



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

Res. CMN nº 2.682/1999 e registrada em Provisão para garantias financeiras prestadas. No final deste período, o saldo totalizou R\$13.613 (R\$9.601 em 30.06.2018).

Neste 1º semestre de 2019, em 31 de dezembro de 2018 e no 1º semestre de 2018, não ocorreram liberações, não gerando taxa de administração.

As operações liberadas ao amparo do Decreto nº 7.839/2012 são de risco integral do Banco e os repasses do Tesouro estão registrados em Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento, cujo saldo no final do período é de R\$101.026 (R\$126.265 em 30.06.2018). A Res. CMN nº 4.171/2012 regulamenta os encargos a serem cobrados e não recebimento de taxa de administração.

20 Fundo Constitucional de financiamento do Norte (FNO)

Como administrador e operador do FNO, o Banco registra as seguintes receitas e despesas:

	1º sem/2019	1º sem/2018
Taxa de administração (nota nº 17.a)	325.496	318.976
Del credere (nota nº 17.e)	315.922	297.179
Recuperação de operações (nota nº 17.e)	36.245	46.644
Remuneração do disponível (nota nº 24)	(202.872)	(170.727)
Provisão (risco compartilhado) (nota nº 17.e)	(194.732)	(222.451)

A Taxa de administração de 0,25% a.m. é incidente sobre o Patrimônio Líquido do Fundo, apurado para cada mês de referência e remuneração do agente financeiro das operações contratadas com beneficiários do Pronaf, calculados na forma da legislação vigente, limitada a 20% dos repasses do Tesouro Nacional.

O patrimônio do FNO, no montante de R\$29.753.560 (R\$27.077.318 em 30.06.2018), está registrado em contas de compensação do Banco "Patrimônio de fundos Públicos Administrados".

O del credere corresponde a 3% a.a. sobre as operações contratadas após 30 de novembro de 1998 (Lei nº 10.177/2001). Sobre operações contratadas até 30 de novembro de 1998, o Banco não auferiu del credere, por estar isento de risco.

Do montante de receitas de operações de crédito já honradas pelo Banco ao FNO, R\$31.059 (R\$27.603 no 1º sem/2018) referem-se às operações baixadas com base na Portaria Interministerial MF/MI nº 11/2005.

O valor registrado no Disponível do FNO no montante de R\$7.169.816 (R\$6.356.121 em 30.06.2018) é remunerado à taxa extramercado e esse encargo é registrado na rubrica "Despesas de Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento". No semestre, a despesa com remuneração dessa disponibilidade foi de R\$202.872 (R\$170.727 no 1º sem/2018).

A despesa de provisão (risco compartilhado) é calculada de acordo com os critérios da Resolução nº 2.682/1999 e registrada na conta "Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo acumulado é R\$1.433.304 (R\$1.315.851 em 30.06.2018) (nota nº 13.c).

No semestre, o Banco procedeu à baixa de R\$123.949 (R\$124.527 no 1º sem/2018) de operações de crédito do FNO com risco compartilhado, cujas parcelas estavam vencidas há mais de 360 dias, conforme estabelece a Portaria Interministerial nº 11/2005.

A forma de devolução das parcelas vencidas e a responsabilidade desta instituição (risco compartilhado) consistem no ressarcimento, ao disponível do Fundo, 48 (quarenta e oito) horas úteis após o registro da baixa como prejuízo.

Neste semestre, foi devolvido ao Fundo o montante de R\$129.754 (R\$125.014 no 1º semestre de 2018).

Apresentamos abaixo quadro da composição dos recursos do FNO:

	30.06.2019	30.06.2018
Saldo no início do período	6.618.193	4.937.995
Repasses do Tesouro Nacional	1.390.985	1.358.233
Reembolso	1.866.104	1.780.780
Valores indenizados pelo Banco	129.754	125.014
Remuneração das disponibilidades	202.872	170.728
Desembolso	(2.313.856)	(1.357.985)
Despesas operações renegociada e/ou indenizada	(27.452)	(41.040)
Despesas com taxa de administração	(347.415)	(320.424)
Despesas com del credere	(315.922)	(297.180)
Despesa de Auditoria	(15)	(15)
Outras Despesas	(7.921)	30.821
Saldo no final do período (nota nº 13.b)	7.195.327	6.386.927

