



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

Ministério da Fazenda



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 30 de junho de 2017, apresenta-se da seguinte forma:

Créditos Tributários	2017	2018	2019	2020	2021	De 2022 a 2026	TOTAL
Crédito Tributário de I.R	92.073	73.071	67.681	111.838	55.145	389.047	788.855
Crédito Tributário de C. Social	73.658	58.457	40.608	67.102	33.087	232.373	505.285
Total - Valores Nominiais	165.731	131.528	108.289	178.940	88.232	621.420	1.294.140
Taxa média de captação a.a (%)	11,07	8,27	8,93	9,03	8,55	-	-
Vlr Presente Destes Ativos	149.173	109.424	82.663	125.308	56.924	-	-

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 período, o Banco apresenta créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias no total de R\$323.016 (R\$274.413 em 30.06.2016). No total de 2017, está incluído o valor de R\$136.883 (R\$128.849 em 30.06.2016) relativo ao crédito tributário não ativado sobre o registro de saldamento dos Planos BD e Misto.

Origem dos créditos tributários não ativados:

	30.06.2017	30.06.2016
Provisão FNO	212.897	186.378
Provisão Auxílio pós emprego	223.495	159.166
Provisão Planos Saldados	342.208	322.124
Outras Provisões	28.940	18.365
Total das Provisões	807.540	686.033
Créditos Tributários (IRPJ e CSLL)	323.016	274.413

Esses créditos não foram ativados em razão da expectativa de realização ultrapassar os 10 (dez) anos conforme definido no Estudo Técnico como critério para ativação.

Em 30 de junho de 2017 e em 30 de junho de 2016, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

17. Desdobramento das contas de resultado

a) Receitas de prestação de serviços

	1º sem/2017	1º sem/2016
Administração de fundos e programas	301.635	284.537
FNO (nota nº 20)	298.049	278.535
Art 19 da lei 8.167/91	317	1.870
Finam (nota nº 18)	1.573	2.411
Outras - FDA	830	735
Demais rendas	866	986
Outros serviços	13.270	14.029
Demais rendas	13.270	14.029
Sub-total	314.905	298.566
Rendas de tarifas bancárias	48.269	52.608
Pessoa física	27.601	29.933
Pessoa jurídica	20.668	22.675
Total	363.174	351.174

b) Despesas de pessoal

	1º sem/2017	1º sem/2016
Honorários	(1.837)	(2.274)
Benefícios	(32.422)	(30.807)
Encargos sociais	(66.364)	(65.342)
Proventos	(153.775)	(165.881)
Treinamento	(1.738)	(903)
Remuneração de estagiários	(2.581)	(2.576)
Total	(258.717)	(267.783)

c) Outras despesas administrativas

	1º sem/2017	1º sem/2016
Água, energia e gás	(5.248)	(5.541)
Aluguéis	(6.983)	(6.862)
Processamento de dados	(16.808)	(20.109)
Comunicações	(14.135)	(14.398)
Manutenção e conservação de bens	(5.268)	(4.758)
Material	(631)	(668)
Serviços de terceiros	(12.838)	(11.127)
Vigilância e segurança	(13.148)	(14.325)
Serviços do sistema financeiro	(7.931)	(8.575)
Promoções e relações públicas	(2.539)	(3.400)
Propaganda e publicidade	(1.225)	(1.369)
Publicações oficiais	(415)	(1.195)
Serviços técnicos especializados	(11.322)	(4.852)
Transporte	(10.123)	(9.598)
Viagens	(2.768)	(2.786)
Depreciação	(10.807)	(9.163)
Amortização	(7.941)	(8.093)
Demais despesas administrativas	(2.618)	(3.420)
Total	(132.748)	(130.239)

d) Despesas tributárias

	1º sem/2017	1º sem/2016
ISS	(2.720)	(3.041)
Cofins	(41.373)	(43.041)
PIS/Pasep	(6.723)	(6.994)
Demais tributos	(5.145)	(4.504)
Total	(55.961)	(57.580)

e) Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas operacionais	1º sem/2017	1º sem/2016
<i>Del credere</i> - FNO (nota nº 20)	289.335	278.749
Demais rendas operacionais	97.735	144.715
Recup. op. FNO (nota nº 20)	73.799	20.178
Rendas de <i>del credere</i> - FDA	2.808	3.093
Receita variação taxas - FMM	12.359	42.988
Receita variação taxa câmbio	2.714	12.780
Recuperação de encargos e despesas	4.151	3.773
Reversão outras prov. Operacionais	83	59.289 ^(*)
Multas - operações de crédito geral	1.550	1.632
Demais receitas operacionais	271	982
Total	387.070	423.464

(*) Reversão da PCLD excedente, constituída em junho de 2015 para operações realizadas com recursos do FNO - risco compartilhado.

Outras despesas operacionais	1º sem/2017	1º sem/2016
Desp. de provisão-FNO (nota nº 20)	(219.426)	(231.105)
Atualiz. Ben. pós-emprego (nota nº 25)	(50.694)	(42.176)
Atualização Planos Saldados (nota nº 25)	(31.903)	(55.188)
Passivos trabalhistas (nota nº 14.b)	(29.791)	-
Desp.pós-emp-assist/aux.saúde (nota nº 25)	(22.237)	(17.092)
Cessão de crédito - lei nº 9.138/1995	(16.135)	(13.963)
Despesas de variação de taxa FMM	(12.416)	(46.162)
Passivos cíveis/sucumbências	(9.400)	(17.738)
Passivos Cíveis - Fundos de investimento	(7.759)	(2.230)
FDA - Provisão	(6.672)	(3.099)
Atualizações operações SEC Lei 9.138/1995	(6.366)	-
Despesas de variação taxa câmbio	(4.129)	(1.966)
Outras contingências - Fiscais	(963)	-
Grade de eventos de perdas operacionais	(899)	(1.612)
Despesas s/ saldos credores do INSS	(672)	(819)
Dividendos a pagar juros s/ capital	(659)	(2.774)
Provisão ativos atuariais - Capaf	(632)	(308)
Desp. desconto concedido renegociação	(279)	(1.215)
Demais despesas operacionais	(192)	(319)
Despesas com TVM	(14)	(292)
Total	(421.238)	(438.058)