



Ministério da Fazenda

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

Finame Industrial	10,9	7,7	20.343	12,4	8,1	5.606
Finame Rural	0,7	7,7	42.090	3,0	6,5	15.352
Finame Comércio	5,1	4,9	3.983	9,7	4	3.794
Finame Serviços	6	6,2	114.645	9,7	6,8	120.898
STN OGU	2	2	45.671	2,0	2	42.732
STN – Recoop	7,8	2,8	21	7,8	4	31
TOTAL			546.233			499.211
Curto Prazo			92.139			102.789
Longo Prazo			454.094			396.422

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações.
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	5 a 15 anos	Total
BNDES Finem	729	1.331	1.964	3.982	13.954	3.836	146	25.942
BNDES Industrial	1.501	4.440	1.236	13.520	34.398	30.688	183.505	269.288
BNDES Rural	124	-	370	709	1.848	93	72	3.216
BNDES Comércio	408	782	377	2.809	6.169	2.758	3.695	16.998
BNDES Serviços	22	149	4	479	1.236	832	1.267	3.989
BNDES Gov. Munic	8	16	8	15	-	-	-	47
Finame Industrial	83	191	230	1.105	5.693	5.526	7.515	20.343
Finame Rural	61	3	5	62	399	99	41.461	42.090
Finame Comércio	81	207	285	648	1.438	758	566	3.983
Finame Serviços	1.588	3.285	4.579	9.602	40.729	36.708	18.154	114.645
STN OGU	24.578	2.695	3.520	4.358	10.490	14	16	45.671
STN – Recoop	-	1	2	4	3	3	8	21
TOTAL 2014	29.183	13.100	12.580	37.293	116.357	81.315	256.405	546.233
TOTAL 2013	23.227	16.221	10.599	53.537	145.694	92.013	157.920	499.211

Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf), o Banco possui registrado do Orçamento Geral da União (OGU), o montante de R\$45.671 (R\$42.732 em 2013).
O total repassado pelo Tesouro no semestre foi da ordem de R\$8.309 (R\$4.458 em 2013). Esses recursos são remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média Selic e são recolhidos ao Tesouro Nacional no último dia útil de cada decêndio, sendo a base de cálculo os saldos diários dos depósitos existentes no decêndio imediatamente anterior. No semestre, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$129 (R\$ 49 em 2013) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$724 (R\$904 em 2013).

13. Outras Obrigações

Os itens mais relevantes que compõem o grupo de outras obrigações estão a seguir demonstrados:

a) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento

	2014	2013
Constitucional de Financiamento do Norte (FNO) ⁽¹⁾	3.202.480	3.648.626
Marinha Mercante (FMM) (nota nº 21)	127.971	82.970
De Desenvolvimento da Amazônia (FDA) (nota nº 18)	68.297	-
Outros	78	78
TOTAL	3.398.826	3.731.674

Saldo de curto prazo	3.275.509	3.653.590
Saldo de longo prazo	123.317	78.084

(1) Os saldos diários das disponibilidades do FNO são remunerados com base na taxa extra-mercado divulgada pelo BACEN (nota nº19), não apresentando vencimento.

Apresentamos abaixo quadro com a movimentação dos recursos do FNO:

	2014	2013
Saldo no início do semestre	3.439.502	3.591.260
Repasse do Tesouro Nacional	1.089.420	996.552
Remuneração das disponibilidades	155.341	119.959
Amortizações de operações de crédito	1.012.267	868.097
Liberações de operações de crédito	(2.067.105)	(1.557.927)
Despesas com taxa de administração	(230.963)	(206.877)
Outras despesas (Del credere e auditoria)	(195.982)	(162.438)
Saldo no final do semestre	3.202.480	3.648.626

b) Outros saldos estão apresentados abaixo:

	2014	2013
Provisão para passivos contingentes	1.644.288	2.143.086
Ações trabalhistas (nota nº 29.c)	37.357	27.456
Ações cíveis (nota nº 29.c)	37.457	33.571
Contribuição previdenciária - Capaf (nota nº 24)	-	475.198
Aposentados responsabilidade do Banco (nota nº 24)	-	41.999
Auxílio-saúde a aposentados (nota nº 24)	-	115.254
Provisão – FNO (nota nº 19)	715.191	630.292
Provisão para fundos de investimentos (nota nº 29.c)	8.370	8.606
Cessão de crédito – lei nº 9.138/1995	87.407	71.716
Provisão para plano BD Saldado (nota nº 24)	581.062	558.177
Provisão para plano Misto Saldado (nota nº 24)	149.375	146.468
Outras provisões operacionais	2.035	9.086
Outros	26.034	25.263
Obrigações por aquisição de bens e direitos	42.201	32.234
Provisão para pagamentos a efetuar	67.712	62.972
Obrigações por convênios oficiais	10.775	16.475
Demais	31.774	30.946
TOTAL	1.796.750	2.285.713

Saldo de curto prazo	525.552	514.853
Saldo de longo prazo	1.271.198	1.770.860

Cessão de Crédito – Lei nº 9.138/1995 corresponde ao provisionamento do saldo das operações que também contemplam parcelas vencidas dos mutuários, cuja co-responsabilidade é do Banco. Essa co-responsabilidade encontra-se registrada na conta Coobrigações em Cessões de Crédito, do grupamento de compensação. Em 30 de junho de 2014 o montante corresponde a R\$112.144 (R\$ 97.083 em 2013).

c) Passivos atuariais
Através da Carta Circular nº 3.624/2013 de 26/12/2013, o Bacen criou contas de “Passivos Atuariais”, que se destinam aos registros dos passivos atuariais gerados por fundos de pensão definidos ou planos de saúde de empregados.

Quadro com os saldos no final do semestre dos passivos atuariais:

	2014	2013
Fundo de Pensão de Benefício Definido	345.037	-
Liquidados (nota nº 24)	296.962	-
Assistidos (nota nº 24)	48.075	-
Outros	118.188	-
Auxílio Saúde (nota nº 24)	118.188	-
TOTAL	463.225	-
Saldo de curto prazo	48.607	-
Saldo de longo prazo	414.618	-