



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

Ministério da
Fazenda



13. Outras Obrigações

a) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento

	2012	2011
Constitucional de Financiamento do Norte (FNO)	3.444.107	2.402.284
Marinha Mercante (FMM)	77.488	46.013
Outros	78	78
TOTAL	3.521.673	2.448.375
Saldo de curto prazo	3.448.752	2.404.751
Saldo de longo prazo	72.921	43.624

Os recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO), no valor de R\$3.444.107 (R\$2.402.284 em 2011), corresponde a, aproximadamente, 97,8% desta rubrica. Os saldos diários das disponibilidades do FNO são remunerados com base na taxa extra-mercado divulgada pelo BACEN (Nota nº19), não apresentando vencimento. O saldo total da rubrica de Obrigações para Fundos Financeiros e de Desenvolvimento é de R\$3.521.673 (R\$2.448.375 em 2011).

b) Os outros saldos estão substancialmente apresentados abaixo:

	2012	2011
Provisão para passivos contingentes	1.373.320	1.314.988
Ações trabalhistas (nota nº 28. c)	27.048	27.198
Ações cíveis (nota nº 28. c)	29.647	24.724
Contribuição previdenciária - CAPAF (nota nº 24)	421.455	389.366
Aposentados responsabilidade do Banco (nota nº 24)	63.578	64.288
Auxílio-saúde a aposentados (nota nº 24)	102.361	92.873
Provisão – FNO (nota nº 19)	607.234	596.824
Provisão para fundos de investimentos (nota nº 28. c)	15.887	18.273
Cessão de crédito – lei nº 9.138/1995(1)	61.500	51.264
Outras provisões operacionais	10.193	16.021
Outros	34.417	34.157
Obrigações por aquisição de bens e direitos (2)	26.712	22.279
Provisão para pagamentos a efetuar	55.562	51.454
Obrigações por convênios oficiais(3)	18.883	16.833
Demais	31.833	27.547
TOTAL	1.506.310	1.433.101

Saldo de curto prazo	465.103	375.971
Saldo de longo prazo	1.041.207	1.057.130

⁽¹⁾ Corresponde ao provisionamento do saldo das operações que também contemplam parcelas vencidas dos mutuários, cuja co-responsabilidade é do Banco. Essa co-responsabilidade encontra-se registrada na conta Coobrigações em Cessões de Crédito, do grupoamento de compensação, totalizando, no período, R\$90.022;

⁽²⁾ Corresponde a contratos celebrados com diversos prestadores de serviços que se encontram em andamento e os mesmos fazem parte do programa de investimento que o Banco está realizando/implementando para a modernização dos seus sistemas operacionais. A contrapartida desse valor está registrada contabilmente no grupo do "Ativo Intangível", na conta de software desenvolvido e em desenvolvimento;

⁽³⁾ Corresponde ao registro, em nome dos respectivos beneficiários, dos créditos de recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões e similares, objeto do convênio de prestação de serviços entre o Banco e a Previdência Social, conforme determina a Carta-Circular nº 3.242/2006, do BACEN.

14. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, no valor de R\$1.219.669 é representado por 2.964.596.762 de ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, sendo a participação da União de 96,9% das ações.

	2012	2011
De domiciliados no país	2.962.306.481	2.963.035.481
De domiciliados no exterior	2.290.281	1.561.281
TOTAL	2.964.596.762	2.964.596.762

b) Destinação do lucro líquido

A destinação do lucro está demonstrada a seguir, sendo provisionado, na forma de dividendos, vinte e cinco por cento do lucro líquido ajustado, atendendo, assim, o que determina o art. 60, inciso II, do Estatuto Social do Banco:

A destinação do lucro está demonstrada a seguir:

Lucro líquido do semestre	108.927
Reserva Legal (5% do lucro líquido)	5.446
Saldo após a Reserva Legal	103.481
Realização da Reserva de Reavaliação	468
Base de cálculo para distribuição	103.949
Dividendos	25.987
Reserva Estatutária	77.962

c) Índice da Basileia (limite operacional)

Em atendimento às Resoluções CMN nºs 3.444/2007 e 3.490/2007, o Patrimônio de Referência (PR) e o Patrimônio de Referência Exigido (PRE), para cálculo do Índice da Basileia, foram apurados conforme segue:

