



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

Especiais com Remuneração	6.762.951	-	-	6.762.951	5.363.550
Sudam ⁽²⁾	5.788.313	-	-	5.788.313	4.487.338
Finam ⁽³⁾	930.800	-	-	930.800	840.666
Outros	43.838	-	-	43.838	35.546
Total	9.980.056	1.348.741	1.545.000	12.873.797	11.322.771

Circulante				11.328.797	10.033.092
Não Circulante				1.545.000	1.289.679

⁽¹⁾ Classificados no prazo de até três meses, sem considerar a média histórica do giro.
⁽²⁾ Trata-se de benefício fiscal, instituído pelo Governo Federal, que permite às empresas beneficiárias depositarem no Banco da Amazônia o valor da parcela correspondente a 30% do IR devido, conforme art. 115 da IN RFB nº 267 de 23 de dezembro de 2002.
⁽³⁾ Refere-se ao Fundo de investimento da Amazônia, benefício fiscal operado pelo Banco da Amazônia, conforme mencionado na nota explicativa nº 18.

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 29.992 em 31/12/2024 (não houve registro em 31/12/2023).
As obrigações por emissão de letras de crédito do agronegócio totalizaram R\$ 966.605 no período e estão alocadas no curto prazo (R\$ 778.601 em 31/12/2023, no curto prazo).
A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é uma modalidade de aplicação financeira disponibilizada aos clientes do Banco desde março de 2015. Tem os valores remunerados mediante ofertas de taxas prefixadas ou flutuantes. Em 31/12/2024, a taxa média das captações é de 94,0% do CDI (91,2% do CDI em 31/12/2023).

c) Despesas de captações no mercado

	2º Semestre/2024	Exercício/2024	Exercício/2023
Despesas de Captações c/ Depósitos	(572.415)	(1.096.717)	(997.780)
A Prazo	(141.013)	(273.604)	(237.510)
Poupança	(26.186)	(49.960)	(54.598)
Especiais	(347.967)	(656.242)	(598.447)
Interfinanceiros	(8.307)	(24.741)	(24.494)
Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)	(42.203)	(79.173)	(70.764)
Judiciais	(2.747)	(5.288)	(5.582)
Fundo Garantidor de Créditos	(3.992)	(7.709)	(6.385)
Desp. de Captações Mercado Aberto (Carteira Própria)	(2.054)	(4.679)	(6.920)
Total	(574.469)	(1.101.396)	(1.004.700)

O avanço nas despesas de captação foi motivado por maior volume nos depósitos e pelo aumento da taxa de juros, principalmente em: especiais e depósitos a prazo.

11. Obrigações por empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 72.144, com vencimento no curto prazo (R\$ 30.892 em 31/12/2023), referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 6,7% a.a. (7,2% a.a. em 31/12/2023) e variação cambial da moeda a que estão vinculados (Dólares Norte-Americanos), com vencimento no curto prazo, 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 das operações com os recursos por encargos financeiros e prazo de liquidação:

	31.12.2024			31.12.2023		
	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valores
BNDES Finem	5,2	3,0	10.400	5,2	4,0	14.064
BNDES Industrial	3,0	8,0	172.184	3,2	9,9	192.223
BNDES Rural	3,7	4,1	109.203	3,8	4,6	158.948
BNDES Comércio	4,3	7,2	27.292	4,8	7,4	28.134
BNDES Serviços	6,6	1,6	65	6,6	2,7	236