



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



c) Quanto aos ajustes de marcação a mercado

Títulos	31.12.2019		31.12.2018		31.12.2019	31.12.2018
	Custo Amortizado	Mercado	Custo Amortizado	Mercado	Ajuste	Ajuste
Para negociação	861.021	860.740	747.327	746.895	(281)	(432)
Letras de crédito imobiliário	-	-	5.552	5.523	-	(29)
Letras financeiras do tesouro	861.021	860.740	741.775	741.372	(281)	(403)
Mantidos até o vencimento (i)	97.171	97.171	111.886	111.886	-	-
CVS	95.858	95.858	109.387	109.387	-	-
Cotas de fundos de invest. em participações	1.313	1.313	2.499	2.499	-	-

(i) Os títulos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo de aquisição, e acrescidos pelos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

d) Quanto aos níveis de informação na mensuração ao valor justo

TVM para negociação e mantidos até o vencimento, a valor de mercado.	Saldo		
	31.12.2019	Nível 1	Nível 2
Para negociação			
Letras financeiras do tesouro	860.740	860.740	-
Mantidos até o vencimento			
CVS	95.858	-	95.858
Cotas de fundos de invest. Em participações.	1.313	1.313	-
Total	957.911	862.053	95.858

TVM para negociação e mantidos até o vencimento, a valor de mercado	Saldo		
	31.12.2018	Nível 1	Nível 2
Para negociação			
Letras de crédito imobiliário	5.523	-	5.523
Letras financeiras do tesouro	741.372	741.372	-
Mantidos até o vencimento			
CVS	109.387	-	109.387
Cotas de fundos de invest. Em participações	2.499	2.499	-
Total	858.781	743.871	114.910

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Banco são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem prontos e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

e) Rendas com títulos e valores e mobiliários

Contas	2º sem 2019	31.12.2019	31.12.2018
Rendas de títulos de renda fixa	23.994	49.178	59.821
Rendas com cotas de fundos de investimento	26	62	142
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM	(241)	(1.089)	(257)
Total	23.779	48.151	59.706

6. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Contas	31.12.2019	31.12.2018
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação	-	956
Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a)	187.076	95.868
Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN	231.422	189.928
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)	62.842	59.639
Depósitos compulsórios – Crédito rural Res. Bacen nº 3.310/2005	100.088	76.270
Total	581.428	422.661
Circulante	518.586	363.022
Realizável em longo prazo	62.842	59.639

(a) Os depósitos no BACEN são compostos, basicamente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, com exceção dos decorrentes de depósitos à vista que não são remunerados.

(b) Os créditos vinculados ao SFH correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. O Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$ 62.841 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 59.639 em 31 de dezembro de 2018). Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% e 6,17% ao ano, acrescidos de atualização monetária de acordo com a variação da Taxa de Referência (TR). Esses créditos têm seus saldos mensurados pelos valores efetivamente reconhecidos pela CEF.

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

7.1. Composição da carteira com característica de concessão de crédito

a) Por tipo de Operação

	31.12.2019	31.12.2018
Operações de Crédito	5.336.201	4.201.279
Adiantamentos a Depositantes	165	265
Empréstimos	5.329.439	4.195.089
Outros Financiamentos	334	390
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.263	5.535
Outras rubricas	47.279	36.326
Títulos e Créditos a receber (Nota 8)	43.712	36.326
Operações de Câmbio	3.567	-
Total da Carteira de Crédito	5.383.480	4.237.605
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(146.418)	(137.181)
Provisões constituídas	(145.246)	(136.243)
Outros Créditos (Nota 8)	(1.172)	(938)
Total da Carteira de Crédito Líquido de Provisões	5.237.062	4.100.424
Circulante	1.665.576	1.599.557
Realizável em longo prazo	3.571.486	2.500.867