



BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A.
CNPJ/MF Nº. 04.913.711/0001-08
NIRE 15300000114



Análise das Operações

Ativos

	Total de Ativos por Tipo - R\$ mil		
	2018	2017	V12M
Disponibilidades	140.386	139.793	0,42%▲
Aplicações Financeiras	906.571	1.294.598	-29,97%▼
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	858.781	941.612	-8,80%▼
Relações Interfinanceiras	422.661	233.025	81,38%▲
Operações de Créditos	4.100.423	3.702.519	10,75%▲
Outros Créditos	487.455	462.555	5,38%▲
Outros Valores e Bens	5.605	5.636	-0,54%▼
Permanente	199.406	157.626	26,51%▲
Total	7.121.290	6.937.364	2,65%▲

A variação no volume das aplicações financeiras no ano 2018, comparado com o ano de 2017, é reflexo das operações compromissadas com título público federal. A maior utilização dos recursos pelo crédito e as mudanças nos depósitos compulsórios proporcionaram a redução nos últimos doze meses de 30%. No total dos ativos não houve oscilação relevante, apresentando um aumento de 2,65% se comparado ao ano anterior.

Aplicações Financeiras

	Aplicações Financeiras - R\$ mil		
	2018	2017	V12M
Interfinanceiro de Liquidez	906.572	1.294.598	-29,97%▼
TVM	858.781	941.612	-8,80%▼
Cotas de Fundo	2.498	2.608	-4,20%▼
Renda Fixa	433.211	898.002	-51,75%▼
Compromissadas	651.510	942.592	-30,88%▼
Compulsório Total	362.066	177.035	104,51%▲

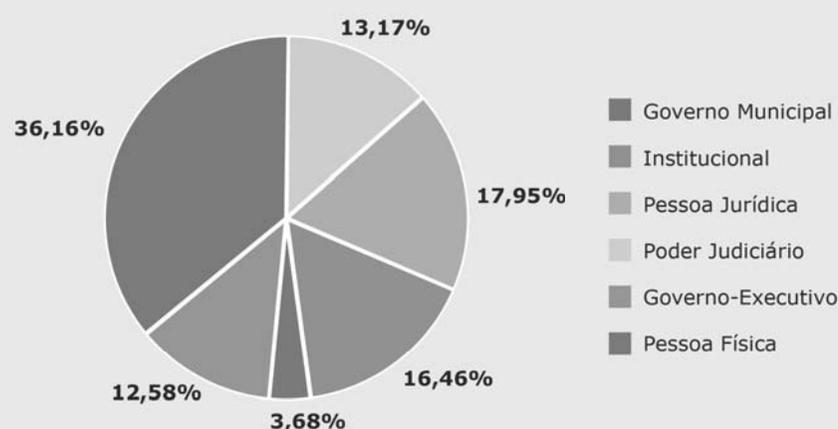
As aplicações financeiras tiveram retração em 2018 em função de mudanças nas regras de direcionamento para investimentos no crédito imobiliário e rural refletindo em um menor valor investido na linha de Renda Fixa.

Captações

	Captação por Linha de Produtos - R\$ mil		
	2018	2017	V12M
Depósitos à Vista	510.361	642.204	-20,53%▼
Poupança	981.999	880.562	11,52%▲
Depósito à Prazo	3.205.686	3.366.463	-4,77%▼
Depósito Interfinanceiro	318.485	558.065	-42,93%▼
LF	190.709	99.088	92,46%▲
Compromissadas	414.667	33.537	1136,45%▲
Total	5.621.907	5.579.919	0,75%▲

A estrutura das captações proporcionou a manutenção dos níveis de liquidez do Banco em patamar adequado para continuar com a estratégia de expansão dos negócios. O destaque no passivo foi o incremento na linha de captação via emissão de Letra Financeira com crescimento de 92,46% alcançando R\$ 190 milhões. A estrutura do passivo possui na sua composição outras fontes, tais como: depósitos de poupança, depósitos a vista, depósito interfinanceiro, além de operações compromissadas.

Captação Tipo de Cliente (%)



A estratégia de captação leva em consideração também a diversificação dos tipos de clientes. Graficamente demonstra-se que as fontes de captação estão divididas em 6 grupos com destaque para os depósitos de pessoa física que corresponde a 36,16% do total captado. A concentração das captações nos clientes pessoa física traz a vantagem da pulverização dos depósitos, considerando que o ticket médio é menor neste grupo.