



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

a.4) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	88.684	178.936	274.006
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros ⁽²⁾	-	9.436	-
Títulos de Renda Fixa	962.590	1.830.693	1.399.156
Aplicação Fundos de Investimentos	3.552	5.087	5.698
TVM - Ajuste ao Valor de Mercado	(77)	47	59
TVM - Outras Rendas	31	31	19
Total	1.054.780	2.024.230	1.678.938

(1) A variação está relacionada ao aumento do saldo, principalmente, das LFTs ante o ingresso dos recursos do FNO.

(2) Referente recuperação de parte do CDI massa falida do Banco Santos.

7. Operações de Crédito

As operações de crédito e outros créditos, classificadas de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999 estão compostas da seguinte forma:

Operações de Crédito	31.12.2023			31.12.2022		
	A vencer	Vencidas	Total	A vencer	Vencidas	Total
Empréstimos	2.811.086	288.358	3.099.444	2.692.745	193.993	2.886.738
Direitos Cred.	4.644	4.102	8.746	3.857	2.022	5.879
Descontados	7.423.529	159.602	7.583.131	5.146.765	75.853	5.222.618
Financiamentos	14.833.357	268.073	15.101.430	11.496.586	87.985	11.584.571
Financiamentos Rurais						
Subtotal	25.072.616	720.135	25.792.751	19.339.953	359.853	19.699.806
Adiant. s/ Contrato Câmbio	31.619	665	32.284	42.050	15.464	57.514
Total da Carteira	25.104.235	720.800	25.825.035	19.382.003	375.317	19.757.320
(Provisões)						
(Operações de Crédito)	(403.030)	(345.704)	(748.734)	(442.038)	(146.001)	(588.039)
(Câmbio)	(509)	(665)	(1.174)	(52)	(15.464)	(15.516)
Total das Provisões	(403.539)	(346.369)	(749.908)	(442.090)	(161.465)	(603.555)
Total Líquido	24.700.696	374.431	25.075.127	18.939.913	213.852	19.153.765
Circulante			9.353.660			7.710.369
Não Circulante			15.721.467			11.443.396

A elevação da carteira de operações de crédito e provisão foi motivada, principalmente, pela expansão da carteira FNO com risco integral do Banco.

a) Quanto aos setores de atividade econômica, a carteira está assim apresentada:

	31.12.2023	31.12.2022
Setor Privado		
Rural	15.141.230	11.588.766
Indústria	1.867.326	1.753.314
Comércio	2.830.878	2.703.580
Pessoas Físicas	4.782.962	937.793
Serviços	1.202.639	2.773.867
Total da Carteira	25.825.035	19.757.320

b) Concentração dos Principais Devedores:

	31.12.2023	% Carteira	31.12.2022	% Carteira
Maior devedor	535.088	2,1	423.018	2,1
10 maiores devedores	3.105.108	12,0	2.558.655	13,0
50 maiores devedores	4.478.635	17,3	3.447.517	17,5
100 maiores devedores	3.145.514	12,2	1.213.986	6,1
Demais devedores	14.560.690	56,4	12.114.144	61,3
Total	25.825.035	100,0	19.757.320	100,0

Esses créditos apresentam o perfil a seguir, classificados de acordo com a faixa de vencimento das operações:

c) Operações a Vencer

Nível de Risco	Até 30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 180 dias	181 - 360 dias	Acima de 360 dias	Total da carteira
AA	6.966	84.433	45.947	350.137	407.604	4.934.053	5.829.140
A	71.467	194.295	224.048	2.236.619	2.355.035	6.288.422	11.369.886
B	21.746	37.778	71.585	660.863	770.684	2.926.367	4.489.023
C	19.834	37.931	45.111	413.260	453.659	1.944.134	2.913.929
D	2.289	4.479	7.543	27.480	32.578	81.344	155.713
E	18.310	16.783	1.481	24.925	10.465	71.870	143.834
F	433	167	523	10.434	7.479	39.492	58.528
G	762	183	156	643	3.609	40.592	45.945
H	5.880	1.407	4.934	9.083	10.005	66.928	98.237
Total 31.12.2023	147.687	377.456	401.328	3.733.444	4.051.118	16.393.202	25.104.235
Total 31.12.2022	213.551	372.032	448.002	3.238.064	3.436.468	11.673.886	19.382.003