



Ministério da Fazenda



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

8. Outros Créditos

Os Outros Créditos estão formados pelos valores demonstrados abaixo:

	31.12.2014	31.12.2013
Crédito tributário (nota nº 15.b)	994.248	892.823
Carteira de câmbio	27.444	28.013
Rendas a receber	56.623	52.687
Títulos e créditos a receber	29.100	36.216
Capaf	169.617	155.969
(-) Provisão ativos atuariais - Capaf	(169.617)	(155.969)
Tecnologia	21.705	21.705
Outros	7.395	14.511
Câmbio	4.765	13.376
Remuneração OGU	2.594	1.050
Diversos	36	85
Devedores por compra de valores e bens	1.368	3.062
Devedores por depósitos em garantia (nota nº 29.d)	44.748	42.348
Recursos Fiscais	409	409
Recursos Trabalhistas	35.655	33.293
Recursos Cíveis	8.684	8.646
Devedores para apuração de responsabilidades	8.729	4.837
Impostos e contribuições a compensar	25	39
Pagamentos a ressarcir	18.235	22.291
Remissão de Dívidas – Lei 12.249/2010	-	13.321
Bônus de adimplência OGU/STN/FAT	6.050	3.814
Saque a ressarcir rede compartilhada	508	1.849
Equalização – STN/FDA	6.987	-
Suprimento 24 Horas	1.940	178
Rebates – Res.4298/4299	1.214	-
Antecipação de PLR	-	1.533
Outros	1.536	1.596
Adiantamentos e antecipações salariais	-	216
Diversos	48.877	4.235
Provisão para outros créditos	(4.914)	(13.572)
TOTAL	1.224.483	1.073.195

Circulante	339.005	217.264
Não circulante	885.478	855.931

De acordo com o termo aditivo de instrumento particular, celebrado em 22 de dezembro de 2005, o Banco possui registrado na rubrica “outros créditos” o montante de R\$169.617 (R\$155.969 em 2013), decorrente de aportes efetuados a maior para o Plano de Benefício Misto e ações judiciais que o Banco vem honrando, que serão utilizados no equacionamento do déficit atuarial originado pelo Plano de Benefício Definido. Em razão da incerteza quanto à realização foi constituída provisão total desse ativo. O valor registrado na conta Títulos e Créditos a Receber – Tecnologia, no valor de R\$21.705 (R\$21.705 em 2013) corresponde ao compromisso assumido por empresa prestadora de serviços de TI, conforme contrato “Termo de acordo, composição e ajuste”.

Os valores da rubrica Outros incluem os títulos com características de concessão de crédito - operações desclassificadas de câmbio totalizando R\$4.765 (R\$13.376 em 2013), o valor a receber da taxa de remuneração dos recursos do OGU no montante de R\$2.594 (R\$1.050 em 2013) e créditos a receber diversos no valor de R\$36 (R\$85 em 2013).

O saldo de Devedores para Apuração de Responsabilidades, no valor de R\$8.729 (R\$4.837 em 2013), corresponde ao registro de valores provenientes de fraudes internas e externas, falhas humanas e de sistemas operacionais. Em razão da incerteza de recebimento, o Banco adota como política o provisionamento integral dessas ocorrências.

O valor de R\$13.321 referente à remissão de operações de crédito rural do Pronaf B, contratadas até 31 de dezembro de 2004, com recursos do OGU, conforme a Lei nº 12.249/2010, foi ressarcido ao Banco, pelo Tesouro, em 19.11.2014, não existindo saldo para o exercício de 2014.

