



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

A Taxa de administração de 0,200% 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 e limitada a 20% dos repasses do Tesouro Nacional.

O *Del credere* corresponde a 3% a.a. sobre as operações contratadas após 30 de novembro de 1998 (Lei nº 10.177/2001), com risco compartilhado de 50%. As operações em que o Banco assume risco 100%, o *Del credere* é de 6%.. Sobre operações contratadas até 30 de novembro de 1998, o Banco não aufere *del-cedere*, por estar isento de risco.

Do montante de receitas de operações de crédito já honradas pelo Banco ao FNO, R\$53.367 (R\$116.843 em 2019) 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\$4.781.236 (R\$7.025.645 em 31.12.2019) é remunerado à taxa extra-mercado e esse encargo é registrado no grupo "Despesas de Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento". No período, a despesa com remuneração dessa disponibilidade foi de R\$171.779 (R\$396.751 em 2019).

A despesa de provisão de crédito no Banco, correspondente ao 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\$1.632.896 (R\$1.512.197 em 31.12.2019) (nota nº 14).

No exercício, o Banco procedeu à baixa de R\$250.760 (R\$267.713 em 2019) 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.

Em 2020, o Banco efetuou repasse de recursos para outras instituições financeiras, assumindo risco integral junto ao Fundo. Estes valores estão registrados em Devedores por Repasse de Outros Recursos e, ao final do exercício, totalizaram R\$30.931 (Sem saldo em 2019), com provisão de R\$156.

Neste exercício, foi devolvido ao Fundo o montante de R\$246.598 (R\$268.252 em 2019).

Apresentamos abaixo quadro da composição da Obrigação com os recursos do FNO:

|                                     | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Recursos a alocar                   | 246.137          | 2.962.764        |
| Recursos alocados                   | 4.479.818        | 3.992.515        |
| Taxa de administração               | 55.282           | 70.367           |
| Aplicação Risco Banco               | 972.693          | 134.982          |
| Aplicação Risco Outras Instituições | 30.992           | -                |
| Outros                              | 37.006           | 32.216           |
| <b>Total (nota nº 13.b)</b>         | <b>5.821.928</b> | <b>7.192.844</b> |

A composição dos saldos das operações de crédito com recursos do FNO - risco compartilhado e das provisões foram apresentados a seguir:

| Nível de Risco | % Mínimo de Provisão | 31.12.2020          |                       |                        |                    | 31.12.2019          |                       |                        |                    |
|----------------|----------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|
|                |                      | Valor das Operações | Provisão Regulamentar | Provisão Adicional (¹) | Total              | Valor das Operações | Provisão Regulamentar | Provisão Adicional (¹) | Total              |
| AA             | -                    | 3.256.943           | -                     | -                      | -                  | 1.829.266           | -                     | -                      | -                  |
| A              | 0,5                  | 10.791.584          | (26.927)              | (52)                   | (26.979)           | 9.850.766           | (24.627)              | -                      | (24.627)           |
| B              | 1                    | 5.094.540           | (25.199)              | (273)                  | (25.472)           | 5.150.334           | (25.751)              | -                      | (25.751)           |
| C              | 3                    | 2.913.188           | (41.165)              | (2.533)                | (43.698)           | 2.360.133           | (35.401)              | -                      | (35.401)           |
| D              | 10                   | 2.001.506           | (75.114)              | (35.463)               | (110.577)          | 1.102.908           | (55.144)              | -                      | (55.144)           |
| E              | 30                   | 599.369             | (71.471)              | (23.046)               | (94.517)           | 433.269             | (64.990)              | -                      | (64.990)           |
| F              | 50                   | 220.621             | (34.066)              | (21.720)               | (55.786)           | 190.284             | (32.966)              | (14.605)               | (47.571)           |
| G              | 70                   | 153.216             | (39.193)              | (14.443)               | (53.636)           | 170.349             | (59.622)              | -                      | (59.622)           |
| H              | 100                  | 2.444.566           | (1.187.274)           | (34.957)               | (1.222.231)        | 2.398.325           | (1.167.039)           | (32.052)               | (1.199.091)        |
| <b>Total</b>   |                      | <b>27.475.533</b>   | <b>(1.500.409)</b>    | <b>(132.487)</b>       | <b>(1.632.896)</b> | <b>23.485.634</b>   | <b>(1.465.540)</b>    | <b>(46.657)</b>        | <b>(1.512.197)</b> |

(¹) Refere-se à provisão complementar, constituída por agravamentos de nível de risco, além de percentuais excedentes aos requerimentos mínimos, a partir de avaliações internas, com base na Res.CMN nº 2.682/1999.

## 21. Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)

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 período, no montante de R\$2.107 (R\$3.613 em 31.12.2019), conforme demonstrado a seguir:

|                   | Taxa | 31.12.2020   |            | 31.12.2019   |              |
|-------------------|------|--------------|------------|--------------|--------------|
|                   |      | Reembolsos   | Saldos     | Reembolsos   | Saldos       |
| <b>Aplicado</b>   |      |              |            |              |              |
| Proger urbano     | TJLP | 40           | 12         | 185          | 1.538        |
|                   |      | 40           | 12         | 185          | 1.538        |
| <b>Disponível</b> |      |              |            |              |              |
| Proger urbano     | TMS  | 16           | 263        | 56           | 798          |
|                   |      | 16           | 263        | 56           | 798          |
| <b>Principal</b>  |      |              |            |              |              |
| Proger urbano     |      | 2.051        | -          | 3.372        | -            |
|                   |      | 2.051        | -          | 3.372        | -            |
| <b>Total</b>      |      | <b>2.107</b> | <b>275</b> | <b>3.613</b> | <b>2.336</b> |

As obrigações com o FAT apresentam classificação por prazo de vencimento, conforme anexo.

| A vencer          | 31.12.2020 |              | 31.12.2019   |              |
|-------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | Valores    | %            | Valores      | %            |
| Até 30 dias       | 51         | 18,5         | 329          | 14,1         |
| De 31 a 90 dias   | 56         | 20,5         | 292          | 12,5         |
| De 91 a 180 dias  | 85         | 30,8         | 407          | 17,4         |
| De 181 a 360 dias | 77         | 27,9         | 664          | 28,4         |
| Mais de 1 ano     | 6          | 2,3          | 644          | 27,6         |
| <b>Total</b>      | <b>275</b> | <b>100,0</b> | <b>2.336</b> | <b>100,0</b> |

No ativo do Banco, o montante das operações de crédito realizadas com recursos do FAT destina-se ao Programa Proger Urbano, importando em R\$646 (R\$2.325 em 31.12.2019).