

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

4. Disponibilidade

a) Composição

	31.12.2024	31.12.2023
Recursos a alocar	2.942.084	1.334.114
Recursos alocados	484.912	560.041
Total	3.426.996	1.894.155

Recursos a alocar são os recursos disponíveis para aplicação provenientes dos retornos recebidos com amortizações, recuperações de crédito, indenizações do banco, *Del credere* e outros. Os recursos alocados são aqueles já estão comprometidos com operações de crédito, contratadas a liberar e com a taxa de administração apropriada no mês base.

b) Movimentação da disponibilidade

	31.12.2024	31.12.2023
Saldo Inicial	1.894.155	805.896
Ingresso recursos do Tesouro Nacional	4.940.139	4.509.010
Reembolso	11.147.699	10.883.716
Desclassificação BACEN ⁽¹⁾	21.395	-
Valores indenizados pelo Banco Risco 50%	245.396	208.389
Valores indenizados pelo Banco Risco 100%	198.000	68.235
Remuneração do disponível ⁽²⁾	326.386	328.808
Devolução Repasse SUDAM	-	873
Outros (estorno recuperações)	461	-
Devolução Taxa de Administração 2021/2022 ⁽³⁾	245.768	-
Outras Rendas Operacionais ⁽⁴⁾ – Nota 8	21.953	2.141
Retorno ao Disponível – PNMPO ⁽⁵⁾	205.278	-
Desembolso	(13.334.683)	(12.485.293)
Despesas operações renegociadas e/ou indenizadas	(157.998)	(153.908)
<i>Del credere</i> pago às Outras Instituições	(3.719)	(17)
<i>Del credere</i>	(1.859.041)	(1.570.602)
Taxa de administração paga e Remuneração PRONAF	(464.094)	(508.031)
Adiantamento PNMPO	-	(194.940)
Despesa Auditoria	(99)	(122)
Saldo Final	3.426.996	1.894.155

1. Os valores se referem às operações desclassificadas por determinação do Banco Central conforme MCR, capítulo 2, seção 8, migrando da carteira do FNO para a carteira do Banco.

2. O valor refere-se apenas à receita com remuneração do disponível FNO. Na DRE, o valor apresentado corresponde ao somatório da remuneração do disponível e a atualização sobre o adiantamento PNMPO.

3. Refere-se à devolução ao disponível do FNO dos valores recalculados da taxa de administração pago a maior ao Banco dos períodos de 2021 a junho 2023 conforme proposição do MIDR Ofício nº 24/2024/SNFI-MIDR.

4. A atualização proveniente do recálculo da Taxa de administração e Remuneração do disponível proposto pelo MIDR Ofício nº 24/2024/SNFI-MIDR.

5. Refere-se ao retorno para o disponível do FNO do valor principal (R\$ 195.025) mais atualização (R\$ 10.253) do adiantamento ao PNMPO conforme a Portaria MIDR nº 3055/2023.

5. Devedores por repasses

Observadas as diretrizes dos artigos 9º e 9º-A da Lei nº 7.827/1989, o Banco e demais instituições financeiras, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, realizam transações de operações de crédito com recursos do Fundo.

	31.12.2024	31.12.2023
Risco do Fundo	1.656	3.298
Risco Banco – Lei nº 7.827, art 9-A ⁽¹⁾	25.382.724	19.730.051
Outras Instituições	297.362	324.285
Outras Instituições Portaria 3025 de 2021 ⁽²⁾	1.007.035	451.979
Repasse PNMPO-CEF – Port 2498	48	-
Total líquido	26.688.825	20.509.613

(1) Aumento do saldo da carteira de operações de risco do Banco deve-se à política de aplicação adotada pelo Banco da Amazônia, sendo amparada pela Lei nº 7.827/89.

(2) São operações de repasse a outras Instituições, cujo risco é 100% do Fundo conforme definição da Portaria 3025/2021.

	31.12.2024	31.12.2023
Circulante	8.182.658	6.547.548
Não circulante	18.506.167	13.962.065

Os ajustes promovidos na política de participação do Banco da Amazônia no perfil de exposição assumido junto aos empreendimentos financiados, que consideraram, entre outros fatores, os direcionamentos da Política Nacional de Desenvolvimento Regional e as prioridades do FNO, tiveram como resultado um maior número de operações contratadas com assunção do risco integral pela instituição operadora e, consequentemente, menor exposição de risco ao Fundo.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira

	Risco do Fundo					
	31.12.2024			31.12.2023		
	A vencer	Vencido	Total	A vencer	Vencido	Total
Indústria, comércio e serviços	1.482	87	1.569	2.482	92	2.574
PRONAF	465.070	51.568	516.638	444.100	47.743	491.843
Rurais	185.776	18.909	204.685	237.781	23.674	261.455
Subtotal	652.328	70.564	722.892	684.363	71.509	755.872
Provisão para operações de crédito	(2.498)	(21.784)	(24.282)	*(3.409)	(23.138)	(26.547)
Total líquido	649.830	48.780	698.610	680.954	48.371	729.325