A composição dos saldos das operações de crédito com recursos do

FNO - risco compartilhado e das provisões foi apresentada a seguir:

Nível de Risco	30.06.2019		30.06.2018	
	Saldos	Provisão	Saldos	Provisão
AA	1.614.160	-	2.266.297	-
A	8.862.273	(22.156)	6.947.580	(17.369)
B	4.889.203	(24.445)	4.694.302	(23.470)
C	2.435.678	(36.534)	2.587.282	(38.809)
D	1.207.231	(60.361)	642.802	(32.134)
E	293.136	(43.970)	571.692	(85.754)
F	251.133	(62.778)	276.651	(69.163)
G	313.726	(109.804)	227.566	(79.648)
H	2.146.669	(1.073.256)	1.939.272	(969.504)
Total	22.013.209	(1.433.304)	20.153.444	(1.315.851)

21 Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)

Instituído pela Lei nº 7.998/1990, o FAT é um fundo gerido pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Amparo ao Trabalhador (Codefat), vinculado à Secretaria de Trabalho do Ministério da Economia, e tem como foco o Programa de geração de emprego e renda (Proger). O Banco atua na modalidade Proger-Urbano que se destina ao atendimento da demanda de crédito das pequenas e microempresas, dos empreendedores do setor informal da economia, das cooperativas, associações de produção e dos recém-formados.

Os recursos do FAT são alocados por meio dos depósitos especiais conforme dispõe a Lei nº 8.352/1991, e no Banco esses recursos estão registrados em "Depósitos Especiais com Remuneração", do grupamento de "Depósitos a Prazo", remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média Selic (TMS) e, quando aplicados, pela TJLP, durante o período de vigência dos financiamentos. A remuneração dos recursos disponíveis é exigida mensalmente.

Em atendimento às Resoluções do Codefat, nºs 439/2005 e 489/2006, foram efetuados reembolsos, no semestre, no montante de R\$2.323 (R\$2.400 no 1º sem/2018), conforme demonstrado a seguir:

	Taxa	30.06.2019		30.06.2018	
		Reembolsos	Saldos	Reembolsos	Saldos
Aplicado	TJLP	117	2.774	272	7.820
Proger urbano		117	2.774	272	7.820
Disponível	TMS	36	771	46	1.718
Proger urbano		36	771	46	1.718
Principal		2.170	-	2.082	-
Proger urbano		2.170	-	2.082	-
Total		2.323	3.545	2.400	9.538

As obrigações com o FAT apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento:

A vencer	30.06.2019		30.06.2018	
	Valores	%	Valores	%
Até 30 dias	303	8,5	1.045	12,2
De 31 a 90 dias	393	11,1	656	7,6
De 91 a 180 dias	577	16,3	916	10,7
De 181 a 360 dias	932	26,3	1.590	18,5
Mais de 1 ano	1.340	37,8	4.367	51,0
Total	3.545	100,0	8.574	100,0

No ativo do Banco, o montante das operações de crédito realizadas com recursos do FAT destina-se ao Programa Proger Urbano, importando em R\$3.529 (R\$8.072 em 30.06.2018).

22 Fundo da Marinha Mercante (FMM)

O Banco, em parceria com o Banco do Brasil, opera os recursos do FMM, pertencente à área de atuação do Ministério da Infraestrutura, sendo destinados a financiamentos de instalações físicas de estaleiros brasileiros e embarcações não voltadas para pesca.

O recurso é atualizado monetariamente com base na variação do dólar (PTAX) e pela TJLP, mais juros simples de 0,1% a 0,5% a.a.

Os recursos repassados estão registrados na rubrica "Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento". No final deste período, o saldo totalizou R\$193.696 (R\$210.997 em 30.06.2018) (nota nº 13.b).

23 Fundos de Investimentos Financeiros

O Banco é distribuidor do Fundo de Investimento Amazônia Personalizado Renda Fixa Longo Prazo que é administrado e gerido pela Caixa Econômica Federal, tendo como custodiante o Bradesco.

Além desse Fundo, o Banco ainda administra os fundos de investimentos financeiros (FIF's), antes geridos e custodiados pelo extinto Banco Santos. Os Fundos de Cotas que compõem a carteira dos Fundos (FAC's), são administrados pela BNY Mellon Serviços Financeiros, geridos pela Macroinvest Gestão de Recursos Ltda e custodiados pelo