



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

O avanço nas despesas de captação foi motivado por maior volume nos depósitos e pela taxa de juros, principalmente em: especiais, LCA e depósitos a prazo.

11. Obrigações por empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 30.892, com vencimento no curto prazo, ou seja, em até 12 meses (R\$ 44.758 em 31/12/2022), referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 7,2% a.a. (4,6% a.a. em 31/12/2022) e variação cambial da moeda a que estão vinculados (Dólares Norte-Americanos), com vencimento em até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

12. Obrigações por repasses

a) Obrigações por repasses do país – instituições oficiais

a.1) Classificação por encargos financeiros e prazo de liquidação

	31.12.2023			31.12.2022		
	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores
BNDES Finem	5,2	4,0	14.064	5,0	5,2	17.639
BNDES Industrial	3,2	9,9	192.223	3,0	17,8	279.734
BNDES Rural	3,8	4,6	158.948	3,9	5,1	211.185
BNDES Comércio	4,8	7,4	28.134	5,0	7,3	31.238
BNDES Serviços	6,6	2,7	236	6,6	2,5	420
Finep ⁽¹⁾	-	-	-	1,5	1,0	85
Finame Industrial	3,1	1,5	1.885	2,8	2,1	4.648
Finame Rural	6,1	2,9	15.579	5,3	3,4	24.951
Finame Comércio	5,2	4,4	1.130	5,3	4,2	1.933
Finame Serviços	3,2	3,0	1.565	1,9	1,9	2.752
Fungetur ⁽²⁾	-	-	23.853	-	-	-
STN OGU	0,5	1,3	599	1,3	2,4	25.494
Total			438.216			600.079
Circulante			67.025			81.906
Não circulante			371.191			518.173

⁽¹⁾ Os contratos relacionados ao Finep foram liquidados em Agosto/2023.

⁽²⁾ O Banco opera os recursos do Fundo Geral de Turismo - Fungetur, em conformidade com a Portaria MTur nº 666/2020 e tendo por finalidade o fomento e a provisão de recursos para o financiamento de empreendimentos turísticos considerados de interesse ao desenvolvimento do turismo nacional. O recurso é atualizado monetariamente com base na variação da taxa Selic e INPC.

Em dezembro/2023, o Banco ressarciu ao Tesouro Nacional as operações do PRONAF OGU baixando substancialmente o saldo da obrigação. As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações. As garantias contratuais foram divulgadas na nota explicativa nº 27.a.

a.2) Classificação por faixa de vencimento

As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
BNDES Finem	367	637	956	1.911	7.645	2.548	-	14.064
BNDES Industrial	1.726	2.190	1.095	8.687	25.257	24.200	129.068	192.223
BNDES Rural	-	1.656	-	6.784	76.569	57.702	16.237	158.948
BNDES Comércio	456	1.120	410	4.007	9.571	6.087	6.483	28.134
BNDES Serviços	16	31	15	122	52	-	-	236
Finame Industrial	219	422	506	461	228	49	-	1.885
Finame Rural	37	2.790	74	4.643	-	-	8.035	15.579
Finame Comércio	71	117	176	117	289	289	71	1.130
Finame Serviços	64	126	178	392	608	92	105	1.565
Fungetur	23.853	-	-	-	-	-	-	23.853
STN OGU(*)	470	120	2	1	6	-	-	599
Total 31.12.2023	27.279	9.209	3.412	27.125	120.225	90.967	159.999	438.216
Total 31.12.2022	27.328	14.001	3.750	36.831	163.145	129.207	225.817	600.079

(*) Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf), o Banco possui registrado no Orçamento Geral da União (OGU) o montante de R\$ 599 (R\$ 25.494 em 31/12/2022)

b) Despesas de obrigações para empréstimos e repasses

	2º Semestre/2023	Exercício/2023	Exercício/2022
Despesas de obrigações p/empréstimos e repasses	(15.872)	(39.808)	(106.891)
Tesouro Nacional	(2)	(13)	(56.023)
BNDES	(12.673)	(34.572)	(41.046)
Finame	(661)	(1.520)	(2.013)
Finep	(1)	(2)	(6)
Fungetur	(530)	(530)	-
Com banqueiros no exterior	(2.005)	(3.171)	(7.803)
Despesas de obrigações p/fundos fin. desenvolvimento ⁽¹⁾	(803.667)	(1.500.640)	(917.465)
Total	(819.539)	(1.540.448)	(1.024.356)