



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

b) Captações no mercado aberto e Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)

As captações no mercado aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, registraram o volume de R\$ 70.041 em 31/12/2022 (R\$ 200.018 em 31/12/2021), e foram negociadas, ao longo do período, a uma taxa média anualizada de 12,4% (4,4% em 31/12/2021) e estavam lastreadas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações efetuadas no curto prazo, ou seja, em até 12 meses. As obrigações por emissão de letras de crédito do agronegócio totalizaram R\$ 319.315 no exercício e estão alocadas no curto prazo, ou seja, em até 12 meses (R\$ 251.192 em 31/12/2021, no curto prazo, ou seja, em até 12 meses). A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é uma modalidade de aplicação financeira que tem os valores remunerados mediante ofertas de taxas prefixadas ou flutuantes, disponibilizada aos clientes do Banco desde março de 2015.

c) Despesas de Captações no Mercado:

	2º Semestre/2022	Exercício/2022	Exercício/2021
Despesas de Captações c/ Depósitos	(407.778)	(708.194)	(175.306)
A Prazo	(114.682)	(204.196)	(62.137)
Poupança	(30.212)	(56.864)	(25.060)
Especiais	(237.939)	(405.004)	(67.967)
Interfinanceiros	(2.821)	(2.966)	(1.321)
Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	(16.273)	(28.061)	(8.574)
Judiciais	(2.736)	(5.072)	(4.534)
Fundo Garantidor de Créditos	(3.115)	(6.031)	(5.713)
Desp. de Captações Mercado Aberto (Carteira Própria)	(9.804)	(20.405)	(8.309)
Total	(417.582)	(728.599)	(183.615)

O avanço nas despesas de captação foi motivado por maior volume nos depósitos e pela taxa de juros, principalmente em: especiais e depósitos à prazo.

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 44.758, com vencimento no curto prazo, ou seja, em até 12 meses (R\$ 71.095 em 31/12/2021, no curto prazo, ou seja, em até 12 meses) referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 4,6% a.a. (2,0% a.a. em 31/12/2021) e variação cambial da moeda a que estão vinculados (Dólares Norte-Americanos), com vencimento em até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

12. Obrigações por Repasses

a) Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais

a.1) Classificação por encargos financeiros e prazo de liquidação

	31.12.2022			31.12.2021		
	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores
BNDES Finem	5,0	5,2	17.639	5,2	6,0	21.293
BNDES Industrial	3,0	17,8	279.734	3,1	18,6	260.970
BNDES Rural	3,9	5,1	211.185	3,9	5,3	248.317
BNDES Comércio	5,0	7,3	31.238	4,1	6,5	50.049
BNDES Serviços	6,6	2,5	420	6,9	2,2	7.368
Finep	1,5	1,0	85	1,5	6,0	211
Finame Industrial	2,8	2,1	4.648	2,7	2,7	8.862
Finame Rural	5,3	3,4	24.951	4,4	3,9	35.980
Finame Comércio	5,3	4,2	1.933	5,2	3,8	2.158
Finame Serviços	1,9	1,9	2.752	1,4	2,4	5.498
STN OGU	1,3	2,4	25.494	0,5	0,6	25.583
Total			600.079			666.289

Circulante	81.906	96.893
Não circulante	518.173	569.396

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações. As garantias contratuais foram divulgadas na nota explicativa nº 28.a.

a.2) Classificação por faixa de vencimento:

As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
BNDES Finem	375	628	942	1.883	7.534	6.277	-	17.639
BNDES Industrial	225	5.952	214	14.337	36.324	35.365	187.317	279.734
BNDES Rural	-	849	-	7.961	104.771	80.856	16.748	211.185
BNDES Comércio	711	1.426	529	4.358	10.869	6.288	7.057	31.238
BNDES Serviços	20	38	19	117	201	25	-	420
Finep	11	21	32	21	-	-	-	85
Finame Industrial	361	690	998	996	1.526	77	-	4.648
Finame Rural	74	3.577	100	6.665	-	-	14.535	24.951
Finame Comércio	70	134	180	380	690	319	160	1.933
Finame Serviços	68	686	734	112	1.152	-	-	2.752
STN OGU(*)	25.413	-	2	1	78	-	-	25.494
Total 31.12.2022	27.328	14.001	3.750	36.831	163.145	129.207	225.817	600.079
Total 31.12.2021	28.808	18.484	5.180	44.421	197.649	142.329	229.418	666.289

(*) Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf), o Banco possui registrado no Orçamento Geral da União (OGU) o montante de R\$ 25.494 (R\$ 25.583 em 31/12/2021).