



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

Ministério da Fazenda



15. Imposto de Renda e Contribuição Social

a) Provisões constituídas

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

A conciliação dos encargos para o cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social, no período, está assim resumida:

	2014		2013	
	I R	CSLL	I R	CSLL
Lucro antes do IRPJ e CSLL	298.351	298.351	171.195	171.195
Participações Estatutárias	(17.742)	(17.742)	(15.586)	(15.586)
Juros sobre Capital Próprio	(71.179)	(71.179)	(48.598)	(48.598)
Instrumentos elegíveis	(3.019)	(3.019)	-	-
Lucro antes do IRPJ e CSLL	206.411	206.411	107.011	107.011
Adições líquidas caráter permanente	11.999	12.121	8.279	8.238
Adições líquidas caráter temporário	241.945	241.945	157.975	157.975
Lucro tributável antes compensações	460.355	460.477	273.265	273.224
Alíquotas	15%	15%	15%	15%
Valores devidos pela alíquota normal	69.053	68.072	40.990	40.984
Adicional de Imposto de Renda (10%)	46.012	-	27.302	-
Incentivos	(3.457)	-	(2.216)	-
Valores devidos	111.608	69.072	66.076	40.984
Realiz. Res. Reav. e Diferido s/ MTM	(1.831)	(1.099)	(647)	(399)
Valores registrados em resultado antes ativação	109.777	67.973	65.429	40.585
Crédito Tributário s/diferenças temporárias	(52.163)	(31.297)	(83.064)	(49.839)
Valores efetivamente registrados no resultado	57.614	36.676	(17.635)	(9.254)
% da despesa efetiva em relação ao Lucro antes do IRPJ e CSLL	27,9	17,8	(16,5)	(8,6)

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

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido Imposto de Renda e Contribuição Social, exclusivamente sobre diferenças temporárias, principalmente, 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.

No presente exercício, houve ativação do crédito tributário sobre as atualizações da obrigação do Banco relativamente aos planos de benefícios saldados, de forma proporcional ao valor ativado. Foram consideradas como baixas/realização todos os pagamentos efetuados para os referidos planos.

Houve ainda ativação e baixa de crédito tributário sobre os resultados abrangentes, conforme determinado pela Deliberação CVM nº 695/2012, de acordo com a movimentação ocorrida nos ajustes da obrigação do Banco junto aos Planos de Benefício pós-emprego.

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 Instrução CVM nº 371/2002.

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.

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 exercício findo em 31 de dezembro de 2014:

	31.12.2013	Constituição	Realização	31.12.2014
Imposto de Renda				
Provisão para Risco de Crédito	1.018.629	309.974	(176.544)	1.152.059
Auxílio pós-emprego	313.832	77.116	(48.595)	342.353
Auxílio pós-emprego - Del 695	60.513	82.278	(42.754)	100.037
Planos Saldados	482.687	55.346	(58.786)	479.247
Provisão Caixa de Previdência	155.969	15.228	(1.580)	169.617
Outras Provisões	203.066	85.216	(43.338)	244.944
Base de Cálculo	2.234.696	625.158	(371.597)	2.488.257
Imposto de Renda Diferido (25%)	558.674	156.289	(92.899)	622.064
Contribuição Social				

Provisão para Risco de Crédito	1.018.629	309.974	(176.544)	1.152.059
Auxílio pós-emprego	313.832	77.116	(48.595)	342.353
Auxílio pós-emprego - Del 695	60.513	82.278	(42.754)	100.037
Planos Saldados	482.687	55.346	(58.786)	479.247
Provisão Caixa de Previdência	155.969	15.228	(1.580)	169.617
Outras Provisões	196.033	85.216	(43.338)	237.911
Base de Cálculo	2.227.663	625.158	(371.597)	2.481.224
Contribuição Social Diferida (15%)	334.149	93.774	(55.739)	372.184
TOTAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO	892.823	250.063	(148.638)	994.248

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 31 de dezembro de 2014, apresenta-se da seguinte forma:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	2015	2016	2017	2018	2019	De 2020 a 2024	TOTAL
Crédito Tributário de I.R	69.884	61.696	97.513	53.219	57.206	282.546	622.064
Crédito Tributário de C. Social	41.931	37.018	58.507	31.931	34.324	168.473	372.184
TOTAL DOS CRÉDITOS	111.815	98.714	156.020	85.150	91.530	451.019	994.248
Taxa média de captação a.a. (%)	11,65	10,80	9,48	8,52	7,56	-	-
VLR PRESENTE DESTES ATIVOS	100.151	79.801	115.209	57.942	57.908	-	-

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 exercício, o Banco apresenta créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias no total de R\$149.021 (R\$138.009 em 2013). No total de 2014, está incluído o valor de R\$103.575 (R\$91.614 em 2013) relativo ao crédito tributário não ativado sobre o registro de 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 31 de dezembro de 2014, 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

	2014	2013
Administração de fundos e programas	437.159	412.562
FNO (nota nº 19)	421.709	389.845
Finam (nota nº 17)	9.846	11.045
Art.19 da lei 8.167/1991	3.564	897
FDA (nota nº 18)	74	9.022
Demais rendas	1.966	1.753
Outros serviços	21.381	17.038
Rendas de outros	21.381	17.038
Subtotal	458.540	429.600
Rendas de tarifas bancárias	114.738	85.998
Pessoa física	38.810	29.399
Pessoa jurídica	75.928	56.599
TOTAL	573.278	515.598

b) Despesas de pessoal

	2014	2013
Honorários	4.077	3.408
Benefícios	55.951	50.825
Encargos sociais	108.972	95.855
Proventos	274.848	260.914
Treinamento	5.983	5.105
Remuneração de estagiários	6.154	5.473
TOTAL	455.985	421.580