



Ministério da Fazenda



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

respectivo registro de provisão, assim constituído:

- montante das parcelas que já haviam sido baixadas como prejuízo; e/ou
- valor da provisão existente antes da referida renegociação.

Essa provisão está registrada totalmente no ativo não circulante.

As renegociações das operações de crédito ocorridas através de normas internas do banco administrador reverterem provisão, se existente, em função do retorno do crédito à normalidade.

#### h) Provisão para bônus de adimplência

Em conformidade com os normativos legais para os Fundos Constitucionais são concedidos bônus de adimplência aos tomadores de crédito, desde que a parcela da dívida seja paga até a data do vencimento.

A provisão para bônus de adimplência é constituída somente para as operações em situação de normalidade, considerando o bônus a ser concedido até o vencimento final da operação, sendo classificada nos ativos circulante e não circulante.

#### i) Patrimônio líquido

Os recursos repassados e creditados diretamente ao patrimônio líquido estão representados pelos valores originais depositados no Banco, acrescidos dos resultados operacionais.

#### j) Sistemática contábil

O FNO possui contabilidade própria, valendo-se para tal do sistema contábil do Banco da Amazônia S.A., todos os registros de atos e fatos, incluindo a apuração de receitas e despesas são realizados em contas de compensação conforme previsto na Carta Circular do Banco Central nº 2.217, de 09 de setembro de 1991.

#### k) Isenção tributária

Conforme o art. 8º da Lei nº 7.827/1989, o FNO goza de isenção tributária, estando os seus resultados, rendimentos e operações de financiamento desonerados de qualquer tributo ou contribuição.

#### NOTA 4 - Caixa e equivalentes de caixa

##### a) Composição

	31/12/2017	31/12/2016
Recursos a alocar	3.413.324	1.365.336
Recursos alocados	1.524.671	1.724.175
<b>TOTAL</b>	<b>4.937.995</b>	<b>3.089.511</b>

Recursos a alocar são os recursos livres para aplicação, enquanto que os recursos alocados são aqueles que estão comprometidos com operações de crédito contratadas a liberar e com a taxa de administração apropriada no mês base.

##### b) Movimentação da disponibilidade

	31/12/2017	31/12/2016
<b>Saldo Inicial</b>	<b>3.089.511</b>	<b>1.503.621</b>
Ingresso recursos do Tesouro Nacional	2.319.773	2.438.748
Reembolso	3.313.835	2.977.647
Valores indenizados pelo Banco	232.916	186.815
Remuneração do disponível	362.905	268.309
Desembolso	(2.929.454)	(3.154.138)
Despesas operações renegociada e/ou indenizada	(239.762)	(52.264)
Del credere	(587.062)	(567.171)
Taxa de administração	(624.667)	(512.056)
<b>Saldo Final</b>	<b>4.937.995</b>	<b>3.089.511</b>

#### NOTA 5 - Operações de crédito

##### a) Composição da carteira

	Risco do Fundo					
	31/12/2017			31/12/2016		
	Normal	Vencido	Total	Normal	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	4.187	495	4.682	4.812	556	5.368
Pronaf	554.399	51.911	606.310	595.607	57.533	653.140
Rurais	520.857	29.480	550.337	493.194	41.404	534.598
<b>Subtotal</b>	<b>1.079.443</b>	<b>81.886</b>	<b>1.161.329</b>	<b>1.093.613</b>	<b>99.493</b>	<b>1.193.106</b>
Provisão para operações de crédito	(9.822)	(33.689)	(43.511)	(13.594)	(41.012)	(54.606)
Devedores por repasses	6.839	-	6.839	7.924	-	7.924
<b>Total líquido</b>	<b>1.076.460</b>	<b>48.197</b>	<b>1.124.657</b>	<b>1.087.943</b>	<b>58.481</b>	<b>1.146.424</b>

