



Ministério da Fazenda



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

NOTA 4 - Caixa e equivalentes de caixa**a) Composição**

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Recursos a alocar	-	137.244
Recursos alocados	<u>1.503.621</u>	<u>2.536.682</u>
	1.503.621	2.673.926

b) Rendas sobre valores disponíveis

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Remuneração das disponibilidades	<u>220.526</u>	<u>309.559</u>

NOTA 5 - Operações de crédito**a) Composição da carteira**

	Risco do Fundo					
	<u>31/12/2015</u>			<u>31/12/2014</u>		
	Normal	Vencido	Total	Normal	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	5.655	771	6.426	6.811	36.739	43.550
Pronaf	618.897	51.939	670.836	619.099	64.689	683.788
Rurais	533.006	65.240	598.246	566.950	90.526	657.476
Subtotal	1.157.558	117.950	1.275.508	1.192.860	191.954	1.384.814
Provisão para operações de crédito	(14.857)	(60.987)	(75.844)	(17.261)	(115.458)	(132.719)
Devedores por repasses	8.766	-	8.766	9.599	-	9.599
Total líquido	1.151.467	56.963	1.208.430	1.185.198	76.496	1.261.694

	Risco do Compartilhado					
	<u>31/12/2015</u>			<u>31/12/2014</u>		
	Normal	Vencido	Total	Normal	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	10.509.125	165.884	10.675.009	8.862.816	126.554	8.989.370
Pronaf	2.445.142	128.350	2.573.492	2.125.321	166.837	2.292.158
Rurais	5.245.175	154.551	5.399.726	3.954.158	165.065	4.119.223
Subtotal	18.199.442	448.785	18.648.227	14.942.295	458.456	15.400.751
Provisão para operações de crédito	(3.342)	(74.232)	(77.574)	(4.011)	(82.602)	(86.613)
Total líquido	18.196.100	374.553	18.570.653	14.938.284	375.854	15.314.138

Circulante	<u>3.484.654</u>	<u>2.950.643</u>
Não circulante	<u>16.294.429</u>	<u>13.625.189</u>

b) Movimentação da provisão das operações de crédito

Nas provisões dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2015 e 2014 foram registradas as baixas das parcelas de principal e de encargos vencidas há mais de 360 dias, a seguir demonstradas:

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Saldo Inicial	(219.332)	(171.994)
Risco Integral FNO	(132.719)	(87.973)
Risco Compartilhado	(86.613)	(84.021)
Provisões constituídas	(321.711)	(374.408)
Risco Integral FNO	(136.314)	(176.957)
Risco Compartilhado	(185.397)	(197.451)
Valores baixados	387.625	327.070
Risco Integral FNO	193.190	132.211
Risco Compartilhado	194.435	194.859
Saldo final	(153.418)	(219.332)
Risco Integral FNO	(75.844)	(132.719)
Risco Compartilhado	(77.574)	(86.613)

c) Créditos baixados

As parcelas de principal e encargos pendentes de pagamento há mais de 360 dias foram baixadas como prejuízo, cujo montante no exercício foi de R\$582.060 (R\$521.929 em 2014), sendo que R\$194.435 (R\$194.859 em 2014) foi assumido pelo banco administrador.

d) Renegociações

As operações de crédito renegociadas no exercício totalizaram R\$715.267 (R\$285.803 em 2014) sendo que 3.307 (3.204 em 2014) operações, no valor de R\$455.359 (R\$8.668 em 2014) foram regularizadas por ação administrativa do agente financeiro e 5.602 (8.251 em 2014) operações, correspondente a R\$259.908 (R\$277.135 em 2014) tiveram por base medidas emanadas do Governo Federal.

e) Rebates

As Resoluções CMN nº 4.298 e 4.299/2014 autorizam concessão de rebates de até 80% para a liquidação das operações contratadas ao amparo das linhas de crédito do Pronaf. No exercício foram registradas despesas de rebates no montante de R\$ 8.447 (R\$2.687 em 2014).

f) Remissão - Procerca

Em cumprimento ao artigo 8º da Lei nº 13.001/2014 foi publicada a Resolução CMN nº 4.365/2014 que dispõe sobre a remissão e liquidação de dívidas das operações de crédito rural contratadas ao amparo do PROCERA. No exercício foram remitidas 192 (10.228 em 2014) operações de crédito totalizando R\$814 (R\$39.493 em 2014) registrados como despesa do Fundo.

g) Recuperação de créditos baixados

O Fundo foi ressarcido pelo valor de R\$177.875 (R\$234.386 em 2014) e o Banco da Amazônia S.A. com R\$115.774 (R\$93.727 em 2014), referentes às recuperações de créditos baixados como prejuízo, entre renegociações e pagamentos pelos financiados.

h) Outras despesas

Foi ressarcido ao Banco da Amazônia S.A. o valor de R\$2.987 (R\$10.093 em 2014), referente regularização de operações de crédito que tinham sido honradas integralmente pelo Banco ao Fundo.

i) Rendas de operações de crédito

As rendas de operações de crédito estão demonstradas pelo valor líquido do del credere do banco administrador:

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Encargos financeiros operações de crédito	1.129.565	947.723
Del credere do banco administrador	(509.005)	(415.649)
Total líquido	620.560	532.074

NOTA 6 - Provisão para bônus de adimplência**a) Movimentação**

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Saldo inicial	(411.362)	(391.292)
Constituição/(reversão)	(195.910)	(157.639)
Concessão	156.206	137.569
Saldo final	(451.066)	(411.362)

b) Despesas

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Despesas com bônus no exercício	(195.910)	(157.639)

NOTA 7 - Taxa de administração

A taxa de administração é calculada mensalmente, aplicando-se o percentual de 3% ao ano sobre o Patrimônio Líquido do Fundo, limitada em cada exercício, a 20% do valor das transferências efetuadas pela STN, de que trata o art. 13 da Medida Provisória nº 2.199-14, de 24 de agosto de 2001.

a) Obrigações

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Taxa de administração a pagar	39.730	38.716
Refere-se ao valor apropriado no mês de dezembro, cujo desembolso ocorrerá no primeiro dia útil subsequente.		

b) Despesas

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Taxa de administração do exercício	426.319	405.252

A taxa de administração no exercício foi constituída atentando-se para o limitador de 20% dos repasses da STN, conforme sistemática de cálculo definida no art. 3º do Decreto nº 5.641/2005.

NOTA 8 - Remuneração agente Pronaf

Além da despesa regular do exercício foi registrado o valor de R\$ 107.030, correspondente à remuneração adicional, incidente sobre as operações de PRONAF de risco compartilhado, devida no período de maio 2013 a dezembro 2014, que foi calculada de acordo com a Resolução CMN nº 4.213, de 30 de abril de 2013.

Essa despesa foi registrada após a manifestação do Ministério da Integração através do Ofício nº 306/DFRP/SFRI/MI, de 3 de junho de 2015, que deu conformidade aos cálculos apresentados pelo banco administrador.

a) Despesas

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Remuneração pronaf risco integral FNO	18.398	16.457
Remuneração pronaf risco compartilhado	74.403	-
Remuneração pronaf risco compartilhado (não-recorrente)	107.030	-
Total despesas	199.831	16.457