

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de Dezembro de 2013 e 2012 (Em milhares de reais)

11. Recursos de aceite e emissão de títulos e obrigações por empréstimos e repasses

Correspondiam em 31 de dezembro de 2012 à captação de "MTN - Medium Term Notes" no montante de R\$ 119.468, com vencimentos entre dezembro de 2013 e 2014, apresentando taxas de 0,41% a 0,70% a.a., em ienes, as quais foram liquidadas antecipadamente no 1º semestre de 2013. As obrigações por empréstimos, em 31 de dezembro de 2013, correspondem à captação de recursos com entidades do grupo no exterior no valor de R\$ 102.420 (R\$338.971 em 2012), com vencimentos até dezembro de 2014, apresentando taxas de 0,52% a 0,72% a.a. em dólar (2012 - vencimentos até agosto de 2013 e taxas de 2,22% a 3,17% a.a. em dólar). As obrigações por repasses do exterior correspondem à captação de recursos com entidades do grupo no valor de R\$ 472.719, com vencimentos até outubro de 2014, apresentando taxas de 0,73% a 0,74% a.a. em dólar.

12. Outras obrigações diversas e fiscais e previdenciárias (circulante e longo prazo)

a) Circulante - fiscais, previdenciárias e diversas: Compostas, substancialmente, por provisões para imposto de renda e contribuições a recolher de R\$ 11.784 (R\$8.410 em 2012), provisões administrativas de R\$ 9.193 (R\$13.473 em 2012) e credores diversos de R\$ 51 (R\$3.462 em 2012).

b) Longo prazo - fiscais, previdenciárias: Representam as parcelas de impostos e contribuições cuja exigibilidade está suspensa, resultante de processos judiciais ingressados pela instituição. As provisões estão constituídas pela parcela integral que poderá ser exigida pelo órgão arrecadador, acrescida dos encargos moratórios legais, sendo compostas como segue:

	2013	2012
Contribuição para o financiamento da seguridade social - COFINS	97.455	90.572
Imposto de renda pessoa jurídica - IRPJ	11.328	8.722
Contribuição social sobre o lucro - CSLL	2.665	2.565
Programa de Integração Social - PIS	4.631	4.014
Imposto sobre serviços - ISS	938	741
Otros	3.343	1.129
Total das provisões	120.452	107.743
(-) Depósitos judiciais vinculados	(57.326)	(42.661)
Valor líquido	63.126	65.082

Os processos estão baseados nas seguintes questões: 1. COFINS - Provisão constituida em decorrência da suspensão do recolhimento em virtude de discussão judicial quanto à base de cálculo dessa contribuição. Em 31 de dezembro de 2013 existem depósitos judiciais no montante de R\$ 25.964 (R\$ 23.355 em 2012). 2. IRPJ - O Banco possui ações judiciais que discutem a dedutibilidade da despesa da CSLL dos anos de 1997, 1999 e 2000, da base de cálculo do Imposto de Renda. Além disso, existe processo administrativo que discute a dedução de perdas de operações de créditos. Em 31 de dezembro de 2013 existem depósitos judiciais no montante de R\$ 23.928 (R\$13.399 em 2012). 3. CSLL - A provisão em questão refere-se a processo administrativo que discute a dedução de perdas de operações de créditos da base de cálculo da CSLL. Em 31 de dezembro de 2013 existem depósitos judiciais no montante de R\$ 5.449 (R\$4.564 em 2012). 4. ISS - Essas ações discutem a legalidade da cobrança desse imposto sobre determinadas receitas. Em 31 de dezembro de 2013 existem depósitos judiciais no montante de R\$ 393 (R\$260 em 2012). 5. PIS - Provisão constituida em decorrência da suspensão do recolhimento dessa contribuição em virtude de discussão judicial quanto à sua base de cálculo e discussão na esfera administrativa. Existem depósitos judiciais no montante de R\$ 1.592 (R\$ 1.083 em 2012). c) **Longo prazo - diversas:** Representam o valor provável das obrigações oriundas de contingências decorrentes de processos trabalhistas no montante de R\$ 12.006 (R\$7.768 em 2012) e contingências decorrentes de processos de expurgos inflacionários no montante de R\$ 2.709 (R\$2.377 em 2012) e em 2012 credores diversos no exterior no valor de R\$ 2.818. Existem depósitos judiciais de R\$ 2.397 (R\$1.708 em 2012) para as causas trabalhistas.

d) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis: Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos não requerem provisão. Em 31 de dezembro de 2013, esses processos referem-se a ações de expurgos inflacionários de planos econômicos (vide nota 21) no valor de R\$ 61.436 (vide nota explicativa 21) (R\$54.970 em 2012) e processos administrativos de R\$ 3.500 (R\$3.500 em 2012).