#### Risco do Compartilhado

	31/12/2017			31/12/2016		
	Normal	Vencido	Total	Normal	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	10.551.323	310.119	10.861.442	10.796.375	241.251	11.037.626
Pronaf	2.568.817	135.110	2.703.927	2.551.626	149.354	2.700.980
Rurais	6.452.254	198.575	6.650.829	5.692.796	206.723	5.899.519
<b>Subtotal</b>	<b>19.572.394</b>	<b>643.804</b>	<b>20.216.198</b>	<b>19.040.797</b>	<b>597.328</b>	<b>19.638.125</b>
Provisão para operações de crédito	(420)	(135.815)	(136.235)	(1.934)	(98.302)	(100.236)
<b>Total líquido</b>	<b>19.571.974</b>	<b>507.989</b>	<b>20.079.963</b>	<b>19.038.863</b>	<b>499.026</b>	<b>19.537.889</b>
Circulante			3.962.913			3.937.334
Não circulante			17.241.707			16.746.979

##### a.1) Operações normais

#### Risco Compartilhado

	0-15 dias	15-30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 180 dias	181 - 360 dias	acima de 360 dias	total da carteira
Industria, comércio e serviços	-	147.054	111.617	112.173	339.303	695.197	9.145.979	10.551.323
Rural	-	72.578	102.665	49.274	319.188	908.598	4.999.951	6.452.254
Pronaf	-	20.566	20.491	21.459	85.091	253.532	2.167.678	2.568.817
Provisão operação de crédito	-	-5	-5	-4	-16	-40	-350	-420
<b>Total 31.12.2017</b>	<b>-</b>	<b>240.193</b>	<b>234.768</b>	<b>182.902</b>	<b>743.566</b>	<b>1.857.287</b>	<b>16.313.258</b>	<b>19.571.974</b>

#### Risco do Fundo

	0-15 dias	15-30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 180 dias	181 - 360 dias	acima de 360 dias	total da carteira
Industria, comércio e serviços	-	69	48	48	145	289	3.588	4.187
Rural	-	1.362	14.132	1.649	2.938	37.118	463.658	520.857
Pronaf	-	8.380	6.150	4.912	14.060	69.130	451.767	554.399
Devedores por repasse	-	-	-	-	-	6.839	-	6.839
Provisão operação de crédito	-	-89	-184	-60	-155	-1.025	-8.309	-9.822
<b>Total 31.12.2017</b>	<b>-</b>	<b>9.722</b>	<b>20.146</b>	<b>6.549</b>	<b>16.988</b>	<b>112.351</b>	<b>910.704</b>	<b>1.076.460</b>

##### a.2) Operações vencidas

#### Risco Compartilhado

	0-15 dias	15-30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 180 dias	181 - 360 dias	acima de 360 dias	total da carteira
Industria, comércio e serviços	109	30.764	29.493	27.189	79.175	141.545	1.844	310.119
Rural	26	22.677	19.639	19.271	53.383	67.301	16.278	198.575
Pronaf	9	30.528	16.702	10.967	34.336	40.901	1.667	135.110
Provisão operação de crédito	-30	-17.714	-13.888	-12.115	-35.207	-52.686	-4.175	-135.815
<b>Total 31.12.2017</b>	<b>114</b>	<b>66.255</b>	<b>51.946</b>	<b>45.312</b>	<b>131.687</b>	<b>197.061</b>	<b>15.614</b>	<b>507.989</b>

#### Risco do Fundo

	0-15 dias	15-30 dias	31 - 60 dias	61 - 90 dias	91 - 180 dias	181 - 360 dias	acima de 360 dias	total da carteira
Industria, comércio e serviços	-	13	13	14	42	92	321	495
Rural	-	1.387	279	9.503	2.200	13.405	2.706	29.480
Pronaf	-	11.557	6.646	6.040	10.656	16.418	594	51.911
Provisão operação de crédito	-	-5.331	-2.854	-6.400	-5.306	-12.308	-1.490	-33.689
<b>Total 31.12.2017</b>	<b>-</b>	<b>7.626</b>	<b>4.084</b>	<b>9.157</b>	<b>7.592</b>	<b>17.607</b>	<b>2.131</b>	<b>48.197</b>