



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

c) Despesas de Captações no Mercado:

	2º Semestre/2020	Exercício/2020	Exercício/2019
Despesas de Captações c/ Depósitos	(38.696)	(100.659)	(199.325)
A Prazo	(11.992)	(32.455)	(79.786)
Poupança	(7.313)	(16.915)	(24.999)
Especiais	(12.388)	(35.859)	(72.412)
Interfinanceiros	(266)	(1.167)	(1.379)
Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	(1.707)	(4.930)	(12.460)
Judiciais	(2.442)	(4.779)	(4.467)
Fundo Garantidor de Créditos	(2.588)	(4.554)	(3.822)
Desp. de Captações Mercado aberto	(600)	(1.954)	(6.082)
Carteira Própria	(600)	(1.954)	(6.082)
Total	(39.296)	(102.613)	(205.407)

A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é uma modalidade de aplicação financeira que tem os valores remunerados mediante ofertas de taxas prefixadas ou flutuantes, disponibilizada aos clientes do Banco desde março de 2015.

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante em 31 de dezembro de 2020 é de R\$54.454, sendo R\$18.170 com vencimento no curto prazo e R\$36.284 no longo prazo (R\$81.011 em 31.12.2019, no curto prazo). Referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,9% a.a. (3,4% a.a. em 31.12.2019) 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

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial (Finame), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Secretaria do Tesouro Nacional (STN), Financiadora de Estudos e Projetos (Finep) e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores
BNDES Finem	5,2	6,9	25.195	5,2	7,9	26.032
BNDES Industrial	3,2	18,8	261.213	3,2	1,1	250.380
BNDES Rural	4,1	5,6	253.857	4,3	5,0	236.398
BNDES Comércio	4,5	6,9	83.817	4,7	8,2	99.984
BNDES Serviços	6,9	3,2	9.307	6,9	6,1	10.374
Finep	1,5	7,0	338	1,5	10,0	465
Finame Industrial	2,6	3,4	15.003	2,5	4,2	21.118
Finame Rural	4,1	4,5	46.599	3,8	5,1	57.569
Finame Comércio	4,4	3,9	6.991	4,3	4,8	8.828
Finame Serviços	1,3	3,2	8.554	1,5	3,7	13.479
STN OGU	0,5	1,4	25.880	1,1	3,3	26.453
Total			736.754			751.080
Circulante			107.807			115.048
Não circulante			628.947			636.032

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações. As garantias contratuais foram divulgadas na nota nº 28.a.

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	280	417	625	1.250	4.590	4.508	13.525	25.195
BNDES Industrial	424	6.017	375	14.207	37.749	34.658	167.783	261.213
BNDES Rural	-	2.003	-	9.548	130.806	93.431	18.069	253.857
BNDES Comércio	1.830	4.044	1.677	13.309	29.471	14.096	19.390	83.817
BNDES Serviços	130	215	108	861	2.540	2.293	3.160	9.307
Finep	11	21	32	63	211	-	-	338
Finame Industrial	744	1.443	2.135	2.339	7.114	1.228	-	15.003
Finame Rural	98	3.443	152	9.017	-	-	33.889	46.599
Finame Comércio	179	340	498	947	3.708	1.319	-	6.991
Finame Serviços	113	722	828	1.570	5.220	101	-	8.554
STN OGU	25.539	-	3	250	81	7	-	25.880
Total 31.12.2020	29.348	18.665	6.433	53.361	221.490	151.641	255.816	736.754
Total 31.12.2019	30.435	19.334	6.123	59.156	228.956	150.264	256.812	751.080

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\$25.880 (R\$26.453 em 31.12.2019).

No exercício não houve repasse efetuado pelo Tesouro Nacional (R\$375 em 2019). 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 período, não houve recolhimento de decêndio ao Tesouro Nacional (R\$128 em 2019). Foi registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$1.727 (R\$1.855 em 2019).