	2012	2011
PR Nível I	1.728.539	1.789.577
Capital Social	1.219.669	1.219.669
Reservas de Capital	2.253	2.253
Reserva Legal	80.731	73.522
Reservas Estatutárias	680.809	635.870
Ajuste ao valor de mercado – TVM e Derivativos	18.950	1.866
Ativos Diferidos	(19.686)	(21.969)
Ajustes da marcação a mercado	(254.187)	(121.634)
PR Nível II	284.528	153.355
Reservas de Reavaliação	30.341	31.721
Ajustes da marcação a mercado	254.187	121.634
Patrimônio de Referência - PR	2.013.067	1.942.932
Parcela de risco de crédito (Pepr)	1.217.116	866.520
Parcela de risco de mercado (Pcam/Pjur)	62	406
Parcela de risco operacional (Popr)	146.573	139.458
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	1.363.751	1.006.384
Parcela de risco de mercado (Rban)	3.577	1.618
Excesso/Insuficiência de PR (PR – PRE – Rban)	645.739	934.930
Índice da Basileia: (PRx100)/(PRE/0,11)	16,2%	21,2%

15. Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Provisões constituídas

O Banco apurou lucro tributável e base positiva de contribuição social, tendo sido efetuada a correspondente provisão.

A conciliação dos encargos e a demonstração das alíquotas efetivas para o cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social no período estão assim resumidas:

	2012		2011	
	Imp. de Renda	Contrib. Social	Imp. de Renda	Contrib. Social
Lucro antes da tributação e participações	208.722	208.722	104.229	104.229
Adições líquidas de caráter permanente	2.406	2.406	5.586	5.586
Adições líquidas de caráter temporário	71.954	71.954	153.730	153.730
Lucro tributável antes das compensações	283.082	283.082	263.545	263.545
Alíquotas	15%	15%	15%	15%
Valores devidos pela alíquota normal	42.462	42.462	39.532	39.532
Adicional de Imposto de Renda (10%)	28.296	-	26.342	-
Incentivos	(1.822)	-	(432)	-
Valores devidos	68.936	42.462	65.442	39.532
Marcação a Mercado e Real. Res. Reavaliação	388	233	(1.188)	(713)
Valores registrados em resultado antes da ativação	69.324	42.695	64.254	38.819
Crédito Tributário sobre diferenças temporárias	(7.640)	(4.584)	(26.355)	(15.812)
Valores efetivamente registrados no resultado	61.684	38.111	37.899	23.007
% da despesa efetiva em relação ao Lucro antes do IRPJ e CSLL	29,5	18,2	36,4	22,1

b) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	30.06.2012	30.06.2011
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos s/ diferenças temporárias	593.420	618.130

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido 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.

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 Deliberação CVM nº 273/1998.

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.

As provisões que serviram de base e os respectivos créditos tributários, com reflexo no resultado, apresentaram a seguinte movimentação durante o semestre findo em 30 de junho de 2012:

	Saldo em 31.12.2011	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.2012	Saldo em 30.06.2011
Imposto de Renda					
Provisão para Risco de Crédito	894.576	91.059	(42.767)	942.868	975.624
Auxílio pós-emprego	386.995	6.663	(24.310)	369.348	405.112
Outras Provisões	174.057	17.851	(17.936)	173.972	167.226
Base de Cálculo	1.455.628	115.573	(85.013)	1.486.188	1.547.962
Imposto de Renda Diferido (25%)	363.907	28.893	(21.253)	371.547	386.991
Contribuição Social					
Provisão para Risco de Crédito	894.576	91.059	(42.767)	942.868	975.624
Auxílio pós-emprego	386.995	6.663	(24.310)	369.348	405.112
Outras Provisões	167.025	17.851	(17.936)	166.940	160.194
Base de Cálculo	1.448.596	115.573	(85.013)	1.479.156	1.540.930
Contribuição Social Diferida (15%)	217.289	17.336	(12.752)	221.873	231.139
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos	581.196	46.229	(34.005)	593.420	618.130
Participação dos créditos tributários no Patrimônio de Referência	30,4%	-	-	30,8%	31,8%
Participação dos créditos tributários no Ativo Total	5,9%	-	-	5,5%	6,6%

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.

c) 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 2012, apresenta-se da seguinte forma:

Créditos de imposto de renda	De 2017 a 2021					Total
	2012	2013	2014	2015	2016	
Crédito Tributário de Imposto de Renda	26.995	53.304	78.591	33.471	29.210	149.977
Crédito Tributário de Contribuição Social	16.197	31.982	47.154	20.082	17.526	88.931
Total dos créditos	43.192	85.286	125.745	55.553	46.736	238.908
Taxa média de captação ao ano (%)	7,09	8,56	8,96	8,90	8,63	-
VALOR PRESENTE DESTES ATIVOS	40.333	73.360	99.267	38.821	31.188	100.083

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.