



Ministério
da Fazenda

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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Semestres findos em 30 de junho de 2010 e 2009
(Em milhares de Reais)

15. Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Provisões constituídas

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

A demonstração da alíquota efetiva para o cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social no semestre está assim resumida:

	2010		2009	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Lucro antes do IRPJ e CSLL	114.663	114.663	56.737	56.737
Adições líquidas de caráter permanente	1.454	1.454	4.253	4.253
Adições líquidas de caráter temporário	171.210	171.210	149.745	149.745
Lucro tributável antes das compensações	287.327	287.327	210.735	210.735
Alíquotas	15%	15%	15%	15%
Valores devidos pela alíquota normal	43.099	43.099	31.610	31.610
Adicional de Imposto de Renda (10%)	28.721	-	21.062	-
Incentivos	(598)	-	(375)	-
Valores devidos	71.222	43.099	52.297	31.610
Realização Reserva de Reavaliação e outros	(216)	(129)	(857)	(514)
Valores registrados em resultado antes da ativação	71.006	42.970	51.440	31.096
Crédito Tributário sobre diferenças temporárias	(28.641)	(17.185)	(43.587)	(26.153)
Valores efetivamente registrados no resultado	42.365	25.785	7.853	4.943
% da despesa efetiva em relação ao lucro antes do IRPJ e CSL	36,9	22,5	13,8	8,7

b) Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos

Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos

	30.06.2010	30.06.2009
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos	592.282	494.203

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido o 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.

Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 3.059, de 20 de dezembro de 2002 e nº 3.355, de 31 de março de 2006, pela Circular BACEN nº 3.171, de 30 de dezembro de 2002 e Deliberação CVM nº 273, de 20 de agosto de 1998.

Estes ativos apresentaram a seguinte movimentação no período abaixo indicado:

	Saldo 30.06.2009	Constituição	Realização	Saldo 30.06.2010
Imposto de Renda				
Provisão para Contingências	138.478	71.523	(43.489)	166.512
Provisão para Risco de Crédito	683.498	387.566	(172.805)	898.259
Auxílio pós-emprego	408.147	18.512	(16.135)	410.524
Outras Provisões	8.023	25	-	8.048
Base de Cálculo	1.238.146	477.626	(232.429)	1.483.343
Imposto de Renda Diferido (25%)	309.536	119.407	(58.107)	370.836
Contribuição Social				
Provisão para Contingências	138.478	71.523	(43.489)	166.512
Provisão para Risco de Crédito	683.498	387.566	(172.805)	898.259
Auxílio pós-emprego	408.147	18.512	(16.135)	410.524
Outras Provisões	990	25	-	1.015
Base de Cálculo	1.231.113	477.626	(232.429)	1.476.310
Contribuição Social Diferida (15%)	184.667	71.644	(34.865)	221.446
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos	494.203	191.051	(92.972)	592.282

	26,0%	-	-	30,98%
Partic. Créd. Trib. no Patrim. Referência	26,0%	-	-	30,98%
Partic. Créd. Trib. Ativo Total	6,5%	-	-	7,35%

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 estabelecem a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e o Conselho Monetário Nacional (CMN).

A perspectiva de realização do imposto de renda e da contribuição social diferidos, em 30 de junho de 2010, apresenta-se da seguinte forma:

	2010	2011	2012	2013	2014	APÓS 2014	TOTAL
CRÉDITOS DE IMPOSTO DE RENDA							
Crédito Tributário de Imposto de Renda	43.744	48.598	41.577	38.880	25.713	172.324	370.836
Crédito Tributário de Contribuição Social	26.246	29.158	24.946	23.328	15.428	102.340	221.446
TOTAL DOS CRÉDITOS	69.990	77.756	66.523	62.208	41.141	274.664	592.282
Taxa média de captação ao ano (%)	9,73	11,22	10,23	9,63	9,20	-	-
VALOR PRESENTE DESTES ATIVOS	63.784	63.712	49.450	42.180	25.545	-	-

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 cinco anos.

Existem provisões referentes a diferenças temporárias para as quais não foram registrados Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos, no total de R\$ 43.925 em 30 de junho de 2010 (R\$ 27.817, em junho de 2009), que são controladas em livros fiscais.

No final deste semestre, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal nem base negativa de contribuição social.

16. Desdobramento das Contas de Resultado

a) Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias

	2010	2009
Rendas de administração de fundos e programas	198.808	140.815
Rendas de administração do FNO	141.902	135.588
Rendas de administração do FINAM	51.703	2.052
Rendas de administração do FDA	3.652	1.207
Demais rendas	1.551	1.968
Rendas de tarifas bancárias	27.238	29.508
Pessoa física	9.497	9.526
Pessoa jurídica	17.741	19.982
Rendas de outros serviços	10.539	10.451
Tarifas de operações de crédito	3.249	3.152
Demais rendas	7.290	7.299
TOTAL	236.585	180.774

b) Despesas de pessoal

	2010	2009
Honorários	1.597	1.142
Benefícios	17.918	17.379
Encargos sociais	38.595	33.506
Proventos	95.725	72.684
Treinamento	1.725	1.450
Remuneração de estagiários	1.969	1.598
TOTAL	157.529	127.759

c) Outras despesas administrativas

	2010	2009
Água, energia e gás	3.558	3.534
Aluguéis	2.578	2.725
Processamento de dados	11.423	11.572
Despesas de comunicações	15.606	16.249
Manutenção e conservação de bens	4.765	3.522
Despesas de material	1.857	2.096
Serviços de terceiros	4.030	3.273
Vigilância e segurança	5.572	4.744
Despesas de serviços do sistema financeiro	8.496	8.224
Despesas de promoções e relações públicas	2.621	1.225
Despesas de propaganda e publicidade	1.887	768
Despesas de serviços técnicos especializados	2.798	2.113
Despesa de transporte	3.355	2.813
Despesas de viagens	2.724	2.287
Despesas de depreciação	7.216	7.192
Despesas de amortização	8.354	3.109
Demais despesas administrativas	3.346	2.920
TOTAL	90.186	78.366

d) Despesas tributárias

	2010	2009
ISS	1.685	1.939
COFINS	23.916	18.984
PIS/PASEP	3.886	3.085
Demais tributos	1.328	1.567
TOTAL	30.815	25.575