

BANCO DA AMAZÔNIA

Movimentando a Amazônia. E a sua vida.

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

Ministério da Fazenda



	2013		2012	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda (reapresentado)	Contribuição Social (reapresentado)
Lucro antes da tributação e participações	171.195	171.195	311.402	311.402
Participações Estatutárias	(15.586)	(15.586)	(15.616)	(15.616)
Juros sobre Capital Próprio	(48.598)	(48.598)	(79.351)	(79.351)
Lucro antes do IRPJ e CSLL	107.011	107.011	216.435	216.435
Adições líquidas de caráter permanente	8.279	8.238	25.283	25.283
Adições líquidas de caráter temporário	157.975	157.975	24.136	24.136
Lucro tributável antes das compensações	273.265	273.224	265.854	265.854
Alíquotas	15%	15%	15%	15%
Valores devidos pela alíquota normal	40.990	40.984	39.878	39.878
Adicional de Imposto de Renda (10%)	27.302	-	26.561	-
Incentivos	(2.216)	-	(2.216)	-
Valores devidos	66.076	40.984	64.223	39.878
Realização Res. de Reavaliação e Diferido s/ MTM	(647)	(399)	(426)	(256)
Valores registrados em resultado antes da ativação	65.429	40.585	63.797	39.622
Crédito Tributário sobre diferenças temporárias	(83.064)	(49.839)	13.789	8.273
Valores efetivamente registrados no resultado	(17.635)	(9.254)	77.586	47.895
% da despesa efetiva em relação ao Lucro antes do IRPJ e CSLL	(16,5)	(8,6)	37,1	22,9

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

	2013	2012
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos - total	892.823	593.504

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 3.353/2006, 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.

Conforme mencionado na nota nº 8, foi constituída provisão de R\$155.969 referente a incerteza quanto ao recebimento do ativo. Sobre esta provisão foi ativado o respectivo crédito tributário. 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2013:

	Saldo em 2012 (reapresentado)	Constituição	Realização	Saldo em 2013
Imposto de Renda				
Provisão para Risco de Crédito	883.209	324.799	189.379	1.018.629
Auxílio pós-emprego	345.453	44.620	76.241	313.832
Auxílio pós-emprego – Del 695	78.666	14.614	32.767	60.513
Planos Saldados	-	533.802	51.115	482.687
Provisão Caixa de Previdência	-	155.969	-	155.969
Outras Provisões	179.070	87.808	63.812	203.066
Base de Cálculo	1.486.398	1.161.612	413.314	2.234.696
Imposto de Renda Diferido (25%)	371.599	290.404	103.329	558.674
Contribuição Social				
Provisão para Risco de Crédito	883.209	324.799	189.379	1.018.629
Auxílio pós-emprego	345.453	44.620	76.241	313.832
Auxílio pós-emprego – Del 695	78.666	14.614	32.767	60.513
Planos Saldados	-	533.802	51.115	482.687
Provisão Caixa de Previdência	-	155.969	-	155.969
Outras Provisões	172.037	87.808	63.812	196.033
Base de Cálculo	1.479.365	1.161.612	413.314	2.227.663
Contribuição Social Diferida (15%)	221.905	174.241	61.997	334.149
TOTAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO	593.504	464.645	165.326	892.823

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 31 de dezembro de 2013, apresenta-se da seguinte forma:

CRÉDITOS DE IMPOSTO DE RENDA	2014	2015	2016	2017	2018	De 2019 a 2023	TOTAL
Crédito Tributário de Imp. de Renda	66.866	66.563	117.654	46.787	42.092	218.712	558.674
Crédito Tributário de Contrib. Social	40.120	39.938	70.592	28.072	25.255	130.172	334.149
TOTAL DOS CRÉDITOS	106.986	106.501	188.246	74.859	67.347	348.884	892.823
Taxa média de captação ao ano (%)	10,09	10,09	9,70	8,73	7,76	-	-
VLR PRESENTE DESTES ATIVOS	97.180	87.874	141.587	51.784	46.587	-	--

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.

d) Créditos tributários não ativados

No final do Exercício, o Banco apresenta créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias no total de R\$138.009 (R\$115.279 em 2012). No total de 2013, está contido o valor de R\$91.614 relativo ao crédito tributário não ativado sobre o registro do saldamento dos Planos BD e Misto. Esses créditos não foram ativados em razão da expectativa de realização ultrapassar os 10 (dez) anos definidos no Estudo Técnico como critério para ativação. Em 2013, procedeu-se a reversão de R\$176.289 relativa a provisão contingencial, não tendo sido ativado o respectivo crédito tributário, razão pela qual foi baixada de crédito não ativado. Em 31 de dezembro de 2013, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

16. Desdobramento das Contas de Resultado

a) Receitas de prestação de serviços

	2013	2012
Rendas administração de fundos e programas	412.562	401.839
FNO (nota nº 19)	389.845	357.969
Finam (nota nº 17)	11.045	6.818
FDA (nota nº 18)	9.022	30.118
Demais rendas	2.650	6.934
Outros serviços	17.038	15.184
Demais rendas	17.038	15.184
Sub-total	429.600	417.023
Rendas de tarifas bancárias	85.998	81.809
Pessoa física	29.399	25.638
Pessoa jurídica	56.599	56.171
TOTAL	515.598	498.832

b) Despesas de pessoal

	2013	2012
Honorários	3.408	3.075
Benefícios	50.825	46.728
Encargos sociais	95.855	90.497
Proventos	260.914	218.252
Treinamento	5.105	5.619
Remuneração de estagiários	5.473	5.074
TOTAL	421.580	369.245

c) Outras despesas administrativas

	2013	2012
Água, energia e gás	8.277	10.110
Aluguéis	10.752	9.467
Processamento de dados	51.663	55.827
Comunicações	30.553	30.583
Manutenção e conservação de bens	9.405	9.978

CONTINUA NO CADERNO 12