



Ministério da Fazenda



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:

	2014	2013
Despesas de Captações com Depósitos	238.861	167.158
A prazo	123.119	70.265
Poupança	37.511	29.072
Especiais	68.822	62.590
Interfinanceiros	3.146	175
Demais captações	6.263	5.056
Despesas de Captações no Mercado Aberto	15.106	2.036
Carteira própria	15.106	2.036
TOTAL	253.967	169.194

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no exercício é de R\$37.268 (R\$32.247 em 2013), com vencimento no curto prazo, referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 1,2% a.a. (1,5% a.a. em 2013) 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

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:

	2014			2013		
	TAXA % a.a.	PRAZO (ano)	VALORES	TAXA % a.a.	PRAZO (ano)	VALORES
BNDES Finem	4,7	7	36.844	6,8	3	29.674
BNDES Industrial	7,1	11	276.630	7,2	10	270.488
BNDES Rural	3,0	5	21.787	3,9	3	3.647
BNDES Comércio	4,4	10	35.560	6,1	4	12.041
BNDES Serviços	6,9	8	6.080	7,0	4	943
BNDES Gov Munic	-	-	-	7,0	1	94
Finep	1,5	12	940	-	-	-
Finame Industrial	1,6	7	33.287	10,5	7	8.082
Finame Rural	1,0	8	57.211	0,7	7	23.310
Finame Comércio	2,0	5	4.086	8,9	5	4.190
Finame Serviços	2,8	6	107.683	9,5	6	122.842
STN OGU	1,1	2	43.407	1,1	2	46.304
STN - Recoop	7,8	2	18	7,8	3	26
TOTAL			623.533			521.641
Circulante			96.874			92.993
Não circulante			526.659			428.648

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações. As garantias contratuais foram divulgadas na nota explicativa 29.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	5 a 15 anos	Total
BNDES								
Finem	730	1.716	1.997	4.687	15.783	3.803	8.128	36.844
BNDES								
Industrial	1.944	3.739	1.301	12.770	35.590	32.438	188.848	276.630
BNDES								
Rural	549	5	212	470	13.055	4.964	2.532	21.787
BNDES								
Comércio	350	1.385	326	4.023	8.844	6.306	14.326	35.560
BNDES								
Serviços	18	214	4	644	1.713	1.387	2.100	6.080
Finep	-	22	-	68	179	179	492	940
Finame								
Industrial	205	514	572	2.099	9.814	9.321	10.762	33.287
Finame								
Rural	6	59	33	507	180	124	56.302	57.211
Finame								
Comércio	85	234	300	701	1.328	895	543	4.086

Finame	1.631	3.251	4.696	10.407	41.348	35.775	10.575	107.683
Serviços								
STN OGU	23.852	215	4.050	6.274	8.979	18	19	43.407
STN -								
Recoop	1	1	2	4	3	2	5	18
TOTAL	29.371	11.355	13.493	42.654	136.816	95.212	294.632	623.533
2014								
TOTAL	25.372	12.816	14.811	39.996	112.591	79.585	236.470	521.641
2013								

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\$43.407 (R\$46.304 em 2013).

O total repassado pelo Tesouro no exercício foi da ordem de R\$11.729 (R\$12.300 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 exercício, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$283 (R\$188 em 2013) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$1.957 (R\$1.745 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 Financ. do Norte (FNO) ⁽¹⁾ (nota nº 19)	2.706.868	3.439.502
Marinha Mercante (FMM) (nota nº 21)	151.252	99.259
De Desenvolvimento da Amazônia (FDA) (nota nº 18)	81.827	43.742
Outros	78	78
TOTAL	2.940.025	3.582.581
Circulante	2.794.206	3.488.328
Não circulante	145.819	94.253

(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 exercício	3.439.502	3.591.260
Repasses do Tesouro Nacional	2.026.261	1.861.614
Remuneração das disponibilidades	309.559	268.276
Amortizações de operações de crédito	2.384.528	2.085.062
Liberações de operações de crédito	(4.618.142)	(3.634.519)
Despesas com taxa de administração	(418.667)	(388.754)
Outras despesas (Del credere e auditoria)	(416.173)	(343.437)
Saldo no final do exercício	2.706.868	3.439.502

b) Outros saldos estão apresentados abaixo:

	2014	2013
Provisão para passivos contingentes	1.661.572	1.541.961
Ações trabalhistas (nota nº 29.c)	46.378	36.312
Ações cíveis (nota nº 29.c)	40.877	35.090
Provisão - FNO (nota nº 19)	700.409	643.441
Provisão para fundos de investimentos (nota nº 29.c)	8.370	8.370
Cessão de crédito - lei nº 9.138/1995	96.210	79.632
Provisão para plano BD Saldado (nota nº 24)	588.024	565.465
Provisão para plano Misto Saldado (nota nº 24)	150.160	146.258
Provisão para apuração de responsabilidade	8.736	4.838
Provisão contrato TI	21.699	21.699
Outras	709	856
Obrigações por aquisição de bens e direitos	55.592	58.871
Provisão para pagamentos a efetuar	69.680	67.750
Obrigações por convênios oficiais	30.074	822
Demais	46.318	38.089
TOTAL	1.863.236	1.707.493

Circulante 585.960 499.259

Não circulante 1.277.276 1.208.234

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 31 de dezembro de 2014 o montante corresponde a R\$118.529 (R\$101.490 em 2013).