9. Permanente

	2014	2013
a) Investimentos		
Incentivos fiscais	98	98
Títulos patrimoniais	126	126
Outros	43	43
TOTAL	267	267
b) Imobilizado de uso		
Móveis e equipamentos em estoque	2.991	967
Imobilizações em curso	35.263	27.314
Imóveis de uso	64.275	62.960
Terrenos	2.664	2.664
Reavaliações de terrenos	13.095	13.111
Edificações	49.514	44.756
Reavaliações de edificações	34.934	34.935
(-) Depreciação acumulada	(35.932)	(32.506)
Instalações, móveis e equipamentos de uso	19.414	12.527
Instalações	2.182	307
Móveis e equipamentos de uso	47.067	39.876
(-) Depreciação acumulada	(29.835)	(27.656)
Outras imobilizações	28.389	21.925
Sistema de comunicação	1.331	1.373

Sistema de processamento de dados	85.538	75.777
Sistema de segurança	4.656	4.233
Sistema de transporte	304	304
(-) Depreciação acumulada	(63.440)	(59.762)
TOTAL	150.332	125.693

c) Intangível ⁽¹⁾

Licenças de uso de software	-	18.041
Software desenvolvido e em desenvolvimento	185.969	165.555
(-) Amortização Acumulada	(77.182)	(62.658)
TOTAL	108.787	120.938

⁽¹⁾ Estão registrados nesse grupamento licenças de uso e software desenvolvido e em desenvolvimento que são parte do Projeto Excelência Tecnológica (PET) do Banco, bem como novas aquisições e desenvolvimento de outros softwares, enquadrados nas definições da Lei nº 11.638/2007, e da Resolução do CMN nº 3.642/2008.

A Administração entende que não há evidências de que esses bens estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

A movimentação do Ativo Permanente no exercício está demonstrada abaixo:

	Saldo em 31.12.2013	Adição (Inversões)	Baixa (Alienação)	Depreciação/ Amortização	Saldo em 31.12.2014
Investimentos	267	-	-	-	267
Imob. de uso	125.693	41.449	(1.934)	(14.876)	150.332
Intangível	120.938	3.789	(1.413)	(14.527)	108.787
TOTAL	246.898	45.238	(3.347)	(29.403)	259.386

A Resolução CMN nº 2.669/1999 estabeleceu o limite de 50% do PR ajustado, a partir de dezembro/2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	2014	2013
Limite para Imobilização	1.318.996	812.496
(-) Situação	(259.385)	(168.356)
Margem	1.059.611	644.140
Índice de imobilização	9,8%	10,4%

Com a vigência da Resolução CMN nº 4.192/2013, foi procedida a revisão quanto à apuração do limite para imobilização, a partir de fevereiro de 2014, deixando de ser considerados, na base de cálculo, os ativos intangíveis relativos à prestação de serviços registrados até 31.12.2009.

10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	2014			2013	
	Até 3 meses	03 a 12 meses	Acima 12 meses	Total	Total
À Vista	736.098	-	-	736.098	760.781
Poupança	586.661	-	-	586.661	548.813
Interfinanceiros	22.830	-	-	22.830	18.634
A Prazo	847.111	616.297	384.032	1.847.440	1.910.350
A prazo	267.395	611.018	363.835	1.242.248	1.081.752
Judiciais com remuneração	37.861	-	-	37.861	33.245
Especiais com remuneração	541.855	5.279	20.197	567.331	795.353
Sudam	415.093	-	-	415.093	653.297
Finam	123.101	-	-	123.101	105.828
FAT	3.320	5.279	20.197	28.796	35.392
Outros	341	-	-	341	836
TOTAL	2.192.700	616.297	384.032	3.193.029	3.238.578

Circulante	2.808.997	3.070.392
Não circulante	384.032	168.186

Depósitos Especiais Remunerados – Sudam é um benefício fiscal instituído pelo Governo Federal que permite às empresas beneficiárias depositarem no Banco da Amazônia o valor da parcela correspondente a 30% do IR devido, calculado sobre o lucro da exploração, acrescido de outra parcela de recursos próprios, relativa 50% dos 30% do IRPJ devido. Os depósitos do incentivo, inclusive recursos próprios, serão feitos nas datas de pagamento do imposto, nos prazos indicados de acordo com o parágrafo 1º, do art. 115 da IN RFB nº 267, de 23/12/2002.

b) As captações no mercado aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, totalizaram R\$310.128 (R\$34.002 em 2013), foram negociadas ao longo do período a uma taxa média anualizada de 10,9% (8,2% em 2013) e estavam garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações efetuadas no curto prazo.