



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



remunerados a taxa do CDI com vencimentos de 60, 180, 360 e acima de 360 dias.

O Banco mantém com o Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob, Banco do Estado de Sergipe-BANESE, Banco do Estado do Espírito Santo-BANESTES e Banco Cooperativo SICREDI S.A - SICREDI um Acordo de Compensação e Liquidação de Obrigações, no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, ao amparo da Resolução CMN nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005, e do artigo 30 da Medida Provisória nº 2.192-70, de 24 de agosto de 2001.

b. Composição dos depósitos por vencimentos

Vencimento	À vista	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2018	31.12.2017
Sem vencimento	510.362	935	-	981.999	1.493.296	1.523.652
Até 30 dias	-	36.649	30.318	-	66.967	54.831
De 31 a 60 dias	-	30.544	-	-	30.544	251.757
De 61 a 90 dias	-	82.084	100.317	-	182.401	40.209
De 91 a 180 dias	-	305.150	17.654	-	322.804	394.163
De 181 a 360 dias	-	1.196.044	170.196	-	1.366.240	1.921.769
Acima de 360 dias	-	1.554.279	-	-	1.554.279	1.260.915
Total	510.362	3.205.685	318.485	981.999	5.016.531	5.447.296

c. Composição por segmento de mercado

Composição	À vista	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2018	31.12.2017
Sociedades ligadas	231.331	1.214.078	-	-	1.445.409	2.082.371
Pessoas físicas	167.024	923.868	-	939.514	2.030.406	1.851.756
Invest. Institucionais	-	4.524	-	-	4.524	45.626
Instituição Financeira	417	-	318.485	-	318.902	558.468
Pessoas jurídicas	86.035	903.045	-	42.485	1.031.565	749.159
Governo municipal	23.318	160.170	-	-	183.488	158.165
Outros	2.237	-	-	-	2.237	1.751
Total	510.362	3.205.685	318.485	981.999	5.016.531	5.447.296

d. Captação no mercado aberto

Obrigações sobre valores tomados no mercado em curto prazo, lastreado por títulos da carteira própria e terceiros, composto da seguinte forma:

Letras Financeiras do Tesouro	31.12.2018	31.12.2017
Recompras a Liquidar - Carteira Própria	414.668	33.537
Total	414.668	33.537

e. Despesas de captação

	2º sem 2018	31.12.2018	31.12.2017
Depósitos de poupança	(20.517)	(40.309)	(50.247)
Depósitos interfinanceiros	(9.576)	(23.628)	(54.811)
Depósitos a prazo	(96.380)	(203.182)	(251.309)
Depósitos judiciais	(26)	(50)	(52)
Operações compromissadas-Carteira própria e Terceiros	(9.730)	(11.322)	(14.249)
Letras financeiras	(4.454)	(7.981)	(7.223)
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	(2.988)	(6.539)	(6.735)
Total	(143.671)	(293.011)	(384.626)

11. EMISSÃO DE TÍTULOS

	31.12.2018	31.12.2017
Circulante	91.625	12.462
Recursos de Letras Financeiras	91.625	12.462
Exigível a longo prazo	99.084	86.627
Recursos de Letras Financeiras	99.084	86.627
Total	190.709	99.089

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Circulante	31.12.2018	31.12.2017
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.484	1.474
Sociais e estatutárias	25.459	21.444
Fiscais e previdenciárias	21.225	33.478
Cheque administrativo	775	212
Contrato de assunção de obrigações	5.259	2.982
Obrigações para contribuições ao SFH	1	1
Obrigações por convênios	10.172	12.452
Passivo para risco - Tributário (c)	4.653	3.502
Obrigações por prestação de serviços	17.817	14.892
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	70.295	66.794
Credores diversos - País (b)	37.149	38.107
Passivos para risco - Trabalhista (c)	77.844	123.697
Passivo para risco - Cível (c)	7.532	8.278
Passivo para risco - Cessão de crédito rural com coobrigação	327	327
Atuarial	-	3.032
Total	279.992	330.672

(a) As principais provisões constituídas no período que compõem o saldo da rubrica "Provisões para pagamentos a efetuar" são:

Contas	31.12.2018	31.12.2017
Circulante		
Provisão com Pessoal	30.338	28.924
Provisão com PLR	20.204	16.853
Provisão para outras despesas administrativas	18.789	19.799
Outros	964	1.218
Total	70.295	66.794

(b) Em 31 de dezembro de 2018 os valores registrados em Credores Diversos - País são compostos em sua maioria pelas obrigações com a operadora do cartão de crédito BANPARÁ Mastercard pelo montante de R\$ 37.149 (R\$ 38.107 em 31 de Dezembro de 2017).

(c) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas:

O Banpará é parte em processos judiciais de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades. A provisão para riscos, envolve ações trabalhistas, fiscais, cíveis, cessão de crédito rural, com coobrigação e de câmbio, as quais são avaliadas e revisadas, tendo como base a opinião de sua assessoria jurídica, através da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho de causa.

Provisões cíveis: O Banpará mantém provisionados valores referentes a ações de caráter indenizatório referente a indenização material e/ou moral, referentes à relação advinda da prestação de serviços Bancários. Os valores classificados como de perda provável, são provisionados e ajustados mensalmente de acordo com o valor indenizatório pretendido, as provas apresentadas e a avaliação da assessoria jurídica, a qual leva em conta a jurisprudência, subsídios fáticos levantados, provas produzidas nos autos e as decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação. O valor da provisão, em 31 de dezembro de 2018 é R\$ 7.532 (R\$ 8.278 em 31 de Dezembro de 2017) existem ainda processos cíveis, de acordo com a sua natureza são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 19.789 em 31 de dezembro de 2018 e de acordo com as práticas contábeis não são provisionados.

Provisões trabalhistas: São ações movidas principalmente por ex-empregados, trabalhadores terceirizados e sindicatos, pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos, em especial ao pagamento de horas-extras, equiparação salarial, desvios de funções e outros direitos trabalhistas. Registra-se a provisão constituída para as ações trabalhistas ajuizadas contra a Companhia, na ocasião da notificação judicial quando o risco de perda é considerado provável. O valor da provisão é apurado de acordo com a estimativa de desembolso efetuada com base em subsídios legais recebidos de nossa assessoria jurídica no montante de R\$ 77.844 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 123.697 em 31 de Dezembro de 2017). Existem ainda causas trabalhistas que, de acordo com a sua natureza são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 8.625 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 7.023 em 31 de dezembro de 2017), e de acordo com as práticas contábeis não são provisionadas.

No decorrer do ano de 2018, foi homologado junto ao Tribunal Regional do Trabalho da 8ª Região e Ministério Público do Trabalho o Acordo referente às Ações Cíveis Públicas de 7ª e 8ª horas, ajuizadas pelo Sindicato dos Bancários do Estado do Pará e pela Associação dos Funcionários do