolução nº 3.355, de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional.

Em 30.11.2008 o Banco ativou créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa no montante de R\$ 43.327 mil e no mesmo período apresentou saldo no montante de R\$ 54.379 mil relativo a diferenças temporárias, que, no entanto, não foram ativados naquela época.

Atualmente o Banco apresenta um saldo da ativação de créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa no montante de R\$ 38.923 mil que será baixado dentro da expectativa inicial. Neste mesmo período o Banco apresenta um saldo no montante de R\$ 56.353 mil relativo a diferenças temporárias que no momento estão passando por revisão contábil/jurídica.

**18.3 Expectativa de realização dos créditos tributários:**

Ano de Realização	IRPJ a Compensar	CSLL a Compensar	Total Geral
2009	(5.537)	(3.322)	(8.859)
2010	(5.650)	(3.390)	(9.040)
2011	(5.452)	(3.271)	(8.723)
2012	(4.233)	(3.626)	(7.859)
2013	-	(3.974)	(3.974)
2014 a 2017	-	(2.954)	(2.954)
<b>Total</b>	<b>(20.872)</b>	<b>(20.537)</b>	<b>(41.409)</b>

As projeções foram efetuadas com base no orçamento realizado até outubro de 2008 e em projeções econômicas utilizando taxa de crescimento estável ou decrescentes para os anos subsequentes, considerando o cenário macroeconômico e as mudanças ocorridas internamente no Banco.

**19. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS****19.1 Outras Receitas/Despesas Operacionais:**

Outras Receitas Operacionais	30.06.09	30.06.08
Recuperação de Encargos e Despesas	53	18
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	995	944
Atualização Monetária de Valores Ativos	10	7
Outros	706	42
<b>Total</b>	<b>1.764</b>	<b>1.011</b>

Outras Despesas operacionais	30.06.09	30.06.08
Despesas Carteira Imobiliária	6.931	1.711
Despesas Descontos Concedidos	10	29
Despesas de Atualização de Impostos e Contribuição	233	258
Atualização Monetária de Valores Passivos	288	174
Atualização de Ações Judiciais	773	707
Ações Judiciais	705	1.986
Outras Despesas Operacionais	537	40
<b>Total</b>	<b>9.477</b>	<b>4.905</b>

**19.2 Outras Receitas/Despesas Não Operacionais:**

Outras Receitas/ Despesas Não Operacionais	30.06.09	30.06.08
Reversão de provisões não operacionais	130	162
Insubsistências Passivas	2.180	11
Lucros em Transações com Valores Mobiliários	1.437	439
Rendas de Aluguel	111	64
Outras Receitas não Operacionais	77	115
Prejuízos em Transações com Valores	(1)	(12)
Insubsistências ativas	(216)	(17)
Insubsistências Passivas	(527)	-
Roubos por Assalto	(1.006)	-
Provisões não operacionais	(162)	(100)
Outras Despesas não Operacionais	(31)	(12)
<b>Total</b>	<b>1.992</b>	<b>650</b>

**CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO****CLÁUDIO ALBERTO CASTELO BRANCO PUTY**

Presidente

**BENEDITO PASSOS GÓES**

Membro

**EDILSON RODRIGUES DE SOUSA**

Membro

**JOSÉ JÚLIO FERREIRA LIMA**

Membro

**JOSÉ RAIMUNDO BARRETO TRINDADE**

Membro

**MARCO ANTÔNIO LIMA DE GUSMÃO**

Membro

**DIRETORIA****AFFONSO RODRIGUES VIANNA NETO**

Presidente Interino

**ADERSON DO CARMO BRAGA PESSOA**

Diretor

**AMAURY VALENTE DE SOUZA**

Diretor

**CARLOS ALEXANDRE FERREIRA DA SILVA**

Diretor

**GLICÉRIA DEUSDEDIT CARVALHO DE MELO**

Diretor

**CONSELHO FISCAL****TEREZA REGINA DE JESUS CORDOVIL CORRÊA**

Presidente

**JOSÉ MARIA TAVARES TEIXEIRA**

Membro

**MARCÍLIO DE ABREU MONTEIRO**

Membro

**LUIZ ALBERTO NERY SAMPAIO**

Contador CRC (PA) nº 6678