



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



Depósitos judiciais	(2)	(4)	(3)
Operações compromissadas – Carteira própria e terceiros	(39.079)	(71.174)	(47.882)
Letras financeiras	(42.961)	(71.578)	(40.697)
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	(7.821)	(15.936)	(15.158)
Total	(558.432)	(1.097.134)	(1.138.460)

11 Relações Interfinanceiras

	31.12.2024	31.12.2023
Transação de pagamento	104.382	102.019
Total	104.382	102.019

O montante de R\$ 104.382 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 102.019 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a transações de pagamento em operações nacionais e internacionais.

12 Emissão de Títulos

	31.12.2024	31.12.2023
Circulante	356.772	189.192
Recursos de letras financeiras	356.772	189.192
Não circulante	985.440	319.137
Recursos de letras financeiras	985.440	319.137
Total	1.342.212	508.329

O montante de R\$ 1.342.212 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 508.329 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a obrigações por letras financeiras emitidas pelo Banco, cujas as taxas variam entre 107% a 107,5% do CDI, com prazos entre 2 a 5 anos (em 31 de dezembro de 2023 entre 106% e 107,5%, com prazos de 2 a 5 anos). Em decorrência da estratégia de negócios, o banco voltou a buscar captação de recursos financeiros junto a clientes.

13 Obrigações por Empréstimos e Repasses

	31.12.2024	31.12.2023
No exterior	89.796	9.577
No país	190.107	42.774
Total	279.903	52.351

O montante de R\$ 279.903 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 52.351 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a obrigações por empréstimo e repasses no país e no exterior.

As captações no exterior se referem às captações (*funding*) realizadas pelo Banco, com o objetivo de custear a concessão de Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC) e Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Externo (ACE), oferecidos pela mesa primária às empresas que atendem aos requisitos para este tipo de crédito. A captação foi realizada a taxas médias de 7,0375% a.a. e com prazos variando entre 358 e 717 dias corridos, conforme os contratos estabelecidos. As captações no país se referem a empréstimos provenientes do FUNGETUR e obrigações por repasses do BNDES que objetiva o fomento do setor turístico.

14 Provisões

As principais provisões constituídas no período que compõem o saldo do grupo "Provisões":

Contas	31.12.2024	31.12.2023
Circulante	203.082	206.844
Provisão com pessoal	88.520	83.866
Provisão com PLR	29.456	26.666
Provisão para outras despesas administrativas	56.808	54.910
Passivo para risco – Trabalhista	13.389	25.849
Passivo para risco – Cível	10.004	9.780
Passivo para risco – Tributária	2.325	3.168
Passivo para risco – Cessão de crédito rural com coobrigação	22	63
Outros	2.558	2.542

Não circulante	38.008	23.363
Passivo para risco – Trabalhista*	15.259	13.736
Passivo para risco – Cível*	14.955	4.664
Passivo para risco - Tributário *	7.794	4.963
Total	241.090	230.207

* Vide nota 16

15 Outras Obrigações

Contas	31.12.2024	31.12.2023
Circulante	258.236	257.016
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3.963	4.648
Sociais e estatutárias	755	5.195
Fiscais e previdenciárias	45.912	38.100
Obrigações por convênios	13.231	12.681
Obrigações por prestação de serviços	123.992	89.311
Credores por recursos a liberar	25.725	21.999
Credores diversos – País (a)	18.539	25.038
Operação de Interbancário para liquidação futura	8.800	58.988
Obrigações por transações de pagamento	8	14
Obrigações por serviços de instituidores de arranjo	639	492
Passivo Atuarial (b)	14.383	-
Outras obrigações	2.289	550
Total	258.236	257.016

a) O montante de credores diversos composta, principalmente, de operações com cartão de crédito, totalizou R\$ 18.539 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 25.038 em 31 de dezembro de 2023).

b) refere-se principalmente às obrigações do patrocinador sobre o déficit apurado na avaliação atuarial sobre o plano de saúde oferecido a empregados e ex-empregados do Banpará (Nota 19.2).

16 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 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 o Banco, 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\$ 28.648 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 39.585 em 31 de dezembro de 2023).

Existem ainda causas trabalhistas que, de acordo com a sua classificação são consideradas como de perda possível, no montante de R\$ 50.907 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 11.599 em 31 de dezembro de 2023) e as principais naturezas das ações são principalmente movidas por ex-empregados, trabalhadores terceirizados e sindicatos, pleiteando direitos trabalhistas.