e) Movimentação das contingências

	Saldo Inicial	Saldo final
31/12/12	Constituição	Reversão
	31/12/13	31/12/13
Provisão para riscos fiscais.....	107.743	12.709
Imposto de renda pessoa jurídica (IRPJ).....	8.722	2.606
Contribuição social sobre o lucro (CSLL).....	2.565	100
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS).....	90.572	6.884
Programa de integração social (PIS).....	4.014	617
Outros.....	1.129	2.305
Imposto sobre serviços (ISS).....	741	197
Provisão para passivos contingentes.....	10.145	4.570
Processos trabalhistas.....	7.768	4.238
Expurgos inflacionários.....	2.377	332
	32.703	-

13. Patrimônio líquido

a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2013, o capital social é de R\$ 496.893, dividido em 2.125.297 ações ordinárias nominativas sem valor nominal. **b) Dividendos:** Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido de cada exercício, ajustado no ínterim da ação, conforme prevê a Circular nº 3068 de 08 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil é de R\$ 4.680 (R\$6.729 em 2012). **d) Reserva de lucro especial:** Por decisão dos acionistas, conforme AGE data de 31 de Agosto de 2012, o valor de R\$100.390 da reserva especial de lucros foi integralizado ao capital social. **e) Reserva legal:** O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder 20% do capital integralizado. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder 30% do capital social. Em 31 de dezembro de 2013, o saldo de R\$ 1.260 da reserva legal foi transferido para a amortização dos prejuízos acumulados.

14. Imposto de renda e contribuição social

Em 31 de dezembro de 2013 o Banco possui o montante de R\$ 85.371 (R\$66.583 em 2012) registrados em créditos tributários e o montante de R\$ 9.480 (R\$4.485 em 2012) registrado em obrigações fiscais diferidas. O registro desses créditos está suportado por estudo técnico efetuado ao final do exercício, o qual indicou a capacidade de geração de resultados futuros para a utilização dos mesmos. **a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social:**

	IRPJ e CSLL	2013	2012
Ativo	Saldo Inicial	Constituição	Reversão
	31/12/12	31/12/13	31/12/13
Provisão para riscos fiscais.....	107.743	12.709	120.452
Imposto de renda pessoa jurídica (IRPJ).....	8.722	2.606	11.328
Contribuição social sobre o lucro (CSLL).....	2.565	100	2.665
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS).....	90.572	6.884	97.456
Programa de integração social (PIS).....	4.014	617	4.631
Outros.....	1.129	2.305	3.343
Imposto sobre serviços (ISS).....	741	197	938
Provisão para passivos contingentes.....	10.145	4.570	14.715
Processos trabalhistas.....	7.768	4.238	12.006
Expurgos inflacionários.....	2.377	332	-
	32.703	-	32.703

b) Demonstração dos créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social:

	Saldo inicial	Saldo final
Ativo	Constituição	Realização
	31/12/12	31/12/13
Provisão para créditos liquidação duvidosa.....	5.269	12.020
Provisão para contingências judiciais.....	41.578	5.084
Provisão para contingências diversas.....	951	133
Outras provisões.....	4.883	1.161
Provisões para PLR e Gratificações.....	1.241	-
Prejuízo Fiscal e Básico Negativo.....	6.714	757
Ajuste a valor do mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos - resultado.....	3.518	2.345
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa.....	66.154	21.500
PIS e COFINS sobre ajuste a valor do mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	429	286
Creditos tributários de imposto de renda, contribuição social, PIS e COFINS	66.583	21.786
Ajuste a valor do mercado dos títulos e valores mobiliários - Mizuno Cayman.....	(4.485)	-
Atualização depósitos judiciais.....	-	(5.697)
Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças tributárias de imposto de renda e contribuição social	(4.485)	(5.697)
Obrigações fiscais diferidas de PIS e COFINS.....	-	(663)
Total das obrigações fiscais diferidas de imposto de renda, contribuição social, PIS e COFINS.....	(4.485)	(6.360)
	(6.360)	1.365
	(6.360)	9.480

Os créditos tributários foram constituídos às alíquotas vigentes sobre adições temporárias, sendo considerada a probabilidade de realização por resultados gerados nos exercícios futuros. O valor presente dos créditos tributários, descontados às taxas de mercado para juros em moeda nacional em 31 de dezembro de 2013, relativamente às datas previstas de realização dos mesmos, monta R\$ 62.886 (R\$55.191 em 2012). Os créditos tributários apresentados em 31 de dezembro de 2013, segundo as projeções da administração, deverão ser realizados nos seguintes períodos:

Até 01 ano	Até 02 anos	Até 03 anos	Até 04 anos	Até 05 anos	De 05 a 10 anos
10%	17%	6%	3%	10%	54%

15. Transações e saldos com partes relacionadas

a) Remuneração de empregados e administradores: