



Ministério da Fazenda

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
PÁTRIA EDUCADORA

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

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 2015:

	31.12.2014	Constituição	Realização	31.12.2015
Imposto de Renda				
Provisão Trabalhista	46.378	86.049	(23.859)	108.568
Provisão para Risco de Crédito-Banco	169.029	153.792	(72.429)	250.392
Provisão para Risco de Crédito-FNO	983.030	214.471	(238.727)	958.774
Auxílio pós-emprego	342.354	53.202	(51.665)	343.891
Auxílio pós-emprego - Del 695	100.037	25.902	(40.289)	85.650
Planos Saldados	479.247	80.333	(142.819)	416.761
Provisão Caixa de Previdência	169.617	5.480	(350)	174.747
Provisão para Operações SEC I	96.210	20.368	-	116.578
Outras Provisões	102.355	43.745	(22.988)	123.112
Base de Cálculo	2.488.257	683.342	(593.126)	2.578.473
Imposto de Renda Diferido (25%)	622.064	170.836	(148.282)	644.618
Contribuição Social				
Provisão Trabalhista	46.378	86.049	(23.859)	108.568
Provisão para Risco de Crédito-Banco	169.029	153.792	(72.429)	250.392
Provisão para Risco de Crédito-FNO	983.030	214.471	(238.727)	958.774
Auxílio pós-emprego	342.354	53.202	(51.665)	343.891
Auxílio pós-emprego - Del 695	100.037	25.902	(40.289)	85.650
Planos Saldados	479.247	80.333	(142.819)	416.761
Provisão Caixa de Previdência	169.617	5.480	(350)	174.747
Provisão para Operações SEC I	96.210	20.368	-	116.578
Outras Provisões	95.322	43.745	(22.988)	116.079
Base de Cálculo	2.481.223	683.342	(593.126)	2.571.439
Contribuição Social Diferida (15%)	372.184	102.501	(88.969)	385.716
Contribuição Social Diferida (5%)	372.184	102.501	(88.969)	385.716
TOTAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO	994.248	326.696	(256.148)	1.064.796

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.

Com a edição da Lei 13.169, de 06.10.2015, a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) das instituições do sistema financeiro foi elevada de 15% para 20%, para o período de setembro de 2015 a dezembro de 2018.

Conseqüentemente, e, em cumprimento à legislação que rege o assunto, parágrafo 2º do art. 1º da Circular BACEN nº 3.171/2002, o Banco ajustou seu crédito tributário ativado em R\$48.772, sendo R\$36.223 com impacto positivo no resultado e R\$12.549, no Patrimônio líquido, com base em estudo técnico e análise realizados pela Administração, conforme Lei 13.169/2015.

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 2015, apresenta-se da seguinte forma:

Créditos Tributários	2016	2017	2018	2019	2020	De 2021 a 2025	TOTAL
Crédito Tributário de I.R	93.954	113.884	62.131	56.868	56.423	261.358	644.618
Crédito Tributário de C. Social	75.164	91.107	49.705	34.121	33.854	155.760	439.711
Total - Valores Nominais	169.118	204.991	111.836	90.988	90.277	417.118	1.084.329
Taxa média de captação a.a (%)	14,60	13,90	12,18	11,22	10,37	-	-
Vlr Presente Destes Ativos	147.572	157.081	76.391	55.856	50.238	-	-

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\$215.993 (R\$149.021 em 31.12.2014). No total de 2015, está incluído o valor de R\$121.068 (R\$103.575 em 31.12.2014) 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 2015, 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**

	Exercício/2015	Exercício/2014
Administração de fundos e programas	635.675	437.159
FNO (nota nº 19)	626.150	421.709
Art 19 da lei 8.167/91	477	3.564
Finam (nota nº 17)	6.397	9.846
FDA (nota nº 18)	405	74
Demais rendas	2.246	1.966
Outros serviços	30.203	21.381
Demais rendas	30.203	21.381
Sub-total	665.878	458.540
Rendas de tarifas bancárias	107.838	114.738
Pessoa física	50.371	38.810
Pessoa jurídica	57.467	75.928
Total	773.716	573.278

b) Despesas de pessoal

	Exercício/2015	Exercício/2014
Honorários	(4.671)	(4.077)
Benefícios	(60.333)	(55.951)
Encargos sociais	(125.468)	(108.972)
Proventos	(366.336)	(274.848)
Treinamento	(5.219)	(5.983)
Remuneração de estagiários	(6.745)	(6.154)
Total	(568.772)	(455.985)

c) Outras despesas administrativas

	Exercício/2015	Exercício/2014
Água, energia e gás	(11.722)	(9.163)
Aluguéis	(12.123)	(10.969)
Processamento de dados	(41.889)	(48.297)
Comunicações	(31.212)	(30.370)
Manutenção e conservação de bens	(10.875)	(9.470)
Material	(1.095)	(1.177)
Serviços de terceiros	(22.567)	(19.169)
Vigilância e segurança	(27.081)	(23.838)
Serviços do sistema financeiro	(18.056)	(15.974)
Promoções e relações públicas	(6.678)	(6.017)
Propaganda e publicidade	(6.845)	(6.853)
Publicações oficiais	(1.819)	(2.339)
Serviços técnicos especializados	(17.304)	(8.785)
Transporte	(18.828)	(17.281)
Viagens	(6.542)	(6.903)
Depreciação	(16.905)	(14.876)
Amortização	(15.311)	(14.527)
Demais despesas administrativas	(5.184)	(4.735)
Total	(272.036)	(250.743)

d) Despesas tributárias

	Exercício/2015	Exercício/2014
ISS	(6.369)	(5.575)
Cofins	(80.992)	(60.332)
PIS/Pasep	(13.162)	(9.804)
Demais tributos	(3.337)	(2.333)
Total	(103.860)	(78.044)

e) Outras receitas e despesas operacionais

	Exercício/2015	Exercício/2014
Outras receitas operacionais	Exercício/2015	Exercício/2014
Del credere - FNO (nota nº 19)	509.005	415.649
Demais rendas operacionais	149.162	160.847
Recuperações de op.do FNO (nota nº 19)	118.762	100.425
Rendas de Del credere - FDA	6.066	6.224
Receita de variação de taxas do FMM	-	14.898
Receita de variação de taxa de câmbio	8.818	4.738
Recuperação de encargos e despesas	6.372	7.135
Rendas sobre depósito compulsório	2.708	6.976
Reversão outras provisões operacionais	63	2.914
Multas - operações de crédito geral	3.245	2.601
Remuneração - equalização MPO/STN	1.799	12.485
Demais receitas	1.329	2.451
Total	658.167	576.496