



Ministério da Fazenda



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

k) Isenção tributária
Conforme o artigo 8º da Lei nº 7.827/1989, o FNO goza de isenção tributária, estando os seus resultados, rendimentos e operações de financiamento desonerados de qualquer tributo ou contribuição.

NOTA 4 - Caixa e equivalentes de caixa

a) Composição	31/12/2016		31/12/2015	
Recursos a alocar	1.365.336		-	
Recursos alocados	1.724.175		1.503.621	
	3.089.511		1.503.621	
b) Rendas sobre valores disponíveis				
	31/12/2016		31/12/2015	
Remuneração das disponibilidades	268.310		220.526	

NOTA 5 - Operações de crédito

a) Composição da carteira	Risco do Fundo					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Normal	Vencido	Total	Normal	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	4.812	556	5.368	5.655	771	6.426
Pronaf	595.607	57.533	653.140	618.897	51.939	670.836
Rurais	493.194	41.404	534.598	533.006	65.240	598.246
Subtotal	1.093.613	99.493	1.193.106	1.157.558	117.950	1.275.508
Provisão para operações de crédito	(13.594)	(41.012)	(54.606)	(14.857)	(60.987)	(75.844)
Devedores por repasses	7.924	-	7.924	8.766	-	8.766
Total líquido	1.087.943	58.481	1.146.424	1.151.467	56.963	1.208.430

	Risco do Compartilhado					
	31/12/2016			31/12/2015		
	Normal	Vencido	Total	Normal	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	10.796.375	241.251	11.037.626	10.509.125	165.884	10.675.009
Pronaf	2.551.626	149.354	2.700.980	2.445.142	128.350	2.573.492
Rurais	5.692.796	206.723	5.899.519	5.245.175	154.551	5.399.726
Subtotal	19.040.797	597.328	19.638.125	18.199.442	448.785	18.648.227
Provisão para operações de crédito	(1.934)	(98.302)	(100.236)	(3.342)	(74.232)	(77.574)
Total líquido	19.038.863	499.026	19.537.889	18.196.100	374.553	18.570.653
Circulante			3.937.334			3.484.654
Não circulante			16.746.979			16.294.429

b) Movimentação da provisão das operações de crédito
Nas provisões dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015 foram registradas as baixas das parcelas de principal e de encargos vencidas há mais de 360 dias, a seguir demonstradas:

	31/12/2016	31/12/2015
Saldo Inicial	(153.418)	(219.332)
Risco Integral FNO	(75.844)	(132.719)
Risco Compartilhado	(77.574)	(86.613)
Provisões constituídas	(312.932)	(321.711)
Risco Integral FNO	(103.566)	(136.314)
Risco Compartilhado	(209.366)	(185.397)
Valores baixados	311.508	387.625
Risco Integral FNO	124.804	193.190
Risco Compartilhado	186.704	194.435
Saldo final	(154.842)	(153.418)
Risco Integral FNO	(54.606)	(75.844)
Risco Compartilhado	(100.236)	(77.574)

c) Créditos baixados
As parcelas de principal e encargos pendentes de pagamento há mais de 360 dias foram baixadas como prejuízo, cujo montante no exercício foi de R\$489.396 (R\$582.060 em 2015), sendo que R\$186.704 (R\$194.435 em 2015) foi assumido pelo Banco .

d) Renegociações de operações ativas
As operações de crédito renegociadas no exercício totalizaram R\$1.766.564 (R\$715.267 em 2015), sendo que 3.975 (3.307 em 2015) operações, no valor de R\$1.763.340 (R\$455.359 em 2015) foram regularizadas por ação administrativa do agente financeiro e 801 (5.602 em 2015) operações, correspondente a R\$93.223 (R\$259.908 em 2015) tiveram por base medidas emanadas do Governo Federal.
Até 31.12.2016, não houve liquidação ou renegociação efetuada ao amparo da Lei 13.340, de 28 de setembro de 2016, regulamentada pelo Decreto 8.929, de 09/12/2016.
As despesas com renegociação neste exercício importaram R\$10.983 (R\$2.578 em 2015).

e) Rebates
As Resoluções CMN nº 4.298 e 4.299/2014 autorizaram concessão de rebates de até 80% para a liquidação das operações contratadas ao amparo das linhas de crédito do Pronaf. No exercício foram registradas despesas de rebates no montante de R\$12 (R\$8.447 em 2015).

f) Remissão - Procera
Em cumprimento ao artigo 8º da Lei nº 13.001/2014 foi publicada a Resolução CMN nº 4.365/2014 que dispõe sobre a remissão e liquidação de dívidas das operações de crédito rural contratadas ao amparo do PROCERA. No exercício não houve operações remitidas.

g) Recuperação de créditos baixados
O FNO foi ressarcido pelo valor de R\$77.712 (R\$177.875 em 2015) e o Banco por R\$52.096 (R\$115.774 em 2015), referentes às recuperações de créditos baixados como prejuízo, entre renegociações e pagamentos pelos financiados.

h) Outras despesas
Foi ressarcido ao Banco o valor de R\$8.643 (R\$ 2.987 em 2015), referente regularização de operações de crédito que tinham sido honradas integralmente pelo Banco ao FNO.

i) Rendas de operações de crédito
As rendas de operações de crédito estão demonstradas pelo valor líquido do del credere do banco administrador:

	31/12/2016	31/12/2015
Encargos financeiros operações de crédito	1.275.376	1.129.565
Del Credere do banco administrador	(567.172)	(509.005)
Total líquido	708.204	620.560

NOTA 6 - Provisão para bônus de adimplência

a) Movimentação	31/12/2016	31/12/2015
Saldo inicial	(451.066)	(411.362)
Constituição	(133.094)	(195.910)
Concessão	167.269	156.206
Saldo final	(416.891)	(451.066)
b) Despesas	31/12/2016	31/12/2015
Despesas com bônus no exercício	(133.094)	(195.910)

NOTA 7 - Taxa de administração
A taxa de administração é calculada mensalmente, aplicando-se o percentual de 3% ao ano sobre o Patrimônio Líquido do Fundo, limitada em cada exercício, a 20% do valor das transferências efetuadas pela STN, de que trata o art. 13 da Medida Provisória nº 2.199-14, de 24 de agosto de 2001.